

## BIZNES PLAN

1. Pełna nazwa Przedsiębiorstwa:
2. Lokalizacja przedsięwzięcia:
3. Opis działalności przedsiębiorstwa (proszę opisać etapy rozwoju przedsiębiorstwa, ewentualne zmiany na przestrzeni lat, w jakim segmencie działa, czy jest to sektor rozwojowy, stabilny, czy też schyłkowy i dlaczego, opisać oferowane produkty/usługi oraz ich ceny, proces produkcji/świadczenia usług, kto jest głównym odbiorcą oferty sprzedażowej przedsiębiorstwa, kto jest głównym dostawcą materiałów, surowców, usług itp.)
4. Doświadczenie i zasoby ludzkie (należy scharakteryzować zasoby kadrowe - wspólników, właścicieli, zarząd, osoby, które są lub będą odpowiedzialne w przedsiębiorstwie za zarządzanie, finanse, produkcję oraz sprzedaż, proszę podać wykształcenie, doświadczenie zawodowe, kwalifikacje, opisać posiadane przez te osoby uprawnienia, certyfikaty).
5. Sytuacja majątkowa i finansowa Wnioskodawcy

POSIADANY MAJĄTEK (w przypadku osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą oraz wspólników: spółki cywilnej i pozostałych spółek osobowych należy wskazać zarówno majątek osobisty, jak i wykorzystywany w firmie; pozostałe podmioty wskazują majątek wykorzystywany w firmie)				
NIERUCHOMOŚCI <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE				
1) RODZAJ NIERUCHOMOŚCI 2) LOKALIZACJA 3) ROK BUDOWY	TYTUŁ PRAWNY (właściwie zaznaczyć i uzupełnić)	SZACUNKOWA WARTOŚĆ RYNKOWA w zł. (w przypadku własności i współwłasności)	CZY NIERUCHOMOŚĆ JEST UBEZPIECZONA (właściwie zaznaczyć i uzupełnić)	CZY USTANOWIONE JEST ZABEZPIECZENIE PRAW OSÓB TRZECICH (właściwie zaznaczyć i uzupełnić)
1) 2) 3) r.	<input type="checkbox"/> własność - nr KW <input type="checkbox"/> współwłasność nr KW z kim? <input type="checkbox"/> najem / <input type="checkbox"/> dzierżawa <input type="checkbox"/> użyczenie	zł	<input type="checkbox"/> TAK ubezpieczyciel: <input type="checkbox"/> NIE	<input type="checkbox"/> TAK na czyją rzecz: <input type="checkbox"/> NIE
1) 2) 3) r.	<input type="checkbox"/> własność - nr KW <input type="checkbox"/> współwłasność nr KW z kim? <input type="checkbox"/> najem / <input type="checkbox"/> dzierżawa <input type="checkbox"/> użyczenie	zł	<input type="checkbox"/> TAK ubezpieczyciel: <input type="checkbox"/> NIE	<input type="checkbox"/> TAK na czyją rzecz: <input type="checkbox"/> NIE
1) 2) 3) r.	<input type="checkbox"/> własność - nr KW <input type="checkbox"/> współwłasność nr KW z kim? <input type="checkbox"/> najem / <input type="checkbox"/> dzierżawa <input type="checkbox"/> użyczenie	zł	<input type="checkbox"/> TAK ubezpieczyciel: <input type="checkbox"/> NIE	<input type="checkbox"/> TAK na czyją rzecz: <input type="checkbox"/> NIE
1) 2) 3) r.	<input type="checkbox"/> własność - nr KW <input type="checkbox"/> współwłasność nr KW z kim? <input type="checkbox"/> najem / <input type="checkbox"/> dzierżawa <input type="checkbox"/> użyczenie	zł	<input type="checkbox"/> TAK ubezpieczyciel: <input type="checkbox"/> NIE	<input type="checkbox"/> TAK na czyją rzecz: <input type="checkbox"/> NIE

URZĄDZENIA TECHNICZNE I MASZYNY <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE				
1) RODZAJ 2) ROK PRODUKCJI	TYTUŁ PRAWNY (właściwe zaznaczyć i uzupełnić)	SZACUNKOWA WARTOŚĆ RYNKOWA w zł (w przypadku własności)	CZY URZĄDZENIA I MASZYNY SĄ UBEZPIECZONE ? (właściwe zaznaczyć i uzupełnić)	CZY USTANOWIONE JEST ZABEZPIECZENIE PRAW OSÓB TRZECICH (właściwe zaznaczyć i uzupełnić)
1) 2) r.	<input type="checkbox"/> własność <input type="checkbox"/> leasing <input type="checkbox"/> dzierżawa	zł	<input type="checkbox"/> TAK ubezpieczyciel: <input type="checkbox"/> NIE	<input type="checkbox"/> TAK na czyją rzecz: <input type="checkbox"/> NIE
1) 2) r.	<input type="checkbox"/> własność <input type="checkbox"/> leasing <input type="checkbox"/> dzierżawa	zł	<input type="checkbox"/> TAK ubezpieczyciel: <input type="checkbox"/> NIE	<input type="checkbox"/> TAK na czyją rzecz: <input type="checkbox"/> NIE
1) 2) r.	<input type="checkbox"/> własność <input type="checkbox"/> leasing <input type="checkbox"/> dzierżawa	zł	<input type="checkbox"/> TAK ubezpieczyciel: <input type="checkbox"/> NIE	<input type="checkbox"/> TAK na czyją rzecz: <input type="checkbox"/> NIE

ŚRODKI TRANSPORTU <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE				
1) MARKA 2) NR REJESTRACYJNY 3) ROK PRODUKCJI	TYTUŁ PRAWNY (właściwe zaznaczyć i uzupełnić)	SZACUNKOWA WARTOŚĆ RYNKOWA w zł (w przypadku własności)	CZY ŚRODKI TRANSPORTU SĄ UBEZPIECZONE ? (właściwe zaznaczyć i uzupełnić)	CZY USTANOWIONE JEST ZABEZPIECZENIE PRAW OSÓB TRZECICH (właściwe zaznaczyć i uzupełnić)
1) 2) 3) r.	<input type="checkbox"/> własność <input type="checkbox"/> leasing <input type="checkbox"/> dzierżawa	zł	<input type="checkbox"/> TAK ubezpieczyciel: <input type="checkbox"/> NIE	<input type="checkbox"/> TAK na czyją rzecz: <input type="checkbox"/> NIE
1) 2) 3) r.	<input type="checkbox"/> własność <input type="checkbox"/> leasing <input type="checkbox"/> dzierżawa	zł	<input type="checkbox"/> TAK ubezpieczyciel: <input type="checkbox"/> NIE	<input type="checkbox"/> TAK na czyją rzecz: <input type="checkbox"/> NIE
1) 2) 3) r.	<input type="checkbox"/> własność <input type="checkbox"/> leasing <input type="checkbox"/> dzierżawa	zł	<input type="checkbox"/> TAK ubezpieczyciel: <input type="checkbox"/> NIE	<input type="checkbox"/> TAK na czyją rzecz: <input type="checkbox"/> NIE

ŚRODKI FINANSOWE			
na rachunkach bieżących <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE	NAZWA BANKU	NUMER RACHUNKU (zawierający 26 znaków)	ŚREDNI DZIENNY STAN ŚRODKÓW W zł (z okresu ost. 3 m-cy)
			zł
			zł
na lokatach terminowych <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE	NAZWA BANKU	NUMER RACHUNKU (zawierający 26 znaków)	KWOTA W ZŁ
			zł
			zł
w funduszach inwestycyjnych /funduszach powierniczych <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE	NAZWA I RODZAJ FUNDUSZU (obligacji, zrównoważony, akcji, itp.)	NUMER REJESTRU	WARTOŚĆ W ZŁ OGÓŁEM (j.u. x cena j.u.)
			zł
w papierach wartościowych	RODZAJ PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	WARTOŚĆ W ZŁ OGÓŁEM	

<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE		zł
---	--	----

SKRÓCONY BILANS ZA 3 OSTATNIE LATA ORAZ ROK BIEŻĄCY	rok	rok	rok	rok
1. Zapasy <sup>1</sup>	zł	zł	zł	zł
2. Należności krótkoterminowe <sup>2</sup>	zł	zł	zł	zł
3. Środki pieniężne <sup>3</sup>	zł	zł	zł	zł
4. Kredyty i pożyczki długoterminowe <sup>4</sup>	zł	zł	zł	zł
5. Zobowiązania krótkoterminowe:	zł	zł	zł	zł
a) Z tytułu dostaw i usług <sup>5</sup>	zł	zł	zł	zł
b) Kredyty i pożyczki <sup>6</sup>	zł	zł	zł	zł
c) Z tytułu podatków ubezpieczeń i ceł	zł	zł	zł	zł
d) Inne zobowiązania krótkoterminowe	zł	zł	zł	zł
6. Odsetki od kredytów i pożyczek <sup>7</sup>	zł	zł	zł	zł
<b>Razem</b>	zł	zł	zł	zł

## 6. Zobowiązania Wnioskodawcy

**POSIADANE ZOBOWIĄZANIA** (w przypadku osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą oraz wspólników: spółki cywilnej i pozostałych spółek osobowych należy podać zarówno zobowiązania osobiste, jak i zaciągnięte w imieniu firmy; pozostałe podmioty podają zobowiązania zaciągnięte w imieniu firmy)

ZŁOŻONE WNIOSKI / ZACIĄGNIĘTE KREDYTY / POŻYCZKI W BANKACH LUB INNYCH INSTYTUCJACH FINANSOWYCH <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE								
NAZWA BANKU/ INSTYTUCJI FINANSOWEJ	1. RODZAJ 2. PRZEZNACZENIE 3. DATA UDZIELENIA KREDYTU/POŻYCZKI	OKRES KREDYTOWANIA (w m-cach)	KWOTA KREDYTU/POŻYCZKI	OPROCENTOWANIE W STOS. ROCZNYM	SPOSÓB SPŁATY	RATA KAPITAŁOWA	1. KWOTA POZOSTAŁA DO SPŁATY 2. TERMIN CAŁKOWITEJ SPŁATY	FORMA ZABEZPIECZENIA SPŁATY KREDYTU / POŻYCZKI
	1) 2) 3) r.	m- cy	zł	%	<input type="checkbox"/> jednorazowo <input type="checkbox"/> kwartalnie <input type="checkbox"/> miesięcznie <input type="checkbox"/> raty malejące <input type="checkbox"/> raty równe	zł	1) zł 2) r.	<input type="checkbox"/> weksel <input type="checkbox"/> poręczenie <input type="checkbox"/> inne (jakie?)
	1) 2) 3) r.	m- cy	zł	%	<input type="checkbox"/> jednorazowo <input type="checkbox"/> kwartalnie <input type="checkbox"/> miesięcznie <input type="checkbox"/> raty malejące <input type="checkbox"/> raty równe	zł	1) zł 2) r.	<input type="checkbox"/> weksel <input type="checkbox"/> poręczenie <input type="checkbox"/> inne (jakie?)
	1) 2) 3) r.	m- cy	zł	%	<input type="checkbox"/> jednorazowo <input type="checkbox"/> kwartalnie <input type="checkbox"/> miesięcznie <input type="checkbox"/> raty malejące <input type="checkbox"/> raty równe	zł	1) zł 2) r.	<input type="checkbox"/> weksel <input type="checkbox"/> poręczenie <input type="checkbox"/> inne (jakie?)

<sup>1</sup> Na zapasy składają się materiały do produkcji, półprodukty, produkty gotowe oraz towary przeznaczone do odsprzedaży. Wartość zapasów należy wykazać w wielkościach wynikających z przeprowadzonej inwentaryzacji na ostatni dzień roku obrotowego. Jeżeli nie jest możliwe ustalenie wartości składników majątku obrotowego na ostatni dzień roku obrotowego, można wykazać stan średni stan przeciętny.

<sup>2</sup> Stan należności z tytułu dostaw usług, produktów, towarów, należności publiczno-prawnych oraz pozostałych należności na koniec danego roku. Jeżeli nie jest możliwe ustalenie wartości należności na ostatni dzień roku obrotowego, można wykazać stan średni stan przeciętny.

<sup>3</sup> Stan środków finansowych na koniec danego roku. Jeżeli nie jest możliwe ustalenie salda środków pieniężnych, należy wykazać stan średni przeciętny.

<sup>4</sup> Należy ująć zaciągnięte kredyty i pożyczki o terminie spłaty powyżej roku, w części których spłata przypada na okres powyżej roku. Tą część pożyczek długoterminowych, których spłata przypada na najbliższy rok proszę wykazać w Zobowiązaniach krótkoterminowych.

<sup>5</sup> Należy wykazać kwotę zobowiązań wobec dostawców za zakupione towary i materiały wraz z naliczonym podatkiem VAT na ostatni dzień roku obrotowego

<sup>6</sup> Należy wykazać wszystkie kredyty i pożyczki zaciągnięte na okres do 1 roku oraz część pożyczek i kredytów długoterminowych których spłata przypada na najbliższy rok

<sup>7</sup> Wielkość zapłaconych w danym roku odsetek od kredytów i pożyczek, prowizji i innych kosztów związanych z zaciągniętymi zobowiązaniami finansowymi.

UDZIELONE PORĘCZENIA NA RZECZ INNYCH PODMIOTÓW / OSÓB FIZYCZNYCH <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE			
1) Osoba / podmiot któremu udzielono poręczenia 2) Osoba / podmiot, za który udzielono poręczenia	KWOTA PORĘCZENIA W ZŁ	FORMA ZOBOWIĄZANIA ZABEZPIECZONEGO PORĘCZENIEM	TERMIN WYGAŚNIĘCIA ZOBOWIĄZANIA
1) 2)	zł	<input type="checkbox"/> kredyt / pożyczka <input type="checkbox"/> inne (jakie?)	(dd/mm/rrrr)

ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU LEASINGU / DZIERŻAWY / NAJMU / UŻYCZENIA* <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE		
PRZEDMIOT LEASINGU / DZIERŻAWY / NAJMU / UŻYCZENIA	1)	2)
NAZWA FIRMY LEASINGOWEJ / WYDZIERŻAWIAJĄCEGO / WYNAJMUJĄCEGO / UŻYCZAJĄCEGO		
OKRES LEASINGU / DZIERŻAWY / NAJMU / UŻYCZENIA		
KWOTA POCZĄTKOWA PRZEDMIOTU LEASINGU		
KWOTA MIESIĘCZNEJ RATY / CZYNSZU (brutto)	zł	zł
KWOTA LEASINGU POZOSTAJĄCA DO SPŁATY		
IŁOŚĆ RAT LEASINGOWYCH POZOSTAŁYCH DO SPŁATY		
FORMA ZABEZPIECZENIA LEASINGU / DZIERŻAWY / NAJMU / UŻYCZENIA		

7. Inne zobowiązania Wnioskodawcy, w tym niespłacone w terminie:  nie posiadam  posiadam (proszę opisać rodzaj zobowiązania, wobec kogo, rodzaj obciążonego składnika majątku, kwota i termin wygaśnięcia zobowiązania)
8. Planowane przedsięwzięcie- zgodnie z Kartą produktu Pożyczka Termomodernizacyjna dla Przedsiębiorstw

TYP INWESTYCJI	UZASADNIENIE
Modernizacja i ulepszenia wprowadzające do zakładów nowe obiekty, systemy sterowania, instalacje i urządzenia techniczne mające na celu poprawę efektywności energetycznej w istniejących obiektach, instalacjach i urządzeniach technicznych	
Instalacje umożliwiające odzysk energii cieplnej powstającej w trakcie procesów przemysłowych lub podczas jej produkcji, poprawiające sprawność energetyczną układów technologicznych, oszczędność energii cieplnej oraz zmniejszenie emisji CO <sub>2</sub> do atmosfery	
Zastosowanie urządzeń i technologii energooszczędnych oraz wdrażanie systemów zarządzania energią	

<p>Głęboka modernizacja energetyczna budynków należących do przedsiębiorstwa, poprzez m.in.:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a)ocieplenie obiektu, wymiana okien i drzwi zewnętrznych;</li> <li>b)energooszczędne oświetlenie;</li> <li>c)przebudowę systemów grzewczych (wraz z wymianą i przyłączeniem źródła ciepła na bardziej efektywne energetycznie i ekologicznie);</li> <li>d)instalację systemów chłodzących, w tym również z zastosowaniem OZE;</li> <li>e)przebudowę systemów wentylacji i klimatyzacji;</li> <li>f)zastosowanie automatyki pogodowej;</li> <li>g)zastosowanie systemów zarządzania budynkiem;</li> <li>h)budowę lub przebudowę wewnętrznych instalacji odbiorczych oraz likwidacja dotychczasowych źródeł ciepła;</li> <li>i)instalacja mikrokogeneracji lub mikrotrigeneracji na potrzeby własne;</li> <li>j)instalację OZE w modernizowanych energetycznie budynkach lub jeśli to wynika z przeprowadzonego audytu energetycznego;</li> <li>k)instalację indywidualnych liczników ciepła, chłodu oraz ciepłej wody użytkowej;</li> <li>l)instalację zaworów podpionowych i termostatów;</li> </ul>	
<p>Budowa urządzeń do produkcji energii na własne potrzeby w oparciu o OZE, zmiana systemu wytwarzania lub wykorzystania paliw i energii</p>	
<p>Przeprowadzenie audytu energetycznego ex-ante jako elementu przedsięwzięcia inwestycyjnego określonego w punktach powyżej</p>	

9. Innowacyjność produktu/usługi/technologii procesu produkcyjnego:  nie  tak (proszę o podanie technik/metod przeprowadzonych badań i analiz, na jakiej podstawie określony został poziom innowacyjności/technologii?)
10. Wykonalność techniczna projektu (proszę opisać stopień zaawansowania realizacji przedsięwzięcia przed złożeniem wniosku o udzielenie pożyczki, wartość poniesionych nakładów, źródła finansowania, posiadane pozwolenia, koncesje, licencje, spełnienie wymagań ochrony środowiska itp., opisać nieruchomości, na której będzie realizowana inwestycja, pomieszczenia produkcyjne, socjalne, techniczne, wyposażenia, infrastrukturę tych pomieszczeń, czy nieruchomości stanowi własność, jeżeli projekt dotyczy prac budowlanych i modernizacyjnych należy wskazać i opisać posiadane pozwolenia na budowę lub określić przewidywany termin otrzymania pozwolenia - w przypadku jego braku, wskazując kroki, które zostały podjęte w tym kierunku, ewentualne zezwolenia, opinie, decyzja o warunkach zabudowy, itp.) **Należy pamiętać, że środki pożyczki nie mogą zostać przeznaczane na refinansowanie inwestycji.**

11. Zasoby ludzkie – czy jest spodziewany wzrost zatrudnienia?

nie (proszę opisać dlaczego Wnioskodawca uważa, iż posiadane zasoby ludzkie są wystarczające do realizacji planowanego przedsięwzięcia)

tak (proszę podać liczbę osób - kobiet i mężczyzn, które zostaną zatrudnione w związku z realizacją przedsięwzięcia, proszę podać datę planowanego zatrudnienia)

12. Harmonogram rzeczowo – finansowy wydatków na realizację przedsięwzięcia

(ETAP)	HARMONOGRAM RZECZOWY		ŁĄCZNA KWOTA WYDATKÓW W ZŁ
	ZADANIE (RODZAJ WYDATKÓW)	TERMIN REALIZACJI	
1)			zł
2)			zł
3)			zł
4)			zł
<b>OGÓŁEM</b>			zł

STRUKTURA WYDATKÓW INWESTYCYJNYCH WEDŁUG ŹRÓDEŁ FINANSOWANIA			
LP	ŹRÓDŁA FINANSOWANIA	KWOTA FINANSOWANIA W ZŁ	UDZIAŁ % W KWOCIE FINANSOWANIA OGÓŁEM
1)	Pożyczka Termomodernizacyjna dla Przedsiębiorstw	zł	%
2)	Udział własny Wnioskodawcy	zł	%
3)	Inne (jakie?)	zł	%
<b>OGÓŁEM</b>		zł	100 %

13. Analiza finansowa przedsięwzięcia

PROGNOZA SPRZEDAŻY - DOTYCZY WYŁĄCZNIE PRZEDSIĘWZIĘCIA W OKRESIE FINANSOWANIA (spłaty pożyczki)						
PRZYCHODY W ZŁ	Produkt / usługa	Rok	Rok	Rok	Rok	Rok
		1)	zł	zł	zł	zł
	2)	zł	zł	zł	zł	zł
	3)	zł	zł	zł	zł	zł
	4)	zł	zł	zł	zł	zł
	5)	zł	zł	zł	zł	zł
	6)	zł	zł	zł	zł	zł
	<b>Przychody razem</b>					

<b>PLANOWANA DATA OSIĄGNIĘCIA: GOTOWOŚCI DO ŚWIADCZENIA USŁUG BĄDŹ ZDOLNOŚCI PRODUKCYJNEJ</b>	..... miesiąc/rok
---	----------------------

**PROGNOZA KOSZTÓW - DOTYCZY WYŁĄCZNIE PRZEDSIĘWZIĘCIA W OKRESIE FINANSOWANIA (spłaty pożyczki)**

Proszę przeanalizować koszty produkcji wyodrębniając koszty surowców, komponentów, siły roboczej i pozostałe. Jaki jest wymagany poziom zapasów surowców, komponentów w zależności od wielkości sprzedaży wyrobów gotowych? Jak będzie przejawiał się wpływ sezonowych zmian popytu na produkty?

Wyszczególnienie kosztu	Rok	Rok	Rok	Rok	Rok
1)	zł	zł	zł	zł	zł
2)	zł	zł	zł	zł	zł
3)	zł	zł	zł	zł	zł
4)	zł	zł	zł	zł	zł
5)	zł	zł	zł	zł	zł
6)	zł	zł	zł	zł	zł
<b>Koszty razem</b>					
<b>Wyjaśnienie do obliczania poszczególnych pozycji kosztów</b>					

.....  
Miejsce i data

.....  
Czytelny podpis Wnioskodawcy