

INFORMACJA na temat planowanego przedsięwzięcia

Każdorazowo należy rozszerzyć wypełniane pole według potrzeb lub do sugerowanego w opisie limitu. W przypadku dołączenia dodatkowych informacji w formie załączników należy w odpowiednim polu poinformować o tym fakcie. **Należy parafować każdą stronę załącznika.**

I Informacje ogólne

Dane osób upoważnionych do podpisania umowy o pożyczkę

Imię i nazwisko		
Seria i nr dowodu osobistego		
Stanowisko		
Numer telefonu		
E-mail		

Doświadczenie zawodowe

Miejsca pracy:	Zajmowane stanowiska:

Wielkość zatrudnienia

Ile miejsc pracy utworzysz dzięki uzyskanej pożyczce?	

Charakterystyka działalności – planowanej (maks. 1 strona A4)

II Informacje dotyczące proponowanego do finansowania przedsięwzięcia inwestycyjnego



1. Pożyczka przeznaczona będzie na finansowanie działalności gospodarczej w zakresie: <i>(należy zaznaczyć „X”)</i>		
1	finansowanie inwestycji polegających m.in. na zakupie, budowie lub modernizacji obiektów produkcyjno – usługowo - handlowych	
2	świadczenia usług	
3	wdrażanie nowych rozwiązań technicznych lub technologicznych w procesie produkcji	
4	zakup wyposażenia w maszyny, urządzenia, aparaty w tym także zakup specjalistycznych środków transportu bezpośrednio związanych z celem realizowanego przedsięwzięcia	
5	inne cele gospodarcze	

2. Opis przedsięwzięcia inwestycyjnego proponowanego do finansowania wraz z uzasadnieniem celowości inwestycji i wpływem na rozwój firmy. Dodatkowo prosimy opisać innowacyjny charakter realizowanego przedsięwzięcia i/lub wykorzystanie specyficznego potencjału rynku lokalnego – jeśli występują. *(maks. 1 strona A4)*

3. W przypadku gdy częścią realizowanego przedsięwzięcia inwestycyjnego są nakłady o charakterze obrotowym należy je szczegółowo opisać wraz z podaniem kwot oraz uzasadnić konieczność ich poniesienia w całym realizowanym przedsięwzięciu inwestycyjnym *(opisanym w pkt. 1)*.

4. Opis posiadanych zasobów stanowiących wkład własny wnioskodawcy (środki finansowe, towary, środki transportu, maszyny i urządzenia techniczne itp.).

5. Źródła finansowania realizowanego przedsięwzięcia

LP	Źródła finansowania	Kwota	Udział %
1	Całkowita wartość przedsięwzięcia inwestycyjnego (2+3)		100%
2	Wnioskowana kwota pożyczki w ramach projektu pn. „Fundusz Mikropożyczkowy KLON”		
3	Wkład własny Wnioskodawcy (4+5), w tym:		
4	- środki własne		
5	- inne (jakie?)		

W przypadku finansowania przedsięwzięcia ze środków innych niż wnioskowana pożyczka i środki własne Wnioskodawcy, prosimy szczegółowo je opisać (m.in.: rodzaj, kwotę, terminy spłaty, prawne zabezpieczenia, nazwę kapitałodawcy, etap pozyskania kapitału, np.: złożono wniosek, przyznano finansowanie, zawarto umowę, spełniono warunki do uruchomienia, uruchomiono).

III Dane dotyczące produktów / usług

1. Opis produktu/usługi – prosimy podać główne cechy i zalety. Czy są to produkty/usługi już istniejące? Czym wyróżniają się spośród produktów dostępnych na rynku i jaka jest ich przewaga nad produktami konkurencyjnymi? Czy zapełnią istniejącą na rynku lukę i zaspokoją potrzeby nabywców? Uzasadnić (maks. 1 strona A4)

2. Zapewnienie jakości produktów / usług oraz planowane patenty, znaki towarowe i certyfikaty:

3. Dodatkowe wymagania prawne i administracyjne związane z rozpoczynaną działalnością gospodarczą:

IV Ocena rynku

1. Odbiorcy produktów/usług (m.in.: kto?, klient indywidualny, hurtownicy?, forma i termin rozliczeń (maks. 1 strony A4)

2. Dostawcy (np. rozproszeni, wielu, główni, dominujący; struktura % dostaw,):

3. Planowane umowy z dostawcami, odbiorcami, podwykonawcami, zamówienia (jeżeli są załącz kopie):



4. Sezonowość popytu. Jak zamierzasz przeciwdziałać jego negatywnym skutkom? (maks. 1 strony A4)

5. Główni konkurenci na rynku: ilu występuje na obszarze Twojego działania; jacy są: małe czy duże firmy; jak wygląda nasycenie rynku, na czym polega Twoja przewaga, a w czym nie jesteś w stanie im zagrozić?

6. Plan marketingowy i podstawowe elementy marketingu proponowane przez firmę. Cele (co chcesz osiągnąć długofalowo i w ciągu najbliższego roku?) (maks. 1 strona A4)

7. Możliwość dostosowania się do sytuacji rynkowej w przypadku trudności ze zbytem:



Załącznik nr 1 do Wniosku o pożyczkę w ramach Funduszu Mikropożyczkowego KLON

Niniejszym przedstawiam powyższy zestaw informacji wraz z prognozami nt. sytuacji finansowej.



**TABELARYCZNE ZESTAWIENIE DOT. PROGNOZ DLA MIKROPRZEDSIĘBIORSTW
PROWADZĄCYCH UPROSZCZONĄ KSIĘGOWOŚĆ**

Rachunek dochodów i
kosztów

dane w
tyś. zł

Okres finansowania:	Prognoza na okres spłaty pożyczki					
	Rok bieżący (n)	n+1	n+2	n+3	n+4	n+5
r. r. r. r. r. r.
A. Razem sprzedaż						
sprzedaż produkcji własnej						
sprzedaż usług						
sprzedaż towarów handlowych						
Inne przychody						
B. Koszty uzyskania przychodu						
materiały i surowce						
energia						
amortyzacja						
wynagrodzenia + narzuty						
czynsze i dzierżawy						
reklama						
inne koszty						
zmiana stanu zapasów w okresie (zm. (-) zw.(+))						
wartość sprzed. tow. w cenach zakupu						
koszty finansowe						
C. Zysk brutto (A-B)						
ZUS właściciela						
podatek dochodowy						
D. Zysk netto, przeznaczony na:						
rozwój i potrzeby firmy						
konsumpcję właściciela						

.....
(miejscowość, data)

.....
Podpis Wnioskodawcy

Załącznik nr 1 do Wniosku o pożyczkę w ramach Funduszu Mikropożyczkowego KLON

Bilans

dane w tys. zł

Okres finansowania:	Prognoza na okres spłaty pożyczki					
	Rok bieżący (n)r.	n+1 r.	n+2 r.	n+3 r.	n+4 r.	n+5 r.
AKTYWA						
A. Środki trwałe						
w tym: nieruchomości						
maszyny i urządzenia						
środki transportu						
B. Środki obrotowe						
zapasy						
należności						
gotówka w kasie i w banku						
C. Inne aktywa						
PASYWA						
A. Kapitał własny						
B. Kredyty i pożyczki						
w tym: krótkoterminowe						
długoterminowe						
C. Zobowiązania						

.....
(miejscowość, data)

.....
Podpis Wnioskodawcy



8. Szczegółowy opis i harmonogram wydatków sfinansowanych z pożyczki

Lp.	Przedmiot zakupu	Opis zakupu	Planowana data zakupu.	Źródła finansowania przedsięwzięcia			Razem
				Środki własne	Pożyczka	Pozostałe	
Ogółem							

