

## **RAMOWY UKŁAD BIZNES PLANU**

dla przedsięwzięć inwestycyjnych

### I. Podstawowe informacje o przedsiębiorstwie:

1. forma prawna, data powstania przedsiębiorstwa,
2. dokładny adres siedziby, numery telefonu, nazwiska osób upoważnionych do kontaktów z Bankiem,
3. udziałowcy, wspólnicy, kierownictwo,
4. historia dotychczasowej działalności,
5. posiadane udziały w innych przedsiębiorstwach.

### II. Informacje o aktualnie prowadzonej działalności:

1. rodzaj i główny przedmiot prowadzonej działalności, ewentualnie posiadane koncesje i zezwolenia, struktura sprzedaży,
2. stan prawny gruntów i budynków oraz pozostałego majątku trwałego będących użytkowanym przez Klienta, jego wartość księgowa i rynkowa, obciążenia majątku prawami rzeczowymi, stan techniczny środków trwałych,
3. organizacja dystrybucji i zaopatrzenia, główni dostawcy i odbiorcy, ich udział w dostawach ogółem, stopień zależności, zawarte umowy, stosowane formy rozliczeń.
4. polityka marketingowa,

### III. Informacje o aktualnej sytuacji ekonomiczno – finansowej przedsiębiorstwa.

1. Majątek obrotowy przedsiębiorstwa:
  - wysokość środków pieniężnych w bankach i kasie, nazwy banków gdzie Klient posiada rachunki, dokonane blokady, cesje i zastawy,
  - wysokość posiadanych zapasów, ewentualna sezonowość wysokości zapasów, dokonane zastawy i przewłaszczenia, istnieją zapasów trudnozbywalnych,
  - wysokość należności przedsiębiorstwa, główni dłużnicy, kwota i struktura czasowa należności przeterminowanych oraz spornych, podejmowane działania windykacyjne,
2. Zadłużenie przedsiębiorstwa:
  - wysokość zobowiązań, główni wierzyciele, terminy spłat, kwota i struktura czasowa zobowiązań przeterminowanych, główni wierzyciele, prowadzone wobec Klienta działania windykacyjne,
  - kredyty i pożyczki, nazwy wierzycieli, kwoty pozostałe do spłaty, terminy końcowe spłat, zastosowane zabezpieczenie kredytów i pożyczek, w przypadku istnienia zobowiązań przeterminowanych - kwoty i wierzyciele oraz prowadzone wobec Klienta działania windykacyjne,

### IV. Opis planowanego przedsięwzięcia inwestycyjnego (przedmiot kredytowania).

1. Rodzaj przedsięwzięcia, lokalizacja projektu,
2. Informacje o przewidywanych sposobach finansowania projektu,
3. Cel inwestowania,

4. Podstawowe dane techniczno - ekonomiczne projektu,

#### V. Analiza rynkowa – sytuacja obecna i prognoza.

1. Popyt na produkty projektu (przedsiębiorstwa) :
  - segmenty rynku dla produktów projektu (rynki projektu),
  - szacowany popyt na produkty,
2. Podaż produktów na rynkach (produkcja, sprzedaż, możliwości substytucji, itp.),
3. Konkurencja rynkowa dla produktów projektu:
  - konkurencja na rynkach projektu (konkurenci, ich skala działania i potencjał),
  - porównanie produktów projektu z konkurencją (jakość, cena, nowoczesność, koszty wytwarzania, organizacja sprzedaży, kanały dystrybucji, reklama, itp.) i zakładane uwarunkowania sukcesu nad konkurencją (mocne strony produktów projektu),
  - miejsce oferowanych produktów na rynku (przewidywany udział w sprzedaży),
4. Dystrybucja produktów projektu :
  - zakładana wielkość sprzedaży,
  - kanały i organizacja dystrybucji oraz zakładane koszty dystrybucji produktów,
5. Założenia marketingowe projektu :
  - sposoby osiągnięcia zamierzonej sprzedaży,
  - zasady kształtowania polityki cenowej,
  - działania w sferze promocji i reklamy i koszty marketingu,
6. Ryzyko instytucjonalne i społeczne:
  - wymagane koncesje, zezwolenia, patenty, licencje itp,
  - wymagania wynikające z przepisów o ochronie środowiska i przepisów budowlanych,
  - zagrożenia wynikające z potencjalnych zmian przepisów np. przepisów podatkowych,

#### VI. Plan operacyjny projektu inwestycyjnego.

1. Plan finansowania przedsięwzięcia inwestycyjnego.
2. Harmonogram prac inwestycyjnych.
3. Stan przygotowania organizacyjnego w zakresie: dokumentacji, lokalizacji inwestycji, stanu prawnego, wykonawstwa robót budowlano - montażowych, dostaw maszyn itp.
4. Opis fazy inwestycyjnej projektu.
5. Procesy produkcyjne w fazie poinwestycyjnej : poszczególne etapy procesów produkcyjnych, rodzaje i ilość niezbędnych środków produkcyjnych, źródła zaopatrzenia w surowce, koszty produkcji, terminarz działań produkcyjnych.

#### VII. Analiza finansowa projektu inwestycyjnego.

1. Potrzeby kapitałowe projektu (kapitał inwestycyjny, kapitał obrotowy).
2. Projekcje bilansu i rachunku zysków i strat (na okres kredytowania).
3. Przepływy pieniężne.
4. Płynność i efektywność projektu z uwzględnieniem kilku scenariuszy rozwojowych.
5. Analiza prognozy rentowności.

#### VIII. Syntetyczna ocena projektu inwestycyjnego

1. Mocne i słabe strony projektu (przedsiębiorstwa) związane z uwarunkowaniami wewnętrznymi i zewnętrznymi,
2. Ogólna ocena wykonalności projektu.