

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,
5. Uciążliwość ekologiczna

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 operacyjnej (proinwestycyjnej): poszczególne etapy procesów produkcyjnych, rodzaje i ilość niezbędnych środków produkcyjnych, źródła zaopatrzenia w surowce, koszty produkcji, plan działań modernizacyjnych, 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.