   **

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Kölcsönigénylő vállalkozás neve:

|  |
| --- |
|  |

Üzleti terv

Új Széchenyi Beruházási Hitel

Új Széchenyi Forgóeszköz Hitel

Kombinált Mikrohitel

(Megfelelő aláhúzandó)

Leadás helye, időpontja: ……………..…….., 201.. …………..…hó ………nap

|  |
| --- |
| Az Üzleti Terv rövid összefoglalása |

Röviden vázolja kölcsönkérelmének célját (kiváltó ok, üzleti elképzelés, termék vagy szolgáltatás meghatározása, ismertetése, célpiac, megvalósítás helye, időpontja)

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
| Az igényelt kölcsön és felhasználásának számszaki levezetése |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Beruházás | Nettó | Áfa | Összesen |
| Új Széchenyi Hitel összege |  |  |  |
| Vissza nem térítendő támogatás összege |  |  |  |
| Önerő összege |  |  |  |
| Projektérték összesen |  |  |  |
| Ebből: |  |  |  |
| Ingatlan |  |  |  |
| * vásárlás |  |  |  |
| * fejlesztés, átalakítás |  |  |  |
| Gépek, berendezések |  |  |  |
| * új eszköz beszerzése |  |  |  |
| * használt eszköz beszerzése |  |  |  |
| Egyéb, éspedig |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| Forgóeszköz |  |  |  |

|  |
| --- |
| A vállalkozás általános bemutatása |

Mutassa be a vállalkozás megalapítását, történetét, a tulajdonosi kört, eddig elért eredményeiket

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
| Emberi erőforrás |

Mutassa be a vállalkozás szervezeti felépítését, a vezetők szakmai pályafutását, eredményeit

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
| Üzleti tevékenység |

Mutassa be a vállalkozás legfontosabb tevékenységi köreit, termékeit, piaci helyzet, versenytársak)

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
| Pénzügyi helyzet |

Mutassa be a vállalkozás költséggazdálkodását, jelentősebb költségtételeinek alakulását, legfontosabb vevőit, szállítóit)

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
| Jövőbeni kilátások, tervek |

|  |
| --- |
|  |

|  |
| --- |
| A vállalkozás tulajdonában lévő (értékesebb) ingatlanok és eszközök |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Eszköz neve | Azonosító (helyrajzi szám, gyári szám, stb.) | Új érték (Ft) | Becsült jelenlegi érték (Ft) |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

|  |
| --- |
| Kötelezettségek hitelintézetek, gazdálkodó szervezetek vagy magánszemélyek felé |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Hitelező neve | Felvett hitel, kölcsön (Ft) | Havi törlesztő (Ft) |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

|  |
| --- |
| Rendkívül egyszerű, pénzforgalmi szemléletű terv: |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Utolsó lezárt év | Tárgyév | ………….év | ………….év |
| A.) Bevételek |  |  |  |  |
| Árbevétel |  |  |  |  |
| Egyéb |  |  |  |  |
| Rendkívüli |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| B.) Kiadások |  |  |  |  |
| Személyi jellegű |  |  |  |  |
| Anyagjellegű |  |  |  |  |
| Egyéb |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| C.) Adósságszolgálat |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Összesen A-B-C |  |  |  |  |

|  |
| --- |
| Eredményterv: |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | Tárgyév | ………...év | ………...év |
| 1. | Belföldi értékesítés nettó árbevétele |  |  |  |
| 2. | Export értékesítés árbevétele |  |  |  |
| **3.** | **Értékesítés árbevétele (1+2)** |  |  |  |
| 4. | Aktivált saját teljesítmények értéke |  |  |  |
| 5. | Egyéb bevétel |  |  |  |
| **6.** | **Bevételek összesen (3+4+5)** |  |  |  |
| 7. | Anyagjellegű ráfordítások |  |  |  |
| 8. | Személyi jellegű ráfordítások |  |  |  |
| 9. | Értékcsökkenési leírás |  |  |  |
| 10. | Egyéb ráfordítások |  |  |  |
| **11.** | **Költségek összesen (7+8+9+10)** |  |  |  |
| **12.** | **Üzemi(üzleti) tevékenység eredménye (6-11)** |  |  |  |
| 13. | Pénzügyi műveletek bevételei |  |  |  |
| 14. | Pénzügyi műveletek ráfordításai |  |  |  |
| **15.** | **Pénzügyi műveletek eredménye (13-14)** |  |  |  |
| **16.** | **Szokásos vállalkozási eredmény (12+15)** |  |  |  |
| 17. | Rendkívüli bevétel |  |  |  |
| 18. | Rendkívüli ráfordítás |  |  |  |
| **19.** | **Rendkívüli eredmény (17-18)** |  |  |  |
| **20.** | **Adózás előtti eredmény (16+19)** |  |  |  |
| 21. | Adófizetési kötelezettség |  |  |  |
| **22.** | **Adózott eredmény (20-21)** |  |  |  |
| 23. | Osztalék |  |  |  |
| 24. | Eredménytartalék igénybevétele osztalékra |  |  |  |
| **25.** | **Mérleg szerinti eredmény (22-23+24)** |  |  |  |
| 26. | Törlesztésre rendelkezésre álló források /amortizáció+adózott eredmény (9+25) |  |  |  |
| 28. | Mikrohitel törlesztés |  |  |  |
| 29. | Egyéb hitel törlesztés |  |  |  |

|  |
| --- |
| Mérlegterv: |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | Tárgyév | ………...év | ………...év |
| **1.** | **A. Befektetett eszközök (2+3+4)** |  |  |  |
| 2. | I. Immateriális javak |  |  |  |
| 3. | II. Tárgyi eszközök |  |  |  |
| 4. | III. Befektetett pénzügyi eszközök |  |  |  |
| **5.** | **B. Forgóeszközök (6+7+8+9)** |  |  |  |
| 6. | I. Készletek |  |  |  |
| 7. | II. Követelések (vevők) |  |  |  |
| 8. | III. Értékpapírok |  |  |  |
| 9. | IV. Pénzeszközök |  |  |  |
| **10.** | **C. Aktív időbeli elhatárolások** |  |  |  |
| **11.** | **ESZKÖZÖK ÖSSZESEN (1+5+10)** |  |  |  |
| **12.** | **D. Saját tőke (13+.....+19)** |  |  |  |
| 13. | I. Jegyzett tőke |  |  |  |
| 14. | II. Jegyzett, de meg nem fizetett (-) |  |  |  |
| 15. | III. Tőketartalék |  |  |  |
| 16. | IV. Eredménytartalék |  |  |  |
| 17. | V. Lekötött tartalék |  |  |  |
| 18. | VI. Értékelési tartalék |  |  |  |
| 19. | VII. Mérleg szerinti eredmény |  |  |  |
| **20.** | **E. Céltartalékok** |  |  |  |
| **21.** | **F. Kötelezettségek (22+23+24)** |  |  |  |
| 22. | I. Hátrasorolt kötelezettségek |  |  |  |
| 23. | II. Hosszú lejáratú kötelezettségek |  |  |  |
| 24. | II. Rövid lejáratú kötelezettségek |  |  |  |
| 25. | Ebből: rövid lejáratú hitel |  |  |  |
| 26. | szállítók |  |  |  |
| **27.** | **G. Passzív időbeli elhatárolások** |  |  |  |
| **28.** | **FORRÁSOK ÖSSZESEN (12+20+21+25)** |  |  |  |

Kelt: ……………………, 2012. ……………hó ……nap