

Vállalkozás/Vállalkozó

A/1/1 ÜZLETI TERV

(Az üzleti tervet kérjük olvashatóan a jelen nyomtatvány szerinti formában és tartalommal elkészíteni. Amennyiben szükségesnek tartja, az üzleti tervet pótlapokkal kiegészítheti.)

Az üzleti terv átvétele a Helyi Vállalkozói Központot semmiképpen nem kötelezi Mikrohitel biztosítására!

Az üzleti tervet előzetes formai és tartalmi vizsgálatra átvettem.

....., 20..... hó nap.

.....
aláírás
(HVK munkatárs)

NYILATKOZAT

Alulírott (vállalkozás):..... felelős vezetőjeként:

..... kijelentem, hogy

a Mikrohitel Programban való részvétel jogosultsági feltételeit megismertem. Tudomással bírok arról, hogy a Mikrohitel Programban való részvételre az a vállalkozás jogosult, amelynél

- a.) az alkalmazottak száma nem több mint 9 fő;
- b.) a vállalkozás éves nettó árbevétele vagy mérlegfőösszege nem haladja meg a 2 millió eurónak megfelelő forintösszeget;
- c.) és nem több mint 25 % a tulajdonosi részaránya egy vagy több olyan szervezetnek, amely az a-b pontokban leírt feltételeknek nem felel meg;
- d.) a vállalkozásnak más hitelintézet felé nem lehet lejárt hiteltartozása;
- e.) a vállalkozás nem áll sem csőd, sem felszámolás, sem végelszámolás hatálya alatt.

A hitelfelvételre való alkalmasság további feltételei:

- a cégnyilvántartásba bejegyzett/registrált vállalkozás, amely rendelkezik életképes üzleti tervvel;
- a vállalkozásnak nincs lejárt köztartozása állami-, önkormányzati hatóság felé;

Büntetőjogi felelősségem teljes tudatában kijelentem, hogy vállalkozásom megfelel a fent leírt feltételeknek.

Kelt.

Ph.:

.....

hiteligénylő cégszerű aláírása

I. A vállalkozás adatai

1.1. A vállalkozás/vállalkozó neve

1.2. A gazdasági társaság ügyvezetője

1.2.1. Név

1.2.2. Születés helye és ideje

 . . .

1.2.4. Anyja neve

1.3. A vállalkozás tevékenysége

1.3.1. A tevékenység megkezdésének ideje

 . .

1.3.2. Tevékenységi kör megnevezése, száma

--	--

1.4. A cégnyilvántartás száma: Kiállító:

1.5. Adószám:

--	--	--	--	--	--	--	--

 -

--

 -

--	--

1.6. ÁFA alany: Igen Nem

1.7. A könyvvizetés módja

Kettős könyvvitel:	
Bevételi nyilvántartás:	
Egyéb	

1.8. Az adózás módja

Társasági adó:	
Személyi jövedelemadó:	
Egyszerűsített vállalkozói adó:	
Egyszerűsített közteherviselési adó:	
Egyéb	

1.9. Számlaszám

Számlavezető hitelintézet	Számlaszám

1.10. A vállalkozás székhelye

Irányítószám, település:	
Utca:	
Házzszám, emelet, ajtó:	
Telefonszám/fax:	
e-mail:	

1.11. A vállalkozás telephelyének címe

Irányítószám, település:	
Utca:	
Házzszám, emelet, ajtó:	
Telefonszám/fax:	
e-mail:	

1.11. A vállalkozás levelezési címe

Irányítószám, település:	
Utca:	
Házzszám, emelet, ajtó:	
Telefonszám/fax:	
e-mail:	

1.12. A projekt megvalósításának helye

Irányítószám, település:	
Utca:	
Házzszám, emelet, ajtó:	
Telefonszám/fax:	
e-mail:	

1.13. A vállalkozás jogállása

Egyéni vállalkozó		Korlátolt felelősségű társaság			
Betéti társaság		Közkereseti társaság		Egyéb	

1.14. Vállalkozói tapasztalat

Kezdő

Működő

1.15. A település típusa (telephely)

Főváros		Város	
Megyeszékhely		Falu	

1.16. Legmagasabb iskolai végzettség:

Nincs		Szakmunkás képesítés		Felsőfokú	
Általános		Középfokú		Egyéb	

1.17. Foglalkoztatottak száma (tény, terv)

(db)

Hitelfelvételkori tény	Hitelfelvételkori terv	Terv 1. év	Terv 2. év	Terv 3. év

II. A hiteligénylés adatai

1. Röviden vázolja hitelfelvételének célját.

2. A hitel felhasználásának bemutatása

Saját forrás	
Forgóeszközhitel	
Beruházási hitel	
Szabad felhasználású mikrohitel	
Egyéb forrás	
Összesen	

A hitel kért futamideje	
Türelmi idő	
A beruházás tervezett kezdési ideje	
A beruházás tervezett befejezési ideje	
A beruházás helye	

Beruházási költségek és forgóeszközök részletezése

Megnevezés	Saját erő	Mikrohitel	Összes költség

III. A hitel biztosítékeként felajánlott eszközök bemutatása

Megnevezés/Azonosító	Becsült piaci érték (Ft)*	Zálogjogosultak megnevezése	Terhek (Ft)

*értékbecslés, adásvételi szerződés, számla, stb. alapján

IV. A vállalkozói menedzsment és a vállalkozói tevékenység bemutatása

1. Humán erőforrás

Röviden vázolja vállalkozása tulajdonosainak, vezetőinek, kulcsembereinek szakmai pályafutását, sikereit, kudarcait. Mutassa be röviden vállalkozásának munkaerő-gazdálkodását, szervezeti felépítését, információs rendszerét.

2. Az ágazat és a termék/szolgáltatás rövid ismertetése

Mutassa be vállalkozása „húzó tevékenységét”. Amennyiben van, a bevezetendő új termékét, szolgáltatását, a megszűnő, visszafejlesztendő termékét.

3. A piaci helyzet és várható alakulása, főbb partnerek és versenytársak

Mutassa be vállalkozása piaci részesedését, főbb értékesítési irányait és módjait, a főbb versenytársait és partnereit.

4. Eszközgazdálkodás

Mutassa be röviden vállalkozása eszközgazdálkodását, ezen belül immateriális javait, tárgyi eszközeit (korszerűségi szint, kapacitás kihasználtság, tulajdonlás), befektetett pénzügyi eszközök (jelentősebb tételek hatása a vállalkozás pénzügyi helyzetére). Amennyiben jellemző, mutassa be vállalkozása készletgazdálkodását, készletei összetételének alakulását, készletek forgási sebességét.

5. Pénzügyi helyzet

Mutassa be röviden vállalkozása költséggazdálkodását, jelentősebb költség tételei alakulását, banki, költségvetési kapcsolatait.

6. Jövőbeni kilátások, tervek

Röviden mutassa be vállalkozása jövőben kilátásait, terveit.

V. Pénzforgalmi terv a futamidő első 3 évére

Kitöltése csak egyéni vállalkozók esetén szükséges

	Tárgyév	 év	 év
A) Pénzbevételek			
Összesen	0	0	0
B) Pénzkiadások			
Összesen	0	0	0
C) Pénzeszközök az adósságszolgálat előtt (A-B)	0	0	0
D) Adósságszolgálat			
Összesen	0	0	0
E) Egyenleg (C-D)	0	0	0
F) Adósságszolgálati fedezeti mutató (C/D)			

VI. Eredményterv a gazdálkodás első 3 évére

Kitöltése csak kezdő vállalkozás (gazdasági társaságok) esetén szükséges.

		Tárgyév	év	év
1.	Belföldi értékesítés nettó árbevétele			
2.	Export értékesítés árbevétele			
3.	Értékesítés árbevétele (1+2)	0	0	0
4.	Aktivált saját teljesítmények értéke			
5.	Egyéb bevétel			
6.	Bevételek összesen (3+4+5)	0	0	0
7.	Anyagjellegű ráfordítások			
8.	Személyi jellegű ráfordítások			
9.	Értékcsökkenési leírás			
10.	Egyéb ráfordítások			
11.	Költségek összesen (7+8+9+10)	0	0	0
12.	Üzemi(üzleti) tevékenység eredménye (6-11)	0	0	0
13.	Pénzügyi műveletek bevételei			
14.	Pénzügyi műveletek ráfordításai			
15.	Pénzügyi műveletek eredménye (13-14)	0	0	0
16.	Szokásos vállalkozási eredmény (12+15)	0	0	0
17.	Rendkívüli bevétel			
18.	Rendkívüli ráfordítás			
19.	Rendkívüli eredmény (17-18)	0	0	0
20.	Adózás előtti eredmény (16+19)	0	0	0
21.	Adófizetési kötelezettség			
22.	Adózott eredmény (20-21)	0	0	0
23.	Osztalék			
24.	Eredménytartalék igénybevétele osztalékra			
25.	Mérleg szerinti eredmény (22-23+24)	0	0	0
26.	Törlesztésre rendelkezésre álló források /amortizáció+adózott eredmény (9+25)	0	0	0
28.	Mikrohitel törlesztés			
29.	Egyéb hitel törlesztés			

VII. Mérlegterv a gazdálkodás első 3 évére

Kitöltése csak kezdő vállalkozás (gazdasági társaságok) esetén szükséges.

1.	A. Befektetett eszközök (2+3+4)	0	0	0
2.	I. Immateriális javak			
3.	II. Tárgyi eszközök			
4.	III. Befektetett pénzügyi eszközök			
5.	B. Forgóeszközök (6+7+8+9)	0	0	0
6.	I. Készletek			
7.	II. Követelések (vevők)			
8.	III. Értékpapírok			
9.	IV. Pénzeszközök			
10.	C. Aktív időbeli elhatárolások			
11.	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN (1+5+10)	0	0	0
12.	D. Saját tőke (13+.....+19)	0	0	0
13.	I. Jegyzett tőke			
14.	II. Jegyzett, de még 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)	0	0	0
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)	0		

NYILATKOZAT

Alulírott (vállalkozás):..... felelős vezetőjeként:

..... kijelentem, hogy

hozzájárulok ahhoz, hogy a Helyi Vállalkozói Központ nevemet és vállalkozásom nevét, az azonosítást lehetővé tevő adatokkal együtt a Magyar Vállalkozásfejlesztési Alapítvány számára átadja.

Jelen nyilatkozat aláírásával egyidejűleg lemondok jelen hozzájárulásom visszavonási jogáról, valamint a jelen nyilatkozatomra alapozható bárminemű kártérítési igény benyújtási jogáról.

Kelt:.....

P.H.

.....
hiteligénylő cégszerű aláírása

NYILATKOZAT

Alulírott (vállalkozás):..... felelős vezetőjeként:
..... kijelentem, hogy

1. Csődeljárás, felszámolási eljárás, illetve végelszámolás a vállalkozásom ellen nem indult és az eljárás megindítása iránti kérelem nincs előterjesztve.
2. A vállalkozásnak nincs 60 napon túli adó-, társadalombiztosítási, illetve vámtartozása.
3. Az utolsó NAV ellenőrzés időpontja:
A megállapított adóhiány:
A megállapított adótöbblet:
4. A biztosítékként felajánlott, illetve lekötött fedezetek a vállalkozás rendelkezésére állnak, a Helyi Vállalkozói Központ által ismert terhelésen kívül harmadik személynek nincs olyan jogosultsága, amely a Helyi Vállalkozói Központ követelésének a fedezetekből történő kielégítését akadályozná. A biztosítékokkal kapcsolatos polgári jogi és büntetőjogi előírásokat ismerem. Tartózkodom minden olyan magatartástól, amely - szerződéskötés esetén - fedezetelvonásnak minősül vagy a fedezet értékét csökkenti.
5. A hitelkérelem a vállalkozás valamennyi fennálló kötelezettségét bemutatja.

Büntetőjogi felelősségem teljes tudatában kijelentem és igazolom, hogy az előbbiekben, valamint a hitelkérelemben (és annak mellékleteiben) közölt adatok tényadatokon alapulnak, a valóságnak, a számvitelre vonatkozó, valamint egyéb jogszabályi előírásoknak megfelelnek, és ezek szerint kerültek összeállításra.

Tudomásul veszem, hogy amennyiben a benyújtott anyagok valótlan adatokat tartalmaznak, a HVK a hitelkérelmet elutasítja.

Kelt:.....

P.H

.....
hiteligénylő cégszerű aláírása

MIKROHITEL PÁLYÁZAT KÖTELEZŐ MELLÉKLETEI

A Magyar Vállalkozásfejlesztési Alapítvány által működtetett Mikrohitel Program pályázatához az alábbi dokumentumok benyújtása szükséges.

A dokumentumokat egy példányban kérjük benyújtani.

Felhívjuk figyelmét, hogy a pályázatokat valamennyi szükséges dokumentum csatolása esetén tudjuk döntéshez előkészíteni.

Az alábbi dokumentumok köréből értelemszerűen csak az Ön vállalkozására vonatkozókat kérjük!

I. A vállalkozás létét igazoló dokumentumok

1. Egyéni vállalkozóknál: (másolatok - az eredeti bemutatása mellett)
 - vállalkozói igazolvány
 - adóbejelentkezési lap, és módosításai
 - ha a tevékenységhez szükséges működési, és szakhatósági engedély

276940816. Társas vállalkozásoknál:
 - társasági szerződés és annak módosításai, illetve egységes szerkezetű változata (az eredeti bemutatása mellett)
 - cégbírósi bejegyző végzés, és a módosítások végzései (az eredeti bemutatása mellett)
 - cégjegyzési, aláírási címpéldány (az eredeti bemutatása mellett)
 - 30 napnál nem régebbi cégkivonat
 - adóbejelentkezési lap és módosítások (az eredeti bemutatása mellett)
 - ha a tevékenységhez szükséges működési, és telephely engedély (az eredeti bemutatása mellett)

II. A vállalkozás eddigi működését bemutató pénzügyi dokumentumok

1. A könyvvizetésnek megfelelő, utolsó két év pénzügyi beszámolója, adóbevallása.(mérleg, eredménykimutatás, kiegészítő melléklet, pénzügyi jelentés, főkönyvi kivonat, társasági adóbevallás,) (személyi jövedelemadó és vállalkozói adóbevallás, lezárt pénztárkönyv, vagy naplófőkönyv, analitikus nyilvántartás az állóeszközökről, vevő- és szállítóállományról)
 2. Igazolások, miszerint a vállalkozásnak nincsenek köztartozásai (NAV, helyi adó, iparüzési adó)
276940416. Referenciák.
276940417. Bankinformáció a jelenlegi számlavezető bank(ok)tól.

III. A vállalkozás működési feltételeinek meglétét igazoló dokumentumok

1. Működési és szakhatósági engedélyek, amennyiben a tevékenységhez szükséges. (az eredeti bemutatása mellett).
276940336. Bérleti szerződés, ha a vállalkozás bérelt telephelyen folytatja tevékenységét. (egy példányban).
276940337. Bérbeadó nyilatkozata, hogy hozzájárul a tulajdonában lévő ingatlan felújításához, bővítéséhez.
276940338. Szállítási szerződések, megállapodások. (egy példányban).
276940339. Egyéb a tevékenység folytatáshoz szükséges dokumentumok (az eredeti bemutatása mellett).

IV. Az igényelt hitelre vonatkozó dokumentumok

1. Üzleti terv.
2. Mérleg és eredményterv a futamidőre vonatkozóan.
3. Költségvetés, árajánlat, kivitelezői szerződés.
4. Építés, felújítás esetén szakhatósági engedélyek.
5. Megrendelések, gyártmányismertető, technológia leírása.

V. Az igényelt hitel fedezeteként felajánlott jogi biztosítékok dokumentumai

1. Ingatlan esetében:
 - 30 napnál nem régebbi tulajdoni lap
 - széljegyek tartalmának Földhivatal által hitelesített másolata
 - tulajdonos/társtulajdonos hozzájárulása a jelzálogjog bejegyzéshez
 - lakóingatlan esetén befogadó nyilatkozat
 - értékbecslés vagy hivatalos adó- és értékbizonyítvány
 - biztosítási kötvény
 - terhelt ingatlan esetén az előző jelzálogjogosultak hozzájáruló nyilatkozata az ingatlan további terheléséhez
276946976. Ingóság esetén:
 - pontos megnevezés, gyártási szám, megvétel igazoló számla, szerződés (az eredeti bemutatása mellett) tárolás helye
 - tulajdonos nyilatkozata, hogy hozzájárul az ingóság fedezetként történő lekötéséhez
 - közjegyző 30 napnál nem régebbi igazolása arról, hogy a biztosítékot felajánló személy nem szerepel az országos közhiteles zálogjogi nyilvántartásban/hitelbiztosítéki nyilvántartásban.
 - gépjármű esetén: forgalmi engedély, törzskönyv másolata
276946977. Egyéb fedezet esetén a fedezeti tárgy tulajdonjogának és értékének igazolása.

VI. Egyéb dokumentumok (ebből kötelezően benyújtandó a 3. számú)

1. Adatlap a támogatási döntésről
2. Önéletrajz, a vállalkozás vezetője és kulcsemberei részéről.
3. Társas vállalkozás esetén taggyűlési határozat a támogatás igénybevételére.
4. Bizonyítvány másolatok (az eredeti bemutatása mellett).
5. Ismertető, fotók.
6. Egyéb dokumentumok, amelyeket fontosnak tart, hogy a bíráló bizottság jobban megismerhesse vállalkozását.

