

IDENTIFIKACE KLIENTA

Název klienta (obchodní firma):	
Hlavní předmět podnikání = NACE (dle hlavního a rozhodujícího přemětu podnikání):	
IČO klienta (je-li už přiděleno):	
Sídlo / adresa	
Datum zápisu do OR / datum udělení oprávnění k podnikání	
Datum skutečného zahájení podnikatelské činnosti	

VLASTNICKÁ STRUKTURA / MANAGEMENT

Seznam společníků a jejich podílů na kapitálu firmy

Jméno společníka	Datum narození / IČO	Obchodní podíl (%)	Existují obchodní podíly nebo členství ve statutárních orgánech i v dalších firmách?
			<input type="checkbox"/> ANO / <input type="checkbox"/> NE
			<input type="checkbox"/> ANO / <input type="checkbox"/> NE
			<input type="checkbox"/> ANO / <input type="checkbox"/> NE
			<input type="checkbox"/> ANO / <input type="checkbox"/> NE
			<input type="checkbox"/> ANO / <input type="checkbox"/> NE

Kdo je oprávněn jednat za firmu (management firmy)	<input type="checkbox"/> podnikatel FOP	<input type="checkbox"/> předseda nebo člen představenstva
	<input type="checkbox"/> jednatel/(é)	<input type="checkbox"/> komplementáři
	<input type="checkbox"/> společník/(íci)	<input type="checkbox"/> jiná osoba

Komentář	
----------	--

Identifikace osob(y) jednajících za firmu

Jméno a příjmení	
Rodné číslo / Datum narození	
Adresa	
Vzdělání / odbornost	
Počet let praxe v oboru	
Profese před začátkem podnikání v dané firmě	
Majetkové podíly / statutární pozice v jiných firmách	<input type="checkbox"/> ANO / <input type="checkbox"/> NE
Rodinný stav	
Komentář	
Řídí jednající osoba obchodní aktivity společnosti na každodenní bázi?	<input type="checkbox"/> ANO / <input type="checkbox"/> NE

Vyplňte v případě, kdy na předchozí otázku je odpověď **NE**.

Identifikace osob (y) řídících firmu na každodenní bázi

Jméno a příjmení	
Rodné číslo / Datum narození	
Adresa	
Vzdělání / odbornost	
Počet let praxe v oboru	
Profese před začátkem podnikání v dané firmě	
Majetkové podíly / statutární pozice v jiných firmách	<input type="checkbox"/> ANO / <input type="checkbox"/> NE
Rodinný stav	
Komentář	

Klíčové osoby firmy – kdo je nositelem know how / odborných znalostí a licencí / zkušeností / podoby obchodního modelu

- podnikatel FOP
 jednatel/(é)
 společník/(íci)
 většinový akcionář

- předseda nebo člen představenstva
 komplementáři
 jiná osoba

Komentář

Klíčová osoba – nositel know how / odborných znalostí a licencí / zkušeností / podoby obchodního modelu

Vyplňte v případě, kdy na předchozí otázku je odpověď JINÁ OSOBA.

Jméno a příjmení

Rodné číslo / Datum narození

Adresa

Vzdělání / odbornost

Počet let praxe v oboru

Profese před začátkem podnikání v dané firmě

Majetkové podíly / statutární pozice v jiných firmách

ANO / NE

Rodinný stav

Komentář

PODNIKATELSKÝ ZÁMĚR

Popis podnikatelského záměru a předmětu podnikání

Jednotlivé druhy podnikatelské činnosti a jejich podíl na celkových tržbách / příjmech

Popis činnosti	Podíl na celkových ročních tržbách / příjmech (%)	Odhad měsíční výše tržeb v Kč	Je činnost ovlivňována sezónními vlivy – pokud ano, tak jakým způsobem?

REALIZACE PODNIKATELSKÉHO ZÁMĚRU

Vlastní zdroje vložené do podnikání

Vkladatel	Výše vložených vlastních prostředků	Forma vkladu (peněžitá / nepeněžitá)	Způsob a datum splacení

Region místa činnosti	<input type="checkbox"/> Brněnský	<input type="checkbox"/> Královéhradecký	<input type="checkbox"/> Pardubický	<input type="checkbox"/> Střední Čechy	<input type="checkbox"/> Celá ČR
	<input type="checkbox"/> Budějovický	<input type="checkbox"/> Liberecký	<input type="checkbox"/> Plzeňský	<input type="checkbox"/> Ústecký	
	<input type="checkbox"/> Jihlavský	<input type="checkbox"/> Olomoucký	<input type="checkbox"/> Praha	<input type="checkbox"/> Zlínský	
	<input type="checkbox"/> Karlovarský	<input type="checkbox"/> Ostravský	<input type="checkbox"/> Slovensko	<input type="checkbox"/> Ostatní země	

Komentář	
----------	--

Prostory k podnikání / provozovna

Vlastní prostory v majetku firmy / podnikatele	<input type="checkbox"/>
Pronajaté prostory - pronajímatel je z okruhu vlastníků firmy / managementu / ESK	<input type="checkbox"/>
Pronajaté prostory - pronajímatel je subjekt mimo firmu / ESK	<input type="checkbox"/>
Popis podnikatelských / výrobních prostor	
Výše měsíčního nájmu v případě pronajatých prostor (bez energií)	
Popis potřebné výrobní nebo jiné technologie a vybavení	

Výrobní nebo jiná potřebná technologie	<input type="checkbox"/> již je k dispozici a je ve vlastnictví firmy
	<input type="checkbox"/> již je k dispozici a je pořízena formou spláceného závazku (leasing, úvěr, splátkový kalendář atd.)
	<input type="checkbox"/> teprve bude pořízována

Výrobní nebo jiná potřebná technologie

Typ / popis	Cena pořízení	Datum pořízení	Forma úhrady (jednorázově, splátkový kalendář / nájem / úvěr ...)	Měsíční splátka (v případě pořízení formou závazku)	Konečná splatnost (v případě pořízení formou závazku)

Za jak dlouho je (bude) možné nahradit Vašeho klíčového (hlavního, stěžejního) dodavatele (ve dnech)?

(Na základě jednorázových objednávek, na základě smlouvy...)

Existují nějaké závazky po splatnosti vůči dodavatelům nad 90 dnů z celkového objemu dluhů / závazků?

Věřitel	Celkový objem závazků	Objem závazků ve splatnosti	Objem závazků po splatnosti	Dohodnutý způsob řešení závazků po splatnosti

Splácení dluhů / závazků vůči státu

(státu, zdravotnímu a sociálnímu pojištění)

- Aktuálně neexistují dluhy / povinnosti po splatnosti vůči finančnímu úřadu, správě sociálního zabezpečení, zdravotní pojišťovně.
- Existují dluhy / povinnosti po splatnosti vůči zmíněným institucím a je sjednán splátkový kalendář k těmto dluhům / závazkům
- Existují dluhy / povinnosti po splatnosti vůči zmíněným institucím a není sjednán splátkový kalendář k těmto dluhům / závazkům
- V důsledku dluhů / povinnosti vůči státu, zdravotnímu a sociálnímu pojištění je na účtech KB vložena exekuce přesahující 10 000 Kč

Odběratelé

Jak je zajištěn odbyt Vašich výrobků a služeb?

Jakým způsobem bude Vaše firma nabízet produkty a získávat zákazníky?

Jak se o Vaší službě / výrobku zákazník dozví?

(Na základě jednorázových objednávek, na základě smlouvy...)

Kdo bude zákazníkem/odběratelem Vašich služeb / produktů?

Jaká bude struktura zákazníků/odběratelů?

(Na základě jednorázových objednávek, na základě smlouvy...)

Popis nejvýznamějších (stěžejních / hlavních) odběratelů a formy spolupráce s nimi

(na základě jednorázových objednávek, na základě smlouvy...)

Identifikace odběratele	Prodáváný materiál / služba / produkt	Objem dodávek měsíčně	Forma úhrady (platba zálohově předem, platba při dodání, fa. se splatností...)	Splatnost pohledávek (vystavených faktur)	Země odběratele

Máte (budete mít) pouze drobné odběratele ANO / NE**Způsob úhrady v případě drobných odběratelů****Existují nějaké pohledávky po splatnosti nad 90 dnů z celkového objemu pohledávek?**

Dlužník / odběratel	Celkový objem pohledávek	Objem pohledávek ve splatnosti	Objem pohledávek po splatnosti	Dohodnutý způsob řešení pohledávek po splatnosti

Konkurence**Popis konkurence v daném oboru / konkurence v místě podnikání (přehled a popis konkurentů)****Jaká je / bude Vaše konkurenční výhoda v porovnání s konkurencí?****Silné a Slabé stránky****Silné stránky Vašeho podnikatelského záměru****Slabé stránky Vašeho podnikatelského záměru**

HLAVNÍ FINANČNÍ ÚDAJE K PODNIKATELSKÉMU ZÁMĚRU

Shrnutí výše uvedených detailních informací

V Kč	Měsíční	Na konci účetního období	Vysvětlení jak (na základě jakých předpokladů, východisek, úvah) byla hodnota stanovena / vypočtena
Tržby (příjmy) za prodej vlastních výrobků a služeb			
Ostatní tržby (příjmy)			
Tržby (příjmy) celkem			
Náklady (výdaje) na nákup materiálu			
Náklady (výdaje) na energie			
Nájemné (bez leasingových splátek)			
Leasingové splátky			
Náklady (výdaje) na spotřebované služby			
Mzdy (bez pojistného)			
Pojistné na soc. zabezpečení, politiku zaměstnanosti, zdravotní pojištění			
Odpisy hmotného a nehmotného majetku			
Nákladové úroky			
Ostatní náklady (výdaje)			
Součet nákladů (výdajů) celkem			
Očekávaný zisk			

V Kč	K aktuálnímu datu	Na konci účetního období	Vysvětlení jak (na základě jakých předpokladů, východisek, úvah) byla hodnota stanovena / vypočtena
Majetek (nemovitosti, stroje, zařízení...)			
Zásoby (materiál, hotové výrobky...)			
Pohledávky dlouhodobé (vč. akontace u leasingu)			
Pohledávky krátkodobé (vč. daňových)			
Finanční majetek			
Majetek celkem			
Rezervy			
Závazky dlouhodobé			
Závazky krátkodobé (vč. daňových)			
Bankovní úvěry a půjčky dlouhodobé			
Bankovní úvěry a půjčky krátkodobé			
Závazky celkem			
Vlastní zdroje vložené do podnikání			