*załącznik nr 13. Wzór biznesplanu*

# SEKCJA A DANE WNIOSKODAWCY

|  |  |
| --- | --- |
| **A-1 Dane przedsiębiorstwa** | |
| Proszę o podanie następujących danych dotyczących planowanego przedsiębiorstwa | |
| 1. Nazwa planowanej działalności/ przedsiębiorstwa |  |
| 1. Adres siedziby przedsiębiorstwa |  |
| 1. Adres do korespondencji   /proszę wypełnić wtedy, gdy adres jest inny niż siedziba firmy/ |  |
| 1. Numer telefonu kontaktowego |  |
| 1. Adres e-mail |  |
| 1. Lokalizacja działalności gospodarczej – proszę o podanie miejsca wykonywania działalności   */proszę wypełnić wtedy, gdy adres jest inny niż siedziba firmy/* |  |
| 1. Status prawny nieruchomości: określić formę władania nieruchomością; jeśli jest dzierżawiona, to na jaki okres (od …do … – okres zawarcia umowy) i jakie są ograniczenia? (okres wypowiedzenia) – jeśli dotyczy |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **A-2 Życiorys zawodowy wnioskodawcy** | |
| 1. Nazwisko: |  |
| 2. Imię: |  |
| 3. Data urodzenia: |  |
| 4. Czy wnioskodawca prowadził działalność gospodarczą, jeżeli TAK to od kiedy do kiedy i jaką.  Dlaczego została zamknięta? |  |

**4. Wykształcenie:** (*jeśli zabraknie tabeli należy dołączyć kolejne wiersze, proszę wpisywać jedynie szkoły zawodowe, szkoły średnie i studia*)

**WAŻNE! W przypadku gdy dołączono wszystkie niżej wymienione dokumenty na etapie rekrutacji wówczas nie należy ich ponownie załączać do biznesplanu – wystarczy wymienić.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Instytucja: |  |
| Daty: od (m-c/rok) do (m-c/rok) |  |
| Uzyskane stopnie lub dyplomy: |  |
|  | Instytucja: |  |
| Daty: od (m-c/rok) do (m-c/rok) |  |
| Uzyskane stopnie lub dyplomy: |  |
|  | Instytucja: |  |
| Daty: od (m-c/rok) do (m-c/rok) |  |
| Uzyskane stopnie lub dyplomy: |  |

**5. Edukacja** (*wpisujemy wyłącznie ukończone szkoły policealne, studia podyplomowe, szkolenia, uprawnienia zawodowe, itp. które są potwierdzone zaświadczeniem, dyplomem lub certyfikatem*):

**WAŻNE! W przypadku gdy dołączono wszystkie niżej wymienione dokumenty na etapie rekrutacji wówczas nie należy ich ponownie załączać do biznesplanu – wystarczy wymienić**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| I. | Instytucja: |  |
| Daty: od (m-c/rok) do (m-c/rok) |  |
| Uzyskane certyfikaty, zaświadczenia, uprawnienia zawodowe: |  |
| II. | Instytucja: |  |
| Daty: od (m-c/rok) do (m-c/rok) |  |
| Uzyskane certyfikaty, zaświadczenia, uprawnienia zawodowe: |  |
| III. | Instytucja: |  |
| Daty: od (m-c/rok) do (m-c/rok) |  |
| Uzyskane certyfikaty, zaświadczenia, uprawnienia zawodowe: |  |

**6. Inne umiejętności i kwalifikacje przydatne przy proponowanej działalności gospodarczej (tu można wskazać umiejętności i kwalifikacje na które NIE POSIADAJĄ Państwo stosownych dyplomów, zaświadczeń czy certyfikatów):**

|  |  |
| --- | --- |
| 1 |  |
| 2 |  |
| 3 |  |

**7. Przebieg pracy zawodowej** *(doświadczenie zawodowe, tylko i wyłącznie udokumentowane)***:**

**WAŻNE! W przypadku gdy dołączono wszystkie niżej wymienione dokumenty potwierdzające doświadczenie na etapie rekrutacji wówczas nie należy ich ponownie załączać do biznesplanu – wystarczy wymienić.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| I. | **Daty: od (m-c/rok) do (m-c/rok)** |  |
| Miejsce: |  |
| Firma: |  |
| Stanowisko: |  |
| Opis: */proszę określić w kilku zdaniach zakres obowiązków w danym miejscu pracy - nie więcej niż 100 znaków/* |  |
| II. | **Daty: od (m-c/rok) do (m-c/rok)** |  |
| Miejsce: |  |
| Firma: |  |
| Stanowisko: |  |
| Opis: */proszę określić w kilku zdaniach zakres obowiązków w danym miejscu pracy - nie więcej niż 100 znaków/* |  |
| III. | **Daty: od (m-c/rok) do (m-c/rok)** |  |
| Miejsce: |  |
| Firma: |  |
| Stanowisko: |  |
| Opis: */proszę określić w kilku zdaniach zakres obowiązków w danym miejscu pracy - nie więcej niż 100 znaków/* |  |

# SEKCJA B OPIS PLANOWANEGO PRZEDSIĘWZIĘCIA

|  |  |
| --- | --- |
| B Opis planowanego przedsięwzięcia | |
| Proszę określić przedmiot, formę organizacyjno – prawną, formę rozliczeń z urzędem skarbowym oraz opisać planowane przedsięwzięcie | |
| 1. Planowana data rozpoczęcia działalności */jeśli nie można określić na etapie składania biznes planu proszę wpisać – po otrzymaniu informacji o przyznaniu dotacji)/* |  |
| 1. Rodzaj działalności *- właściwe zaznaczyć* ***X*** | 🞎 Handel 🞎 Produkcja 🞎 Usługi |
| 1. Przedmiot i zakres działalności   */proszę podać wszystkie nr PKD wraz z opisem według klasyfikacji z 2007r., które zostaną umieszczone we wpisie do ewidencji/* | **Działalność podstawowa:**  Nr PKD:………………….…. – nazwa PKD: ……………………………………………..…………….…………  **Działalność inna: (proszę opisać j.w.):**  Nr PKD:………………….…. – nazwa PKD: ……………………………………………..…………….………… |
| 1. Forma organizacyjno –prawna   */właściwe zaznaczyć „X”/* | 🞎 Jednoosobowa działalność gospodarcza  🞎 Spółka cywilna  Czy wspólnik spółki cywilnej jest uczestnikiem projektu  🞎 Tak 🞎 Nie  (należy wskazać imię i nazwisko wspólnika oraz dołączyć wzór umowy spółki cywilnej: ………………………………………………….……………. ) |
| 1. Forma rozliczeń z Urzędem Skarbowym   */właściwe zaznaczyć „X”/* | a) rozliczanie podatku dochodowego:  🞎 karta podatkowa,  🞎 ryczałt od przychodu ewidencjonowanego,  🞎 książka przychodów i rozchodów,  🞎 pełna księgowość.  b) podatek VAT ***(należy pamiętać, że wybrana forma nie może ulec zmianie przez okres 12 miesięcy)*** :  🞎 Wnioskodawca **zamierza** **zarejestrować** się jako podatnik podatku VAT  🞎 Wnioskodawca **nie zamierza zarejestrować** się jako podatnik podatku VAT. |
| 1. Źródła finansowania ewentualnego wkładu własnego (gotówka, kredyt, pożyczka, inne).  *- W przypadku kredytu lub pożyczki z instytucji finansowych należy przedstawić promesę kredytową. - W sekcji D (tabela dotycząca wkładu własnego) należy dokładnie określić na co przeznaczony zostanie wkład własny.* |  |
| 1. Charakterystyka planowanego przedsięwzięcia /max. 1000 znaków/ | 1) Opis działalności: |
| 2) Uzasadnienie wyboru branży: |
| 1. Charakterystyka planowanego zatrudnienia.   ***Należy obowiązkowo uzupełnić w przypadku wykazania planowanego zatrudnienia na etapie składania dokumentów rekrutacyjnych.***  *W przypadku gdy Wnioskodawca nie planuje zatrudnienia pracownika należy wpisać „0”.*  *Wykazanie planowanego zatrudnienia jest zobowiązujące do zatrudnienia pracownika/ów po otrzymaniu wsparcia finansowego oraz przedstawienia w terminie 10 dni od zatrudnienia dokumentów tj. kopia umowy o pracę, kopia zgłoszenia pracownika do ZUS (ZUS ZUA).* | - planowana wielkość zatrudnienia (należy podać dokładną ilość osób)  .................................................................................................  - rodzaj formy zatrudnienia, tj. umowa o pracę, umowa zlecenie, umowa o dzieło, inne (minimalna forma zatrudnienia 1/2 etatu):  .................................................................................................  - planowany okres zatrudnienia, tj. od – do (minimalny okres zatrudnienia 3 miesiące) :  ................................................................................................. |

# 

# SEKCJA C PLAN MARKETINGOWY

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| C-1 Opis produktu / usługi | | |
| Proszę opisać swój produkt/ usługę oraz pokazać w jaki sposób różni się on od produktów/usług konkurencji i na czym polega jego przewaga? | | |
| 1. Proszę opisać produkty/usługi oraz określić dla nich rynek.  *Proszę opisać co Firma zamierza robić, jakiego rodzaju jest to działalność.*  *Proszę określić kto będzie głównym odbiorcą czyli wskazać Klientów dla których głównie zamierzacie Państwo świadczyć swoje usługi lub sprzedawać produkty.*  Jeżeli w ramach działalności oferowany jest więcej niż jeden produkt/usługa należy opisać każdy osobno) |  | |
| 2. Jeżeli w ramach zgłaszanego projektu konieczny jest zakup prac remontowych, proszę uzasadnić związek tego zakupu z celami przedsięwzięcia objętego wsparciem (tzn. że są niezbędne do prawidłowej realizacji i osiągnięcia celów projektu); Koszt kwalifikowalny tylko w obiektach użytkowo – handlowych.  Należy dołączyć:  *-kosztorys inwestorski sporządzony przez firmę, która przeprowadzi prace remontowe*  *- kopię aktu własności lokalu lub kopię umowy najmu/umowy przedwstępnej na okres nie krótszy niż 12 miesięcy* |  | |
| 3. Jeżeli w ramach zgłaszanego projektu konieczne jest nabycie środków transportu proszę uzasadnić, że stanowią one niezbędny element projektu i będą wykorzystywane jedynie do celu określonego w projekcie. Proszę przedstawić wiarygodną metodę weryfikacji wykorzystania środków transportu jedynie do celu określonego w projekcie.  *- należy dołączyć kserokopię prawa jazdy lub dokument potwierdzający zatrudnienie pracownika na stanowisku kierowcy z odpowiednimi kwalifikacjami*  *-gdy pojazd będzie wynajmowany wówczas w/w dokumenty nie są wymagane. Należy podać odpowiedni KOD PKD w sekcji B pkt. 3 dotyczący wynajmu pojazdu bez kierowcy.* |  | |
| 4. Proszę przedstawić analizę SWOT swojej firmy | Szanse | Zagrożenia |
| Mocne Strony | Słabe strony |
| 5. Proszę opisać czy Państwa produkt/usługa różni się od tych dostępnych na rynku. Jeśli tak to proszę opisać te różnice. |  | |
| 6. W jaki sposób klienci będą informowani o produktach/ usługach? Proszę szczegółowo opisać formę promocji / reklamy. |  | |

|  |  |
| --- | --- |
| C-2 Charakterystyka rynku | |
| Proszę wypełnić poniższą tabelę podając, gdzie i w jaki sposób będzie prowadzona sprzedaż. | |
| 1. Proszę opisać rynek na którym świadczone będą usługi lub sprzedaż. |  |
| 2. Proszę opisać segmenty rynku do których kierowana jest oferta. |  |
| 3. Proszę oszacować liczbę potencjalnych klientów w czasie 12 miesięcy i ją uzasadnić. |  |
| 4. Czy produkty i usługi są przeznaczone na rynek lokalny, regionalny, krajowy czy eksport? |  |
| 5. Jakie są oczekiwania i potrzeby nabywców odnośnie produktów i usługi? |  |
| 6. Czy popyt na produkt/ usługę będzie ulegał sezonowym zmianom? Jeśli tak, jak będą minimalizowane skutki tej sezonowości? |  |
| 7. Jakie mogą być koszty i bariery wejścia przedsiębiorstwa na rynek? |  |
| 8. Proszę podać możliwie szczegółowe dane o głównych konkurentach i różnicach w oferty w stosunku do Wnioskodawcy |  |

# SEKCJA D PLAN INWESTYCYJNY

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| D-1 Opis planowanej inwestycji wraz z Harmonogramem rzeczowo- finansowym | | |
| Przed przystąpieniem do wypełniania poniższej tabeli zakresu rzeczowego projektu **proszę określić czy wydatki z dotacji są kosztami netto, czy brutto (z VAT)**. Proszę pamiętać, że VAT może stanowić koszt kwalifikowany w ramach dotacji jedynie w przypadku, gdy Wnioskodawcy nie przysługuje **(i nie będzie przysługiwało)** prawo jego zwrotu lub odliczenia od należnego podatku od towarów i usług czyli nie będzie czynnym podatnikiem VAT.  **Tak więc jeśli Wnioskodawca BĘDZIE CZYNNYM PODATNIKIEM VAT w kolumnie „NETTO/BEZ VAT” należy wpisać „TAK”,**  **Natomiast gdy Wnioskodawca NIE BĘDZIE CZYNNYM PODATNIKIEM VAT w kolumnie „BRUTTO” należy wpisać „TAK”.** | **BRUTTO**  (TAK lub NIE) | **NETTO/BEZ VAT**  (TAK lub NIE) |
|  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Okres ponoszenia wydatków dotacyjnych i z wkładu własnego:** | | | **maksymalnie 3 miesiące od dnia podpisania umowy, zgodnie z § 3 ust. 1 umowy o udzielenie wsparcia finansowego** | | | | | | | |
|  | | **TABELA 1 – WYDATKI DOTYCZĄCE DOTACJI - DOFINANSOWANE** | | | | | | | | |
| Pozycja nr | Rodzaj wydatków **DOFINANSOWANYCH  Z DOTACJI** | | Uzasadnienie planowanych zakupów | Specyfikacja techniczna planowanych maszyn i urządzeń, sprzętów, remontów itp. (należy wpisać parametry techniczne/jakościowe) | Nowy/ Używany  (należy wskazać czy sprzęt, maszyna, urządzenie będzie nowe czy używane) | Koszt jednostkowy netto w zł | Ilość jednostek/ sztuk planowanych do zakupu | Planowany łączny koszt netto w zł | VAT | Łączny koszt brutto  (netto +VAT) |
| A | B | | C | D | E | F | G | H | I | J |
| 1 |  | |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2 |  | |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3 |  | |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4 |  | |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 5 |  | |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 6 |  | |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 7 |  | |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 8 |  | |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ... |  | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | |  |  |  |  | **RAZEM** |  |  |  |
|  |  | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | | **TABELA 2 – WYDATKI DOTYCZĄCE WKŁADU WŁASNEGO** | | | | | | | | |
| Pozycja nr | Rodzaj wydatków  **W RAMACH WKŁADU WŁASNEGO** | | Uzasadnienie planowanych zakupów | Specyfikacja techniczna planowanych maszyn i urządzeń, sprzętów, remontów itp. (należy wpisać parametry techniczne/jakościowe) | Nowy/ Używany  (należy wskazać czy sprzęt, maszyna, urządzenie będzie nowe czy używane) | Koszt jednostkowy netto w zł | Ilość jednostek/ sztuk planowanych do zakupu | Planowany łączny koszt netto w zł | VAT | Łączny koszt brutto  (netto +VAT) |
| A | B | | C | D | E | F | G | H | I | J |
| 1 |  | |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2 |  | |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3 |  | |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4 |  | |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 5 |  | |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 6 |  | |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 7 |  | |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 8 |  | |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ... |  | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | |  |  |  |  | **RAZEM** |  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Poz.** | **PODSUMOWANIE DLA WNIOSKODAWCÓW BĘDĄCYCH PODATNIKAMI VAT** | |
| **1** | **ŁĄCZNA WARTOŚĆ WYDATKÓW NETTO DOFINANSOWANYCH Z DOTACJI**  ***(tabela 1 – kolumna H)*** |  |
| **2** | Łączna wartość VAT od wydatków dofinansowanych z dotacji *(tabela 1 – kolumna I)* |  |
| **3** | Łączna wartość wydatków netto w ramach wkładu własnego *(tabela 2 – kolumna H)* |  |
| **4** | Łączna wartość VAT od wydatków w ramach wkładu własnego *(tabela 2 – kolumna I)* |  |
|  | **Całkowita kwota wydatków inwestycyjnych (poz. 1 + 2 + 3 + 4)** |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Poz.** | **PODSUMOWANIE DLA WNIOSKODAWCÓW NIEBĘDĄCYCH PODATNIKAMI VAT** | |
| **1** | **ŁĄCZNA WARTOŚĆ WYDATKÓW BRUTTO DOFINANSOWANYCH Z DOTACJI**  ***(tabela 1 – kolumna J)*** |  |
| **2** | Łączna wartość wydatków w ramach wkładu własnego *(tabela 2 – kolumna J)* |  |
|  | **Całkowita kwota wydatków inwestycyjnych *(poz. 1 + 2)*** |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| D-2 Aktualne zdolności wytwórcze | | | |
| Aby posiadać ofertę produktów lub usług, niezbędne są środki produkcji, itp. maszyny, urządzenia, zaplecze materiałowe oraz pomieszczenia. Proszę wymienić aktualny zakres dostępu do takich środków. | | | |
| Czy wnioskodawca posiada niezbędne pomieszczenia do prowadzenia działalności gospodarczej?  Jeżeli tak to proszę opisać ww. pomieszczenia (wielkość powierzchni, lokalizacja, warunki, itp.), a jeśli nie to kiedy zostanie podpisana umowa na wynajem lokalu.  Czy wnioskodawca posiada dokumenty potwierdzające prawo własności do lokalu lub jego użytkowania? |  | | |
| 2. Proszę określić posiadane zasoby techniczne | *Rodzaj maszyny/urządzenia* | *Rok produkcji* | *Szacunkowa wartość* |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
| 3. Czy wnioskodawca posiada środki finansowe (pieniężne) niezbędne do prowadzenia działalności? Jeśli tak to w jakiej kwocie? |  | | |

# SEKCJA E SYTUACJA EKONOMICZNO-FINANSOWA

## E-1 Założenia

Proszę opisać dokładnie, jasno i zrozumiale, jakie są założenia w podkategoriach tzw. Działalności usługowej, handlowej, lub produkcyjnej. W przypadku wyboru 2 rodzajów opisujemy z podziałem na te dwie kategorie. W każdej z tych podkategorii należy określić planowane przychody, koszty działalności

* + - * Wnioskodawca zobowiązany jest do wypełnienia plików w formie formularza Excel stanowiącego załącznik do niniejszego biznes planu. Wypełnienie formularza elektronicznie pozwoli oceniającym na sprawniejsze dokonanie oceny Państwa biznes planu, prosimy więc, o wprowadzenie danych bezpośrednio w programie excel.
      * Przed przystąpieniem do wypełniania tabel w excelu Uczestnik Projektu powinien określić założenia do analizy finansowej (E-2), które dotyczyć będą wszystkich obszarów: Liczby zatrudnionych pracowników, średnie wynagrodzenia pracowników (zmienne), średnie wynagrodzenie pracowników (stałe), okres zatrudnienia, podatków, opłat, kosztów zużycia energii, kosztów eksploatacji, usług obcych, kosztów transportu, kosztów delegacje, kosztów zużycia materiałów i inne.
* Kwoty w analizie finansowej powinny być **podane jako liczby całkowite**, **bez odstępów, kropek, skrótów walutowych tj. w następujący sposób kwotę trzydzieści pięć tysięcy złotych należy zapisać w następujący sposób 35000**
* prosimy o wpisywanie we wszystkich polach liczb w jednakowym formacie, ponieważ będą one wykorzystane do analizy.
  + - * W sekcji E1 Założenia podając wielkość sprzedaży (w sztukach, jednostkach) prosimy o podanie metodologii prognozy sprzedaży z podziałem na wiodące obszary działalności gospodarczej. Przykład wyliczenia (usługi fryzjerskie - strzyżenie męskie): Fryzjer strzyże maksymalnie 3 klientów na godzinę, pracując 8 h dziennie przez 20 dni w miesiącu maksymalna miesięczna wielkość sprzedaży wyniesie 480 klientów w miesiącu. Należy wpisać realną wielkość sprzedaży - oznacza to, że w pierwszym roku działalności maksymalna liczba klientów to np. 192 osoby (wynika to z określenia wskaźnika na poziomie 40% jako wielkości realnej względem maksymalnej wielkości sprzedaży uwzględniając brak renomy czy inne bariery i przeszkody w celu osiągnięcia maksymalnie wielkości sprzedaży

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Opis sposobu kalkulacji poszczególnych pozycji przychodów i kosztów** | | |
| *Pozycja* | **2018** | **2019** | **2020** |
| **PRZYCHODY (brutto)** |  |  |  |
| 1.1. z działalności handlowej |  |  |  |
| 1.2. z działalności produkcyjnej |  |  |  |
| 1.3. z działalności usługowej |  |  |  |
| 1.4. inne |  |  |  |
| **1. RAZEM PRZYCHODY** | **0** | **0** | **0** |
| **KOSZTY (brutto)** |  |  |  |
| 2.1 zakupy towarów |  |  |  |
| 2.2 zakupy surowców/ materiałów |  |  |  |
| 2.3 wynagrodzenie pracowników |  |  |  |
| 2.4 narzuty na wynagrodzenia |  |  |  |
| 2.5 czynsz |  |  |  |
| 2.6 transport |  |  |  |
| 2.7 energia, co, gaz, woda |  |  |  |
| 2.8 usługi obce |  |  |  |
| 2.9 podatki lokalne |  |  |  |
| 2.10 reklama |  |  |  |
| 2.11 ubezpieczenia rzeczowe |  |  |  |
| 2.12 koszty administracyjne i telekom. |  |  |  |
| 2.13 leasing |  |  |  |
| 2.14 inne koszty |  |  |  |
| 2.15 odsetki od kredytów |  |  |  |
| 2.16 amortyzacja |  |  |  |

|  |
| --- |
| E-2 Rachunek zysków i strat – należy wypełnić w excelu. rachunek ten dostarcza informacje, jak dochodowe jest przedsiębiorstwo. Należy przedstawić rzetelne dane. |

Imię i nazwisko …………………………………… Data, miejscowość …………………………………

**Podpis wnioskodawcy: ………………………………….**