*Załącznik nr 2 do Regulaminu przyznawania środków finansowych na rozwój przedsiębiorczości*

Biznes Plan

dot. Projektu pt.: „Raz, dwa, trzy – Firma i Ty”

w ramach

**Wielkopolskiego Regionalnego Programu Operacyjnego na lata 2014 - 2020**

**Oś Priorytetowa 6**

Rynek Pracy

**Działanie 6.3**

Samozatrudnienie i przedsiębiorczość

**Poddziałanie 6.3.1**

Samozatrudnienie i przedsiębiorczość

**Spis treści**

[Identyfikacja wnioskodawcy 2](#_Toc464802247)

[Kategoria I - Pomysł na biznes – analiza marketingowa 3](#_Toc464802248)

[1. Produkt 3](#_Toc464802249)

[2. Klienci i rynek](#_Toc464802250) 4

[3. Promocja](#_Toc464802251) 5

[4. Główni konkurenci 5](#_Toc464802252)

[5. Analiza ograniczeń](#_Toc464802253) 6

[Kategoria II. Potencjał wnioskodawcy](#_Toc464802254) 6

[1. Identyfikacja potencjału wnioskodawcy](#_Toc464802255) 6

[Kategoria III – Opłacalność i efektywność ekonomiczna przedsięwzięcia](#_Toc464802256) 9

[1. Przewidywane wydatki wraz z uzasadnieniem pod względem ekonomiczno - finansowym](#_Toc464802257) 9

[Opis planowanego przedsięwzięcia](#_Toc464802258) 9

[Harmonogram rzeczowo-finansowy przedsięwzięcia Błąd! Nie zdefiniowano zakładki.](#_Toc464802259)

[2. Wykonalność ekonomiczno-finansowa](#_Toc464802260) 11

[Prognoza poziomu cen](#_Toc464802261) 11

[Prognoza wielkości sprzedaży](#_Toc464802262) 11

[Prognoza przychodów ze sprzedaży 11](#_Toc464802263)11

[Koszty](#_Toc464802264) 12

[3. Prognoza finansowa](#_Toc464802265) 12

[Rachunek zysków i strat](#_Toc464802266) 12

**Wnioskodawca (Uczestnik Projektu) musi wypełnić wszystkie pola w biznes planie. Jeśli jakieś pytanie/polecenie go nie dotyczy, musi wpisać „nie dotyczy”. Pozostawienie pustych pól w dokumencie może skutkować odrzuceniem wniosku o przyznanie środków finansowych na rozwój przedsiębiorczości.**

# Identyfikacja wnioskodawcy

|  |  |
| --- | --- |
| **Charakterystyka działalności przedsiębiorstwa** | |
| Należy zaprezentować w skrócie przedsiębiorstwo, zakres działalności, rodzaj wytwarzanych produktów/ świadczonych usług. | |
| Pełna nazwa przedsiębiorstwa |  |
| Numer telefonu |  |
| Planowana data rozpoczęcia działalności |  |
| Rodzaj działalności (np. handel, usługi, produkcja) |  |
| Główny numer PKD działalności wraz z opisem |  |
| Forma prawna działalności | Jednoosobowa działalność gospodarcza |
| Adres siedziby przedsiębiorstwa (zgodnie z CEIDG) |  |
| Deklarowane miejsce prowadzenia działalności gospodarczej |  |
| Wnioskodawca zamierza/nie zamierza zarejestrować się jako płatnik podatku VAT\* |  |
| Całkowita kwota planowanej do realizacji inwestycji związana z otworzeniem działalności gospodarczej:  - brutto (w przypadku, jeśli Wnioskodawca nie zamierza zarejestrować się jako płatnik podatku VAT)  - netto (w przypadku, jeśli Wnioskodawca zamierza zarejestrować się jako płatnik podatku VAT) |  |
| Wnioskowana i planowana do wydatkowania kwota dotacji inwestycyjnej w projekcie:  - brutto (w przypadku, jeśli Wnioskodawca nie zamierza zarejestrować się jako płatnik podatku VAT)  - netto (w przypadku, jeśli Wnioskodawca zamierza zarejestrować się jako płatnik podatku VAT) |  |
| Wysokość kwoty wkładu własnego w planowanej do realizacji inwestycji:  - brutto (w przypadku, jeśli Wnioskodawca nie zamierza zarejestrować się jako płatnik podatku VAT)  - netto (w przypadku, jeśli Wnioskodawca zamierza zarejestrować się jako płatnik podatku VAT) |  |

\* Proszę wpisać właściwe.

# Kategoria I - Pomysł na biznes – analiza marketingowa

## 1. Produkt

|  |  |
| --- | --- |
| **Charakterystyka produktu/usługi** | |
| Należy scharakteryzować przeważające produkty/ usługi |  |
| Należy wskazać czy produkt/usługa będą posiadały jakieś dodatkowe cechy w odniesieniu do wybranej branży, czy też względem konkurentów. Jeśli tak, to należy je dokładnie opisać oraz wyjaśnić dlaczego właśnie takie cechy produktu/usługi wg Wnioskodawcy mogą wpłynąć na odniesienie sukcesu? |  |
| Należy wskazać czy produkt/usługa będzie odznaczał się sezonowością. Jeśli tak, to należy opisać jakimi metodami Wnioskodawca będzie starał się ją równoważyć |  |

## 2. Klienci i rynek

|  |  |
| --- | --- |
| **Klienci** | |
| Należy opisać klientów, do których skierowany będzie produkt lub usługa, w jaki sposób zostaną wybrani, czy firma nastawia się na klienta masowego czy indywidualnego. Należy wskazać, czy i w jaki sposób każda wskazana przez Wnioskodawcę grupa odbiorców przyniesie najlepsze z ekonomicznego punktu widzenia możliwości zbytu produktu/usługi. | |
| Do kogo adresowana będzie oferta? Należy możliwie precyzyjne określić rodzaj klienta wraz z uzasadnieniem. |  |
| Jakie są oczekiwania klientów w stosunku do oferowanego produktu? Czy najistotniejsza jest dla nich niska cena, wysoka jakość czy też inne czynniki?  Jednocześnie należy wskazać skąd Wnioskodawca ma wiedzę na temat oczekiwań klientów. |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rynek** | |
| Czy produkt /usługa będą posiadały jakieś  dodatkowe cechy w  odniesieniu do  wybranego segmentu  rynku? Jeśli tak  należy je dokładnie opisać oraz udowodnić, dlaczego właśnie takie  pozycjonowanie  produktu/usługi może  odnieść sukces. |  |
| Czy istnieją bariery wejścia na rynek docelowy? Jeśli tak to jakie i czy wymaga to dużych nakładów finansowych, posiadania technologii, know-how, patentów, koncesji itp.? |  |
| Czy branża ma charakter rosnący (rozwojowy), stabilny czy malejący – należy wyjaśnić i krótko opisać lokalne uwarunkowania/czynniki, które wpływają na wskazany charakter branży. |  |

## 3. Promocja

|  |  |
| --- | --- |
| **Charakterystyka promocji** | |
| Należy dokonać wyboru metod dotarcia do klientów, oraz ich krótkiej charakterystyki i uzasadnić, dlaczego takie metody będą skuteczne. | |
| Należy opisać przy użyciu, jakich narzędzi klienci będą informowani o produktach/usługach. Należy opisać i uzasadnić wybór narzędzi promocyjno-informacyjnych. |  |
| Należy wskazać jaki będzie koszt  opisanych powyżej  działań w ujęciu  rocznym. Należy wskazać z jakich środków finansowana będzie promocja w pierwszym roku działalności. |  |

## 4. Główni konkurenci

|  |  |
| --- | --- |
| **Konkurencja** | |
| Należy wskazać głównych konkurentów Wnioskodawcy, z którymi będzie on rywalizował na rynku docelowym. W ocenie należy uwzględnić cechy takie jak potencjał przedsiębiorstwa, wysokość cen, jakość produktów/usług, dystrybucję i promocję. | |
| **Nazwa** | **Opis** |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

|  |
| --- |
| **Strategia konkurencji** |
| Należy zaprezentować strategię konkurowania, czy firma będzie konkurować ceną czy może jakością, lub też Wnioskodawca ma inny pomysł na zdystansowanie konkurencji. Należy opisać/uzasadnić czy i dlaczego zaplanowana strategia będzie skuteczna? |
|  |

## 5. Analiza ograniczeń

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Analiza ograniczeń i rozwiązań alternatywnych** | | |
| Należy wymienić i scharakteryzować czynniki mogące ograniczać działalność firmy zarówno w bliższej jak i dalszej przyszłości. W tabeli przedstawiono podstawowe kategorie ograniczeń, jeśli Wnioskodawca zauważa inne jak np. polityczne czy kulturowe, wynikające ze specyfiki działalności, można rozbudować tabelę. | | Należy opisać rozwiązania będące odpowiedzią na zdiagnozowane ograniczenia |
| **Organizacyjne i czasowe** |  |  |
| **Techniczne** |  |  |
| **Finansowe** |  |  |
| **Prawne** |  |  |
| **Inne (wskazać jakie)** |  |  |

# Kategoria II. Potencjał Wnioskodawcy

## 1. Identyfikacja potencjału Wnioskodawcy

|  |  |
| --- | --- |
| **Wykształcenie i doświadczenie zawodowe Wnioskodawcy** | |
| Należy opisać swoje wykształcenia, doświadczenia zawodowe i dodatkowe umiejętności. | |
| Wykształcenie |  |
| Doświadczenie zawodowe (udokumentowane i nieudokumentowane, jeśli Wnioskodawca takie posiada) |  |
| Znajomość języków obcych |  |
| Umiejętność obsługi komputera i korzystania z internetu (należy wskazać w jakim zakresie Wnioskodawca posługuje się komputerem, jakie zna programy i w jakich pracuje oraz czy potrafi biegle posługiwać się internetem) |  |
| Kursy i szkolenia (należy wskazać tylko te udokumentowane) |  |
| Dodatkowe umiejętności (np. prawo jazdy, umiejętności manualne, techniczne, organizacyjne itp.) |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Personel** | | | | |
| Należy wymienić i opisać kluczowe dla funkcjonowania przedsiębiorstwa stanowiska pracy. Należy podać planowane zatrudnienie w etatach lub częściach etatów oraz planowany min. okres zatrudnienia (jeśli dotyczy)\*. | | | | |
| Nazwa stanowiska | Liczba zatrudnionych na umowę o pracę osób/etatów (wymagane kwalifikacje) | | Liczba zatrudnionych na umowę zlecenie i pracowników sezonowych  (wymagane kwalifikacje) | |
|  |  | |  | |
|  |  | |  | |
|  | Suma: |  | Suma: |  |

\* *wypełnić tylko w przypadku planowanego zatrudnienia.*

*Uwaga! Podczas oceny merytorycznej biznes planu zostaną przyznane dodatkowe punkty wyłącznie w przypadku zatrudnienia pracownika na umowę o pracę co najmniej na 0,5 etatu na okres 3 m-cy.*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Przygotowanie do realizacji projektu i wykonane działania** | | | | |
| W tabeli należy wyszczególnić majątek, który będzie stanowił własność przedsiębiorstwa, a także taki, który będzie używany w firmie na podstawie umów najmu, dzierżawy i leasingu **(z wyłączeniem tego, który zostanie zakupiony w ramach dotacji)**. | | | | |
| **1. Grunty** *(podać grunty, które będą stanowić własność przedsiębiorstwa lub będą użytkowane na podstawie umów dzierżawy lub użyczenia)* | | | | |
| Lokalizacja | Powierzchnia | Forma władania (*własność, użyczenie, dzierżawa*) | | Szacowana wartość (na dzień składania biznes planu) |
|  |  |  | |  |
| **2. Budynki i budowle** *(podać budynki, które będą stanowić własność przedsiębiorstwa lub będą użytkowane na podstawie umów najmu, użyczenia lub leasingu)* | | | | |
| Lokalizacja i przeznaczenie | Powierzchnia | Forma władania (*własność, użyczenie, najem, leasing*) | | Szacowana wartość (na dzień składania biznes planu) |
|  |  |  | |  |
| **3. Maszyny i urządzenia** *(podać urządzenia, które będą stanowić własność przedsiębiorstwa lub będą użytkowane na podstawie umów dzierżawy, użyczenia lub leasingu)* | | | | |
| Rodzaj *(typ, producent, model)* | Rok produkcji | | Forma władania (*własność, użyczenie, dzierżawa, leasing*) | Szacowana wartość (na dzień składania biznes planu) |
|  |  | |  |  |
| **4. Środki transportu** *(podać środki transportu, które będą stanowić własność przedsiębiorstwa lub będą użytkowane na podstawie umów najmu, użyczenia lub leasingu)* | | | | |
| Rodzaj *(typ, producent, model)* | Rok produkcji | | Forma władania (*własność, użyczenie, dzierżawa, leasing*) | Szacowana wartość (na dzień składania biznes planu) |
|  |  | |  |  |
| **5. Pozostałe środki trwałe i wartości niematerialne i prawne** *(wymienić najważniejsze, dla pozostałych podać szacunkowe wartości dla poszczególnych grup np. narzędzia czy meble)* | | | | |
| Rodzaj | | | Forma władania (*własność, użyczenie, dzierżawa, leasing*) | Szacowana wartość (na dzień składania biznes planu) |
|  | | |  |  |
| **6. Środki użytkowane bezumownie** – *można tu wymienić środki użytkowane na potrzeby działalności gospodarczej np. pojazdy, maszyny, urządzenia lub lokale będące własnością Wnioskodawcy* | | | | |
|  | | | | |

# Kategoria III – Opłacalność i efektywność ekonomiczna przedsięwzięcia

## 1. Przewidywane wydatki wraz z uzasadnieniem pod względem ekonomiczno - finansowym

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Opis planowanego przedsięwzięcia | | | |
| Należy przedstawić zakres planowanego przedsięwzięcia (np. budowa, modernizacja budynków, zakup maszyn i urządzeń, zagospodarowanie terenu, itp.).  **W pkt. I** należy odnieść się do **całokształtu** działań związanych z zakładaną działalnością gospodarczą, wskazując kwotowy w nim udział kosztów kwalifikowanych. Należy przedstawić wydatki, jakie zostaną poniesione z dotacji inwestycyjnej jednorazowej, a także wydatki, jakie zostaną poniesione ze wsparcia pomostowego w pierwszym roku prowadzenia działalności gospodarczej (jeśli dotyczy)  a **w pkt. II** należy odnieść się **jedynie** do kosztów kwalifikowanych (planowanych do poniesienia w ramach dotacji jednorazowe). W pkt II należy przedstawić **szczegółowe zestawienie** towarów i/lub usług, które przewidywane są do zakupienia w ramach realizacji biznesplanu (w tym dot. wymaganego wkładu własnego wnioskodawcy) wraz ze wskazaniem ich parametrów technicznych lub jakościowych oraz wartości jednostkowej. | | | |
| I. Zakres przedsięwzięcia inwestycyjnego – *wymienić* ***wszystkie*** *planowane działania wraz z uzasadnieniem, wskazując* ***wszystkie*** *planowane wydatki (brutto/netto):* | | | |
| II. Rodzaj działania / kosztów\**(typ, producent, model, rok produkcji) -*  *wymienić wyłącznie* ***działania kwalifikowane*** *planowane do poniesienia z* ***dotacji i wymaganego wkładu własnego*** *wraz z uzasadnieniem, wskazując planowane nakłady (brutto/netto):* | Uzasadnienie | | Koszty brutto lub netto w zależności od deklaracji Wnioskodawcy dotyczącej VAT |
| 1. |  | |  |
| 2. |  | |  |
| 3. |  | |  |
| 4 |  | |  |
| itd. |  | |  |
|  | | **RAZEM (PLN):** |  |

\* Punkt II podlega monitorowaniu przez Beneficjent

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Harmonogram rzeczowo-finansowy przedsięwzięcia | | | | |
| Poniżej należy podać planowane wydatki związane z realizacją przedsięwzięcia **w kwotach brutto lub netto** (w zależności od deklaracjiWnioskodawcy dotyczącej VAT) dla kwartałów realizacji projektu. | | | | |
| **netto brutto** | | | | |
| **Planowane rozpoczęcie i zakończenie realizacji projektu (miesiąc, rok):** | |  | | |
| **Lp.** | **Wyszczególnienie: *należy podać wyłącznie wydatki takie jak w* punkcie III.1.II biznes planu *-* „*Opis planowanego przedsięwzięcia” (proszę podać nazwę, typ, producent, model, rok produkcji)*** | | **Rok 2019** | **Rok 2019** |
| I kwartał  *kwota* | II kwartał  *kwota* |
| 1 |  | |  |  |
| 2 |  | |  |  |
| 3 |  | |  |  |
| 4 |  | |  |  |
| 5 |  | |  |  |
| 6 |  | |  |  |
| 7 |  | |  |  |
| itd. |  | |  |  |
| **Podsumowanie wszystkich wydatków: A = B + C + D** | | | | |
| **A** | **Wydatki razem (wszystkie koszty planowanego przedsięwzięcia)** | |  | |
| **B** | **Koszty kwalifikowane finansowane z dotacji (max 23.861,15 PLN)** | |  | |
| **C** | **Wymagany minimalny wkład własny wnioskodawcy, tj.**  **2.238,85 PLN** | |  | |
| **D** | **Pozostały wkład własny – *jeśli dotyczy*** | |  | |

## 2. Wykonalność ekonomiczno-finansowa

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Prognoza poziomu cen | | | | |
| Należy przedstawić planowaną wielkość cen w poszczególnych latach (w PLN) | | | | |
| Produkt (grupa asortymentowa)/usługa/  towar | J.m. | za 1 miesiąc | Pierwszy rok realizacji projektu  (na dzień 31.12.2019) | Kolejny rok realizacji projektu  (na dzień 31.12.2020) |
| 1. |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |
| … |  |  |  |  |
| Należy uzasadnić prognozę cen – dlaczego zastosowano właśnie takie ceny |  | | | |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Prognoza wielkości sprzedaży | | | | |
| Należy przedstawić planowaną wielkość sprzedaży podstawowych produktów/usług. Prognozę należy przedstawić w jednostkach naturalnych (szt., kg, itp.) | | | | |
| Produkt (grupa asortymentowa)/usługa/  towar | J.m. | za 1 miesiąc | Pierwszy rok realizacji projektu  (na dzień 31.12.2019) | Kolejny rok realizacji projektu  (na dzień 31.12.2020) |
| 1. |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |
| ... |  |  |  |  |
| Proszę uzasadnić podaną wyżej prognozę (przedstawić założenia) |  | | | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Prognoza przychodów ze sprzedaży | | | |
| Poniżej należy określić przewidywane przychody ze sprzedaży podstawowych produktów/usług. Należy tego dokonać na podstawie danych z powyższych tabel (cena x prognoza wielkości sprzedaży) | | | |
| Produkt (grupa asortymentowa)/usługa/towar | za 1 miesiąc | Pierwszy rok realizacji projektu  (na dzień 31.12.2019) | Kolejny rok realizacji projektu  (na dzień 31.12.2020) |
| 1 |  |  |  |
| 2 |  |  |  |
| .... |  |  |  |
| Ogółem |  |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Koszty | | | |
| Należy określić koszty związane z działalnością w kolejnych latach. | | | |
| **Wyszczególnienie** | za 1 miesiąc | Pierwszy rok realizacji projektu  (na dzień 31.12.2019) | Kolejny rok realizacji projektu  (na dzień 31.12.2020) |
| Zakup towarów |  |  |  |
| Zakup surowców/półproduktów |  |  |  |
| Opłaty za media (energia, woda, gaz itp.) |  |  |  |
| Opłaty za najem lokalu |  |  |  |
| Opłaty za telefon, internet |  |  |  |
| Zakup paliwa |  |  |  |
| Opłaty za ubezpieczenia majątkowe i komunikacyjne |  |  |  |
| Wynagrodzenia wraz z narzutami  *(należy wskazać wyłącznie koszty ponoszone w związku z zatrudnianiem dodatkowych pracowników)* |  |  |  |
| Usługi obce (np. prowadzenie ksiąg rachunkowych) |  |  |  |
| Amortyzacja |  |  |  |
| Pozostałe koszty (wskazać jakie) |  |  |  |
| **RAZEM** |  |  |  |
| Łączna wartość środków trwałych amortyzowanych jednorazowo  w okresie realizacji projektu: |  | | |
| Należy uzasadnić wysokość ww. kosztów |  | | |

## 3. Prognoza finansowa

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Rachunek zysków i strat | | | |
| Na podstawie danych z tabel „prognoza przychodów ze sprzedaży” i „koszty” należy przedstawić rachunek zysków i strat. | | | |
| **Wyszczególnienie** | za 1 miesiąc | Pierwszy rok realizacji projektu  (na dzień 31.12.2019) | Kolejny rok realizacji projektu  (na dzień 31.12.2020) |
| Przychody ze sprzedaży produktów/usług/towarów |  |  |  |
| Koszty z tyt. prowadzenia działalności |  |  |  |
| **Zysk z działalności (tj. przychody – koszty)** |  |  |  |

|  |
| --- |
| **Źródła finansowania**  Należy poniżej przedstawić źródła finansowania przedsięwzięcia oraz finansowanie działalności w pierwszych 2 latach funkcjonowania. |
|  |

**Podsumowanie**

|  |
| --- |
| Należy poniżej przedstawić wnioski wynikające z przedstawionych powyżej analiz oraz ewentualnie dodatkowe uwagi dotyczące projektu w zakresie nie ujętym we wcześniejszych tabelach. |
|  |

………………………………. …………………..…………………………………

*miejscowość, data czytelny podpis Wnioskodawcy*