Załącznik nr 1

***Minimalny zakres biznesplanu***

w ramach

***Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Lubelskiego***

***na lata 2014 – 2020***

**Oś priorytetowa 9** *Rynek pracy*

**Działanie 9.3** *Rozwój przedsiębiorczości*

***Spis treści***

Kategoria I – Pomysł na biznes – analiza marketingowa 3

1. Opis produktu/usługi 3

2. Charakterystyka klientów i rynku 3

3. Promocja i dystrybucja 4

4. Konkurenci na rynku 4

5. Analiza ograniczeń 5

Kategoria II. Potencjał Wnioskodawcy 5

1. Identyfikacja potencjału Wnioskodawcy 5

2. Planowane zatrudnienie 6

3. Przygotowanie do realizacji projektu i wykonanie działania 6

Kategoria III – Opłacalność i efektywność ekonomiczna przedsięwzięcia 7

1. Przewidywane wydatki wraz z uzasadnieniem pod względem ekonomiczno-finansowym 7

2. Wykonalność ekonomiczno-finansowa 7

3. Prognoza finansowa 7

**Wnioskodawca musi wypełnić wszystkie pola w biznesplanie. Jeśli jakieś pytanie/polecenie go nie dotyczy, musi wpisać „nie dotyczy”. Pozostawienie pustych pól w dokumencie skutkować będzie odrzuceniem wniosku o przyznanie środków finansowych na rozwój przedsiębiorczości.**

**Dane Wnioskodawcy**

|  |
| --- |
| **Dane Wnioskodawcy** |
| Nazwisko i imiona |  |
| PESEL, miejsce urodzenia |  |
| Miejsce zameldowania |  |
| Telefon |  |
| Adres poczty elektronicznej |  |
| Adres do korespondencji |  |
| **Charakterystyka działalności przedsiębiorstwa** |
| Proszę zaprezentować w skrócie przedsiębiorstwo, zakres działalności, rodzaj wytwarzanych produktów/świadczonych usług. |
| Nazwa przedsiębiorcy |  |
| Pełna nazwa przedsięwzięcia |  |
| Adres wykonywania działalności gospodarczej oraz numer telefonu |  |
| Planowana data rozpoczęcia działalności i zakończenia realizacji przedsięwzięcia |  |
| Przedmiot i zakres przedsięwzięcia /zgodnie z PKD/ |  |
| Forma prawna przedsięwzięcia |  |
| Miejsce wykonywania przedsięwzięcia |  |
| Forma rozliczeń z Urzędem Skarbowym (książka przychodów i rozchodów, ryczałt, księgi rachunkowe) |  |
| Wysokość łącznej kwoty wnioskowanych środków na rozwój przedsiębiorczości |  |
| Wartość przedsięwzięcia |  |
| Źródła finansowania przedsięwzięcia |  |

\* Proszę wpisać właściwe.

**Kategoria I – Pomysł na biznes – analiza marketingowa**

**1. Opis produktu/usługi**

|  |
| --- |
| **Charakterystyka produktu/usługi** |
| Charakterystyka produktu/usługi |  |
| Proszę podać w jaki sposób produkt różni się od produktów/usług konkurencji ? Czy będzie to nowy produkt na rynku ? |  |
| Na czym polega przewaga rynkowa produktu oferowanego przez wnioskodawcę? Dlaczego klienci zainteresowani będą tym właśnie produktem/usługą? |  |

**2. Charakterystyka klientów i rynku**

|  |
| --- |
| **A) Klienci** |
| Proszę opisać klientów, do których skierowany jest produkt lub usługa, w jaki sposób zostali wybrani, czy firma nastawia się na klienta masowego, a może będzie tylko kilku większych odbiorców produktów/usług. Proszę udowodnić, że w każdym wybranym przez siebie przypadku taki rynek daje najlepsze z ekonomicznego punktu widzenia możliwości zbytu. |
| Do kogo adresowana jest oferta? (Proszę o możliwie precyzyjne określenie w oparciu o czytelne kryteria) |  |
| Jakie są oczekiwania klientów w stosunku do oferowanego produktu? Czy najistotniejsza jest dla nich niska cena, wysoka jakość czy też inne czynniki? |  |

|  |
| --- |
| **B) Rynek** |
| Czy produkt/usługa będą posiadały jakieś dodatkowe cechy w odniesieniu do wybranego segmentu rynku, czy też względem konkurentów? Jeśli tak proszę opisać je dokładnie oraz udowodnić, dlaczego właśnie takie pozycjonowanie produktu/usługi może odnieść sukces. |  |
| Czy istnieją bariery wejścia na rynek? Czy wymaga to dużych nakładów, posiadania technologii i koncesji? |  |

**3. Promocja i dystrybucja**

|  |
| --- |
| **Charakterystyka promocji** |
| Proszę dokonać wyboru metod dotarcia do klientów oraz ich krótkiej charakterystyki i uzasadnić, dlaczego takie metody będą skuteczne. |
| Przy użyciu jakich narzędzi klienci będą informowani o produktach/ usługach? (Należy wypisać przykłady np. ulotki, plakaty, prasa lokalna, Internet).  |  |
| Jaki będzie koszt opisanych powyżej działań w ujęciu rocznym? |  |
| W jaki sposób będzie odbywała się sprzedaż? |  |
| Jakie będą przewidziane formy płatności (przelew, gotówka)? |  |

**4. Konkurenci na rynku**

|  |
| --- |
| **Konkurencja** |
| Proszę o porównanie Wnioskodawcy i głównych konkurentów, z którymi będzie rywalizował. W ocenie proszę uwzględnić cechy takie jak potencjał przedsiębiorstwa, pozycja i udział w rynku, wysokość cen, jakość produktów dystrybucji i promocji |
| **Nazwa** | **Opis** |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

|  |
| --- |
| **Strategia konkurencji** |
| Proszę zaprezentować strategię konkurowania, czy firma będzie konkurować ceną czy może jakością, lub też Wnioskodawca ma inny pomysł na zdystansowanie konkurencji. Dlaczego przedstawiona strategia będzie skuteczna, proszę przewidzieć, jakim potencjałem dysponuje konkurent i czy jego działania odwetowe nie będą dla firmy zbyt groźne na obecnym etapie działalności? |
|  |

**5. Analiza ograniczeń**

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

**Kategoria II. Potencjał Wnioskodawcy**

**1. Identyfikacja potencjału Wnioskodawcy**

|  |
| --- |
| **Wykształcenie i doświadczenie zawodowe wnioskodawcy** |
| Proszę przedstawić swoje wykształcenia, doświadczenia zawodowe i dodatkowe umiejętności. |
| **Wykształcenie** |  |
| **Doświadczenie zawodowe** |  |
| **Znajomość języków obcych** |  |
| **Umiejętność obsługi komputera** |  |
| **Kursy i szkolenia** |  |
| **Dodatkowe umiejętności** |  |

**2. Planowane zatrudnienie**

|  |
| --- |
| **Planowane zatrudnienie** |
| Proszę wymienić i opisać kluczowe dla funkcjonowania przedsiębiorstwa stanowiska, proszę podać planowane zatrudnienie\*. |
| Nazwa stanowiska | Liczba zatrudnionych na podstawie umowy o pracę osób/etatów (wymagane kwalifikacje) | Liczba zatrudnionych na podstawie umowy cywilnoprawnej i pracowników sezonowych (wymagane kwalifikacje) |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  | Suma: |  | Suma: |  |

\*wypełnić tylko w wypadku planowanego zatrudnienia personelu

**3. Przygotowanie do realizacji projektu i wykonanie działania**

|  |
| --- |
| **Przygotowanie do realizacji projektu i wykonanie działania** |
| Proszę opisać podjęte działania w celu realizacji przedsięwzięcia.(promocja, pozyskanie klientów, zaangażowanie środków, badanie rynku na terenie planowanego przedsięwzięcia) |
|  |
| W tabeli tej należy wyszczególnić majątek, który będzie stanowił własność przedsiębiorstwa, a także który będzie używany w firmie na podstawie umów najmu, dzierżawy i leasingu (z wyłączeniem tego, który zostanie zakupiony/wynajęty/wydzierżawiony itp. w ramach dotacji). |
| 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\* |
|  |  |  |  |
| 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\* |
|  |  |  |  |
| 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\* |
|  |  |  |  |
| 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\* |
|  |  |  |  |
| 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\* |
|  |  |  |  |
| Środki użytkowane bezumownie – *można tu wymienić środki użytkowane na potrzeby działalności gospodarczej np. pojazdy czy lokale należące do właścicieli.* |
|  |

\* W przypadku trudności z oszacowaniem wartości proszę podać wartość księgową

**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.) oraz wskazać, jakie efekty ono przyniesie (np. wzrost sprzedaży, obniżka kosztów, podniesienie jakości, itp.). W pkt. I-II należy odnieść się do całokształtu działań, wskazując na udział w nim kosztów kwalifikowanych a w III jedynie do kosztów kwalifikowanych (planowanych do poniesienia w ramach dotacji). W pkt III należy przedstawić szczegółowe zestawienie towarów lub usług, które przewidywane są do zakupienia w ramach realizacji biznesplanu wraz ze wskazaniem ich parametrów technicznych lub jakościowych oraz wartości jednostkowej. |
| I. Uzasadnienie przedsięwzięcia: |  |
| II. Zakres przedsięwzięcia (wymienić planowane działania wraz z uzasadnieniem, wskazując wszystkie planowane nakłady): |  |
| III. Rodzaj działania / kosztów\* | Uzasadnienie | Wydatki brutto (PLN) | Wydatki netto (PLN) | Podatek VAT |
| 1. |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |
|  | **RAZEM (PLN):** |  |  |  |

\* Punkt III podlega monitorowaniu przez Beneficjenta

|  |
| --- |
| **Harmonogram rzeczowo-finansowy przedsięwzięcia** |
| Należy podać wszystkie planowane wydatki związane z realizacją przedsięwzięcia w kwotach netto dla kolejnych kwartałów realizacji projektu. |
| **Planowane rozpoczęcie i zakończenie realizacji projektu (miesiąc, rok):** |  |
| Lp. | Wyszczególnienie *(należy podać składniki takie jak w tabeli „Opis planowanego przedsięwzięcia”)* | Rok… | Rok… | Rok… |
| I kw. | II kw. | III kw. | IV kw. | I kw. | II kw. | III kw. | IV kw. | I kw. | II kw. | III kw. | IV kw. |
| **Nazwa zadania:**…………………………… |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| *Koszty kwalifikowane* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| … |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| *Koszty pozostałe\** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| … |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **ZADANIE RAZEM** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Nazwa zadania:**…………………………….. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| *Koszty kwalifikowane* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| *Koszty pozostałe\** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **ZADANIE RAZEM** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **PROJEKT RAZEM** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Koszty kwalifikowane** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Wkład własny**  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Koszty pozostałe\*** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

\* Nie podlegają monitorowaniu przez Beneficjenta

|  |
| --- |
| Zestawienie towarów i/lub usług, których zakup został dokonany ze środków na rozwój przedsiębiorczości |
| Lp. | Rodzaj wydatku (towary i usługi) wraz ze wskazaniem ich parametrów technicznych lub jakościowych**zgodnie z zatwierdzonymi w Biznesplanie rodzajami wydatków, których poniesienie finansowane jest w ramach przyznanej dotacji oraz zgodnie z Harmonogramem rzeczowo – finansowym.** | Wartość brutto(PLN) | Wartość netto(PLN) | Podatek VAT | Data płatności / wydatku |
| 1 |  |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |  |
| 3 |  |  |  |  |  |
| 4 |  |  |  |  |  |

 Data i podpis uczestnika projektu

 …………………………………………………………………..

**2. Wykonalność ekonomiczno-finansowa**

|  |
| --- |
| **Prognoza poziomu cen** |
| Proszę przedstawić planowaną wielkość cen w poszczególnych latach |
| Produkt/grupa asortymentowa | j.m. | Obecnie[[1]](#footnote-1) | Rok realizacji inwestycji (na dzień 31 grudnia…….) | Kolejny rok (na dzień 31 grudnia …….) |
| 1. |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |
| … |  |  |  |  |
| Proszę uzasadnić prognozę cen |  |

|  |
| --- |
| **Prognoza wielkości sprzedaży** |
| Proszę przedstawić planowaną wielkość sprzedaży. Prognozę należy przedstawić w jednostkach naturalnych (szt., kg itp.), jeżeli nie jest to możliwe z uzasadnionych przyczyn podać wartości w zł. |
| Produkt/grupa asortymentowa | j.m. | Obecnie | Rok realizacji inwestycji (na dzień 31 grudnia ….…) | Kolejny rok (na dzień 31 grudnia ….…) |
| 1. |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |
| … |  |  |  |  |
| Pozostałe |  |  |  |  |
| 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 tabeli prognoza sprzedaży |
| Produkt/grupa asortymentowaCena jednostkowa (zł/szt., kg, itp.) | Obecnie | Rok realizacji inwestycji (na dzień 31 grudnia …….) | Rok realizacji inwestycji (na dzień 31 grudnia …….) |
| 1. |  |  |  |
| 2. |  |  |  |
| … |  |  |  |
| Ogółem |  |  |  |

|  |
| --- |
| Koszty |
| Należy określić koszty związane z działalnością w kolejnych latach. |
| Wyszczególnienie | Obecnie | Rok realizacji inwestycji (na dzień 31 grudnia ……) | Rok realizacji inwestycji (na dzień 31 grudnia …….) |
| Zużycie materiałów i energii |  |  |  |
| Wynagrodzenie |  |  |  |
| Narzuty na wynagrodzenie |  |  |  |
| Usługi obce |  |  |  |
| Podatki i opłaty |  |  |  |
| Amortyzacja |  |  |  |
| Pozostałe koszty |  |  |  |
| Wartość sprzedanych towarów i materiałów |  |  |  |
| RAZEM |  |  |  |
| Uzasadnienie (założenia) dla wymienionych pozycji kosztowych: |
|  |

**3. Prognoza finansowa**

|  |
| --- |
| **Bilans/prognoza/** |
| Bilans przedstawia zasoby przedsiębiorstwa oraz źródła ich finansowania.Aktywa muszą równać się pasywom. |
| ***Aktywa*** | ***Na dzień…*** | ***Rok po zakończeniu realizacji projektu (31 grudnia)*** |
| **AKTYWA TRWAŁE (A do H):** |  |  |
| A/ wartości niematerialne i prawne |  |  |
| B/ grunty |  |  |
| C/ budynki i budowle |  |  |
| D/ maszyny i urządzenia |  |  |
| E/ środki transportu |  |  |
| F/ inwestycje rozpoczęte |  |  |
| G/ pozostały majątek trwały |  |  |
| H/ długoterminowe rozliczenia międzyokresowe |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **AKTYWA OBROTOWE (i do M):** |  |  |
| I/ zapasy |  |  |
| J/ należności |  |  |
| K/ środki pieniężne |  |  |
| L/ pozostały majątek obrotowy |  |  |
| M/ krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe |  |  |
| **AKTYWA RAZEM** |  |  |
| ***Pasywa*** |  |  |
| **KAPITAŁY WŁASNE (N do P)** |  |  |
| N/ kapitał własny |  |  |
| O/ zyski/straty z lat ubiegłych |  |  |
| P/ wynik finansowy roku obrotowego |  |  |
| **ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA (R do Y)** |  |  |
| R/ Rezerwy na zobowiązania |  |  |
| S/ Kredyty i pożyczki długoterminowe |  |  |
| T/ Pozostałe zobowiązania długoterminowe |  |  |
| U/ Zobowiązania z tytułu dostaw i usług |  |  |
| W/ Pozostałe zobowiązania krótkoterminowe |  |  |
| X/ Kredyty i pożyczki krótkoterminowe |  |  |
| Y/ Rozliczenia międzyokresowe i PPO |  |  |
| **PASYWA RAZEM** |  |  |

|  |
| --- |
| **Rachunek zysków i strat** |
| Na podstawie danych z tabel „prognoza przychodów ze sprzedaży” i „koszty” proszę przedstawić rachunek zysków i strat. |
| **Wyszczególnienie** | Obecnie | Rok realizacji inwestycji (na dzień 31 grudnia ……) | Rok po realizacji inwestycji (na dzień 31 grudnia …….) |
| Przychody ze sprzedaży produktów/usług |  |  |  |
| Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów |  |  |  |
| Zużycie materiałów i energii |  |  |  |
| Wynagrodzenie |  |  |  |
| Narzuty na wynagrodzenia |  |  |  |
| Usługi obce |  |  |  |
| Podatki i opłaty |  |  |  |
| Amortyzacja |  |  |  |
| Pozostałe koszty |  |  |  |
| Wartość sprzedanych towarów i materiałów |  |  |  |
| **Zysk operacyjny projektu** |  |  |  |

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

Zobowiązuje się do utworzenia dodatkowego miejsca pracy (forma zatrudnienia – umowa o pracę) w okresie pierwszych 12 miesięcy prowadzenia działalności gospodarczej

* Tak
* Nie

…………………………………… ………………………………………………………….

 **miejscowość, data czytelny podpis Wnioskodawcy**

1. W każdym przypadku użycia pojęcia „obecnie”, jego zakres czasowy powinien zostać doprecyzowany przez Beneficjenta (dopisać w tabeli lub sprecyzować w przypisie). [↑](#footnote-ref-1)