*załącznik nr 2. - Wzór Biznes Planu*

***SEKCJA A DANE WNIOSKODAWCY***

|  |
| --- |
| 1. ***Dane planowanego przedsiębiorstwa***
 |
| *Nazwa działalności/ firmy* |  |
| *Adres siedziby przedsiębiorstwa* |  |
| *Adres do korespondencji /jeżeli inny niż siedziba firmy/* |  |
| *Numer telefonu kontaktowego* |  |
| *Forma prawna użytkowania lokalu, w którym będzie prowadzona działalność gospodarcza**(dotyczy tylko osób, które będa chciały uwzględnić koszty remontu)\*.*  | *Nr ksiąg wieczystych:**Akt własności:**Charakter lokalu (tj. mieszkalny czy hanlowy/usługowy):* |
| *Opis nieruchomości, gdzie prowadzona będzie faktycznie działaność (lokalizacja, liczba pomieszczeń, powierzchnia w metrach, forma dysponowania lokalem (najem, własność, dzierżawa, użyczenie)\** |  |

*\*) należy dołączyć dokumenty potwierdzające własność*

*\*\*) na etapie składania biznes planu można przedłożyć wstępną umowę. Na etapie podpisywania umowy na otrzymanie wsparcia finansowego Beneficjent może poprosić o dostarczenie dokumentu potwierdzający prawo dysponowania lokalem.*

|  |
| --- |
| 1. ***Życiorys zawodowy wnioskodawcy***
 |
| *Nazwisko:* |  |
| *Imię:* |  |
| *Data urodzenia:* |  |
| *Czy wnioskodawca prowadził działalność gospodarczą, jeżeli TAK to od kiedy do kiedy i jaką.* *Dlaczego została zamknięta?* |  |
| *Osoby pozostające na utrzymaniu (imię, nazwisko, wiek, stopień pokrewieństwa)* |  |

|  |
| --- |
| 1. ***Wykształcenie:***
 |
| ***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:* |  |

|  |
| --- |
| 1. ***Edukacja (ukończone szkolenia, uprawnienia zawodowe, itp.):***
 |
| ***Instytucja****:* |  |
| *Daty: od (m-c/rok) do (m-c/rok)* |  |
| *Uzyskane certyfikaty, zaświadczenia, uprawnienia zawodowe:* |  |
| ***Instytucja****:* |  |
| *Daty: od (m-c/rok) do (m-c/rok)* |  |
| *Uzyskane certyfikaty, zaświadczenia, uprawnienia zawodowe:* |  |
| ***Instytucja****:* |  |
| *Daty: od (m-c/rok) do (m-c/rok)* |  |
| *Uzyskane certyfikaty, zaświadczenia, uprawnienia zawodowe:* |  |

|  |
| --- |
| 1. ***Inne umiejętności i kwalifikacje*** *(przydatne przy proponowanej działalności gospodarczej):*
 |
| *1* |  |
| *2* |  |
| *3* |  |
| *4* |  |
| *5* |  |

|  |
| --- |
| 1. ***Przebieg pracy zawodowej*** *(doświadczenie zawodowe, udokumentowane):*
 |
| ***Firma****:* |  |
| *Daty: od (m-c/rok) do (m-c/rok)* |  |
| *Stanowisko:* |  |
| *Opis*  |  |
| ***Firma:*** |  |
| *Daty: od (m-c/rok) do (m-c/rok)* |  |
| *Stanowisko:* |  |
| *Opis* |  |
| ***Firma:*** |  |
| *Daty: od (m-c/rok) do (m-c/rok)* |  |
| *Stanowisko:* |  |
| *Opis*  |  |
| ***Firma****:* |  |
| *Daty: od (m-c/rok) do (m-c/rok)* |  |
| *Stanowisko:* |  |
| *Opis*  |  |

|  |
| --- |
| 1. ***Proponowane zabezpieczenie prawne wnioskowanej dotacji\*:***
 |
| *Forma zabezpieczenia* | ***wybieram*** |
| *Weksel in blanco* ***(obligatoryjny)*** | * *Tak*
* *Nie*
 |
| *Poręczenie cywilne osób trzecich* | * *Tak\**
* *Nie*
 |
| *Gwarancja bankowa* | * *Tak*
* *Nie*
 |
| *Zastaw na prawach lub rzeczach* | * *Tak*
* *Nie*
 |
| *blokada rachunku bankowego* | * *Tak*
* *Nie*
 |
| *Akt notarialny o poddaniu się egzekucji przez dłużnika* | * *Tak*
* *Nie*
 |
| *Ustanowienie hipoteki* | * *Tak,*

*prosze podać szczegóły dot. nieruchomości**..............................................................**nr ksiag wieczystych**......................................................** *Nie*
 |
| *Poręczenie Funduszu Poręczeniowego* | * *Tak*
* *Nie*
 |

*\* dokumenty potwierdzające wysokość dochodów poręczycieli oraz aktualne zobowiązania finansowe należy dostarczyć, dopiero po przyznaniu dotacji na wezwanie Beneficjenta. Należy wypełnić dodatkowo punkt 8 biznes planu.*

|  |
| --- |
| 1. ***W przypadku zabezpieczenia w formie poręczenia lub weksla z poręczeniem:***
 |
| ***Nazwisko i imię poręczyciela (1)*** |  |
| *Stan cywilny* |  |
| *Adres zamieszkania* |  |
| *Źródło dochodu (umowa o pracę, działalność gospodarcza itp)* |  |
| *Miesięczny dochód brutto* |  |
| ***Nazwisko i imię poręczyciela (2)*** |  |
| *Stan cywilny* |  |
| *Adres zamieszkania* |  |
| *Źródło dochodu (umowa o pracę, działalność gospodarcza itp)* |  |
| *Miesięczny dochód brutto* |  |

***SEKCJA B OPIS PLANOWANEGO PRZEDSIĘWZIĘCIA***

|  |
| --- |
| 1. ***Opis planowanego przedsięwzięcia***
 |
| *Planowana data rozpoczęcia działalności (po otrzymaniu dotacji)* |  |
| *Rodzaj działalności (handel, produkcja, usługi) /właściwe zaznaczyć x/* | *🞎 Handel 🞎 Produkcja 🞎 Usługi* |
| *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 dodatkowa****:**Nr PKD:………………….…. – nazwa PKD: …………….……………* |
| *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:**🞎 Wnioskodawca* ***zamierza******zarejestrować*** *się jako podatnik podatku VAT**🞎 Wnioskodawca* ***nie zamierza zarejestrować*** *się jako podatnik podatku VAT.* |
| *Charakterystyka planowanego przedsięwzięcia (Opis działalności i uzasadnienie wyboru branży)* |  |

|  |
| --- |
| 1. *Działania podjęte na rzecz planowanej działalności:*
 |
| *Posiadane środki techniczne potrzebne do prowadzenia działalności gospodarczej (maszyny, urządzenia, środki transportu, itp.).*  |  |
| *Działania podjęte na rzecz planowanej działalności* |  |
| *Działania w zakresie zaawansowania prac w dostosowaniu lokalu do prowadzenia zamierzonej działalności gospodarczej* |  |
| *Czy wnioskodawca posiada środki finansowe (pieniężne) niezbędne do prowadzenia działalności (jeżeli wymagane).* |  |
| *Inne (uzyskane pozwolenia, licencje, koncesje o ile planowana działalność wymaga uzyskania stosownych pozwoleń)* |  |

|  |
| --- |
| 1. *Planowane zatrudnienie pracowników*
 |
| *Charakterystyka planowanego zatrudnienia:**- planowana wielkość zatrudnienia,**- rodzaj formy zatrudnienia,**- planowany okres zatrudnienia**(W przypadku gdy Wnioskodawca nie planuje zatrudnienia pracowników należy wpisać „nie dotyczy”)* |  |

***SEKCJA C PLAN MARKETINGOWY***

|  |
| --- |
| 1. *Opis produktu / usługi*
 |
| *Proszę opisać produkty/usługi (należy opisać każdy osobno)* |  |
| *Prosze opisać politykę cenową oferowanych produktów/usług.* |  |
| *Proszę wskazać zalety produktu/ usługi różnicujące go od innych istniejących na rynku produktów/ usług* |  |
| *Proszę wskazać atuty swojej firmy* |  |
| *Proszę opisać grupę potencjalnych odbiorców oraz podać szacunkową liczbę potencjalnych klientów. Proszę podać liczbę załączonych do wniosku deklaracji współpracy* |  |
| *Posiadane kontakty handlowe, charakterystyka dostawców (opisać kooperantów, tj. hurtowników, zaopatrzeniowców, przedstawicieli, podwykonawców jeżeli występują: wymienić przykładowe firmy* |  |
| *Charakterystyka konkurencji (czy w rejonie działania istnieją firmy lub osoby zajmujące się taką działalnością, w jakim stopniu stanowią konkurencję dla planowanego przedsięwzięcia; wymienić przykładowe firmy)* |  |
| *Planowane sposoby wejścia na rynek, forma reklamy, promocji (jakie metody będą stosowane w celu sprzedaży produktów/usług; w jaki sposób klienci będą informowani o produktach/usługach* |  |

|  |
| --- |
| 1. *Charakterystyka rynku*
 |
| *Czy produkty i usługi są przeznaczone na rynek lokalny, regionalny, krajowy czy eksport?* |  |
| *Jakie są oczekiwania i potrzeby nabywców odnośnie do produktów i usługi?* |  |
| *Czy popyt na produkt/ usługę będzie ulegał sezonowym zmianom? Jeśli tak, jak będą minimalizowane skutki tej sezonowości?*  |  |

|  |
| --- |
| 1. *Analiza SWOT planowanego przedsięwzięcia*
 |
| ***Mocne strony*** | ***Słabe strony*** |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
| ***Szanse rozwoju*** | ***Zagrożenia*** |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

*Analizę SWOT prosimy przeprowadzić według poniższych wskazówek:*

***Mocne strony*** *wewnętrzne czynniki pozytywne – należy wymienić m. in. atuty swojego pomysłu; zalety proponowanych towarów/usług; charakterystyczne cechy, które odróżniają planowaną działalność od innych podobnych; własne umiejętności, które są niezbędne dla powodzenia przedsięwzięcia.*

***Słabe strony*** *wewnętrzne czynniki negatywne – należy wymienić m. in. czynniki, które stanowią o przewadze konkurencji; elementy, które powinny zostać usprawnione; błędy, których należałoby się wystrzegać w przyszłości; ograniczenia wynikające z małych zasobów lub niedostatecznych kwalifikacji.*

***Szanse z****ewnętrzne czynniki pozytywne – należy wymienić m.in. zjawiska i tendencje w otoczeniu, które gdy odpowiednio wykorzystane, staną się impulsem do rozwoju; szanse wynikające z rozwoju technologii, ze struktury rynku pracy, struktury społeczeństwa, zmian w stylu życia, wzorów społecznych, rządowej oraz samorządowej polityki gospodarczej i finansowej.*

***Zagrożenia*** *zewnętrzne czynniki negatywne – należy wymienić m. in. bariery rozwoju firmy wynikające np. z sytuacji makro i mikroekonomicznej; utrudnienia wynikające z przewagi konkurencji, zmiennych warunków na rynku towarów/usług; przeszkody wynikające z sytuacji politycznej i gospodarczej kraju, Europy, świata.*

|  |
| --- |
| 1. *Analiza ryzyka (czynniki ryzyka i planowane działania zaradcze)*
 |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

***SEKCJA D PLAN INWESTYCYJNY***

***Kalkulacja kosztów związanych z podjęciem działalności gospodarczej oraz planowane źródła ich finansowania***

*(należy wskazać wszystkie koszty związane z podjęciem działalności np. koszty zakupu wyposażenia, zakupu towaru handlowego, koszty administracyjne, eksploatacyjne, koszty remontu, itp. oraz źródła ich finansowania uwzględniając środki własne ewentualne kredyty i pożyczki i wnioskowaną dotację).*

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| *Lp.* | *Rodzaj kosztu* | *Środki własne\** | *Inne* *kredyty, pożyczka\*\** | *Dotacja* | *Razem* | *Okres wydatkowania\*\*\** |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

*\*) We wniosku można wskazać wkład własny, jednak w przypadku pozytywnego uwzględnienia wniosku trzeba udokumentować poniesienia wkładu własnego.*

*\*\*) w przypadku zaciągnięcia kredytu / pożyczki konieczne jest przedstawienie warunków finansowania w postaci promesy lub umowy oraz harmonogramu spłaty*

*\*\*\*) Wydatki w ramach dotacji muszą być zrealizowane w okresie 3 miesięcy od dnia podpisania umowy dotacji.*

***Szczegółowa specyfikacja wydatków w ramach dotacji***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| *Lp.* | *Rodzaj kosztu* | *Określenie zakupu (rzecz nowa/używana)**Proszę podać specyfikację techniczną planowanych maszyn i urządzeń, sprzętów, remontów itp. zawartych w ramach pozycji kosztowych. Proszę krótko uzasadnić, że jest ona adekwatna do wymagań przedsięwzięcia.* | *Przykładowy typ, model* | *Uzasadnienie* |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

*W ramach przyznanych środków, nie zostaną rozliczone zakupy dokonane na współwłasność. W przypadku zakupów realizowanych za pośrednictwem osób trzecich (płatność za pobraniem, system PayU, PayPal itp.) wymagane jest dostarczenie informacji od sprzedawcy o zapłacie za zakupiony towar z podaniem daty zapłaty.*

***SEKCJA E SYTUACJA EKONOMICZNO-FINANSOWA***

*Proszę opisać dokładnie, jasno i zrozumiale, jakie są założenia FINANSOWE PLANOWANEJ DZIAŁANOŚCI.*

*W przypadku wyboru 2 rodzajów działaności (np. hadlowej i produkcyjnej - tabele należy skopiować i wprowadzić dane dot. przychodów i kosztówdla każdej działaności oddzielnie, proszę zaznaczyć tak przy danej działaności, koszty zus należy uzwględnić tylko jeden raz).*

*W każdej z tych podkategorii należy określić planowane przychody, koszty działalności.*

*W kolumnie* ***uwagi*** *podając opis sposobu kalkulacji i przyjętych założeń należy podać 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*

*Rachunek ten dostarcza informacji, jak dochodowe jest przedsiębiorstwo. Należy przedstawić rzetelne dane w zł.*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| *PRZYCHODY (brutto)* | *2017* | *2018* | *2019* | *Uwagi, opis sposobu kalkulacji i przyjętych założeń* |
| *1.1. z działalności handlowej 🞎 TAK* |  |  |  |  |
| *1.2. z działalności produkcyjnej 🞎 TAK*  |  |  |  |  |
| *1.3. z działalności usługowej 🞎 TAK* |  |  |  |  |
| *1.4. inne 🞎 TAK* |  |  |  |  |
| ***1. RAZEM PRZYCHODY*** |  |  |  |  |
| ***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* |  |  |  |  |
| ***2. RAZEM KOSZTY*** | ***0*** | ***0*** | ***0*** | ***0*** |
| ***3. ZUS właściciela*** |  |  |  |  |
| ***4. ZYSK BRUTTO (1-2-3)*** | ***0*** | ***0*** | ***0*** | ***0*** |
| ***5. PODATEK DOCHODOWY*** | ***0*** | ***0*** | ***0*** | ***0*** |
| ***6. ZYSK NETTO (4-5)*** | ***0*** | ***0*** | ***0*** | ***0*** |

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

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