**Załącznik nr 2. Biznesplan.**



**BIZNESPLAN**

**nr wniosku: ………………………………………………………………………………………………………………………………………….**

(wypełnia beneficjent)

Oś priorytetowa VII - *Konkurencyjny rynek pracy*Działanie 7.3 *Zakładanie działalności gospodarczej*

**SEKCJA - A DANE WNIOSKODAWCY**

|  |  |
| --- | --- |
| **A-1 Informacje dotyczące Wnioskodawcy** | |
| 1. Imię i nazwisko |  |
| 1. Numer PESEL |  |
| 1. Telefon kontaktowy |  |
| 1. adres e - mail |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **A-2 Życiorys zawodowy Wnioskodawcy** | |
| Pozycja przedsiębiorstwa jest często determinowana kwalifikacjami osób prowadzących firmę. W poniższej tabeli należy przeanalizować doświadczenie i umiejętności, które posiada Wnioskodawca. | |
| 1. Wykształcenie (proszę podać wszystkie ukończone przez Wnioskodawcę szkoły podając również profil/ kierunek/ specjalność) |  |
| 1. Kursy i szkolenia |  |
| 1. Doświadczenie zawodowe |  |
| 1. Inne kwalifikacje i umiejętności przydatne do realizacji planowanego przedsięwzięcia |  |
| 1. W przypadku spółki cywilnej należy ściśle wskazać jaką rolę (w tym także jaki będzie planowany zakres obowiązków) będzie pełnił Wnioskodawca ww. podmiocie |  |

**SEKCJA - B OPIS PLANOWANEGO PRZEDSIĘWZIĘCIA**

|  |  |
| --- | --- |
| **B-1 Dane przedsiębiorstwa\*** | |
| Proszę o podanie następujących danych dotyczących przedsiębiorstwa | |
| 1. Pełna nazwa przedsiębiorstwa |  |
| 1. Miejsce wykonywania działalności gospodarczej (zgodnie z danymi wskazanymi w trakcie rejestracji działalności gospodarczej) |  |
| 1. Adres do korespondencji |  |
| 1. Numer telefonu |  |
| 1. Lokalizacja działalności gospodarczej – proszę o podanie miejsca faktycznego wykonywania działalności gospodarczej |  |

\* Jeśli Wnioskodawca nie zarejestrował działalności przedsiębiorstwa przed złożeniem wniosku – wpisuje dane planowane.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **B-2 Opis planowanego przedsięwzięcia** | | | |
| Proszę określić przedmiot, formę organizacyjno – prawną, formę rozliczeń z urzędem skarbowym (podatek VAT) oraz opisać planowane przedsięwzięcie | | | |
| 1. Czy Wnioskodawca zarejestrował działalność gospodarczą przed dniem złożenia Wniosku o przyznanie dotacji?   * Tak * Nie | | | |
| 2. Rodzaj działalności (proszę wskazać działalność podstawową/wiodącą) | □ Handel  □ Produkcja  □ Usługi | | |
| 3. Przedmiot i zakres działalności **(UWAGA !!!! zgodnie z aktualnie obowiązującym PKD)** | 1. Działalność podstawowa:  Nr PKD:………………….…. – nazwa PKD: …………….……………  Czy działalność podstawowa stanowi branże zidentyfikowane jako specjalizacje regionalne[[1]](#footnote-1)?  □ TAK  □ NIE  Określić branże:………………………………………….  Działalność inna: (proszę opisać j.w.):  Nr PKD:………………….…. – nazwa PKD: …………….……………  Działalność inna: (proszę opisać j.w.):  Nr PKD:………………….…. – nazwa PKD: …………….…………… | | |
| 4. Forma organizacyjno – prawna | □ Jednoosobowa działalność gospodarcza  □ Spółka cywilna  (należy wskazać innych wspólników – imię i nazwisko) | | |
| **5. Wnioskowana kwota dotacji** | | | **Kwota brutto** |
|  |
| 6. Forma rozliczeń z Urzędem Skarbowym | | rozliczanie podatku dochodowego:  □ karta podatkowa,  □ ryczałt od przychodu ewidencjonowanego,  □ książka przychodów i rozchodów,  □ pełna księgowość. | |
| 7. Źródła finansowania wkładu własnego (gotówka, kredyt, pożyczka, inne)  Proszę wskazać rodzaj źródła finansowania oraz wartość wkładu własnego | | 1.  2.  n. | |
| 8. Charakterystyka planowanego przedsięwzięcia (w tym opis działalności będącej przedmiotem inicjatywy, motywy założenia przedsiębiorstwa  i  uzasadnienie wyboru branży) | |  | |
| 9. Stan przygotowań do podjęcia działalności gospodarczej (np. pomoc ze strony innych przedsiębiorców, znajomych, rodziny, zawiązane kontakty, wstępne porozumienia).  Jakie działania już podjęto w związku z planowanym przedsięwzięciem? | |  | |
| 10. Czy realizacja przedsięwzięcia wymaga uzyskania stosownych uprawnień, zezwoleń, certyfikatów, koncesji itp. – jakich i w jakim czasie nastąpi ich uzyskanie? | |  | |
| 11. Czy rozpoczęcie/prowadzenie działalności gospodarczej wymaga uzyskania:  - pozwolenia na budowę /przebudowę /odbudowę itp. – zgodnie z Prawem budowlanym (Dz. U. z 2018 r. , poz. 1202,  z późn. zm.) i/lub  - pozwolenia na zmianę sposobu użytkowania budynku lub jego części – zgodnie z Prawem budowlanym (Dz. U. z 2018 r. , poz. 1202,  z późn. zm.) | | □ TAK □ NIE  Opisać rodzaj pozwolenia, w tym szczegółowo powody jego uzyskania: | |
| 12. Czy Wnioskodawca uzyskał w/w pozwolenie /pozwolenia ? | | □ TAK □ NIE | |
| 13. Charakterystyka planowanego zatrudnienia:  - planowana wielkość zatrudnienia,  - rodzaj formy zatrudnienia (etat, umowa zlecenia itd.)  - planowany okres zatrudnienia (od-do).    (*W przypadku, gdy Wnioskodawca nie planuje zatrudnienia pracowników w tabeli należy wpisać „nie dotyczy”)* | |  | |

**SEKCJA - C PLAN MARKETINGOWY**

|  |  |
| --- | --- |
| **C-1 Opis produktu / usługi** | |
| Proszę opisać swój produkt/ usługę. Pokazać w jaki sposób różni się on od produktów konkurencji i na czym polega jego przewaga? | |
| 1. Proszę opisać produkty/usługi oraz określić dla nich rynek |  |
| 2. Proszę podać w jaki sposób produkt różni się od produktów/ usług konkurencji.  Czy jest to nowy produkt na rynku? |  |
| 3. Proszę wskazać zalety produktu/ usługi różnicujące go od innych istniejących na rynku produktów/ usług. |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **C-2 Charakterystyka rynku** | |
| Proszę wypełnić poniższą tabelę podając, gdzie, do kogo i w jaki sposób będzie prowadzona sprzedaż. | |
| 1. Charakterystyka klientów:  - kim będą nabywcy produktów/usług,  - proszę podać szacunkową liczbę potencjalnych klientów (w wymiarze rocznym),  - proszę opisać kluczowych klientów |  |
| 2. Czy produkty i usługi są przeznaczone na rynek lokalny, regionalny, krajowy czy eksport? |  |
| 3. Jakie są oczekiwania i potrzeby nabywców odnośnie produktów i usługi? W jakim stopniu proponowana oferta odpowiada na te oczekiwania? |  |
| 4. Czy popyt na produkt/ usługę będzie ulegał sezonowym zmianom? Jeśli tak, jak będą minimalizowane skutki tej sezonowości? |  |
| 5. Jakie mogą być koszty i bariery wejścia przedsiębiorstwa na rynek?  Czy wymaga to dużych nakładów, posiadania technologii, know-how i patentów, koncesji? |  |
| 6. Czy branża / rynek ma charakter: rosnący (rozwojowy), stabilny czy malejący  - proszę krótko opisać jego lokalne uwarunkowania? |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **C-3 Konkurencja na rynku** | | | | |
| Proszę wskazać głównych konkurentów na rynku i zastanowić się, jaka będzie ich reakcja na uruchomienie nowego przedsięwzięcia oraz wprowadzenia produktu/usługi na rynek? | | | | |
| 1. Proszę podać możliwie szczegółowe dane o głównych konkurentach. Proszę dokonać oceny ich produktów/ usług w skali od 1 (ocena najniższa) do 10 (ocena najwyższa) w porównaniu do własnego produktu. Należy wstawić oceny w kolumnach 2, 3, 4 oraz wyliczyć średnią w kolumnie 5. | | | | |
| *1. Nazwa* | *2. Jakość* | *3. Cena* | *4. Reklama / promocja* | *5. Średni wynik punktowy* |
| Oferta Wnioskodawcy |  |  |  |  |
| Pełna nazwa konkurenta nr 1 |  |  |  |  |
| Pełna nazwa konkurenta nr 2 |  |  |  |  |
| Pełna nazwa konkurenta nr N |  |  |  |  |
| 2. Kto jest liderem na rynku i dlaczego? Z czego wynika jego przewaga, np. cena, jakość, lokalizacja. | |  | | |
| 3. Proszę opisać potencjalne działania swoich konkurentów – np. czy konkurenci dokonają obniżenia swoich cen, czy uruchomią dodatkową akcję promocyjną, a może zachowają się w jeszcze inny sposób?  Jaka będzie wtedy reakcja Wnioskodawcy? | |  | | |

|  |  |
| --- | --- |
| **C-4 Dystrybucja i promocja** | |
| Proszę opisać w jaki sposób będzie prowadzona sprzedaż i promocja. Proszę pamiętać, że są różne metody promowania dóbr i usług  i część z nich może być nieodpowiednia dla proponowanego produktu / usługi. | |
| 1. W jaki sposób będzie odbywała się sprzedaż? |  |
| 2. W jaki sposób klienci będą informowani o produktach/ usługach? Proszę opisać formę promocji / reklamy. |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **C-5 Prognoza przychodów** | | | | | | |
| Poniżej należy oszacować wielkość przychodów. Miara ta pozwoli dokonać oceny spodziewanego sukcesu. | | | | | | |
| * 1. Proszę opisać zaplanowaną politykę cenową, biorąc pod uwagę, że wielkość obrotu będzie od niej uzależniona.   Należy wyjaśnić aktualnie planowane ceny oraz określić ich poziom w przyszłych okresach. Należy podać informacje dotyczące wszystkich głównych produktów/usług (dane dla podobnych kategorii oferty można grupować w ramach jednego produktu/usługi).  Należy przedstawić wartość sprzedaży podstawowych produktów, towarów, usług, jakie będą oferowane na rynku  w wyniku realizacji projektu. Należy wymienić je w kolejności, wg prognozowanego udziału przychodów z ich sprzedaży  w przychodach ogółem (od największego do najmniejszego). W przypadku usług/produktów/towarów podobnych można je grupować ze względu na charakterystyczne cechy i jednakowe jednostki miary. Wartość należy podać w złotych. | | | | | | |
| **L.p.**  **produktu** | **1. Produkt / usługa**  **2. Jednostka miary sprzedaży**  (szt., kg, itp. / jeżeli nie jest to możliwe  z uzasadnionych przyczyn: podać wartość w zł) | |  | ***Rok, w którym została założona działalność gospodarcza (n)*** | ***Rok n + 1*** | ***Rok n + 2*** |
| 1. | 1.  2. | | **Cena (zł)** |  |  |  |
| **Sprzedaż (ilość)** |  |  |  |
| **Przychód**  **(zł)** |  |  |  |
| 2. | 1.  2. | | **Cena (zł)** |  |  |  |
| **Sprzedaż (ilość)** |  |  |  |
| **Przychód**  **(zł)** |  |  |  |
| 3. | 1.  2. | | **Cena (zł)** |  |  |  |
| **Sprzedaż (ilość)** |  |  |  |
| **Przychód**  **(zł)** |  |  |  |
| n. | 1.  2. | | **Cena (zł)** |  |  |  |
| **Sprzedaż (ilość)** |  |  |  |
| **Przychód**  **(zł)** |  |  |  |
| **Przychód dla wszystkich produktów/usług (1+2+3+n)** | | | |  |  |  |
| 2. Dlaczego zastosowano ceny określone w pkt. 1  Proszę podać uzasadnienie odnoszące się do sytuacji rynkowej, jakości, zmianach w kosztach itp.? | |  | | | | |

**SEKCJA - D PLAN INWESTYCYJNY**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **D-1 Opis planowanej inwestycji – dotyczy wydatków ponoszonych w związku z rozpoczęciem prowadzenia działalności gospodarczej.** | | | | | | | |
| Należy przedstawić zakres planowanej inwestycji (np. zakup maszyn i urządzeń, itp.). | | | | | | | |
| 1. Uzasadnienie inwestycji: | |  | | | | | |
| 2. Wymienić jedynie **wydatki kwalifikowalne** w ramach działań do zrealizowania, tzn. planowane wydatki/zakupy w ramach przyznawanej dotacji. | | | | | | | |
| Rodzaj działania /wydatków | Uzasadnienie konieczności dokonania wydatku,  opis techniczny | | | | WYDATKI BRUTTO (PLN) | WYDATKI NETTO (PLN) | PODATEK VAT |
| 1. |  | | | |  |  |  |
| 2. |  | | | |  |  |  |
| n. |  | | | |  |  |  |
|  | | | | **RAZEM (PLN):** |  |  |  |
| 3. Wymienić wszystkie **pozostałe niezbędne wydatki**, jakie planuje się ponieść w związku z rozpoczęciem prowadzenia działalności gospodarczej | | | | | | | |
| Rodzaj działania / kosztów | | | Uzasadnienie konieczności dokonania zakupu/uiszczenia opłaty itp.  opis techniczny | | WYDATKI BRUTTO (PLN) | WYDATKI NETTO (PLN) | PODATEK VAT |
| 1. | | |  | |  |  |  |
| 2. | | |  | |  |  |  |
| n. | | |  | |  |  |  |
|  | | | | **RAZEM (PLN):** |  |  |  |
| **Łącznie wydatki, jakie planuje się ponieść w związku z rozpoczęciem prowadzenia działalności gospodarczej ( pkt 2 + pkt 3 )** | | | | |  | | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **D-2 Aktualne zdolności wytwórcze** | | | |
| Aby posiadać ofertę produktów lub usług, niezbędne są środki produkcji, np. maszyny, urządzenia, zaplecze materiałowe oraz pomieszczenia. Proszę wymienić aktualny zakres dostępu do takich środków. | | | |
| 1. Czy Wnioskodawca posiada niezbędne pomieszczenia?  Czy należy zwiększyć ich powierzchnię lub dostosować je do planowanej działalności?  Czy konieczne jest uzyskanie niezbędnych/dodatkowych zezwoleń (np. związanych z przekształceniem itp.) w celu prowadzenia działalności? |  | | |
| 2. Proszę opisać ww. pomieszczenia (wielkość powierzchni, lokalizacja, warunki, itp.). |  | | |
| 3. Proszę określić zasoby techniczne | *Rodzaj maszyny/urządzenia* | *Rok produkcji* | *Szacunkowa wartość (PLN)* |
|  |  |  |
|  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **D-3 Informacja o planowanej inwestycji** | |
| 1. Jak będzie wyglądał proces techniczny produkcji lub oferowania usług w przypadku planowanej inwestycji? |  |
| 2. Proszę podać specyfikację techniczną planowanych do zakupu maszyn  i urządzeń oraz uzasadnić, że jest ona adekwatna do wymagań przedsięwzięcia. |  |
| 3. Jeżeli w ramach zgłaszanego wniosku konieczny jest zakup robót  i materiałów budowlanych, proszę uzasadnić związek tego zakupu  z celami przedsięwzięcia objętego wsparciem (tzn. że są niezbędne do prawidłowej realizacji przedsięwzięcia).  Czy posiadane jest pozwolenie na budowę? Jeżeli nie proszę określić przewidywany termin otrzymania pozwolenia. |  |
| 4. Jeżeli w ramach zgłaszanego wniosku 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 we wniosku. |  |

**SEKCJA - E SYTUACJA EKONOMICZNO-FINANSOWA**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **E-1 Uproszczony bilans** | | | | | | | |
|  | | Bilans przedstawia zasoby przedsiębiorstwa oraz źródła ich finansowania. Format wymaganego bilansu jest uproszczony. **Aktywa muszą równać się pasywom.** | | | | | | |
|  | *Aktywa* | | | *Rok w którym została założona działalność gospodarcza (n)* | | *Rok n + 1* | | *Rok n + 2* |
|  | MAJĄTEK TRWAŁY (suma A do G): | | |  | |  | |  |
|  | A/ wartości niematerialne i prawne | | |  | |  | |  |
|  | B/ grunty | | |  | |  | |  |
|  | C/ C/ budynki i budowle | | |  | |  | |  |
|  | D/ maszyny i urządzenia | | |  | |  | |  |
|  | E/ inwestycje rozpoczęte | | |  | |  | |  |
|  | F/ długoterminowe papiery wartościowe | | |  | |  | |  |
|  | G/ pozostały majątek trwały | | |  | |  | |  |
|  | MAJĄTEK OBROTOWY (suma H do K): | | |  | |  | |  |
|  | H/ należności i roszczenia | | |  | |  | |  |
|  | I/ zapasy | | |  | |  | |  |
|  | J/ środki pieniężne | | |  | |  | |  |
|  | K/ pozostały majątek obrotowy | | |  | |  | |  |
|  | **AKTYWA RAZEM (MAJĄTEK TRWAŁY I OBROTOWY)** | | |  | |  | |  |
|  | **Pasywa** | | | *Rok w którym została założona działalność gospodarcza (n)* | | *Rok n + 1* | | *Rok n + 2* |
|  | ***PASYWA DŁUGOTERMINOWE (suma L do N)*** | | |  | |  | |  |
|  | L/ fundusze własne | | |  | |  | |  |
|  | M/ zobowiązania długoterminowe (bez kredytów i pożyczek) | | |  | |  | |  |
|  | N/ kredyty i pożyczki długoterminowe | | |  | |  | |  |
|  | PASYWA KRÓTKOTERMINOWE (suma O do R) | | |  | |  | |  |
|  | O/ zobowiązania krótkoterminowe (bez kredytów i pożyczek) | | |  | |  | |  |
|  | P/ kredyty i pożyczki krótkoterminowe | | |  | |  | |  |
|  | R/ pozostałe pasywa | | |  | |  | |  |
|  | **PASYWA RAZEM (DŁUGO- I KRÓTKOTERMINOWE):** | | |  | |  | |  |
|  |  | | | | | | | |
| **E-2 Rachunek zysków i strat** | | | | | | | | |
| Rachunek ten dostarcza informacji, jak dochodowe jest przedsiębiorstwo. Należy przedstawić rzetelne dane.  Jeżeli wypełniane są pozycje pozostałe przychody / koszty w uwagach należy opisać co kryje się pod tymi pozycjami. | | | | | | | | |
| *Pozycja* | | | *Rok, w którym została założona działalność gospodarcza (n)* | | *Rok n + 1* | | *Rok n + 2* | |
| **A. Przychody ogółem (brutto), w tym:** | | |  | |  | |  | |
| 1.1. sprzedaż produktów i usług | | |  | |  | |  | |
| 1.2. sprzedaż materiałów i towarów | | |  | |  | |  | |
| 1.3. zmiana stanu produktu | | |  | |  | |  | |
| 1.4.zyski nadzwyczajne | | |  | |  | |  | |
| 1.5. pozostałe przychody | | |  | |  | |  | |
| **B. Koszty ogółem (brutto):** | | |  | |  | |  | |
| 2.1 amortyzacja | | |  | |  | |  | |
| 2.2 materiały i energia | | |  | |  | |  | |
| 2.3 wynagrodzenia i pochodne | | |  | |  | |  | |
| 2.4 zakup usług | | |  | |  | |  | |
| 2.5 koszty finansowe (np. odsetki) | | |  | |  | |  | |
| 2.6 sprzedaż towarów w cenie nabycia | | |  | |  | |  | |
| 2.7 podatki | | |  | |  | |  | |
| 2.8 pozostałe koszty | | |  | |  | |  | |
| 2.9 straty nadzwyczajne | | |  | |  | |  | |
| **C. Dochód (strata) brutto: A - B** | | |  | |  | |  | |
| **D. Podatek dochodowy** | | |  | |  | |  | |
| **E. Zysk netto** | | |  | |  | |  | |
| **Uwagi:** | | | | | | | | |

**Podpis Wnioskodawcy:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Imię i nazwisko** | **Data** |
| ................................................................ | .................................................................... |

1. Na podstawie Regionalnej Strategii Innowacji Województwa Opolskiego do roku 2020, tj. branże: chemiczna, budowlana wraz z przemysłem mineralnym i usługami budowlanymi, maszynowa i elektromaszynowa, paliwowo-energetyczna, rolno-spożywcza, drzewno - papiernicza (w tym przemysł meblarski), metalowa i metalurgiczna, usługi medyczne i rehabilitacyjne, usługi turystyczne, transport i logistyka. [↑](#footnote-ref-1)