*Załącznik nr 7 do Regulaminu rekrutacji i wsparcia*

Biznesplan

w ramach projektu ***pt. „Podnoszenie i zmiana kwalifikacji oraz aktywizacja zawodowa pracowników Grupy Kapitałowej Zespołu Elektrowni Pątnów – Adamów – Konin zorientowana na utworzenie i utrzymanie miejsc pracy. „Droga do zatrudnienia po węglu””***  ***nr FEWP.10.01-IZ.00-0006/23***

Spis treści

[DANE WNIOSKODAWCY I DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ 3](#_Toc192286858)

[Kategoria I - Pomysł na biznes – analiza marketingowa 5](#_Toc192286859)

[1. OFERTA 5](#_Toc192286860)

[2. CHARAKTERYSTYKA (OCENA) RYNKU 6](#_Toc192286861)

[3. PROMOCJA, DYSTRYBUCJA 7](#_Toc192286862)

[4. GŁÓWNI KONKURENCI 8](#_Toc192286863)

[5. ANALIZA RYZYKA - TRUDNOŚCI I ZAGROŻENIA 10](#_Toc192286864)

[Kategoria II. POTENCJAŁ WNIOSKODAWCY 10](#_Toc192286865)

[1. KWALIFIKACJE OSOBY WNIOSKUJĄCEJ 10](#_Toc192286866)

[2. ZDOLNOŚCI WYTWÓRCZE 11](#_Toc192286867)

[Kategoria III – PLAN INWESTYCYJNY 13](#_Toc192286868)

[1. OPIS PLANOWANEJ INWESTYCJI 13](#_Toc192286869)

[2. HARMONOGRAM RZECZOWO-FINANSOWY PRZEDSIĘWZIĘCIA 14](#_Toc192286870)

[3. WYDATKI FINANSOWANE ZE WSPARCIA POMOSTOWEGO 16](#_Toc192286871)

[Kategoria IV – PLAN FINANSOWY PRZEDSIĘWZIĘCIA 17](#_Toc192286872)

[1. Prognoza poziomu cen 17](#_Toc192286873)

[2. Prognoza wielkości sprzedaży 17](#_Toc192286874)

[3. Prognoza przychodów (brutto) 18](#_Toc192286875)

[4. Prognoza kosztów (brutto) 19](#_Toc192286876)

[5. Rachunek zysków i strat 21](#_Toc192286877)

[V – PODSUMOWANIE BIZNESPLANU 22](#_Toc192286878)

WYTYCZNE DOTYCZĄCE WYPEŁNIENIA DOKUMENTU:

1. Biznesplan należy wypełnić czytelnie, bez użycia korektora, komputerowo udzielając odpowiedzi na wszystkie podane punkty.
2. Przedstawiane informacje w biznesplanie muszą być precyzyjne i wyczerpujące.
3. Jeżeli którykolwiek punkt nie dotyczy osoby wnioskującej należy to wyraźnie zaznaczyć wpisując „nie dotyczy” lub „brak”, a w niektórych przypadkach krótko uzasadnić, dlaczego.
4. Pozostawienie pustych pól w dokumencie może skutkować odrzuceniem wniosku o przyznanie środków finansowych na rozwój przedsiębiorczości.
5. W punktach biznesplanu nie dopuszcza się modyfikowania w jakikolwiek sposób podanych
w formularzu treści, formatowania i usuwania tabel, można jedynie zależnie od ilości wpisywanego tekstu odpowiednio rozszerzać wiersze i kolumny.
6. Nie dopuszcza się wstawiania innych tabel czy innej grafiki do biznesplanu niż poniższe, dodatkowe tabele czy zestawienia graficzne należy złożyć jako dodatkowy załącznik do biznesplanu.
7. Tylko wpisywany w tabelach biznesplanu tekst (białe pola) można odpowiednio formatować tak, żeby zapewnić przejrzystość i łatwość oceny dokumentu, przy czym należy zachować krój czcionki wg wzoru biznesplanu, tj. CALIBRI.
8. Nie należy modyfikować numeracji stron, nagłówka i stopki dokumentu – modyfikacja może skutkować odrzuceniem wniosku.
9. Po wydrukowaniu wypełnionego biznesplanu wraz z wnioskiem i załącznikami należy wszystkie strony zaparafować na dole w prawym narożniku.

# DANE WNIOSKODAWCY I DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ

|  |
| --- |
| **Podstawowe informacje o wnioskodawcy i działalności** *Należy zaprezentować w skrócie przedsiębiorstwo, zakres działalności, rodzaj wytwarzanych produktów/ świadczonych usług.* |
| **Pełna nazwa przedsiębiorstwa** *(planowana albo zgodna z CEIDG)* |  |
| **Dane kontaktowe** | **Numer telefonu kontaktowego:****Adres e-mail do kontaktu:** |
| **Data rozpoczęcia działalności** |  |
| **Adres siedziby/stałego miejsca prowadzenia działalności****Adresy dodatkowe prowadzenia działalności** | **Adres stałego miejsca prowadzenia działalności:****Dodatkowe miejsca działalności:** (jeżeli dotyczy)**Adres do doręczeń:** (jeżeli inny niż adres miejsca działalności) |
| **Wnioskodawca zamierza/nie zamierza zarejestrować się jako płatnik podatku VAT** *Właściwe oznaczyć znakiem „X”* | 🞏 TAK 🞏 NIE |
| **Przedmiot działalności** - **podstawowa działalność** – wiodący rodzaj przedsięwzięcia wg klasyfikacji **PKD 2025** – numer podklasy (pięć znaków) i opis z zakresem oferty   | **Nr PKD:** **Podstawowy zakres wg PKD:****Krótki opis planowanej działalności:**  |
| **Przedmiot działalności** **- uzupełniająca działalność -** rodzaj przedsięwzięcia wg uzupełniającej klasyfikacji **PKD 2025** – numer podklasy (pięć znaków) i opis z zakresem oferty | **Nr PKD:** **Podstawowy zakres wg PKD:****Krótki opis planowanej działalności:**  |
| **Czy planowana działalność gospodarcza wymaga uzyskania pozwoleń, licencji, wpisu do działalności zawodowej regulowanej –** Właściwe oznaczyć znakiem „X” | 🞏 TAK 🞏 NIE*W przypadku wybrania odpowiedzi* ***„TAK”*** *proszę podać n/w informacje:***Rodzaj pozwolenia, licencji:****Podstawa prawna:****Termin uzyskania:** **Koszt uzyskania:** |
| **Czy planowana działalność gospodarcza prowadzona będzie w sektorze Podregionalnych Inteligentnych Specjalizacji** *dla podregionu konińskiego,* tj. *Odnawialne Źródła Energii i nowoczesne technologie energetyczne w tym wodorowe, Turystyka, Logistyka, Produkcja zdrowej żywności*?Właściwe oznaczyć znakiem „X” | 🞏 TAK 🞏 NIE*Poniżej należy uzasadnić, dlaczego planowana działalność gospodarcza wpisuje się w ww. sektory/branże wraz z podaniem kodów PKD działalności. Należy nadto wymienić produkty/usługi wpisujące się w dany kod PKD, a szczegółowy opis produktów/usług zawrzeć w dalszej części biznesplanu* |
| **Czy planowana działalność gospodarcza prowadzona będzie w sektorze zielonej gospodarki?**Właściwe oznaczyć znakiem „X” | 🞏 TAK 🞏 NIE*Poniżej należy uzasadnić, dlaczego planowana działalność gospodarcza wpisuje się w ww. sektory/branże wraz z podaniem kodów PKD działalności. Należy nadto wymienić produkty/usługi wpisujące się w dany kod PKD, a szczegółowy opis produktów/usług zawrzeć w dalszej części biznesplanu* |
| **Poprzednia działalność gospodarcza –** rodzaj działalności (branża), okres prowadzenia wg wpisu do ewidencji (KRS lub CEIDG), data rozpoczęcia i zakończenia oraz przyczyny jej likwidacji |  |

#

# Kategoria I - Pomysł na biznes – analiza marketingowa

## 1. OFERTA

|  |
| --- |
| **Szczegółowy opis planowanego przedsięwzięcia:***Charakterystyka oferty (handel, produkcja, usługi) - oferta podstawowa i uzupełniająca w powiązaniuz podanymi nr PKD (segment, branża, profil) - należy opisać dokładnie przedmiot działalności* |
| Szczegółowy zakres oferty w ramach wskazanych nr PKD (podstawowy i uzupełniające) w powiązaniu z branżą w ramach działalności podstawowej i uzupełniającej, która będzie oferowana na rynku klientom (opis należy przedstawić wg grup podzielonych tematycznie).W opisie oferty należy również uwzględnić jak będzie wyglądał proces produkcyjny, proces świadczenia usług, proces sprzedaży.Czy planowana jest oferta rozwojowa w następnych latach lub rozszerzenie o nowe branże? |  |
| Czy oferta będzie posiadała jakieś szczególne cechy w odniesieniu do wybranej branży i konkurencji, np.:- czym będzie wyróżniała się w stosunku do oferty konkurentów,- czy oferta ma charakter niszowy,- czy oferta ma charakter innowacyjny-inne istotne cechy oferty. |  |
| Czy oferta lub proces sprzedaży, produkcji, świadczenia usług będą odznaczały się sezonowością?  | 🞏 TAK 🞏 NIE*Jeśli zaznaczono* ***TAK****, należy opisać w jaki sposób będzie niwelowany wpływ sezonowości na każdą z planowanych usług* |

## 2. CHARAKTERYSTYKA (OCENA) RYNKU

|  |
| --- |
| **KLIENCI** *Należy opisać klientów, do których skierowana będzie oferta oraz sposób ich pozyskania. Należy wskazać w jaki sposób wybrane grupy klientów przyczynią się do najlepszych wyników ekonomicznych działalności*  |
| **Rynek klientów** - określenie docelowych segmentów, odbiorców, do których będzie skierowana oferta- klient indywidualny – grupa wiekowa, zawodowa, - klient instytucjonalny - obszar branżowy, ocena możliwości nawiązania współpracy - listy intencyjne, porozumienia o współpracy *(należy przykładowe załączyć do biznesplanu).*W jaki sposób i dlaczego została wybrana docelowa grupa klientów. |  |
| Obszary geograficzne rynku, na które będzie skierowana oferta – segmentacja geograficzna klientów |  |
| Szacowana liczba potencjalnych klientów w poszczególnych segmentach opisanych w punktach powyżej (w wymiarze rocznym). Na czym oparto przyjęte szacunki? Należy powołać się na badania rynku, obserwacje własne lub zewnętrzne, na podstawie których zostały oszacowane dane liczbowe ze wskazaniem ich źródła i okresu, którego dotyczą. |  |
| Preferencje i oczekiwania klientów docelowych, co dla klientów jest najważniejsze.Należy wskazać w jaki sposób oferta spełni te oczekiwania. Należy wskazać źródła wiedzy o oczekiwaniach klientów – sposoby diagnozowania potrzeb. |  |

|  |
| --- |
| **DOSTAWCY** *Należy opisać czy w działalności będzie występowała współpraca z dostawcami, podwykonawcami lub kooperantami?* |
| Rynek dostawców i kooperantów - stopień zależności rozwoju firmy od dostawców, lokalizacja dostawców, zasady współpracy, rozliczeń, marka.Uzasadnienie i kryteria wyboru. **Informacje o zawartych umowach intencyjnych, porozumieniach o współpracy**, w tym również z siecią franczyzową lub ajencyjną.*Opis powinien być spójny z zakresem oferty.* |  |

## 3. PROMOCJA, DYSTRYBUCJA

|  |
| --- |
| **CHARAKTERYSTYKA PROMOCJI**  |
| Strategie promocji | Wybrane narzędzia promocji | Szacowany koszt roczny | Źródła finansowania w 1 roku działalności *np. wsparcie pomostowe, środki własne, przychody z działalności, praca własna itp*. |
| - rodzaje planowanej reklamy, dobór narzędzi marketingowych i uzasadnienie ich wyboru np.: ulotki, wizytówki, plakaty, oklejenie witryny wystawowej, oklejenie samochodu, banery, potykacz, szyld, strona www itp. - planowana aktywizacja sprzedaży – aktywność w mediach społecznościowych, pozycjonowanie w Internecie, zbieranie opinii, bezpośrednia dostawa do klienta, dojazd do klienta, pośredniczenie w serwisowaniu,- akcje promocyjne, np.: planowane rabaty, karty stałego klienta, upusty, gratisy, - sposoby kształtowania wizerunku firmy np.: logotyp, kolorystyka, udział w targach, bezpłatne porady, doradztwo, itp.  |  |  |  |
| **KSZTAŁTOWANIE POLITYKI DYSTRYBUCJI -** *kanały sprzedaży, współpraca z przedstawicielami handlowymi, kooperantami, podwykonawcami, grupami zakupowymi, firmami transportowo-magazynowymi, współpraca z sieciami handlowymi, firmami kurierskimi itp.* |
|  |

## 4. GŁÓWNI KONKURENCI

|  |
| --- |
| *Proszę wskazać głównych konkurentów, podając ich nazwę i adres, oraz dokonać ich oceny wg podanych kryteriów. Należy podać możliwie szczegółowe dane pamiętając, że dla każdego rodzaju oferty tworzonej firmy mogą to być inni konkurenci.*  |
| Ogólna charakterystyka konkurencji - liczba konkurentów, ich pozycja rynkowa, przewaga, źródło danych o konkurentach (można dodatkowo wkleić link do informacji internetowej) |
|  |
| Strategia konkurencji - jaka będzie strategia budowania przewagi rynkowej nad konkurencją? Czy firma będzie konkurować ceną, jakością, czy w inny sposób? Należy wziąć pod uwagę to, jakim potencjałem dysponuje konkurencja. |
|  |
| **SZCZEGÓŁOWA ANALIZA GŁÓWNYCH KONKURENTÓW***Uwaga! w przypadku większej ilości opisywanych konkurentów można wstawić dodatkowe wiersze w poniższej tabeli.* |
| **Nazwa i adres konkurenta** | **Kryteria** | **Opis i ocena** |
| Konkurent 1 (nazwa i adres) | zakres i jakość oferty, dostępność oferty dla klientów, innowacyjność,certyfikaty jakości, okres działalności |  |
| poziom cen, stosowane rabaty |  |
| działania marketingowe - promocje, reklama |  |
| Konkurent 2 (nazwa i adres) | zakres i jakość oferty, dostępność oferty dla klientów, innowacyjność,certyfikaty jakości, okres działalności |  |
| poziom cen, stosowane rabaty |  |
| działania marketingowe - promocje, reklama |  |
| Konkurent N (nazwa i adres)  | zakres i jakość oferty, dostępność oferty dla klientów, innowacyjność,certyfikaty jakości, okres działalności |  |
| poziom cen, stosowane rabaty |  |
| działania marketingowe - promocje, reklama |  |

## 5. ANALIZA RYZYKA - TRUDNOŚCI I ZAGROŻENIA

|  |
| --- |
| ***Czy są zagrożenia i trudności dla podejmowanej działalności, w jakich obszarach i z czego wynikają. Jakie zostaną podjęte działania, by zmniejszyć związane z tym ryzyko.*** *Należy odnieść się do wszystkich zdiagnozowanych zagrożeń i trudności, jakie mogą pojawić się przy rozpoczynaniu i prowadzeniu działalności gospodarczej oraz ich wpływ na funkcjonowanie firmy.* |
| Charakterystyka istniejących i potencjalnych zagrożeń i trudności | Działania i rozwiązania, jakie zostaną podjęte w celu pokonania zdiagnozowanych zagrożeń i trudności (zmniejszenia ryzyka) |
| Organizacyjne i prawne, w tym związane z uzyskaniem pozwoleń, uprawnień |  |  |
| Techniczne |  |  |
| Finansowe |  |  |
| Czasowe |  |  |
| Inne, jakie np.: dostęp do mediów, lokalowe, logistyczne, związane z ciągłością dostaw, ochroną środowiska itp.  |  |  |

# Kategoria II. POTENCJAŁ WNIOSKODAWCY

## 1. KWALIFIKACJE i DOŚWIADCZENIE OSOBY WNIOSKUJĄCEJ

|  |
| --- |
| Wykształcenie i ukończone lub planowane do ukończenia szkolenia zawodowe |
| Wykształcenie – rodzaj, typ, specjalizacja*Jeżeli wykształcenie jest* ***związane z zakresem planowanej działalności****, to do biznesplanu należy dołączyć kopie świadectw lub dyplomów lub innego odpowiedniego dokumentu (nawet jeżeli kształcenie nie zostało jeszcze zakończone)* |  |
| Kursy i szkolenia zawodowe – ukończone i planowane do ukończenia (należy podać okres ukończenia lub planowanego rozpoczęcia) – *Jeżeli szkolenia są* ***związane z zakresem planowanej działalności****, to do biznesplanu należy* ***dołączyć kopie certyfikatów*** *lub* ***zaświadczeń*** *z ukończonych szkoleń, a z planowanych opis tematyczny lub ofertę programu instytucji szkoleniowej*  | **Ukończone:****Planowane:** |
| Doświadczenie zawodowe – *należy wykazać doświadczenie związane bezpośrednio lub dające się powiązać z planowaną działalnością (okres, nazwa stanowiska, ważniejsze zadania)* |  |

## 2. ZDOLNOŚCI WYTWÓRCZE

|  |
| --- |
| **POSIADANE ŚRODKI WŁASNE, UŻYCZONE, WYNAJMOWANE***Należy wyszczególnić zasoby, jakie będą wykorzystywane do prowadzenia działalności (bez względu na to czy będą wprowadzone do ewidencji środków trwałych przedsiębiorstwa czy nie), własne i użytkowane na podstawie najmu, dzierżawy, użyczenia – (****podać od kogo****)****(z wyłączeniem tych, które zostaną nabyte w ramach dotacji inwestycyjnej lub wsparcia pomostowego)*** |
| **1. Grunty**  |
| Adres, rodzaj gruntów, powierzchnia, stan aktualny, przeznaczenie | Forma władania (*własność, użyczenie, dzierżawa*) |
|  |  |
| **2. Budynki, lokale, pawilony, inne pomieszczenia** **- szczegółowy opis** |
| Siedziba i miejsca wykonywania działalności) - rodzaj pomieszczeń, ilość, powierzchnia, stan techniczny, aktualny sposób użytkowania, czy wymagają specjalnego przystosowania ze względu na wymogi wynikające z przepisów prawa (np.: Sanepid, Inspekcja Weterynaryjna, Ochrona Środowiska) i jakie w związku z tym zostaną podjęte działania, funkcje jakie będą spełniać w działalności gospodarczej – dostosowanie do potrzeb działalności, - dostępność lokalizacji dla klientów np.: dostęp do parkingu, położenie przy przystankach komunikacji publicznej, odległość od głównych dróg, ważnych obiektów itp. dostęp dla osób z niepełnosprawnościami, ocena pod katem możliwości reklamowych  | Forma władania (*własność, użyczenie, dzierżawa*) |
|  |  |
| **3. Maszyny i urządzenia**  |
| Rodzaj - typ, ilość, producent, model, rok produkcji, stan techniczny | Forma władania (*własność, użyczenie, dzierżawa*) |
|  |  |
| **4. Środki transportu**  |
| Rodzaj - typ, ilość, producent, model, rok produkcji, stan techniczny | Forma władania (*własność, użyczenie, dzierżawa*) |
|  |  |
| **5. Meble**  |
| Rodzaj – typ, ilość, stan techniczny | Forma władania (*własność, użyczenie, dzierżawa*) |
|  |  |
| **6. Wartości niematerialne i prawne**  |
| Rodzaj – np.: oprogramowanie, znaki towarowe, patenty | Forma władania (*własność, użyczenie, licencja*) |
|  |  |
| **6. Pozostałe rodzaje wyposażenia i środków** |
| Rodzaj – np.: narzędzia, części zamienne, akcesoria, materiały, surowce, opakowania, towary handlowe, strona internetowa, domena,  | Forma władania (*własność, użyczenie, dzierżawa*) |
|  |  |
| **7. Źródła finansowania** podatku od towarów i usług VAT oraz innych wydatków niekwalifikujących się do dofinansowania np. koszt zabezpieczenia umowy (np. oszczędności, pożyczka, kredyt, odprawa, inne) |
|  |

# Kategoria III – PLAN INWESTYCYJNY

# OPIS PLANOWANEJ INWESTYCJI

|  |
| --- |
| *Należy przedstawić zakres wszystkich wydatków inwestycyjnych (np. zakup maszyn, urządzeń, sprzętu komputerowego, usług, reklamy, remont lokalu, itp.), jakie będą zrealizowane w celu jej prawidłowego uruchomienia i efektywnego prowadzenia, należy odnieść się do wszystkich nakładów bez względu na źródło finansowania* ***Uwaga! w przypadku większej ilości opisywanych wydatków można wstawić dodatkowe wiersze w poniższej tabeli.*** |
| Kalkulacja **całkowitych kosztów** brutto (w PLN) związanych z podejmowaną działalnością gospodarczą - należy wymienić wszystkie planowane do realizacji rodzaje wydatków ze środków własnych, dotacji inwestycyjnej oraz finansowanych z innych źródeł: |
| Rodzaj wydatku | **Dotacja inwestycyjna**  | Środki własne | Pozostałe środki finansowe (np.: pożyczka, kredyt, leasing) |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| **RAZEM:**  |  |  |  |

# HARMONOGRAM RZECZOWO-FINANSOWY PRZEDSIĘWZIĘCIA

|  |
| --- |
| *W tabeli należy wymienić planowane do realizacji rodzaje wydatków z dotacji inwestycyjnej związane z działalnością gospodarczą, przeznaczone przede wszystkim na zakup:** *maszyn, urządzeń, narzędzi i akcesoriów, sprzętu elektronicznego, pojazdów i środków transportu, urządzeń transportowych, pawilonu handlowego lub usługowego, przyczepy gastronomicznej, komputerów (typu laptop lub stacjonarny –* ***jednostka systemowa kompletna w obudowie****), akcesoriów komputerowych, oprogramowania komputerowego, towaru handlowego, materiałów do produkcji lub świadczenia usług, odzieży ochronnej, strony internetowej (utworzenie i uruchomienie w Internecie), sklepu internetowego (utworzenie i uruchomienie w Internecie), zakup domeny internetowej, mebli ściśle związanych z rodzajem oferty i sposobem jej wykonywania, adaptacji i remontu pomieszczenia użytkowego przeznaczonego wyłącznie na prowadzenie działalności gospodarczej (w przypadku przeznaczenia dotacji na adaptację i remont pomieszczeń nie mogą one znajdować się w lokalu mieszkalnym i nie mogą być użytkowane przez inny podmiot).*

*Do biznesplanu należy załączyć wykaz rodzaju**towarów handlowych, materiałów, akcesoriów, kosztorys szczegółowy adaptacji lub remontu pomieszczeń wraz z opisem aktualnego stanu technicznego, wydruki ze szczegółowym opisem parametrów technicznych i opisem funkcjonalności poszczególnych rzeczy wykazanych w harmonogramie oraz informacją o cenie.* *Rzeczy* ***używane******muszą być zakupione******kompletne, zdatne do użycia******i sprawne technicznie.*** *Dotacja inwestycyjna* ***nie jest przeznaczana na naprawę lub modernizację uszkodzonych środków transportu, maszyn, ani innych urządzeń.*** *Przy planowanych zakupach rzeczy używanych**w ramach wnioskowanej dotacji inwestycyjnej, do biznesplanu należy załączyć wydruk co najmniej* ***2 różnych ofert cenowych*** *dla każdego takiego zakupu. Zakup taki* ***nie może być dokonany*** *od osób powiązanych z osobą wnioskującą, tj. osób z pierwszej i drugiej grupy podatkowej oraz podmiotów, których wnioskodawca jest udziałowcem, fundatorem lub członkiem.**Szczegółowe* ***uzasadnienie konieczności poniesienia poszczególnych wydatków*** *należy powiązać z zakresem oferty, sposobem wykonywania działalności, systemem obsługi klienta, rodzajem pomieszczeń, technologią produkcji lub sprzedaży lub świadczenia usług, parametrami technicznymi, parametrami technicznymi, planowaną do zakupu ilością. Należy również odnieść się do innych alternatywnych odpowiedników dostępnych na rynku* ***w niższych cenach o zbliżonych parametrach****.* *Wnioskowane środki finansowe są środkami publicznymi. W związku z czym kalkulacja wydatków musi być oparta o metodę oszczędnościową, a wydatki muszą być konkurencyjne cenowo, uzasadnione przejrzyście i rzetelnie, powiązane z rodzajem oferty, kwoty muszą być adekwatne do założonych rezultatów ekonomicznych* ***(tzn. jeżeli ten sam rezultat można osiągnąć przy niższym poziomie cenowym należy środki wydatkować na rzeczy w niższej cenie), stawki cenowe muszą być realne i racjonalne (nie mogą być zawyżane).*** ***W przypadku braku odpowiedniej ilości miejsca w tabeli, uzasadnienie poszczególnych wydatków wraz z dodatkowymi analizami może być przedstawione w załączniku.***  |

|  |
| --- |
| **HARMONOGRAM RZECZOWO-FINANSOWY PRZEDSIĘWZIĘCIA W RAMACH WNIOSKOWANEJ DOTACJI INWESTYCYJNEJ** |
| Okres realizacji przedsięwzięcia (wydatkowania środków), planowane wydatki wraz z uzasadnieniem konieczności ich poniesienia  | **3 m-ce do daty podpisania umowy o dofinansowanie**  |
| Lp. | Wydatki planowane do poniesienia w ramach dotacji inwestycyjnej *(nazwa, typ, rodzaj, model, producent, rok produkcji, ilość, stan techniczny,* ***nowy czy używany***  | **Szczegółowe** **uzasadnienie** konieczności poniesienia poszczególnych wydatków | **KWOTA****NETTO (PLN)** | KWOTA PODATKU VAT (PLN) | KWOTABRUTTO (PLN) |
| 1 |  |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |  |
| 3 |  |  |  |  |  |
| 4 |  |  |  |  |  |
| 5 |  |  |  |  |  |
| 6 |  |  |  |  |  |
| 7 |  |  |  |  |  |
| N.. |  |  |  |  |  |
| **Wydatki razem** |  |  |  |
| **Kwota wnioskowanej dotacji inwestycyjnej (kwota netto)** |  |  |

# WYDATKI FINANSOWANE ZE WSPARCIA POMOSTOWEGO

Należy wymienić bieżące wydatki niezbędne do prowadzenia działalności gospodarczej wraz ze wskazaniem **całkowitych kwot**, jakie będą ponoszone w okresie pierwszych **12 miesięcy** licząc od dnia rozpoczęcia działalności gospodarczej. Należy wziąć pod uwagę, że wartość wydatków ze wsparcia pomostowego nie może być wyższa niż maksymalna kwota o jaką można wnioskować *(podatek VAT nie jest kosztem kwalifikowanym).*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| L.p. | Rodzaj wydatku | Sposób kalkulacji wydatku wraz z uzasadnieniem konieczności jego poniesienia oraz powiązaniem z rodzajem planowanej działalności gospodarczej  | KWOTANETTO (PLN) | KWOTA PODATKU VAT (PLN) | KWOTABRUTTO (PLN) |
| 1 |  |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |  |
| 3 |  |  |  |  |  |
| 4 |  |  |  |  |  |
| 5 |  |  |  |  |  |
| 6 |  |  |  |  |  |
| N… |  |  |  |  |  |
| **Wydatki razem na 12 m-cy** |  |  |  |

# Kategoria IV – PLAN FINANSOWY PRZEDSIĘWZIĘCIA

|  |
| --- |
|  Prognoza poziomu cen |
| Należy przedstawić planowaną wielkość cen w poszczególnych latach (w PLN do dwóch miejsc po przecinku) – **zakres musi być spójny z ofertą opisaną we wcześniejszych punktach biznesplanu** |
| **Oferta** *(grupa asortymentowa)**(usługa, produkt, towar handlowy)* | Jedn. Miary | **Cena na koniec roku, w którym składany jest biznesplan** – podać miesiąc i rok rozpoczęcia działalności …….  | **Cena na koniec roku następującego** po roku, w którym jest składany biznesplan – podać rok …… | **Cena na koniec drugiego roku** po roku, w którym jest składany biznesplan – podać rok …… |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Należy uzasadnić prognozę cen – dlaczego zastosowano właśnie takie ceny.Należy przedstawić porównanie cen na tle konkurencji uwzględniając zaplanowaną strategię konkurencji. Należy powołać się na dane liczbowe, opracowania, badania rynku.Należy wziąć pod uwagę koszty, jakie będą poniesione w związku z wytwarzaniem produktów, sprzedażą towarów, wykonywaniem usług. |  |
| Prognoza wielkości sprzedaży |
| Należy przedstawić planowaną wielkość sprzedaży w poszczególnych latach w jednostkach miary – zakres musi być spójny z ofertą opisaną we wcześniejszych punktach biznesplanu. |
| Oferta (grupa asortymentowa)(usługa, produkt, towar handlowy) | Jedn. miary | Łączna wielkość sprzedaży (ilość) na koniec roku, w którym składany jest biznesplan -podać miesiąc i rok rozpoczęcia działalności ……. | Łączna wielkość sprzedaży (ilość) na koniec roku następującego po roku, w którym jest składany biznesplan – podać rok …… | Łączna wielkość sprzedaży (ilość) na koniec drugiego roku po roku, w którym jest składany biznesplan – podać rok …… |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **Należy uzasadnić podaną prognozę wielkości sprzedaży (przedstawić założenia**).*Należy wziąć możliwości produkcyjne, możliwości prowadzenia sprzedaży, świadczenia usług, sposób prowadzenia działalności, logistykę i terminy dostaw, przeprowadzoną analizę zapotrzebowania rynku klientów, nasycenie rynku konkurencją, sezonowość, ciągłość przychodów w poszczególnych rodzajach oferty.* *Należy wziąć pod uwagę informacje opisane we wcześniejszych punktach biznesplanu w celu zapewnienia spójności dokumentu* |
|  |

|  |
| --- |
| Prognoza przychodów (brutto) |
| *Przewidywane przychody ze sprzedaży oferty w poszczególnych latach na podstawie danych z tabeli „Prognoza poziomu cen” i tabeli „Prognoza wielkości sprzedaży” wg działania:* ***Przychód = cena x wielkości sprzedaży (w PLN do dwóch miejsc po przecinku).*** *W ostatnim wierszu należy uwzględnić przychody ze wsparcia pomostowego za dany okres w pierwszym i drugim roku przy założeniu, że łączna* ***ilość transz to maksymalnie 12 (łącznie maksymalnie 12 miesięcy wsparcia).***  |
| Oferta (grupa asortymentowa)(usługa, produkt, towar handlowy) | Przychody na koniec roku, w którym składany jest biznesplan - podać miesiąc i rok rozpoczęcia działalności ……. | Przychody na koniec roku następującego po roku, w którym jest składany biznesplan - podać rok …… | Przychody na koniec drugiego roku po roku, w którym jest składany biznesplan - podać rok …… |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| **PRZYCHODY Z DZIAŁALNOŚCI RAZEM** |  |  |  |

|  |
| --- |
| Prognoza kosztów (brutto) |
| *Przewidywane rodzaje kosztów oraz ich kwota do poniesienia (w PLN do dwóch miejsc po przecinku), wyłącznie związane z działalnością, w tym koszty wydatków ponoszonych ze wsparcia pomostowego zgodnie z wcześniejszymi zapisami biznesplanu, a także wniosku o dotację inwestycyjną i wsparcie pomostowe.* |
| **Wyszczególnienie** | Koszty na koniec roku, w którym składany jest biznesplan - podać miesiąc i rok rozpoczęcia działalności ……. | Koszty na koniec roku następującego po roku, w którym jest składany biznesplan - podać rok …… | Koszty na koniec drugiego roku po roku, w którym jest składany biznesplan - podać rok …… |
| **Zakup towarów handlowych**  |  |  |  |
| **Zakup surowców, półproduktów, materiałów do produkcji i świadczenia usług** |  |  |  |
| **Zakup materiałów nieprodukcyjnych** (biurowe, opakowania, inne związane z działalnością – podać jakie …………………………………..) |  |  |  |
| **Opłaty eksploatacyjne**(energia bezpośrednia i pośrednia, ogrzewanie, gaz, woda, ścieki, inne związane z działalnością – podać jakie …………………………………..) |  |  |  |
| **Opłaty za najem lokalu, czynsz za lokal, dzierżawa gruntów związanych z działalnością**(bez opłat eksploatacyjnych, które należy wykazać powyżej) |  |  |  |
| **Koszty transportu** (zakup paliwa, ładowanie, eksploatacja środków transportu, opłaty za przejazdy autostradami) |  |  |  |
| **Opłaty leasingowe**  |  |  |  |
| **Usługi obce** (księgowe, prawne, bankowe, kurierskie, pocztowe, telekomunikacyjne, internetowe, reklamowe (w tym pozycjonowanie w Internecie, reklama w mediach społecznościowych), informatyczne (w tym hosting, administrowanie stroną internetową, sklepem internetowym), serwisowania środków transportu, parkingowe, remontowe i inne związane z działalnością – podać jakie …………………………………..) |  |  |  |
| **Podatki i inne opłaty** **obowiązkowe**(podatek od nieruchomości, środków transportu, akcyzowy, opłaty skarbowe, sądowe, notarialne, opłaty za BDO, śmieci, utylizację odpadów np.: medycznych, inne związane z działalnością – podać jakie …………………………………..) |  |  |  |
| **Koszty całkowite zatrudnienia pracowników i zleceniobiorców** (koszt wynagrodzenia brutto, składki ZUS finansowane przez pracodawcę włącznie z FGŚP, odpowiednio przez zleceniodawcę, wpłaty do PPK finansowane przez pracodawcę, odpowiednio przez zleceniodawcę) |  |  |  |
| **Inne koszty związane z zatrudnieniem pracownikówi zleceniobiorców**(zakup obowiązkowejodzieży ochronne, zabezpieczeń, koszty związane z BHP) |  |  |  |
| **ZUS składki społeczne, składki na Fundusz Pracy i Fundusz Solidarnościowy**(należy wskazać wyłącznie składki ZUS „za siebie”, tj. w związku z prowadzoną działalnością gospodarczą) |  |  |  |
| **Amortyzacja** (bez uwzględniania amortyzacji w części wynikającej z wnioskowanej dotacji inwestycyjnej) |  |  |  |
| **Ubezpieczenia osobowe i majątkowe**(AC, OC, NNW, mienia, inne związane z działalnością – podać jakie …………………………………..) |  |  |  |
| **Inne koszty nie wymienione powyżej związane z działalnością gospodarczą**  (podać jakie …………………………………..) |  |  |  |
| **KOSZTY DZIAŁALNOŚCI RAZEM** |  |  |   |
| Wartość środków trwałych amortyzowanych jednorazowo w okresie realizacji projektu w ramach **pomocy de minimis** |  |
| *Należy uzasadnić wysokość każdej z wymienionych pozycji kosztów, przedstawić sposób i podstawę kalkulacji, wskazując konkretny rodzaj kosztów, uwzględniając koszty rynkowe (np. na podstawie przeprowadzonego rozeznania rynku).**W przypadku zatrudniania pracownika należy wziąć pod uwagę stawki rynkowe na danym stanowisku pracy i wymogi przepisy prawa o minimalnym wynagrodzeniu.*  |
|  |

## Rachunek zysków i strat

|  |
| --- |
| *Rachunek dostarcza informacji, jak dochodowe będzie przedsięwzięcie, czy podejmowana działalność będzie rentowna. Należy przedstawić rzetelne, realne (możliwe do osiągnięcia) dane. W kalkulacji przychodów i kosztów nie należy ujmować wnioskowanej dotacji inwestycyjnej i dokonywanych w jej ramach zakupów.* *Na podstawie danych z tabel: „3.Prognoza przychodów (brutto)” oraz „4.Koszty (brutto)”* |
| **Wyszczególnienie** | Na koniec roku, w którym składany jest biznesplan - podać miesiąc i rok rozpoczęcia działalności ……. | Na koniec roku następującego po roku, w którym jest składany biznesplan - podać rok …… | Na koniec drugiego roku po roku, w którym jest składany biznesplan - podać rok …… |
| 1. 1. PRZYCHODY Z DZIAŁALNOŚCI RAZEM
 |  |  |  |
| 1. 2. KOSZTY DZIAŁALNOŚCI RAZEM
 |  |  |  |
| 1. **3. Dochód brutto z działalności**

*(przychody poz. 1 – koszty poz. 2 )* |  |  |  |
| 1. **Przychody ze wsparcia pomostowego**
 |  |  |  |
| 1. **ZUS składki zdrowotne**

*(należy wskazać wyłącznie składki ZUS „za siebie”, tj. w związku z prowadzoną działalnością gospodarczą)* |  |  |  |
| 1. **Dochód do dyspozycji po uwzględnieniu wsparcia pomostowego oraz opłaceniu obowiązkowych składek ZUS i zdrowotnych**

(poz. 3 + poz. 4 – poz. 5)  |  |  |  |

# V – PODSUMOWANIE BIZNESPLANU

|  |
| --- |
| 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*

 *(uczestnika/czki projektu)*