*Załącznik nr 7 do Regulaminu przyznawania wsparcia finansowego na rozpoczęcie działalności gospodarczej*

*Projekt pn.: „Czas na zmianę!”* współfinansowany ze środków Unii Europejskiej w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Pomorskiego, realizowany przez ALFA PROJEKT Sp. z o.o. na podstawie Umowy nr RPPM.05.06.00-22-0020/17-00 (nr wniosku RPPM.05.06.00-22-0020/17),

Priorytet 5: *Zatrudnienie,* Działanie 5.6 *Adaptacyjność pracowników.*

**Biznesplan**

**nr wniosku: RPPM.05.06.00-22-0020/17**

**OŚ PRIORYTETOWA 5 Zatrudnienie**

**Działanie 5.6. Adaptacyjność pracowników**

**Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Pomorskiego
na lata 2014-2020**

Spis treści

[**SEKCJA B - OPIS PLANOWANEGO PRZEDSIĘWZIĘCIA** 3](#_Toc498075913)

[**SEKCJA C: PLAN MARKETINGOWY** 5](#_Toc498075914)

[**C - 1 Opis produktu/usługi** 5](#_Toc498075915)

[**C - 2 Charakterystyka rynku** 6](#_Toc498075916)

[**C - 3 Konkurencja na rynku** 7](#_Toc498075917)

[**C - 4 Dystrybucja i promocja** 8](#_Toc498075918)

[**C - 5 Cena** 8](#_Toc498075919)

[**C - 6 Prognoza sprzedaży** 9](#_Toc498075920)

[**SEKCJA D - PLAN INWESTYCYJNY** 11](#_Toc498075921)

[**D - 1 Opis planowanej inwestycji** 11](#_Toc498075922)

[**D - 2 Aktualne zdolności wytwórcze** 12](#_Toc498075923)

[**D - 3 Informacja o planowanej inwestycji** 13](#_Toc498075924)

[**SEKCJA E - SYTUACJA EKONOMICZNO-FINANSOWA** 13](#_Toc498075925)

[**E-1 Źródła finansowania wkładu własnego** 13](#_Toc498075926)

[**E-2 Analiza finansowa** 14](#_Toc498075927)

******SEKCJA A - DANE WNIOSKODAWCY**

#

|  |
| --- |
| **A-1 Dane przedsiębiorstwa** |
| Proszę o podanie następujących danych dotyczących przedsiębiorstwa |
| 1. Pełna nazwa przedsiębiorstwa |  |
| 2. Adres siedziby przedsiębiorstwa |  |
| 3. Adres do korespondencji |  |
| 4. Numer telefonu |  |
| 5. Lokalizacja działalności gospodarczej - proszę o podanie miejsca wykonywania działalności |  |
| 6. Nazwa banku, nr rachunku bankowego |  |

#

|  |
| --- |
| **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. Imię i nazwisko
 |  |
| 1. Data urodzenia
 |  |
| 1. Wykształcenie (proszę podać wszystkie ukończone przez wnioskodawcę szkoły, podając również profil/ kierunek/ specjalność)
 |  |
| 1. Inne kwalifikacje i umiejętności przydatne do realizacji planowanego przedsięwzięcia
 |  |
| 1. Doświadczenie zawodowe (w tym przebyte kursy, szkolenia)
 |  |

# **SEKCJA B - OPIS PLANOWANEGO PRZEDSIĘWZIĘCIA**

|  |
| --- |
| Proszę określić przedmiot, formę organizacyjno-prawną, formę rozliczeń z urzędem skarbowym oraz opisać planowane przedsięwzięcie |
| 1. Data rozpoczęcia działalności
 |  |
| 1. Rodzaj działalności (handel, produkcja, usługi)
 |  |
| 1. Przedmiot i zakres działalności
 |  |
| 1. Forma organizacyjno-prawna
 |  |
| 1. Forma rozliczeń z Urzędem Skarbowym
 |  |
| 1. Charakterystyka planowanego przedsięwzięcia (w tym opis działalności będącej przedmiotem inicjatywy, motywy założenia przedsiębiorstwa i krótkie uzasadnienie wyboru branży).
 |  |

# **SEKCJA C: PLAN MARKETINGOWY**

|  |
| --- |
| **C - 1 Opis produktu/usługi** |
| Proszę opisać swój produkt/usługę. Proszę 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
 |  |
| 1. Proszę podać, w jaki sposób produkt różni się od produktów/usług konkurencji. Czy jest to nowy produkt na rynku?
 |  |
| 1. Proszę wskazać zalety produktu/ usługi różnicujące go od innych istniejących na rynku produktów/usług.
 |  |

|  |
| --- |
| **C - 2 Charakterystyka rynku** |
| Proszę wypełnić poniższą tabelę podając, gdzie i w jaki sposób będzie prowadzona sprzedaż. |
| 1. Kim będą nabywcy produktów i usług? Proszę podać szacunkową liczbę potencjalnych klientów (w wymiarze rocznym).
 |  |
| 1. Czy produkty i usługi są przeznaczone na rynek lokalny, regionalny, krajowy czy eksport?
 |  |
| 1. Jakie są oczekiwania i potrzeby nabywców odnośnie produktów i  usługi?
 |  |
| 1. Czy popyt na produkt/ usługę będzie ulegał sezonowym zmianom? Jeśli tak, jak będą minimalizowane skutki tej sezonowości?
 |  |
| 1. Jakie mogą być koszty i bariery wejścia przedsiębiorstwa na rynek?
 |  |

|  |
| --- |
| **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.
 |
| **Nazwa** | ***Jakość*** | ***Cena*** | ***Reklama / promocja*** | ***Średni wynik punktowy*** |
| **Oferta wnioskodawcy** |  |  |  |  |
| **Konkurent 1** |  |  |  |  |
| **Konkurent 2** |  |  |  |  |
| **Konkurent 3** |  |  |  |  |
| 1. Proszę opisać potencjalne działania swoich konkurentów oraz swoją reakcję na te działania.
 |  |

|  |
| --- |
| **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?
 |  |
| 1. W jaki sposób klienci będą informowani o produktach/ usługach? Proszę opisać formę promocji / reklamy.
 |  |
| 1. Jakie będą przewidziane formy płatności (przelew, gotówka, karta)?
 |  |

|  |
| --- |
| **C - 5 Cena** |
| Proszę opisać zaplanowaną politykę cenową biorąc pod uwagę, że wielkość obrotu będzie od niej uzależniona. (Dane dotyczące poszczególnych lat powinny być tożsame z sekcją C- 6, C-7.) |
| Proszę wyjaśnić planowany poziom cen. Należy podać informację dotyczącą wszystkich głównych produktów/ usług (dane dla podobnych kategorii oferty można grupować w ramach jednego produktu lub usługi). |
| **L.p.** | ***Produkt / usługa*** | ***Rok, w którym została******założona* działalność****gospodarcza (n)** | ***Rok n + 1*** | ***Rok n + 2*** |
|  |  |   |  |  |
|  |  |  |  |  |
| 3) |  |  |  |  |
| 1. Dlaczego zastosowano ceny określone w pkt. 1?
 |  |  |

|  |
| --- |
| **C - 6 Prognoza sprzedaży** |
| Poniżej należy oszacować wielkość sprzedaży. Miara ta pozwoli dokonać oceny spodziewanego sukcesu. (Dane dotyczące poszczególnych lat powinny być tożsame z sekcją C- 5, C-7.) |
| 1. Proszę podać wielkość sprzedaży (w sztukach, jednostkach, itp.) produktów/usług w kolejnych okresach. Należy uwzględnić wszystkie pozycje oferty wymienione w tabeli C-5.
 |
| **L.p.** | ***Produkt/usługa*** | ***Rok, w którym została******założona działalność******gospodarcza (n)*** | ***Rok n + 1*** | ***Rok n + 2*** |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| 3) |  |  |  |  |
| 4) |  |  |  |  |
| 5) |  |  |  |  |
| 1. Proszę uzasadnić, że podane powyżej wielkości są realne.
 |  |

#

|  |
| --- |
| **C - 7 Przychody** |
| Poniżej należy określić przewidywane przychody ze sprzedaży podstawowych produktów/ usług. Należy tego dokonać na podstawie danych z tabeli C-5 oraz C-6. Wartości w tabeli muszą być tożsame z wartościami podanymi w tabeli E-2. |
| **l.p.**  | ***Produkt /usługa*** | ***Rok, w którym została******założona działalność******gospodarcza (n)*** | ***Rok n + 1*** | ***Rok n + 2*** |
|  |  |   |  |  |
|  |  |  |  |  |
| 3) |  |  |  |  |
| 4) |  |  |  |  |
| 5) |  |  |  |  |
| **SUMA** |  |  |  |

# **SEKCJA D - PLAN INWESTYCYJNY**

|  |
| --- |
| **D - 1 Opis planowanej inwestycji** |
| Należy przedstawić zakres planowanej inwestycji (np. zakup maszyn i urządzeń, itp.). W pkt 1-2 należy odnieść się do całokształtu działań, a w pkt 3 jedynie do kosztów kwalifikowanych. |
| 1. Proszę uzasadnić inwestycję.
 |  |
| 1. Proszę wskazać zakres inwestycji (należy wymienić planowane działania wraz z uzasadnieniem, wskazując **wszystkie** planowane nakłady).
 |
| **L.p.** | ***Rodzaj działania / kosztów*** | ***Uzasadnienie*** | ***Koszty (PLN)*** |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **3)** |  |  |  |  |
| **4)** |  |  |  |  |
| **5)** |  |  |  |  |
| **RAZEM (PLN)** |  |
| 1. Proszę wymienić jedynie **koszty kwalifikowalne** w ramach działań do zrealizowania.
 |
| **L.p.** | ***Rodzaj działania / kosztów*** | ***Uzasadnienie*** | ***Koszty (PLN)*** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| **RAZEM (PLN)** |  |
| 1. Proszę wskazać planowany termin, w którym nastąpi pełne wykorzystanie środków na rozpoczęcie działalności.
 |  |

|  |
| --- |
| **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?
 |  |
| 1. Proszę opisać ww. pomieszczenia (wielkość powierzchni, lokalizacja, warunki, itp.).
 |  |
| 1. Proszę określić zasoby techniczne.
 | ***Rodzaj maszyny/ urządzenia*** | ***Rok produkcji*** | ***Szacunkowa wartość*** |
|   |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

|  |
| --- |
| **D - 3 Informacja o planowanej inwestycji** |
| 1. Jak będzie wyglądał proces techniczny produkcji lub oferowania usług w przypadku planowanej inwestycji?
 |  |
| 1. Proszę podać specyfikację techniczną planowanych maszyn i urządzeń oraz uzasadnić, że jest ona adekwatna do wymagań przedsięwzięcia.
 |  |

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

|  |
| --- |
| **E-1 Źródła finansowania wkładu własnego** |
| Proszę wskazać źródła finansowania wkładu własnego - gotówka, kredyt, pożyczka, inne - jakie? |
| ***Lp.*** | ***Rodzaj wkładu własnego*** | ***Źródła finansowania*** |
| 1) |  |  |
| 2) |  |  |
| 3) |  |  |
| 4) |  |  |
| 5) |  |  |

|  |
| --- |
| **E-2 Analiza finansowa** |
| 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 (A do G): |  |  |  |
| A/ wartości niematerialne i prawne |  |  |  |
| B/ grunty |  |  |  |
| C/ budynki i budowle |  |  |  |
| D/ maszyny i urządzenia |  |  |  |
| E/ inwestycje rozpoczęte |  |  |  |
| F/ długoterminowe papiery wartościowe |  |  |  |
| G/ pozostały majątek trwały |  |  |  |
| MAJĄTEK OBROTOWY (H do K): |  |  |  |
| H/ należności i roszczenia |  |  |  |
| I/ zapasy |  |  |  |
| J/ środki pieniężne |  |  |  |
| K/ pozostały majątek obrotowy |  |  |  |
| **AKTYWA RAZEM (MAJ**Ą**TEK TRWAŁY I OBROTOWY)** |  |  |  |
| **Pasywa** | ***Rok w którym została******założona działalność******gospodarcza (n)*** | ***Rok n + 1*** | ***Rok n + 2*** |
| *PASYWA DŁUGOTERMINOWE (L do N)* |  |  |  |
| L/ fundusze własne |  |  |  |
| M/ zobowiązania długoterminowe (bez kredytów i  pożyczek) |  |  |  |
| N/ kredyty i pożyczki długoterminowe |  |  |  |
| PASYWA KRÓTKOTERMINOWE (O do R) |  |  |  |
| O/ zobowiązania krótkoterminowe (bez kredytów i  pożyczek) |  |  |  |
| P/ kredyty i pożyczki krótkoterminowe |  |  |  |
| R/ pozostałe pasywa |  |  |  |
| **PASYWA RAZEM (DŁUGO I KRÓTKOTERMINOWE):** |  |  |  |

PODPIS WNIOSKODAWCY:

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

Imię i nazwisko Data, miejscowość