

Załącznik nr 1 do Regulaminu przyznawania środków finansowych na rozwój przedsiębiorczości w projekcie „Zmień siebie – utrzymaj (samo)zatrudnienie”

Projekt „Zmień siebie – utrzymaj (samo)zatrudnienie”  
współfinansowany ze środków Europejskiego Funduszu Społecznego,  
realizowany przez Stowarzyszenie na Rzecz Rozwoju i Promocji Podkarpacia „Pro Carpathia”,  
na podstawie Umowy nr UDA-POKL.08.01.02-18-037/11-00  
zawartej z Wojewódzkim Urzędem Pracy w Rzeszowie

## WZÓR BIZNES PLANU

w ramach Programu Operacyjnego Kapitał Ludzki

**Priorytet** VIII Regionalne Kadry Gospodarki  
**Działanie** 8.1 Rozwój pracowników i przedsiębiorstw w regionie  
**Poddziałanie** 8.1.2 Wsparcie procesów adaptacyjnych i modernizacyjnych w regionie

### TYTUŁ PRZEDSIĘWZIĘCIA

### IMIĘ I NAZWISKO UCZESTNIKA PROJEKTU /NAZWA PRZEDSIĘBIORSTWA



#### A. WNIOSKODAWCA

## A.1. Dane osobowe Wnioskodawcy

IMIĘ				
NAZWISKO				
NUMER UMOWY SZKOLENIOWO-DORADCZEJ				
DATA I MIEJSCE URODZENIA	Data dd/mm/rrrr	...../...../.....	Miejsce	
DOKUMENT TOŻSAMOŚCI	Typ		Nr i seria	
WYSTAWIONY PRZEZ				
ADRES ZAMIESZKANIA				
INNE DANE KONTAKTOWE	Tel.		E-mail	
PŁEĆ	M <input type="checkbox"/>		K <input type="checkbox"/>	
NIP				
PESEL				

## A.2. Potencjał Wnioskodawcy

### A.2.1. Wykształcenie

Należy przedstawić przebieg odebranego wykształcenia podając, także ewentualnie przebyte szkolenia i kursy dokształcające. Do każdego punktu powinny zostać wskazane zaświadczenia/tytuły/uprawnienia, rok ich uzyskania, nazwa instytucji organizatora oraz ocena stopnia przydatności do rozpoczynanej inicjatywy.

Lp.	Zaświadczenia / tytuły/ uprawnienia	Rok uzyskania	instytut/jednostka szkoleniowa która wydała tytuł	Poziom wagi w stosunku do rozpoczęcia i zarządzania proponowaną inicjatywą
1.				
2.				
3.				
...				

### A.2.2. Doświadczenie zawodowe

Należy wskazać uzyskane doświadczenie zawodowe, podając w poniższych tabelach okres zatrudnienia, zajmowane stanowiska, miejsce pracy oraz ocenić wagę posiadanych kwalifikacji do rozpoczęcia proponowanej inicjatywy. Dodatkowo, jeżeli Wnioskodawca prowadził działalność gospodarczą proszę podać, okres, formę prawną i jej przedmiot, nazwę przedsiębiorstwa oraz czy korzystał z pomocy publicznej?

Lp.	Czas trwania	Stanowisko i zakres obowiązków/ Forma prawna i przedmiot	Pracodawca/ Nazwa przedsiębiorstwa	Poziom wagi w stosunku do rozpoczęcia i zarządzania proponowaną inicjatywą
-----	--------------	--	------------------------------------	--

		działalności gospodarczej		
1.				
2.				
3.				
...				

### A.2.3. Dodatkowe umiejętności i zainteresowania

Należy wskazać poziom znajomości języków obcych i obsługi komputera, a także hobby i zainteresowania pozazawodowe, które mają punkty wspólne z proponowaną inicjatywą.

Lp.	Języki obce	Poziom znajomości (1-słabo, 5-biegle)			Poziom wagi w stosunku do rozpoczęcia i zarządzania proponowaną inicjatywą
		Czytanie	Pisanie	Mówienie	
1.					
2.					
...					

Lp.	Obsługa programów komputerowych	Poziom znajomości (1-słabo, 5-biegle)	Poziom wagi w stosunku do rozpoczęcia i zarządzania proponowaną inicjatywą
1.			
2.			
...			

Lp.	Zainteresowania/ hobby	Poziom wagi w stosunku do rozpoczęcia i zarządzania proponowaną inicjatywą
1.		
2.		
...		

## B. PROJEKT PRZEDSIĘBIORSTWA

## B.1. Podstawowe dane dotyczące przedsiębiorstwa

NAZWA PRZEDSIĘBIORSTWA			
PLANOWANA DATA ROZPOCZĘCIA DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ			
PRZEDMIOT I ZAKRES PLANOWANEJ DZIAŁALNOŚCI	Kod i opis PKD głównego 2007		
	Kody i opisy PKD dodatkowych 2007		
FORMA PRAWNA PLANOWANEJ DZIAŁALNOŚCI			
LOKALIZACJA (SIEDZIBA OPERACYJNA)	Obszar wiejski/miejski		
	Powiat		Gmina
	Adres		
PŁATNIK VAT	Tak/Nie		

## B.2. Przygotowanie do realizacji projektu

Należy krótko scharakteryzować posiadane zasoby, które będą wykorzystywane do prowadzenia działalności gospodarczej (lokal, urządzenia, maszyny, itp.).

	Lokalizacja	Podstawa prawna dysponowania nieruchomością	Charakterystyka i szacunkowa wartość	Przydatność z punktu widzenia realizacji projektu
GRUNTY				
BUDYNKI I BUDOWLE	Lokalizacja	Podstawa prawna dysponowania nieruchomością	Charakterystyka i szacunkowa wartość	Przydatność z punktu widzenia realizacji projektu
MASZYNY I URZĄDZENIA	Rodzaj	Forma własności	Rok produkcji i szacunkowa wartość	Przydatność z punktu widzenia realizacji projektu

ŚRODKI TRANSPORTU	Rodzaj	Forma własności	Rok produkcji i szacunkowa wartość	Przydatność z punktu widzenia realizacji projektu
POZOSTAŁE ŚRODKI TYRWAŁE I WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE	Rodzaj	Forma własności	Rok produkcji i szacunkowa wartość	Przydatność z punktu widzenia realizacji projektu

Należy krótko scharakteryzować przygotowanie Wnioskodawcy do realizacji przedsięwzięcia oraz dotychczas podjęte działania w celu jego uruchomienia (np. promocja, pozyskanie klientów, zaangażowanie środków, badania rynku).

Należy przedstawić szczegółowo stopień przygotowania lokalu do prowadzenia działalności gospodarczej (np. funkcjonalność użytkowa lokalu pod względem prawnym, informację o stanie lokalu i ewentualnej konieczności dostosowania go do prowadzenia działalności gospodarczej).

### **B.2.2. Prezentacja Projektu**

Proszę przedstawić cel główny oraz cele szczegółowe proponowanego przedsięwzięcia.

Proszę przedstawić opis planowanego przedsięwzięcia oraz informacje na temat planowanej działalności gospodarczej w kontekście jej realności w określonym otoczeniu gospodarczym oraz wskazać na cechy, dzięki którym będzie wyróżniało się na rynku. Dlaczego dotychczas Wnioskodawca nie zrealizował projektu samodzielnie?

Czy Wnioskodawca w ramach nowoutworzonego przedsiębiorstwa zamierza zatrudniać pracowników? Jeżeli tak, należy określić, od kiedy, liczbę i rodzaj nowych stanowisk pracy, zakres czynności, formę zatrudnienia, wymiar czasu pracy oraz wymagane kwalifikacje i doświadczenie kandydatów np. dyplomowany kucharz, minimum 3 lata doświadczenia w zawodzie.

Lp.	Stanowisko	Zakres czynności	Forma zatrudnienia i Wymiar czasu pracy	Wymagane kwalifikacje i doświadczenie
1.				
2.				
...				

### B.3. Produkty/Usługi

Należy opisać ofertę przedsiębiorstwa poprzez precyzyjne scharakteryzowanie planowanych do wdrożenia produktów/usług lub grup produktów/usług. Ponadto, jeśli przedsięwzięcie wiąże się z zaoferowaniem nowego (innovacyjnego) produktu/usługi, proszę wskazać zalety różniące go od innych, istniejących na rynku.

Czy produkty/usługi są przeznaczone na rynek lokalny, regionalny czy krajowy? Proszę określić geograficzny rynek docelowy oferty przedsiębiorstwa.

Proszę opisać proces wytwarzania proponowanych produktów/świadczenia usług dzieląc, go o ile to możliwe na fazy.

Czy popyt na produkt usługę, będzie ulegał sezonowym zmianom? Jeżeli tak, to w jaki sposób będą minimalizowane skutki tej sezonowości?

#### **B.4. Prognoza sprzedaży produktów/usług**

Należy określić planowaną wielkość sprzedaży poszczególnych produktów/usług lub grup produktów/usług (w sztukach lub innych jednostkach) w kolejnych okresach.

<b>Produkt /usługa</b>	<b>II kw. 2012</b>	<b>III kw. 2012</b>	<b>IV kw. 2012</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>
1.						
2.						
3.						
4.						
5.						
....						

Proszę uzasadnić, że podane powyżej kalkulacje są realne i wyjaśnić, kiedy osiągnięta zostanie wielkość docelowa sprzedaży.	
---	--

### B.5. Cena sprzedaży produktów/usług

Należy wskazać planowany poziom cen sprzedaży poszczególnych produktów/usług lub grup produktów/usług (cena jednostkowa w PLN).

Produkt /usługa	II kw. 2012	III kw. 2012	IV kw. 2012	2012	2013	2014
1.						
2.						
3.						
4.						
5.						
Proszę podać uzasadnienie określonych powyżej cen produktów/usług odnoszące się do sytuacji rynkowej, zmian w kosztach, itp.						

### B.6. Przychody ze sprzedaży produktów/usług

Należy określić przewidywane przychody ze sprzedaży produktów/usług. Dane powinny być oparte o założony poziom cen oraz prognozę sprzedaży (sprzedaż x cena).

Produkt /usługa	II kw. 2012	III kw. 2012	IV kw. 2012	2012	2013	2014
1.						
2.						
3.						
4.						
5.						
....						



## C. ANALIZA RYNKU

### C.1. Znajomość sektora

Należy scharakteryzować segment rynku, w którym funkcjonowało będzie przedsiębiorstwo - obowiązujące trendy, potencjał rozwojowy, czy rynek ma charakter rosnący stabilny czy malejący, a także opisać krótko lokalne uwarunkowania. Proszę powołać się na rzetelne opracowania i statystyki.

Czy istnieją bariery wejścia na rynek? Czy debiut wymaga dużych nakładów, posiadania technologii, patentów, koncesji, itp.?

### C.2. Analiza Podmiotowa

#### C.2.1. Dostawcy

Należy opisać głównych dostawców przedsiębiorstwa.

Dostawca	Charakterystyka dostawcy (zalety, wady)	Procentowy udział w dostawach
1.		
2.		
3.		
...		

#### C.2.2. Nabywcy

Proszę scharakteryzować potencjalnych nabywców/grupy nabywców produktów lub usług oraz ich szacunkową wielkość.

Jakie są oczekiwania klientów/ poszczególnych grup odbiorców, w jakim stopniu proponowana oferta odpowiada na te potrzeby – proszę przedstawić krótką charakterystykę uwarunkowań popytu.

--

### C.2.3. Konkurencja

Należy przeanalizować mocne strony i cechy, które wyróżniają produkty/usługi konkurencji, działającej na wybranym obszarze geograficznym, wskazując na aspekty, które budzą szczególne obawy odnośnie sukcesu własnej inicjatywy.

Lp.	Konkurenci	Charakterystyka i silne strony oferowanych produktów/usług. Dlaczego są uznawani za silną konkurencję? W czym Firma będzie w stanie z nimi konkurować?	Ocena zagrożenia (1-niewielkie, 5- bardzo duże)
1.			
2.			
3.			
4.			

### C.3 Analiza SWOT Przedsięwzięcia

Należy wymienić mocne i słabe strony przedsięwzięcia, opisać w jaki sposób mogą pomagać lub przeszkadzać w odniesieniu sukcesu. Ponadto należy doprecyzować, jakie czynniki mogą, odpowiednio hamować lub sprzyjać sukcesowi zaplanowanej działalności gospodarczej.

Czynniki pozytywne	Czynniki negatywne	
MOCNE STRONY	SŁABE STRONY	
		<b>Czynniki wewnętrzne</b>
SZANSE	ZAGROŻENIA	
		<b>Czynniki zewnętrzne (otoczenie)</b>

## C.4 Identyfikacja rozwiązań alternatywnych

Proszę przeprowadzić analizę wykonalności planowanego przedsięwzięcia (zdefiniowanie ograniczeń) i jego rozwiązań alternatywnych. Analizie należy poddać przynajmniej następujące warianty: zaniechanie projektu, wariant realizacji projektu w proponowanym kształcie, wariant realizacji projektu w alternatywnym kształcie. Głównym celem analizy opcji jest wskazanie najlepszego rozwiązania spośród wszelkich możliwych.

--

## D. PLAN MARKETINGOWY

### D.1. Dystrybucja

Należy opisać w jaki sposób odbywać się będzie sprzedaż produktów/usług lub grup/produktów/usług.

--

### D.2 Promocja

Należy opisać w jaki sposób klienci będą informowani o produktach/usługach? Proszę opisać planowaną formę promocji i reklamy.

--

## E. PLAN INWESTYCJI

### E.1. Opis inwestycji

Należy opisać wyodrębnione wydatki inwestycyjne i ich uzasadnienie w stosunku do zaplanowanej działalności gospodarczej.

Okres realizacji inwestycji	Od (dd-mm-rrrr) ..... Do (dd-mm-rrrr) .....
-----------------------------	--

Należy przedstawić zakres planowanej inwestycji (np. zakup maszyn i urządzeń, adaptacja pomieszczeń itp.) oraz wskazać jakie efekty ona przyniesie (np. wzrost sprzedaży, obniżka kosztów, podniesienie jakości, itp.).

1. Uzasadnienie inwestycji w odniesieniu do wytwarzanych produktów/usług oraz wkroczenia do fazy pełnego funkcjonowania:

2. Zakres inwestycji (wymienić planowane działania wraz ze szczegółowym opisem), wskazując wszystkie planowane koszty kwalifikowane w PLN

Rodzaj działania / kosztów	Szczegółowy opis z podaniem parametrów technicznych	Kwota netto	Kwota oraz % podatku VAT	Kwota brutto
1.				
2.				
3.				
.....				
		RAZEM (PLN)		

## E.2. Źródła finansowania zakupów inwestycyjnych

Należy określić źródła finansowania planowanych wydatków inwestycyjnych, w PLN i w %. Ponadto należy przedstawić wartość kosztów niekwalifikowanych oraz sposoby ich sfinansowania.

Źródła finansowania kosztów kwalifikowanych	Kwota kosztów kwalifikowanych w PLN	% kosztów kwalifikowanych
Dotacja		
Środki własne		
Inne (jakie?)		
Razem koszty kwalifikowane		100,00%

Wyszczególnienie kosztów niekwalifikowanych	Kwota w PLN	Źródła finansowania

### E.3. Podstawowe wsparcie pomostowe

Należy określić wartość wydatków operacyjnych oraz opłat niezbędnych do funkcjonowania przedsiębiorstwa planowanych do sfinansowania w ramach podstawowego wsparcia pomostowego w ciągu pierwszych 6 m-cy od zarejestrowania działalności gospodarczej.

<b>Podstawowe wsparcie pomostowe</b>	<b>1 m-c</b>	<b>2 m-c</b>	<b>3 m-c</b>	<b>4 m-c</b>	<b>5 m-c</b>	<b>6 m-c</b>
wartość wydatków operacyjnych oraz opłat niezbędnych do funkcjonowania przedsiębiorstwa (w szczególności w postaci składki na ubezpieczenia społeczne i ubezpieczenia zdrowotne, koszty najmu lokalu, koszty marketingu i promocji prowadzonej działalności) planowanych do sfinansowania w ramach podstawowego wsparcia pomostowego						

## F. PROGNOZY FINANSOWE

### F.1. ZAŁOŻENIA DO PROGNOZ FINANSOWYCH\*

\* Prognozy powinny być sporządzone w PLN z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku

## F.2. Uproszczony Bilans

Aktywa	Bilans otwarcia	II kw. 2012	III kw. 2012	IV kw. 2012	2013	2014
<b>MAJĄTEK TRWAŁY (A do G):</b>						
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						
<b>MAJĄTEK OBROTOWY (H do K):</b>						
H/ należności i roszczenia						
I/ zapasy						
J/ środki pieniężne						
K/ pozostały majątek obrotowy						
<b>AKTYWA RAZEM (MAJĄTEK TRWAŁY I OBROTOWY)</b>						
Pasywa	Bilans otwarcia	II kw. 2012	III kw. 2012	IV kw. 2012	2013	2014
<b>PASYWA DŁUGOTERMINOWE (L do N)</b>						
L/ kapitały własne						
M/ zobowiązania długoterminowe (bez kredytów i pożyczek)						
N/ kredyty i pożyczki długoterminowe						
<b>PASYWA KRÓTKOTERMINOWE (od O do R)</b>						
O/ zobowiązania krótkoterminowe (bez kredytów i pożyczek)						
P/ kredyty i pożyczki krótkoterminowe						
R/ pozostałe pasywa						
<b>PASYWA RAZEM (DŁUGO- I KRÓTKOTERMINOWE)</b>						

### F.3. Rachunek Zysków i Strat

Pozycja	II kw. 2012	III kw. 2012	IV kw. 2012	2013	2014
<b>A. Przychody ogółem, w tym:</b>					
Sprzedaż produktów i usług					
Sprzedaż materiałów i towarów					
Pozostałe przychody operacyjne					
Przychody finansowe (np. odsetki)					
Zyski nadzwyczajne					
<b>B. Koszty ogółem:</b>					
Amortyzacja					
Materiały i energia					
Zakup usług					
Wynagrodzenia i pochodne					
Podatki i opłaty					
Sprzedaż towarów w cenie nabycia					
Pozostałe koszty rodzajowe					
Pozostałe koszty operacyjne					
Koszty finansowe (np. odsetki)					
Straty nadzwyczajne					
<b>C. Dochód (strata) brutto: A-B</b>					
<b>ZUS Pracodawcy</b>					
<b>D. Podatek dochodowy</b>					
<b>E. Zysk netto</b>					

## F.4. Przepływy Środków Pieniężnych

Pozycja	II kw. 2012	III kw. 2012	IV kw. 2012	2013	2014
<b>A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>					
1. Zysk (strata) netto					
2. Amortyzacja					
3. Zmiana stanu zapasów					
4. Zmiana stanu należności					
5. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów					
6. Inne korekty					
I. Razem (1+2+3+4+5+6)					
<b>B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>					
1. Sprzedaż składników majątku trwałego					
2. Nabycie składników majątku trwałego					
3. Inne					
II. Razem (1+2+3)					
<b>C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>					
1. Zaciągnięcie kredytów i pożyczek					
2. Spłata kredytów i pożyczek					
3. Dotacje					
4. Wypłaty na rzecz właścicieli					
5. Wpłaty dokonane przez właścicieli					
6. Pozostałe					
III. Razem (1+2+3+4+5+6)					
<b>D. Przepływy pieniężne netto razem (I+II+III)</b>					
<b>E. Środki pieniężne na początek okresu</b>					
<b>F. Środki pieniężne na koniec okresu (E + D)</b>					



## F.5 Wskaźniki finansowe

Należy obliczyć wskaźniki finansowe dla planowanego przedsięwzięcia.

Pozycja	II kw. 2012	III kw. 2012	IV kw. 2012	2013	2014
<b>A. Wskaźniki płynności</b>					
1. Płynność bieżąca					
2. Płynność szybka					
<b>B. Wskaźniki sprawności działania</b>					
1. Rotacja zapasów w dniach					
2. Rotacja należności w dniach					
3. Rotacja zobowiązań w dniach					
<b>C. Wskaźnik struktury kapitałowej</b>					
1. Poziom zadłużenia					
<b>D. Wskaźniki rentowności</b>					
1. Rentowność sprzedaży					
2. Rentowność kapitału własnego (ROE)					
<b>FNPV</b>					

**Załączniki:**

<b>Lp.</b>	<b>Nazwa dokumentu</b>	<b>Liczba sztuk</b>
<b>1.</b>	Dokumenty potwierdzające posiadaną wiedzę i doświadczenie Beneficjenta Ostatecznego.	
<b>2.</b>	Dokumenty potwierdzające prawo do lokalu, w którym zarejestrowana/prowadzona będzie działalność gospodarcza.	
<b>3.</b>	Kosztorys robót budowlanych, opis techniczny (jeżeli dotyczy).	
<b>4.</b>	Inne dokumenty o ile wymaga tego specyfika realizacji danego projektu.	

<b>Imię i nazwisko</b>	<b>Data, miejscowość</b>
.....	.....

**Podpis Wnioskodawcy**

.....