

Załącznik nr 1 do Wniosku o przyznanie preferencyjnej pożyczki

Projekt „Pożyczki na start” realizowany na podstawie Umowy nr UDA-POKL.06.02.00-18-109/12-02

BIZNES PLAN

A. DANE WNIOSKODAWCY

A-1 Dane przedsiębiorstwa	
Proszę o podanie następujących danych dotyczących planowanego przedsiębiorstwa	
1. Pełna nazwa przedsiębiorstwa.	
2. Adres siedziby przedsiębiorstwa.	
3. NIP wnioskodawcy.	
4. Adres do korespondencji.	
5. Adres poczty elektronicznej.	
6. Lokalizacja działalności gospodarczej – proszę o podanie planowanego miejsca wykonywania działalności.	
7. Płatnik VAT.	Będę / nie będę płatnikiem VAT
8. Ubezpieczenie działalności gospodarczej.	ZUS / KRUS

A-2 Informacje o wnioskodawcy

Należy przeanalizować doświadczenie i umiejętności, które posiada Wnioskodawca, związane z planowaną działalnością gospodarczą.

1. Imię i nazwisko.	
2. Wykształcenie (proszę podać wszystkie ukończone szkoły ponadpodstawowe, podając również profil / kierunek / specjalność).	
3. Inne kwalifikacje i umiejętności przydatne do realizacji planowanego przedsięwzięcia (odbyte kursy, szkolenia, posiadane certyfikaty, dyplomy).	
4. Doświadczenie zawodowe (miejsce pracy, okres zatrudnienia, zajmowane stanowisko, zakres wykonywanych zadań).	
5. Adres zamieszkania / zameldowania.	
6. Płeć.	
7. PESEL.	
8. Forma prawna planowanej działalności gospodarczej.	

B. OPIS PLANOWANEGO PRZEDSIĘWZIĘCIA

B-1 Opis planowanego przedsięwzięcia

Proszę określić przedmiot, rodzaj działalności, podać kod PKD 2007 – numer i nazwę, formę rozliczeń z Urzędem Skarbowym. Należy przedstawić opis planowanego przedsięwzięcia, uzasadnienie wyboru, cechy wyróżniające produkt/usługę (aspekty innowacyjne). Wymienić i scharakteryzować czynniki mogące ograniczać działalność firmy zarówno w bliższej jak i dalszej przyszłości (np. czynnik organizacyjny, techniczny, czasowy, prawny itp.) Przedstawić motywy/powody założenia własnej działalności gospodarczej.

1. Rodzaj działalności (handel, produkcja, usługi, transport, budownictwo). Proszę podać PKD podstawowy i pozostałe.	
2. Forma rozliczeń z Urzędem Skarbowym.	
3. Krótka charakterystyka planowanego przedsięwzięcia (przedmiot i zakres działalności będącej przedmiotem inicjatywy, czynniki ograniczające działalność, itp.)	
4. Motywy założenia działalności gospodarczej oraz krótkie uzasadnienie wyboru.	

B-2 Zatrudnienie pracownika/ów

Należy opisać planowane do utworzenia stanowiska pracy - **z wyłączeniem właściciela** (opis stanowiska, zakres czynności na każdym stanowisku).

Stanowisko (liczba etatów).	
Wymagane kwalifikacje i doświadczenie.	
Forma zatrudnienia.	
Wymiar czasu pracy.	

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. Należy opisać proponowane produkty/usługi oraz określić ich pozycję na rynku.	
2. Proszę podać w jaki sposób produkt/usługa różni się od produktów/ usług konkurencji – wskazać również zalety różnicujące go od innych produktów/usług oferowanych na rynku. Czy jest to nowy produkt/usługa na rynku?	
3. Należy określić planowaną wielkość sprzedaży wraz z uzasadnieniem. Przedstawić na jakiej podstawie określony został poziom cen.	

C-2 Planowane przychody z działalności gospodarczej

Proszę podać w przybliżeniu planowaną wielkość sprzedaży na 5 lat uwzględniając poziom cen na planowane usługi i wyliczyć przychody ze sprzedaży.

Prognoza sprzedaży (szt.)

Produkt / usługa	20.....	20.....	20.....	20.....	20.....	20.....
1.						
2.						
3.						

Cena jednostkowa (pln/szt.)

Produkt / usługa	20.....	20.....	20.....	20.....	20.....	20.....
1.						
2.						

3.						
----	--	--	--	--	--	--

Prognoza przychodów ze sprzedaży (pln)

Produkt / usługa	20.....	20.....	20.....	20.....	20.....	20.....
1.						
2.						
3.						
SUMA						

C-3 Charakterystyka rynku

1. Kim będą nabywcy produktów i usług? Należy wskazać, jakim grupom nabywców zamierza się sprzedawać swoje produkty/usługi, opisując typologie podmiotów, które je tworzą, zapotrzebowanie, które wyrażają oraz ich liczebność. Należy oszacować liczbę potencjalnych klientów w każdej grupie, których uda się zdobyć.	
2. Kim będą dostawcy surowców, towarów? W punkcie tym należy omówić: liczbę dostawców, nazwę, lokalizację dostawców, przewidywaną formę rozliczeń (gotówka, przelew), warunki dostaw, jakość i pewność dostaw, stopień zależności, wady i zalety.	
3. Czy produkty i usługi są przeznaczone na rynek lokalny, regionalny, krajowy czy eksport? (planowana struktura procentowa).	
4. Jakie są oczekiwania i potrzeby nabywców odnośnie produktów i usług? W jakim stopniu oferta przedsiębiorstwa odpowiadała będzie na te potrzeby?	
5. Czy popyt na produkt/ usługę będzie ulegał sezonowym zmianom? Jeśli tak, jak będą minimalizowane skutki tej sezonowości?	

C-4 Konkurencja na rynku

Należy wymienić głównych konkurentów, opisać na jakim rynku działają, wymienić cechy różniące produkt/usługę proponowanej oferty od oferty konkurencji.

2.Podaj trzech głównych konkurentów		
Nazwa	Silne strony	Słabe strony

3. Proszę porównać ofertę konkurencji z proponowaną w odniesieniu do jakości, ceny, reklamy oraz promocji.

C-5 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? Kto będzie odpowiedzialny?

2. Należy podać wybór metod dotarcia do klientów, Wskazać sposób promowania prowadzonej działalności i jej produktów. Przy użyciu, jakich narzędzi klienci będą informowani o produktach/usługach?

C-6 Analiza SWOT planowanego przedsięwzięcia

Należy wymienić mocne i słabe strony przedsięwzięcia, wyjaśniając powód ich klasyfikacji oraz sposób, w jaki mogą pomagać lub przeszkadzać w odniesieniu sukcesu. Ponadto należy opisać, jakie są czynniki, które mogą, odpowiednio hamować lub sprzyjać sukcesowi zaplanowanej działalności gospodarczej.

Mocne strony	Słabe strony
Szanse	Zagrożenia

D. NAKŁADY INWESTYCYJNE

D-1 Przewidywane wydatki

Należy podać przewidywane do sfinansowania w ramach preferencyjnej pożyczki wszystkie wydatki inwestycyjne i obrotowe, podać ich cechy i podstawowe parametry i uzasadnić konieczność zakupów.

Nazwa wydatku	Podstawowe parametry	Uzasadnienie konieczności zakupu
1.		
2.		
3.		

D-2 Koszty inwestycji

Należy podać wszystkie koszty niezbędne do rozpoczęcia działalności gospodarczej.

Nazwa wydatku	Cena jednostkowa NETTO / BRUTTO* <i>*proszę wybrać</i>	Liczba	Koszt ogółem NETTO / BRUTTO* <i>*proszę wybrać</i>
1.			
2.			
3.			
SUMA			

D-3 Źródła finansowania inwestycji

Należy podać źródła finansowania planowanej działalności gospodarczej

Źródła finansowania	Kwota w PLN	% kosztów inwestycji
1. Pożyczka preferencyjna.		
2. Środki własne.		
3. Inne (jakie).		
SUMA		

E. PROGNOZY FINANSOWE

E-1 Założenia do prognozy finansowej

Należy opracować prognozy finansowe proponowanej inicjatywy na 5 lat. Proszę przedstawić uzasadnienie dla poszczególnych kosztów i przychodów.

E-2 Rachunek zysków i strat

A. Planowane przychody	20.....	20.....	20.....	20.....	20.....	20.....
ze sprzedaży usług						
ze sprzedaży towarów						
ze sprzedaży produktów						
OGÓŁEM						
B. Prognozowane koszty						
Amortyzacja						
Koszty zakupu towarów sprzedanych						
Koszty zakupu surowców/półproduktów dotyczące wytworzonego produktu/usługi						
opłaty za media (prąd, woda, gaz etc.)						
Opłaty za najem lokalu						
Opłaty za telefon, Internet						
Koszty zakupu paliwa						
Koszty ubezpieczeń majątkowych i						

komunikacyjnych						
Koszty promocji i reklamy						
Wynagrodzenia pracowników						
Narzuty na wynagrodzenia (ZUS pracowników)						
Koszt prowadzenia ksiąg rachunkowych						
Składki na ubezpieczenie społeczne (bez zdrowotnego) Właściciela						
Koszty finansowe (odsetki od pożyczki)						
Inne						
OGÓŁEM						
C. Dochód/strata brutto (A - B)						
D. Ubezpieczenie zdrowotne Właściciela						
E. Dochód do opodatkowania (C - D)						
F. Zaliczka na podatek						
WYNIK NETTO (E - F)						

E-3 Rachunek przepływów pieniężnych						
	20.....	20.....	20.....	20.....	20.....	20.....
A. Wpływy						
Przychody z planowanej działalności gospodarczej						
Zaciągnięcie pożyczki na start (RARR)						
Wkład własny (posiadane oszczędności)						
B. Wydatki						
Koszty planowanej działalności bez amortyzacji						
Nakłady inwestycyjne w planowanej działalności (zakup środków trwałych)						
Podatek dochodowy dla planowanej działalności						
Splata rat pożyczki na start (wnioskowanej)						
C. Wartość netto przepływów pieniężnych (A - B)						
D. Środki pieniężne na początek okresu						
E. Środki pieniężne na koniec okresu (C + D)						

F. INFORMACJE DODATKOWE

F-1 Posiadane zasoby własne do prowadzenia planowanej działalności – jeśli dotyczy			
1. Czy wnioskodawca posiada niezbędne pomieszczenia? Czy należy zwiększyć ich powierzchnię lub dostosować je do planowanej działalności?			
2. Proszę opisać ww. pomieszczenia (wielkość powierzchni, lokalizacja, warunki, itp.).			
3. Proszę określić zasoby techniczne.	Rodzaj maszyny/urządzenia/środki transportu	Rok produkcji	Szacunkowa wartość

4. Inne niezbędne informacje, ważne z punktu widzenia planowanej działalności gospodarczej.			

.....
Data, miejscowość

.....
Podpis Wnioskodawcy