Załącznik nr 19 do Regulaminu

konkursu nr RPWM.01.05..02-IP.03-28-001/17 (…)

z 28.02.2017 r.

Regionalny Program Operacyjny Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2014-2020

**BIZNES PLAN**

*Niniejszy dokument stanowi załącznik do wniosku o dofinansowanie Projektu ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego realizowanego w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2014-2020*

Spis treści

[Regionalny Program Operacyjny Województwa Warmińsko-Mazurskiego na lata 2014-2020 1](file:///C:\Users\Agnieszka%20Łapiejko.WMARR\Desktop\1.3.4%20II\Dokumentacja%201.5.2\Zalacznik_nr_19_do_Regulaminu_Wzor_Biznes_plan%201_5_2.docx#_Toc475366053)

[A. Podstawowe informacje dotyczące wnioskodawcy 3](#_Toc475366054)

[B. Opis dotychczasowej działalności wnioskodawcy 4](#_Toc475366055)

[*B.1.* *Działalność wnioskodawcy* 4](#_Toc475366056)

[*B.2.* *Charakterystyka działalności przedsiębiorstwa* 4](#_Toc475366057)

[*B.3.* *Oferta wnioskodawcy i przychody z działalności* 4](#_Toc475366058)

[*B.4.* *Miejsce na rynku* 5](#_Toc475366059)

[*B.5.* *Obecne zdolności produkcyjne* 6](#_Toc475366060)

[*B.6.* *Potrzeby inwestycyjne* 6](#_Toc475366061)

[C. Opis projektu 8](#_Toc475366062)

[*C.1.* *Lokalizacja projektu* 8](#_Toc475366063)

[*C.2.* *Cele projektu* 8](#_Toc475366064)

[*C.3.* *Innowacyjność i opis projektu* 9](#_Toc475366065)

[*C.4.* *Zasoby techniczne do realizacji projektu* 11](#_Toc475366066)

[*C.5.* *Doświadczenie i zasoby ludzkie* 11](#_Toc475366067)

[*C.6.* *Zakres rzeczowy projektu, kosztorys oraz harmonogram realizacji projektu* 13](#_Toc475366068)

[*C.6.1. Uzasadnienie dla poniesienia poszczególnych wydatków* 15](#_Toc475366069)

[*C.7.* *Źródła finansowania projektu* 16](#_Toc475366070)

[*C.8.* *Zgodność projektu z kryteriami oceny* 16](#_Toc475366071)

[D. Plan marketingowy dla projektu 29](#_Toc475366072)

[*D.1.* *Miejsce na rynku w wyniku realizacji projektu* 29](#_Toc475366073)

[*D.2.* *Dystrybucja i promocja* 29](#_Toc475366074)

[E. Prognoza sprzedaży z tytułu realizacji projektu 30](#_Toc475366075)

[F. Sytuacja finansowa wnioskodawcy oraz jej prognoza 31](#_Toc475366078)

[***F.1.*** ***Bilans (w tys. zł)*** 32](#_Toc475366079)

[***F.2.*** ***Rachunek zysków i strat (w tys. zł)*** 33](#_Toc475366080)

[***F.3.*** ***Przepływy środków pieniężnych (w tys. zł)*** 34](#_Toc475366081)

[***F.4.*** ***Wskaźniki finansowe*** 36](#_Toc475366082)

# Podstawowe informacje dotyczące wnioskodawcy

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | | | |
| *Proszę podać następujące informacje dotyczące wnioskodawcy:* | | | |
| 1. Pełna nazwa wnioskodawcy |  | | |
| 2. NIP |  | | |
| 3. REGON |  | | |
| 4. Adres siedziby |  | | |
| 4.1 Adres miejsca faktycznego prowadzenia działalności przez wnioskodawcę (ewentualnie lokalizacji oddziałów itp.) |  | | |
| 5. Osoba uprawniona do kontaktu |  | | |
| 5.1 Telefaks (wraz z nr kierunkowym) |  | | |
| 5.2 Telefon stacjonarny |  | | |
| 5.2 Telefon przenośny (komórkowy) |  | | |
| 5.3 Adres poczty elektronicznej |  | | |
| 6. Czy Wnioskodawca ma status podatnika VAT? | ⬜ TAK ⬜ NIE *(właściwe zakreślić krzyżykiem)* | | |
| 7. Data rozpoczęcia działalności |  | | |
| 8. Udziałowcy wnioskodawcy (wypełnić jeśli dotyczy) | *Nazwa udziałowca* | *Wartość udziałów [zł]* | *% udziałów* |
| 8.1 Udziałowiec 1: |  | *zł* | *%* |
| 8.2 Udziałowiec 2: |  | *zł* | *%* |
| 8.3 Udziałowiec 3: |  | *zł* | *%* |

*W razie potrzeby proszę dodać odpowiednią liczbę wierszy.*

# Opis dotychczasowej działalności wnioskodawcy

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| *Działalność wnioskodawcy* | | | | |
| *Proszę określić rodzaj prowadzonej (lub prowadzonych) działalności gospodarczej oraz podać numer EKD lub PKD (cztery cyfry).* | | | | |
| **Działalność** | | **Charakterystyka** | **Udział % w ostatnim roku obrotowym w ogólnej wartości przychodów ze sprzedaży (szacunkowo)** | **Udział % pracujących w ogólnej liczbie pracujących (szacunkowo)** |
| Podstawowa: Nr EKD lub PKD: | . |  |  |  |
| Działalność, której dotyczy projekt nr EKD lub PKD: | . |  |  |  |
| Inna; Nr EKD lub PKD: | . |  |  |  |
| Inna; Nr EKD lub PKD: | . |  |  |  |

|  |
| --- |
| *Charakterystyka działalności przedsiębiorstwa* |
| *Proszę w kilku zdaniach opisać historię przedsiębiorstwa, główny przedmiot działalności (maksymalnie 1 strona):* |
|  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| *Oferta wnioskodawcy i przychody z działalności* | | | | | | |
| *Proszę opisać podstawowe produkty/usługi/towary oferowane na rynku w chwili złożenia wniosku oraz te, które przestały być oferowane w ciągu ostatnich 6 miesięcy (wyjaśnić przy tym, dlaczego nie są już oferowane). Istotne jest, aby określić faktyczny poziom sprzedaży produktów i usług. Produkty, usługi i towary należy wymienić w kolejności, w jakiej przychody z ich sprzedaży w ostatnim czasie stanowiły udział w przychodach ogółem (od największego do najmniejszego). W przypadku usług/produktów podobnych można je grupować ze względu na charakterystyczne cechy oraz jednakowe jednostki miary. Wartość proszę podać w złotych za 3 poprzednie lata obrotowe oraz okres bieżący (zgodnie z zapisami Sekcji F).* | | | | | | |
|  | | | | | | |
| **Produkt/usługa/towar** | |  | **Wartość przychodów w zł** | | | **Uwagi** |
| **Za rok obrotowy**  **n-3 rok 20…** | **za rok obrotowy**  **n-2  rok 20…** | **za rok obrotowy**  **n-1 rok 20…** | **od .... do ... kwartału roku bieżącego** |
|  | **Produkty/usługi/towary oferowane obecnie** | | | | | |
| 1. | | zł | zł |  | zł |  |
| 2. | | zł | zł |  | zł |  |
| 3. | | zł | zł |  | zł |  |
|  | **Produkty/usługi/towary które przestały być oferowane w ciągu ostatnich 6 miesięcy** | | | | | |
| 1. | | zł | zł |  | zł |  |
| 2. | | zł | zł |  | zł |  |
| **RAZEM** | | **zł** | **zł** |  | **zł** |  |
|  | *Proszę podać łączną wartość przychodów ze sprzedaży produktów, usług, materiałów, towarów w zł:* | | | | | |
| **Przychody łącznie** | | **zł** | **zł** |  | **zł** |  |

|  |  |
| --- | --- |
| *Miejsce na rynku* | |
| *Charakterystyka rynku: Kto jest głównym odbiorcą?*  *Proszę określić udział poszczególnych odbiorców (grup odbiorców) w przychodach ze sprzedaży* | |
| **Odbiorca** | **% udział w przychodach ze sprzedaży** |
|  | % |
|  | % |
|  | % |
| Jakie są oczekiwania i potrzeby klientów? W jakim stopniu Państwa oferta odpowiada na te oczekiwania?  Czy coś trzeba zmienić? Jeśli tak, to co? |  |
| Czy posiadają Państwo konkurencję? Na jakim rynku działają? W jakim zakresie Państwa oferta jest lepsza, a w jakim gorsza? Czym różni się Państwa oferta od konkurencji? Czy konkurenci są silniejsi, czy słabsi w danym segmencie, w którym działalność jest prowadzona? Dla każdej grupy produktów, usług lub towarów proszę opisać pozycję konkurencji oraz swoją w następujących obszarach: jakości, ceny, reklamy/promocji i grup klientów |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| *Obecne zdolności produkcyjne* | | | |
| *Proszę opisać obecne zdolności produkcyjne/usługowe, które posiada wnioskodawca i które wykorzystuje do produkcji/usługi oferty produktów/usługi (opisanych w sekcji B.3)* | | | |
| Budynki i budowle, w tym pomieszczenia *Proszę opisać je krótko (np. powierzchnię, lokalizację itd.)* |  | | |
| Maszyny i urządzenia (środki trwałe) | **Charakterystyka** | **Rok produkcji** | **Szacunkowa wartość** |
|  |  |  |
|  |  |  |
| Inne (np. wartości niematerialne i prawne) |  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| *Potrzeby inwestycyjne* | |
| *Zgłaszany projekt inwestycyjny z pewnością jest związany z potrzebami wynikającymi z analizy dotychczasowej działalności. Proszę scharakteryzować te potrzeby oraz wyjaśnić, z czego one wynikają. W tym celu należy odpowiedzieć na poniższe pytania.* | |
| Jakie są potrzeby wnioskodawcy? Od kiedy one istnieją? Dlaczego nie zostały zaspokojone? |  |
| Czy dzięki realizacji zgłoszonego projektu inwestycyjnego wszystkie bieżące potrzeby zostaną zaspokojone? Jeśli nie to, dlaczego wybrano właśnie taki a nie inny zakres inwestycji? |  |
| Proszę krótko scharakteryzować zakres projektu. W tym miejscu nie trzeba określać parametrów technicznych inwestycji (np. maszyn i urządzeń), ale należy pogrupować zakres przedmiotowy przedsięwzięcia ze względu na etapy działań (np. budowa / remont pomieszczeń, wyposażenie w maszyny służące do ... itp.). Szczegóły dotyczące projektu zostaną przedstawione w części C. |  |
| Jeżeli w ramach zgłaszanego projektu konieczny jest zakup nieruchomości niezabudowanej lub zabudowanej proszę opisać planowany zakres zakupu oraz uzasadnić jego konieczność. Np. jeśli w ramach projektu konieczne jest zakupienie nieruchomości zabudowanej, to proszę określić jej wielkość i cechy oraz uzasadnić konieczność jej zakupu w kontekście realizacji projektu. |  |
| Jeżeli w ramach zgłaszanego projektu konieczny jest zakup robót i materiałów budowlanych, proszę uzasadnić związek tego zakupu z celami przedsięwzięcia objętego wsparciem (tzn. że są niezbędne do prawidłowej realizacji i osiągnięcia celów projektu). |  |

# Opis projektu

|  |  |
| --- | --- |
| *Lokalizacja projektu* | |
| *Proszę podać dane dotyczące nieruchomości, przy której lub w której będzie zlokalizowany projekt. W przypadku nabywania i/lub modernizacji/remontu/adaptacji nieruchomości (gruntowej, budynkowej, lokalowej) lub lokalu, na którym ustanowione jest ograniczone prawo rzeczowe, lub korzystania na potrzeby projektu z nieruchomości, na której w stosunku do Wnioskodawcy ustanowione zostało prawo zobowiązaniowe, np. dzierżawa) należy OBLIGATORYJNIE wskazać jej DOKŁADNĄ lokalizację. W przypadku realizacji projektów polegających na budowie budynków/budowli/obiektów małej architektury należy OBLIGATORYJNIE wskazać adres i nr działki, na której realizowana będzie budowa. Wskazana lokalizacja projektu musi być zgodna z miejscem prowadzenia działalności gospodarczej (zgodnie z dokumentem rejestrowym).* | |
| 1. Województwo |  |
| 2. Powiat |  |
| 3. Gmina |  |
| 4. Miejscowość |  |
| 5. Kod pocztowy |  |
| 6. Ulica |  |
| 7. Numer domu |  |
| 8. Nr lokalu |  |
| 9. Status prawny nieruchomości: określić formę władania nieruchomością; jeśli jest dzierżawiona, to na jaki okres (od …do … – okres zawarcia umowy) i jakie są ograniczenia? (okres wypowiedzenia) |  |
| 10. Pozostałe miejsca realizacji projektu (jeśli dotyczy). Proszę podać województwo, powiat, gminę, miejscowość, kod pocztowy, ulicę, nr domu i lokalu |  |

|  |  |
| --- | --- |
| *Cele projektu* | |
| *Proszę scharakteryzować podstawowe cele projektu. Należy posługiwać się wymienionymi poniżej kategoriami celu i określić jak będzie on realizowany. W przypadku, gdy w ramach przedsięwzięcia dany cel nie będzie realizowany, należy w prawej kolumnie wpisać „nie dotyczy”.* | |
| **Kategoria celu** | **Jak cel będzie realizowany?** |
| Wzrost innowacyjności firmy w obszarach inteligentnych specjalizacji dzięki działalności badawczo – rozwojowej – dotyczy Poddziałania 1.2.1 i 1.2.2 |  |
| Wzrost/poprawa konkurencyjności na rynku (lokalnym/regionalnym/krajowym/ międzynarodowym) |  |
| Wprowadzenie nowych / ulepszenie produktów/usług (jakich) – **jeśli dotyczy** |  |
| Ilościowy wzrost zdolności sprzedaży (wskazać, których produktów / usług / towarów) – **jeśli dotyczy** |  |
| Obniżenie kosztów działalności– **jeśli dotyczy** |  |
| Ochrona środowiska naturalnego |  |
| Powstanie nowych miejsc pracy, w tym kobiet |  |
| Budowa/rozwój społeczeństwa informacyjnego |  |
| Inne (jakie?) |  |

|  |
| --- |
| *Innowacyjność i opis projektu* |
| 1. Inwestycje powinny być innowacyjne. Innowacja może mieć charakter produktowy/ procesowy (technologiczny)/marketingowy na poziomie co najmniej na skalę przedsiębiorstwa. Proszę określić charakter innowacji projektu (czy ma ona charakter produktowy/ l procesowy (technologiczny)/marketingowy) i opisać na czym ma ona polegać. Proszę określić zakres stosowania wprowadzanej w ramach projektu innowacyjności. Czy wprowadzana innowacja dotyczy Państwa przedsiębiorstwa/ regionu / kraju / świata, odnosząc się do dotychczasowej działalności oraz konkurencji. |
|  |
| 2. Proszę określić na czym sformułowali Państwo stwierdzenie dotyczące zakresu wprowadzanej w ramach projektu innowacji. Jeżeli wprowadzana innowacja została określona przez Państwa jako innowacja na poziomie **kraju lub świata** proszę wymienić źródła potwierdzenia tego faktu (np.: dokumenty patentowe, dokumenty określające standardy i normy, publikacje naukowe, dostępnych badań, wyników przeszukiwania baz danych, literatury fachowa, raporty marketingowe, opinie jednostek naukowo-badawczych o wdrażanej technologii). |
|  |
| 3. Proszę o określenie w jaki sposób dokonali Państwo analizy rynku w celu konkurencyjnego wyboru wykonawcy usług B+R (naukowca/podmiotu oferującego usługi naukowe i badawczo – rozwojowe) pamiętając o zastosowaniu minimum następujących kryteriów:  - posiadanie doświadczenia w świadczeniu usług badawczo – rozwojowych - tj. Wykonawcy, którzy w okresie ostatnich 3 lat, a jeśli okres funkcjonowania jest krótszy – w tym okresie, wykażą się realizacją min. 3 usług związanych z przedmiotem zamówienia  - dysponowanie kadrą B+R zdolną do wykonania zamówienia  - dysponowanie (lub możliwość pozyskania) wymaganą do realizacji projektu technologią (jeśli dotyczy).  Wnioskodawca skierował zapytanie o ofertę do minimum 3 różnych potencjalnych Wykonawców.  (nie dotyczy Poddziałania 1.5.2) |
|  |
| 4. Zakres prowadzonych badań rozwojowych wraz ze wskazaniem szczegółowego harmonogramu prowadzonych badań. Harmonogram powinien także obejmować wskazanie zespołu badawczego odpowiedzialnego za poszczególne etapy prac badawczych.  (nie dotyczy poddziałania 1.5.2) |
|  |
| 5. Szczegółowy opis projektu. |
|  |

|  |  |
| --- | --- |
| *Zasoby techniczne do realizacji projektu* | |
| *Przed wdrożeniem projektu istotna jest weryfikacja możliwości technicznych wdrożenia projektu. W tym celu w poniższej tabeli proszę szczegółowo odnieść się do postawionych kwestii. Jeżeli odpowiedź na jakiekolwiek zadane pytanie brzmi nie, należy sprecyzować, kiedy dane kryterium zostanie spełnione.* | |
| Czy wnioskodawca posiada pomieszczenia niezbędne do zlokalizowania w nich nabywanych środków trwałych/realizacji projektu? Należy opisać wyposażenie, infrastrukturę tych pomieszczeń |  |
| W przypadku prac budowlanych i adaptacyjnych:  czy Projekt posiada ostateczne pozwolenie na budowę – w przypadku projektu, który obejmuje roboty budowlane – zgodnie z kwalifikowalnością wydatków ?  czy Projekt posiada opracowaną niezbędną do jego realizacji dokumentację techniczną? – jeżeli dotyczy |  |
| Inne niezbędne zasoby techniczne do realizacji projektu (proszę wymienić): |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| *Doświadczenie i zasoby ludzkie* | | | | |
| *Wiele przedsięwzięć nie daje się zrealizować ze względu na brak wystarczającego doświadczenia wiedzy lub kompetencji. W poniższej tabeli należy wykazać, czy wnioskodawca posiada doświadczenie oraz kadry gwarantujące prawidłową realizację projektu.* | | | | |
| Czy posiadane zasoby ludzkie są wystarczające do wdrożenia projektu oraz osiągnięcia celów określonych w projekcie? | |  | | |
| *Kto jest odpowiedzialny za zarządzanie, finanse, sprzedaż? Proszę określić doświadczenie zawodowe tych osób* | | | | |
|  | **Zarządzanie** | | **Finanse** | **Sprzedaż** |
| Imię i nazwisko |  | |  |  |
| Stanowisko |  | |  |  |
| Wykształcenie |  | |  |  |
| Doświadczenie |  | |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| *Zakres rzeczowy projektu, kosztorys oraz harmonogram realizacji projektu* | | | | | | | | |
| *Należy określić zakres rzeczowy projektu w odniesieniu jedynie do kosztów kwalifikowanych i niekwalifikowanych. Proszę pamiętać, aby podane informacje korespondowały z wnioskiem o dofinansowanie. W kolumnie „rodzaj wydatków kwalifikowanych” należy precyzyjnie określać wszystkie wydatki kwalifikowane i niezbędne do realizacji projektu. W następnej kolejności należy opisać wydatki niekwalifikowane w ten sam sposób.* | | | | | | | | |
| Proszę podać planowany termin rozpoczęcia i zakończenia realizacji projektu | | | | Od mm/rr: | | …… / …… | | |
| do mm/rr: | | …… / …… | | |
| Przed przystąpieniem do wypełniania poniższej tabeli zakresu rzeczowego projektu proszę określić czy koszty kwalifikowane do dotacji są kosztami netto, czy brutto (z VAT). VAT może stanowić koszt kwalifikowany w ramach kwalifikowanych wydatków jedynie w przypadku, jeśli zgodnie z odrębnymi przepisami Beneficjentowi nie przysługuje **(i nie będzie przysługiwało)** prawo jego zwrotu lub odliczenia od należnego podatku od towarów i usług. | | | | | | | Netto (TAK/NIE) | z VAT (TAK/NIE) |
|  |  |
| **Plan wdrożenia projektu** | **Okres realizacji Od mm/rr do mm/rr** | **Rodzaj wydatków kwalifikowanych** | | | **Koszt jednostkowy w zł** | | **Ilość jednostek/ sztuk planowanych do zakupu** | **Planowany łączny koszt kwalifikowany w zł** |
| 1. Działanie nr … | …… / ……  …… / …… |  | | | zł | |  | zł |
|  | | | zł | |  | zł |
|  | | | zł | |  | zł |
| Łączna wartość działania kwalifikowanego nr … | | | | | | | | **zł** |
| 2. Działanie nr ... | …… / ……  …… / …… |  | | | zł | |  | zł |
|  | | | zł | |  | zł |
|  | | | zł | |  | zł |
| Łączna wartość działania kwalifikowanego nr … | | | | | | | | **zł** |
| n. Działanie nr …. | …… / ……  …… / …… |  | | | zł | |  | zł |
|  | | | zł | |  | zł |
|  | | | zł | |  | zł |
| Łączna wartość działania kwalifikowanego nr … | | | | | | | | **zł** |
| **Łączna wartość działań kwalifikowanych (suma od 1 do n)** | | | | | **zł** | | | |
| Oczekiwana wielkość wsparcia | | | .............% całkowitych wydatków kwalifikowanych | | zł | | | |
| **Plan wdrożenia projektu** | **Okres realizacji Od mm/rr do mm/rr** | **Rodzaj wydatków niekwalifikowanych** | | | **Koszt jednostkowy w zł** | | **Ilość jednostek/ sztuk planowanych do zakupu** | **Planowany łączny koszt niekwalifikowany w zł** |
| 1. Działanie nr … | …… / ……  …… / …… |  | | | zł | |  | zł |
|  | | | zł | |  | zł |
|  | | | zł | |  | zł |
| Łączna wartość działania niekwalifikowanego nr … | | | | | | | | **zł** |
| 2. Działanie nr ... | …… / ……  …… / …… |  | | | zł | |  | zł |
|  | | | zł | |  | zł |
|  | | | zł | |  | zł |
| Łączna wartość działania niekwalifikowanego nr … | | | | | | | | **zł** |
| n. Działanie nr ... | …… / ……  …… / …… |  | | | zł | |  | zł |
|  | | | zł | |  | zł |
|  | | | zł | |  | zł |
| Łączna wartość działania niekwalifikowanego nr … | | | | | | | | **zł** |
| **Łączna wartość działań niekwalifikowanych (suma od 1 do n)** | | | | | **zł** | | | |
| **Całkowita wartość projektu (suma wartości działań kwalifikowanych i niekwalifikowanych)** | | | | | **zł** | | | |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| *C.6.1. Uzasadnienie dla poniesienia poszczególnych wydatków* | | | | |
| Poniżej należy uzasadnić konieczność poniesienia poszczególnych wydatków kwalifikowalnych w powiązaniu z celami projektu. Opis powinien dotyczyć wszystkich wydatków kwalifikowalnych wskazanych we wniosku o dofinansowanie (Zakresie rzeczowym i finansowym, Harmonogramie rzeczowo – finansowym) oraz korespondującej części C.6. Biznes Planu Zakres rzeczowy projektu, kosztorys oraz harmonogram realizacji projektu.  W przypadku gdy wniosek o dofinansowanie składany jest przez grupę przedsiębiorstw (w tym m. in. porozumienia, sieci, konsorcja), każdy z opisów powinien odnosić się odrębnie do wydatków Wnioskodawcy (koordynatora/lidera) i odrębnie do wydatków uczestników sieci innych niż Wnioskodawca. Uzasadnienie liczby i rodzaju dóbr nabywanych w ramach sieci powinno odnosić się do potrzeb poszczególnych uczestników sieci, np. w przypadku wpisania w zakresie rzeczowym i finansowym wydatku, nie dotyczącego Wnioskodawcy, na zakup 10 licencji na oprogramowanie X, należy wskazać w jaki sposób szacowane potrzeby poszczególnych uczestników sieci składają się na łączną sumę 10 licencji na oprogramowanie X.  Należy odnieść się do poszczególnych wydatków, wskazując przeznaczenie danego zakupu i uzasadniając jego niezbędność dla projektu. Opis i uzasadnienie powinny odnosić się również do liczby i sposobu oszacowania wartości wydatku. Uzasadnienie odnoszące się do liczby i sposobu oszacowania wartości wydatków powinno być przedstawione możliwie szczegółowo i konkretnie, np. poprzez wskazanie odpowiednio:   * ilości zakupywanych dóbr, * wymaganej wydajności / innych istotnych wymagań technicznych zakupywanych elementów infrastruktury informatycznej, * pracochłonności usług planowanych do zlecenia firmom zewnętrznym, * wstępnej wyceny dóbr/usług dokonanej przez potencjalnych wykonawców/dostawców (nazwy tych przedsiębiorców, wskazana przez nich cena i jej uzasadnienie), * raportów lub analiz rynkowych i innych opracowań, wraz miejscem ich publikacji (adresy stron internetowych), na podstawie których została oszacowana wysokość wydatków, itp.   Informacje powinny być przedstawione w sposób klarowny, nie budzący wątpliwości co do zakresu i celowości zaplanowanych działań oraz kwalifikowalności ponoszonych w projekcie wydatków.  **UWAGA!** Przedstawione w niniejszym pkt. biznesplanu informacje będą podstawą oceny kryteriów merytorycznych ogólnych (obligatoryjnych) wyboru projektu. Brak informacji pozwalających na weryfikacje oszacowania poszczególnych pozycji budżetu projektu skutkować będzie odrzuceniem projektu na ww. etapie oceny projektu. | | | | |
| **Kategoria wydatku** | **Rodzaj wydatku kwalifikowanego** | | **Uzasadnienie dla poniesienia poszczególnych wydatków** | |
|  |  | |  | |
|  |  | |  | |
|  |  | |  | |
|  |  | |  | |
|  |  | |  | |
|  |  | |  | |
|  |  | |  | |
| *Źródła finansowania projektu* | | | | |
| *Należy określić źródła finansowania projektu zgodnie z tabelą poniżej:* | | | | |
| **Źródła finansowania projektu** | | **Wydatki ogółem** | | **Wydatki kwalifikowane** |
| Kwota wsparcia | | zł | | zł |
| Środki własne, w tym: | | zł | | zł |
| *kredyt* | | zł | | zł |
| *leasing* | | zł | | zł |
| *pożyczka* | | zł | | zł |
| *inne*  *np. wnioskodawca planuje wnieść do firmy swoje środki prywatne (opisać)* | | zł | | zł |
| **Razem** | | **zł** | | **zł** |

|  |  |
| --- | --- |
| *Zgodność projektu z kryteriami oceny* | |
| Należy odnieść się do warunków określonych w kryteriach wyboru na podstawie których dokonywana będzie ocena danego projektu. Jeżeli zgodność z tymi warunkami jest zawarta w innym miejscu biznesplanu/wniosku o dofinansowanie, należy wskazać to miejsce. Wymagane jest spełnienie wszystkich warunków, dlatego należy odnieść się do każdego warunku osobno i dla każdego warunku odrębnie uzasadnić jego spełnienie. | |
| **Kryteria oceny - priorytet inwestycyjny 3c, Poddziałanie 1.5.2** | **Uzasadnienie** |
| **KRYTERIA WYBORU PROJEKTU – Poddziałanie 1.5.2** | |
| **Kryteria merytoryczne ogólne wyboru projektu (obligatoryjne)** | |
| Możliwość uzyskania dofinansowania przez projekt  (Weryfikowana będzie możliwość uzyskania dofinansowania na podstawie analizy wniosku i studium wykonalności/ biznes planu.) |  |
| Zgodność projektu z zasadą równości szans kobiet i mężczyzn  (Weryfikowany będzie pozytywny lub neutralny wpływ projektu na zasadę horyzontalną UE:  - promowanie równości szans kobiet i mężczyzn oraz niedyskryminacji, zgodnie z art. 7 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 z dnia 17 grudnia 2013 r. oraz Wytycznymi w zakresie realizacji zasady równości szans i niedyskryminacji, w tym dostępności dla osób z niepełnosprawnościami oraz zasady równości szans kobiet i mężczyzn w ramach funduszy unijnych na lata 2014-2020. ) |  |
| Zgodność projektu z zasadą równości szans i niedyskryminacji w tym dostępności dla osób z niepełnosprawnościami  (Weryfikowany będzie pozytywny wpływ projektu na zasadę horyzontalną UE: promowanie równości szans i niedyskryminacji w tym dostępności dla osób z niepełnosprawnościami, zgodnie z art. 7 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 z dnia 17 grudnia 2013 r. oraz z Wytycznymi w zakresie realizacji zasady równości szans i niedyskryminacji, w tym dostępności dla osób z niepełnosprawnościami oraz zasady równości szans kobiet i mężczyzn w ramach funduszy unijnych na lata 2014-2020) |  |
| Zgodność projektu z politykami horyzontalnymi Unii Europejskiej – zrównoważony rozwój  (Weryfikowany będzie pozytywny lub neutralny wpływ projektu na zasadę horyzontalną UE:  - zrównoważony rozwój.  Sprawdzane będzie:  czy projekt został przygotowany zgodnie z prawem dotyczącym ochrony środowiska (weryfikacji podlega pełna dokumentacja, zgodnie z Wytycznymi w zakresie postępowania w sprawie oceny oddziaływania na środowisko dla przedsięwzięć współfinansowanych z krajowych lub regionalnych programów operacyjnych.)  czy projekt odnosi się i określa zdolność do reagowania i adaptacji do zmian klimatu (w szczególności w obszarze zagrożenia powodziowego) |  |
| Zamówienia publiczne i konkurencyjność  (Weryfikowana będzie zgodność założeń projektu z przepisami ustawy prawo zamówień publicznych oraz zasadą konkurencyjności.) |  |
| Pomoc publiczna i pomoc de minimis  (Weryfikowana będzie zgodność zapisów we wniosku o dofinansowanie projektu z zasadami pomocy publicznej/ pomocy de minimis w odniesieniu do wnioskodawcy, form wsparcia, wydatków, jak również oceniana będzie możliwość udzielenia w ramach projektu pomocy publicznej/ pomocy de minimis, uwzględniając reguły ogólne jej przyznawania oraz warunki jej dopuszczalności w danym typie projektu. ) |  |
| Wykonalność techniczna  (Weryfikowana będzie wykonalność prawna i techniczna projektu, potrzeba jego realizacji i cele, optymalny wariant, sposób realizacji i stan po realizacji) |  |
| Trwałość projektu  (Weryfikowane będą następujące aspekty, które muszą być spełnione, aby projekt mógł otrzymać dofinansowanie:  - Wnioskodawca i/lub partnerzy (jeśli dotyczy) posiada potencjał instytucjonalny do realizacji projektu (posiada lub dostosuje strukturę organizacyjną i procedury zapewniające sprawną realizację projektu). |  |
| Wskaźniki  (Weryfikowana będzie poprawność merytoryczna wskaźników.) |  |
| Zgodność projektu z zasadami horyzontalnymi wynikającymi z RPO WiM 2014-2020 – wzrost zatrudnienia.  (Weryfikowane będzie spełnienie zasady horyzontalnej - wzrost zatrudnienia  Projekt musi wykazać wzrost zatrudnienia netto. Oznacza to, że wzrost zatrudnienia w wyniku realizacji projektu może mieć miejsce wyłącznie w przypadku jednoczesnego utrzymania poziomu zatrudnienia wykazanego jako podstawa wyliczenia wzrostu.  Dodatkowo na etapie oceny merytorycznej specyficznej ocenie punktowej podlegać będzie wpływ projektu na wzrost zatrudnienia netto w odniesieniu do danego Działania/Poddziałania.) |  |
| **Kryteria merytoryczne specyficzne (obligatoryjne)** | |
| Potwierdzenie dziedzictwa gospodarczego regionu  (Wnioskodawca uzasadnił we wniosku o dofinansowanie i potwierdził załączoną do wniosku opinią naukową lub opinią wystawioną przez izbę/izby rzemieślnicze( Izba rzemieślnicza w rozumieniu ustawy z dnia 22 marca 1989 r. o rzemiośle) kontynuację tradycji (produkcyjnych/ usługowych/  zawodowych), której dotyczy projekt, istniejącej na terenie województwa warmińsko-mazurskiego przed rokiem 1989. Opinia może zostać oparta np. na publikacjach, wycinkach prasowych, świadectwach czeladniczych, dyplomach mistrzowskich, danych z izby/ izb rzemieślniczych, innych źródłach historycznych, etc.) |  |
| Analiza rynku  (W ramach kryterium oceniana jest przedstawiona w studium wykonalności/ biznes planie (na podstawie badań własnych, zleconych lub ogólnie dostępnych) analiza rynku i potencjału rynkowego planowanej do utworzenia w ramach projektu oferty, tj.:  -poprawnie zdefiniowano rynek docelowy (zasięg, segmentacja) wraz z określeniem jego potrzeb i preferencji,  -poprawnie przeprowadzono analizę oferty konkurencyjnej, dostępności produktów komplementarnych, sezonowości sprzedaży planowanego pakietu, analizę cenową,  -określono bieżący popyt oraz poprawnie przeprowadzono prognozę przyszłej wielkości popytu, podano informację o trendach rynkowych wpływających na cykl życia planowanego produktu/ usługi,  -poprawnie zdiagnozowano ryzyka i wskazano planowane działania zapobiegawcze i naprawcze,  wyniki analizy potwierdzają zasadność utworzenia oferty kierowanej na wybrany rynek. ) |  |
| Marketing i promocja  Wnioskodawca opisał w studium wykonalności/ biznes planie strategię marketingową planowanej do utworzenia w ramach projektu oferty uwzględniającą właściwy z punktu widzenia rynku docelowego dobór kanałów promocji, dystrybucji i informacji. |  |
| **Kryteria merytoryczne (punktowe)** | |
| Projekt wykazuje wpływ na rozwój co najmniej jednej inteligentnej specjalizacji województwa warmińsko-mazurskiego  (Przedmiotem oceny jest opisany w studium wykonalności/ biznes planie zakładany wpływ planowanego przedsięwzięcia na co najmniej jedną inteligentną specjalizację województwa warmińsko-mazurskiego zidentyfikowaną *w Strategii rozwoju społeczno-gospodarczego województwa warmińsko-mazurskiego do roku 2025*. Wpływ na rozwój inteligentnych specjalizacji rozumiany jest jako:  1. wpływ na eliminowanie negatywnego wpływu zagrożeń i/lub wpływ na wykorzystanie szans zdiagnozowanych w analizie SWOT dla danej inteligentnej specjalizacji  2. wpływ na wzmocnienie silnych stron i/lub eliminację słabych stron zdiagnozowanych w analizie SWOT dla danej inteligentnej specjalizacji  3. dyfuzję wyników projektu na więcej niż jeden podmiot działający w obszarze danej inteligentnej specjalizacji  4. stworzenie w wyniku projektu możliwości eksportowych w ramach danej specjalizacji i/lub generowanie potencjalnego wzrostu współpracy w europejskich łańcuchach wartości  5. wpływ na kreowanie współpracy pomiędzy środowiskiem naukowym, biznesowym, otoczeniem biznesu, administracją w obrębie co najmniej jednej specjalizacji w wyniku realizacji projektu. ) |  |
| Poziom innowacji  (Ocenie podlega poziom innowacji produktowej/ procesowej (technologicznej)/ marketingowej powstałej w wyniku realizacji projektu (oceniane na podstawie załączonej do wniosku o dofinansowanie opinii o innowacyjności). |  |
| Rynek docelowy  (Ocenie podlega zasięg oferty produktowo/ usługowej planowanej do utworzenia w ramach projektu:  - rynek lokalny  - rynek regionalny  - rynek krajowy  - rynek międzynarodowy  Należy uzasadnić w studium wykonalności/ biznes planie, w jaki sposób zapewniony zostanie zasięg oferty (promocja, dystrybucja, sprzedaż, obsługa posprzedażna itp.). Przez sprzedaż na rynku międzynarodowym nie należy rozumieć sprzedaży przez internet.) |  |
| Poziom wkładu własnego  (Ocenie podlega zadeklarowany przez Wnioskodawcę poziom wkładu) |  |
| Wzrost zatrudnienia  (Ocenie podlega planowany w wyniku realizacji projektu wzrost zatrudnienia u Wnioskodawcy (w przypadku projektów partnerskich liczone łącznie dla wszystkich partnerów). Projekt musi wykazać wzrost zatrudnienia netto. Oznacza to, że wzrost zatrudnienia w wyniku realizacji projektu może mieć miejsce wyłącznie w przypadku jednoczesnego utrzymania poziomu zatrudnienia wykazanego jako podstawa wyliczenia wzrostu. Wzrost liczony jest na koniec realizacji projektu w porównaniu do ostatniego roku obrotowego przed dniem złożenia wniosku o dofinansowanie. Do zatrudnienia wliczane są wszystkie etaty z wyłączeniem:  osób zatrudnionych na podstawie umowy o dzieło lub umowy zlecenia,  osób wykonujących pracę nakładczą,  uczniów, którzy zawarli z firmą umowę o naukę zawodu lub przyuczenie do wykonywania pracy,  osób korzystających w trakcie ostatnich 12 miesięcy z bezpłatnych urlopów wychowawczych w wymiarze powyżej 3 miesięcy.) |  |
| Element edukacyjny  (Weryfikowane będzie, czy Wnioskodawca w strategii marketingowej przewidział element edukacyjny związany z upowszechnieniem wśród społeczeństwa wiedzy nt. odtwarzanego dziedzictwa gospodarczego województwa warmińsko-mazurskiego) |  |
| Wpływ na rozwiązanie wszystkich zdiagnozowanych problemów kluczowych interesariuszy.  (Weryfikowane będzie rozwiązanie przez projekt wszystkich naglących problemów kluczowych interesariuszy.) |  |
| Handel elektroniczny  (Weryfikowane będzie, czy Wnioskodawca założył, że sprzedaż oferty odbywać się będzie również poprzez handel elektroniczny (e-commerce)) |  |
| Realizacja kilku komplementarnych celów.  (Weryfikowane będzie realizowanie przez projekt kilku różnych, ale uzupełniających się celów wynikających z analizy sytuacji problemowej ) |  |
| **Kryteria merytoryczne (premiujące)** | |
| Zgodność projektu z zasadami horyzontalnymi wynikającymi z RPO WiM 2014-2020, w tym: |  |
| kryterium odprowadzania podatków na terenie województwa warmińsko-mazurskiego w obszarze realizacji projektu | |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **Podatek** | **Nie dotyczy** | **Podatek odprowadzany na terenie** | | | **województwa warmińsko-mazurskiego** | **poza województwem warmińsko-mazurskim** | | podatek dochodowy (PIT, CIT) | □ | □ | □ | | podatek od towarów i usług (VAT) | □ | □ | □ | | akcyza | □ | □ | □ | | podatek od nieruchomości | □ | □ | □ | | podatek od środków transportowych | □ | □ | □ | | podatek od czynności cywilnoprawnych od umowy spółki | □ | □ | □ | |
| kryterium komunikacji z interesariuszami  (Kryterium premiuje budowanie dowolnej formy komunikacji, kontaktu, wymiany informacji miedzy osobami, instytucjami i firmami na zasadzie partnerstwa, który zapewni ich aktywny udział w przygotowaniu projektu oraz branie ich zdania pod uwagę podczas podejmowania kluczowych decyzji dotyczących projektu. ) |  |
| efektywne i racjonalne wykorzystywanie zasobów naturalnych oraz stosowanie rozwiązań przyjaznych środowisku  (Kryterium premiuje efektywne i racjonalne wykorzystywanie zasobów naturalnych oraz stosowanie rozwiązań przyjaznych środowisku.) |  |
| kryterium stosowania klauzul społecznych w zamówieniach  (Kryterium premiuje założone we wniosku o dofinansowanie wykorzystanie przy wyborze oferentów – obok jakości i ceny – także kryteriów odnoszących się do kwestii społecznych (dopuszczonych przez prawo zamówień publicznych)) |  |
| Komplementarność projektu  (Weryfikowana będzie komplementarność projektu z innymi przedsięwzięciami już zrealizowanymi, w trakcie realizacji lub wybranych do realizacji i współfinansowanych ze środków zagranicznych i polskich m.in. funduszy europejskich, kontraktów wojewódzkich, dotacji celowych itp. od 2007 roku. Premiowane będą tutaj również projekty realizowane w partnerstwach i innych formach współpracy (na mocy: porozumień, umów, listów intencyjnych), a także projekty kompleksowe (w osiąganiu celu w pełni i całkowitej likwidacji problemu na danym obszarze)) |  |
| Doświadczenie w realizacji podobnych projektów  (Weryfikowane będzie doświadczenie Wnioskodawcy i/lub partnerów w realizacji podobnych projektów lub przedsięwzięć współfinansowanych ze środków europejskich od roku 2007) |  |
| Doświadczenie Wnioskodawcy w branży, której dotyczy projekt  (Ocenie podlega, czy Wnioskodawca posiada doświadczenie w branży, której dotyczy projekt. Doświadczenie rozumiane jest jako prowadzenie działalności gospodarczej, bądź wykonywanie zawodu związanego z daną branżą w okresie min. 1 roku przed złożeniem wniosku o dofinansowanie) |  |
| Projekt realizowany na obszarze objętym planem rewitalizacji  (Ocenie podlega czy projekt realizowany jest na obszarze objętym lokalnym planem rewitalizacji) |  |

# Plan marketingowy dla projektu

|  |  |
| --- | --- |
| *Miejsce na rynku w wyniku realizacji projektu* | |
| *Znamy już dotychczasowy Państwa rynek sprzedaży. A jak będzie on kształtował się po realizacji projektu? Wyczerpującej odpowiedzi na to pytanie proszę udzielić poniżej. Jeśli w wyniku realizacji projektu zakres oferty oraz rynek się nie zmieni pod względem zakresu asortymentu lub jego ilości, proszę to jasno stwierdzić podczas odpowiedzi na pierwsze pytanie i nie wypełniać kolejnych wierszy, wpisując jedynie „nie dotyczy”. W przypadku wzrostu sprzedaży istniejącego asortymentu należy odnieść się do samego wzrostu.* | |
| Czy w wyniku realizacji projektu będą oferowane nowe produkty/usług/towary? |  |
| Jeśli tak, to jakie? |  |
| Czym będą różniły się od dotychczasowych? |  |
| Czy podobne są już oferowane na rynku, czy Państwa oferta będzie nowością? |  |
| Czy może w wyniku projektu oferta w sensie przedmiotowym (asortymentu) pozostanie ta sama, a zwiększy się jedynie w wymiarze ilościowym? |  |

|  |  |
| --- | --- |
| *Dystrybucja i promocja* | |
| *Proszę opisać, w jaki sposób będzie prowadzona sprzedaż i promocja po zrealizowaniu projektu.* | |
| 1. W jaki sposób odbywać się będzie sprzedaż (produktów/towarów/usług)? |  |
| 2. W jaki sposób klienci będą informowani o produktach / usługach / towarach? Proszę opisać formę promocji / reklamy. |  |

1. Prognoza sprzedaży z tytułu realizacji projektu

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | | | | | | | |
|  | *Ten punkt dotyczy wyłącznie zmian wywołanych realizacją projektu (nie całego przedsiębiorstwa). Proszę zatem przedstawić wartość sprzedaży podstawowych nowych produktów, usług, towarów jakie będą oferowane na rynku bezpośrednio w wyniku realizacji projektu Jeśli w wyniku realizacji projektu zwiększy się wyłącznie wartość dotychczasowej sprzedaży, należy rozpatrywać saldo przyrostu sprzedaży). Poszczególne tytuły przychodów (produkt / usługa / towar) należy wymienić 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 sprzedaży poszczególnych produktów / usług / towarów należy obliczyć bazując na liczbie klientów (odbiorców) danego produktu / usługi / towaru oraz jego cenie (przy czym do wyliczeń bierzemy zawsze ceny stałe). Wartość sprzedaży proszę podać w pełnych złotych. Prognozę należy określić dla okresu obejmującego rok zakończenia inwestycji (okres po zakończeniu inwestycji) oraz pełnych 3 lat dla MSP i 5 lat dla pozostałych.* | | | | | | | |
|  |  | | | | | | | |
|  |  | | | | | | | |
| **Produkt/usługa/towar \*** | | **Rok zakończenia inwestycji  20.… r.** | **Rok 1**  **20…** | **Rok 2**  **20…** | **Rok 3**  **20…** | **Rok 4**  **20…** | **Rok 5**  **20…** |
| **Cena za jednostkę** | |  |  |  |  |  |  |
| **1.** | |  |  |  |  |  |  |
| Sprzedaż w ujęciu ilościowym | |  |  |  |  |  |  |
| 1. | |  |  |  |  |  |  |
| Wartość sprzedaży w zł | |  |  |  |  |  |  |
| 1. | |  |  |  |  |  |  |
| Wartość sprzedaży RAZEM | |  |  |  |  |  |  |
| \*Jeśli w wyniku realizacji projektu powstaje kilka produktów/usług/towarów ww. wiersze należy powielić | |  |  |  |  |  |  |
|  | *Uwaga: poniżej należy wyjaśnić w szczególności, na jakiej podstawie cena i prognozowana liczba klientów (odbiorców) i wielkość sprzedaży zostały skalkulowane. W szczególności w przypadku wzrostu liczby klientów, należy podać źródło danych, na podstawie którego wnioskodawca zakłada taką prognozę:* | | | | | | | |
|  |  | | | | | | | |

1. Sytuacja finansowa wnioskodawcy oraz jej prognoza

**Przed wypełnieniem sprawozdań finansowych wymaganych niniejszym dokumentem:**

* należy opracować prognozy oparte na realnych założeniach, dostosowanych do specyfiki danego przedsiębiorstwa oraz branży, w której ono funkcjonuje
* należy wypełnić sprawozdania finansowe dla trzech poprzednich lat obrachunkowych oraz przygotować prognozę na okres realizacji projektu oraz trzech lat (dla mikro, małych i średnich przedsiębiorców) lub pięciu lat (dla pozostałych) od momentu jego zakończenia
* określamy rok n – jako pełen roczny cykl obrachunkowy;
* przyjmujemy, że rok obrachunkowy jest rokiem kalendarzowym, jeżeli jest inaczej prosimy o stosowną adnotację w polu uwagi
* w dalszej kolejności określamy rok bazowy n-1 , n-2 oraz n-3– są to trzy pełne zakończone okresy obrachunkowe poprzedzające rok n (np. jeżeli rokiem n jest rok 2016, to rok 2015 będzie rokiem n-1, a rok 2014 będzie rokiem n-2, rok 2013 będzie rokiem n-3)
* jeżeli działalność nie była prowadzona w okresie ostatnich trzech lat to wnioskodawca przedstawia sprawozdanie lub sprawozdania dotyczące dostępnych okresów (np. przedsiębiorca, który rozpoczął działalność w czerwcu 2014 r. przedstawia sprawozdanie za okres od czerwca do grudnia 2014 oraz pełne sprawozdanie roczne za rok 2015)
* sytuacja finansowa wnioskodawcy oraz jej prognoza muszą być sporządzone w cenach stałych
* wszystkie dane finansowe podajemy **w tysiącach złotych do dwóch miejsc po przecinku**
* rachunek przepływów pieniężnych musi brać pod uwagę rzeczywistą otrzymywaną lub wypłacaną kwotę pieniężną w ramach działalności wnioskodawcy; dlatego niepieniężne pozycje rachunkowe, jak amortyzacja czy też różnego rodzaju rezerwy (np. na pokrycie nieprzewidzianych wydatków) nie mogą się w nim pojawić
* należy pamiętać, żeby w bilansie w zobowiązaniach krótkoterminowych w pozycji kredyty i pożyczki ująć zobowiązania z tytułu ewentualnych kredytów i pożyczek długo i krótkoterminowych w części przypadającej do spłaty w najbliższym roku (dotyczy kredytów obecnych i tych planowanych do zaciągnięcia)
* należy również pamiętać, że dotacja powinna być rozliczona zgodnie z ustawą o rachunkowości, a więc powinna być wykazana w bilansie w pozycji ‘rozliczenia międzyokresowe’, a w rachunku zysku i strat jako ‘pozostałe przychody operacyjne – dotacje’; dotacja rozliczana jest w czasie.
* w polu **uwagi** prosimy podać szczegółowe założenia do przyjętych prognoz finansowych, w szczególności należy podać jaka jest przyjęta metoda amortyzacji, **jakie stawki amortyzacji zastosowano**, jakie są podstawowe warunki kredytowania / leasingu, informacja czy kredyt będzie spłacony dotacją, należy wskazać czy analizę przeprowadzono w cenach netto, gdy podatek VAT nie stanowi wydatku kwalifikowalnego lub brutto, gdy podatek VAT stanowi wydatek kwalifikowalny, należy przedstawić założenia prognozy kosztów operacyjnych związanych z samym projektem itd.
* w miarę potrzeb (jeżeli inwestycja trwa kilka lat), można dostawić kolumny do poszczególnych tabel prognozy
* proszę o zaznaczenie pola dotyczącego formy rozliczenia podatkowego wnioskodawcy na dole tabeli uwagi

|  |  |
| --- | --- |
| **Przyjęte założenia w prognozie finansowej - Uwagi**~~:~~ | |
|  | |
| Czy wnioskodawca rozlicza prowadzoną działalność w formie PIT, CIT? |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| * 1. ***Bilans (w tys. zł)*** | | | | | | | | | | | | |
| *(dla trzech poprzednich lat obrachunkowych, okresu bieżącego, oraz prognozy na okres realizacji projektu oraz trzech lat (dla mikro, małych i średnich przedsiębiorców) lub pięciu lat (dla pozostałych) od momentu zakończenia trwałości projektu)* | | | | | | | | | | | | |
| **Aktywa** | Rok n-3 2014 | Rok n-2 2015 | Rok n-1 2016 | Rok n 2017 | 1 rok 20…… | 2 rok 20…… | 3 rok 20…… | 4 rok 20…… | 5 rok 20…… | 6 rok 20…… | 7 rok 20…… | 8 rok 20…… |
| **A. Aktywa trwałe (I+II+III)** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| I. Wartości niematerialne i prawne |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| II. Rzeczowe aktywa trwałe (1+2+3+4+5) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1. Grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2. Budynki i budowle |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3. Urządzenia techniczne i maszyny |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4. Środki transportu |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 5. Pozostałe środki trwałe |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| III Pozostałe aktywa trwałe |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **B.** **Aktywa obrotowe (I+II+III+IV)** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| I. Zapasy |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| II. Należności krótkoterminowe |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| III. Inwestycje krótkoterminowe (w tym środki pieniężne) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| IV. Pozostałe aktywa obrotowe |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Aktywa razem (A+B)** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Pasywa** | Rok n-3 2014 | Rok n-2 2015 | Rok n-1 2016 | Rok n 2017 | 1 rok 20…… | 2 rok 20…… | 3 rok 20…… | 4 rok 20…… | 5 rok 20…… | 6 rok 20…… | 7 rok 20…… | 8 rok 20…… |
| **C. Kapitał (fundusz) własny** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **D.** **Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania (I+II+III+IV)** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| I. Rezerwy na zobowiązania |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| II. Zobowiązania długoterminowe (1+2) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1. Kredyty i pożyczki |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2. Pozostałe |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| III. Zobowiązania krótkoterminowe (1+2+3) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1. Z tytułu dostaw i usług |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2. Kredyty i pożyczki |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3. Pozostałe |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| IV. Rozliczenia międzyokresowe |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Pasywa razem (C+D)** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| * 1. ***Rachunek zysków i strat (w tys. zł)*** | | | | | | | | | | | | |
| *(dla dwóch poprzednich lat obrachunkowych, okresu bieżącego, oraz prognozy na okres realizacji projektu oraz trzech lat (dla mikro, małych i średnich przedsiębiorców) lub pięciu lat (dla pozostałych) od momentu jego zakończenia)* | | | | | | | | | | | | |
|  | Rok n-3 2014 | Rok n-2 2015 | Rok n-1 2016 | Rok n 2017 | 1 rok 20…… | 2 rok 20…… | 3 rok 20…… | 4 rok 20…… | 5 rok 20…… | 6 rok 20…… | 7 rok 20…… | 8 rok 20…… |
| **A. Przychody netto ze sprzedaży** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| I. Przychody netto ze sprzedaży produktów i usług |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| II. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **B. Koszty działalności operacyjnej** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| I. Amortyzacja |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| II. Zużycie materiałów i energii |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| III. Usługi obce |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| IV. Podatki i opłaty: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| V. Wynagrodzenia |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| VII. Pozostałe koszty rodzajowe |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| *C. Zysk (strata) ze sprzedaży(A-B)* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **D. Pozostałe przychody operacyjne** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| I. Dotacje |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| II. Pozostałe przychody operacyjne |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **E. Pozostałe koszty operacyjne** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| *F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **G. Przychody finansowe** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **H. Koszty finansowe** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| *I. Zysk (strata) brutto (F+G-H)* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **J. Podatek dochodowy** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ***L. Zysk (strata) netto (I-J-K)*** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| * 1. ***Przepływy środków pieniężnych (w tys. zł)*** | | | | | | | | | | | | |
|  | Rok n-3 2014 | Rok n-2 2015 | Rok n-1 2016 | Rok n 2017 | 1 rok 20…… | 2 rok 20…… | 3 rok 20…… | 4 rok 20…… | 5 rok 20…… | 6 rok 20…… | 7 rok 20…… | 8 rok 20…… |
| **A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1. Zysk (strata) netto |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2. Amortyzacja[[1]](#footnote-1) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3. Zmiana stanu zapasów[[2]](#footnote-2) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 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. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1. Sprzedaż składników majątku trwałego |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2. Nabycie składników majątku trwałego |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3. Inne |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| II. Razem (1-2+3) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1. Zaciągnięcie kredytów i pożyczek |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2. Spłata kredytów i pożyczek |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3. Dotacje (wpływ) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4. Wypłaty na rzecz właścicieli |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 5. Wpłaty dokonane przez właścicieli |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 6. Pozostałe |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| III. Razem (1-2+3-4+5+6) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **D. Przepływy pieniężne netto razem (I+II+III)** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **F. Środki pieniężne na początek okresu** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+D)** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| * 1. ***Wskaźniki finansowe*** | | | | | | | | | | | | |
|  | Rok n-3 2014 | Rok n-2 2015 | Rok n-1 2016 | Rok n 2017 | 1 rok 20…… | 2 rok 20…… | 3 rok 20…… | 4 rok 20…… | 5 rok 20…… | 6 rok 20…… | 7 rok 20…… | 8 rok 20…… |
| **A. Wskaźniki płynności** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1. Płynność bieżąca |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2. Płynność szybka |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **B. Wskaźniki sprawności działania** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1. Rotacja zapasów w dniach |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2. Rotacja należności w dniach |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3. Rotacja zobowiązań w dniach |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **C. Wskaźnik struktury kapitałowej** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1. Poziom zadłużenia |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **D. Wskaźniki rentowności[[3]](#footnote-3)** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1. Rentowność sprzedaży (ROS) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2. Rentowność kapitału własnego (ROE) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

**Objaśnienia do wskaźników:**

Przeliczenia dokonujemy na danych pobranych z tych samych okresów obrachunkowych

A1. Aktywa obrotowe/zobowiązania bieżące Dane pobieramy z bilansu: aktywa obrotowe pozycja B, zobowiązania bieżące pozycja DIII

A2. (Aktywa obrotowe – zapasy)/zobowiązania bieżące Dane pobieramy z bilansu: aktywa obrotowe pozycja B, zobowiązania bieżące pozycja DIII, zapasy pozycja BI

B1. Zapasy/(przychody ze sprzedaży/365) Zapasy pozycja w bilansie BI, przychody ze sprzedaży pozycja w rachunku zysków i strat A

B2. Należności/(przychody ze sprzedaży/365) Należności pozycja w bilansie BII, przychody ze sprzedaży pozycja w rachunku zysków i strat A

B3. Zobowiązania/(przychody ze sprzedaży/365) Zobowiązania pozycja w bilansie DIII.1, przychody ze sprzedaży pozycja w rachunku zysków i strat A

C1. Zadłużenie/aktywa Dane pobieramy z bilansu: zobowiązania pozycja D, aktywa pozycja A+B

D1. Zysk netto/ przychody ze sprzedaży Dane pobieramy z rachunku zysków i strat: zysk netto pozycja L, przychody ze sprzedaży pozycja A

D2. Zysk netto/kapitał własny Zysk netto pobieramy z rachunku zysków i strat pozycja L, kapitał własny z bilansu pozycja C

Załącznik nr 1 do Biznesplanu: Prognoza finansowa sekcji F (tabela F 1, F 2, F 3, F 4) w formacie Excel wraz z formułami, zgodnymi z treściami w biznesplanie.

|  |  |
| --- | --- |
| **Oświadczenie przedsiębiorcy (Wnioskodawcy):** | |
| *Oświadczam(y), że wszelkie informacje przedstawione w niniejszym dokumencie są prawdziwe, przedstawione w sposób rzetelny oraz przygotowane w oparciu o najpełniejszą wiedzę dotyczącą przedsiębiorstwa oraz perspektyw i możliwości jego rozwoju.* | |
| Podpis (czytelny podpis i pieczątka firmowa lub parafa i imienna pieczątka wraz z pieczątką firmy) osoby (osób) uprawnionej do występowania w imieniu przedsiębiorcy (Wnioskodawcy): | |
| Imię i Nazwisko |  |
| Stanowisko |  |
| Data |  |
| Podpis |  |
| Imię i nazwisko |  |
| Stanowisko |  |
| Data |  |
| Podpis |  |
| Imię i nazwisko |  |
| Stanowisko |  |
| Data |  |
| Podpis |  |

1. Amortyzacja pojawia się w rachunku przepływów pieniężnych mimo, że w założeniach do analiz podano: ‘rachunek przepływów pieniężnych musi brać pod uwagę rzeczywistą otrzymywaną lub wypłacaną kwotę pieniężną w ramach działalności wnioskodawcy; dlatego niepieniężne pozycje rachunkowe, jak amortyzacja […] nie mogą się w nim pojawić’. Dzieje się tak, ponieważ podczas wyliczania zysku netto od przychodów odjęliśmy m.in. amortyzację, zatem tutaj należy ją ‘z powrotem’ dodać, aby nie była brana pod uwagę w obliczeniach. [↑](#footnote-ref-1)
2. Zmianę stanu zapasów, należności i zobowiązań liczymy w następujący sposób: od wartości na koniec analizowanego roku odejmujemy wartość z początku tego roku (lub z końca poprzedniego roku); należy pamiętać, że zwiększenie stanu zapasów i należności powoduje uszczuplenie zasobów gotówki, a zwiększenie stanu zobowiązań – odwrotnie – zwiększenie stanu gotówki (jest to ujęte podczas sumowania w polu I.); dlatego zwiększenie stanu zapasów i należności oraz zmniejszenie stanu zobowiązań ujmujemy za znakiem „minus”, natomiast zmniejszenie stanu zapasów i należności oraz zwiększenie stanu zobowiązań ujmujemy ze znakiem „plus”; ogólnie – wszystkie wypłaty, spłaty (wydatki) powodują obniżenie stanu gotówki, a wpłaty, zaciągnięcie kredytów, pożyczek, sprzedaż aktywów – powodują zwiększenie stanu gotówki; [↑](#footnote-ref-2)
3. Wnioskodawca rozliczający się w formie PIT zamiast zysku netto we wskaźnikach rentowności używa zysku brutto. [↑](#footnote-ref-3)