Załącznik nr 4 do Regulaminu wsparcia na dotację

**Biznes plan**

**dla Uczestników Projektów w ramach**

**Poddziałania 8.4.2**

**ubiegających się o wsparcie w zakresie rozwoju przedsiębiorczości**

**Regionalny Program Operacyjny Województwa Małopolskiego 2014-2020**

**Tytuł projektu/nazwa firmy: „Siła kompetencji”**

**Instytut Turystyki w Krakowie Sp. z o.o.**

**Numer umowy:** **RPMP.08.04.02-12-0221/18**

**Spis treści**

[I. Identyfikacja wnioskodawcy 3](#_Toc451418253)

[II. Pomysł na biznes – analiza marketingowa 4](#_Toc451418254)

[1. Produkt 4](#_Toc451418255)

[2. Klienci i rynek 4](#_Toc451418256)

[3. Promocja 5](#_Toc451418257)

[4. Główni konkurenci 6](#_Toc451418258)

[5. Analiza ograniczeń 7](#_Toc451418259)

[III. Potencjał wnioskodawcy 8](#_Toc451418260)

[1. Identyfikacja potencjału wnioskodawcy 8](#_Toc451418261)

[IV. Opłacalność i efektywność ekonomiczna przedsięwzięcia 10](#_Toc451418262)

[1. Przewidywane wydatki wraz z uzasadnieniem pod względem ekonomiczno - finansowym 10](#_Toc451418263)

[Opis planowanego przedsięwzięcia 10](#_Toc451418264)

[Harmonogram rzeczowo-finansowy przedsięwzięcia 11](#_Toc451418265)

[2. Wykonalność ekonomiczno-finansowa 12](#_Toc451418266)

[Prognoza poziomu cen 12](#_Toc451418267)

[Prognoza wielkości sprzedaży 12](#_Toc451418268)

[Prognoza przychodów ze sprzedaży 12](#_Toc451418269)

[Koszty 12](#_Toc451418270)

[3. Prognoza finansowa 13](#_Toc451418271)

[Bilans /prognoza/ 13](#_Toc451418272)

[Rachunek zysków i strat 14](#_Toc451418273)

[Podsumowanie 16](#_Toc451418274)

**Wnioskodawca musi wypełnić wszystkie pola w biznes planie. Jeśli jakieś pytanie/polecenie go nie dotyczy, musi wpisać „nie dotyczy”. Pozostawienie pustych pól w dokumencie skutkować będzie odrzuceniem wniosku o przyznanie środków finansowych na rozwój przedsiębiorczości.**

# I. Identyfikacja wnioskodawcy

|  |  |
| --- | --- |
| **Charakterystyka działalności przedsiębiorstwa** | |
| Proszę zaprezentować w skrócie przedsiębiorstwo, zakres działalności, rodzaj wytwarzanych produktów/ świadczonych usług. | |
| Nazwa działalności |  |
| Planowana data rozpoczęcia działalności |  |
| Przedmiot i zakres działalności /zgodnie z PKD/ |  |
| Forma prawna działalności |  |
| Deklarowane miejsce rejestracji działalności gospodarczej |  |
| Wnioskodawca zamierza/nie zamierza zarejestrować się jako płatnik podatku VAT\*. |  |
| Wysokość łącznej kwoty wnioskowanych środków na rozwój przedsiębiorczości: |  |
| Termin, w którym nastąpi pełne wykorzystanie środków przyznanych uczestnikowi projektu na rozwój przedsiębiorczości.: |  |

\* Proszę wpisać właściwe.

# II. Pomysł na biznes – analiza marketingowa

## 1. Produkt

|  |  |
| --- | --- |
| **Charakterystyka produktu/usługi** | |
| Charakterystyka produktu/usługi |  |
| Na czym polega przewaga rynkowa produktu oferowanego przez wnioskodawcę? Dlaczego klienci zainteresowani będą tym właśnie produktem/usługą? |  |
| Czy produkt/usługa będzie odznaczał się sezonowością? Jeśli tak, to jak będziesz starał się równoważyć jej niekorzystny wpływ? |  |
| Możliwości rozwoju produktu/usługi/oferty jak i samej firmy w perspektywie dłuższej niż 18 miesięcy. |  |

## 2. Klienci i rynek

|  |  |
| --- | --- |
| **Klienci** | |
| Proszę opisać klientów, do których skierowany jest produkt lub usługa, w jaki sposób zostali wybrani,  czy firma nastawia się na klienta masowego, a może będzie tylko kilku większych odbiorców produktów/usług. Proszę udowodnić, że w każdym wybranym przez siebie przypadku taki rynek daje najlepsze ·z ekonomicznego punktu widzenia, możliwości zbytu. | |
| Do kogo adresowana jest oferta? (Prosimy o możliwie precyzyjne określenie w oparciu o czytelne kryteria) |  |
| Jakie są oczekiwania klientów w stosunku do oferowanego produktu ? Czy najistotniejsza jest dla nich niska cena, wysoka jakość czy też inne czynniki? |  |
| Ilu klientów Wnioskodawca zamierza pozyskać po zrealizowaniu przedsięwzięcia ? (Uzasadnić) |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rynek** | |
| Czy produkt /usługa będą posiadały jakieś dodatkowe cechy w odniesieniu do wybranego segmentu rynku, czy też względem konkurentów? Jeśli tak proszę opisać je dokładnie oraz udowodnić, dlaczego właśnie takie pozycjonowanie produktu/usługi może odnieść sukces. |  |
| Czy istnieją bariery wejścia na rynek? Czy wymaga to dużych nakładów, posiadania technologii, Know-how i patentów, koncesji? |  |
| Czy rynek ma charakter rosnący (rozwojowy), stabilny czy malejący – proszę krótko opisać lokalne uwarunkowania. |  |

## 3. Promocja

|  |  |
| --- | --- |
| **Charakterystyka promocji** | |
| Proszę dokonać wyboru metod dotarcia do klientów, oraz ich krótkiej charakterystyki i uzasadnić, dlaczego takie metody będą skuteczne. | |
| Przy użyciu, jakich narzędzi klienci będą informowani o produktach/usługach? |  |
| Jaki będzie koszt opisanych powyżej działań, w ujęciu rocznym? |  |

## 4. Główni konkurenci

|  |  |
| --- | --- |
| **Konkurencja** | |
| Proszę o porównanie Wnioskodawcy i głównych konkurentów, z którymi będzie rywalizował. W ocenie proszę uwzględnić cechy takie jak potencjał przedsiębiorstwa, pozycja i udział w rynku, wysokość cen, jakość produktów dystrybucji i promocji. | |
| **Nazwa** | **Opis** |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

|  |
| --- |
| **Strategia konkurencji** |
| Proszę zaprezentować strategię konkurowania, czy firma będzie konkurować ceną czy może jakością, lub też zarządzający mają inny pomysł na zdystansowanie konkurencji. Dlaczego przedstawiona strategia będzie skuteczna, proszę przewidzieć, jakim potencjałem dysponuje konkurent i czy jego działania odwetowe nie będą dla firmy zbyt groźne na obecnym etapie działalności? |
|  |

## 5. Analiza ograniczeń

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Analiza ograniczeń i rozwiązań alternatywnych** | | |
| Proszę wymienić i scharakteryzować czynniki mogące ograniczać działalność firmy zarówno w bliższej jak i dalszej przyszłości. W tabeli przedstawiono podstawowe kategorie ograniczeń, jeśli projektodawca zauważa inne jak np. polityczne czy kulturowe, wynikające ze specyfiki działalności, można rozbudować tabelę. | | Proszę opisać rozwiązania będące odpowiedzią na zdiagnozowane ograniczenia |
| **Organizacyjne** |  |  |
| **Techniczne** |  |  |
| **Czasowe** |  |  |
| **Finansowe** |  |  |
| **Prawne** |  |  |
| **Inne** |  |  |

**Tabela oceny**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Nazwa Kategorii i podkategorii** | **Liczba punktów przyznana przez oceniającego** | **Maksymalna liczba punktów** |
| **Pomysł na biznes - analiza marketingowa** |  | **35** |
| **Produkt** |  | **9** |
| **Klienci i rynek** |  | **9** |
| **Promocja** |  | **4** |
| **Główni konkurenci** |  | **6** |
| **Analiza ograniczeń** |  | **7** |

# 

# III. Potencjał wnioskodawcy

## 1. Identyfikacja potencjału wnioskodawcy

|  |  |
| --- | --- |
| **Wykształcenie i doświadczenie zawodowe wnioskodawcy** | |
| Proszę przedstawić swoje wykształcenia, doświadczenia zawodowe i dodatkowe umiejętności. | |
| **Wykształcenie** |  |
| **Doświadczenie zawodowe** |  |
| **Znajomość języków obcych** |  |
| **Umiejętność obsługi komputera** |  |
| **Kursy i szkolenia** |  |
| **Dodatkowe umiejętności** |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Personel** | | | | |
| Proszę wymienić i opisać kluczowe dla funkcjonowania przedsiębiorstwa stanowiska, proszę podać planowane zatrudnienie w etatach lub częściach etatów\*. | | | | |
| Nazwa stanowiska | Liczba zatrudnionych na umowę o pracę osób/etatów (wymagane kwalifikacje) | | Liczba zatrudnionych na umowę zlecenie i pracowników sezonowych  (wymagane kwalifikacje) | |
|  |  | |  | |
|  |  | |  | |
|  |  | |  | |
|  | Suma: |  | Suma: |  |

\* wypełnić tylko w wypadku zatrudnienia personelu

|  |
| --- |
| **Przygotowanie do realizacji projektu i wykonane działania** |
| Proszę opisać podjęte działania w celu realizacji przedsięwzięcia.  (promocja, pozyskanie klientów, zaangażowanie środków, badanie rynku) |
|  |

|  |
| --- |
| **Posiadany potencjał techniczny** |
| Proszę wskazać potencjał jaki Wnioskodawca już posiada a może być wykorzystany w działalności gospodarczej (środki transportu, nieruchomości, itp.) |
|  |

**Tabela oceny**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Nazwa Kategorii i podkategorii** | **Liczba punktów przyznana przez oceniającego** | **Maksymalna liczba punktów** |
| **Potencjał wnioskodawcy** |  | **15** |
| **Beneficjent posiada wykształcenie, wiedzę i doświadczenie do wdrożenia projektu** |  | **8** |
| **Beneficjent dysponuje potencjałem technicznym do wdrożenia projektu** |  | **7** |

# IV. Opłacalność i efektywność ekonomiczna przedsięwzięcia

## 1. Przewidywane wydatki wraz z uzasadnieniem pod względem ekonomiczno - finansowym

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Opis planowanego przedsięwzięcia | | | | | |
| W pkt. I należy przedstawić cały zakres planowanego przedsięwzięcia (np. budowa, modernizacja budynków, zakup maszyn i urządzeń, zagospodarowanie terenu, itp.) oraz wskazać, jakie efekty ono przyniesie (np. wzrost sprzedaży, obniżka kosztów, podniesienie jakości, itp.).  W pkt. II należy przedstawić szczegółowe zestawienie towarów lub usług, które przewidywane są do zakupienia z dotacji w ramach realizacji biznesplanu wraz ze wskazaniem ich parametrów technicznych lub jakościowych oraz wartości jednostkowej i podaniem źródeł wyceny.  W pkt. III należy przedstawić koszty pozostałe (niezbędne do osiągnięcia celu ale planowane do poniesienia z innych źródeł niż dotacja) wraz ze wskazaniem źródła finansowania. Punkt ten nie wymaga szczegółowego uzasadnienia, opisu parametrów ani ceny. | | | | | |
| I. Uzasadnienie przedsięwzięcia: |  | | | | |
| II. Wydatki kwalifikowane finansowane z dotacji\* | | Uzasadnienie (należy wskazać minimalne parametry techniczne planowanych do zakupu towarów lub minimalny zakres usługi będącej przedmiotem zakupu). Oraz uzasadnienie i źródło przyjętej wartości. | | Planowany termin zakupu (kwartał) | Cena brutto |
|  | |  | |  |  |
|  | |  | |  |  |
|  | | | **RAZEM (PLN):** | |  |
| III. Wkład własny | | Uzasadnienie (należy wskazać minimalne parametry techniczne planowanych do zakupu towarów lub minimalny zakres usługi będącej przedmiotem zakupu). Oraz uzasadnienie i źródło przyjętej wartości. | | Planowany termin zakupu (kwartał) | Cena brutto |
|  | |  | |  |  |
|  | |  | |  |  |
|  | | | **RAZEM (PLN):** | |  |

\* Punkt III podlega monitorowaniu przez Beneficjenta

## 2. Wykonalność ekonomiczno-finansowa

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Prognoza poziomu cen | | | | |
| Proszę przedstawić planowaną wielkość cen w poszczególnych latach | | | | |
| Produkt / grupa asortymentowa | j.m. | Rok n [[1]](#footnote-1) -  (na dzień 31 grudnia …) | Rok n+1  (na dzień 31 grudnia …) | Rok n+2  (na dzień 31 grudnia …) |
| 1. |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |
| … |  |  |  |  |
| Proszę uzasadnić prognozę cen |  | | | |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Prognoza wielkości sprzedaży | | | | |
| Proszę przedstawić planowaną wielkość sprzedaży. Prognozę należy przedstawić w jednostkach naturalnych (szt., kg itp.), jeżeli nie jest to możliwe z uzasadnionych przyczyn podać wartości w zł. | | | | |
| Produkt / grupa asortymentowa | j.m. | Rok n  (na dzień 31 grudnia …) | Rok n+1  (na dzień 31 grudnia …) | Rok n+2  (na dzień 31 grudnia …) |
| 1. |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |
| ... |  |  |  |  |
| Pozostałe |  |  |  |  |
| Proszę uzasadnić podaną wyżej prognozę (przedstawić założenia) | |  | | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Prognoza przychodów ze sprzedaży | | | |
| Poniżej należy określić przewidywane przychody ze sprzedaży podstawowych produktów / usług. Należy tego dokonać na podstawie danych z tabeli prognoza sprzedaży | | | |
| Produkt / grupa asortymentowa  Cena jednostkowa (zł/szt., kg, itp.) | Rok n  (na dzień 31 grudnia …) | Rok n+1  (na dzień 31 grudnia …) | Rok n+2  (na dzień 31 grudnia …) |
| 1 |  |  |  |
| 2 |  |  |  |
| .... |  |  |  |
| Ogółem |  |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Koszty | | | |
| Należy określić koszty związane z działalnością w kolejnych latach. | | | |
| **Wyszczególnienie** | Rok n  (na dzień 31 grudnia …) | Rok n+1  (na dzień 31 grudnia …) | Rok n+2  (na dzień 31 grudnia …) |
| Zużycie materiałów |  |  |  |
| Zużycie energii |  |  |  |
| Wynagrodzenia |  |  |  |
| Narzuty na wynagrodzenia |  |  |  |
| Usługi obce |  |  |  |
| Amortyzacja |  |  |  |
| Pozostałe koszty |  |  |  |
| Wartość sprzedanych towarów |  |  |  |
| **RAZEM** |  |  |  |
| Łączna wartość środków trwałych amortyzowanych jednorazowo  w okresie realizacji projektu: |  | | |
| Uzasadnienie (założenia) dla wymienionych pozycji kosztowych: | | | |
|  | | | |

## 3. Prognoza finansowa

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Rachunek zysków i strat | | | |
| Na podstawie danych z tabel „prognoza przychodów ze sprzedaży” i „koszty” proszę przedstawić rachunek zysków i strat. | | | |
| **Wyszczególnienie** | Obecnie tj. 01.12.2016 | Rok realizacji inwestycji (1.12.2016 – 31.12.2016 | Kolejny rok (01.01.2017 – 31.12.2017) |
| Przychody ze sprzedaży produktów/usług |  |  |  |
| Przychody ze sprzedaży towarów |  |  |  |
| Przychody z tytułu otrzymanej dotacji |  |  |  |
| Zużycie materiałów i energii |  |  |  |
| Wynagrodzenia |  |  |  |
| Narzuty na wynagrodzenia. |  |  |  |
| Usługi obce |  |  |  |
| Amortyzacja |  |  |  |
| Pozostałe koszty |  |  |  |
| Wartość sprzedanych towarów |  |  |  |
| **Zysk operacyjny projektu** |  |  |  |

|  |
| --- |
| **Źródła finansowania**  Proszę poniżej przedstawić źródła finansowania przedsięwzięcia , oraz finansowanie działalności w pierwszych 2 latach funkcjonowania. |
|  |

**Tabela oceny**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Nazwa Kategorii i podkategorii** | **Liczba punktów przyznana przez oceniającego** | **Maksymalna liczba punktów** |
| **Efektywność ekonomiczna przedsięwzięcia** |  | **40** |
| **Przewidywane wydatki są uzasadnione pod względem ekonomiczno-finansowym** |  | **22** |
| **Wykonalność ekonomiczno-finansowa** |  | **12** |
| **Prognoza finansowa** |  | **6** |

*\*wypełnia członek Komisji Oceny Projektów*

# Podsumowanie

|  |
| --- |
| Proszę poniżej przedstawić wnioski wynikające z przedstawionych powyżej analiz, oraz ewentualnie dodatkowe uwagi dotyczące projektu w zakresie nie ujętym we wcześniejszych tabelach. |
|  |

# Plan wdrożenia przedsięwzięcia

|  |  |
| --- | --- |
| Proszę przedstawić plan niezbędnych do przeprowadzenia działań organizacyjnych oraz niezbędnych do zdobycia zasobów, które zapewnią uruchomienie firmy zdolnej do realizacji oferty zawartej w opisie produktu. | |
| Działanie  w tym: np. uzyskanie pozwoleń, prace adaptacyjne pomieszczeń, zakupy inwestycyjne (bez powtarzania szczegółowej listy zakupów), działania marketingowe, pozyskiwanie pracowników i podwykonawców, itp., w zależności od specyfiki działalności. | Czas realizacji (początek i koniec) w tygodniach od założenia działalności gospodarczej,  (np.: od 3 tygodnia do 7 tygodnia) |
| 1. |  |
| 2. |  |
| 3. |  |
| … |  |
|  |  |
|  |  |

**Podpisy w imieniu wnioskodawcy:**

|  |  |
| --- | --- |
| ***Imię i nazwisko*** | ***Data, miejscowość*** |
| ........................................................ | ................................................... |

1. rok kalendarzowy w którym podjęto działalność gospodarczą [↑](#footnote-ref-1)