BIZNES PLAN

uproszczony

**Spis treści**

I.[Charakterystyka przedsiębiorstwa/wnioskodawcy 3](#_Toc153130723)

II. [Opis operacji - cel i zakres 6](#_Toc153130727)

III. [Żródła finansowania operacji 7](#_Toc153130728)

IV. [Analiza SWOT i uzasadnienie operacji 8](#_Toc153130737)

V. [Plan działań marketingowych 10](#_Toc153130738)

VI. Uproszczona analiza  [finansowa operacji 1](#_Toc153130743)1

# I. Charakterystyka przedsiębiorstwa/wnioskodawcy

|  |  |
| --- | --- |
| Dane przedsiębiorstwa/wnioskodawcy Proszę o podanie następujących danych dotyczących wnioskodawcy | |
| 1. Pełna nazwa przedsiębiorstwa, nazwisko i imię osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą lub nazwiska i imiona wspólników spółki cywilnej |  |
| 2. Adres, siedziba przedsiębiorstwa lub adres/y osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą/wspólników spółki cywilnej |  |
| 3. Lokalizacja działalności przedsiębiorstwa –(miejsce wykonywania działalności) |  |
| 4. Osoba uprawiona do kontaktu w sprawach dotyczących wniosku |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Charakterystyka działalności przedsiębiorstwa Proszę zaprezentować w skrócie przedsiębiorstwo, zakres działalności, rodzaj wytwarzanych produktów / świadczonych usług. | |
| 1. Data uzyskania wpisu do ewidencji działalności gospodarczej lub nadania numeru w KRS (dd/mm/rr) |  |
| 2. Data rozpoczęcia działalności (dd/mm/rr) |  |
| 3. Przedmiot i zakres działalności wraz z numerami PKD |  |
| 4. Forma prawna działalności |  |

|  |
| --- |
| O przedsiębiorstwie |
| Proszę krótko opisać powstanie, historię i pozycję przedsiębiorstwa na rynku |
|  |

|  |
| --- |
| **Charakterystyka kluczowych osób dla działalności przedsiębiorstwa (kadry zarządzającej)**  Proszę wymienić i opisać kluczowe dla funkcjonowania przedsiębiorstwa osoby podając: stanowisko, zakres działania (np. finanse, sprzedaż, produkcja), imię i nazwisko, wykształcenie, doświadczenie związane z wykonywaną funkcją, itp. Dołączyć schemat organizacyjny przedsiębiorstwa (o ile przedsiębiorstwo taki posiada). |
|  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Personel - Proszę o podanie w etatach lub częściach etatów. | | | | |
| Nazwa stanowiska | Liczba zatrudnionych na umowę o pracę osób/etatów (wymagane kwalifikacje) | | Liczba zatrudnionych na podstawie umowy cywilno-prawnej  (wymagane kwalifikacje) | |
|  |  | |  | |
|  |  | |  | |
|  |  | |  | |
|  |  | |  | |
|  |  | |  | |
|  |  | |  | |
|  |  | |  | |
|  | Suma: |  | Suma: |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Stan wartościowy rzeczowego majątku trwałego przedsiębiorstwa/wnioskodawcy:** | | |
| Lp. | Rodzaj majątku rzeczowego | Wartość (zł)\* |
| 1. | Grunty własne |  |
| 2. | Budynki i budowle |  |
| 3. | Urządzenia techniczne |  |
| 4. | Środki transportu |  |
| 5. | Pozostałe środki trwałe |  |
|  | Razem: |  |

**\*** wartość księgowa netto (po odliczeniu amortyzacji)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| W tabeli tej należy wyszczególnić majątek stanowiący własność przedsiębiorstwa, a także używany w przedsiębiorstwie na podstawie umów najmu, dzierżawy i leasingu lub innej umowy cywilno-prawnej\* | | | | |
| Grunty (podać grunty stanowiące własność przedsiębiorstwa lub użytkowane na podstawie umów dzierżawy lub użyczenia) | | | | |
| Lokalizacja | Powierzchnia | Forma władania (*własność, użyczenie, dzierżawa*) | | Szacowana wartość\*\* |
|  |  |  | |  |
| Budynki i budowle *(podać budynki stanowiące własność przedsiębiorstwa lub użytkowane na podstawie umów najmu, użyczenia lub leasingu)* | | | | |
| Lokalizacja i przeznaczenie | Powierzchnia | Forma władania (*własność, użyczenie, najem, leasing*) | | Szacowana wartość\*\* |
|  |  |  | |  |
| Maszyny i urządzenia *(podać urządzenia stanowiące własność przedsiębiorstwa lub użytkowane na podstawie umów dzierżawy, użyczenia lub leasingu)* | | | | |
| Rodzaj *(typ, producent, model)* | Rok produkcji | | Forma władania (*własność, użyczenie, dzierżawa, leasing*) | Szacowana wartość\*\* |
|  |  | |  |  |
| Środki transportu *(podać środki transportu stanowiące własność przedsiębiorstwa lub użytkowane na podstawie umów najmu, użyczenia lub leasingu)* | | | | |
| Rodzaj *(typ, producent, model)* | Rok produkcji | | Forma władania (*własność, użyczenie, dzierżawa, leasing*) | Szacowana wartość\*\* |
|  |  | |  |  |
| Pozostałe środki trwałe i wartości niematerialne i prawne *(wymienić najważniejsze, dla pozostałych podać szacunkowe wartości dla poszczególnych grup np. narzędzia czy meble)* | | | | |
| Rodzaj | | | Forma władania (*własność, użyczenie, dzierżawa, leasing*) | Szacowana wartość\*\* |
|  | | |  |  |

\* Środki trwałe można pogrupować podając łączną wartość grup środków trwałych (np. samochody dostawcze, samochody osobowe, sprzęt komputerowy, programy komputerowe, licencje i patenty, itp.)

\*\* W przypadku trudności z oszacowaniem wartości proszę podać wartość księgową netto(po odpisach amortyzacyjnych) . W przypadku wartości księgowej zaznaczyć, że jest ona tą wartością.

# II. Opis operacji - cel i zakres

|  |
| --- |
| W opisie proszę odnieść się do następujących zagadnień:   1. Czego dotyczy operacja (np. zakup maszyn i urządzeń bądź linii technologicznej, remont budynków, budowa nowego obiektu itp.) 2. Czy i dlaczego operacja zapewnia komplementarność technologiczną z istniejącym wyposażeniem, parkiem maszynowym itd. - uzasadnić 3. Jakiego rodzaju korzyści zamierza przedsiębiorstwo osiągnąć w wyniku realizacji operacji i jak ona wpłynie na jego przyszłą pozycję przedsiębiorstwa na rynku? 4. Czy operacja będzie realizowana na terenie bądź w budynkach, których wnioskodawca jest właścicielem/posiadaczem 5. Planowany czas realizacji operacji (w miesiącach bądź latach) |
|  |

|  |
| --- |
| **Przygotowanie do realizacji operacji i wykonane działania** |
| Proszę opisać podjęte działania w celu realizacji operacji.  (podpisanie wstępnych umów z wykonawcami, projekt budowlany, szczegółowy kosztorys, uzyskanie niezbędnych pozwoleń, realizacja określonego etapu inwestycji itp.)\* |
|  |

\* Pomocą z PO RYBY 2014-2020 mogą być objęte wyłącznie operacje realizowane w sposób i terminach określonych w odpowiednich rozporządzeniach wykonawczych Ministra Gospodarki Morskiej i Żeglugi Śródlądowej do ustawy o wspieraniu zrównoważonego rozwoju sektora rybackiego z udziałem Europejskiego Funduszu Morskiego i Rybackiego

**Wizja strategiczna**

|  |
| --- |
| Opisz krótko jak będzie wyglądać Twoje przedsiębiorstwo za rok i 3 lata. Wizerunek, pozycja rynkowa, zaawansowanie technologiczne, organizacja itp. |
|  |

# III. Źródła finansowania operacji

**Wyszczególnienie etapów operacji\***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| W tej tabeli należy przedstawić informację na temat zakładanego podziału operacji na etapy (o charakterze technologicznym) i określić szacowany koszt ich realizacji | | |
| **Nazwa etapu** | **Szacowany koszt realizacji\*\*** | |
| 1. |  | |
| 2. |  | |
| 3. |  | |
| 4. |  | |
| Razem: |  |

\* Nie muszą pokrywać się z etapami we wniosku o dofinansowanie

\*\* z VAT

|  |  |
| --- | --- |
| **Źródła finansowania** | **Kwota w PLN** |
| 1.Środki własne |  |
| a) gotówka i bony skarbowe |  |
| b) inne (nakłady poniesione) |  |
| 2. Kredyty bankowe i pożyczki |  |
| a) kredyty długoterminowe |  |
| b) kredyty krótkoterminowe |  |
| c) pożyczki |  |
| 3. Leasing |  |
| 4. Dofinansowanie ze środków PO RYBY 2014-2020 w formie\*: |  |
| a) zaliczek |  |
| b) refundacji kosztów kwalifikowalnych po zakończeniu etapu\*\* |  |
| c) refundacji kosztów kwalifikowalnych po zakończeniu operacji\*\*\* |  |
| Razem: |  |

\*proszę wybrać jedną opcję zgodną z przyjętym przez wnioskodawcę planem dofinansowania operacji z PO RYBY

\*\* w przypadku refundacji kosztów kwalifikowalnych po zakończeniu etapu operacji, wartość dofinansowania może być zakwalifikowana do źródeł finansowania kolejnego etapu.

\*\*\* nie jest źródłem finansowania i nie sumuje się z pozostałymi źródłami finansowania operacji (występuje informacyjnie).

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| W tej tabeli należy przedstawić syntetyczną informację o zaciągniętych kredytach, ustanowionych zabezpieczeniach i terminach ich spłaty. | | | | | | |
| Bank, instytucja kredytująca | Rodzaj i przeznaczenie kredytu | Data uruchomienia m-c, rok | Kwota kredytu (w tys. zł) | Ustanowione zabezpieczenie/a | Termin spłaty m-c, rok | Rata roczna (w tys. zł) |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

**IV. Analiza SWOT i uzasadnienie operacji**

|  |  |
| --- | --- |
| **Analiza SWOT – opisać bieżącą sytuację przedsiębiorstwa dokonując analizy mocnych i słabych stron, szans i zagrożeń dla jego funkcjonowania** | |
| Mocne strony to przykładowo: znacząca pozycja na rynku; wystarczające zasoby; duża zdolność konkurowania; dobra opinia wśród klientów; zdolność do korzystania z efektu doświadczeń; przemyślane strategie funkcjonalne(marketingowa, finansowa, produkcyjna, dotycząca zasobów ludzkich oraz badawczo-rozwojowa); dysponowanie unikalną technologią; nowoczesnym i wydajnym parkiem maszynowym; nowoczesnym zapleczem budowlanym; dysponowanie przewagą kosztową; zdolnością do innowacji produktowych; doświadczoną kadrą kierowniczą itp.  Słabe strony to przykładowo: brak jasno wytyczonej strategii; słaba pozycja konkurencyjna; brak środków na rozwój; niska rentowność działalności; brak liderów wśród kadry kierowniczej; brak kluczowych umiejętności; zapóźnienie techniczne i technologiczne; zły wizerunek firmy; słaby poziom marketingu; koszt jednostkowy wyższy od głównych konkurentów; przestarzały park maszynowy, biurowy i produkcyjny, niewykorzystane moce produkcyjne, duża fluktuacja kadr itp.  Szanse to przykładowo: pojawienie się nowych grup klientów; wejście na nowe rynki;  możliwość poszerzenia asortymentu; możliwość dywersyfikacji wyrobów; możliwość podjęcia produkcji wyrobów komplementarnych; integracja pozioma bądź pionowa; ograniczona rywalizacja w sektorze; szybszy wzrost rynku; korzystne zmiany podatkowe bądź prawne itp.  Zagrożenia to przykładowo: możliwość pojawienia się lub pojawienie się nowych konkurentów;         wzrost sprzedaży substytutów naszych produktów; wolniejszy wzrost rynku; niekorzystne rozwiązania systemowe(prawne i polityczne); wzrost obciążeń podatkowych; podatność firmy na regresję i wahania koniunktury; wzrost siły przetargowej nabywców lub dostawców; zmiana potrzeb i gustów nabywców; niekorzystne zmiany demograficzne, niska dostępność wykwalifikowanej siły roboczej itp. | |
| **Czynniki wewnętrzne** | | |
| **Silne strony** | | **Słabe strony** |
|  | |  |
| **Czynniki zewnętrzne** | | |
| **Szanse** | | **Zagrożenia** |
|  | |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Uzasadnienie operacji w kontekście dokonanej analizy SWOT | |
| Opisać czy i w jaki sposób operacja przyczyni się do wzmocnienia silnych stron przedsiębiorstwa |  |
| Opisać w jaki sposób i w jakim zakresie operacja przyczyni się do wyeliminowania słabych stron przedsiębiorstwa |  |
| Opisać czy i w jaki sposób operacja pomoże wykorzystać zidentyfikowane w analizie szanse dla rozwoju i funkcjonowania przedsiębiorstwa |  |
| Opisać czy i w jaki sposób operacja przyczyni się do zmniejszenia zidentyfikowanych zagrożeń dla sprawnego funkcjonowania przedsiębiorstwa |  |

# V. Plan działań marketingowych

|  |
| --- |
| **Dystrybucja i promocja** |
| Proszę opisać w jaki sposób będzie odbywać się dystrybucja produktów i usług, za pomocą jakich działań promocyjno-reklamowych klienci będą informowani o produktach i usługach. |
|  |

|  |  |
| --- | --- |
| Rynek | |
| Proszę wypełnić poniższą tabelę podając, gdzie i w jaki sposób będzie prowadzona sprzedaż | |
| 1. Kim są nabywcy produktów i usług, do kogo produkt będzie adresowany? |  |
| 2. Jakie są oczekiwania i potrzeby nabywców odnośnie produktów i usługi? |  |
| 3. Czy produkty i usługi są przeznaczone na rynek lokalny, regionalny, krajowy lub eksport?  Proszę określić geograficzny rynek docelowy. |  |
| 4. Czy popyt na produkt/ usługę będzie ulegał sezonowym zmianom? Jeśli  tak, jak będą minimalizowane skutki tej sezonowości? |  |
| 5.Proszę ocenić potencjalne ryzyko związane z wejściem na dany rynek |  |

# VI. Uproszczona analiza finansowa operacji\*

**Bilans**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Bilans ma obejmować ostatni pełny rok (n)\*\* oraz prospekcję na kolejne 3 lata, bądź odpowiednio dłużej tak aby objąć pełen rok bilansowy po zakończeniu operacji. W tym ostatnim przypadku należy dodać odpowiednią liczbę kolumn | | | | |
| WYSZCZEGÓLNIENIE | ………….r.  (n) | …………..r.  (n+1) | ………….r.  (n+2) | …………..r.  (n+3) |
| **I. Majątek trwały** |  |  |  |  |
| 1. Grunty własne |  |  |  |  |
| 2. Budynki i budowle |  |  |  |  |
| 3. Maszyny i urządzenia |  |  |  |  |
| 4. Środki transportu |  |  |  |  |
| 5. Inne składniki |  |  |  |  |
| **II. Majątek obrotowy** |  |  |  |  |
| 1. Zapasy |  |  |  |  |
| - materiały |  |  |  |  |
| - produkty gotowe |  |  |  |  |
| - produkcja niezakończona |  |  |  |  |
| - inne |  |  |  |  |
| 2. Należności |  |  |  |  |
| 3. Środki pieniężne: |  |  |  |  |
| - w kasie |  |  |  |  |
| - na rachunku bankowym |  |  |  |  |
| 4. Rozliczenia międzyokresowe czynne |  |  |  |  |
| **RAZEM AKTYWA (I+II)** |  |  |  |  |
| 1. **Kapitał stały** |  |  |  |  |
| 1. Kapitał własny |  |  |  |  |
| w tym wynik finansowy |  |  |  |  |
| 2. Rezerwy |  |  |  |  |
| 3. Kredyty i pożyczki długoterminowe |  |  |  |  |
| **II. Zobowiązania krótkoterminowe** |  |  |  |  |
| 1. Kredyty i pożyczki krótkoterminowe |  |  |  |  |
| 2.Zobowiązania z tyt. dostaw i usług |  |  |  |  |
| 3. Inne zobowiązania |  |  |  |  |
| 4. Rozliczenia międzyokresowe bierne |  |  |  |  |
| **RAZEM PASYWA (I+II)** |  |  |  |  |

\*Wnioskodawca zobowiązany do prowadzenia pełnej rachunkowości, dane finansowe za okres przeszły wypełnia na podstawie sporządzonych sprawozdań finansowych. Natomiast pozostali wnioskodawcy wypełniają dane finansowe oparciu o najlepszą własną wiedzę na temat prognozowanych przychodów i kosztów. Dokumenty na podstawie, których dokonano wyliczeń finansowych wnioskodawca dostarcza w kopiach, które powinny być poświadczone *za zgodność z oryginałem przez pracownika LGD lub pracownika urzędu marszałkowskiego albo jednostki samorządowej, lub podmiot, który wydał dokument, lub kopii poświadczonej za zgodność z oryginałem przez notariusza lub przez występującego w sprawie* pełnomocnika będącego radcą prawnym lub adwokatem.

\*\* (n) - ostatni pełny rok poprzedzający złożenie wniosku o dofinansowanie (UWAGA!!! W przypadku rozpoczęcia operacji przed złożeniem wniosku - (n) to ostatni pełny rok poprzedzający rozpoczęcie operacji). Wypełniając należy pod n; (n+1)….(n+3) podstawić konkretne lata np. 2015; 2016… 2018 itd.

**Rachunek zysków i strat**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Rachunek zysków i strat ma obejmować ostatni pełny rok (n) oraz prospekcję na kolejne 3 lata, bądź odpowiednio dłużej tak aby objąć pełen rok bilansowy po zakończeniu operacji. W tym ostatnim przypadku należy dokleić odpowiednią liczbę kolumn | | | | |
| **Wyszczególnienie** | ………….r.  (n) | …………..r.  (n+1) | ………….r.  (n+2) | …………..r.  (n+3) |
| **A. Przychody ze sprzedaży i zrównane z nimi** |  |  |  |  |
| I. Przychody ze sprzedaży produktów |  |  |  |  |
| II. Zmiana stanu produktów |  |  |  |  |
| III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby |  |  |  |  |
| IV. 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 |  |  |  |  |
| VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów |  |  |  |  |
| **C. Zysk (dochód) ze sprzedaży (A-B)** |  |  |  |  |
| D. Pozostałe przychody operacyjne |  |  |  |  |
| E. Pozostałe koszty operacyjne |  |  |  |  |
| **F. Zysk (dochód) z działalności operacyjnej (C+D-E)** |  |  |  |  |

**Analiza wskaźnikowa:**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Wskaźniki dotyczą wyników za ostatni pełny rok (n) działalności oraz prospekcję na kolejne 3 lata, bądź odpowiednio dłużej tak aby objąć pełen rok bilansowy po zakończeniu operacji. W tym ostatnim przypadku należy dodać odpowiednią liczbę kolumn | | | | | | | |
| L.p. | Typ wskaźnika | Nazwa wskaźnika | Wzór do obliczeń | ………….r.  (n) | …………..r.  (n+1) | ………….r.  (n+2) | …………..r.  (n+3) |
| **1.** | **Dochodowość** | Zysk (dochód) operacyjny |  |  |  |  |  |
| **2.** | **Opłacalność prowadzonej działalności** | Rentowność na działalności operacyjnej | Zysk operacyjny/(przychody ze sprzedaży produktów i usług+inne przychody operacyjne) |  |  |  |  |
| **3.** | **Wskaźniki płynności finansowej** | Wskaźnik płynności szybkiej (QR) | (aktywa obrotowe-zapasy-rozliczenia międzyokresowe czynne)/(zobowiązania krótkoterminowe\* |  |  |  |  |
| **4.** | Wskaźnik pokrycia zobowiązań nadwyżką finansową | (zysk netto\*\*+amortyzacja)/zobowiązania ogółem |  |  |  |  |
| **5.** | **Wskaźniki wypłacalności** | Wskaźnik zadłużenia ogólnego | Zobowiązania ogółem/aktywa ogółem |  |  |  |  |
| **6.** | Wskaźnik zadłużenia długookresowego | Zobowiązania długoterminowe/ (kapitałwłasny+rezerwy) |  |  |  |  |
| **7.** | Wskaźnik tzw. złotej zasady bilansowej | Kapitał stały/aktywa trwałe |  |  |  |  |

(n) - ostatni pełny rok. Wypełniając należy pod n; (n+1)….(n+3) podstawić konkretne lata np. 2015; 2016… 2018 itd.

\* Ogół zobowiązań z tytułu dostaw i usług, kredyty i pożyczki krótkoterminowe a także całość lub ta część pozostałych zobowiązań, które stają się wymagalne w ciągu 12 miesięcy od dnia bilansowego.

\*\* zysk netto = pozycja „w tym wynik finansowy” w bilansie

# Podsumowanie

|  |
| --- |
| Proszę poniżej przedstawić wnioski wynikające z przedstawionych powyżej analiz, oraz ewentualnie dodatkową rekomendację operacji w zakresie nie ujętym we wcześniejszych tabelach. |
|  |