



Załącznik nr 1: Wniosek o udzielenie bezzwrotnej dotacji na założenie działalności gospodarczej oraz Biznesplan Przedsięwzięcia

WNIOSEK O UDZIELENIE BEZZWROTNEJ DOTACJI NA ZAŁOŻENIA DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ ORAZ BIZNESPLAN PRZEDSIĘWZIĘCIA

**W RAMACH PROJEKTU
"CZAS NA DZIAŁANIE! CZAS NA WŁASNĄ FIRME!"**

realizowanego w ramach
Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Lubelskiego na lata 2014 -2020
Oś Priorytetowa 9 Rynek pracy
Działanie 9.3 Rozwój przedsiębiorczości

Projekt pt.: "CZAS NA DZIAŁANIE! CZAS NA WŁASNĄ FIRME!", nr RPLU.09.03.00-06-044/16 współfinansowany ze środków Europejskiego Funduszu Społecznego, realizowany przez Gamma D. Didiuk i M. Wasilewski S.J. i Lubelski Ośrodek Samopomocy, na podstawie Umowy nr 20/RPLU.09.03.00-06-044/16 zawartej z Instytucją Zarządzającą w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Lubelskiego na lata 2014-2020.

.....
(imię i nazwisko Uczestniczki Projektu)

Niniejszym wnioskuje o udzielenie bezzwrotnej dotacji na założenie działalności gospodarczej w wysokości zł (słownie złotych), zgodnie z poniższym Biznesplanem Przedsięwzięcia.

.....
(miejsowość i data)

.....
(czytelny podpis Uczestniczki Projektu)



BIZNESPLAN PRZEDSIĘWZIĘCIA

Spis treści

Kategoria I. - Dane Wnioskodawcy i skrócony opis planowanego przedsięwzięcia

Kategoria II. - Pomysł na biznes-analiza marketingowa

1. Opis produktu/usługi
2. Charakterystyka klientów
3. Charakterystyka rynku
4. Promocja i dystrybucja
5. Konkurenci na rynku
6. Analiza ograniczeń

Kategoria III. Potencjał Wnioskodawcy

1. Identyfikacja potencjału Wnioskodawcy
2. Planowane zatrudnienie
3. Przygotowanie do realizacji przedsięwzięcia i wykonanie

Kategoria IV – Opłacalność i efektywność ekonomiczna przedsięwzięcia

1. Przewidywane wydatki wraz z uzasadnieniem
2. Wykonalność ekonomiczno-finansowa
3. Prognoza finansowa

Wnioskodawca jest zobligowany do wypełnienia wszystkich pól w biznesplanie. Jeśli jakieś pytanie/polecenie go nie dotyczy, winien wpisać „nie dotyczy”. Pozostawienie pustych pól w dokumencie skutkować będzie odrzuceniem wniosku o przyznanie środków finansowych na rozwój przedsiębiorczości.



DANE WNIOSKODAWCY I SKRÓCONY OPIS PLANOWANEGO PRZEDSIĘWZIĘCIA

DANE WNIOSKODAWCY	
Nazwisko i imiona	
PESEL, miejsce urodzenia	
Miejsce zameldowania	
Telefon	
Adres poczty elektronicznej	
Adres zamieszkania	
Adres do korespondencji	
SKRÓCONY OPIS PLANOWANEGO PRZEDSIĘWZIĘCIA	
Nazwa przedsiębiorstwa (pełna i skrócona)	
Skrócony opis przedsiębiorstwa (zakres działalności, rodzaj wytwarzanych produktów/świadczonych usług)	
Adres wykonywania działalności gospodarczej oraz numer telefonu	
Planowana data rozpoczęcia i zakończenia działalności gospodarczej	
Przedmiot prowadzonej działalności zgodnie z PKD	
Forma prawna przedsięwzięcia	
Miejsce wykonywania przedsięwzięcia	
Forma rozliczeń z Urzędem Skarbowym (książka przychodów i rozchodów, ryczałt, księgi rachunkowe)	
Wysokość łącznej kwoty wnioskowanych środków na rozwój przedsiębiorczości	
Wartość środków własnych	
Wartość całego przedsięwzięcia	

Kategoria II - POMYSŁ NA BIZNES - ANALIZA MARKETINGOWA

1. OPIS PRODUKTU/USŁUGI

Charakterystyka produktu/usługi

W jaki sposób produkt/usługa różni się od produktów/usług konkurencji? Czy będzie to nowy produkt na rynku?

Na czym polega przewaga rynkowa produktu oferowanego przez wnioskodawcę? Dlaczego klienci zainteresowani będą tym właśnie produktem/usługą?

2. CHARAKTERYSTYKA KLIENTÓW

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? (należy możliwie precyzyjnie określić odbiorców produktów/usług)

Jakie są oczekiwania klientów w stosunku do oferowanego produktu? Czy najistotniejsza jest dla nich niska cena, wysoka, jakość czy też inne czynniki?

3. CHARAKTERYSTYKA RYNKU

Czy produkt/usługa będą posiadały jakieś dodatkowe cechy w odniesieniu do wybranego segmentu rynku, czy też względem konkurentów? Jeśli tak proszę opisać 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 i koncesji?

4. PROMOCJA I DYSTRYBUCJA

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? (należy wypisać przykłady, np. ulotki, plakaty, prasa lokalna, Internet).

Jaki będzie koszt opisanych powyżej działań w ujęciu rocznym?

W jaki sposób będzie odbywała się sprzedaż?

Jakie będą przewidziane formy płatności (przelew, gotówka)?

5. KONKURENCJA NA RYNKU

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, sposób dystrybucji o promocji produktów/usług.

NAZWA KONKURENTA	PORÓWNANIE

Proszę zaprezentować strategię konkurowania: czy firma będzie konkurować ceną czy np. jakością, czy też Wnioskodawca ma inny pomysł na zdystansowanie konkurencji? Dlaczego przedstawiona strategia będzie skuteczna? Proszę opisać, jakim potencjałem dysponuje konkurencja i czy jej działania odwetowe nie będą dla firmy zbyt groźne na obecnym etapie działalności.

NAZWA KONKURENTA	OPIS

6. 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 zauważy inne jak np. polityczne czy kulturowe, wynikające ze specyfiki działalności, można rozbudować tabelę.

Organizacyjne	
Techniczne	
Czasowe	
Finansowe	
Inne	

Kategoria III - POTENCJAŁ WNIOSKODAWCY

1. IDENTYFIKACJA POTENCJAŁU WNIOSKODAWCY

Proszę przedstawić swoje wykształcenia, doświadczenia zawodowe i dodatkowe umiejętności.

Wykształcenie	
Doświadczenie zawodowe	
Znajomość języków obcych	
Umiejętność obsługi komputera	
Odbyte kursy i szkolenia	
Dodatkowe umiejętności	

2. PLANOWANE ZATRUDNIENIE

Proszę wymienić i opisać kluczowe dla funkcjonowania przedsiębiorstwa stanowiska, proszę podać planowane zatrudnienie (dotyczy tylko i wyłącznie Wnioskodawców, którzy ubiegają się o punkty premiujące z tytułu utworzenia dodatkowych miejsc pracy w ciągu pierwszych 12 miesięcy funkcjonowania firmy)

Nazwa stanowiska	Liczba zatrudnionych na podstawie umowy o pracę osób/etatów (wymagane kwalifikacje)	Liczba zatrudnionych na podstawie umowy cywilnoprawnej i pracowników sezonowych (wymagane kwalifikacje)
	OGÓŁEM:	OGÓŁEM:

3. PRZYGOTOWANIE DO REALIZACJI PRZEDSIĘWZIĘCIA I WYKONANIE

Proszę opisać podjęte działania w celu realizacji przedsięwzięcia (promocja, pozyskiwanie klientów, zaangażowanie środków, badanie rynku na terenie planowanego przedsięwzięcia)

Poniżej należy wyszczególnić majątek, który będzie stanowił własność przedsiębiorstwa, a także, który będzie używany w firmie na podstawie umów najmu, dzierżawy i leasingu (z wyłączeniem tego, który zostanie zakupiony/wynajęty/wydzierżawiony itp. w ramach dotacji).

Grunty (podać grunty, które będą stanowiły własność przedsiębiorstwa lub będą użytkowane na podstawie umów dzierżawy lub użyczenia)

Lokalizacja	Powierzchnia	Forma własności (własność, użyczenie, dzierżawa)

Budynki i budowle (podać budynki, które będą stanowiły własność przedsiębiorstwa lub będą użytkowane na podstawie umów najmu, użyczenia lub leasingu)

Lokalizacja i przeznaczenie	Powierzchnia	Forma władania (własność, użyczenie, najem, leasing)

Maszyny i urządzenia (podać urządzenia, które będą stanowiły własność przedsiębiorstwa lub będą użytkowane na podstawie umów dzierżawy, użyczenia lub leasingu)

Rodzaj (typ, producent, model)	Rok produkcji	Forma władania (własność, użyczenie, dzierżawa, leasing)

Środki transportu (podać środki transportu, które będą stanowiły własność przedsiębiorstwa lub będą użytkowane na podstawie umów najmu, użyczenia lub leasingu)

Rodzaj (typ, producent, model)	Rok produkcji	Forma władania (własność, użyczenie, dzierżawa, leasing)

Pozostałe środki trwałe i wartości niematerialne i prawne (wymienić najważniejsze dla pozostałych podać szacunkowe wartości dla poszczególnych grup np. narzędzia czy meble)

Rodzaj	Szacunkowa wartość	Forma władania (własność, użyczenie, dzierżawa, leasing)

Środki użytkowane bezumownie (można tu wymienić środki użytkowane na potrzeby działalności gospodarczej np. pojazdy czy lokale należące do właścicieli).

Opis	Szacunkowa wartość

Kategoria IV - OPŁACALNOŚĆ I EFEKTYWNOŚĆ EKONOMICZNA PRZEDSIĘWZIĘCIA

1. PRZEWIDYWANE WYDATKI Z UZASADNIENIEM POD WZGLĘDEM EKONOMICZNO-FINANSOWYM

1. Opis planowanego przedsięwzięcia

Należy przedstawić 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. I-II należy odnieść się do całości działań, wskazując na udział w nim kosztów kwalifikowanych a w III jedynie do kosztów kwalifikowanych (planowanych do poniesienia w ramach dotacji). W pkt III należy przedstawić szczegółowe zestawienie towarów lub usług, które przewidywane są do zakupienia w ramach realizacji biznesplanu wraz ze wskazaniem ich parametrów technicznych lub jakościowych oraz wartości jednostkowej.

I. Uzasadnienie przedsięwzięcia

II. Zakres przedsięwzięcia (wymienić planowane działania wraz z uzasadnieniem, wskazując wszystkie planowane nakłady)

Rodzaj działania	Uzasadnienie	Koszt
KOSZTY OGÓŁEM		

III. Rodzaj działania/kosztów (wymienić planowane działania wraz z uzasadnieniem, wskazując koszty ponoszone z dotacji). Przedstawione koszty podlegają monitorowaniu przez Beneficjenta.

Rodzaj działania	Uzasadnienie	Koszt

KOSZTY OGÓŁEM

Harmonogram rzeczowo-finansowy przedsięwzięcia

Należy podać wszystkie planowane wydatki związane z realizacją przedsięwzięcia w kwotach brutto dla kolejnych kwartałów realizacji projektu.

Określenie ramowych dat planowanego rozpoczęcia i zakończenia realizacji przedsięwzięcia

Lp.	Wyszczególnienie (należy podać składniki takie jak w tabeli „Opis planowanego przedsięwzięcia”)	Rok.....				Rok.....			
		I kw.	II kw.	III kw.	IV kw.	I kw.	II kw.	III kw.	IV kw.
Nazwa zadania:									
Koszty kwalifikowalne zadania									
1.									
2.									
3.									
4.									
5.									
Koszty pozostałe zadania									
1.									
2.									
3.									
4.									
5.									
Zadanie razem									
Nazwa zadania:									
Koszty kwalifikowalne zadania									
1.									
2.									
3.									
4.									
5.									
Koszty pozostałe zadania									
1.									
2.									
3.									
4.									
5.									
Zadanie razem									
Nazwa zadania:		I kw.	II	III	IV	I kw.	II	III	IV



.....			kw.	kw.	kw.		kw.	kw.	kw.
Koszty kwalifikowalne zadania									
1.									
2.									
3.									
4.									
5.									
Koszty pozostałe zadania									
1.									
2.									
3.									
4.									
5.									
Zadanie razem									
PRZEDSIĘWZIĘCIE RAZEM (w ujęciu kwartalnym)									
KOSZTY KWALIFIKOWALNE (w ujęciu kwartalnym)									
WKŁAD WŁASNY (w ujęciu kwartalnym)									
POZOSTAŁE KOSZTY (w ujęciu kwartalnym)									
KOSZT PRZEDSIĘWZIĘCIA OGÓŁEM									
KOSZTY KWALIFIKOWALNE OGÓŁEM									
WKŁAD WŁASNY OGÓŁEM									
POZOSTAŁE KOSZTY OGÓŁEM									
2. Wykonalność ekonomiczno-finansowa planowanego przedsięwzięcia									
Prognoza poziomu cen (proszę przedstawić planowaną wielkość cen w poszczególnych latach)									
Produkt/grupa asortymentowa		j.m.	Obecnie ¹			Rok realizacji inwestycji (na dzień 31 grudnia)			
Uzasadnienie podanej wyżej prognozy									
Prognoza przychodów ze sprzedaży (poniżej należy określić przewidywane przychody ze sprzedaży podstawowych produktów/usług. Należy tego dokonać na podstawie danych z tabeli prognoza sprzedaży)									

¹ W każdym przypadku użycia pojęcia „obecnie”, jego zakres czasowy powinien zostać doprecyzowany przez Beneficjenta (dopisać w tabeli lub sprecyzować w przypisie).

Produkt/grupa asortymentowa Cena jednostkowa (zł/szt., kg, itp.)	j.m.	Obecnie	Rok realizacji inwestycji (na dzień 31 grudnia)

Ogółem

Koszty (należy określić koszty przedsięwzięcia związane z działalnością w kolejnych latach)

Wyszczególnienie	Obecnie	Rok realizacji inwestycji (na dzień 31 grudnia)
Zużycie materiałów i energii		
Wynagrodzenia		
Narzuty na wynagrodzenia		
Usługi obce		
Podatki i opłaty		
Amortyzacja		
Pozostałe koszty		
Wartość sprzedanych towarów i materiałów		
RAZEM		
Uzasadnienie (założenia) dla wymienionych pozycji kosztowych		

3. Prognoza finansowa (bilans planowanego przedsięwzięcia)

Bilans przedstawia zasoby przedsiębiorstwa oraz źródła ich finansowania. Aktywa muszą równać się pasywow.

AKTYWA na dzień

AKTYWA TRWAŁE (A do H):

A/ wartości niematerialne i prawne

B/ grunty

C/ budynki i budowle

D/ maszyny i urządzenia

E/ środki transportu

F/ inwestycje rozpoczęte

G/ pozostały majątek trwały

H/ długoterminowe rozliczenia międzyokresowe

AKTYWA OBROTOWE (i do M):

I/ zapasy

J/ należności

K/ środki pieniężne

L/ pozostały majątek obrotowy

M/ krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe

AKTYWA RAZEM

PASYWA na dzień

KAPITAŁY WŁASNE (N do P)

N/ kapitał własny

O/ zyski/straty z lat ubiegłych

P/ wynik finansowy roku obrotowego

ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA (R do Y)

R/ Rezerwy na zobowiązania

S/ Kredyty i pożyczki długoterminowe

T/ Pozostałe zobowiązania długoterminowe

U/ Zobowiązania z tytułu dostaw i usług

W/ Pozostałe zobowiązania krótkoterminowe

X/ Kredyty i pożyczki krótkoterminowe

Y/ Rozliczenia międzyokresowe i PPO

PASYWA RAZEM

RCHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Na podstawie danych z tabel „prognoza przychodów ze sprzedaży” i „koszty” proszę przedstawić rachunek zysków i strat.

Wyszczególnienie	Obecnie	Rok realizacji inwestycji (na dzień 31 grudnia
Przychody ze sprzedaży produktów/usług		
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów		
Zużycie materiałów i energii		
Wynagrodzenie		
Narzuty na wynagrodzenia		
Usługi obce		
Podatki i opłaty		
Amortyzacja		
Pozostałe koszty		
Wartość sprzedanych towarów i materiałów		
Zysk operacyjny planowanego		



przedsięwzięcia

Źródła finansowania

Proszę poniżej przedstawić źródła finansowania przedsięwzięcia oraz finansowanie działalności w pierwszych 2 latach funkcjonowania.

.....
(miejscowość i data)

.....
(czytelny podpis Uczestniczki Projektu)