Załącznik nr 4 do Przewodnika Beneficjenta RPO WP 2007-2013 dla Działań 1.1-1.2

BIZNES PLAN
(WZÓR)

Dla Wnioskodawców

ubiegających się o wsparcie

w ramach

Regionalnego Programu Operacyjnego dla Województwa Pomorskiego

na lata 2007-2013

**załącznik do wniosku o dofinansowanie realizacji Projektu**

obligatoryjny tylko w przypadku projektów inwestycyjnych

(TYP PROJEKTU: 1, 2, 3, 4, 5 DLA PODDZIAŁAŃ 1.1.1 MIKROPRZEDSIĘBIORSTWA
ORAZ 1.1.2 MAŁE I ŚREDNIE PRZEDSIĘBIORSTWA)

**Oś Priorytetowa 1 Rozwój i innowacje w MŚP**

**Działanie 1.1 Mikro, małe i średnie przedsiębiorstwa**

***Poddziałanie 1.1.1 Mikroprzedsiębiorstwa***

***Poddziałanie 1.1.2 małe i średnie przedsiębiorstwa***

**Działanie 1.2 Rozwiązania innowacyjne w MŚP**

Wersja z dnia 10-01-2013 r.

**INFORMACJE OGÓLNE:**

1. Biznes plan musi być podpisany przez osobę/osoby upoważnione do reprezentowania Wnioskodawcy pod rygorem nieważności.
2. W trakcie wypełniania tabeli B-5, B-6, B-7, B-8, E-1, E-2 i E-3 Wnioskodawcy winni postępować zgodnie z przykładami podanymi w poniższej tabeli (przy założeniu, że wniosek będzie składany w 2013 roku):

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Rok rozpoczęcia działalności | Co należy wykazać w kolumnie: „Okres poprzedzający” | Co należy wykazać w kolumnie: „1 rok” | Co należy wykazać w kolejnych kolumnach |
| Np. 2013 | Dane za okres od rozpoczęcia działalności Wnioskodawcy do chwili złożenia wniosku – rozumianej, jako koniec miesiąca poprzedzającego miesiąc złożenia wniosku (w przypadku przedsiębiorstw działających krócej niż 1 miesiąc należy wykazać dane za okres od rozpoczęcia działalności do chwili złożenia wniosku – rozumianej, jako koniec tygodnia poprzedzającego tydzień złożenia wniosku) | Dane/prognozy za okres od rozpoczęcia działalności do końca roku 2013 | prognozy na kolejne lata |
| Np. 2012 | Dane za okres od rozpoczęcia działalności do końca 2012 roku | Dane/prognozy za pełny 2013 rok | prognozy na kolejne lata |
| Np. 20112010 | Dane za pełny 2012 rok | Dane/prognozy za pełny 2013 rok | prognozy na kolejne lata |

1. W biznes planie nie należy zostawiać pól niewypełnionych – w przypadku, gdy jakakolwiek pozycja wynosi „0”, należy ją w ten sposób wypełnić.
2. W przypadku przedsiębiorstw prowadzących:
	* **wyłącznie** działalność handlową, należy w sekcji B wypełnić tabele od B-1 do B-4 oraz tabelę B-8;
	* działalność **z uwzględnieniem** działalności handlowej, należy wypełnić całą sekcję B, przy czym w tabeli B-5, B-6 i B-7 uwzględnić dane z działalności produkcyjnej i/lub usługowej, natomiast w sekcji B-8 wyłącznie z działalności handlowej;
	* działalność **inną niż** handlowa, nie należy wypełniać tabeli B-8.

**SPIS TREŚCI**

SEKCJA A INFORMACJE OGÓLNE O WNIOSKODAWCY 4

A-1 Podstawowe informacje o Wnioskodawcy 4

A-2 Opis działalności przedsiębiorstwa 4

SEKCJA B PLAN MARKETINGOWY 5

B-1 Produkt/usługa/towar 5

B-2 Rynek 5

B-3 Konkurencja na rynku 5

B-4 Dystrybucja i promocja 5

B-5 Cena 6

B-6 Prognoza sprzedaży 6

B-7 Przychody 7

B-8 Towar 8

SEKCJA C ZATRUDNIENIE I PERSONEL 9

C-1 Personel Wnioskodawcy oraz doświadczenie 9

SEKCJA D PLANOWANA INWESTYCJA – OPIS PROJEKTU 10

D-1 Aktualne zdolności wytwórcze 10

D-2 Zakres rzeczowo-finansowy Projektu 10

D-3 Informacja o planowanej inwestycji 10

SEKCJA E SYTUACJA EKONOMICZNO-FINANSOWA 12

E-1 Bilans 12

E-1A 13

E-2 Rachunek zysków i strat 13

E-3 Prognoza przepływów gotówkowych 14

E-4 Finansowanie inwestycji 15

## SEKCJA A INFORMACJE OGÓLNE O WNIOSKODAWCY

|  |
| --- |
| A-1 Podstawowe informacje o Wnioskodawcy  |
| Należy podać podstawowe dane dotyczące Wnioskodawcy. Należy także podać informacje o powiązaniach Wnioskodawcy z innymi podmiotami (jeśli takie występują) oraz o posiadanych udziałach w innych podmiotach  |
| 1. Pełna nazwa Wnioskodawcy |  |
| 2. Adres siedziby |  |
| 3. Wielkość przedsiębiorstwa (mikro, małe, średnie)[[1]](#footnote-1) |  |
| 4. Czy Wnioskodawca ma status podatnika VAT[[2]](#footnote-2)  | TAK/NIE |
| 5. Czy przedsiębiorstwo pozostaje w relacji przedsiębiorstw/podmiotów partnerskich (jeżeli tak proszę podać % udziałów w tych podmiotach) |  |
| 6. Czy przedsiębiorstwo pozostaje w relacji przedsiębiorstw/podmiotów powiązanych (jeżeli tak proszę podać % udziału w tych podmiotach)[[3]](#footnote-3) |  |

|  |
| --- |
| A-2 Opis działalności przedsiębiorstwa |
| Należy opisać historię przedsiębiorstwa, min.: datę rozpoczęcia działalności, miejsce/miejsca wykonywania działalności, doświadczenie Wnioskodawcy w danej branży, posiadane certyfikaty i nagrody (w przypadku nowopowstałych przedsiębiorstw można skupić się na przyczynach jakie skłoniły Wnioskodawcę do założenia działalności) |
| 1. Historia działalności |  |
| 2. Lokalizacja działalności |  |
| 3. Posiadane certyfikaty, nagrody |  |
| 4. Jakie najważniejsze inwestycje Wnioskodawca realizował w ciągu ostatnich 24 miesięcy? Proszę podać ich zakres rzeczowy oraz wartość. |  |

## SEKCJA B PLAN MARKETINGOWY

|  |
| --- |
| B-1 Produkt/usługa/towar |
| Jeśli przedsięwzięcie wiąże się z zaoferowaniem nowego produktu/usługi/towaru, proszę wypełnić punkt 1 i 2.Jeżeli przedsięwzięcie wiąże się z udoskonaleniem istniejących produktów/usług/towarów proszę wypełnić punkt 1 i 3. |
| 1. Proszę opisać krótko dotychczasowe produkty/usługi/towary. |  |
| 2. Proszę opisać nowe produkty/usługi/towary.Opis powinien być spójny ze wskaźnikami określonymi w punkcie D.1.2 wniosku o dofinansowanie Projektu. |  |
| 3. Proszę opisać udoskonalone produkty/usługi/towary.Opis powinien być spójny ze wskaźnikami określonymi w punkcie D.1.2 wniosku o dofinansowanie Projektu. |  |

|  |
| --- |
| B-2 Rynek |
| Proszę wypełnić poniższą tabelę podając, gdzie i w jaki sposób będzie prowadzona sprzedaż (z wyróżnieniem dotychczasowych oraz nowych i udoskonalonych usług/produktów/towarów). |
| 1. Kim będą potencjalni nabywcy produktów/usług/towarów? Proszę podać szacunkową liczbę potencjalnych klientów. Czy produkty/usługi/towary są przeznaczone na rynek lokalny, regionalny, krajowy lub eksport? |  |
| 2. Czy popyt na produkt/usługę/towar będzie ulegał sezonowym zmianom? Jeśli tak, jak będą minimalizowane skutki tej sezonowości?  |  |

|  |
| --- |
| B-3 Konkurencja na rynku |
| Proszę wskazać głównych konkurentów (konkretna nazwa konkurenta) na rynku oraz dokonać oceny opisowej ich produktów/usług/towarów pod względem jakości i ceny w odniesieniu do przyszłej oferty własnej. |
| Nazwa | *Jakość* | *Cena* |
| Oferta Wnioskodawcy |  |  |
| Nazwa Konkurenta 1 |  |  |
| Nazwa Konkurenta 2 |  |  |
| Nazwa Konkurenta N |  |  |

|  |
| --- |
| B-4 Dystrybucja i promocja |
| Proszę opisać w jaki sposób będzie prowadzona sprzedaż i promocja nowych/udoskonalonych produktów/usług/towarów. Proszę pamiętać, że są różne metody promowania dóbr i usług i część z nich może być nieodpowiednia dla proponowanego produktu/usługi/towaru.W przypadku, gdy celem przedsięwzięcia nie jest wprowadzenie nowego/udoskonalonego produktu/usługi/towaru, proszę opisać sprzedaż i promocję dotychczasowych produktów/usług/towarów uwzględniając planowane przedsięwzięcie.  |
|  |

**UWAGA!!**

W przypadku wypełniania poniższych tabeli Sekcji B, liczba kolumn (lat) po kolumnie „Okres poprzedzający” powinna odzwierciedlać okres realizacji Projektu wraz z zachowaniem jego trwałości – 3 lata od zakończenia realizacji Projektu.

Np. jeżeli okres realizacji Projektu wynosi 2 lata (2013 i 2014), a trwałość Projektu po zakończeniu jego realizacji powinna obejmować 3 kolejne lata (2015, 2016 i 2017) to suma kolumn po „okresie poprzedzającym” (bez jego uwzględnienia) wynosi 5.

W przypadku niewystarczającej liczby kolumn Wnioskodawca powinien dostawić brakujące lub usunąć niepotrzebne kolumny **(jedynie kolumny z latami)**.

|  |
| --- |
| B-5 Cena |
| Proszę opisać zaplanowaną politykę cenową, biorąc pod uwagę, że wielkość przychodu będzie od niej uzależniona. Należy dokonać prognozy na podstawie cen stałych. |
| 1. Proszę wyjaśnić aktualnie stosowane ceny oraz określić poziom planowany w podziale na dotychczasowe produkty/usługi oraz nowe i udoskonalone. Należy podać informację dotyczącą wszystkich głównych produktów/usług (dane dla podobnych kategorii oferty można grupować w ramach jednego produktu lub usługi). |
| *Produkt/usługa dotychczasowa* | *Okres poprzedzający**(20… )* | *1 rok**(20…)* | *2 rok**(20…)* | *3 rok**(20…)* | *4 rok**(20…)* | *5 rok**(20…)* |
| 1 |  |  |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |  |  |
| 3 |  |  |  |  |  |  |
| … |  |  |  |  |  |  |
| *Produkt/usługa udoskonalona* | *Okres poprzedzający**(20…)* | *1 rok**(20…)* | *2 rok**(20…)* | *3 rok**(20…)* | *4 rok**(20…)* | *5 rok**(20…)* |
| 1 |  |  |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |  |  |
| 3 |  |  |  |  |  |  |
| … |  |  |  |  |  |  |
| *Produkt/usługa nowa* | *Okres poprzedzający**(20…)* | *1 rok**(20…)* | *2 rok**(20…)* | *3 rok**(20…)* | *4 rok**(20…)* | *5 rok**(20…)* |
| 1 |  |  |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |  |  |
| 3 |  |  |  |  |  |  |
| … |  |  |  |  |  |  |
| 2. Dlaczego zastosowano ceny określone w pkt 1? Proszę podać uzasadnienie odnoszące się do sytuacji rynkowej, jakości, zmian w kosztach itp. |  |

|  |
| --- |
| B-6 Prognoza sprzedaży |
| Poniżej należy określić wielkość planowanej sprzedaży w podziale na wielkość sprzedaży dotychczasowych produktów/usług oraz nowych i udoskonalonych. Miara ta pozwoli dokonać oceny spodziewanego sukcesu. |
| 1. Proszę podać wielkość planowanej sprzedaży (w sztukach, jednostkach itp.) produktów/usług w kolejnych okresach. Należy uwzględnić wszystkie pozycje oferty wymienione w tabeli B-5. |
| *Produkt/usługa dotychczasowa* | *Okres poprzedzający**(20…)* | *1 rok**(20…)* | *2 rok**(20…)* | *3 rok**(20…)* | *4 rok**(20…)* | *5 rok**(20...)* |
| 1 |  |  |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |  |  |
| 3 |  |  |  |  |  |  |
| … |  |  |  |  |  |  |
| *Produkt/usługa udoskonalona* | *Okres poprzedzający**(20…)* | *1 rok**(20…)* | *2 rok**(20…)* | *3 rok**(20…)* | *4 rok**(20…)* | *5 rok**(20…)* |
| 1 |  |  |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |  |  |
| 3 |  |  |  |  |  |  |
| … |  |  |  |  |  |  |
| *Produkt/ usługa nowa* | *Okres poprzedzający**(20…)* | *1 rok**(20…)* | *2 rok**(20…)* | *3 rok**(20…)* | *4 rok**(20…)* | *5 rok**(20…)* |
| 1 |  |  |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |  |  |
| 3 |  |  |  |  |  |  |
| … |  |  |  |  |  |  |
| 2. Proszę uzasadnić, że podane powyżej wielkości są realne do osiągnięcia. Proszę opisać i uzasadnić przyjęte założenia (np. spadek/wzrost wielkości sprzedaży w kolejnych latach). |  |

|  |
| --- |
| B-7 Przychody |
| Poniżej należy określić przewidywane przychody w PLN ze sprzedaży podstawowych produktów/usług w rozbiciu na przychody z dotychczasowych produktów/usług oraz nowych i udoskonalonych. Należy tego dokonać na podstawie danych z tabeli B-5 oraz B-6.**Proszę pamiętać, że przychody (B-7) są iloczynem ceny (B-5) i wielkości sprzedaży (B-6)!** |
| *Produkt/usługa dotychczasowa* | *Okres poprzedzający**(20…)* | *1 rok**(20…)* | *2 rok**(20…)* | *3 rok**(20…)* | *4 rok**(20…)* | *5 rok**(20…)* |
| 1 |  |  |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |  |  |
| 3 |  |  |  |  |  |  |
| … |  |  |  |  |  |  |
| *Suma przychodów z dotychczasowych produktów/usług* |  |  |  |  |  |  |
| *Produkt/usługa udoskonalona* | *Okres poprzedzający**(20…)* | *1 rok**(20…)* | *2 rok**(20…)* | *3 rok**(20…)* | *4 rok**(20…)* | *5 rok**(20…)* |
| *1* |  |  |  |  |  |  |
| *2* |  |  |  |  |  |  |
| *3* |  |  |  |  |  |  |
| *…* |  |  |  |  |  |  |
| *Suma przychodów z udoskonalonych produktów/usług* |  |  |  |  |  |  |
| *Produkt/usługa nowa* | *Okres poprzedzający**(20…)* | *1 rok**(20…)* | *2 rok**(20…)* | *3 rok**(20…)* | *4 rok**(20…)* | *5 rok**(20…)* |
| 1 |  |  |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |  |  |
| 3 |  |  |  |  |  |  |
| … |  |  |  |  |  |  |
| *Suma przychodów z nowych produktów/usług* |  |  |  |  |  |  |
| Suma przychodów ogółem z działalności produkcyjnej/usługowej |  |  |  |  |  |  |

**Uwaga:** Wartość ogółem podana w tabeli B-7 powinna być równa wartości podanej
w wierszu „Przychody netto ze sprzedaży produktów i usług” w tabeli E-2 (pozycja A.I).

|  |
| --- |
| B-8 Towar |
| Proszę wymienić główne grupy towarów i planowaną wartość sprzedaży w PLN w podziale na dotychczasową działalność oraz związaną z planowanym przedsięwzięciem. |
| *Towar (dotychczasowa działalność)* | *Okres poprzedzający**(20…)* | *1 rok* *(20…)* | *2 rok* *(20…)* | *3 rok* *(20…)* | *4 rok**(20…)*  | *5 rok**(20…)* |
| 1 |  |  |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |  |  |
| 3 |  |  |  |  |  |  |
| … |  |  |  |  |  |  |
| *Suma przychodów z dotychczasowej działalności handlowej* |  |  |  |  |  |  |
| *Towar (działalność związana z planowanym przedsięwzięciem)* | *Okres poprzedzający**(20…)* | *1 rok* *(20…)* | *2 rok* *(20…)* | *3 rok* *(20…)* | *4 rok* *(20…)* | *5 rok**(20…)* |
| 1 |  |  |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |  |  |
| 3 |  |  |  |  |  |  |
| … |  |  |  |  |  |  |
| *Suma przychodów z działalności handlowej związanej z planowanym przedsięwzięciem*  |  |  |  |  |  |  |
| Suma przychodów ogółem z działalności handlowej |  |  |  |  |  |  |
| Poniżej proszę opisać stosowaną politykę cenową (marże, rabaty, promocje etc.) w odniesieniu do dotychczasowej działalności handlowej oraz nowej. |
|  |

***Uwaga****: Wartość ogółem podana w tabeli B-8 powinna być równa wartości podanej
w wierszu „Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów” w tabeli E-2 (pozycja A.II).*

## SEKCJA C ZATRUDNIENIE I PERSONEL

|  |
| --- |
| C-1 Personel Wnioskodawcy oraz doświadczenie |
| Należy podać informacje o aktualnym stanie zatrudnienia w etatach (z uwzględnieniem właścicieli) i wielkości przewidywanej. Należy uzasadnić (w przypadku tworzenia nowych miejsc pracy), jakie osoby będą zatrudniane lub jakie stanowiska pracy zostaną zlikwidowane. Proszę pamiętać, aby uwzględnić płace wszystkich tych osób w odpowiednim wierszu w tabeli E-2. |
| 1. Proszę określić posiadane zasoby ludzkie (w etatach). Proszę również podać liczbę osób, które będą zaangażowane w realizację Projektu oraz opisać ich doświadczenie w realizacji przedsięwzięć o podobnym charakterze jak planowana inwestycja. |  |
| 2. Proszę opisać nowo tworzone stanowiska pracy (opis stanowiska, zakres czynności na każdym stanowisku oraz sposób rekrutacji). Jaki jest związek pomiędzy istotą inwestycji oraz tymi stanowiskami pracy? |
| 2.1 stanowisko 1: |  |
| 2.2 stanowisko 2: |  |
| 2.3 stanowisko …: |  |

## SEKCJA D PLANOWANA INWESTYCJA – OPIS PROJEKTU

|  |
| --- |
| D-1 Aktualne zdolności wytwórcze |
| Aby posiadać ofertę produktów lub usług, niezbędne są środki produkcji, np.: maszyny, urządzenia, zaplecze materiałowe oraz pomieszczenia. Proszę wymienić aktualnie posiadane zasoby. |
| 1. Proszę opisać posiadane pomieszczenia niezbędne do realizacji Projektu (wielkość powierzchni, warunki itp.). Czy należy zwiększyć ich powierzchnię lub lokalizację na potrzeby Projektu? |  |
| 2. Proszę określić posiadane zasoby techniczne. | *Rodzaj maszyny/urządzenia* | *Rok produkcji* | *Szacunkowa wartość**(z uwzględnieniem stopnia zużycia)* |
|  |  |  |
|  |  |  |

|  |
| --- |
| D-2 Zakres rzeczowo-finansowy Projektu |
| Należy przedstawić zakres planowanej inwestycji (np. budowa, zakup maszyn i urządzeń, zakup usług itp.). Należy odnieść się do całokształtu działań, wskazując w punkcie 1 wyłącznie koszty/wydatki kwalifikowane, a w punkcie 2 wyłącznie koszty/wydatki niekwalifikowalne. |
| 1. Wymienić jedynie **koszty kwalifikowalne** w ramach działań do zrealizowania |
| Szczegółowy opis kosztów/wydatków[[4]](#footnote-4) | Jednostka | Cena jednostkowa | Ilość | Koszty/Wydatki (PLN)[[5]](#footnote-5) |
| 1. |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |
| 3. |  |  |  |  |
| … |  |  |  |  |
|  | **RAZEM KOSZTY KWALIFIKOWALNE (PLN):** |  |
| 2. Wymienić jedynie **koszty niekwalifikowalne** w ramach działań do zrealizowania |
| Szczegółowy opis kosztów/wydatków | Jednostka | Cena jednostkowa | Ilość | Koszty/Wydatki (PLN)[[6]](#footnote-6) |
| 1. |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |
| 3. |  |  |  |  |
| … |  |  |  |  |
|  | **RAZEM KOSZTY NIEKWALIFIKOWALNE (PLN):** |  |
|  | **KOSZT CAŁKOWITY RAZEM (PLN):** |  |

**Podatek od towarów i usług (VAT)** jest wydatkiem kwalifikującym się do objęcia wsparciem, jeśli zgodnie z odrębnymi przepisami krajowymi Wnioskodawcy (przedsiębiorcy) nie przysługuje prawo jego późniejszego zwrotu lub odliczenia od należnego podatku od towarów i usług.

|  |
| --- |
| D-3 Informacja o planowanej inwestycji  |
| 1. Lokalizacja Projektu |  |
| 2. Jak wygląda proces techniczny produkcji w przypadku planowanej inwestycji. |  |
| 3. Proszę podać uzasadnienie do wszystkich kosztów/wydatków wykazanych w D-2, w tym opisać specyfikację techniczną planowanych maszyn i urządzeń oraz uzasadnić, że jest ona adekwatna do wymagań przedsięwzięcia |  |
| 4. Proszę opisać szczegółowo sposób montażu maszyn i urządzeń oraz ich powiązania z istniejącą już infrastrukturą. |  |
| 5. Proszę poniżej wymienić działania, które zostaną bądź zostały podjęte i są związane z budową bądź eksploatacją planowanej inwestycji, a nie zostały objęte kategorią kosztów kwalifikowalnych i niekwalifikowalnych, takie jak np. budowa/modernizacja pomieszczeń, w których zostaną ustawione urządzenia lub wyposażenie, wykonanie bądź przebudowa instalacji, do których zostaną podłączone urządzenia i maszyny, konieczność zmiany sposobu użytkowania obiektu lub jego części itp.  |
| Szczegółowy opis działania | Termin wykonania |
| 5.1. |  |
| 5.2. |  |
| 5.3. |  |
| … |  |

## SEKCJA E SYTUACJA EKONOMICZNO-FINANSOWA

**UWAGA!!**

W przypadku sporządzania Sekcji E, liczba kolumn (lat) po kolumnie „Okres poprzedzający” powinna odzwierciedlać okres realizacji Projektu wraz z zachowaniem jego trwałości – 3 lata od zakończenia realizacji Projektu.

Np. jeżeli okres realizacji Projektu wynosi 2 lata (2013 i 2014), a trwałość Projektu po zakończeniu jego realizacji powinna obejmować 3 kolejne lata (2015, 2016 i 2017) to suma kolumn po „okresie poprzedzającym” (bez jego uwzględnienia) wynosi 5.

W przypadku niewystarczającej liczby kolumn Wnioskodawca powinien dostawić brakujące lub usunąć niepotrzebne kolumny **(jedynie kolumny z latami)**.

**Tabela E-1 – wypełniana wyłącznie przez małych i średnich przedsiębiorców.**

W przypadku wypełniania przez przedsiębiorców, którzy nie prowadzą pełnej księgowości, do zestawienia bilansowego wystarczające będzie wypełnienie danych szacunkowych na poziomie poszczególnych kategorii głównych:

**A. Aktywa trwałe,**

**B. Aktywa obrotowe,**

**C. Kapitał (fundusz) własny,**

**D. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania,**

bez konieczności rozpisywania poszczególnych elementów w ramach tych kategorii.

**Tabela E-1A – wypełniana wyłącznie przez mikroprzedsiębiorców.**

**Tabela E-2 – wypełniana przez mikro, małych i średnich przedsiębiorców.**

W przypadku wypełniania przez przedsiębiorców, którzy nie prowadzą pełnej księgowości, przedstawiane są dane szacunkowe w zakresie odpowiadającym specyfice działalności gospodarczej Wnioskodawcy

**Tabela E-3 – wypełniana wyłącznie przez małych i średnich przedsiębiorców.**

**Wypełnienie Sekcji E Biznes planu nie narzuca Wnioskodawcy, który prowadzi niepełną księgowość, obowiązku zmiany sposobu rozliczania swojej działalności.**

|  |
| --- |
| E-1 Bilans |
| *Aktywa* | *Okres poprzedzający**(20…)* | *1 rok**(20…)* | *2 rok**(20…)* | *3 rok**(20…)* | *4 rok**(20…)* | *5 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* | *Okres poprzedzający**(20…)* | *1 rok**(20…)* | *2 rok**(20…)* | *3 rok**(20…)* | *4 rok**(20…)* | *5 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)** |  |  |  |  |  |  |

**UWAGA!**

Tabela E-1A wypełniana **wyłącznie** przez mikroprzedsiębiorców.

|  |
| --- |
| E-1A |
| *Pozycja* | *Okres poprzedzający**(20…)* | *1 rok**(20…)* | *2 rok**(20…)* | *3 rok**(20…)* | *4 rok**(20…)* | *5 rok**(20…)* |
| **Majątek** |  |  |  |  |  |  |
| w tym gotówka |  |  |  |  |  |  |
| **Zobowiązania** |  |  |  |  |  |  |
| w tym kredyty |  |  |  |  |  |  |

**UWAGA!**

Tabela E-2 wypełniana przez **wszystkich** przedsiębiorców.

|  |
| --- |
| E-2 Rachunek zysków i strat |
| Rachunek ten dostarcza informacji, jak dochodowe jest przedsiębiorstwo. Należy przedstawić rzetelne dane. |
| ***Pozycja*** | *Okres poprzedzający**(20…)* | *1 rok* *(20…)* | *2 rok* *(20…)* | *3 rok**(20…)*  | *4 rok* *(20…)* | *5 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)**  |  |  |  |  |  |  |

**UWAGA!**

Tabela E-3 wypełniana **wyłącznie** przez małych i średnich przedsiębiorców.

|  |
| --- |
| E-3 Prognoza przepływów gotówkowych |
| ***Pozycja*** | *Okres poprzedzający**(20…)* | *1 rok* *(20…)* | *2 rok* *(20…)* | *3 rok* *(20…)* | *4 rok* *(20…)* | *5 rok**(20…)* |
| **A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej** |  |  |  |  |  |  |
| 1. zysk (strata) netto  |  |  |  |  |  |  |
| 2. amortyzacja  |  |  |  |  |  |  |
| 3. zmiana stanu zapasów  |  |  |  |  |  |  |
| 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 |  |  |  |  |  |  |
| 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)** |  |  |  |  |  |  |

**UWAGA!**

Tabela E-4 wypełniana przez **wszystkich** przedsiębiorców.

|  |
| --- |
|  E-4 Finansowanie inwestycji |
| Proszę krótko opisać sposób finansowania planowanej inwestycji (gotówka, kredyt, zysk itp.) |
|  |

**Podpis Wnioskodawcy:**

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

1. Za MŚP w ramach RPO WP 2007-2013 uznaje się przedsiębiorcę (przedsiębiorstwo) spełniające przesłanki określone w Załączniku
I do Rozporządzenia Komisji (WE) nr 800/2008 z dnia 6 sierpnia 2008 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne ze wspólnym rynkiem w zastosowaniu art. 87 i 88 Traktatu (ogólne rozporządzenie w sprawie wyłączeń blokowych).

Definicja mikro, małych i średnich przedsiębiorstw znajduje się na stronie internetowej Agencji Rozwoju Pomorza S.A. <http://www.arp.gda.pl/index.php?strona=204>. [↑](#footnote-ref-1)
2. Niepotrzebne skreślić. [↑](#footnote-ref-2)
3. Jako podmioty powiązane rozumiemy także osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą, objęte małżeńską wspólnością majątkową, bez znaczenia jest czy osoby te działają na tych samych rynkach, rynkach pokrewnych czy innych. Charakter związku małżeńskiego między tymi osobami przesądza o traktowaniu ich jako podmioty powiązane.

W związku z powyższym każdorazowo przy określaniu powiązania podmiotów (dot. osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą oraz spółki cywilnej), u których występuje brak rozdzielności majątkowej, należy zbadać powiązania wynikające ze wspólności majątkowej i prowadzonej działalności gospodarczej przez współmałżonka. [↑](#footnote-ref-3)
4. W przypadku projektów budowlanych proszę przedstawić główne kategorie kosztorysu budowlanego. [↑](#footnote-ref-4)
5. Wnioskodawcy niemający możliwości odliczenia VAT podają kwoty brutto oraz zmieniają nagłówek tabeli na „Koszty z VAT” (PLN). [↑](#footnote-ref-5)
6. Wnioskodawcy mający możliwość odliczenia VAT podają kwoty brutto w wydatkach niekwalifikowalnych uwzględniając również w tej części tabeli VAT od poszczególnych pozycji kosztów kwalifikowalnych. [↑](#footnote-ref-6)