PROGRAM REGIONALNY
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI

UNIA EUROPEJSKA
EUROPEJSKI FUNDUSZ
ROZWOJU REGIONALNEGO

Załącznik Nr 6.1 do wniosku
do Zarządu Województwa
Warmińsko Mazurskiego
z dnia ..... 2014 r.

Regionalny
Program Operacyjny

Warmia i Mazury

na lata 2007-2013

BIZNESPLAN

Autor:
dr inż. Korneliusz Pylak

Opracowanie wykonane na zamówienie Urzędu Marszałkowskiego Województwa Warmińsko-Mazurskiego
sfinansowane ze środków
Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego

Niniejszy dokument stanowi załącznik do wniosku o dofinansowanie Projektu ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego realizowanego w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Warmia i Mazury na lata 2007-2013.

Olsztyn, dnia ..... 2014 r.

Spis treści

A. PODSTAWOWE INFORMACJE DOTYCZĄCE WNIOSKODAWCY 4

B. OPIS DOTYCHCZASOWEJ DZIAŁALNOŚCI WNIOSKODAWCY 5

B.1. DZIAŁALNOŚĆ WNIOSKODAWCY 5
B.2. CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI PRZEDSIĘBIORSTWA 5
B.3. OFERTA WNIOSKODAWCY I PRZYCHODY Z DZIAŁALNOŚCI 5
B.4. MIEJSCE NA RYNKU 6
B.5. OBECNE ZDOLNOŚCI PRODUKCYJNE 7
B.6. POTRZEBY INWESTYCYJNE 7

C. OPIS PROJEKTU 10

C.1. LOKALIZACJA PROJEKTU 10
C.2. CELE PROJEKTU 11
C.3. INNOWACYJNOŚĆ I OPIS PROJEKTU 11
C.4. ZASOBY TECHNICZNE DO REALIZACJI PROJEKTU 12
C.5. DOŚWIADCZENIE I ZASOBY LUDZKIE 13
C.6. ZAKRES RZECZOWY PROJEKTU ORAZ KOSZTORYS ORAZ HARMONOGRAM REALIZACJI PROJEKTU 15
C.7. ŹRÓDŁA FINANSOWANIA PROJEKTU 17

D. PLAN MARKETINGOWY DLA PROJEKTU 18

D.1. MIEJSCE NA RYNKU W WYNIKU REALIZACJI PROJEKTU 18
D.2. DYSTRYBUCJA I PROMOCJA 18

E. PROGNOZA SPRZEDAŻY Z TYTUŁU REALIZACJI PROJEKTU 19

F. SYTUACJA FINANSOWA WNIOSKODAWCY ORAZ JEJ PROGNOZA 20

F.1. BILANS (W TYS. ZŁ) 21
F.2. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (W TYS. ZŁ) 22
F.3. PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH (W TYS. ZŁ) 23
F.4. WSKAŹNIKI FINANSOWE 25

A. 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.

B. Opis dotychczasowej działalności wnioskodawcy

B.1. 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:	.			

B.2. Charakterystyka działalności przedsiębiorstwa

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

B.3. 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 2 poprzednie lata obrotowe oraz okres bieżący (zgodnie z zapisami Sekcji F).

Produkt/usługa/towar	**Wartość przychodów w zł**			**Uwagi**
	Za przedostatni rok obrotowy rok 20…	**za ostatni rok obrotowy 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**	

B.4. 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?	

W których segmentach Państwa oferty popyt jest rosnący, a gdzie malejący? Sprzedaż, których produktów, usług lub towarów ulega wahaniom sezonowym? Jak poważne jest to zjawisko?	
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	

B.5. 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)			

B.6. 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);	

Jeżeli w ramach zgłaszanego projektu konieczne jest nabycie środków transportu proszę uzasadnić, że stanowią one niezbędny element projektu i będą wykorzystywane jedynie do celu określonego w projekcie. Proszę przedstawić wiarygodną metodę weryfikacji wykorzystania środków transportu jedynie do celu określonego w projekcie.	

C. Opis projektu

C.1. 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	

C.2. 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?**
Poprawa warunków pracy w przedsiębiorstwie (bezpieczeństwo i higiena pracy)	
Wzrost/poprawa konkurencyjności na rynku (lokalnym/regionalnym/krajowym / międzynarodowym)	
Wprowadzenie nowych / ulepszenie produktów/usług (jakich)	
Ilościowy wzrost zdolności sprzedaży (wskazać, których produktów / usług / towarów)	
Obniżenie kosztów działalności	
Ochrona środowiska naturalnego	
Powstanie nowych miejsc pracy, w tym kobiet, wraz ze wskazaniem poziomu wykształcenia osób planowych do zatrudnienia.	
Budowa/rozwój społeczeństwa informacyjnego	
Inne (jakie?)	

C.3. Innowacyjność i opis projektu

1. Inwestycje powinny być innowacyjne. Innowacja może mieć charakter produktowy lub procesowy. Proszę określić charakter innowacji projektu (czy ma ona charakter produktowy lub procesowy) i opisać na czym ma ona polegać (dotyczy poddziałań 1.1.5, 1.1.6, 1.1.7 i 1.1.8).

2. 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 (dotyczy poddziałań 1.1.5, 1.1.6, 1.1.7 i 1.1.8)..
3. 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). Proszę pamiętać o konieczności dołączenia do wniosku kopii tych dokumentów (dotyczy poddziałań 1.1.5, 1.1.6, 1.1.7 i 1.1.8).
4. Szczegółowy opis projektu.

C.4. 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?	
Inne niezbędne zasoby techniczne do realizacji projektu (proszę wymienić):	

C.5. 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.

Jakie najważniejsze inwestycje wnioskodawca zrealizował w ciągu ostatnich 24 miesięcy? Podać zakres rzeczowy oraz ich wartość (wypełnić jeżeli dotyczy)	
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			

C.6. Zakres rzeczowy projektu oraz 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, np. zakup centrum obróbczego, leasing suszarni o pojemności X metrów sześciennych, itd. 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**

C.7. 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**

D. Plan marketingowy dla projektu

D.1. 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?	

D.2. 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.	

E. 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	Cena za jednostkę	Jedn.	Rok zakończenia inwestycji 20…. r.	Rok 1 20…	Rok 2 20…	Rok 3 20…	Rok 4 20…	Rok 5 20…
RAZEM		**X**						

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:

F. 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 2012, to rok 2011 będzie rokiem n-1, a rok 2010 będzie rokiem n-2, rok 2009 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 2010 r. przedstawia sprawozdanie za okres od czerwca do grudnia 2010 oraz pełne sprawozdanie roczne za rok 2011)
- 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, 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?	

F.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 jego zakończenia)

Aktywa	Rok n-3 2009	Rok n-2 2010	Rok n-1 2011	Rok n 2012	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 2009	Rok n-2 2010	Rok n-1 2011	Rok n 2012	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)												

F.2. 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 2009	Rok n-2 2010	Rok n-1 2011	Rok n 2012	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)												

F.3. Przepływy środków pieniężnych (w tys. zł)

	Rok n-3 2009	Rok n-2 2010	Rok n-1 2011	Rok n 2012	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]													
3.	Zmiana stanu zapasów[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													

[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.

[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;

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)**												

F.4. Wskaźniki finansowe

		Rok n-3 2009	Rok n-2 2010	Rok n-1 2011	Rok n 2012	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]**												
1.	Rentowność sprzedaży												

[3] Wnioskodawca rozliczający się w formie PIT zamiast zysku netto we wskaźnikach rentowności używa zysku brutto.

	(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

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	