

UCHWAŁA NR 6/101/18
ZARZĄDU WOJEWÓDZTWA LUBUSKIEGO
z dnia 18 grudnia 2018 roku

zmieniająca uchwałę nr 91/1058/16 Zarządu Województwa Lubuskiego z dnia 23 lutego 2016 r. w sprawie przyjęcia wzoru Biznes Planu dla Beneficjentów ubiegających się o wsparcie z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach Osi Priorytetowej 1 Regionalnego Programu Operacyjnego – Lubuskie 2020

Na podstawie art. 41 ust. 1 i ust. 2 pkt 4 ustawy z dnia 5 czerwca 1998 r. o samorządzie województwa (Dz. U. z 2018 r., poz. 913 z późn. zm.) oraz art. 9 ust. 1 pkt 2 i ust 2 pkt 3 i art. 38 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 11 lipca 2014 r. o zasadach realizacji programów operacyjnych w zakresie polityki spójności finansowanych w perspektywie finansowej 2014-2020 (Dz. U. z 2018 r., poz. 1431 z późn. zm.), uchwala się, co następuje.

§ 1. Wzór Biznes Planu dla Beneficjentów ubiegających się o wsparcie z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach Osi Priorytetowej 1 Regionalnego Programu Operacyjnego - Lubuskie 2020, Działanie 1.5 „Rozwój sektora MŚP”, Poddziałanie 1.5.1 Rozwój sektora MŚP – wsparcie dotacyjne stanowiący załącznik nr 3 do Uchwały nr 91/1058/16 Zarządu Województwa Lubuskiego z dnia 23 lutego 2016 r. w sprawie przyjęcia wzoru Biznes Planu dla Beneficjentów ubiegających się o wsparcie z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach Osi Priorytetowej 1 Regionalnego Programu Operacyjnego – Lubuskie 2020, otrzymuje brzmienie jak Załącznik do niniejszej uchwały

§ 2. Wykonanie uchwały powierza się Marszałkowi Województwa Lubuskiego.

§ 3. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

STWIERDZAM ZGODNOŚĆ Z PROJEKTEM UCHWAŁY

DYREKTOR DEPARTAMENU
PROGRAMÓW REGIONALNYCH

Marek Kamiński

WICEMARSZAŁEK
Stanisław Tomczyszyn

Załącznik do Uchwały nr 6/101/18
Zarządu Województwa Lubuskiego
z dnia 18 grudnia 2018 r.

Załącznik do wniosku o dofinansowanie realizacji projektu

BIZNES PLAN

dla Wnioskodawców
ubiegających się o wsparcie w ramach
**REGIONALNEGO PROGRAMU OPERACYJNEGO
– LUBUSKIE 2020**

Oś Priorytetowa 1 „Gospodarka i innowacje”

Działanie 1.5 „Rozwój sektora MŚP”

Poddziałanie 1.5.1 Rozwój sektora MŚP – wsparcie dotacyjne

Część ogólna (opisowa)

Zielona Góra, grudzień 2018 r.

Zawartość

1. Wstęp
 2. Identyfikacja Wnioskodawcy i projektu
 3. Informacje o działalności Wnioskodawcy
 4. Informacje nt. planowanego projektu
 5. Analiza SWOT
- Część finansowa (arkusz kalkulacyjny)

1. Wstęp

Niniejszy wzór biznes planu stanowi załącznik do wniosku o dofinansowanie projektu. Wnioskodawca wypełnia i załącza do wniosku niniejszą część ogólną (opisową) oraz część finansową sporządzoną w arkuszu kalkulacyjnym, udostępnionym przez Instytucję Zarządzającą. Nie należy usuwać jakichkolwiek pól czy tabel w wypełnianych częściach. Dopuszczalne jest natomiast uzupełnienie biznes planu o dodatkowe informacje, mające znaczenie dla kompleksowego i rzetelnego opisu stanu faktycznego i/lub planowanej inwestycji.

Wszystkie pola powinny zostać wypełnione, ewentualnie należy umieścić adnotację „nie dotyczy” lub wypełnić pola zerami. W poszczególnych polach należy odnieść się do zakresu wskazanego w opisie danego pola. Jeżeli tabele lub pola, zawierające wpisane przez Wnioskodawcę informacje, wymagają dodatkowych komentarzy wyjaśniających sytuację Wnioskodawcy, dopuszcza się dodanie pod tabelą lub polem tekstowym pola/rubryki/wiersza oznaczonego adnotacją „komentarz” lub załącznika dodatkowego do projektu. Komentarz powinien w sposób niebudzący wątpliwości wyjaśnić lub doprecyzować sytuację Wnioskodawcy.

Należy zadbać, aby możliwie duża ilość informacji przedstawianych w biznes planie posiadała odniesienie do źródeł ich pozyskania (np. publikacje, literatury, strony internetowe, dane statystyczne, opracowania specjalistyczne, publikacje w prasie). Należy również zadbać o wewnętrzną spójność całego dokumentu i zapewnić ciągłość między informacjami podawanymi w części opisowej i finansowej. Informacje przedstawiane w części finansowej powinny w możliwie ścisły sposób wynikać z informacji przedstawionych w części opisowej (np. wielkość planowanej sprzedaży nowego produktu powinna być skorelowana z opisem przedstawionym w sekcjach dotyczących analizy rynku i planu marketingowego). Ponieważ biznes plan pełni funkcję uzupełniającą do wniosku o dofinansowanie, nie ma potrzeby powtarzania w nim informacji z wniosku. Należy jednak zadbać o spójność informacji podawanych w obu dokumentach.

Wypełniając biznes plan trzeba pamiętać, iż wraz z pozostałymi elementami dokumentacji aplikacyjnej podlegać on będzie ocenie wg kryteriów wyboru projektów (formalnych i merytorycznych). Konstrukcja dokumentacji przewiduje odpowiednie miejsca do zamieszczenia informacji dotyczących poszczególnych kryteriów (np. oceniający będą poszukiwali informacji dotyczących innowacyjności projektu przede wszystkim w opinii o innowacyjności i sekcji C7 wniosku aplikacyjnego, informacji dotyczących ekoinnowacji – w sekcji 4.2 biznes planu, a odniesienia do realizacji polityk horyzontalnych – w sekcji C5 wniosku o dofinansowanie). Należy zatem zadbać o to, aby w dokumentacji aplikacyjnej podać oceniającym informacje niezbędne do oceny każdego z kryteriów.

Dane finansowe należy podać w tysiącach złotych z dokładnością do 2 miejsc po przecinku.

Dokument należy wypełnić językiem jasnym i zwięzłym. Należy też zamieścić wyjaśnienia używanych skrótów lub zwrotów branżowych, mogących budzić wątpliwości interpretacyjne.

Dokument powinien być podpisany przez Wnioskodawcę lub osobę upoważnioną do reprezentowania Wnioskodawcy (na ostatniej stronie).

Wszystkie informacje zawarte w biznes planie muszą być spójne z informacjami zawartymi we wniosku o dofinansowanie projektu. Wszystkie informacje zawarte w dokumencie są objęte tajemnicą służbową.

2. Identyfikacja Wnioskodawcy i projektu

<i>Podawane informacje powinny być spójne z wnioskiem o dofinansowanie.</i>	
1. Nazwa Wnioskodawcy	
2. Tytuł projektu	

3. Informacje o działalności Wnioskodawcy

3.1. Profil działalności			
<i>Należy wymienić i opisać wszystkie prowadzone działalności, których udział w całkowitych przychodach ze sprzedaży w dwóch ostatnich latach obrotowych przekracza 5%. Jako pierwszą należy wpisać działalność, której dotyczy projekt.</i>			
Działalność (nazwa i numer PKD)	Krótka charakterystyka działalności	Udział % w przychodach ze sprzedaży w dwóch ostatnich zamkniętych latach obrotowych	
		W roku	W roku
1. Działalność, której dotyczy projekt (zgodnie z sekcją A.5 wniosku aplikacyjnego)			
2. Działalność przeważająca (zgodnie z sekcją B.1 wniosku aplikacyjnego)			
3. Inna działalność			
4. Inna działalność			
5. Inna działalność			

3.2. Dotychczasowa działalność

Najważniejsze zasoby materialne
<i>Należy krótko opisać najważniejsze posiadane zasoby materialne wykorzystywane w prowadzonej działalności gospodarczej. Należy wskazać i scharakteryzować (poprzez podanie np. ilości, powierzchni, kubatury, wydajności, itd.) zasoby materialne niezbędne (w tym planowane do pozyskania) do realizacji planowanego przedsięwzięcia, z wyłączeniem tych, które umieszczono w budżecie projektu. W przypadku opisywania zasobów planowanych do pozyskania poza wnioskowanym projektem należy odnieść się do ich planowanych źródeł finansowania oraz uwzględnić</i>



ich nabycie / wytworzenie w analizie finansowej.
Kluczowe zasoby kadrowe <i>Należy krótko opisać najważniejsze posiadane (ewentualnie planowane do pozyskania) zasoby ludzkie, ze szczególnym uwzględnieniem tych kadr, które są niezbędne do realizacji projektu. Należy wskazać czy Wnioskodawca dysponuje odpowiednimi kadrami, czy dopiero zamierza je pozyskać.</i>
Prowadzona działalność badawczo – rozwojowa <i>Należy przedstawić dotychczas prowadzoną działalność badawczo – rozwojową, opisując zarówno posiadane zasoby (materialne, kadrowe), efekty tej działalności (przeprowadzone prace B+R, posiadane prawa własności przemysłowej) z ostatnich 3 lat oraz nakłady finansowe poniesione w ciągu ostatnich 3 lat. W przypadku I typu projektu nie należy podawać w tym miejscu informacji nt. prac B+R, których wyniki mają być przedmiotem wdrożenia. Jeżeli Wnioskodawca nie prowadzi działalności B+R należy wpisać „Nie dotyczy”.</i>
Posiadane certyfikaty, atesty, deklaracje zgodności, otrzymane nagrody itp. wraz z datami ich otrzymania <i>Jeżeli Wnioskodawca nie posiada żadnych nagród, certyfikatów, atestów, etc. należy wpisać „Nie dotyczy”.</i>

3.3. Oferowane produkty/usługi		
<i>Należy wymienić i opisać wszystkie produkty i/lub usługi oferowane przez Wnioskodawcę oraz podać ich procentowy udział w całkowitych przychodach ze sprzedaży w dwóch ostatnich zatwierdzonych latach obrotowych. W celu uniknięcia zbędnego rozdrobnienia oferowane produkty/usługi można również pogrupować (np. ze względu na rodzaj prowadzonej działalności), wówczas należy wymienić i opisać wyodrębnione grupy produktów/usług. Np. przedsiębiorca prowadzący 2 rodzaje działalności – usługi informatyczne i wynajem sprzętu budowlanego może wymienić tylko dwie grupy świadczonych usług, bez podziału na np. wynajem koparki, wynajem spycharki itp. Należy zachować kolejność, zaczynając od produktu/usługi (lub grupy produktów/usług) o największym średnim % udziale w przychodach ze sprzedaży.</i>		
Produkt/usługa	Krótki opis	Udział % w przychodach ze

		sprzedaży w dwóch ostatnich zamkniętych latach obrotowych	
		W roku	W roku

4. Informacje nt. planowanego projektu

4.1. Eko innowacje

Należy opisać czy innowacje wprowadzone w wyniku realizacji planowanego przedsięwzięcia prowadzić będą do znacznego ograniczenia negatywnego oddziaływania prowadzonej działalności na środowisko. Jako znaczne ograniczenie należy rozumieć zmianę w wysokości nie mniejszej niż 10% w stosunku do stanu sprzed realizacji projektu (należy podać odpowiednie wartości sprzed realizacji projektu oraz planowane do uzyskania po jego realizacji).

Potencjalne obszary eko innowacji stanowią:

- zastosowanie rozwiązań gwarantujących oszczędność energii lub surowców, w tym oszczędność wody,
- zastosowanie technologii mało- i bezodpadowych, w tym zmniejszenie ilości ścieków,
- zastosowanie rozwiązań gwarantujących zmniejszenie ilości zanieczyszczeń odprowadzanych do atmosfery,
- zastosowanie rozwiązań gwarantujących zmniejszenie poziomu hałasu
- zastosowanie rozwiązań wydłużających cykl życia produktu.

W opisie należy odnieść się do tego, jakie technologie o charakterze eko innowacji Wnioskodawca zamierza wprowadzić w ramach planowanego projektu, na czym będzie polegała ich ekologiczność (np. oszczędność wody, surowców, zmniejszenie ilości zanieczyszczeń, hałasu, etc.) oraz podać odpowiednie wartości (np. zużycie wody) sprzed realizacji projektu i planowaną do osiągnięcia po jego realizacji. W przypadku projektów, dla których porównanie wartości sprzed i po realizacji projektu jest niemożliwe (będą to np. projekty polegające na uruchomieniu nowej linii technologicznej czy nowego zakładu) należy wartości uzyskane w wyniku realizacji projektu porównać do alternatywnych, powszechnie stosowanych rozwiązań.

4.2. Wyniki prac B+R planowane do wdrożenia (dotyczy tylko projektów typu I)

W przypadku projektów typu II należy we wszystkich poniższych polach wpisać „Nie dotyczy”.

Opis technologii planowanej do wdrożenia

Należy wskazać na czym polega technologia (wyniki prac B+R) planowana do wdrożenia w ramach projektu oraz opisać jakie są jej najważniejsze cechy wyróżniające ją na rynku spośród innych rozwiązań technologicznych. Należy również opisać, na czym polegać będzie technologiczna przewaga konkurencyjna wynikająca z zastosowania technologii mającej być przedmiotem wdrożenia. Ponadto należy podać jakie znaczenie posiadają wyniki prac B+R dla opracowania / udoskonalenia produktu / usługi / procesu, który ma powstać w wyniku realizacji projektu.

Jeżeli elementem projektu ma być przeprowadzenie prac B+R uzupełniających prace już wykonane, w poniższym polu

należy również przedstawić ich opis.

Opis praw własności przemysłowej i sposobu ich pozyskania

Należy wskazać jakimi prawami własności przemysłowej objęta jest planowana do wdrożenia technologia i kto jest ich właścicielem. Należy opisać czy Wnioskodawca posiada już prawa do użytkowania technologii i z czego one wynikają (np. samodzielne przeprowadzenie prac B+R i posiadanie praw do ich rezultatów, zakupiona licencja). Jeżeli Wnioskodawca nie dysponuje jeszcze technologią należy podać informację kiedy, w jaki sposób i od kogo zamierza ją pozyskać oraz jakie ustalenia (cena, podpisanie listu intencyjnego, umowy) poczynił w tym zakresie (uprawdopodobnienie możliwości pozyskania technologii jest kluczowe dla oceny wykonalności projektu). Ponadto należy przeanalizować, czy zaplanowane wdrożenie rezultatów projektu nie narusza praw własności intelektualnej. Jeżeli elementem projektu ma być przeprowadzenie prac B+R uzupełniających prace już wykonane należy wskazać planowany sposób ochrony własności intelektualnej, zabezpieczający przed skopiowaniem/nieuprawnionym wykorzystaniem wyników.

Poniesione i planowane koszty związane z przeprowadzeniem / pozyskaniem prac B+R lub ich rezultatów (technologii)

Należy przedstawić informację nt. kosztów poniesionych i planowanych do poniesienia kosztów pozyskania technologii planowanej do wdrożenia w ramach projektu.

4.3. Korzyści z realizacji projektu

Korzyściami dla Wnioskodawcy z realizacji projektu, które należy zaprezentować, są poszerzenie oferty Wnioskodawcy (w przypadku innowacji produktowej) i/lub inne korzyści wpływające bezpośrednio na przychody i koszty Wnioskodawcy - np. zwiększenie mocy produkcyjnych, spadek kosztów jednostkowych, zmniejszenie zużycia materiałów, etc. Przedstawiając informacje w niniejszej sekcji należy pamiętać o konieczności przełożenia ich w analizie finansowej na zmiany dotyczące poziomu przychodów i kosztów.

Poszerzenie oferty Wnioskodawcy w wyniku realizacji projektu

Należy wymienić i opisać wszystkie nowe / ulepszone produkty oraz usługi planowane do wprowadzenia w wyniku realizacji projektu.

W opisie produktów / usług należy odnieść się do następujących zagadnień:

- cechy charakterystyczne danego produktu / usługi,
- jakie potrzeby, wymagania i preferencje odbiorców ma zaspokajać produkt / usługa,
- jakie cechy mają przesądzać o konkurencyjności produktów / usług na rynku.

Produkt/usługa	Opis (cechy charakterystyczne, zaspokajane potrzeby odbiorców, konkurencyjność)
----------------	---

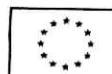


Fundusze Europejskie
Program Regionalny



Lubuskie
Warte zachodu

Unia Europejska
Europejski Fundusz
Rozwoju Regionalnego



<p>Pozostałe korzyści wpływające bezpośrednio na przychody i koszty Wnioskodawcy</p> <p>Należy podać korzyści wynikające z realizacji projektu inne niż dotyczące wprowadzenia nowych/ulepszonych produktów/usług do oferty Wnioskodawcy. W tym miejscu nie należy przy tym podawać korzyści o charakterze ogólnym (np. wejście na nowe rynki, rozwój przedsiębiorstwa, nawiązanie współpracy z jednostkami badawczo - rozwojowymi), lecz takie, które znajdują bezpośrednie przełożenie na przychody i koszty Wnioskodawcy (np. zwiększenie mocy produkcyjnych, spadek kosztów jednostkowych, zmniejszenie ilości odpadów materiałowych, zmniejszenie zużycia energii, zmniejszenie zużycia materiałów). Każdą z korzyści należy konkretnie opisać (np. jakich dokładnie odpadów materiałowych będzie ona dotyczyła) oraz scharakteryzować w wielkościach naturalnych lub pieniężnych (np. spadek zużycia energii o ... kWh/dobę, zmniejszenie kosztów jednostkowych dotyczących produkcji konkretnego wyrobu o ... zł/szt., zmniejszenie zużycia wody o ... m³/miesiąc, etc.) w taki sposób, aby było możliwe jej przełożenie na konkretne wartości w analizie finansowej.</p> <p>W przypadku projektów ukierunkowanych wyłącznie na zmiany w ofercie Wnioskodawcy, które nie tworzą dla niego innych korzyści posiadających wymiar finansowy (dających się przełożyć na poziom przychodów i/lub kosztów), należy wpisać "nie dotyczy".</p>	

<p>4.4. Analiza rynku Wnioskodawcy</p> <p>Należy opisać bieżącą i prognozowaną sytuację na rynku / rynkach obsługiwanych przez Wnioskodawcę oraz na rynkach, które zamierza on pozyskać w wyniku realizacji projektu (np. poprzez wprowadzenie nowego produktu lub poszerzenie skali działalności). Opis sytuacji powinien zawierać opis barier wejścia na rynek, opis dostawców (kim są, jak jest ich siła oddziaływania na Wnioskodawcę, stopień dywersyfikacji) i odbiorców (kim są, stopień dywersyfikacji, oczekiwania, sposób zaspokojenia ich potrzeb przez ofertę Wnioskodawcy, siła oddziaływania na Wnioskodawcę), zagrożenia ze strony substytutów oraz natężenia walki konkurencyjnej na rynku (opis głównych konkurentów, pozycja konkurencyjna Wnioskodawcy, metody walki konkurencyjnej). Szczególną uwagę należy poświęcić kluczowym czynnikom sukcesu Wnioskodawcy oraz posiadanych i planowanych do uzyskania przewagach konkurencyjnych.</p> <p>Uwzględnić należy również dalsze istotne aspekty: sytuacja branży, sytuacja społeczna, polityczna, prawna, znaczenie miejsca prowadzenia działalności, trendy popytu na oferowane produkty/usługi, występowanie wahań sezonowych, O ile jest to zasadne (np. z uwagi na prowadzenie działalności w wielu różnych branżach) opis sytuacji rynkowej może zostać podzielony na poszczególne rynki, na których działa Wnioskodawca. Szczególnie istotny pozostaje oczywiście rynek, którego dotyczy wnioskowany projekt, tym niemniej należy (przynajmniej w pewnym stopniu) opisać również inne rynki, na których Wnioskodawca funkcjonuje.</p> <p>Dokonując analizy rynku, którego dotyczy wnioskowany projekt, należy w szczególności podać informację o jego szerokości (rynek lokalny, regionalny/wojewódzki, ponadregionalny, międzynarodowy) oraz opisać wpływ realizacji projektu na inne podmioty (np. dostawców, odbiorców, konkurentów, obecnych i nowych kooperantów).</p> <p>Informacje zawarte w niniejszej sekcji powinny stanowić podstawę do doboru metod dystrybucji i promocji (szczególnie w odniesieniu rynku, którego dotyczy wnioskowany projekt) oraz do określenia planowanego poziomu sprzedaży poszczególnych produktów/usług w analizie finansowej.</p>

4.5. Plan marketingowy

Należy opisać stosowane i planowane do stosowania przez Wnioskodawcę metody dystrybucji i promocji oraz założenia dotyczące polityki cenowej. Podobnie jak w przypadku analizy rynku, w przypadku zaistnienia takiej konieczności można uwzględnić podział na poszczególne rynki (ich segmenty, marki, etc.), w których działa Wnioskodawca. Analogicznie szczególnie istotny pozostaje rynek, którego dotyczy wnioskowany projekt, tym niemniej należy (przynajmniej w pewnym stopniu) opisać również plan marketingowy dotyczący innych rynków, na których Wnioskodawca funkcjonuje.

4.6. Analiza ryzyka

Należy przedstawić i opisać poszczególne czynniki ryzyka (możliwe do przewidzenia negatywne sytuacje / zdarzenia leżące poza bezpośrednim wpływem osób zarządzających) zidentyfikowane dla projektu. Dla każdego czynnika należy podać stopień ryzyka (minimalny, niski, średni, wysoki), czyli określić stopień prawdopodobieństwa jego wystąpienia oraz wdrożone lub przewidywane do wdrożenia (w przypadku urzeczywistnienia się danego czynnika ryzyka) działania zapobiegawcze / korygujące.

Prezentowane czynniki ryzyka mogą mieć charakter m. in. prawny i administracyjny (np. brak uzyskania koncesji lub pozwoleń, niepełne przygotowanie projektu od strony prawnej), technologiczny i techniczny (np. osiągnięcie mocy produkcyjnych niższych niż zaplanowane, brak uzyskania licencji na stosowanie technologii, wymagające uzupełnienia braki w technicznym przygotowaniu projektu), finansowy (np. brak udzielenia kredytu na sfinansowanie wkładu własnego do projektu, uzyskanie przychodów niższych niż zaplanowane). Oczywiście w analizie ryzyka należy zaprezentować ograniczoną liczbę istotnych (uzasadnionych, przewidywanych, najbardziej prawdopodobnych) czynników ryzyka.

Niezależnie od powyższego należy obowiązkowo uwzględnić (jako jeden z czynników ryzyka) wszystkie niezbędne do pozyskania pozwolenia administracyjne, decyzje, koncesje, etc. (w tym pozwolenia na budowę, decyzje w zakresie oceny oddziaływania na środowisko). W opisie czynnika należy odnieść się również do tych pozwoleń / decyzji, które zostały już pozyskane, dla pozostałych podając planowany termin uzyskania. O ile nie zidentyfikowano potencjalnych problemów z ich pozyskaniem można określić stopień ryzyka jako minimalny, nie podając jednocześnie działań zapobiegawczych / korygujących.

Czynnik ryzyka	Opis czynnika	Stopień ryzyka	Działania zapobiegawcze / korygujące
Pozwolenia administracyjne			

5. Analiza SWOT

Należy w hasłowej (skrótowej) formie dokonać prezentacji silnych i słabych stron (czynniki wewnętrzne) oraz szans i zagrożeń (czynniki zewnętrzne) w odniesieniu do Wnioskodawcy oraz planowanej inwestycji.

Analiza SWOT powinna być przede wszystkim przekrojowym podsumowaniem (skrótem) poszczególnych analiz przedstawionych w biznes planie (zarówno w części opisowej, jak i w części finansowej). Może zawierać dodatkowe informacje dotyczące Wnioskodawcy, które nie znalazły się w biznes planie. Żaden zapis analizy SWOT nie powinien jednak pozostawać w sprzeczności z informacjami podawanymi w innych częściach biznes planu. W analizie SWOT nie powinno

się koncentrować jedynie na silnych stronach i szansach, lecz w należyty sposób również wskazać słabe strony i zagrożenia.

SILNE STRONY	SŁABE STRONY
SZANSE	ZAGROŻENIA

Oświadczam, że informacje zawarte w niniejszym dokumencie są prawdziwe.

Imię i nazwisko osoby/osób upoważnionej/ych do reprezentowania Wnioskodawcy	
Data	
Czytelny podpis i pieczęć firmowa	



Fundusze Europejskie
Program Regionalny



Lubuskie
Warte zachodu

Unia Europejska
Europejski Fundusz
Rozwoju Regionalnego



Załącznik do wniosku o dofinansowanie realizacji projektu

BIZNES PLAN

dla Wnioskodawców
ubiegających się o wsparcie w ramach
REGIONALNEGO PROGRAMU OPERACYJNEGO
– LUBUSKIE 2020

Oś Priorytetowa 1 „Gospodarka i innowacje”

Działanie 1.5 „Rozwój sektora MŚP”

Poddziałanie 1.5.1 Rozwój sektora MŚP - wsparcie dotacyjne

Część finansowa

Istotne informacje:

W niniejszym arkuszu kolorem zielonym oznaczono pola stanowiące wskazówki dot. sposobu wypełnienia arkusza. Należy się z nimi zapoznać przed przystąpieniem do wypełnienia arkusza.

Co do zasady wypełnić należy tylko pola oznaczone kolorem białym. Wartości w szarych polach obliczane są automatycznie. Wprowadzenie niektórych informacji (np. dotyczących lat analizy) może wpływać na kolor poszczególnych pól.

W arkuszu nie należy zmieniać formuł. Nie należy również wprowadzać innych zmian (np. w opisach). Wyjątkiem w tym zakresie jest możliwość dostosowania liczby wierszy dot. kalkulacji przychodów i kosztów (oraz odpowiedniej korekty podsumowań) tak, aby ich liczba odpowiadała specyfice projektu.

Arkusz składa się z 4 części. Niniejsza część zawiera stronę tytułową i ogólne informacje dot. sposobu wypełnienia arkusza. "Część 1" i "Część 2" stanowią główne elementy podlegające wypełnieniu przez Wnioskodawcę. "Obliczenia własne" to część, w której Wnioskodawca może poprowadzić własne obliczenia o charakterze pomocniczym.

Wpisując dane liczbowe, dla oddzielenia części dziesiętnych i setnych należy stosować przecinek (poprawną notacją jest np. 2,50, a nie 2.50).

O ile nie oznaczono inaczej arkusze "Część 1" i "Część 2" powinny zostać wypełnione w tys. zł z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku.

Wypełnianie arkusza należy rozpocząć od sekcji "Tytuł projektu", "Rok rozpoczęcia rzeczowej realizacji projektu" oraz wiersza "Rok" w arkuszu "Część 1". Po ich wypełnieniu pozostałe pola, które należy wypełnić, staną się białe.

Wnioskowana dotacja powinna zostać zaplanowana w sprawozdaniach finansowych zgodnie z art. 41 ust. 1 pkt. 2, tj. odnoszona w momencie jej uzyskania w rozliczeniu międzyokresowe przychodów, a następnie rozliczana stopniowo (równoległe i proporcjonalnie do dokonywanych odpisów amortyzacyjnych od sfinansowanych nią aktywów) przez zwiększenie pozostałych przychodów operacyjnych.

Podstawowe założenia do analizy finansowej:

Analizę należy prowadzić w cenach stałych z roku poniesienia pierwszych wydatków dot. rzeczowej realizacji projektu, zgodnie z sekcją A12 wniosku o dofinansowanie.

O ile istnieje taka konieczność, założenia dot. kształtowania się w przyszłości kategorii makroekonomicznych należy pobrać z wariantu podstawowego z opracowania "Warianty rozwoju gospodarczego Polski", stanowiącego załącznik do "Wytycznych w zakresie zagadnień związanych z przygotowaniem projektów inwestycyjnych, w tym projektów generujących dochód i projektów hybrydowych na lata 2014-2020" (do pobrania ze strony www.funduszeuropejskie.gov.pl, sekcja "Zapoznaj się z prawem i dokumentami", typ dokumentu "Wytyczne"). Dla tych lat analizy, które wykraczają poza horyzont opracowania należy przyjąć dane jak dla ostatniego roku nim objętego. Dane historyczne nie powinny być pobierane z prognoz, lecz podawane w wartościach rzeczywistych (pochodzących np. ze stron GUS).

Tytuł projektu:	<i>W białe pole obok należy wpisać tytuł projektu zgodny z wnioskiem o dofinansowanie</i>
Rok rozpoczęcia (rzeczowej) realizacji projektu:	<i>W białe pole obok należy wpisać rok poniesienia pierwszych wydatków dot. rzeczowej realizacji projektu, zgodnie z sekcją A12 wniosku o dofinansowanie</i>

Rok	B-2	B-1	OB	B	B+1	B+2	B+3	B+4	B+5	B+6	B+7	B+8	B+9	B+10

W wierszu "Rok" w białych polach należy określić poszczególne lata/okresy prezentacji finansowej. Rok "B" (bazowy) oznacza rok złożenia wniosku o dofinansowanie projektu. Lata "B-1" i "B-2" - odpowiednio pierwszy i drugi rok wstecz. Lata "B+1" do "B+10" to kolejne lata następujące po roku "B". Okres "OB" to okres bieżący roku złożenia wniosku o dofinansowanie projektu, który stanowi okres od początku bieżącego roku do końca ostatniego zamkniętego kwartału. Jeżeli przedsiębiorstwo nie prowadziło działalności przez lata "B-2" i/lub "B-1", należy użyć w danych historycznych tylko i ten okres, przez który działalność była prowadzona (w wierszu "Rok" należy wówczas wyraźnie dokłądnie oznaczyć okres, który dotyczy prezentowanych danych finansowych). Przykładowo, jeżeli przedsiębiorstwo prowadziło działalność od 03.2014 r., a wniosek składany jest 15.06.2016 r., wówczas "B-2" przyjmujemy wartość "03-12.2014", "B-1" - "2015", "OB" - "06.2016", a "B" - "2016".

W przypadku słownego roku obrachunkowego innego niż rok kalendarzowy należy w wierszu "Rok" wpisywać nie poszczególne lata kalendarzowe, lecz obrachunkowe.

Prezentację finansową należy sporządzić dla dwóch ostatnich zamkniętych lat ("B-1" i "B-2"), roku bazowego ("B") i następnych lat ("B+1" i kolejne).

Horyzont prognozy powinien odpowiadać ekonomicznemu okresowi życia projektu, o ile nie przekracza on roku "B+10" (w takim wypadku rok "B+10" będzie ostatnim rokiem prognozy), nie może być jednak krótszy niż okres trwałości projektu (czyli lata od wypłaty ostatniej transzy dotacji).

Co do zasady w arkuszu nie należy wprowadzać żadnych zmian (wpisywać żadnych wartości w polach oznaczonych innym kolorem niż biały). Gdyby wystąpiła taka konieczność, odpowiednią zmianę należy wyraźnie opisać i uzasadnić.

W kolumnie "Uzasadnienie planowanych wartości / sposobu ich planowania" należy odnieść się (w każdym wierszu obejmującym wartości planowane) do sposobu ich planowania wraz z uzasadnieniem. Można przy tym odnieść się do danych historycznych (np. utrzymując sprzedaż danego produktu na obecnym poziomie), jak również do informacji i założeń przedstawionych w innych częściach Biznes Planu (np. założenia dot. źródeł finansowania, analiza rynku i dokumentacji konkursowej).

Arkusz posiada zamplementowany szereg możliwości rozbięcia planowania poszczególnych wielkości na podzoczek (np. planowanie zmian kosztów rozliczanych w wyniku realizacji projektu w wierszach 54, 60, 66, 72, 78, 84, 90, 96). Rozwinięcie następuje przez kliknięcie znaku "+" znajdującego się z lewej strony. Osoba dokonująca planowania finansowego może dostosować do potrzebnych wierszy przez ich dodanie lub wykasowanie (w takim przypadku należy pamiętać o odpowiednim skorygowaniu podsumowań). Wykorzystanie tych możliwości zależy od analityka i stopnia skomplikowania wykonywanego planowania finansowego. Istotne jest, aby zaprezentować w jaki sposób dane pozycje są planowane i co się na nie składa.

Rachunek zysków i strat oraz bilans należy planować dla całego przedsiębiorstwa (uwzględniając zarówno działalność objętą projektem, jak i pozostałą działalność). Zestawienie przepływów pieniężnych i źródeł finansowania projektu należy natomiast planować wyłącznie dla projektu, bez uwzględniania pozostałej części działalności przedsiębiorstwa.

PRZYCHODY ZE SPRZEDAŻY UZYSKANE W WYNIKU REALIZACJI PROJEKTU

Należy zaplanować przychody ze sprzedaży, które uzyskane zostaną w wyniku realizacji projektu. Powinny pojawić się one nie wcześniej, niż w roku zakończenia projektu. Mogą one dotyczyć nowych lub ulepszonych produktów lub usług (grup produktów/usług). Planowanie należy przeprowadzić przez podanie planowanej wielkości sprzedaży (zmiany w wielkości sprzedaży w przypadku ulepszonych produktów lub usług) oraz średniej ceny jednostkowej (zmiany ceny w przypadku ulepszonych produktów lub usług).

W przypadku zaistnienia takiej konieczności, można wprowadzić wiersze odnoszące się do kolejnych produktów lub usług. W takim przypadku należy odpowiednio skorygować formuły w wierszu "Razem" (nie ma konieczności komentowania tej zmiany arkusza).

1.	Produkt / usługa:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- wielkość sprzedaży (szt.)														
	- średnia cena jednostkowa (tys. zł)														
2.	Produkt / usługa:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- wielkość sprzedaży (szt.)														
	- średnia cena jednostkowa (tys. zł)														
3.	Produkt / usługa:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- wielkość sprzedaży (szt.)														
	- średnia cena jednostkowa (tys. zł)														
4.	Produkt / usługa:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- wielkość sprzedaży (szt.)														
	- średnia cena jednostkowa (tys. zł)														
5.	Produkt / usługa:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- wielkość sprzedaży (szt.)														
	- średnia cena jednostkowa (tys. zł)														
	Razem	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

PRZYCHODY ZE SPRZEDAŻY NIEZALEŻNE OD REALIZACJI PROJEKTU

Należy zaplanować przychody ze sprzedaży niezależne od realizacji projektu.

W przypadku zaistnienia takiej konieczności, można wprowadzić wiersze odnoszące się do kolejnych produktów lub usług. W takim przypadku należy odpowiednio skorygować formuły w wierszu "Razem" (nie ma konieczności komentowania tej zmiany arkusza).

1.	Produkt / usługa:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Produkt / usługa:														
3.	Produkt / usługa:														
4.	Produkt / usługa:														
5.	Produkt / usługa:														
	Razem	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00



Tytuł projektu:	
Rok rozpoczęcia realizacji projektu:	
Rok	Uzasadnienie planowanych wartości i sposób ich planowania
<p>W wierszu "Rok" w brzołach należy określić poszczególne lata/okresy realizacji finansowej. Rok "B" (bazowy) oznacza rok dofinansowania. Okres "OB" to okres bieżący roku złożenia wniosku o dofinansowanie projektu, który stanowi okres od początku bieżącego roku do końca okresu, którego dotyczy prezentowane dane finansowe. Przykładowo, jeżeli przedsiębiorstwo prowadzi działalność od 03.2014 r., a wniosek w przypadku stosowania roku obrotowego innego niż rok kalendarzowy należy w wierszu "Rok" wpisać nie poszczególne lata, ale prezentację finansową należy sporządzić dla dwóch ostatnich zamkniętych lat ("B-1" i "B-2"), roku bazowego ("B") i następnego lat ("B+1"). Horyzont prognozy powinien odpowiadać ekonomicznemu okresowi życia projektu, o ile nie przekracza on roku "B+10" (w takim wypadku).</p> <p>Co do zasady w arkuszu nie należy wprowadzać żadnych zmian (wpisywać żadnych wartości w polach oznaczonych innym kolorem niż białym). W kolumnie "Uzasadnienie planowanych wartości i sposób ich planowania" należy odnieść się (w każdym wierszu obejmującym wartości) (np. założenia dot. źródeł finansowania, analiza rynku) i dokumentacji konkursowej. Arkusz posiada zamplementowany szereg możliwości rozbięcia planowania poszczególnych wielkości na podpozycje (np. planowane zmiany dodanie lub wykasowanie (w takim przypadku należy pamiętać o odpowiednim skorygowaniu podsumowań). Wykorzystanie tych możliwości Rachunek zysków i strat oraz bilans należy planować dla całego przedsiębiorstwa (uwzględniając zarówno działalność objętą projektem, jak i pozostałą działalność).</p>	
PRZYCHODY ZE SPRZEDAŻY UZYSKANE W WYNIKU REALIZACJI PROJEKTU	
<p>Należy zaplanować przychody ze sprzedaży, które uzyskane zostaną w wyniku realizacji projektu. Powinny pojawić się one nie wcześniej niż w pierwszym roku realizacji projektu, a w przypadku sprzedaży produktów lub usług, które zostały już wcześniej sprzedane, należy wpisać ich wartość w pierwszym roku realizacji projektu. W przypadku zaistnienia takiej konieczności, można wprowadzić wiersze odnoszące się do kolejnych produktów lub usług. W takim przypadku należy wpisać ich wartość w pierwszym roku realizacji projektu.</p>	
1. Produkt / usługa:	
- wielkość sprzedaży (szt.)	
- średnia cena jednostkowa (tys. zł)	
2. Produkt / usługa:	
- wielkość sprzedaży (szt.)	
- średnia cena jednostkowa (tys. zł)	
3. Produkt / usługa:	
- wielkość sprzedaży (szt.)	
- średnia cena jednostkowa (tys. zł)	
4. Produkt / usługa:	
- wielkość sprzedaży (szt.)	
- średnia cena jednostkowa (tys. zł)	
5. Produkt / usługa:	
- wielkość sprzedaży (szt.)	
- średnia cena jednostkowa (tys. zł)	
Razem	
PRZYCHODY ZE SPRZEDAŻY NIEZALĘŻNE OD REALIZACJI PROJEKTU	
<p>Należy zaplanować przychody ze sprzedaży niezależne od realizacji projektu. W przypadku zaistnienia takiej konieczności, można wprowadzić wiersze odnoszące się do kolejnych produktów lub usług. W takim przypadku należy wpisać ich wartość w pierwszym roku realizacji projektu.</p>	
1. Produkt / usługa:	
2. Produkt / usługa:	
3. Produkt / usługa:	
4. Produkt / usługa:	
5. Produkt / usługa:	
Razem	

Tytuł projektu: Rok rozpoczęcia rzeczowej realizacji projektu:	W białe pole obok należy wpisać tytuł projektu zgodny z wnioskiem o dofinansowanie. W białe pole obok należy wpisać rok poniesienia pierwszych wydatków dot. rzeczowej realizacji projektu zgodnie z sekcją A12 wniosku o dofinansowanie.
---	--

Rok	B-2	B-1	OB	B	B+1	B+2	B+3	B+4	B+5	B+6	B+7	B+8	B+9	B+10
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT CAŁEGO PRZEDSIĘBIORSTWA														
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów / usług / towarów	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1. Przychody ze sprzedaży uzyskane w wyniku realizacji projektu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Pozostałe przychody ze sprzedaży	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Zmiana stanu produktów														
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki														
B. Koszty działalności operacyjnej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
I. Niezależne od realizacji projektu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1. Amortyzacja														
2. Zużycie materiałów i energii														
3. Usługi obce														
4. Podatki i opłaty														
5. Wynagrodzenia														
6. Ubezpieczenia społeczne														
7. Pozostałe koszty rodzajowe														
8. Wartości sprzedanych towarów i materiałów														
II. Zmiany wynikające z realizacji projektu				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1. Amortyzacja														
2. Zużycie materiałów i energii														
3. Usługi obce														
4. Podatki i opłaty														
5. Wynagrodzenia														
6. Ubezpieczenia społeczne														
7. Pozostałe koszty rodzajowe														
8. Wartości sprzedanych towarów i materiałów														
C. Wynik finansowy ze sprzedaży	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
D. Pozostałe przychody operacyjne														
E. Pozostałe koszty operacyjne														
F. Wynik finansowy na działalności operacyjnej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
G. Przychody finansowe														
H. Koszty finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapłacone														
Pozostałe koszty finansowe														
I. Wynik finansowy na działalności gospodarczej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
J. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych														
K. Wynik finansowy brutto	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
L. Obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego (w tym podatek dochodowy)														
M. Wynik finansowy netto	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00



Rok		Uzasadnienie planowanych wartości / sposób ich planowania
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT CAŁEGO PRZEDSIĘBIORSTWA		
A. Przychody netto ze sprzedaży i równoważne z nich:		
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów / usług / towarów		
1. Przychody ze sprzedaży uzyskane w wyniku realizacji projektu		
2. Pozostałe przychody ze sprzedaży		
II. Zmiana stanu produktów		
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki		
B. Koszty działalności operacyjnej		
I. Niezależne od realizacji projektu		
1. Amortyzacja		
2. Zużycie materiałów i energii		
3. Usługi obce		
4. Podatki i opłaty		
5. Wynagrodzenia		
6. Ubezpieczenia społeczne		
7. Pozostałe koszty rodzajowe		
8. Wartości sprzedanych towarów i materiałów		
II. Zmiany wynikające z realizacji projektu		
1. Amortyzacja		
2. Zużycie materiałów i energii		
3. Usługi obce		
4. Podatki i opłaty		
5. Wynagrodzenia		
6. Ubezpieczenia społeczne		
7. Pozostałe koszty rodzajowe		
8. Wartości sprzedanych towarów i materiałów		
C. Wynik finansowy ze sprzedaży		
D. Pozostałe przychody operacyjne		
E. Pozostałe koszty operacyjne		
F. Wynik finansowy na działalność operacyjną		
G. Przychody finansowe		
H. Koszty finansowe		
Odsetki zapłacone		
Pozostałe koszty finansowe		
I. Wynik finansowy na działalność gospodarczą		
J. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych		
K. Wynik finansowy brutto		
L. Obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego (w tym podatek dochodowy)		
M. Wynik finansowy netto		

Tytuł projektu:		W białe pole obok należy wpisać tytuł projektu zgodny z wnioskiem o dofinansowanie.													
Rok rozpoczęcia rzeczowej realizacji projektu:		W białe pole obok należy wpisać rok poniesienia pierwszych wydatków dot. rzeczowej realizacji projektu, zgodnie z sekcją A12 wniosku o dofinansowanie.													

Rok	B-2	B-1	OB	B	B+1	B+2	B+3	B+4	B+5	B+6	B+7	B+8	B+9	B+10
UPROSZCZONY BILANS CAŁEGO PRZEDSIĘBIORSTWA														
A. Aktywa trwałe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
I. Wartości niematerialne i prawne														
II. Rzeczowe aktywa trwałe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1. Grunty														
2. Budynki i budowle														
3. Maszyny i urządzenia														
4. Środki transportu														
5. Inne środki trwałe														
III. Pozostałe aktywa trwałe, w tym środki trwałe w budowie, należności i inwestycje długoterminowe														
B. Aktywa obrotowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
I. Zapasy														
II. Należności krótkoterminowe														
III. Inwestycje krótkoterminowe														
1. Środki pieniężne														
2. Pozostałe inwestycje krótkoterminowe														
IV. Rozliczenia międzyokresowe														
Aktywa razem	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
A. Kapitał własny	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
I. Kapitał podstawowy														
II. Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)														
III. Udziały / akcje własne (wielkość ujemna)														
IV. Kapitał zapasowy														
V. Kapitał z aktualizacji wyceny														
VI. Pozostałe kapitały rezerwowe														
VII. Zysk / strata z lat ubiegłych														
VIII. Zysk / strata netto														
IX. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)														
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
I. Rezerwy na zobowiązania														
II. Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1. Kredyty i pożyczki														
2. Pozostałe zobowiązania długoterminowe														
III. Zobowiązania krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1. Z tytułu dostaw i usług (długowe)														
2. Kredyty i pożyczki														
3. Pozostałe zobowiązania krótkoterminowe														
IV. Rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe														
2. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe														
Pasywa razem	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Sprawdzenie zgodności aktywów i pasywów	Zgodne	Zgodne	Zgodne	Zgodne	Zgodne	Zgodne	Zgodne	Zgodne	Zgodne	Zgodne	Zgodne	Zgodne	Zgodne	Zgodne
Sprawdzenie zgodności aktywów i pasywów powinno wykazywać zgodność we wszystkich latach obcych analizy.														



Tytuł projektu:	
Rok rozpoczęcia rzeczowej realizacji projektu:	
Rok	Uzasadnienie planowanych wartości / sposób ich planowania
UPROSZCZONY BILANS CAŁEGO PRZEDSIĘBIORSTWA	
A. Aktywa trwałe	
I. Wartości niematerialne i prawne	
II. Rzeczowe aktywa trwałe	
1. Grunty	
2. Budynki i budowle	
3. Maszyny i urządzenia	
4. Środki transportu	
5. Inne środki trwałe	
III. Pozostałe aktywa trwałe, w tym środki trwałe w budowie, należności i inwestycje długoterminowe	
B. Aktywa obrotowe	
I. Zapasy	
II. Należności krótkoterminowe	
III. Inwestycje krótkoterminowe	
1. Środki pieniężne	
2. Pozostałe inwestycje krótkoterminowe	
IV. Rozliczenia międzyokresowe	
Aktywa razem	
A. Kapitał własny	
I. Kapitał podstawowy	
II. Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	
III. Udziały / akcje własne (wielkość ujemna)	
IV. Kapitał zapasowy	
V. Kapitał z aktualizacji wyceny	
VI. Pozostałe kapitały (rezerwy)	
VII. Zysk / strata z lat ubiegłych	
VIII. Zysk / strata netto	
IX. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	
I. Rezerwy na zobowiązania	
II. Zobowiązania długoterminowe	
1. Kredyty i pożyczki	
2. Pozostałe zobowiązania długoterminowe	
III. Zobowiązania krótkoterminowe	
1. Z tytułu dostaw i usług (długobież)	
2. Kredyty i pożyczki	
3. Pozostałe zobowiązania krótkoterminowe	
IV. Rozliczenia międzyokresowe	
1. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	
2. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	
Pasywa razem	
Sprawdzenie zgodności aktywów i pasywów	
Sprawdzenie zgodności aktywów i pasywów powinno wykazywać zgodność we wszystkich latach objętych analizą	

Tytuł projektu:	<i>W białe pole obok należy wpisać tytuł projektu zgodny z wnioskiem o dofinansowanie.</i>
Rok rozpoczęcia rzeczowej realizacji projektu:	<i>W białe pole obok należy wpisać rok poniesienia pierwszych wydatków dot. rzeczowej realizacji projektu, zgodnie z sekcją A12 wniosku o dofinansowanie.</i>

Rok	B-2	B-1	OB	B	B+1	B+2	B+3	B+4	B+5	B+6	B+7	B+8	B+9	B+10
WSKAZNIKI FINANSOWE														
1. Udział majątku trwałego w aktywach (aktywa trwałe / aktywa ogółem)	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO
2. Udział zobowiązań w pasywach (zobowiązania / pasywa ogółem)	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO
3. Wskaźnik finansowania majątku trwałego kapitałem stałym (kapitał własny + zobowiązania długookresowe) / aktywa trwałe	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO
4. Wskaźnik obsługi długu ((zysk netto + amortyzacja) / (raty kapitałowe kredytów + odsetki))	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO
5. Rentowność kapitału własnego (wynik finansowy netto / kapitał własny)	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO
6. Rentowność sprzedaży (wynik finansowy netto / przychody ze sprzedaży)	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO
7. Płynność bieżąca (aktywa obrotowe / zobowiązania krótkookresowe)	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO
8. Płynność szybka (aktywa obrotowe - zapasy) / zobowiązania krótkookresowe	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO
9. Rotacja zapasów w dniach (zapasy / (przychody ze sprzedaży / 365))	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO
10. Rotacja należności w dniach (należności / (przychody ze sprzedaży / 365))	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO
11. Rotacja zobowiązań handlowych w dniach (zobowiązania handlowe / (przychody ze sprzedaży / 365))	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO	#DZIELO
12. Raty kapitałowe do spłaty w okresie (wszystkich obsługiwanych kredytów)														
13. Liczba dni w okresie				365	365	365	365	365	365	365	365	365	365	365
Komentarz do uzyskanych wyników														
<p><i>Na podstawie danych wprowadzonych w arkuszu policzone zostaną poszczególne wskaźniki finansowe.</i></p> <p><i>Jeżeli Wnioskodawca uznaje za stosowne, może skomentować uzyskane wyniki, wskazując na ich przyczyny, kształtowanie się w czasie, etc. Komentarz ten będzie szczególnie istotny, jeżeli poszczególne wskaźniki będą przyjmowały wartości ujemne lub niekorzystne (np. ujemne wskaźniki rentowności). Warto również skomentować uzyskane wyniki charakterystyczne dla danej branży, specyficzne dla danego przedsiębiorstwa, etc.</i></p>														

Opis dodatkowych założeń (nie ujętych w kolumnie "Uzasadnienie planowanych wartości / sposób ich planowania") poczynionych dla potrzeb planowania finansowego.	<p><i>O ile istnieje taka potrzeba, wszelkie założenia poczynione dla potrzeb planowania finansowego, nie opisane w kolumnie "Uzasadnienie planowanych wartości / sposób ich planowania", powinny zostać umieszczone w polu poniżej.</i></p>

Tytuł projektu:
Rok rozpoczęcia rzeczowej realizacji projektu:

Rok
WSKAZNIKI FINANSOWE
1 Udział majątku trwałego w aktywach (aktywa trwałe / aktywa ogółem)
2 Udział zobowiązań w pasywach (zobowiązania / pasywa ogółem)
3 Wskaźnik finansowania majątku trwałego kapitałem stałym (kapitał własny + zobowiązania długoterminowe) / aktywa trwałe
4 Wskaźnik obsługi długu ((zysk netto + amortyzacja) / (raty kapitałowe kredytów + odsetki))
5 Rentowność kapitału własnego (wynik finansowy netto / kapitał własny)
6 Rentowność sprzedaży (wynik finansowy netto / przychody ze sprzedaży)
7 Płynność bieżąca (aktywa obrotowe / zobowiązania krótkoterminowe)
8 Płynność szybka ((aktywa obrotowe - zapasy) / zobowiązania krótkoterminowe)
9 Rotacja zapasów w dniach (zapasy / (przychody ze sprzedaży / 365))
10 Rotacja należności w dniach (należności / (przychody ze sprzedaży / 365))
11 Rotacja zobowiązań handlowych w dniach (zobowiązania handlowe / (przychody ze sprzedaży / 365))
12 Raty kapitałowe do spłaty w okresie (wszystkich obsługiwanych kredytów)
13 Liczba dni w okresie
Uzasadnienie do uzyskanych wyników

Uzasadnienie planowanych wartości / sposób ich planowania.

Opis dodatkowych założeń (nie ujętych w kolumnie "Uzasadnienie planowanych wartości / sposób ich planowania") poczynionych dla potrzeb planowania finansowego.

Tytuł projektu: _____

Rok rozpoczęcia rzeczowej realizacji projektu: _____

ŹRÓDŁA FINANSOWANIA PROJEKTU

Proszę przedstawić źródła finansowania projektu (np. zyski zatrzymane przedsiębiorstwa, kredyt inwestycyjny, pożyczka, pożyczka właścicielska, dopłaty do kapitału, kredyt obrotowy, etc.), podać ich wartość oraz podstawowe parametry (w przypadku kredytu mogą być to np. waluta kredytu i jego wartość w walucie, oprocentowanie, prowizja, planowane zabezpieczenia, okres karencji spłaty kapitału, okres płatności rat kapitałowych i odsetek), jak również informacje uprawdopodobniające dysponowanie nimi (np. dotyczące ustaleń poczynionych z osobami/instytucjami zaangażowanymi w finansowanie, podpisanych umów, posiadanych promes kredytowych, etc.).
Należy zaplanować źródła finansowania w wartości całkowitej projektu, uwzględniając w szczególności pomostowe źródła finansowania podatku VAT od nakładów inwestycyjnych do czasu jego odzyskania z Urzędu Skarbowego oraz tej części dotacji, która ma być pozyskana w formie refundacji.
W poniższej tabeli, w przypadku wystąpienia takiej konieczności, można dostosować liczbę wierszy do liczby planowanych źródeł finansowania projektu.

	Źródło finansowania projektu	Wartość	Opis źródła (parametry) i informacje uprawdopodobniające jego pozyskanie
1.			
2.			
3.			
4.			
5.			
	Razem	0,00	

WSKAZNIKI EFEKTYWNOŚCI FINANSOWEJ PROJEKTU											
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1. Przychody ze sprzedaży uzyskane w wyniku realizacji projektu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Zmiany kosztów pieniężnych w wyniku realizacji projektu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Nakłady inwestycyjne i odwrócenie											
4. Razem przepływy z inwestycji	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5. Czynniki dyskontujące (dla stopy dyskontowej równej 4%)	1,00000	0,96154	0,92456	0,88900	0,85480	0,82193	0,79031	0,75992	0,73069	0,70249	0,67536
6. FNPV/C	0,00										
7. FRR/C	Brak										
Komentarz do uzyskanych wyników											
<p>Wskaźniki FNPV/C oraz FRR/C stanowią odmiennie sformułowane wskaźniki NPV i IRR. Ujmują one tylko główne kategorie przepływów pieniężnych wskazane w niniejszej tabeli i nieuwzględniają w swojej konstrukcji struktury finansowania inwestycji. Wskaźniki obliczane są przy założeniu stopy dyskontowej w wysokości 4%.</p> <p>Planując nakłady inwestycyjne i odwrócenie należy pamiętać, aby zostały one odpowiednio uwzględnione w planie amortyzacji (rachunek zysków i strat) oraz w planie środków trwałych (bilans - aktywów).</p> <p>Wskaźniki obliczane są za okres od roku rozpoczęcia rzeczowej realizacji projektu do ostatniego roku analizy. W przypadku porównania części nakładów inwestycyjnych wczesnej rz. z roku rozpoczęcia rzeczowej realizacji projektu, należy ich wartość doliczyć do nakładów planowanych na rok rozpoczęcia rzeczowej realizacji projektu.</p> <p>Jeżeli Wnioskodawca uważa, że stosowne, może skomentować uzyskane wskaźniki FNPV/C oraz FRR/C, ich wartość podlegającą bowiem ocenie. Komentarz ten będzie szczególnie istotny, jeżeli wartość wskaźników FNPV/C i FRR/C wskazuje na nieopłacalność projektu (FNPV/C < 0, FRR/C < 4%). W takim przypadku należy wskazać na okoliczności, które przesądzą o efektywności projektu, a które nie zostały ujęte przy obliczaniu wskaźników. Można również wskazać na dalszy horyzont analizy konieczny do zaobserwowania jej efektywności.</p> <p>Wskaźnik FRR/C zakłada w swojej konstrukcji pojawienie się napływu przepływów ujemnych (inwestycji), a następnie przepływów dodatnich (zysków). Wobec powyższego, w niektórych nietypowych okolicznościach (np. ujemne przepływy przez cały horyzont analizy) być nie mogą do obliczenia.</p>											

INTERESA PUBLICNA
DEPARTAMENTU PROGRAMÓW REGIONALNYCH
Agata Widomska

DYREKTOR DEPARTAMENTU
PROGRAMÓW REGIONALNYCH
Marek Kamiński

W. Dąbrowski 12.12.18.

