**BIZNES PLAN**

***Funduszu Rozwoju Przedsiębiorczości***

***w Żarach***

**INFORMACJA**

na temat realizowanego przedsięwzięcia

**1.** **INFORMACJE OGÓLNE**

Dane o firmie

1. nazwa:................................................................................................................................
2. adres ................................................................................................................................
3. numer REGONU: ........................................
4. rodzaj działalności (główna klasa PKD) ..........................................................................

...........................................................................................................................................

1. forma prawna: (działalność indywidualna, spółka cywilna, spółka z o.o., spółka akcyjna).............................................................................................................................
2. właściciele:........................................................................................................................ ..........................................................................................................................................
3. lokalizacja .........................................................................................................................
4. kapitał założycielski .........................................................................................................
5. forma rozliczeń z urzędem skarbowym (ryczałt, karta podatkowa, księga przychodów, księgi rachunkowe)............................................................................................................
6. wielkość przedsiębiorstwa w rozumieniu przepisów załącznika nr I Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu.

mikroprezdsiębiorstwo małe przedsiębiorstwo średnieprzedsiębiorstwo

1. krótki opis dotychczasowej działalności (od jak dawna jest prowadzona?) ........................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................
2. ważniejsze osiągnięcia firmy .................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................
3. nazwa i numer rachunku w banku: ......................................................................................................................................................................................................................................................................................
4. średnie zatrudnienie w poprzednim roku (z właścicielem) w przeliczeniu na pełne etaty………………………………………………………………………..……………
5. zatrudnienie na dzień składania wniosku (z właścicielem) w przeliczeniu na pełne etaty ………………………………………………………………….………………………

**2. OPIS PRZEDSIEWZIECIA – PRZEZNACZENIA POŻYCZKI**

.................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................

**3. DANE DOTYCZĄCE PRODUKTÓW LUB USŁUG**

1. Opis produktu / usługi - prosimy podać główne cechy i zalety. Czy są to produkty /usługi już istniejące? Czym produkt/usługa wyróżnia się spośród produktów/usług dostępnych na rynku i jaka jest przewaga nad produktami/usługami konkurencyjnymi ?

...............................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................

1. Zakres przeprowadzonego badania rynku. Czy oferowany produkt/usługa zapełnia istniejącą na rynku lukę i zaspokaja potrzeby nabywców? Prosimy uzasadnić.

...............................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................

1. Możliwości produkcyjne/usługowe firmy i stopień ich wykorzystania:(Planowana wielkość produkcji/usług - ilościowo i wartościowo, obrót, tempo dochodzenia do pełnych zdolności.)

...............................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................

1. Posiadane patenty i znaki towarowe:

......................................................................................................................................................................................................................................................................................................

1. Zapewnienie jakości produktów lub usług (w jaki sposób?)

.........................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................

**4. OCENA RYNKU**

1. Odbiorcy produktów lub usług: (**kim są klienci?** - indywidualni, hurtownicy - udział %, z jakiego obszaru pochodzą?, **przewidywana forma rozliczeń** - gotówka,, przelew bankowy - struktura %, **jak duży jest popyt w stosunku do twojej oferty - podaj wielkości liczbowe**)

..................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................

*Przykładowi główni odbiorcy:*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Nazwa odbiorcy** | **% udział**  **w dostawach** | **Termin płatności (w dniach)** |
| **1.** |  |  |
| **2.** |  |  |
| **3.** |  |  |

1. Dostawcy surowców, towarów, materiałów: (- rozproszeni - wielu, główni – dominujący - struktura %, - forma rozliczeń – struktura %: gotówka/czek/przelewem)

...............................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................

*Przykładowi główni dostawcy:*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Nazwa dostawcy** | **% udział**  **w dostawach** | **Termin płatności (w dniach)** |
| **1.** |  |  |
| **2.** |  |  |
| **3.** |  |  |

1. Posiadane umowy z dostawcami, odbiorcami, podwykonawcami, zamówienia (jeżeli są- załącz kopie, jeżeli nie ma podaj dlaczego?)

.........................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................

1. Zasięg rynku (dzielnica, miasto, region, kraj, zagranica)

***początkowo: docelowo:***

................................................................ .................................................................

1. Tendencje rozwoju rynku (podkreśl właściwą)

***rosnące stabilizujące się malejące***

1. Sezonowość popytu. Jak zamierzasz przeciwdziałać negatywnym skutkom sezonowości?

............................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................

......................................................................................................................................................................................................................................................................................................

1. Główni konkurenci na rynku. Podaj ilu występuje na obszarze Twojego działania, jacy są: mali, czy są to duże firmy, jak wygląda nasycenie rynku, jakie są Twoje przewagi nad nimi, a w czym nie jesteś w stanie im zagrozić?

............................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................

......................................................................................................................................................................................................................................................................................................

*Podaj trzech głównych konkurentów:*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Nazwa** | **Silne strony** | **Słabe strony** |
| **1.** |  |  |
|  |  |
| **2.** |  |  |
|  |  |
| **3.** |  |  |
|  |  |

1. Plan marketingowy i podstawowe elementy marketingu stosowane na rynku przez firmę:

Cele:(które chcesz osiągnąć - długofalowo i w ciągu najbliższego roku?)

.........................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................

…………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………..

Poprzez jakie działania, np. w zakresie: ***produkt/usługi***, ***ceny***, ***opakowania, promocji i***  ***dystrybucja*** ...........................................................................................................................

.................................................................................................................................................

……………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………

**5. Majątek związany z prowadzoną działalnością gospodarczą**

a) Nieruchomości

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Lp. | Rodzaj nieruchomości (grunty, budynki, lokale) | Położenie /lokalizacja  i nr księgi wieczystej | Forma prawna władania (własność, współwłasność, najem, dzierżawa) | Powierzchnia | Szacunkowa wartość rynkowa (własność) lub wysokość czynszu | Zakres ubezpieczenia (kwota ubezpieczenia) | Ustanowione obciążenia |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

b) Ruchomości/ zasoby techniczne

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Lp. | Rodzaj  (maszyny, urządzenia, środki transportu, inne) | Rok produkcji, marka, nr rejestracyjny | Forma prawna władania  (własność, współwłasność, najem, dzierżawa, leasing) | Szacunkowa wartość rynkowa  (własność) | Zakres ubezpieczenia (kwota ubezpieczenia)  ustanowione obciążenia |
|  |  |  |  |  |  |

c) Prawa majątkowe

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Lp. | Rodzaj  (np. udziały w podmiotach gospodarczych, papiery wartościowe – akcje, obligacje) | Nazwa podmiotu, ilość, wartość |
|  |  |  |

1. **OSOBISTY KWESTIONARIUSZ WNIOSKODAWCY:**

(Dotyczy właścicieli jednoosobowych działalności gospodarczych oraz spółek cywilnych)

1. Nazwisko i imię: .............................................................................................................
2. Adres zamieszkania ..........................................................................................................
3. Telefon (fax) ...........................................
4. Numer dowodu osobistego i pesel.....................................................................................

wydany przez…………………………………………………dnia…………………….

1. Wiek .....................................
2. Wykształcenie: ..............................................................................................................
3. Informacje o poprzednich miejscach pracy:

Nazwa Stanowisko

1. ...........................................................................................................................................
2. ...........................................................................................................................................
3. ...........................................................................................................................................
4. ...........................................................................................................................................
5. Kwalifikacje i umiejętności przydatne w rozwoju przedsiębiorstwa

...................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................

1. Informacje o posiadanych rachunkach bankowych:
2. ...........................................................................................................................................
3. ...........................................................................................................................................

***(Nazwa banku) (Numer rachunku) (Rodzaj rachunku)***

1. Ile osób jest na Pana(Pani) utrzymaniu.........................
2. Czy był Pan(Pani) kiedykolwiek karany(a)? za przestępstwa przeciwko mieniu i przestępstwa skarbowe........... Jeśli tak, proszę podać bliższe okoliczności ......................................................................................................................................................................................................................................................................................
3. Sytuacja materialna na dzień: ........................

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **AKTYWA (w PLN)** | | **PASYWA (w PLN)** | |
| **Gotówka w domu i w banku** |  | **Pożyczki** |  |
| **Nieruchomości** |  | **Zobowiązania budżetowe** |  |
| **Akcje i obligacje** |  | **Inne zobowiązania** |  |
| **Samochody** |  | **Kapitał własny** |  |
| **Inny majątek osobisty** |  |  |  |
| **RAZEM AKTYWA** |  | **RAZEM PASYWA** |  |

Powyższy majątek jest/nie jest\* objęty wspólnością majątkową małżeńską z: (Imię i nazwisko małżonka, PESEL)………………………………………………………………..

……………………………………………………………………………………………….

\* niepotrzebne skreślić

1. Dochód miesięczny (w PLN)

a) Razem ......................

w tym: Wynagrodzenie …..................

Przychód z inwestycji ……..............

Inne przychody

(proszę wyszczególnić)

.......................................... ....................

1. Czy ma Pan (Pani) zobowiązania? ...................

Jeśli tak, proszę podać jakie oraz w jakiej wysokości? (zobowiązania sądowe, alimentacyjne z tytułu uzyskanych pożyczek, kredytów, długi, poręczeń itp.)

..................................................................................................................................

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Złożone wnioski/zaciągnięte kredyty/pożyczki\*** (rodzaj, przeznaczenie) | **Nazwa banku/instytucji** | Kwota kredytu/pożyczki  (w tys. zł) | | Terminy | |
| **Początkowa** | **Pozostała do spłaty** | **Okres kredytowania** | Ostateczny termin spłaty |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| **Udzielone poręczenia**  ( imię i nazwisko osoby) | **Nazwa  banku /instytucji** | Kwota poręczenia (w tys. zł) | | Termin wygaśnięcia zobowiązania | |
| Początkowa | Pozostała do spłaty |
|  |  |  |  |  | |
|  |  |  |  |  | |

\* *z wyjątkiem aktualnie składanego wniosku*

*Prawdziwość powyższych danych potwierdzam własnoręcznym podpisem pod rygorem odpowiedzialności karnej z art.297 § 1 Ustawy z dnia 6 czerwca 1997r. Kodeks karny (Dz.U. Nr 88, poz.553).*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Oświadczenia Wnioskodawcy** | TAK | NIE |
| Wyrażam zgodę na przetwarzanie moich danych osobowych oraz osób mnie reprezentujących w rozumieniu Ustawy o ochronie danych osobowych przekazanych w niniejszym wniosku i załączanych do niego dokumentach a także na ich udostępnianie zgodnie z przepisami prawa dla potrzeb niezbędnych dla realizacji procesu rozpatrywania wniosku o pożyczkę i monitorowania pożyczki (zgodnie z Ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 roku o ochronie danych osobowych; Dz.U. 2014, poz. 1182 z późn. zm.) a także realizacji polityki rozwoju. |  |  |
| Wyrażam zgodę na przetwarzanie danych objętych tajemnicą bankową, a także na ich udostępnianie innym podmiotom, w szczególności Instytucji Zarządzającej oraz organom administracji publicznej, w szczególności ministrowi właściwemu do spraw rozwoju regionalnego, zgodnie z przepisami prawa. |  |  |

...................................................... .....................................................

(m*iejscowość i data) (podpis Wnioskodawcy)*

**Wnioskodawca oświadcza że:**

1. Nie znajduje się w trudnej sytuacji w rozumieniu pkt 20 Wytycznych dotyczących pomocy państwa na ratowanie i restrukturyzację przedsiębiorstw niefinansowych znajdujących się w trudnej sytuacji (Dz. Urz. UE C 249/1 z 31.07.2014 r.),
2. Nie ciąży na nim obowiązek zwrotu pomocy, wynikający z decyzji Komisji Europejskiej uznającej pomoc za niezgodną z prawem oraz ze wspólnym rynkiem lub orzeczenia sądu krajowego lub unijnego,
3. Jest mikro, małym lub średnim przedsiębiorstwem w rozumieniu przepisów załącznika nr I Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu,
4. Jest osobą fizyczną, osobą prawną, albo jednostką organizacyjną niebędącą osobą prawną, której właściwa ustawa przyznaje zdolność prawną, prowadzącą działalność gospodarczą na terenie województwa lubuskiego.
5. Nie jest wykluczony, stosownie do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 1407/2013 z dnia 18 grudnia 2013 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis (jeżeli przedsiębiorstwo ubiega się o pomoc de minimis),
6. Nie podlega wykluczeniu z możliwości dostępu do środków publicznych na podstawie przepisów prawa lub wykluczeniu takiemu nie podlegają osoby uprawnione do ich reprezentacji.
7. Nie jest podmiotem, w stosunku do którego Pośrednik Finansowy lub osoby upoważnione do jego reprezentacji posiadają, tak bezpośrednio jak i pośrednio, jakiekolwiek powiązania, w tym o charakterze majątkowym, kapitałowym, osobowym czy też faktycznym, które wpływają lub mogłyby potencjalnie wpływać na prawidłową realizację Operacji.
8. Pożyczkobiorca oświadcza że wydatki poniesione w ramach niniejszej pożyczki, nie zostaną przeznaczone na zakup środków lub innych wartości materialno-prawnych  pochodzących z  EFSI, z innych funduszy, programów, środków i instrumentów Unii Europejskiej, a także innych źródeł pomocy krajowej i zagranicznej, dla których zachodziłaby możliwość podwójnego finansowania jak również nie zostaną przeznaczone na zaliczkowe finansowanie dotacji.
9. Wszystkie informacje zawarte w przedstawionej dokumentacji są prawdziwe i wyraża zgodę na przetwarzanie danych osobowych podanych w złożonych dokumentach, zgodnie z Ustawą z dnia 29.08.1997 r. o ochronie danych osobowych Dz. U. Nr 133, poz. 883 a nadto zobowiązuje się do:

* prowadzenia dobrze zorganizowanej i zgodnie z obowiązującymi przepisami księgowości,
* prowadzenia działalności na terenie województwa lubuskiego przez okres nie krótszy niż do czasu całkowitej spłaty pożyczki,
* wykorzystania przy realizacji projektu środków własnych,
* nie zmniejszania wartości dóbr będących zabezpieczeniem pożyczki,
* zwiększenia lub utrzymania zatrudnienia zgodnie z Regulaminem Funduszu Pożyczkowego,
* udostępniania prowadzonych ksiąg rachunkowych oraz wszelkich innych dokumentów i informacji pozostających w związku z prowadzoną działalnością. Dokumenty i informacje udostępniane będą na każde żądanie pracowników Fundacji „Przedsiębiorczość” w Żarach.

............................................ ……….........................................

(m*iejscowość i data) (podpis Wnioskodawcy)*

Zgoda współmałżonka na zaciągnięcie pożyczki: …..…..................................................................

*(podpis współmałżonka Wnioskodawcy)*