**BIZNES PLAN**

**DO WNIOSKU O POŻYCZKĘ INWESTYCYJNĄ**

1. **dane o wnioskodawcy :**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Nazwa Wnioskodawcy** | |  | | | | | | |
| **Siedziba/ Adres Wnioskodawcy** | |  | | | | | | |
| **Nazwa rejestru** | |  | | | | | | |
| KRS | | | | NIP | | | REGON | |
|  | | | |  | | |  | |
| 1. **Składniki majątku firmy na dzień złożenia Wniosku** | | | | | | | | |
| Rodzaj nieruchomości oraz adres Szacowana wartość Nr Księgi wieczystej  1 …………………………………………………………… ……………………..zł …………………………………  2 …………………………………………………………… ……………………..zł …………………………………  3 …………………………………………………………… ……………………..zł ………………………………… | | | | | | | | |
| Rodzaj pojazdu Szacowana wartość Marka i rok produkcji  1 …………………………………………………………… ……………………..zł …………………………………  2 …………………………………………………………… ……………………..zł …………………………………  3 …………………………………………………………… ……………………..zł ………………………………… | | | | | | | | |
| Pozostałe środki trwałe o wartości powyżej 10 tyś zł Szacowana wartość Rok produkcji  1 …………………………………………………………… ……………………..zł …………………………………  2 …………………………………………………………… ……………………..zł …………………………………  3 …………………………………………………………… ……………………..zł ………………………………… | | | | | | | | |
| Pozostałe składniki majątku firmy oraz ich wartość | | |  | | | | | |
| Wartość wszystkich składników majątku firmy z uwzględnieniem zapasów, produktów, środków pieniężnych itp. | | | ………………………………………………………………… zł | | | | | |
| 1. **Działalność Firmy** | | | | | | | | |
| W ramach projektu, priorytetowo traktowane będą Inwestycje zgodne z Regionalną Strategią Innowacji Województwa Opolskiego do roku 2020, tzn. Inwestycje służące rozwojowi działalności Przedsiębiorstw wykorzystujących i upowszechniających technologie priorytetowe dla rozwoju regionu (tzw. Specjalizacje Inteligentne). Wykaz obszarów kluczowych województwa opolskiego ze wskazaniem numerów PKD stanowi załącznik do Regulaminu. | | | | | | | | |
| **PKD** wiodące (podstawowe) oraz charakterystyka działalności podstawowej |  | | | | **% udział PKD** wiodącego do przychodów firmy za ostatni rok | | | **………………………………%** |
| **PKD** do wnioskowanej pożyczki oraz charakterystyka działalności (jeżeli są inne niż podstawowe) |  | | | | **% udział PKD** do wnioskowanej pożyczki do przychodów firmy za ostatni rok | | | **………………………………%** |
| 1. **Opis firmy**   Prosimy o opisanie firmy na dzień złożenia Wniosku o pożyczkę | | | | | | | | |
| **Opis oferowanych produktów/ usług:** | | | | | | | | |
| **Rodzaj prowadzonej działalności / struktura sprzedaży:** | | | | | | | | |
| **Charakterystyka głównego kierunku działalności:** | | | | | | | | |
| **Charakterystyka podstawowych produktów, udział importu, eksportu w strukturze zakupów i sprzedaży:** | | | | | | | | |
| **Charakterystyka branży, rynku oraz konkurencji:** | | | | | | | | |
| **Wnioskodawca prowadzi działalność sezonową (☐ tak, ☐ nie) ……………..…….** | | | | | | | | |
| **Wnioskodawca korzysta z licencji, atestów, koncesji (☐ tak, ☐ nie) ………….……….** | | | | | | | | |
| **Zatrudnienie na dzień złożenia wniosku ………………….** | | | | | | | | |
| **Zatrudnienie na koniec zeszłego roku …………………….** | | | | | | | | |
| **Struktura głównych odbiorców:** | | | | | | | | |
| **nazwa odbiorcy** | | | | | | % udział głównych odbiorców w sprzedaży ogółem (pow.10%) | | |
|  | | | | | |  | | |
|  | | | | | |  | | |
|  | | | | | |  | | |
| **Struktura głównych dostawców:** | | | | | | | | |
| **nazwa dostawcy** | | | | | | % udział głównych dostawców w zaopatrzeniu ogółem (pow.10%) | | |
|  | | | | | |  | | |
|  | | | | | |  | | |
|  | | | | | |  | | |
| 1. **Rodzaj projektu** | | | | | | | | |
| W ramach Produktu Finansowego finansowane mogą być:  **☐** Inwestycje polegające na wdrożeniu innowacji produktowych, procesowych, marketingowych i organizacyjnych, zwłaszcza wypracowanych w OP I RPO WO 2014-2020;  **☐** Inwestycje w nowoczesne maszyny i urządzenia oraz sprzęt produkcyjny w celu wprowadzenia na rynek nowych lub ulepszonych produktów lub usług;  **☐** Inwestycje w rozwój Przedsiębiorstw zwiększające skalę ich działalności, wzrost zasięgu oferty, tj. Inwestycje, które w sposób mierzalny / wymierny przyczynią się do zwiększenia skali działalności Przedsiębiorstwa i / lub zwiększenia zasięgu jego oferty, np. wprowadzenie nowego produktu / usługi, poszerzenie rynków zbytu.  Należy wstawić -X- przy co najmniej jednym z wymienionych powyżej rodzajów przedsięwzięć. Wybór należy dokładnie uzasadnić oraz scharakteryzować przedsięwzięcie. Opisać mierzalne, trwałe rezultaty rozwoju firmy, które będą przedmiotem oceny wniosku oraz kontroli na miejscu u wnioskodawcy.  Przy uzasadnieniu należy wskazać także, jak zmieni się funkcjonowanie oraz zasięg firmy po przeprowadzeniu inwestycji w stosunku do charakterystyki funkcjonowania firmy opisanej w pkt IV Biznes Planu. Opisać nowoczesność nowych maszyn czy urządzeń lub nowych usług oraz procesów z punktu widzenia firmy oraz rynku. Należy także określić prognozowany wzrost skali działalności firmy oraz, jeżeli to możliwe, opisać nowe rynki lub grupy odbiorców. Jeżeli dotyczy, to należy także opisać jak zwiększy się oferta firmy oraz scharakteryzować nowe produkty/ usługi.  Uzasadnienie powinno uwzględniać matematyczno-ekonomiczne wyliczenia dotyczące rozwoju firmy poprzez realizacje inwestycji, np. dzięki nowej maszynie sprzedamy dziennie x szt. towaru \* cena towaru= dzienny przychód. Wyliczenia te muszą mieć pokrycie w prognozach będących załącznikiem do wniosku. | | | | | | | | |
| **Uzasadnienie:** | | | | | | | | |
| 1. **Proces inwestycyjny**   Należy opisać harmonogram rzeczowo-finansowy przebiegu inwestycji, w tym proces zakupu i wdrożenia inwestycji oraz czasu potrzebnego do osiągniecia pełnej gotowości produkcyjnej/usługowej. Jeżeli w ramach projektu inwestor kupuje nowe maszyny/urządzenia, które stanowić będą część procesu produkcyjnego to należy przedłożyć dokumenty opisujące linie produkcyjną oraz plan zakładu.  Czy wdrożenie inwestycji wymaga zwiększenia zasobów kadrowych?  (należy pamiętać, o wykluczaniu z finansowania refinansowania kosztów wnioskowanej inwestcji). | | | | | | | | |
| **Opis procesu:** | | | | | | | | |
| 1. **Miejsce realizacji inwestycji**   Należy wskazać dokładny adres, pod którym realizowana będzie inwestycja. Jeżeli do realizacji inwestycji wymagane jest pozwolenie budowlane/zgłoszenie, ocena oddziaływania na środowisko lub podobne zezwolenia lub licencje to należy je wskazać i dołączyć do Biznes Planu. Jeżeli inwestycja realizowana będzie na nieruchomości obcej to należy przedłożyć stosowną umowę najmu.  Wsparcie musi być realizowane w granicach administracyjnych województwa opolskiego. W przypadku gdy przedmiotem wsparcia będzie przedsięwzięcie niezwiązane trwale z gruntem, za miejsce realizacji Inwestycji uznaje się siedzibę lub oddział Pożyczkobiorcy (KRS) lub miejsce prowadzenia przez niego działalności gospodarczej (CEiDG), które muszą być zlokalizowane na terenie województwa opolskiego. Działalność przedsiębiorcy na terenie województwa opolskiego nie może mieć charakteru pozornego. | | | | | | | | |
| **Lokalizacja inwestycji:** | | | | | | | | |
| 1. **Preferencje**   Jeżeli we Wniosku o dofinansowanie zaznaczono preferencyjny okres karencji to należy przedstawić uzasadnienie udzielenia takiej karencji. | | | | | | | | |
| **Uzasadnienie:** | | | | | | | | |
| 1. **Opis założeń leżących u podstaw planowanych przychodów i kosztów firmy**   W odniesieniu do prognoz finansowych przedstawionych w załączniku do Wniosku o pożyczkę należy uzasadnić i opisać założony poziom przychodów oraz kosztów wraz z ich strukturą oraz planowaną waloryzację cen produktów i usług. | | | | | | | | |
| **Uzasadnienie:** | | | | | | | | |

|  |  |
| --- | --- |
| ……………………………………………….. | …………………………………………………………….. |
| *Miejscowość i data* | *(pieczęć firmowa oraz podpisy osób reprezentujących Wnioskodawcę)* |