Załącznik nr 1 do Regulaminu przyznawania środków na rozwój przedsiębiorczości – Biznesplan

*Wypełnia Beneficjent (Projektodawca)*

Data i godzina wpływu BIZNESPLANU: ………………………………………...……….

Numer referencyjny BIZNESPLANU : ……………………………………………….…..

Podpis osoby przyjmującej BIZNESPLAN: ………………………………………………

**BIZNES PLAN**

# Projekt **„Własna Firma inwestycją w dojrzałość”**

# Współfinansowany przez Unię Europejską

# ze środków Europejskiego Funduszu Społecznego

w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Łódzkiego,

Priorytet VIII – Zatrudnienie, Działanie VIII.3 - Wsparcie przedsiębiorczości, Poddziałanie VIII.3.1 – Wsparcie przedsiębiorczości w formach bezzwrotnych.

…………………………………………………………….

(numer uczestnika)

…………………………………………………………….

(imię i nazwisko)

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

(nazwa planowanego przedsięwzięcia)

Niniejszy dokument opisuje schemat biznesplanu składanego przez osobę ubiegającą się o przyznanie wsparcia finansowego na uruchomienie działalności gospodarczej.

Schemat składa się z sekcji:

Dane uczestnika.

Wniosek.

Życiorys uczestnika

Projekt przedsiębiorstwa.

Analiza rynku.

Plan inwestycji.

Prognozy finansowe.

Zestawienie wydatków

|  |
| --- |
| **A. Dane uczestnika** |
| **1. Dane osobowe:** |
| Imię: |  |
| Nazwisko: |  |
| PESEL: |  |
| NIP (jeśli dotyczy): |  |
| Data urodzenia: |  |
| **2. Adres zamieszkania:** |
| Ulica: |  |
| Numer domu: |  |
| Numer lokalu: |  |
| Miejscowość: |  |
| Kod pocztowy: |  |
| telefon: |  |
| adres e-mail: |  |
| **3. Adres do korespondencji (jeżeli inny niż adres zamieszkania):** |
| Ulica: |  |
| Numer domu: |  |
| Numer lokalu: |  |
| Miejscowość: |  |
| Kod pocztowy: |  |
| Poczta |  |

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |
| **B. Wniosek o udzielenie wsparcia finansowego na uruchomienie działalności gospodarczej pod nazwą:** |
|  |
| **Zamierzam zarejestrować się jako podatnik VAT1** | **TAK** |  | **NIE** |  |
| **Deklaruję, że wydatki na podjęcie działalności, zgodnie z załączonym zestawieniem wydatków wynoszą:** |  |
| **a) w zakresie dotyczącym jednorazowej dotacji na uruchomienie działalności gospodarczej :** |  |
| **b) w zakresie dotyczącym finansowego wsparcia pomostowego:** |  |
| **i wnoszę o przyznanie:** |
| **jednorazowej dotacji na uruchomienie działalności gospodarczej w kwocie:** |  |
| **finansowego wsparcia pomostowego w wysokości do zł miesięcznie przez okres od 1 do 12****miesiąca prowadzenia działalności2, w łącznej kwocie :** |  |

|  |
| --- |
| Oświadczam, że: |
| * w okresie 12 miesięcy poprzedzających dzień przystąpienia do projektu nie posiadałem/am wpisu do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej, ani
* nie byłem/am zarejestrowany/a jako przedsiębiorca w Krajowym Rejestrze Sądowym ani nie prowadziłem/am działalności gospodarczej na podstawie odrębnych przepisów,
* nie jestem wspólnikiem spółki osobowej ani nie posiadam co najmniej 10% udziału w kapitale spółki kapitałowej,
* nie zasiadam w organach zarządzających lub kontrolnych podmiotów prowadzących działalność gospodarczą,
* nie pełnię funkcji prokurenta,
* nie korzystam równolegle z innych środków publicznych, w tym zwłaszcza ze środków PFRON, Funduszu Pracy oraz środków oferowanych w ramach Europejskiego Funduszu Społecznego, na pokrycie tych samych wydatków związanych z podjęciem oraz prowadzeniem działalności gospodarczej,
* nie otrzymałem/am w okresie 3 lat poprzedzających dzień przystąpienia do projektu wsparcia finansowego ze środków publicznych na uruchomienie lub prowadzenie działalności gospodarczej,
* nie zostałem/am ukarany/a karą zakazu dostępu do środków, o których mowa w art. 5 ust. 3 pkt 1 i 4 ustawy z 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych,
* nie posiadam zaległości w zapłacie podatków, składek ubezpieczenia społecznego lub zdrowotnego ani jest wobec mnie prowadzona egzekucja,
* nie byłem/am karany/a za przestępstwo skarbowe,
* korzystam z pełni praw publicznych,
* mam pełną zdolność do czynności prawnych,
* opisana w niniejszym biznesplanie działalność gospodarcza wraz towarzyszącymi jej zasobami materialnymi będącymi jej zapleczem nie jest działalnością gospodarczą, która wcześniej była prowadzona przez członka mojej rodziny (zakaz wejścia w faktyczne władztwo lub współwładztwo przedsiębiorstwa lub jego części należącego do członka rodziny),
* podane przeze mnie informacje są zgodne z prawdą.
 |

1 Należy zaznaczyć X właściwą odpowiedź.

2 **Wszyscy uczestnicy** projektu (niezależnie od statusu podatnika VAT) rozliczają wydatki wsparcia pomostowego w kwotach **netto, maksymalnie: 1800,00**

zł/miesięcznie, łączna wartość wsparcia pomostowego podstawowego wynosi do 21 600,00

**C. Życiorys uczestnika**

1. **Wykształcenie:**

 Należy przedstawić przebieg wykształcenia podając nazwę, datę ukończenia szkoły i uzyskane wyksztalcenie.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **LP** | **Nazwa szkoły** | **Data ukończenia** | **Uzyskane wykształcenie** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

1. **Umiejętności:**

Należy wymienić przebyte szkolenia i kursy dokształcające. Dla każdego rodzaju szkoleń należy podać rok, uzyskane umiejętności i/lub zaświadczenie, nazwę instytucji organizatora. Należy przedstawić posiadane umiejętności potrzebne do wykonywania danej działalności gospodarczej. Należy wskazać poziom znajomości języków obcych lub obsługi komputera ze wskazaniem konkretnych programów jeżeli ma to znaczenie dla planowanej działalności gospodarczej.

Opis:

1. **Doświadczenie zawodowe:**

Należy wskazać uzyskane doświadczenie zawodowe, podając okres zatrudnienia, pracodawcę oraz zakres wykonywanych zadań.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **LP** | **Okres zatrudnienia** | **Stanowisko i zakres zadań** |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

**D. Projekt przedsiębiorstwa**

1. **Podstawowe dane dotyczące przedsiębiorstwa.**

Nazwa przedsiębiorstwa

Data rozpoczęcia działalności

Sektor działalności

Kody PKD

Siedziba przedsiębiorstwa (dokładny adres, telefon)

Lokalizacja działalności przedsiębiorstwa (miejsce wykonywania działalności oraz adresy ewentualnych oddziałów)

Forma rozliczeń z urzędem skarbowym

1. **Tło przedsięwzięcia.**

Należy przedstawić przedmiot proponowanej inicjatywy, motywy, które doprowadziły wnioskodawcę do dokonania takiego wyboru a także aspekty, które najlepiej charakteryzują wstępnie wybrany rynek. Opis powinien zawierać następujące elementy przedmiot działalności, uzasadnienie wyboru planowanej działalności, charakterystyka rynku, perspektywy rozwoju.

Opis:

1. **Zatrudnienie**

Należy podać następujące informacje:

czy osoba zakładająca działalność gospodarczą będzie sama prowadziła firmę, w przypadku jeżeli planuje zatrudnić pracowników, należy określić liczbę i rodzaj nowych stanowisk pracy, formę zatrudnienia wymiar czasu pracy oraz proponowane wynagrodzenie,

w przypadku utworzenia w wyniku realizacji przedsięwzięcia nowych miejsc pracy należy określić wymagane kwalifikacje i doświadczenie kandydatów.

Opis:

1. **Produkty, usługi.**

Należy scharakteryzować proponowane produkty / usługi, które będą przedmiotem działalności a następnie określić planowaną wielkość sprzedaży poszczególnych produktów/usług. Ponadto należy wskazać proponowaną cenę jednostkową sprzedaży poszczególnych produktów/usług oraz sporządzić prognozę przychodów ze sprzedaży. Należy określić czy i jak proponowany produkt / usługa różni się od produktów / usług konkurencji, czy jest to nowy produkt na rynku / wpływ produktu na ekologię / dostępność dla osób z niepełnosprawnościami.

|  |
| --- |
| **Produkty/usługi** |
| Charakterystyka proponowanego produktu/usługiCzym produkt będzie się wyróżniał spośródproduktów dostępnych na rynku i jaka będzie jego | Opis: |

|  |  |
| --- | --- |
| przewaga nad produktami konkurencyjnymi? |  |
| **Proces produkcji, świadczenia usług.** |
| Produkt/usługa | Należy opisać proces wytwarzania proponowanychproduktów / świadczenia usług, dzieląc go, o ile to możliwe,na etapy. | Należy określić przybliżone, realne koszty produkcji, świadczenia usług. | Cena jednostkowa sprzedaży |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| **Prognoza sprzedaży**. Proszę podać wielkość sprzedaży (w sztukach, jednostkach, itp.) produktów / usług w kolejnych okresach. Należy uwzględnić wszystkie pozycje wcześniej wymienione. |
| Produkt/usługa | Kwartał I Prowadzenia działalności(II kwartał 2020) | Kwartał II Prowadzenia działalności(III kwartał 2020) | Kwartał III Prowadzenia działalności(IV kwartał 2020) | Kolejny rok prowadzenia działalności(cały rok 2021) | Kolejny rok prowadzenia działalności(cały rok 2022) |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| **Przychody.** Poniżej należy określić przewidywane przychody ze sprzedaży podstawowych produktów/usług |
| Produkt/usługa | Kwartał I Prowadzenia działalności(II kwartał 2020) | Kwartał II Prowadzenia działalności(III kwartał 2020) | Kwartał III Prowadzenia działalności(IV kwartał 2019) | Kolejny rok prowadzenia działalności(cały rok 2021) | Kolejny rok prowadzenia działalności(cały rok 2022) |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

1. **Dystrybucja, promocja.**

Należy opisać w jaki sposób będzie prowadzona sprzedaż produktów lub/i usług oraz jakie będą przewidziane formy płatności. Należy wskazać plan promocji (rodzaj, przybliżony termin oraz szacunkowy koszt konkretnych działań, które zostaną podjęte w celu zareklamowania i promocji działalności w celu zapoznania potencjalnych klientów ze swoją ofertą).

|  |
| --- |
| Opis: |
| Cel 3 | Działanie | Koszt | Termin realizacji |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

**E. Analiza rynku**

1. **Odbiorcy, klienci.**

Należy wskazać i krótko scharakteryzować, kto będzie klientem produktów/usług; w miarę możliwości wyodrębnić grupy poszczególnych klientów. **Oszacować liczbę potencjalnych klientów w każdej grupie**. Określić jakie są ich **oczekiwania i potrzeby** względem produktów i usług. Należy również określić czy popyt na produkty / usługi będzie ulegał sezonowym zmianom i jak będą minimalizowane skutki tej sezonowości.

1. **Dostawcy.**

Należy określić ilość dostawców, ich nazwę i lokalizację. Podać przewidywaną formę rozliczeń (gotówka, przelew), warunki dostaw, ich jakość i pewność. Należy również określić stopień zależności.

1. **Zasięg terytorialny.**

Należy wskazać obszar, na którym zamierza się sprzedawać swoje produkty/usługi (rynek lokalny/regionalny/krajowy/zagraniczny).

3 Cel - działania promocyjnego, konkretny, mierzalny cel/rezultat.

1. **Konkurencja.**

|  |  |
| --- | --- |
| Nazwa firmy konkurencyjnej | Należy przeanalizować mocne strony oraz wskazać cechy, które wyróżniają produkty/usługi konkurencji, która działa na wybranym obszarze geograficznym, wskazując na aspekty, które budzą szczególne obawy odnośnie sukcesu własnej inicjatywy. Wymienić w kolejności ważności. |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

1. **Analiza SWOT.**

MOCNE STRONY (czynniki wewnętrzne pozytywne) - atuty to walory organizacji, które w sposób pozytywny wyróżniają ją w otoczeniu i spośród konkurencji.

SŁABE STRONY organizacji (wewnętrzne negatywne) - są konsekwencją ograniczeń zasobów i niedostatecznych kwalifikacji. Każda organizacja posiada aspekty funkcjonowania, które ograniczają jej sprawność, ale szybkie i obiektywne rozpoznanie oraz zdefiniowanie może łatwo ograniczyć ich negatywny wpływ.

SZANSE (zewnętrzne pozytywne) - to zjawiska i tendencje w otoczeniu, które odpowiednio wykorzystane staną się impulsem do rozwoju oraz osłabią zagrożenia. ZAGROŻENIA (zewnętrzne negatywne) - to wszystkie czynniki zewnętrzne, które postrzegamy jako bariery dla rozwoju firmy, utrudnienia, dodatkowe koszty działania.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **CZYNNIKI****WEWNĘTRZNE** | **MOCNE STRONY PRZEDSIĘBIORSTWA** | **SŁABE STRONY PRZEDSIĘBIORSTWA** |
|  |  |
| **CZYNNIKI****ZEWNĘTRZNE** | **SZANSE** | **ZAGROŻENIA** |
|  |  |

**F. Plan inwestycji**

Należy przedstawić:

|  |
| --- |
| plan realizacji projektu (opis zadań)zasoby – opis niezbędnych zasobów posiadanych i planowanych (np. maszyn, urządzeń, zaplecza materiałowego, pomieszczeń, które będą wykorzystywane przyplanowanej działalności, finansów, wartości niematerialnych i prawnych itp.)rezultaty – opis spodziewanych rezultatów (należy wskazać jakie efekty przyniesie dana inwestycja np. wzrost sprzedaży, obniżka kosztów, podniesienie jakości,efekty ekologiczne itp.). |
| Opis: |

**G. Prognozy finansowe**

1. **Rachunek zysków i strat.**

Należy opracować prognozy finansowe proponowanej działalności na pierwsze 3 lata działalności obrotowe.

|  |
| --- |
| **Rachunek zysków i strat** |
| **Pozycja** | **Rok****2020 (04-12.2020)** | **Rok 2021** | **Rok 2022** |
| **A. Przychody ogółem, w tym4:** |  |  |  |
| Sprzedaż produktów i usług |  |  |  |
| Sprzedaż materiałów i towarów |  |  |  |
| Pozostałe przychody |  |  |  |
| **B. Koszty ogółem5:** |  |  |  |
| Amortyzacja |  |  |  |
| Zużycie materiałów i energii |  |  |  |
| Usługi obce |  |  |  |
| Podatki i opłaty |  |  |  |
| Wynagrodzenia |  |  |  |
| Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia związane zwynagrodzeniem |  |  |  |

4 Należy zachować spójność z punktem D.4

5 W kosztach nie uwzględniamy kosztów finansowanych dotacją

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Pozostałe koszty rodzajowe |  |  |  |
| Wartość sprzedanych towarów i materiałów |  |  |  |
| **C. Dochód (strata) brutto: A-B** |  |  |  |
| **D. Podatek dochodowy** |  |  |  |
| **E. Zysk netto** |  |  |  |

**H. Zestawienie wydatków6**

W zestawieniu nie należy uwzględniać wydatków, które nie będą finansowane ze środków udzielonego wsparcia finansowego.

1. **Sposób wykorzystania jednorazowej dotacji**

Należy wskazać planowane do poniesienia wydatki finansowane ze środków jednorazowej dotacji. W zestawieniu należy zamieścić całkowitą wartość wydatków w kwotach brutto niezależnie od tego, czy uczestnik zamierza się zarejestrować jako podatnik VAT czy nie zamierza oraz czy zamierza prowadzić wyłącznie działalność zwolnioną z VAT.

Kolumnę „termin poniesienia wydatku” należy wypełnić, jeżeli może mieć to znaczenie dla oceny biznesplanu. W kolumnie można umieścić sposób obliczenia wysokości wydatku, jeżeli w danych okolicznościach jest to wskazane.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **LP** | **Wydatek****(ze wskazaniem parametrów technicznych i jakościowych)** | **Wartość****brutto****(bez wyszczególnienia VAT)** | **Termin poniesienia wydatku** | **Uzasadnienie** |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

1. W tabelach uwzględniamy tylko te wydatki, które są objęte dofinansowaniem.
2. **Sposób wykorzystania finansowego wsparcia pomostowego.**

W tabeli należy przedstawić sposób wydatkowania środków finansowego wsparcia pomostowego wskazując rodzaje wydatków i kwotę

wydatków do poniesienia w całym okresie, w jakim uczestnik będzie otrzymywał wsparcie finansowe.

W kolumnie „uwagi” należy zamieścić opis wydatku, jeżeli może mieć to znaczenie dla oceny biznesplanu, w szczególności sposób wyliczenia lub termin poniesienia wydatku.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **LP** | **Wydatki ponoszone z finansowego wsparcia pomostowego** | **Wartość****netto,** **tj. bez podatku VAT** | **Uzasadnienie** |
|  | **Obowiązkowe składki ZUS** |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  | **Inne wydatki bieżące** |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

Załączniki:

1. Oświadczenie uczestnika dot. podatku VAT.
2. Arkusz kalkulacyjny do BIZNES PLANU.

………………………………………………………………

Miejscowość, data, podpis Uczestnika projektu

Załącznik nr 1 do Biznes planu

Imię i nazwisko: ………….

Adres: …………

**Oświadczenie**

Ja, niżej podpisana/y …………………………………………………., w związku z ubieganiem się o przyznanie i udzielenie mi wsparcia finansowego na uruchomienie działalności gospodarczej w ramach Projektu współfinansowanego ze środków Unii Europejskiej w ramach Europejskiego Funduszu Społecznego, oświadczam, że po założeniu działalności gospodarczej w ramach Projektu

**zamierzam / nie zamierzam** (niepotrzebne skreślić) zarejestrować się jako podatnik VAT,

**zamierzam / nie zamierzam** (niepotrzebne skreślić) prowadzić wyłącznie działalność zwolnioną z VAT

…………………………………………..

data i podpis Uczestnika projektu