**ZAŁĄCZNIK NR 1 do dokumentu: Regulamin przyznawania środków finansowych na założenie własnej działalności gospodarczej oraz wsparcia pomostowego**

|  |
| --- |
| *Wypełnia Beneficjent (Projektodawca)*  Data i godzina wpływu BIZNESPLANU: ………………………………………...……….  Numer referencyjny BIZNESPLANU : ……………………………………………….…..  Podpis osoby przyjmującej BIZNESPLAN: ……………………………………………… |

**BIZNESPLAN**

Projekt **„Kreatorzy Sukcesu” nr RPKP.08.05.02-04-0239/20**

realizowany w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego

Województwa Kujawsko-Pomorskiego na lata 2014-2020

Oś priorytetowa 8 Aktywni na rynku pracy,

Działanie 8.5 Rozwój pracowników i przedsiębiorstw MŚP w regionie,

Poddziałanie 8.5.2 Wsparcie outplacementowe.

Zgodnie z Wytycznymi w zakresie realizacji przedsięwzięć z udziałem środków Europejskiego Funduszu Społecznego w obszarze rynku pracy na lata 2014-2020 podstawą przyznania środków finansowych na rozpoczęcie działalności gospodarczej jest biznesplan, który zawiera harmonogram realizacji zaplanowanych działań.

****W sytuacji gdy dokument jest składany papierowo musi być podpisany oraz parafowany na każdej stronie przez Uczestnika projektu.****

****Uczestnik projektu musi wypełnić wszystkie pola w biznesplanie. Jeśli jakieś pytanie/polecenie go nie dotyczy, należy wpisać „nie dotyczy”****

**I. DANE UCZESTNIKA**

|  |  |
| --- | --- |
| **Dane osobowe** | |
| 1. Nazwisko i imię |  |
| 2.Adres zamieszkania, telefon, e-mail |  |
| 3. Adres do korespondencji |  |
| 4. Wykształcenie zawód |  |
| 5. Pesel/NIP |  |
| 6. Informacja o wcześniej prowadzonej działalności gospodarczej \*  - rodzaj działalności gospodarczej  - okres prowadzenia działalności gospodarczej  -przyczyny rezygnacji  (\*) jeśli dotyczy |  |
| 7. Dokumenty potwierdzające kwalifikacje zawodowe wnioskodawcy do prowadzenia działalności gospodarczej w wybranym profilu (*należy dołączyć stosowne dokumenty np. certyfikaty, świadectwa, dyplomy, zaświadczenia, świadectwa pracy, listy referencyjne itp.)* |  |

**II.OPIS PLANOWANEGO PRZEDSIĘWZIĘCIA**

|  |  |
| --- | --- |
| **Opis planowanego przedsięwzięcia** | |
| 1. Planowana data rozpoczęcia działalności |  |
| 2. Nazwa i rodzaj działalności w rozumieniu Ustawy z dnia 6 marca 2018 Prawo przedsiębiorców (Dz. U. z 2019 r. poz. 1292) |  |
| 3. Symbol podklasy rodzaju działalności określony zgodnie z Polską Klasyfikacją Działalności (PKD) |  |
| 4. Miejsce prowadzenia działalności |  |
| 5. Forma organizacyjno-prawna planowanego przedsięwzięcia |  |
| 6. Charakterystyka planowanego przedsięwzięcia  - nazwa działalności  -opis działalności będącej przedmiotem planowanego przedsięwzięcia (przedmiot i zakres działalności)  - motywy założenia przedsiębiorstwa  - uzasadnienie wyboru branży |  |
| 7. Wysokość łącznej kwoty wnioskowanych środków na założenie własnej działalności gospodarczej |  |
| 8. Czy wnioskodawca będzie płatnikiem podatku od towarów i usług (VAT) |  |

**III. Pomysł na biznes – analiza marketingowa**

|  |  |
| --- | --- |
| 1. **Opis produktu / usługi** | |
| Opis funkcjonalny produktu / usług (podstawowe cechy, zastosowanie, forma świadczenia/sprzedaży) |  |
| Główni, potencjalni odbiorcy produktu lub usług *(krótka charakterystyka wskazująca kim będą nabywcy produktów i usług czy planowane przedsięwzięcie zdobędzie wystarczająco duży rynek, aby jej prowadzenie było opłacalne)*. Proszę podać szacunkową liczbę potencjalnych klientów (w wymiarze rocznym). |  |
| Możliwości rozwoju produktu/usługi/oferty jak i samej firmy w perspektywie2 lat. |  |
| 1. **Klienci i Charakterystyka rynku** | |
| **Klienci**  Proszę opisać klientów, do których skierowany jest produkt lub usługa, w jaki sposób zostali wybrani, czy firma nastawia się na klienta masowego, a może będzie tylko kilku większych odbiorców produktów/usług. Proszę udowodnić, że w każdym wybranym przez siebie przypadku taki rynek daje najlepsze z ekonomicznego punktu widzenia możliwości zbytu. | |
| Do kogo adresowana jest oferta? |  |
| Jakie są oczekiwania i potrzeby klientów w stosunku do oferowanego produktu? Czy najistotniejsza jest dla nich niska cena, wysoka jakość czy też inne czynniki? |  |
| Ilu klientów Wnioskodawca zamierza pozyskać po zrealizowaniu przedsięwzięcia? (uzasadnić) |  |
| **Rynek** | |
| Czy produkt /usługa będą posiadały jakieś dodatkowe cechy w odniesieniu do wybranego segmentu rynku, czy też względem konkurentów? Jeśli tak proszę opisać je dokładnie oraz udowodnić, dlaczego właśnie takie pozycjonowanie produktu/usługi może odnieść sukces. |  |
| Czy istnieją bariery wejścia na rynek? Czy wymaga to dużych nakładów, posiadania technologii, know-how  i patentów, koncesji? |  |
| Czy rynek ma charakter rosnący (rozwojowy), stabilny czy malejący – proszę krótko opisać lokalne uwarunkowania. |  |
| Czy popyt na produkt/usługę będzie ulegał sezonowym zmianom? Jeśli tak, jak będą minimalizowane skutki tej sezonowości? |  |
| Jakie mogą być koszty i bariery wejścia przedsiębiorstwa na rynek? Proszę przeprowadzić analizę SWOT. | |

Analiza SWOT, czyli mocne i słabe strony przedsięwzięcia oraz szanse i zagrożenia, jakie ono stwarza. To metoda określenia słabych i silnych stron firmy oraz szans i zagrożeń przed nią stojących, gdzie **„S”** – to silne strony firmy w pozytywny sposób wyróżniające ją wśród konkurencji, **„W”** – to słabe strony działania firmy, **„O”** – to szanse rozwoju, **„T”** – to trudności i bariery dla działania i rozwoju firmy:

|  |  |
| --- | --- |
| **S-strong (mocne strony)** | **W-weak (słabe strony)** |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
| **O-opportunity (szanse)** | **T-threat (zagrożenia)** |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

Analizę prosimy przeprowadzić według poniższych wskazówek:

1. **Mocne strony** – wewnętrzne czynniki pozytywne - należy wymienić m. in. atuty swojego pomysłu, zalety proponowanych towarów/usług, charakterystyczne cechy, które odróżniają planowaną działalność od innych podobnych, własne umiejętności, które są niezbędne dla powodzenia przedsięwzięcia.
2. **Słabe strony** – wewnętrzne czynniki negatywne - należy wymienić m. in. czynniki, które stanowią o przewadze konkurencji, elementy, które powinny zostać usprawnione, błędy których należałoby się wystrzegać w przyszłości, ograniczenia wynikające z małych zasobów lub niedostatecznych kwalifikacji.
3. **Szanse** – zewnętrzne czynniki pozytywne – należy wymienić m.in. zjawiska i tendencje w otoczeniu, które, gdy odpowiednio wykorzystane, staną się impulsem do rozwoju, szanse wynikające z rozwoju technologii, ze struktury rynku pracy, struktury społeczeństwa, zmian w stylu życia, wzorów społecznych, rządowej oraz samorządowej polityki gospodarczej i finansowej.
4. **Zagrożenia** – zewnętrzne czynniki negatywne – należy wymienić m. in. bariery rozwoju firmy wynikające np. z sytuacji makro i mikroekonomicznej, utrudnienia wynikające z przewagi konkurencji, zmiennych warunków na rynku towarów/usług, przeszkody wynikające z sytuacji politycznej i gospodarczej kraju, Europy, świata.

Realistyczna analiza ww. czynników pozwoli na wyciągnięcie wniosków, które umożliwią osiągnięcie dwóch głównych celów:

→ wykorzystanie w pełni mocnych stron i pojawiających się szans;

→ ograniczenie słabych stron i skutków zewnętrznych zagrożeń.

|  |  |
| --- | --- |
| 1. **Dystrybucja i promocja** | |
| Proponowane sposoby wejścia na rynek *(jakie metody będą stosowane w celu sprzedaży produktów/usług).* |  |
| W jaki sposób klienci będą informowani o produktach / usługach? Proszę opisać formę promocji / reklamy. |  |
| Jaki będzie koszt opisanych powyżej działań w pierwszym roku prowadzenia działalności? |  |
| Jakie będą przewidziane formy płatności *(przelew, gotówka, karta)?* |  |

|  |  |
| --- | --- |
| 1. **Główni konkurenci** | |
| Proszę o porównanie Wnioskodawcy i głównych konkurentów, z którymi będzie rywalizował.  W ocenie proszę uwzględnić cechy takie jak potencjał przedsiębiorstwa, pozycja i udział w rynku, wysokość cen, jakość produktów dystrybucji i promocji. | |
| **Nazwa** | **Opis** |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

|  |
| --- |
| 1. **Strategia konkurencji** |
| Proszę zaprezentować i uzasadnić skuteczność strategii konkurowania, czy firma będzie konkurować ceną czy może jakością, lub też Wnioskodawca ma inny pomysł na zdystansowanie konkurencji. Dlaczego przedstawiona strategia będzie skuteczna? Proszę wskazać, jakim potencjałem dysponuje konkurencja i czy Wnioskodawca spodziewa się podjęcia przez konkurencję działań, które mogą mieć istotny wpływ na funkcjonowanie jego firmy? |
|  |

**IV. Potencjał wnioskodawcy**

|  |  |
| --- | --- |
| **1.Wykształcenie i doświadczenie zawodowe wnioskodawcy** | |
| Proszę przedstawić swoje wykształcenia, doświadczenia zawodowe i dodatkowe umiejętności potwierdzone odpowiednimi dokumentami poświadczającymi posiadany potencjał w zakresie wykształcenia i kwalifikacji..  W przypadku spółki cywilnej należy niniejszą tabelę skopiować dla każdego ze wspólników. | |
| **Wykształcenie** |  |
| **Doświadczenie zawodowe** |  |
| **Znajomość języków obcych** |  |
| **Umiejętność obsługi komputera** |  |
| **Kursy  i szkolenia** |  |
| **Dodatkowe umiejętności** |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **2.Personel** | | |
| Proszę wymienić i opisać kluczowe dla funkcjonowania przedsiębiorstwa stanowiska, proszę podać planowane zatrudnienie w etatach lub częściach etatów. | | |
| Nazwa stanowiska | Liczba zatrudnionych na umowę o pracę osób/etatów (wymagane kwalifikacje) | Liczba zatrudnionych na umowę zlecenie  i pracowników sezonowych (wymagane kwalifikacje) |
|  |  |  |
|  |  |  |

\* wypełnić tylko w wypadku zatrudnienia personelu. Odrębnie wskazani powinni zostać pracownicy zatrudnieni przez uczestnika na umowę o pracę w okresie 12 m-cy od otrzymania wsparcia finansowego, a odrębnie inni pracownicy zatrudnieni (np. po 12 m-cach od otrzymania wsparcia finansowego, czy pracownicy sezonowi zatrudnieni na umowy cywilno-prawne).

|  |
| --- |
| **Przygotowanie do realizacji przedsięwzięciai wykonane działania** |
| Proszę opisać podjęte działania w celu realizacji przedsięwzięcia.  (promocja, pozyskanie klientów, zaangażowanie środków, badanie rynku) |
|  |
| W tabeli tej należy wyszczególnić majątek, który będzie wykorzystywany przez przedsiębiorstwo:  - należy wskazać środki użytkowane bezumownie (np. pojazdy czy lokale należące do właściciel, które zostaną wykorzystane na potrzeby działalności gospodarczej);  - należy wskazać majątek który będzie używany w firmie na podstawie umów najmu, dzierżawy i leasingu (z wyłączeniem tego, który zostanie zakupiony/ wynajęty/ wydzierżawiony itp. w ramach dotacji), jakie działania zostały podjęte w celu ich pozyskania. |
|  |

**V. Opłacalność i efektywność ekonomiczna przedsięwzięcia**

**1. Przewidywane wydatki wraz z uzasadnieniem**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Opis planowanego przedsięwzięcia** | | | |
| W pkt. I należy przedstawić cały zakres planowanego przedsięwzięcia (np. budowa, modernizacja budynków, zakup maszyn i urządzeń, zagospodarowanie terenu, itp.) oraz wskazać, jakie efekty ono przyniesie (np. wzrost sprzedaży, obniżka kosztów, podniesienie jakości, itp.).  W pkt. II należy przedstawić zestawienie towarów lub usług, które są przewidywane są do zakupienia w celu realizacji biznesplanu wraz ze wskazaniem ich parametrów technicznych lub jakościowych oraz wartości jednostkowej i podaniem źródeł wyceny. | | | |
| I. Uzasadnienie przedsięwzięcia: |  | | |
| II. Kosztyuruchomienia przedsięwzięcia | Uzasadnienie (należy wskazać minimalne parametry techniczne planowanych do zakupu towarów lub minimalny zakres usługi będącej przedmiotem zakupu) | | Kwota i źródło przyjętej wartości[[1]](#footnote-2) |
|  |  | |  |
|  |  | |  |
|  | | **RAZEM (PLN):** | |

**2. Źródła finansowania kosztów związanych z uruchomieniem przedsięwzięcia**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Źródło finansowania kosztów** | **Kwota (PLN)** | **Komentarz** |
| 1. Bezzwrotne środki finansowe na podjęcie działalności gospodarczej (projekt PO WER) | 23 050 zł |  |
| 1. Środki własne |  |  |
| 1. Inne źródła (np. darowizna, kredyt, pożyczka) |  | *Należy doprecyzować jakie* |
| **RAZEM\*:** |  |  |

*\*kwota powinna być zgodna z Tab. 1Przewidywane wydatki wraz z uzasadnieniem – Razem (PLN)*

**3. Wykonalność ekonomiczno-finansowa**

**PROGNOZA PRZYCHODÓW Z PLANOWANEJ DZIAŁALNOŚCI**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **L.P.** | **Produkt/usługa** | **Rocznie (I rok działalności)** | | **Rocznie (II rok działalności)** | | **Rocznie (III rok działalności)** | |
| **Ilość** | **Wartość sprzedaży** | **Ilość** | **Wartość sprzedaży** | **Ilość** | **Wartość sprzedaży** |
| **1** |  |  |  |  |  |  |  |
| **2** |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **SUMA** |  |  |  |  |  |  |
|  | **Uzasadnienie** | *Proszę uzasadnić przyjęte założenia sprzedaży i przewidywanych przychodów ze sprzedaży produktów / usług* | | | | | |

**KOSZTY**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **L.P.** | **Wyszczególnienie** | **Rocznie**  **(I rok działalności)** | **Rocznie**  **(II rok działalności)** | **Rocznie**  **(III rok działalności)** |
| **1** | Zużycie materiałów |  |  |  |
| **2** | Zużycie energii |  |  |  |
| **3** | Wynagrodzenia |  |  |  |
| **4** | Narzuty na wynagrodzenia |  |  |  |
| **5** | Usługi obce |  |  |  |
| **6** | Amortyzacja, w tym jednorazowa amortyzacja |  |  |  |
| **7** | Pozostałe koszty |  |  |  |
| **8** | Wartość sprzedanych towarów |  |  |  |
|  | **SUMA** |  |  |  |
|  | **Uzasadnienie:** | *Proszę opisać założenia dla wykazanych pozycji kosztowych* | | |

**4. Prognoza finansowa**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Rachunek zysków i strat** | | | |
| *Rachunek ten dostarcza informacji, jak dochodowe jest przedsiębiorstwo. Należy przedstawić rzetelne dane bazując na wskazanych wcześniej przychodach i kosztach* | | | |
| Pozycja | Rocznie  (I rok działalności) | Rocznie  (II rok działalności) | Rocznie  (III rok działalności) |
| **Przychody ogółem, w tym:** |  |  |  |
| Przychody ze sprzedaży produktów |  |  |  |
| Przychody ze sprzedaży usług |  |  |  |
| Przychody ze sprzedaży towarów |  |  |  |
| **Koszty ogółem, w tym:** |  |  |  |
| Zużycie materiałów i energii |  |  |  |
| Wynagrodzenia |  |  |  |
| Narzuty na wynagrodzenia. |  |  |  |
| Usługi obce |  |  |  |
| Amortyzacja |  |  |  |
| Pozostałe koszty |  |  |  |
| Wartość sprzedanych towarów |  |  |  |
| **Dochód (strata) brutto: A-B** |  |  |  |
| **Podatek dochodowy** |  |  |  |
| **Zysk netto** |  |  |  |

Komentarz do ujęcia liczbowego

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

**VI.Harmonogram realizacji zaplanowanych działań**

|  |  |
| --- | --- |
| **KATEGORIA** | **TERMIN**  **(**należy podać miesiąc i rok) |
| Planowana data rozpoczęcia działalności |  |
| Planowany termin dokonywanych zakupów lub leasingu |  |
| Planowany termin dostosowania pomieszczeń do planowanej działalności |  |
| …. |  |

**ZAŁĄCZNIKI:**

1. potwierdzenie wykonania usługi szkoleniowej, poświadczające udział w minimum 80% godzin szkoleń przewidzianych dla uczestników projektu na etapie indywidualnych spotkań z doradcą zawodowym podczas rekrutacji,
2. oświadczenie o wysokości otrzymanej pomocy de minimis w bieżącym roku podatkowym   
   i okresie poprzedzających go 2 lat podatkowych wraz z zaświadczeniami dokumentującymi jej otrzymanie / lub oświadczenie o nieotrzymaniu pomocy de minimis,
3. formularz informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomoc de minimis,
4. zestawienie planowanych wydatków z wyszczególnieniem wydatków przeznaczonych na składki na ubezpieczenie społeczne),
5. dokumenty poświadczające posiadany potencjał w zakresie wykształcenia i kwalifikacji,
6. w przypadku osób z niepełnosprawnościami biorących udział w projekcie dodatkowo obligatoryjne jest złożenie oświadczenia o niekorzystaniu równolegle z dwóch różnych źródeł na pokrycie tych samych wydatków kwalifikowanych ponoszonych w ramach wsparcia pomostowego, związanych z opłacaniem składek na ubezpieczenie emerytalne i rentowe ⎯

**Wiarygodność powyższych danych potwierdzam własnoręcznym podpisem:**

**………………………………………………………… ………………………………………..**

**Podpis wnioskodawcy - uczestnika projektu: Data, miejscowość**

1. Należy podać źródło wskazanej wysokości kosztu, np. odesłanie do strony internetowej, cennika producenta. [↑](#footnote-ref-2)