Załącznik nr 1 do Regulaminu przyznawania środków na rozwój przedsiębiorczości w projekcie pn. „Przepis na Biznes- rozwój przedsiębiorczości w Łódzkim Obszarze Metropolitalnym”

**BIZNESPLAN**

w projekcie „Przepis na biznes – rozwój przedsiębiorczości w Łódzkim Obszarze Metropolitalnym” współfinansowanym ze środków Europejskiego Funduszu Społecznego, realizowanego w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Łódzkiego na lata 2014-2020 , Oś Priorytetowa VIII „Zatrudnienie”, Działanie VIII.3 „Wsparcie przedsiębiorczości”, Poddziałanie VIII.3.3 „Wsparcie przedsiębiorczości w formach bezzwrotnych - ZIT

**NAZWA PRZEDSIĘBIORSTWA:**

……………………………………………………………………..

……………………………………………………………………..

|  |
| --- |
| **INFROMACJE WYPEŁNIANE PRZEZ OSOBĘ PRZYJMUJĄCĄ FORMULARZ** |
| **Numer Wniosku:** | **…………………./PnB/BP/2019** |
| **Data i godzina przyjęcia:** | data(dd-mm-rr)………………….. r. godzina ……………… |
| **Czytelny podpis osoby przyjmującej dokumenty:** |  |

Niniejszy dokument opisuje schemat biznesplanu składanego przez osobę ubiegającą się o przyznanie wsparcia finansowego na uruchomienie działalności gospodarczej. Schemat składa się z 5 sekcji:

1. Dane uczestnika.
2. Wniosek.
3. Życiorys uczestnika
4. Projekt przedsiębiorstwa.
5. Analiza rynku.
6. Plan inwestycji.
7. Prognozy finansowe.

**A. Dane uczestnika**

**1. Dane osobowe:**

Imię:

Nazwisko:

PESEL:

Stan cywilny:

Data urodzenia:

Numer i rodzaj dokumentu tożsamości:

**2. Adres zamieszkania:**

Ulica:

Numer domu:

Numer lokalu:

Miejscowość:

Kod pocztowy:

Dane kontaktowe:

telefon:

adres e-mail:

**3. Adres do korespondencji (jeżeli inny niż adres zamieszkania):**

Ulica:

Numer domu:

Numer lokalu:

Miejscowość:

Kod pocztowy:

**B. Wniosek**

**1. Wniosek:**

Wniosek o udzielenie wsparcia finansowego na uruchomienie działalności gospodarczej w ramach projektu pod nazwą „Przepis na biznes – rozwój przedsiębiorczości w Łódzkim Obszarze Metropolitalnym”

Deklaruję, że wydatki na podjęcie działalności wynoszą łącznie …………, w tym:

1. w zakresie dotyczącym jednorazowej dotacji na uruchomienie działalności gospodarczej …………………… zł,
2. w zakresie dotyczącym finansowego wsparcia pomostowego ………………….. zł,

zgodnie z załączonym zestawieniem wydatków,

i wnoszę o przyznanie:

* jednorazowej dotacji na uruchomienie działalności gospodarczej w kwocie ………………………. zł[[1]](#footnote-1),
* finansowego wsparcia pomostowego w wysokości …………………… zł[[2]](#footnote-2) miesięcznie przez okres …………………. miesięcy wypłacanej od ……………………… do …………………….. .

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,
* w okresie 12 miesięcy poprzedzających dzień przystąpienia do projektu nie miałem/am zawieszonej działalności gospodarczej,
* nie jestem rolnikiem ani domownikiem, w rozumieniu przepisów o ubezpieczeniu społecznym rolników,
* 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 stanowię personelu projektu i nie jestem w sposób pośredni lub bezpośredni zaangażowany/a w realizację projektu,
* 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.

**C. Życiorys uczestnika**

**1. Wykształcenie:**

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

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

**2. 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.

|  |
| --- |
|  |

**3. 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

|  |
| --- |
|  |

**2. Tło przedsięwzięcia.**

Należy przedstawić przedmiot proponowanej inicjatywy, motywy, które doprowadziły wnioskodawcę do dokonania takiego wyboru a także aspekty, które najlepiej charakteryzują wstępnie wybrany rynek.

|  |
| --- |
|  |

**3. 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.

|  |
| --- |
|  |

**4. 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.

|  |
| --- |
|  |

**5. Proces produkcji, świadczenia usług.**

Należy opisać proces wytwarzania proponowanych produktów / świadczenia usług, dzieląc go, o ile to możliwe, na etapy.

|  |
| --- |
|  |

Należy określić przybliżone, realne koszty produkcji, świadczenia usług.

|  |
| --- |
|  |

**6. Dystrybucja, promocja.**

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

|  |
| --- |
|  |

**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.

|  |
| --- |
|  |

**2. 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.

|  |
| --- |
|  |

**3. Zasięg terytorialny.**

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

|  |
| --- |
|  |

**4. Konkurencja.**

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.

|  |
| --- |
|  |

**5. 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.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| CZYNNIKIWEWNĘTRZNE | MOCNE STRONY PRZEDSIĘBIORSTWA | SŁABE STRONY PRZEDSIĘBIORSTWA |
|  |  |
| CZYNNIKIZEWNĘTRZNE | SZANSE | ZAGROŻENIA |
|  |  |

**F. Plan inwestycji**

1. **OFERTA CENOWA FIRMY I PLANOWANE PRZYCHODY**

 **Uwaga!**

W punktach 4.1, i 4.2 należy posługiwać się tą samą listą produktów/usług/towarów.

* 1. **CENY OFEROWANYCH PRODUKTÓW/USŁUG/TOWARÓW**

Należy uwzględnić wszystkie produkty/usługi/towary wykazane z pkt 4.1 Biznesplanu.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Produkt/usługa/towar** | **Jednostka miary** | **Cena jednostkowa sprzedaży brutto** | **Średnia cena jednostkowa sprzedaży brutto konkurencji** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

**6.2. PLANOWANA SPRZEDAŻ, PRZYCHODY I KOSZTY ICH UZYSKANIA**

**6.2.1 Planowane przychody i sprzedaż w ciągu pierwszych 13-stu miesięcy prowadzonej działalności gospodarczej (kwartał należy rozumieć jako kwartał kalendarzowy)**

|  |
| --- |
| **Proponowana cena jednostkowa sprzedaży poszczególnych produktów/usług/towarów** |
| Produkt/usługa/towar | Kwartał I | Kwartał II | Kwartał III | Kwartał IV | Kwartał I |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| **Prognoza sprzedaży**. Proszę podać wielkość sprzedaży (w sztukach, jednostkach, itp.) produktów/usług/towarów w kolejnych okresach. Należy uwzględnić wszystkie pozycje wcześniej wymienione. |
| Produkt/usługa/towar | Kwartał I | Kwartał II | Kwartał III | Kwartał IV | Kwartał I |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| **Przychody.** Poniżej należy określić przewidywane przychody sprzedaży podstawowych produktów/usług/towarów. |
| Produkt/usługa/towar | Kwartał I | Kwartał II | Kwartał III | Kwartał IV | Kwartał I |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| **Koszty.** Poniżej należy określić przewidywane koszty związane z uzyskaniem przychodów. |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Produkt/usługa/towar** | **Jednostka miary** | **Cena jednostkowa brutto****(1)** | **Pierwsze 13 miesięcy działalności** |
| **Planowana sprzedaż****(2)** | **Przychód****(1 \* 2)** |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **OGÓŁEM** |  |  |

Należy przedstawić, w sposób opisowy, zakres inwestycji i wydatków koniecznych do rozpoczęcia

 i prowadzenia działalności gospodarczej.

Należy szczegółowo przedstawić zakres planowanej inwestycji (np. budowa, zakup maszyn i urządzeń, itp.), jak najdokładniej określając przy tym poszczególne koszty ze wskazaniem parametrów technicznych i jakościowych. Wskazać jakie efekty przyniesie dana inwestycja (np. wzrost sprzedaży, obniżka kosztów, podniesienie jakości, itp.). Należy opisać zakres kosztów jakie będą ponoszone

 w początkowym okresie prowadzenia działalności gospodarczej.

Należy opisać aktualny zakres dostępu do środków produkcji, tj. maszyn, urządzeń, zaplecza materiałowego, pomieszczeń, które będą wykorzystywane przy planowanej działalności.

Uzupełnieniem planu inwestycji jest zestawienie wydatków, stanowiące załącznik do biznesplanu, szczegółowo określające sposób wydatkowania jednorazowej dotacji i finansowego wsparcia pomostowego.

|  |
| --- |
|  |

**2. Sposób wykorzystania jednorazowej dotacji.**

Należy wskazać planowane do poniesienia wydatki finansowane ze środków jednorazowej dotacji. Wykaz ma charakter wiążący i w razie akceptacji biznesplanu uczestnik jest uprawniony do poniesienia wydatków wyłącznie wskazanych w poniższym wykazie i w kwotach nieprzekraczających kwot wskazanych w poniższym wykazie.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **LP** | **Wydatek** | **Finansowanie (bez wyszczególnienia VAT)** | **Termin poniesienia wydatku\*** |
| **Dotacja** | **Śr. własne** | **Inne** |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

\* Należy wskazać termin wtedy, gdy ze względu na charakter planowanej działalności gospodarczej może to mieć znaczenie. W przeciwnym wypadku pole pozostawić puste.

**3. Sposób wykorzystania wsparcia pomostowego.**

Należy przedstawić sposób wydatkowania środków finansowego wsparcia pomostowego. Tabela powinna zawierać spis wydatków przynajmniej w zakresie kategorii (np. czynsz, składka ZUS) oraz szacunkową miesięczną kwotę wydatku. Wykaz ma charakter wiążący w zakresie kategorii wydatków, ale nie w zakresie szacunkowych kwot.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **LP** | **Wydatek** | **Szacunkowa wysokość (bez wyszczególnienia VAT)** |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

**G. Prognozy finansowe**

**1. Rachunek zysków i strat.**

Należy opracować prognozy finansowe proponowanej działalności na pierwsze dwa lata działalności.

|  |
| --- |
| **Rachunek zysków i strat** |
| **Pozycja** | **Rok****2019** | **Rok****2020** | **Rok****2021** |
| **A. Przychody ogółem, w tym:** |  |  |  |
| Sprzedaż produktów i usług |  |  |  |
| Sprzedaż materiałów i towarów |  |  |  |
| Zmiana stanu produktów |  |  |  |
| Zyski nadzwyczajne |  |  |  |
| Pozostałe przychody |  |  |  |
| **B. Koszty ogółem:** |  |  |  |
| Amortyzacja |  |  |  |
| Materiały i energia |  |  |  |
| Wynagrodzenia i pochodne |  |  |  |
| Zakup usług |  |  |  |
| Koszty finansowe (np. odsetki) |  |  |  |
| Sprzedaż towarów w cenie nabycia |  |  |  |
| Podatki |  |  |  |
| Pozostałe koszty |  |  |  |
| Straty nadzwyczajne |  |  |  |
| **C. Dochód (strata) brutto: A-B** |  |  |  |
| **D. Podatek dochodowy** |  |  |  |
| **E. Zysk netto**  |  |  |  |

Załączniki:

Załącznik nr 1: zestawienie wydatków,

Załącznik nr 2: oświadczenie uczestnika dot. podatku VAT.

………………………………………………………………

Miejscowość, data, podpis uczestnika projektu

1. W przypadku, gdy uczestnik zamierza zarejestrować się jako podatnik VAT wnioskowana wysokość jednorazowej dotacji wynosi iloczyn kwoty wskazanej w pkt **a** i współczynnika 1/1,23. [↑](#footnote-ref-1)
2. ~~W przypadku, gdy uczestnik zamierza zarejestrować się jako podatnik VAT wnioskowana wysokość jednorazowej dotacji wynosi iloczyn kwoty wskazanej w pkt~~ **~~b~~** ~~i współczynnika 1/1,23.~~ [↑](#footnote-ref-2)