Załącznik nr 1

Projekt „BiznesUP – Rewitalizacja Łodzi” współfinansowany ze środków Unii Europejskiej w ramach Europejskiego Funduszu Społecznego

**Biznesplan**

w ramach projektu

**„BiznesUP – Rewitalizacja Łodzi”**

**…………………………………………………………….**

(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 5 sekcji:

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

|  |  |
| --- | --- |
| **A. Dane uczestnika** | |
| **1. Dane osobowe:** | |
| Imię: |  |
| Nazwisko: |  |
| PESEL: |  |
| NIP (jeśli dotyczy): |  |
| Stan cywilny: |  |
| Data urodzenia: |  |
| Numer i rodzaj dokumentu tożsamości: |  |
| **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**

|  |
| --- |
| Ja, niżej podpisana/y, ………………………………………………………………. **wnoszę o przyznanie wsparcia finansowego:**  - jednorazowej dotacji w kwocie 23050,00 zł na uruchomienie działalności gospodarczej,  - pomostowego – w wysokości 2250,00 zł miesięcznie (na bieżące wydatki ponoszone w kwotach netto – bez VAT) przez okres pierwszych 12 miesięcy prowadzenia działalności.  **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 posiadałem/am zawieszonej działalności gospodarczej, * nie zamierzam założyć rolniczej działalności gospodarczej i równocześnie nie zamierzam podlegać ubezpieczeniu społecznemu rolników zgodnie z ustawą z dnia 20 grudnia 1990 r. o ubezpieczeniu społecznym rolników (Dz. U. z 2017 r. poz. 2336 oraz z 2018 r. poz. 650, 858, * nie zamierzam założyć działalności komorniczej zgodnie z ustawą z dnia 22 marca 2018 r. o komornikach sądowych (Dz. U. z 2018 r. poz. 771, 1443, 1669), * nie jestem rolnikiem ani domownikiem w rozumieniu przepisów o ubezpieczeniu społecznym rolników niespełniającym definicji osoby bezrobotnej określonej w art. 2 ust. 1 pkt 2 ustawy o promocji zatrudnienia i instytucjach rynku pracy, * 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 ani nie pełnię funkcji prokurenta, * nie korzystam równolegle z innych środków publicznych, w tym zwłaszcza środków Funduszu Pracy, Państwowego Funduszu Rehabilitacji Osób Niepełnosprawnych, środków oferowanych w ramach PO WER, RPO oraz środków oferowanych w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich 2014-2020 na pokrycie tych samych wydatków związanych z podjęciem i prowadzeniem działalności gospodarczej, * nie otrzymałam/em w okresie 3 lat poprzedzających dzień przystąpienia do projektu wsparcia finansowego ze środków publicznych na uruchomienie lub prowadzenie działalności gospodarczej, * nie ma wobec mnie orzeczonego zakazu dostępu do środków publicznych, o którym mowa w art. 12 ust. 1 pkt 1 ustawy z 15 czerwca 2012 r. o skutkach powierzania wykonywania pracy cudzoziemcom przebywającym wbrew przepisom na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, * nie posiadam zaległości w zapłacie podatków, składek ubezpieczenia społecznego lub zdrowotnego ani nie jest wobec mnie prowadzona egzekucja, * nie stanowię personelu projektu, nie jestem wykonawcą ani nie stanowię personelu wykonawcy, * z osobami uczestniczącymi w procesie rekrutacji lub oceny biznesplanów nie pozostaję w stosunku małżeństwa, pokrewieństwa lub powinowactwa (w linii prostej bez ograniczenia stopnia, a w linii bocznej do 2 stopnia) ani w związku przysposobienia, opieki albo kurateli ani nie pozostaję we wspólnym pożyciu, * posiadam pełną zdolność do czynności prawnych, * korzystam z pełni praw publicznych, * nie byłam/em karana/y za przestępstwa skarbowe, * planowana przeze mnie działalność nie podlega wykluczeniu z udzielenia pomocy *de minimis* na podstawie Rozporządzenia Ministra Rozwoju Regionalnego z dnia 15 grudnia 2010 roku w sprawie udzielania pomocy publicznej w ramach regionalnych programów operacyjnych (Dz. U. Nr 239, poz. 1599 z późn. zm.), * planowana działalność gospodarcza wraz towarzyszącymi jej zasobami materialnymi będącymi jej zapleczem nie jest działalnością, która wcześniej była prowadzona przez członka rodziny kandydata (zakaz wejścia w faktyczne władztwo lub współwładztwo przedsiębiorstwa lub jego części należącego do członka rodziny), * podane przeze mnie informacje są zgodne z prawdą.   ……………………………………………………  Miejscowość, data i podpis Uczestnika Projektu |

**C. Życiorys uczestnika**

**1. Wykształcenie:**

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Lp.** | **Nazwa szkoły/uczelni** | **Data ukończenia** | **Uzyskane wykształcenie** |
| 1. |  |  |  |
| 2. |  |  |  |
| 3. |  |  |  |
| 4. |  |  |  |

**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.

|  |
| --- |
| Opis: |

**3. Doświadczenie zawodowe:**

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Lp.** | **Okres zatrudnienia** | **Nazwa Pracodawcy. Stanowisko i zakres zadań** |
| 1. |  |  |
| 2. |  |  |
| 3. |  |  |
| 4. |  |  |
| 5. |  |  |

**D. Projekt przedsiębiorstwa**

**1. Podstawowe dane dotyczące przedsiębiorstwa**

Nazwa przedsiębiorstwa:

|  |
| --- |
|  |

Planowana 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. Opis powinien zawierać następujące elementy: przedmiot działalności, uzasadnienie wyboru planowanej działalności, charakterystyka rynku, perspektywy rozwoju.

|  |
| --- |
| Opis: |

**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.

|  |
| --- |
| Opis: |

**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.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Produkty/usługi | | | | | | | | |
| Charakterystyka proponowanego produktu/usługi  Czym produkt będzie się wyróżniał spośród produktów dostępnych na rynku i jaka będzie jego przewaga nad produktami konkurencyjnymi? | | | Opis: | | | | | |
| **Proces produkcji, świadczenia usług** | | | | | | | | |
| Produkt/usługa | Należy opisać proces wytwarzania proponowanych produktów / 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 | | Kwartał II prowadzenia działalności | Kwartał III prowadzenia działalności | | Kwartał IV prowadzenia działalności | |
|  | |  | |  |  | |  | |
|  | |  | |  |  | |  | |
|  | |  | |  |  | |  | |
| **Prognoza kosztów**. Proszę podać koszty działalności (związane z proponowanymi usługami/produktami) w kolejnych okresach. Należy uwzględnić wszystkie pozycje wcześniej wymienione. Należy opisać również koszty stałe, niezależne od procesu produkcji, czy sprzedaży konkretnych usług. | | | | | | | | |
| **KOSZTY ZMIENNE:** Produkt/usługa: | | Kwartał I prowadzenia działalności | | Kwartał II prowadzenia działalności | Kwartał III prowadzenia działalności | | Kwartał IV prowadzenia działalności | |
|  | |  | |  |  | |  | |
|  | |  | |  |  | |  | |
|  | |  | |  |  | |  | |
| **KOSZTY STAŁE:** | |  | |  |  | |  | |
|  | |  | |  |  | |  | |
|  | |  | |  |  | |  | |
|  | |  | |  |  | |  | |
| **Przychody.** Poniżej należy określić przewidywane przychody ze sprzedaży podstawowych produktów/usług | | | | | | | | |
| Produkt/usługa | | Kwartał I prowadzenia działalności | | Kwartał II prowadzenia działalności | Kwartał III prowadzenia działalności | | Kwartał IV prowadzenia działalności | |
|  | |  | |  |  | |  | |
|  | |  | |  |  | |  | |
|  | |  | |  |  | |  | |

**5. 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[[1]](#footnote-1) | 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.

|  |
| --- |
|  |

**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**

|  |  |
| --- | --- |
| Opis konkurencji ogółem | Proszę opisać konkurencję ogółem, bez podziału na firmy konkurencyjne (opis kilku podmiotów powinien znaleźć się punkt niżej). |
|  | |
| 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. |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

**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. Wskazać sposoby niwelowania słabych stron.

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. Wskazać sposoby niwelowania zagrożeń.

Prosimy wskazać sposoby niwelowania/ograniczania słabych stron oraz zagrożeń.

**CZYNNIKI WEWNĘTRZNE: MOCNE STRONY**

|  |
| --- |
|  |

**CZYNNIKI WEWNĘTRZNE: SŁABE STRONY**

|  |
| --- |
|  |

**CZYNNIKI ZEWNĘTRZNE: SZANSE**

|  |
| --- |
|  |

**CZYNNIKI ZEWNĘTRZNE: 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 przy planowanej 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 zadań:  Zasoby posiadane:   1. Wkład własny finansowy 2. Wkład własny rzeczowy 3. Zasoby niematerialne i prawne 4. Dotychczasowe przygotowanie do inwestycji   Zasoby planowane:  Rezultaty: |

**G. Prognozy finansowe**

**1. Rachunek zysków i strat.**

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Rachunek zysków i strat** | | | |
| **Pozycja** | **Rok**  **2021** | **Rok**  **2022** | **Rok**  **2023** |
| **A. Przychody ogółem, w tym[[2]](#footnote-2):** |  |  |  |
| Sprzedaż produktów i usług |  |  |  |
| Sprzedaż materiałów i towarów |  |  |  |
| Zmiana stanu produktów |  |  |  |
| Zyski nadzwyczajne |  |  |  |
| Pozostałe przychody |  |  |  |
| **B. Koszty ogółem[[3]](#footnote-3):** |  |  |  |
| 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** |  |  |  |

**H. Zestawienie wydatków[[4]](#footnote-4)**

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 kwalifikowalnych (brutto lub netto, w zależności od przyjętego sposobu księgowania).

W kolumnie można umieścić sposób obliczenia wysokości wydatku, jeżeli w danych okolicznościach jest to wskazane.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Lp.** | **Wydatek**  **(ze wskazaniem parametrów technicznych i jakościowych)** | **Wartość**  **wydatku w kwocie kwalifikowalnej** | **Termin poniesienia wydatku** | **Uzasadnienie** |
| 1. |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |
| 3. |  |  |  |  |
| 4. |  |  |  |  |
| 5. |  |  |  |  |
| RAZEM | | 23050,00 zł | Wartość wydatków w kwocie kwalifikowalnej powinna się sumować do 23050 zł. Ewentualny wkład własny można uwzględnić w Uzasadnieniach. | |

**2. Sposób wykorzystania finansowego wsparcia pomostowego**

W tabeli należy przedstawić sposób wydatkowania środków finansowego wsparcia pomostowego, wskazując rodzaje wydatków i szacunkową 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.

Wydatkowanie wsparcia pomostowego będzie istotne w ramach opisanych pozycji (zaproponowanych kategorii kosztów). Szacunkowa wartość netto nie ma znaczenia dla kwalifikowalności wydatków w ramach podjętej działalności gospodarczej w ramach projektu, tj. możliwe są przesunięcia kwotowe między pozycjami, jak i między poszczególnymi miesiącami działalności.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Lp.** | **Wydatki ponoszone z finansowego wsparcia pomostowego** | **Szacunkowa wartość**  **netto, tj. bez podatku VAT** | **Uzasadnienie** |
| 1. | **Obowiązkowe składki ZUS** |  |  |
| **Inne wydatki bieżące** | | | |
| 2. |  |  |  |
| 3. |  |  |  |
| 4. |  |  |  |
| 5. |  |  |  |
| **RAZEM** | |  |  |

**I. KRYTERIUM DODATKOWE – zapewnienie dostępności produktów/usług dla osób z niepełnosprawnościami**

**Dostępność produktów/usług dla osób z niepełnosprawnościami**

Opisać wszelkie możliwe związki planowanego przedsięwzięcia z działalnością na rzecz zwiększania dostępności dla osób z niepełnosprawnościami, w tym drobne udoskonalenia, które jedynie w pewnym stopniu poprawią dostęp dla osób z niepełnosprawnością.

|  |
| --- |
|  |

………………………………………………………………

Miejscowość, data, podpis uczestnika projektu

1. Cel działania promocyjnego: konkretny, mierzalny. [↑](#footnote-ref-1)
2. Należy zachować spójność z punktem D.4. [↑](#footnote-ref-2)
3. W kosztach nie uwzględniamy kosztów finansowanych dotacją ani wsparciem finansowym. Nie uwzględniamy dotacji i wsparcia pomostowego w przychodach (podejście księgowe). [↑](#footnote-ref-3)
4. W tabelach uwzględniamy tylko te wydatki, które są objęte dofinansowaniem. [↑](#footnote-ref-4)