Załącznik 1 do Regulaminu przyznawania środków

**PROJEKT Nowa firma, nowa Łódź**

**SCHEMAT BIZNESPLANU**

**Regionalny Program Operacyjny Województwa Łódzkiego na lata 2014-2020**

**Działanie VIII.4**

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 Nowa firma, nowa Łódź**

Deklaruję, że wydatki w projekcie na podjęcie działalności wynoszą łącznie **56 650,00 zł**, w tym:

1. w zakresie dotyczącym jednorazowej dotacji na uruchomienie działalności gospodarczej **23 050,00 zł,**
2. w zakresie dotyczącym finansowego wsparcia pomostowego **33 600,00** zł,

zgodnie z załączonym zestawieniem wydatków,

i wnoszę o przyznanie:

* jednorazowej dotacji na uruchomienie działalności gospodarczej w kwocie 23 050,00 zł,
* finansowego wsparcia pomostowego w wysokości **2 800,00** miesięcznie przez okres **12 miesięcy** wypłacanej od ……………………… do …………………….. .

Uwaga: W/w kwoty te nie obejmują ewentualnego finansowego wkładu własnego – ten może być wniesiony, i wówczas powinien być opisany w biznesplanie nie mniej **nie należy** go ujmować
w wypełnianym na ostatniej stronie zestawieniu wydatków.

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 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 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 został wobec mnie orzeczony zakaz 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 zamierzam założyć rolniczą działalność gospodarczą i równocześnie podlegać ubezpieczeniu społecznemu rolników zgodnie z ustawą z dnia 20 grudnia 1990 r. o ubezpieczeniu społecznym rolników ;
* nie zamierzam założyć działalność komorniczą zgodnie z ustawą z dnia 22 marca 2018 r. o komornikach sądowych
* nie byłem/am karany/a za przestępstwo skarbowe,
* korzystam z pełni praw publicznych,
* mam pełną zdolności do czynności prawnych,
* nie zawiesiłem/am działalności gospodarczej na podstawie przepisów o Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej lub o Krajowym Rejestrze Sądowym w okresie 12 miesięcy poprzedzających dzień przystąpienia do projektu,
* nie jestem rolnikiem lub domownikiem w rozumieniu przepisów o ubezpieczeniu społecznym rolników,
* nie stanowię personelu projektu, nie jestem wykonawcą[[1]](#footnote-1), 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) lub związku przysposobienia, opieki albo kurateli, ani nie pozostaję we wspólnym pożyciu,
* zapoznałem/am się z treścią regulaminu rekrutacji oraz regulaminu przyznawania środków finansowych na rozwój przedsiębiorczości,
* podane przeze mnie informacje są zgodne z prawdą, spełniam warunki kwalifikowalności do projektu Nowa firma, nowa Łódź,
* **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**

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.

|  |
| --- |
|  |

**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****….** | **Rok****….** | **Rok****…..** |
| **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**  |  |  |  |

**Zestawienie wydatków**

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** | **Uwagi** |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

**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. Kategorie wydatków są obowiązujące, kwoty zaś mają charakter orientacyjny.

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

………………………………………………………………

Miejscowość, data, podpis uczestnika projektu

1. Chodzi o wykonawcę w rozumieniu rozdziału 3 pkt 1 ppkt ii) Wytycznych w zakresie kwalifikowalności. [↑](#footnote-ref-1)