Załącznik nr 2.1 do Regulaminu przyznawania środków

**FORMULARZ BIZNESPLANU**

**do projektu** **„Aktywizacja zawodowa osób bezrobotnych 2023-2029 poprzez wsparcie rozwoju przedsiębiorczości” realizowanego w ramach Działania FELD.07.03 Aktywizacja zawodowa – WUP programu regionalnego Fundusze Europejskie dla Łódzkiego 2021-2027**

**Dokument musi być podpisany oraz parafowany na każdej stronie przez Uczestnika/Uczestniczkę projektu.**

**Należy wypełnić wszystkie pola w biznesplanie. Jeśli jakieś pytanie/polecenie nie dotyczy Uczestnika/Uczestniczki, należy wpisać „nie dotyczy”.**

**A. DANE UCZESTNIKA**

|  |  |
| --- | --- |
| **Dane osobowe** | |
| 1. Nazwisko i imię |  |
| 2. Preferowana forma kontaktu : | ⬜ Poczta elektroniczna  ⬜ Poczta tradycyjna  ⬜ Kontakt telefoniczny |
| 3. Adres zamieszkania, telefon, e-mail |  |
| 4. Adres do korespondencji |  |
| 5. Wykształcenie, zawód |  |
| 6. Pesel/NIP |  |
| 7. Stan cywilny |  |
| 8. Informacja o wcześniej prowadzonej działalności gospodarczej \*  - rodzaj działalności gospodarczej  - okres prowadzenia działalności gospodarczej  - przyczyny rezygnacji  (\*) jeśli dotyczy |  |
| 9. 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.)* |  |
| 10. zaciągnięte kredyty, pożyczki oraz zobowiązania z tytułu wykupu wierzytelności  - rodzaj zobowiązań, wobec jakiego podmiotu  -wysokość zadłużenia na dzień….  - sposób spłaty zobowiązania  - termin spłaty/wygaśnięcia zobowiązania  - sposób zabezpieczenia |  |
| 11. poręczenia udzielone przez Wnioskodawcę  - z jakiego tytułu  - kwota  - na rzecz  - obowiązuje do ….  - inne zobowiązania *(np. weksle, alimenty, zaległości podatkowe i inne – proszę wymienić)* |  |

**B. 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 |  |
| 3. Symbol i przedmiot planowanej działalności według Polskiej Klasyfikacji Działalności (PKD) |  |
| 4. Miejsce prowadzenia działalności |  |
| 5. Forma organizacyjno-prawna planowanego przedsięwzięcia |  |
| 6. Forma rozliczeń z Urzędem Skarbowym |  |
| 7. Charakterystyka planowanego przedsięwzięcia  - nazwa działalności  - opis działalności będącej przedmiotem planowanego przedsięwzięcia (przedmiot i zakres działalności)  - motywy założenia przedsiębiorstwa  - uzasadnienie wyboru branży |  |
| 9.Działania podjęte na rzecz rozpoczęcia działalności gospodarczej  - uzyskane niezbędne pozwolenia, zaświadczenia, zezwolenia, certyfikaty (należy dołączyć stosowne dokumenty)  - odbycie szkoleń  - przedwstępne umowy, oświadczenia o współpracy z przyszłymi kontrahentami (usługobiorcami, usługodawcami, dostawcami, odbiorcami)  -inne |  |
| 10.Posiadane środki techniczne potrzebne do prowadzenia działalności gospodarczej  -maszyny i urządzenia (należy wymienić)  -środki transportu (należy wymienić)  -inne (należy wymienić) |  |
| 11. Czy wnioskodawca posiada niezbędne pomieszczenia? Czy należy zwiększyć ich powierzchnię lub dostosować je do planowanej działalności? |  |
| 12. Wysokość łącznej kwoty wnioskowanych środków na założenie własnej działalności gospodarczej |  |
| 13. Czy wnioskodawca planuje zatrudnienie pracowników[[1]](#footnote-1) |  |
| 14. Termin, w którym nastąpi pełne wykorzystanie przyznanych środków na założenie własnej działalności gospodarczej |  |
| 15. Wybrana forma zabezpieczenia zwrotu dofinansowania | ⬜ weksel z poręczeniem wekslowym (aval) – min. 1 poręczyciel,  ⬜ poręczenie – min. 2 poręczycieli,  ⬜ akt notarialny o poddaniu się egzekucji przez dłużnika. |

**C. 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 perspektywie 2 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. | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Mocne strony przedsiębiorstwa** | **Słabe strony przedsiębiorstwa** |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
| **Szanse** | **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? |
|  |

**D. Potencjał wnioskodawcy**

|  |  |
| --- | --- |
| 1. **Wykształcenie i doświadczenie zawodowe wnioskodawcy** | |
| Proszę przedstawić swoje wykształcenie, doświadczenie 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** |  |

|  |
| --- |
| **Przygotowanie do realizacji przedsięwzięcia** |
| 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 uczestnika/uczestniczki, 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. |
|  |

**E. 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 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. Koszty uruchomienia przedsięwzięcia | Uzasadnienie (należy wskazać minimalne parametry techniczne planowanych do zakupu towarów lub minimalny zakres usługi będącej przedmiotem zakupu) | | Kwota i źródło przyjętej wartości[[2]](#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 |  |  |
| 1. Środki własne |  |  |
| 1. Inne źródła (np. darowizna, kredyt, pożyczka) |  | *Należy doprecyzować jakie* |
| **RAZEM\*:** |  |  |

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

**3. Wykonalność ekonomiczno-finansowa**

**PROGNOZA PRZYCHODÓW Z PLANOWANEJ DZIAŁALNOŚCI**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **L.P.** | **Produkt/ usługa** | **I kwartał** | | **II kwartał** | | **III kwartał** | | **IV kwartał** | |
| **Ilość** | **Wartość sprzedaży** | **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** | **I kwartał** | **II kwartał** | **III kwartał** | **IV kwartał** |
| **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 ze sprzedaży produktów |  |  |  |
| Przychody ze sprzedaży usług |  |  |  |
| Przychody ze sprzedaży towarów |  |  |  |
| Zużycie materiałów i energii |  |  |  |
| Wynagrodzenia |  |  |  |
| Narzuty na wynagrodzenia |  |  |  |
| Usługi obce |  |  |  |
| Amortyzacja |  |  |  |
| Pozostałe koszty |  |  |  |
| Wartość sprzedanych towarów |  |  |  |
| **Zysk operacyjny na działalności** |  |  |  |

Komentarz do ujęcia liczbowego

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

**OŚWIADCZENIA**

**Ja, niżej podpisana/y, ………………………………………………………………. wnoszę o przyznanie jednorazowych środków na rozpoczęcie działalności gospodarczej.**

**Oświadczam, że:**

* + nie ubiegam się o dofinansowanie na rozpoczęcie działalności gospodarczej w Powiatowym Urzędzie Pracy ze środków Funduszu Pracy;
  + nie uczestniczę w projekcie z zakresu aktywizacji społeczno-zawodowej dofinansowanym za środków EFS+;
  + nie otrzymałam/em bezzwrotnych środków Funduszu Pracy lub innych bezzwrotnych środków publicznych na podjęcie działalności gospodarczej lub rolniczej, założenie lub przystąpienie do spółdzielni socjalnej;
  + nie posiadam wpisu do ewidencji działalności gospodarczej, a w przypadku jego posiadania – zakończyłam/em działalność gospodarczą w dniu przypadającym w okresie przed upływem co najmniej 12 miesięcy bezpośrednio poprzedzających dzień złożenia wniosku;
  + nie zamierzam podjąć zatrudnienia w okresie 12 miesięcy od dnia rozpoczęcia prowadzenia działalności gospodarczej;
  + zobowiązuję się do prowadzenia działalności gospodarczej przez okres 12 miesięcy od dnia jej rozpoczęcia oraz niezawieszania jej wykonywania łącznie na okres dłuższy niż 6 miesięcy[[3]](#footnote-3);
  + nie jestem zobowiązany/a do zapłaty kwot pieniężnych zasądzonych wyrokami sądowymi lub ustalonych decyzjami administracyjnymi, z wyjątkiem prawidłowo opłacanych świadczeń alimentacyjnych oraz nie toczy się przeciwko mnie postępowanie egzekucyjne;
  + nie byłam/em karany/a w okresie 2 lat przed dniem złożenia wniosku za przestępstwo przeciwko obrotowi gospodarczemu w rozumieniu ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. – Kodeks karny;

**Wiarygodność powyższych danych potwierdzam własnoręcznym podpisem:**

**Podpis uczestnika projektu: Data, miejscowość**

**ZAŁĄCZNIKI[[4]](#footnote-4):**

1. zaświadczenie o ukończeniu szkolenia,
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. szczegółowe zestawienie towarów i usług przewidzianych do zakupienia w ramach realizacji biznesplanu wraz ze wskazaniem ich parametrów technicznych lub jakościowych oraz wartości jednostkowej (w kwotach brutto, bez wyszczególniania kwoty podatku VAT),
5. dokumenty poświadczające posiadany potencjał w zakresie wykształcenia i kwalifikacji,
6. zaświadczenie o zarejestrowaniu w powiatowym urzędzie pracy na terenie województwa łódzkiego jako osoba bezrobotna,
7. zaświadczenie o nieubieganiu się o bezzwrotne środki Funduszu Pracy, tj. nie złożyłem/łam wniosku w powiatowym urzędzie pracy o dofinansowanie podjęcia działalności gospodarczej, na założenie lub przystąpienie do spółdzielni socjalnej,
8. zaświadczenie o niekaralności.

**Wiarygodność powyższych danych potwierdzam własnoręcznym podpisem:**

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

1. W przypadku, jeżeli planuje zatrudnić pracowników, należy określić liczbę i rodzaj nowych stanowisk pracy, formę zatrudnienia wymiar czasu pracy, proponowane wynagrodzenie, przybliżony termin zatrudnienia. [↑](#footnote-ref-1)
2. Należy podać źródło wskazanej wysokości kosztu, np. odesłanie do strony internetowej, cennika producenta. [↑](#footnote-ref-2)
3. Do okresu prowadzenia działalności gospodarczej nie wlicza się okresu zawieszenia jej wykonywania [↑](#footnote-ref-3)
4. Kserokopie przedkładanych dokumentów winny być potwierdzone za zgodność z oryginałem. [↑](#footnote-ref-4)