**ZAŁĄCZNIK NR 1 do dokumentu: *Regulamin doradztwa biznesowego oraz przyznawania środków finansowych na rozpoczęcie działalności gospodarczej w projekcie  
„Przepis na Biznes – wsparcie na założenie działalności gospodarczej dla sprawiedliwej transformacji 4 Podregionów górniczych województwa śląskiego”***

# BIZNESPLAN

**W RAMACH FUNDUSZY EUROPEJSKICH DLA ŚLĄSKIEGO 2021-2027 (FST)**

**dla Działania: FESL.10.20 Wsparcie na założenie działalności gospodarczej**

Instrukcja wypełniania Biznesplanu:

1. W sytuacji gdy dokument jest składany papierowo musi być podpisany i parafowany na każdej stronie przez Uczestnika/ Uczestniczkę projektu.
2. Uczestnik projektu musi wypełnić wszystkie pola w biznesplanie. Jeśli jakieś pytanie/polecenie go nie dotyczy, należy wpisać „nie dotyczy”.
3. Biznesplan należy wypełnić komputerowo.

**Tytuł projektu: „Przepis na Biznes – wsparcie na założenie działalności gospodarczej dla sprawiedliwej transformacji 4 Podregionów górniczych województwa śląskiego”**

**Beneficjent: HRP Grants Sp. z o.o.**

|  |  |
| --- | --- |
| **NR REFERENCYJNY BIZNESPLANU:**  *(nadaje Beneficjent)* |  |
| **CAŁKOWITA KWOTA PRZEDSIĘWZIĘCIA**  *(zł netto)* |  |
| **WNIOSKOWANA KWOTA DOFINANSOWANIA**  *(zł netto)* |  |
| **KWOTA WKŁADU WŁASNEGO**  *(zł netto)* |  |

# DANE UCZESTNIKA/ UCZESTNICZKI

| **DANE OSOBOWE** | | |
| --- | --- | --- |
| **1** | **Imię (imiona)** |  |
| **2** | **Nazwisko** |  |
| **3** | **Adres zamieszkania**  (ulica, numer domu, nr lokalu, kod pocztowy, miejscowość) | **ULICA, NUMER DOMU, NR LOKALU** |
|  |
| **KOD POCZTOWY, MIEJSCOWOŚĆ** |
|  |
| **4** | **Telefon kontaktowy** |  |
| **5** | **Adres poczty elektronicznej**  **(e-mail)** |  |
| **6** | **PESEL** |  |
| **7** | **NIP** (jeśli dotyczy) |  |
| **8** | **Wykształcenie/zawód** |  |
| **9** | **Nazwa banku i numer rachunku bankowego** | **NAZWA BANKU** |
|  |
| **NUMER RACHUNKU BANKOWEGO** |
|  |
| **10** | **Informacja o wcześniej prowadzonej działalności gospodarczej\***   1. Wskaż rodzaj działalności gospodarczej 2. Podaj okres prowadzenia działalności gospodarczej 3. Opisz przyczyny rezygnacji   *(\*) jeśli dotyczy* | **OŚWIADCZAM, ŻE:** |
| ⬜ prowadziłem/-am działalność gospodarczą  ⬜ nie prowadziłem/-am działalności gospodarczej |
| **A. RODZAJ DZIAŁALNOŚCI WRAZ Z PODANIEM NIP** |
|  |
| **B. OKRES PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI ZGODNIE Z CEIDG/KRS** |
|  |
| **C. PRZYCZYNY REZYGNACJI** |
|  |
| **11** | **Wymień dokumenty potwierdzające kwalifikacje zawodowe do prowadzenia działalności gospodarczej w wybranym profilu** *(należy dołączyć stosowne dokumenty np. certyfikaty, świadectwa, dyplomy, zaświadczenia, świadectwa pracy, listy referencyjne itp.)* |  |
| **12** | **Zaciągnięte kredyty, pożyczki oraz zobowiązania z tytułu wykupu wierzytelności**  − rodzaj zobowiązań, wobec jakiego podmiotu  − wysokość zadłużenia na dzień składania biznesplanu  − sposób spłaty zobowiązania  − termin spłaty/wygaśnięcia zobowiązania  − sposób zabezpieczenia | ⬜ Nie posiadam zaciągniętych kredytów, pożyczek oraz zobowiązania z tytułu wykupu wierzytelności  ⬜ Posiadam zaciągnięty/-e (zaznaczyć właściwe):  ⬜ Kredyt/-y  ⬜ Pożyczkę/-czki  ⬜ Zobowiązanie/-a z tytułu wykupu wierzytelności |
| **PROSZĘ OPISAĆ ODDZIELNIE KAŻDE  Z ZOBOWIĄZAŃ** |
|  |
| **13** | **Poręczenia udzielone przez Wnioskodawcę**  − z jakiego tytułu  − kwota  − na rzecz  − obowiązuje do ….  − inne zobowiązania (*np. weksle, alimenty, zaległości podatkowe i inne – proszę wymienić*) | ⬜ nie udzieliłem/-am poręczeń  ⬜ udzieliłem/-am poręczeń |
| **PROSZĘ OPISAĆ ODDZIELNIE KAŻDE  Z UDZIELONYCH PORĘCZEŃ** |
|  |

# OPIS PLANOWANEGO PRZEDSIĘWZIĘCIA

| **OPIS PLANOWANEGO PRZEDSIĘWZIĘCIA** | | |
| --- | --- | --- |
| **1** | **Planowana data rozpoczęcia działalności**  *Proszę wskazać miesiąc i rok* |  |
| **2** | **Nazwa i rodzaj działalności w rozumieniu Ustawy z dnia 6 marca 2018 Prawo przedsiębiorców (Dz. U. z 2023 r. poz. 221 z późn. zm.)** | **NAZWA DZIAŁALNOŚCI:** |
|  |
| **RODZAJ DZIAŁALNOŚCI:** |
|
|
| ⬜ handel  ⬜ usługi  ⬜ produkcja |
| **PROWADZENIE DZIAŁALNOŚCI** |
| ⬜ nie wymaga  ⬜ wymaga (zaznaczyć właściwe):  ⬜ posiadania koncesji  ⬜ posiadania zezwolenia  ⬜ wpisu do właściwego rejestru działalności regulowanej |
| **UZASADNIENIE DO POWYŻSZEGO:** |
|  |
| **3** | **Symbol podklasy rodzaju działalności określony zgodnie z Polską Klasyfikacją Działalności (PKD)[[1]](#footnote-1)**  *Proszę o wskazanie nr* ***jednego PKD głównego*** *oraz nr PKD dodatkowych z uwzględnieniem nazwy PKD (WAŻNE! Uczestnik rejestrując działalność będzie mógł wprowadzić tylko PKD wykazane w biznesplanie - każde nowe PKD nieujęte w biznesplanie wymagać będzie akceptacji Beneficjenta)* | **PKD GŁÓWNE (jedno):** |
|  |
| **PKD DODATKOWE:** |
|  |
| **4** | **Miejsce prowadzenia działalności**  *(adres siedziby przedsiębiorstwa - o ile jest znany na etapie składania wniosku)* | **ULICA, NUMER DOMU, NR LOKALU** |
|  |
| **KOD POCZTOWY, MIEJSCOWOŚĆ** |
|  |
| **5** | **Forma organizacyjno-prawna planowanego przedsięwzięcia**  *Proszę wskazać formę działalności np. jednoosobowa działalność gospodarcza, spółka cywilna itp.* | ⬜ jednoosobowa działalność gospodarcza  ⬜ spółka cywilna z uczestnikiem projektu  ⬜ spółka jawna z uczestnikiem projektu  ⬜ spółka partnerska z uczestnikiem projektu  ⬜ inne (jaka?)......................... |
| **W przypadku wybrania spółki jako formy organizacyjno-prawnej proszę podać dane wspólników** (imię i nazwisko) |
|  |
| **6** | **Forma rozliczeń z Urzędem Skarbowym**  *Proszę zaznaczyć odpowiednią formę a także przedstawić jej uzasadnienie* | ⬜ opodatkowanie na zasadach ogólnych  ⬜ podatek liniowy  ⬜ karta podatkowa  ⬜ ryczałt od przychodów ewidencjonowanych  ⬜ inna - jaka? ..................................................... |
| **Uzasadnienie dla wybranej formy rozliczenia:** |
|  |
| **7** | **Źródła finansowania wkładu własnego** (*gotówka, kredyt, pożyczka, inne – jakie?) – dotyczy wyłącznie sytuacji, kiedy jest wymagany wkład własny* | ⬜ gotówka w kwocie …………………..………  ⬜ kredyt w kwocie ……………………....……..  ⬜ pożyczka w kwocie …………………….…….  ⬜ inne – jakie? …………………………  w kwocie …………… |
| **8** | **Charakterystyka planowanego przedsięwzięcia:**   1. proszę wskazać pełną *nazwę działalności* 2. *proszę opisać co będzie przedmiotem planowanego przedsięwzięcia (przedmiot i zakres działalności)* 3. *proszę opisać motywy założenia przedsiębiorstwa* 4. *proszę uzasadnić wybór branży* | **a. PEŁNA NAZWA DZIAŁALNOŚCI:** |
|  |
| **b. PRZEDMIOT I ZAKRES DZIAŁALNOŚCI:** |
|  |
| **c. MOTYWY ZAŁOŻENIA WŁASNEJ DZIAŁALNOŚCI:** |
|  |
| **d. UZASADNIENIE WYBORU BRANŻY:** |
|  |
| **9** | **Działania podjęte na rzecz rozpoczęcia działalności gospodarczej**   1. *proszę opisać czy do prowadzenia działalności wymagane jest uzyskanie pozwoleń, zaświadczeń, zezwoleń, certyfikatów, a także czy dokument został uzyskany przez Kandydata (należy dołączyć stosowne dokumenty)* 2. *proszę opisać odbyte szkolenia na rzecz rozpoczęcia działalności gospodarczej* 3. *proszę przedstawić wykaz przedwstępnych umów, oświadczeń o współpracy z przyszłymi kontrahentami (usługobiorcami, usługodawcami, dostawcami, odbiorcami) wraz z zakresem tych umów* 4. *proszę opisać inne istotne elementy z punktu działań podjętych na rzecz rozpoczęcia działalności gospodarczej* | **a. W CELU PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI WYMAGANE JEST UZYSKANIE:** |
| ⬜ pozwolenia (jakiego?) ………………….  ⬜ zaświadczenia (jakiego?) ………………….  ⬜ zezwolenia (jakiego?) ………………….  ⬜ certyfikatu (jakiego?) ………………….  ⬜ nie dotyczy |
| **b. SZKOLENIA ODBYTE NA RZECZ ROZPOCZĘCIA DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ:** |
|  |
| **c. POSIADAM PODPISANE:** |
| ⬜ umowy przedwstępne  ⬜ oświadczenia o współpracy z kontrahentami  ⬜ nie dotyczy |
| **Uzasadnienie oraz wykaz i zakres umów/oświadczeń:** |
|  |
| **d. INNE ELEMENTY ISTOTNE Z PUNKTU DZIAŁAŃ PODJĘTYCH NA RZECZ ROZPOCZĘCIA DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ** |
|  |
| **10** | **Posiadane środki techniczne potrzebne do prowadzenia działalności gospodarczej**  *Proszę wskazać posiadane:*   * *maszyny i urządzenia\** * *środki transportu\** * *inne\**   *\*należy wymienić* | **MASZYNY I URZĄDZENIA** (proszę wymienić): |
|  |
| **ŚRODKI TRANSPORTU** (proszę wymienić): |
|  |
| **INNE** (proszę wymienić): |
|  |
| **11** | **Czy wnioskodawca posiada niezbędne pomieszczenia do prowadzenia działalności gospodarczej?**  **Czy należy zwiększyć ich powierzchnię lub dostosować je do planowanej działalności?** | ⬜ **tak,** posiadam niezbędne pomieszczenia do prowadzenia działalności gospodarczej |
|
| **Proszę opisać, czy należy zwiększyć powierzchnię pomieszczeń lub dostosować je do planowanej działalności wraz z uzasadnieniem** |
|
|  |
|
| ⬜ **nie posiadam** niezbędnych pomieszczeń do prowadzenia działalności gospodarczej |
|
| **Proszę opisać, w jaki sposób zostanie zapewnione odpowiednie miejsce do prowadzenia działalności oraz uzasadnić wybór rozwiązania** |
|
|  |
|
| **12** | **Proszę wskazać wysokość łącznej kwoty netto wnioskowanych środków na założenie własnej działalności gospodarczej** |  |
| **13** | **Czy wnioskodawca będzie płatnikiem podatku od towarów i usług (VAT)?** | ⬜ Będę płatnikiem podatku od towarów i usług (VAT)  ⬜ Nie będę płatnikiem podatku od towarów i usług (VAT) |
| **14** | **Termin, w którym nastąpi pełne wykorzystanie środków przyznanych uczestnikowi projektu na założenie własnej działalności gospodarczej** |  |

# POMYSŁ NA BIZNES – ANALIZA MARKETINGOWA

| **1. OPIS PRODUKTU / USŁUG** | | |
| --- | --- | --- |
| **1** | **Opis funkcjonalny produktu / usług (podstawowe cechy, zastosowanie, forma świadczenia/sprzedaży)** | **1. PRODUKT/USŁUGA:**  **CECHY:**  **ZASTOSOWANIE:**  **FORMA ŚWIADCZENIA/SPRZEDAŻY:**  **2. PRODUKT/USŁUGA:**  **CECHY:**  **ZASTOSOWANIE:**  **FORMA ŚWIADCZENIA/SPRZEDAŻY:**  **itd. …** |
| **2** | **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) | **CHARAKTERYSTYKA NABYWCÓW PRODUKTÓW/USŁUG** |
|  |
| **RYNEK JAKI ZDOBĘDZIE PRZEDSIĘWZIĘCIE** |
|  |
| **INFORMACJE NT. PRZEPROWADZONYCH BADAŃ WŁASNYCH / ANALIZY RYNKU DOTYCZĄCE ZAPOTRZEBOWANIA NA PRODUKT/USŁUGĘ** |
|  |
| **SZACUNKOWA LICZBA POTENCJALNYCH KLIENTÓW** (w wymiarze rocznym) |
|  |
| **3** | **Charakterystyka konkurencji**  *(czy w rejonie działania istnieją firmy lub osoby zajmujące się taką samą działalnością i czy stanowią one zagrożenie dla planowanego przedsięwzięcia)* |  |
| **4** | **W jaki sposób planowana działalność będzie konkurencyjna w stosunku do istniejących o podobnym profilu?**  *(należy podać w jaki sposób produkt różni się od produktów / usług konkurencji. Czy jest to nowy produkt na rynku?)* |  |
| **5** | **Możliwości rozwoju produktu/usługi/oferty jak i samej firmy w perspektywie 2 lat.** |  |

| **2. KLIENCI I CHARAKTERYSTYKA RYNKU, POWIĄZANIA Z SEKTOREM ZIELONEJ GOSPODARKI** | | |
| --- | --- | --- |
| **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. | | |
| **1** | **Do kogo adresowana jest oferta?** *Proszę przedstawić charakterystykę klientów* |  |
| **2** | **Jakie są oczekiwania i potrzeby**  **klientów w stosunku do oferowanego produktu?**  **Czy najistotniejsza jest dla nich niska cena, wysoka jakość czy też**  **inne czynniki?** | **POTRZEBY I OCZEKIWANIA W STOSUNKU DO OFEROWANEGO PRODUKTU/USŁUGI** |
|
|
|
|  |
| **CZYNNIKI PRODUKTU/USŁUGU NAJISTOTNIEJSZE DLA KLIENTA** |
|  |
| **3** | **Ilu klientów Wnioskodawca zamierza pozyskać po zrealizowaniu przedsięwzięcia?**  *(Proszę uzasadnić)* | **LICZBA KLIENTÓW DO POZYSKANIA** |
|  |
| **UZASADNIENIE DLA PRZYJĘTYCH WARTOŚCI WRAZ Z INFORMACJĄ NT. PRZEPROWADZONYCH BADAŃ WŁASNYCH i/LUB ANALIZ DANYCH OGÓLNODOSTĘPNYCH** |
|  |
| **RYNEK** | | |
| **4** | **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.* |  |
| **5** | **Czy istnieją bariery wejścia na rynek? Czy wymaga to dużych nakładów, posiadania technologii, know-how i patentów, koncesji?** | **BARIERY WEJŚCIA NA RYNEK** |
| ⬜ istnieją  ⬜ nie istnieją |
| **UZASADNIENIE DLA ISTNIENIA LUB BRAKU ISTNIENIA BARIER** |
|  |
| **BARIERY WEJŚCIA NA RYNEK WYMAGAJĄ:** |
| ⬜ dużo nakładów  ⬜ posiadania technologii  ⬜ know-how  ⬜ patentów  ⬜ koncesji  ⬜ innych (jakich?) …………………..  ⬜ nie dotyczy |
| **UZASADNIENIE DLA WYBRANYCH BARIER:** |
|  |
| **6** | **Czy rynek ma charakter rosnący (rozwojowy), stabilny czy malejący –***proszę krótko opisać lokalne uwarunkowania.* | **RYNEK MA CHARAKTER:** |
| ⬜ **rosnący (rozwojowy)**  ⬜ **stabilny**  ⬜ **malejący** |
| **UZASADNIENIE DLA WYBRANEGO CHARAKTERU RYNKU:** |
|  |
| **INFORMACJE NT. PRZEPROWADZONYCH BADAŃ WŁASNYCH / OGÓLNODOSTĘPNYCH OPRACOWAŃ POTWIERDZAJĄCYCH POWYŻSZY CHARAKTER RYNKU** |
|  |
| **7** | **Czy popyt na produkt/usługę będzie ulegał sezonowym zmianom?**  *Jeśli tak, jak będą minimalizowane skutki tej sezonowości?* | **PRODUKT/USŁUGA:** |
| ⬜ ulega sezonowym zmianom  ⬜ nie ulega sezonowym zmianom |
| **UZASADNIENIE SEZONOWOŚCI LUB JEJ BRAKU:** |
|  |
| **SPOSOBY MINIMALIZOWANIA SEZONOWOŚCI** (jeśli dotyczy) |
|  |
| **8** | **Czy działalność będzie powiązana z sektorem zielonej gospodarki?**  Jeśli tak, proszę opisać mocne strony rozpoczęcia działalności gospodarczej na rzecz zielonej gospodarki. | **POWIĄZANIE DZIAŁALNOŚCI Z SEKTOREM ZIELONEJ GOSPODARKI** |
| ⬜ tak  ⬜ nie |
| **OPIS MOCNYCH STRON ROZPOCZĘCIA DZIAŁALNOŚCI NA RZECZ ZIELONEJ GOSPODARKI** (jeśli dotyczy) |
|  |
| **9** | 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, zalety rozpoczęcia działalności w sektorze zielonej gospodarki, 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.

**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, rozpoczęcia działalności w sektorze zielonej gospodarki, ze struktury rynku pracy, struktury społeczeństwa, zmian w stylu życia, wzorów społecznych, rządowej oraz samorządowej polityki gospodarczej i finansowej.

1. **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.

| **3. DYSTRYBUCJA I PROMOCJA** | | |
| --- | --- | --- |
| **1** | **Proponowane sposoby wejścia na rynek**  *(jakie metody będą stosowane w celu sprzedaży produktów/usług).* |  |
| **2** | **W jaki sposób klienci będą informowani o produktach / usługach?** Proszę opisać formę promocji / reklamy. |  |
| **3** | **Jaki będzie koszt opisanych powyżej działań w pierwszym roku prowadzenia działalności?** Proszę przedstawić przewidywaną kalkulację kosztów |  |
| **4** | **Jakie będą przewidziane formy płatności**  (przelew, gotówka, karta, BLIK)**?** | **PRZEWIDZIANE FORMY PŁATNOŚCI** |
| ⬜ przelew  ⬜ gotówka  ⬜ karta  ⬜ BLIK |

|  |  |
| --- | --- |
| **4. 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** |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

| **5. 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? |
|  |

# POTENCJAŁ WNIOSKODAWCY

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **1. WYKSZTAŁCENIE I DOŚWIADCZENIE ZAWODOWE WNIOSKODAWCY** | | |
| Proszę przedstawić swoje wykształcenie, doświadczenie zawodowe oraz 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. | | |
| **1** | **Wykształcenie**  (należy wskazać lata nauki, nazwę ukończonej szkoły, uzyskany tytuł) |  |
|
|
|
| **2** | **Doświadczenie zawodowe**  (należy wskazać lata zatrudnienia, miejsca pracy, a także stanowisko i wykonywane zadania) |  |
|
|
|
| **3** | **Znajomość języków obcych** |  |
| **4** | **Umiejętność obsługi komputera** |  |
| **5** | **Kursy i szkolenia** |  |
| **6** | **Dodatkowe umiejętności** (przydatne do prowadzenia działalności) |  |

| **2. PERSONEL\*** | | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Proszę wymienić i opisać kluczowe dla funkcjonowania przedsiębiorstwa stanowiska, proszę podać planowane zatrudnienie w etatach lub częściach etatów. | | | | | |
| **Czy zatrudnienie personelu spełnia warunki Regulaminu konkursu w zakresie premiowania**  (TAK\*\*/NIE) | **Nazwa stanowiska** | **Liczba zatrudnionych na umowę o pracę osób/etatów** (wymagane kwalifikacje) | | **Liczba zatrudnionych na umowę zlecenie**  **i pracowników sezonowych** (wymagane kwalifikacje) | |
|  |  |  | |  | |
|  |  |  | |  | |
|  |  |  | |  | |
|  |  | **Suma:** |  | **Suma:** |  |

\*wypełnić tylko w wypadku zatrudnienia personelu. Proszę wykazać w odrębnych wierszach pracowników planowanych do zatrudnienia przez uczestnika na umowę o pracę w okresie 12 m-cy od rozpoczęcia prowadzenia działalności gospodarczej (zgodnie z zasadami określonymi w Regulaminie konkursu w zakresie premiowania powstawania dodatkowych miejsc pracy). Odrębnie proszę ę wykazać innych pracowników planowanych do zatrudnienia (np. po 12 m-cach od rozpoczęcia prowadzenia działalności gospodarczej, czy pracowników sezonowych planowanych do zatrudnienia w oparciu o umowy cywilno-prawne).

\*\* Zaznaczyć odpowiedź “TAK” tylko w przypadku planowanego zawarcia umowy o pracę w okresie pierwszych 12 miesięcy prowadzenia działalności (Beneficjent będzie weryfikował fakt zatrudnienia pracownika)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **3. PRZYGOTOWANIE DO REALIZACJI PRZEDSIĘWZIĘCIA I WYKONANE DZIAŁANIA** | | |
| **1** | **Proszę opisać podjęte działania w celu realizacji przedsięwzięcia**  *(promocja, pozyskanie klientów, zaangażowanie środków, badanie rynku)* | **PROMOCJA** |
|  |
| **POZYSKIWANIE KLIENTÓW** |
|  |
| **ZAANGAŻOWANE ŚRODKI** |
|  |
| **BADANIE RYNKU** |
|  |
| Poniżej należy wyszczególnić majątek, który będzie wykorzystywany przez przedsiębiorstwo: | | |
| **2** | **Proszę opisać środki użytkowane bezumownie** (np. pojazdy czy lokale należące do właściciela, które zostaną wykorzystane na potrzeby działalności gospodarczej) |  |
| **3** | **Prosze opisać 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*) **oraz jakie działania zostały podjęte w celu ich pozyskania.** |  |

# Opłacalność i efektywność ekonomiczna przedsięwzięcia

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 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** | **CAŁY ZAKRES PLANOWANEGO PRZEDSIĘWZIĘCIA OBEJMUJE:** | | |
|  | | |
| **EFEKTY JAKIE PRZYNIESIE PLANOWANE PRZEDSIĘWZIĘCIE:** | | |
|  | | |
| **II** | **ZESTAWIENIE TOWARÓW I USŁUG[[2]](#footnote-2)** | | | |
| **Lp.** | **Nazwa wydatku**  **(**Koszty uruchomienia przedsięwzięcia)[[3]](#footnote-3) | **Uzasadnienie**  (należy wskazać minimalne parametry techniczne planowanych do zakupu towarów lub minimalny zakres usługi będącej przedmiotem zakupu)[[4]](#footnote-4) | **Łączna kwota wydatku netto** | **Źródło przyjętej wartości**[[5]](#footnote-5) |
| **1** |  |  |  |  |
| **2** |  |  |  |  |
| **3** |  |  |  |  |
| **4** |  |  |  |  |
| **5** |  |  |  |  |
| **6** |  |  |  |  |
| **…** |  |  |  |  |
| **RAZEM (PLN)** | | |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. **ŹRÓDŁA FINANSOWANIA KOSZTÓW ZWIĄZANYCH Z URUCHOMIENIEM PRZEDSIĘWZIĘCIA** | | |
| **Źródło finansowania kosztów** | **Kwota (PLN)** | **Komentarz** |
| 1. Bezzwrotne środki finansowe na podjęcie działalności gospodarczej (projekt FST)  - **do 100 000 zł netto** |  |  |
| 2. Środki własne |  | *Należy doprecyzować jakie* |
| 3. Inne źródła (np. darowizna, kredyt, pożyczka) |  | *Należy doprecyzować jakie* |
| **RAZEM\*:** |  |  |

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

|  |
| --- |
| **ŹRÓDŁA FINANSOWANIA PODATKU VAT**  *(zaznaczyć właściwe)* |
| ⬜ Środki własne ⬜ Inne źródła (np. darowizna, kredyt, pożyczka) ⬜ Nie dotyczy |
| **UZASADNIENIE** |
|  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. **WYKONALNOŚĆ EKONOMICZNO-FINANSOWA** | | | | | | | |
| **PROGNOZA PRZYCHODÓW Z PLANOWANEJ DZIAŁALNOŚCI** | | | | | | | |
| **Lp.** | **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** |  |  |  |  |  |  |  |
| **3** |  |  |  |  |  |  |  |
| **4** |  |  |  |  |  |  |  |
| **…** |  |  |  |  |  |  |  |
| **SUMA** | |  |  |  |  |  |  |
| **Uzasadnienie**  *Proszę uzasadnić przyjęte założenia sprzedaży i przewidywanych przychodów ze sprzedaży produktów / usług* | |  | | | | | |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **KOSZTY** | | | | |
| **Lp.** | **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* | |  | | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 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** |  | | |

Komentarz do ujęcia liczbowego

………………………………………………………………………………..……………………………………………………………………………

………………………………………………………..……………………………………………………………………………………………………

………………………………………………..……………………………………………………………………………………………………………

### 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 dotyczące pomocy de minimis wraz z zaświadczeniami dokumentującymi jej otrzymanie / lub oświadczenie o nieotrzymaniu pomocy de minimis w ciągu 3 minionych la[t](#_heading=h.30j0zll)[[6]](#footnote-6)[,](#_heading=h.30j0zll)
  3. formularz informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomoc de minimis[[7]](#footnote-7),
  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 netto),
  5. dokumenty poświadczające posiadany potencjał w zakresie wykształcenia i kwalifikacji,
  6. zbiór oświadczeń:
     + oświadczenie o niezaleganiu ze składkami na ubezpieczenia społeczne i zdrowotne oraz o niezaleganiu z uiszczaniem podatków (dotyczy wyłącznie UP, którzy posiadali zarejestrowaną działalność gospodarczą w okresie dłuższym niż 12 miesięcy przed przystąpieniem do projektu oraz osób, które prowadziły działalność poza terytorium Polski),
     + oświadczenie o niekorzystaniu równolegle z innych środków publicznych, w tym zwłaszcza środków Funduszu Pracy, PFRON oraz środków oferowanych w ramach FST na pokrycie tych samych wydatków związanych z podjęciem oraz prowadzeniem działalności gospodarczej,
     + oświadczenie o niekaralności za przestępstwa przeciwko obrotowi gospodarczemu w rozumieniu ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. – Kodeks Karny oraz korzystaniu w pełni z praw publicznych i posiadaniu pełnej zdolność do czynności prawnych,
     + oświadczenie o braku zobowiązań z tytułu zajęć sądowych i administracyjnych i nietoczeniu się przeciwko UP postępowania sądowego, egzekucyjnego lub windykacyjnego dotyczącego niespłaconych zobowiązań,
     + oświadczenie potwierdzające, że działalność gospodarcza, na którą uczestnik projektu otrzymuje środki nie była prowadzona wcześniej przez członka rodziny, z wykorzystaniem zasobów materialnych (pomieszczenia, sprzęt itp.) stanowiących zaplecze dla tej działalności,

Ponadto do biznesplanu załącza się następujące dokumenty wymagane od przedsiębiorcy w przypadku zarejestrowania działalności przed złożeniem biznesplanu:

* 1. wydruk z Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej lub dokument poświadczający wpis do Krajowego Rejestru Sądowego lub dokument potwierdzający prowadzenie działalności na podstawie odrębnych przepisów (w tym m.in. działalności adwokackiej, komorniczej), wydany nie wcześniej niż 1 miesiąc przed dniem złożenia biznesplanu,
  2. dokument potwierdzający status wspólników spółki założonej w ramach projektu np. kopia umowy spółki (jeśli dotyczy).

**Wiarygodność powyższych danych potwierdzam własnoręcznym podpisem:**

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

|  |  |
| --- | --- |
| **Ocena formalna biznesplanu** | |
|  | |
| ……………………………  **Podpis eksperta** | ……………………………..…  **Data, miejscowość** |

1. UWAGA: Planowana działalność gospodarcza nie może być sektorowo wykluczona z możliwości ubiegania się o otrzymanie wsparcia w ramach Działania FESL.10.20 zgodnie z zapisami:

   • Rozporządzenia Parlamentu i Rady (UE) nr 2021/1056 z dnia 24 czerwca 2021 r. ustanawiającego Fundusz na rzecz Sprawiedliwej Transformacji,

   • Rozporządzenia Komisji (UE) nr 2023/2831 z 13 grudnia 2023 r. w sprawie stosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do pomocy de minimis.

   Weryfikacja w zakresie sektorowego wykluczenia z możliwości ubiegania się o dofinansowanie w ramach Działania 10.20 będzie odbywać się w oparciu o załącznik nr 10 do Regulaminu rekrutacji uczestników. [↑](#footnote-ref-1)
2. Należy załączyć uzupełniony załącznik nr 4 **Szczegółowe zestawienie towarów i usług przewidzianych do zakupienia w ramach realizacji biznesplanu** – w załączniku należy uwzględnić wydatki finansowane ze środków wsparcia finansowego oraz wkładu własnego.

   Zestawienie towarów i usług w biznesplanie powinno zawierać informację o wszystkich planowanych wydatkach na rozpoczęcie przedsięwzięcia zarówno tych finansowanych w ramach własnych środków jak i tych finansowanych w ramach środków wsparcia finansowego.

   **WAŻNE!** Nazwy wydatku oraz łączna kwota wydatku muszą być tożsame w szczegółowym zestawieniu oraz zestawieniu w biznesplanie. [↑](#footnote-ref-2)
3. Zaleca się wskazać rodzaj wydatku np. Laptop zamiast Laptop Lenovo, [↑](#footnote-ref-3)
4. W uzasadnieniu należy uwzględnić informację nt.:

   * kalkulacji wydatku
   * wkładu własnego tak aby w sposób jednoznaczny wskazać które wydatki będą ponoszone w ramach wkładu własnego. Dlatego też należy w przypadku wkładu własnego wnoszonego w postaci pracy własnej lub poprzez wykorzystanie posiadanych już zasobów lub poprzez sfinansowanie części wydatków lub w inny sposób jednoznacznie zapisać w uzasadnieniu np. “wkład własny w formie pieniężnej: sfinansowanie wydatku”, “wkład własny w formie pieniężnej: praca własna”, “wkład własny w formie niepieniężnej: sprzęt stanowi własność wnioskodawcy” itp.

   [↑](#footnote-ref-4)
5. Należy podać źródło wskazanej wysokości kosztu, np. odesłanie do strony internetowej, cennika producenta. [↑](#footnote-ref-5)
6. Trzy minione lata należy rozumieć w ten sposób, że jeśli na przykład pomoc de minimis była udzielona 5 stycznia 2024 r., uwzględnieniu podlegała pomoc de minimis i pomoc de minimis w rolnictwie lub rybołówstwie udzielona przedsiębiorstwu począwszy od 5 stycznia 2021 r. do 5 stycznia 2024 r. włącznie. [↑](#footnote-ref-6)
7. Wzór zgodny z rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 30 lipca 2024 r. zmieniające rozporządzenie w sprawie zakresu informacji przedstawianych

   przez podmiot ubiegający się o pomoc de minimis [↑](#footnote-ref-7)