

ZAŁĄCZNIK NR 1 do Regulaminu przyznawania środków finansowych na założenie własnej działalności gospodarczej oraz wsparcia pomostowego

## BIZNESPLAN

**Poddziałanie 10.4.1 Wsparcie rozwoju przedsiębiorczości poprzez zastosowanie instrumentów zwrotnych i bezzwrotnych – (projekty konkursowe i pozakonkursowe) Programu Regionalnego Operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014-2020**

**Tytuł projektu: „PATENT NA BIZNES”**

**INDYWIDUALNY NUMER IDENTYFIKACYJNY: .....**

**W sytuacji gdy dokument jest składany papierowo musi być podpisany oraz parafowany na każdej stronie przez Uczestnika projektu**

**Uczestnik projektu musi wypełnić wszystkie pola w biznesplanie. Jeśli jakieś pytanie/polecenie go nie dotyczy, należy wpisać „nie dotyczy”**

**Biznesplan powinien być wypełniony czytelnie w języku polskim (wskazane wypełnienie komputerowe lub DRUKOWANYMI literami); pierwsza strona z wymaganymi logotypami musi zostać złożona w wersji pełnokolorowej**

### I. DANE UCZESTNIKA

Dane osobowe	
1. Nazwisko i imię	
2. Adres zamieszkania, telefon, e-mail	
3. Adres do korespondencji	
4. Wykształcenie zawod	

5. Pesel/NIP	
6. Informacja o wcześniej prowadzonej działalności gospodarczej * - rodzaj działalności gospodarczej - okres prowadzenia działalności gospodarczej - przyczyny rezygnacji (* ) jeśli dotyczy	
7. Dokumenty potwierdzające kwalifikacje zawodowe wnioskodawcy do prowadzenia działalności gospodarczej w wybranym profilu ( <i>należy dołączyć stosowne dokumenty np. certyfikaty, świadectwa, dyplomy, zaświadczenia, świadectwa pracy, listy referencyjne itp.</i> )	
8. 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	
9. Poręczenia udzielone przez Wnioskodawcę - z jakiego tytułu - kwota - na rzecz - obowiązuje do .... - inne zobowiązania ( <i>np. weksle, alimenty, zaległości podatkowe i inne – proszę wymienić</i> )	

## II.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 (Dz. U. z 2019 r. poz. 1292)	
3. Symbol podklasy rodzaju działalności określony zgodnie z Polską Klasyfikacją 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	
8. 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	
9. Posiadane środki techniczne potrzebne do prowadzenia działalności gospodarczej - maszyny i urządzenia (należy wymienić) - środki transportu (należy wymienić) - inne (należy wymienić)	
10. Czy wnioskodawca posiada niezbędne pomieszczenia? Czy należy zwiększyć ich powierzchnię lub dostosować je do planowanej działalności?	
11. Wysokość łącznej kwoty wnioskowanych środków na założenie własnej działalności gospodarczej	
12. Czy wnioskodawca będzie płatnikiem podatku od towarów i usług (VAT)	
13. Termin, w którym nastąpi pełne wykorzystanie środków przyznanych uczestnikowi projektu na założenie własnej działalności gospodarczej	

### III. 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 ( <i>krótka charakterystyka wskazująca kim będą nabywcy produktów i usług czy planowane przedsięwzięcie zdobędzie wystarczająco duży rynek, aby jej prowadzenie było opłacalne</i> ). Proszę podać szacunkową liczbę potencjalnych klientów (w wymiarze rocznym).	
Możliwości rozwoju produktu/usługi/oferty jak i samej firmy w perspektywie 2 lat.	

2. Klienci i Charakterystyka rynku
<b>Klienci</b> 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)	
<b>Rynek</b>	
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.	

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:

<b>S-strong (mocne strony)</b>	<b>W-weak (słabe strony)</b>
<b>O-opportunity (szanse)</b>	<b>T-threat (zagrożenia)</b>

**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.

3. Dystrybucja i promocja	
Proponowane sposoby wejścia na rynek ( <i>jakie metody będą stosowane w celu sprzedaży produktów/usług</i> ).	
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 ( <i>przelew, gotówka, karta</i> )?	

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?

## IV. Potencjał wnioskodawcy

### 1. Wykształcenie i doświadczenie zawodowe wnioskodawcy

Proszę przedstawić swoje wykształcenia, doświadczenia 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 współników.

<b>Wykształcenie</b>	
<b>Doświadczenie zawodowe</b>	
<b>Znajomość języków obcych</b>	
<b>Umiejętność obsługi komputera</b>	
<b>Kursy i szkolenia</b>	
<b>Dodatkowe umiejętności</b>	

### 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 <i>Regulaminu</i> 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. Odrębnie wskazani powinni zostać pracownicy zatrudnieni przez uczestnika na umowę o pracę w okresie 12 m-cy od otrzymania wsparcia finansowego (zgodnie w zasadami określonymi w Regulaminie konkursu w zakresie premiowania powstawania dodatkowych miejsc pracy), a odrębnie inni pracownicy zatrudnieni (np. po 12 m-cach od otrzymania wsparcia finansowego, czy pracownicy sezonowi zatrudnieni na umowy cywilno-prawne).

### Przygotowanie do realizacji przedsięwzięcia i wykonane działania

Proszę opisać podjęte działania w celu realizacji przedsięwzięcia.  
(promocja, pozyskanie klientów, zaangażowanie środków, badanie rynku)

<p>W tabeli tej należy wyszczególnić majątek, który będzie wykorzystywany przez przedsiębiorstwo:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- należy wskazać środki użytkowane bezumownie (np. pojazdy czy lokale należące do właściciela, które zostaną wykorzystane na potrzeby działalności gospodarczej);</li> <li>- 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.</li> </ul>

## V. Opłacalność i efektywność ekonomiczna przedsięwzięcia

### 1. Przewidywane wydatki wraz z uzasadnieniem

Opis planowanego przedsięwzięcia		
<p>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.).</p> <p>W pkt. II należy przedstawić szczegółowe 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.</p> <p>Należy <u>podkreślić</u> wszystkie towary lub usługi, które zostaną zakupione w ramach stawki jednostkowej i wkładu własnego, przy każdej pozycji należy podać źródło finansowania kosztu.</p>		
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 <sup>1</sup>
1.		
2.		
		<b>RAZEM (PLN):</b>

### 2. Źródła finansowania kosztów związanych z uruchomieniem przedsięwzięcia

Źródło finansowania kosztów	Kwota (PLN)	Komentarz
1. Bezwrotne środki finansowe na podjęcie działalności gospodarczej (projekt PO WER)	23 050 zł	
2. Środki własne		
3. Inne źródła (np. darowizna, kredyt, pożyczka)		<i>Należy doprecyzować jakie</i>
<b>RAZEM*:</b>		

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

<sup>1</sup> Należy podać źródło wskazanej wysokości kosztu, np. odesłanie do strony internetowej, cennika producenta.

### 3. Wykonalność ekonomiczno-finansowa

#### PROGNOZA PRZYCHODÓW Z PLANOWANEJ DZIAŁALNOŚCI

L.P.	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							
	<b>SUMA</b>						
	<b>Uzasadnienie</b>	<i>Proszę uzasadnić przyjęte założenia sprzedaży i przewidywanych przychodów ze sprzedaży produktów / usług</i>					

#### KOSZTY

L.P.	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			
	<b>SUMA</b>			
	<b>Uzasadnienie:</b>	<i>Proszę opisać założenia dla wykazanych pozycji kosztowych</i>		

### 4. Prognoza finansowa

<b>Rachunek zysków i strat</b>			
<i>Rachunek ten dostarcza informacji, jak dochodowe jest przedsiębiorstwo. Należy przedstawić rzetelne dane bazując na wskazanych wcześniej przychodach i kosztach</i>			
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			
Inne przychody (w tym wsparcie pomostowe finansowe)			



Zużycie materiałów i energii			
Wynagrodzenia			
Narzuty na wynagrodzenia			
Usługi obce			
Amortyzacja			
Pozostałe koszty			
Wartość sprzedanych towarów			
<b>Zysk operacyjny na działalności</b>			

Komentarz do ujęcia liczbowego

.....  
 .....

#### ZAŁĄCZNIKI:

- a) potwierdzenie wykonania usługi szkoleniowej, poświadczające udział w minimum 80% godzin szkoleń przewidzianych dla Uczestników projektu,
- b) dokumenty poświadczające posiadany potencjał w zakresie wykształcenia i kwalifikacji.

#### OŚWIADCZENIA

Ja niżej podpisany/a.....

(imię i nazwisko)

świadomy odpowiedzialności karnej wynikającej z art. 297 kodeksu karnego, dotyczącego poświadczenia nieprawdy, co do okoliczności mającej znaczenie prawne oświadczam, że:

1. Oświadczam, że **zalegam / nie zalegam\*** ze składkami na ubezpieczenia społeczne i zdrowotne oraz o nie zalegam z uiszczaniem podatków (dotyczy wyłącznie Uczestników Projektu, którzy posiadali zarejestrowaną działalność gospodarczą w okresie dłuższym niż 12 miesięcy przed przystąpieniem do projektu oraz osób, które prowadziły działalność poza terytorium Polski),
2. Oświadczam, że **mam / nie mam\*** zobowiązania z tytułu zajęć sądowych i administracyjnych i nie toczy się przeciwko mnie postępowanie sądowe, egzekucyjne lub windykacyjne dotyczącego niespłaconych zobowiązań,
3. Oświadczam, że **posiadam / nie posiadam\*** zaległości w regulowaniu zobowiązań cywilnoprawnych.
4. Oświadczam, że **korzystam / nie korzystam\*** równoległe z innych środków publicznych, w tym zwłaszcza środków Funduszu Pracy, PFRON oraz 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 lub prowadzeniem działalności gospodarczej.
5. Oświadczam, że **byłem(am) karany(a) / nie byłem(am) karany(am)\*** za przestępstwo przeciwko obrotowi gospodarczemu w rozumieniu ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r.

Kodeks Karny oraz **korzystam / nie korzystam\*** z pełni praw publicznych i **posiadam/nie posiadam\*** pełną zdolność do czynności prawnych.

6. Oświadczam, że w bieżącym roku podatkowym oraz dwóch poprzedzających go latach podatkowych **korzystałem(am)\* / nie korzystałem(am)\*** z pomocy de minimis, której wartość brutto łącznie z pomocą, o którą się ubiegam, przekraczałyby równowartość w złotych kwoty 200 000 euro, a w przypadku działalności gospodarczej w sektorze transportu drogowego towarów - równowartość w złotych kwoty 100 000 euro, obliczonych według średniego kursu Narodowego Banku Polskiego obowiązującego w dniu udzielenia pomocy.
7. Oświadczam, że **otrzymałem(am)/ nie otrzymałem(am)\*** w przeszłości pomoc publiczną dotyczącą tych samych kosztów kwalifikowalnych, o które ubiegam się w ramach projektu, w wysokości .....euro, obliczonych według średniego kursu Narodowego Banku Polskiego obowiązującego w dniu udzielenia pomocy
8. Oświadczam, że **zamierzam / nie zamierzam** założyć własnej działalności gospodarczej o dominującym profilu PKD takim samym lub podobnym tj.: o takim samym symbolu, nazwie i zakresie grup klasyfikacyjnych (na poziomie: sekcji, podsekcji, działów, grup, klas oraz podklas) wyszczególnionych w Polskiej Klasyfikacji Działalności, jak działalność gospodarcza prowadzona przez członka rodziny<sup>2</sup>, w okresie 12 miesięcy poprzedzających dzień przystąpienia do projektu i prowadzona pod tym samym adresem lub z wykorzystaniem tych samych zasobów materialnych (pomieszczenia, sprzęt);
9. Oświadczam, że **odbywam/nie odbywam\*** karę/y pozbawienia wolności.

\* Niepotrzebne skreślić

**Wiarygodność powyższych danych potwierdzam własnoręcznym podpisem:**

**Podpis Uczestnika projektu:**

**Data....., miejscowość .....**

---

<sup>2</sup> Zgodnie z definicją członka rodziny z par. 111 Ordynacji podatkowej tj. za członków rodziny podatnika uważa się zstępnych, wstępnych, rodzeństwo, małżonków zstępnych, osobę pozostającą w stosunku przysposobienia oraz pozostającą z podatnikiem w faktycznym pożyciu.