

BIZNESPLAN

Data sporządzenia: 15.10.2024 r.

Niniejszy dokument stanowi załącznik do wniosku o dofinansowanie projektu ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego realizowanego w ramach programu regionalnego Fundusze Europejskie dla Warmii i Mazur 2021-2027



Fundusze Europejskie
dla Warmii i Mazur



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



Spis treści

1. DEFINICJA CELÓW PROJEKTU	2
1.1. ANALIZA INTERESARIUSZY	2
1.2. ANALIZA SYTUACJI PROBLEMOWEJ	3
1.3. ANALIZA CELÓW PROJEKTU	4
2. IDENTYFIKACJA PROJEKTU	5
2.1. ANALIZA WARIANTÓW REALIZACJI PROJEKTU (NIE DOTYCZY PROJEKTÓW O CHARAKTERZE NIEINWESTYCYJNYM)	5
2.2. ANALIZA POPYTU	6
2.3. POTENCJAŁ DO REALIZACJI WYBRANEGO WARIANTU PROJEKTU (DOTYCZY RÓWNIEŻ PARTNERÓW I REALIZATORÓW PROJEKTU)	6
2.3.1. Potencjał instytucjonalny	6
2.3.2. Potencjał kadrowy	7
2.3.3. Potencjał techniczny	7
2.4. CHARAKTERYSTYKA WYBRANEGO WARIANTU	8
2.5. ZGODNOŚĆ WYBRANEGO WARIANTU Z KRYTERIAMI WYBORU PROJEKTÓW WSPÓŁFINANSOWANYCH Z PROGRAMU REGIONALNEGO FUNDUSZE EUROPEJSKIE DLA WARMII I MAZUR 2021-2027	9
2.5.1. Kryteria horyzontalne	9
2.5.2. Pozostałe kryteria oceny projektu wynikające z Regulaminu wyboru projektów	12
2.5.3. Dodatkowe informacje niezbędne do oceny projektu	12
3. ANALIZA FINANSOWA	13
3.1. ANALIZA FINANSOWA (CZĘŚĆ RACHUNKOWA)	13
3.2. ANALIZA FINANSOWA (CZĘŚĆ OPISOWA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI KALKULACJI)	14
4. ANALIZA KOSZTÓW I KORZYŚCI (JEŻELI DOTYCZY)	14
4.1. ANALIZA EKONOMICZNA (CZĘŚĆ RACHUNKOWA)	14
4.2. ANALIZA KOSZTÓW I KORZYŚCI (CZĘŚĆ OPISOWA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI KALKULACJI)	14
5. POMOC PUBLICZNA	15
5.1. POMOC PUBLICZNA (CZĘŚĆ RACHUNKOWA)	15
5.2. POMOC PUBLICZNA (CZĘŚĆ OPISOWA)	15
5.2.1. Analiza występowania pomocy publicznej (lub de minimis) w projekcie	15
5.2.2. Odniesienie do spełnienia przesłanek trudnej sytuacji ekonomicznej	17
5.2.3. Wybór przeznaczenia pomocy publicznej /de minimis (jeśli dotyczy)	17

1. Definicja celów projektu

1.1. Analiza interesariuszy

(maks. 1 strona)

Pytania pomocnicze:

- Opisz sposób wyboru grup interesariuszy projektu oraz scharakteryzuj wybrane do analizy grupy interesariuszy.
- Wybierz wszystkie kluczowe dla realizacji projektu grupy interesariuszy.
- Opisz stosunek wszystkich grup interesariuszy do realizacji działań w projekcie oraz ewentualnie działania mające na celu zmianę negatywnego nastawienia niektórych grup do projektu.
- Opisz jakie są potrzeby poszczególnych grup interesariuszy w zakresie objętym projektem.

1.2. Analiza sytuacji problemowej

(maks. 0,5 strony)

- Skąd wynika potrzeba realizacji projektu?
- Od kiedy istnieje potrzeba rozwiązania sytuacji problemowej? Dlaczego do tej pory nie została zrealizowana?
- Czy projekt odpowiada na potrzeby interesariuszy tzn. czy potrzeba realizacji danego projektu jest zrozumiała i jasno wynika z problemów i niedogodności?
- Które problemy wybrano do rozwiązania przez projekt (wszystkie, czy tylko część)? Jeżeli tylko część, to z czego to wynika? Których interesariuszy dotyczą wybrane problemy (wszystkich zidentyfikowanych, czy wybranych)?

1.3. Analiza celów projektu

(maks. 2 strony)

- Opisz związek celów projektu z potrzebami interesariuszy.
- Jakie korzyści społeczno-gospodarcze można osiągnąć dzięki wdrożeniu projektu?
- Czy cele projektu są spójne ze sobą i logicznie z siebie wynikają?
- Czy cele są opisem przyszłego stanu rzeczy, który zaistnieje po rozwiązaniu problemów, zgodnie z techniką SMART tzn. czy cele są konkretne, mierzalne, osiągalne, realistyczne i określone w czasie?
- Czy projekt realizuje cele Działania FEWiM 2021-2027, w tym wykazuje wszystkie wskaźniki zapisane w Regulaminie wyboru projektów i Szczegółowym Opisie Priorytetów FEWiM 2021-2027 (SZOP), które go dotyczą?
- Jakie wskaźniki produktu lub rezultatu przyjęto do oceny realizacji celu projektu?
- Czy planowane przedsięwzięcie zrealizuje wszystkie cele projektu?

2. Identyfikacja projektu

2.1. Analiza wariantów realizacji projektu (nie dotyczy projektów o charakterze nieinwestycyjnym)

(maks. 2 strony, po 1 stronie na wariant)

Zidentyfikuj warianty strategiczne realizacji projektu

- W jaki sposób można rozwiązać wcześniej zidentyfikowane problemy oraz potrzeby?
- W jakim stopniu zidentyfikowane warianty odpowiadają na potrzeby społeczności?

Możliwe 2 warianty (pierwszy bez realizacji projektu z kontynuacją dotychczasowej działalności oraz drugi z projektem)

Wariant 1

Wariant 2

2.2. Analiza popytu

Analiza popytu

(maks. 1 strona)

Określ ilościowe społeczne zapotrzebowania na realizację planowanej inwestycji. W tym zakresie należy uwzględnić zarówno bieżący (w oparciu o aktualne dane), jak również prognozowany popyt (w oparciu o prognozy uwzględniające m.in. wskaźniki makroekonomiczne i społeczne), przy czym analizę prognozowanego popytu należy przeprowadzić dla scenariusza z projektem oraz bez projektu.

2.3. Potencjał do realizacji wybranego wariantu projektu (dotyczy również partnerów i realizatorów projektu)

(maks. 1 strona)

2.3.1. Potencjał instytucjonalny

- Opisz zasoby organizacyjne (lub plan ich pozyskania) niezbędne do wdrożenia wybranego wariantu projektu zgodnie z okresem realizacji projektu.
- Jakie planujesz procedury umożliwiające zarządzanie, monitorowanie postępów i kontrolę jakości projektu?

2.3.2. Potencjał kadrowy

- Opisz wymagania dotyczące kompetencji i umiejętności członków zespołu projektowego.
- Czy planujesz skorzystać z zespołu zewnętrznego i jeśli tak, to jakie będą jego kompetencje?

2.3.3. Potencjał techniczny

- Jakie rozwiązania techniczne zamierzasz zastosować w projekcie?
- Opisz kwestie prawne związane z realizacją wybranego rozwiązania inwestycyjnego (*jeśli dotyczy*)? (zgodność zapisów projektu z aktami prawnymi dotyczącymi poszczególnych dziedzin, np. prawo budowlane, ochrona środowiska oraz przepisy tematycznie powiązane z rozwiązaniem inwestycyjnym, posiadane decyzje administracyjne).
- Jeżeli zakres projektu nie wymaga uzyskania pozwolenia na budowę lub zgłoszenia robót budowlanych przedstaw uzasadnienie oparte na obowiązujących przepisach prawnych.
- Opisz zapotrzebowanie na media i ich dostępność w lokalizacji, w której będzie realizowany projekt oraz podczas eksploatacji jego produktów, takich jak woda, prąd, sieć ciepłownicza, gaz. Informacje te mają kluczowe znaczenie dla oceny dostępności niezbędnych zasobów i infrastruktury w kontekście realizacji projektu.

2.4. Charakterystyka wybranego wariantu

1.	Przedmiot projektu (krótki opis ze wskazaniem zaplanowanych działań, w tym wykaz sprzętu)	
2.	Całkowity koszt inwestycji	
3.	Całkowity koszt kwalifikowany	
4.	Lokalizacja projektu (adres, nr działek, nr ksiąg wieczystych)	
5.	Funkcjonalne i rzeczowe powiązania między danym projektem, a istniejącą infrastrukturą (dotyczy wyłącznie projektów infrastrukturalnych); lub Oferta usług na rynku i jej powiązania z działaniami założonymi w projekcie (projekty „miękkie”)	
6.	Data rozpoczęcia i zakończenia rzeczowego poszczególnych działań (w przypadku projektów rozpoczętych przed złożeniem wniosku o dofinansowanie)	
7.	Sposób oszacowania wysokości poszczególnych kosztów (w przypadku kosztów uproszczonych tj. kwot ryczałtowych, koszty muszą być opisane w sposób umożliwiający oceniającemu sprawdzenie, czy koszty są kwalifikowalne, racjonalne i efektywne. Istotnym jest zatem, aby w uzasadnieniu kosztów Wnioskodawca	

przedstawił m.in. informacje pozwalające na weryfikację racjonalności (rynkowości) zaplanowanych kosztów, np. poprzez analizę stron internetowych, informacje o przeanalizowanych ofertach. Należy przedłożyć 3 dokumenty potwierdzające rozeznanie rynku. W przypadku ofert należy załączyć również zapytania skierowane do oferentów. Przedstawione przez Wnioskodawcę koszty nie mogą odbiegać od cen rynkowych. Kwota ryczałtowa musi stanowić średnią z 3 przedstawionych dokumentów potwierdzających rozeznanie rynku).

2.5. Zgodność wybranego wariantu z kryteriami wyboru projektów współfinansowanych z programu regionalnego Fundusze Europejskie dla Warmii i Mazur 2021-2027

2.5.1. Kryteria horyzontalne

1. Uzasadnij zgodność sposobu realizacji i zakresu projektu z Kartą Praw Podstawowych Unii Europejskiej z dnia 26 października 2012 r.

2. Uzasadnij zgodność sposobu realizacji i zakresu projektu z Konwencją o Prawach Osób Niepełnosprawnych, sporządzoną w Nowym Jorku dnia 13 grudnia 2006 r.

3. Uzasadnij zgodność sposobu realizacji i zakresu projektu z Konwencją o Prawach Dziecka przyjętą przez Zgromadzenie Ogólne Narodów Zjednoczonych dnia 20 listopada 1989 r. (jeśli dotyczy)

4. Uzasadnij zgodność projektu z klauzulą antydyskryminacyjną.
5. Zgodność z zasadą horyzontalną FEWiM – Zielona transformacja <i>(jeśli dotyczy)</i>
6. Zgodność z zasadą horyzontalną FEWiM – Cyfrowa transformacja <i>(jeśli dotyczy)</i>
7. Zgodność z zasadą horyzontalną FEWiM – Gospodarcza transformacja (w zakresie Inteligentnych Specjalizacji) <i>(jeśli dotyczy)</i>
8. Komplementarność projektu <i>(jeśli dotyczy)</i> Czy projekt jest komplementarny z innymi przedsięwzięciami już zrealizowanymi, w trakcie realizacji lub wybranymi do realizacji i współfinansowanymi ze środków zagranicznych i polskich?

9. Czy projekt przewiduje działania wyrównujące szanse grup zagrożonych dyskryminacją? (jeśli dotyczy)
10. Czy projekt realizowany będzie na terenie powiatów pogranicza? (jeśli dotyczy)
11. Czy projekt realizowany będzie w formule hybrydowej/parasolowej? (jeśli dotyczy)
12. Czy projekt realizowany będzie na obszarze strategicznej interwencji? (jeśli dotyczy)

2.5.2. Pozostałe kryteria oceny projektu wynikające z Regulaminu wyboru projektów

W tym podrozdziale należy odnieść się do pozostałych warunków określonych w kryteriach wyboru (zgodnie z Kartą z definicjami kryteriów wyboru projektów) na podstawie których dokonywana będzie ocena dofinansowania danego projektu (patrz Regulamin wyboru projektów). Jeżeli zgodność z tymi warunkami jest zawarta w innym miejscu biznesplanu, należy wskazać to miejsce. Wymagane jest spełnienie wszystkich warunków, dlatego należy odnieść się do każdego warunku osobno i dla każdego warunku odrębnie uzasadnić jego spełnienie.

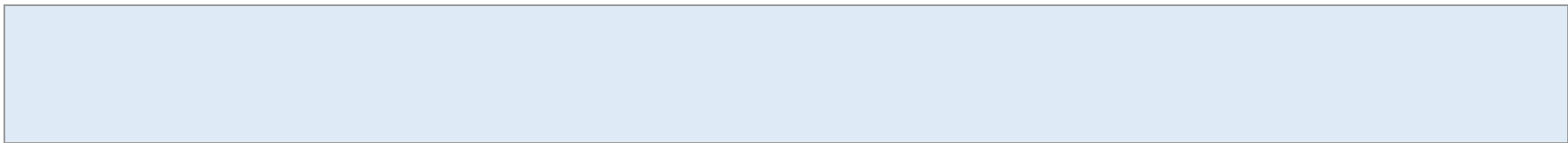
2.5.3. Dodatkowe informacje niezbędne do oceny projektu

1. Struktura organizacyjna projektu w okresie trwałości

Jaka będzie struktura organizacyjna projektu po jego realizacji w okresie trwałości (przez co najmniej 5 lat, a w przypadku MŚP przez okres 3 lat, od płatności końcowej na rzecz beneficjenta), tj. wskazanie podmiotu odpowiedzialnego za zarządzanie wytworzonymi w ramach projektu środkami trwałymi, opis mechanizmu prawnego regulującego zarządzanie oraz sposób jego finansowania, rozliczeń związanych z kosztami zarządzania i korzystania z ww. środków?

2. Czy produkt projektu jest zgodny z koncepcją uniwersalnego projektowania? (jeśli dotyczy)

3. Czy przedsięwzięcia w projekcie nie są częścią projektu, który został objęty lub powinien być objęty procedurą odzyskiwania zgodnie z art. 65 Rozporządzenia 2021/1060 w następstwie przeniesienia działalności gospodarczej poza obszar objęty Programem? (jeśli dotyczy)



3. Analiza finansowa

3.1. Analiza finansowa (część rachunkowa)

W poniższej tabeli przedstaw założenia oraz w sposób syntetyczny wyniki obliczeń z arkusza kalkulacyjnego: Arkusze „Nakłady”, „Przepływy”, „Efektywność”, „Trwałość”.

Przedstaw wysokość taryf ustalających ceny za towary lub usługi zapewniane przez dany projekt, przyjęte do kalkulacji przychodów w arkuszu kalkulacyjnym.

Opisz w jaki sposób w kalkulacji przychodów wzięto pod uwagę: zasadę „zanieczyszczający płaci”, zasadę pełnego zwrotu kosztów, zasadę dostępności cenowej.

Przedstaw metodę kalkulacji kosztów operacyjnych, przyjęte do kalkulacji kosztów w arkuszu kalkulacyjnym

Wartość przychodów łącznie (bez projektu) – z arkusza „Przepływy”

Wartość przychodów łącznie (z projektem) – z arkusza „Przepływy”

Wartość kosztów łącznie (bez projektu) – z arkusza „Przepływy”

Wartość kosztów łącznie (z projektem) – z arkusza „Przepływy”

FNPV/C (powinien być <0)

FRR/C (powinien być <4%)

Czy projekt jest stabilny finansowo? – z arkusza „Trwałość”

Czy analiza wykazuje dodatnie roczne saldo skumulowanych przepływów pieniężnych beneficjenta na koniec każdego roku analizy?

3.2. Analiza finansowa (część opisowa podsumowująca wyniki kalkulacji)

Należy uzupełnić odnosząc się do danych wskazanych w Tabeli 6 i Tabeli 7 Arkusza kalkulacyjnego. Tabela 7 nie dotyczy jednostek samorządu terytorialnego.

Opisz źródła finansowania wkładu własnego.

Opisz źródła finansowania kosztów operacyjnych, jeśli nie zostaną w pełni pokryte z przychodów generowanych przez projekt.

Jako potwierdzenie posiadania odpowiednich środków należy, na podstawie bilansu jednostki, podać wartość środków pieniężnych oraz wartość należności na koniec kwartału poprzedzającego kwartał złożenia wniosku o dofinansowanie.

4. Analiza kosztów i korzyści (jeżeli dotyczy)

4.1. Analiza ekonomiczna (część rachunkowa)

Analiza kosztów i korzyści jest obligatoryjna dla projektów, w stosunku do których konieczność jej przeprowadzenia wskazano w Szczegółowym Opisie Priorytetów FEWiM 2021-2027/Regulaminie Wyboru Projektów. W przypadku pozostałych projektów, Wnioskodawca powinien rozważyć jej przeprowadzenie, gdy znajduje ona uzasadnienie dla wykazania potrzeby dofinansowania projektu.

Jeśli projekt generuje wyłącznie korzyści dla których niemożliwe jest przypisanie wartości pieniężnych, nie dokonuj obliczeń w arkuszu kalkulacyjnym wskazanym w tym podrozdziale Studium Wykonalności i przejdź do pkt 4.2

W pozostałych przypadkach dokonaj obliczeń w arkuszu w Tabeli 8 Ocena ekonomicznej efektywności inwestycji zawartej w arkuszu kalkulacyjnym stanowiącym załącznik do Biznesplanu. Uwzględnij wszystkie możliwe efekty środowiskowe, korzyści ekonomiczne oraz społeczne korzyści i koszty.

4.2. Analiza kosztów i korzyści (część opisowa podsumowująca wyniki kalkulacji)

Opisz wszystkie korzyści generowane przez projekt, dla których nie można przypisać wartości pieniężnych.

<p><i>Analiza kosztów i korzyści jest obligatoryjna dla projektów, w stosunku do których konieczność jej przeprowadzenia wskazano w Szczegółowym Opisie Priorytetów FEWiM 2021-2027/Regulaminie Wyboru Projektów. W przypadku pozostałych projektów, Wnioskodawca powinien rozważyć jej przeprowadzenie, gdy znajduje ona uzasadnienie dla wykazania potrzeby dofinansowanie projektu.</i></p> <p><i>Jeśli przeprowadzono obliczenia w arkuszu kalkulacyjnym, opisz w sposób syntetyczny wyniki obliczeń z arkusza „Analiza ekonomiczna”</i></p>	
ENPV (powinna być >0)	
ERR (powinna być > 3%)	
B/C (powinien być >1)	

5. Pomoc publiczna

5.1. Pomoc publiczna (część rachunkowa)
Wypełnij arkusz kalkulacyjny „Pomoc publiczna” (jeśli dotyczy)
5.2. Pomoc publiczna (część opisowa)
5.2.1. Analiza występowania pomocy publicznej (lub de minimis) w projekcie
WERYFIKACJA STATUSU PRZEDSIĘBIORCY (odpowiedz na pytanie)

1) Czy w ramach działań projektowych (lub z wykorzystaniem środków trwałych zakupionych w ramach projektu) będzie prowadzona działalność polegająca na oferowaniu towarów czy usług na rynku? Odpowiedź uzasadnij	
TEST POMOCY PUBLICZNEJ (odpowiedz na pytania)	
1) Czy w ramach planowanego wsparcia wystąpi transfer środków publicznych? Odpowiedź uzasadnij	
2) Czy planowane wsparcie będzie udzielane na warunkach korzystniejszych od rynkowych? Odpowiedź uzasadnij	
3) Czy wsparcie będzie miało charakter selektywny? Odpowiedź uzasadnij	
4) Czy wsparcie zakłóca lub grozi zakłóceniem konkurencji oraz może wpłynąć na wymianę wewnątrz wspólnotową? Odpowiedź uzasadnij	
DEFINICJA MŚP	
Przedstaw krótki opis przedsiębiorstwa wskazując ewentualne przedsiębiorstwa powiązane i partnerskie. Zaprezentuj wielkość przedsiębiorstwa będącą wynikiem obliczeń z arkusza kalkulacyjnego.	

5.2.2. Odniesienie do spełnienia przesłanek trudnej sytuacji ekonomicznej

Przedstaw wyniki obliczeń z arkusza „Pomoc publiczna”, dotyczące trudnej sytuacji ekonomicznej.

Dodatkowo odpowiedz na pytania:

1. Czy przedsiębiorstwo podlega zbiorowemu postępowaniu w związku z niewypłacalnością lub spełnia kryteria na mocy obowiązującego prawa krajowego, by zostać objętym zbiorowym postępowaniem w związku z niewypłacalnością na wniosek jej wierzycieli?
2. Czy przedsiębiorstwo otrzymało pomoc na ratowanie i nie spłaciło do tej pory pożyczki ani nie zakończyło umowy o gwarancję lub otrzymało pomoc na restrukturyzację i nadal podlega planowi restrukturyzacyjnemu?

5.2.3. Wybór przeznaczenia pomocy publicznej /de minimis (jeśli dotyczy)

W przypadku pomocy de minimis: wskaż wydatki projektu objęte pomocą de minimis oraz łączną wartość planowanej pomocy de minimis (jeżeli informacja znajduje się w innym miejscu należy wskazać gdzie)

W przypadku pomocy publicznej:

- 1) wskaż wydatki projektu objęte danym przeznaczeniem pomocy publicznej oraz łączną wartość planowanej pomocy publicznej (jeżeli informacja znajduje się w innym miejscu należy wskazać gdzie)
- 2) uzasadnij spełnienie efektu zachęty (jeśli dotyczy)

3) uzasadnij zgodność planowanego projektu ze szczególnymi warunkami dotyczącymi wybranego przeznaczenia pomocy publicznej.	
---	--

Załącznik nr 1 do Biznesplanu: ARKUSZ KALKULACYJNY DO ANALIZY FINANSOWEJ DLA PROJEKTÓW FINANSOWANYCH Z EFRR W RAMACH PROGRAMU FUNDUSZE EUROPEJSKIE DLA WARMII I MAZUR 2021-2027 (projekty < 50 mln zł)