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

**BIZNESPLAN**

Data sporządzenia:10.09.2024 r.



Spis treści

[1. Definicja celów projektu 2](#_Toc147425868)

[1.1. Analiza interesariuszy 2](#_Toc147425869)

[1.2. Analiza sytuacji problemowej 3](#_Toc147425870)

[1.3. Analiza celów projektu 4](#_Toc147425871)

[2. Identyfikacja projektu 5](#_Toc147425872)

[2.1. Analiza wariantów realizacji projektu (nie dotyczy projektów o charakterze nieinwestycyjnym) 5](#_Toc147425873)

[2.2. Analiza popytu 6](#_Toc147425874)

[2.3. Potencjał do realizacji wybranego wariantu projektu (dotyczy również partnerów i realizatorów projektu) 6](#_Toc147425875)

[2.3.1. Potencjał instytucjonalny 6](#_Toc147425876)

[2.3.2. Potencjał kadrowy 7](#_Toc147425877)

[2.3.3. Potencjał techniczny 7](#_Toc147425878)

[2.4. Charakterystyka wybranego wariantu 8](#_Toc147425879)

[2.5. Zgodność wybranego wariantu z kryteriami wyboru projektów współfinansowanych z programu regionalnego Fundusze Europejskie dla Warmii i Mazur 2021-2027 9](#_Toc147425880)

[2.5.1. Kryteria horyzontalne 9](#_Toc147425881)

[2.5.2. Pozostałe kryteria oceny projektu wynikające z Regulaminu wyboru projektów 12](#_Toc147425882)

[2.5.3. Dodatkowe informacje niezbędne do oceny projektu 12](#_Toc147425883)

[3. Analiza finansowa 13](#_Toc147425884)

[3.1. Analiza finansowa (część rachunkowa) 13](#_Toc147425885)

[3.2. Analiza finansowa (część opisowa podsumowująca wyniki kalkulacji) 14](#_Toc147425886)

[4. Analiza kosztów i korzyści *(jeżeli dotyczy)* 14](#_Toc147425887)

[4.1. Analiza ekonomiczna (część rachunkowa) 14](#_Toc147425888)

[4.2. Analiza kosztów i korzyści (część opisowa podsumowująca wyniki kalkulacji) 14](#_Toc147425889)

[5. Pomoc publiczna 15](#_Toc147425890)

[5.1. Pomoc publiczna (część rachunkowa) 15](#_Toc147425891)

[5.2. Pomoc publiczna (część opisowa) 15](#_Toc147425892)

[5.2.1. Analiza występowania pomocy publicznej (lub de minimis) w projekcie 15](#_Toc147425893)

[5.2.2. Odniesienie do spełnienia przesłanek trudnej sytuacji ekonomicznej 17](#_Toc147425894)

[5.2.3. Wybór przeznaczenia pomocy publicznej /de minimis (jeśli dotyczy) 17](#_Toc147425895)

# Definicja celów projektu

|  |  |
| --- | --- |
| 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. |  |

|  |  |
| --- | --- |
| 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)? |  |
| 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? |  |

# Identyfikacja projektu

|  |  |
| --- | --- |
| 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 |

|  |  |
| --- | --- |
| 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. |  |

|  |
| --- |
| Potencjał do realizacji wybranego wariantu projektu (dotyczy również partnerów i realizatorów projektu) |
| (maks. 1 strona) |
| Potencjał instytucjonalny |
| • Opisz zasoby organizacyjne (lub plan ich pozyskania) niezbędne do wdrożenia wybranego wariantu projektu zgodnie z okresem realizacji projektu.  • Jakie planujesz procedury umożliwiające zarządzenie, monitorowanie postępów i kontrolę jakości projektu? |
|  |
| 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? |
|  |
| 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. |
|  |

|  |  |
| --- | --- |
| 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). |  |

|  |
| --- |
| Zgodność wybranego wariantu z kryteriami wyboru projektów współfinansowanych z programu regionalnego Fundusze Europejskie dla Warmii i Mazur 2021-2027 |
| 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 (*jeśli dotyczy)* |
|  |
| 6. Zgodność z zasadą horyzontalną FEWiM – Cyfrowa transformacja *(jeśli dotyczy)* |
|  |
| 7. Zgodność z zasadą horyzontalną FEWiM – Gospodarcza transformacja (w zakresie Inteligentnych Specjalizacji)*(jeśli dotyczy)* |
|  |
| 8. Komplementarność projektu (jeśli dotyczy)  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) |
|  |
|  |
| 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. |
|  |

|  |
| --- |
| 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) |
|  |

# Analiza finansowa

|  |  |
| --- | --- |
| 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? |  |

|  |  |
| --- | --- |
| 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. |  |

# Analiza kosztów i korzyści *(jeżeli dotyczy)*

|  |
| --- |
| 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 dofinansowanie 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.* |

|  |  |
| --- | --- |
| Analiza kosztów i korzyści (część opisowa podsumowująca wyniki kalkulacji) | |
| *Opisz wszystkie korzyści generowane przez projekt, dla których nie można przypisać wartości pieniężnych.* | |
|  | |
| *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.*  *Jeśli przeprowadzono obliczenia w arkuszu kalkulacyjnym, opisz w sposób syntetyczny wyniki obliczeń z arkusza „Analiza ekonomiczna”* | |
| ENPV (powinna być >0) |  |
| ERR (powinna być > 3%) |  |
| B/C (powinien być >1) |  |

# Pomoc publiczna

|  |  |
| --- | --- |
| Pomoc publiczna (część rachunkowa) | |
| Wypełnij arkusz kalkulacyjny „Pomoc publiczna” *(jeśli dotyczy)* | |
| Pomoc publiczna (część opisowa) | |
| 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. |  |
| 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 podstępowaniem 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? |  |

|  |  |
| --- | --- |
| 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)**