

# BIZNESPLAN

Data sporządzenia:.....

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

<b>1. DEFINICJA CELÓW PROJEKTU</b>	<b>2</b>
1.1. ANALIZA INTERESARIUSZY	2
1.2. ANALIZA SYTUACJI PROBLEMOWEJ	3
1.3. ANALIZA CELÓW PROJEKTU	4
<b>2. IDENTYFIKACJA PROJEKTU</b>	<b>5</b>
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
<b>3. ANALIZA FINANSOWA</b>	<b>13</b>
3.1. ANALIZA FINANSOWA (CZĘŚĆ RACHUNKOWA)	13
3.2. ANALIZA FINANSOWA (CZĘŚĆ OPISOWA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI KALKULACJI)	14
<b>4. ANALIZA KOSZTÓW I KORZYŚCI (JEŻELI DOTYCZY)</b>	<b>14</b>
4.1. ANALIZA EKONOMICZNA (CZĘŚĆ RACHUNKOWA)	14
4.2. ANALIZA KOSZTÓW I KORZYŚCI (CZĘŚĆ OPISOWA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI KALKULACJI)	14
<b>5. POMOC PUBLICZNA</b>	<b>15</b>
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 na zakres rzeczowy projektu (wydruki ze stron internetowych wraz z parametrami przedmiotu/oferty podpisane przez oferentów wraz z zapytaniami skierowanymi do oferentów). Przedstawione przez Wnioskodawcę koszty nie mogą odbiegać od cen rynkowych. Kwota ryczałtowa musi stanowić średnią z 3 przedstawionych dokumentów potwierdzających rozeznanie rynku.

W sytuacji, gdy Wnioskodawca przed złożeniem wniosku o dofinansowanie ma już wybranego Wykonawcę, Wnioskodawca zobowiązany jest do przedłożenia 3 dokumentów potwierdzających rozeznanie rynku, a:

- 1) kwota umowy z Wykonawcą jest niższa niż średnia wynikająca z 3 dokumentów potwierdzających rozeznanie rynku, wówczas kwota ryczałtowa we wniosku o dofinansowanie powinna być zgodna z faktyczną wartością podpisanej umowy z Wykonawcą;
- 2) kwota umowy z Wykonawcą jest wyższa niż średnia z 3 dokumentów potwierdzających rozeznanie rynku, wówczas kwota ryczałtowa we wniosku o dofinansowanie powinna być

<p>zgodna ze średnią wynikającą z 3 przedstawionych ofert.</p> <p>W powyższych przypadkach dopuszcza się przedłożenie dokumentów potwierdzających rozeznanie rynku opatrzonych datą aktualną na moment złożenia/uzupełnienia/oceny wniosku o dofinansowanie.</p>	
------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--

## 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, zakresu projektu i wnioskodawcy z Kartą Praw Podstawowych Unii Europejskiej z dnia 7 czerwca 2016 r.

2. Uzasadnij zgodność sposobu realizacji, zakresu projektu i wnioskodawcy 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)
-------------------------------------------------------------------------------------------

--

--

#### 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”	
<b>FNPV/C</b> (powinien być <0)	
<b>FRR/C</b> (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 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.*

### 4.2. 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)



## 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

<p>3) Czy wsparcie będzie miało charakter selektywny? Odpowiedź uzasadnij</p>	
<p>4) Czy wsparcie zakłóca lub grozi zakłóceniem konkurencji oraz może wpłynąć na wymianę wewnątrz wspólnotową? Odpowiedź uzasadnij</p>	
<b>DEFINICJA MŚP</b>	
<p>Przedstaw krótki opis przedsiębiorstwa wskazując ewentualne przedsiębiorstwa powiązane i partnerskie. Zaprezentuj wielkość przedsiębiorstwa będącą wynikiem obliczeń z arkusza kalkulacyjnego.</p>	
<h3>5.2.2. Odniesienie do spełnienia przesłanek trudnej sytuacji ekonomicznej</h3>	
<p>Przedstaw wyniki obliczeń z arkusza „Pomoc publiczna”, dotyczące trudnej sytuacji ekonomicznej.</p> <p>Dodatkowo odpowiedz na pytania:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>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?</li> <li>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?</li> </ol>	

### 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)**