|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Logo Funduszy Europejskich | cid:image002.png@01D0D5C2.64E97EA0 | Logo Unii Europejskiej |

**Instrukcja sporządzania**

**Biznes Planu dla wnioskodawców**

**ubiegających się o wsparcie w ramach**

**Działania 1.3 *Wsparcie świętokrzyskich Instytucji Otoczenia Biznesu
w celu promocji innowacji w sektorze przedsiębiorstw***

**z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego**

**w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego**

**Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014-2020**

****

Kielce, listopad 2016

Zawartość

[Wstęp 3](#_Toc466446869)

[1. Podstawowe informacje dotyczące Wnioskodawcy 3](#_Toc466446870)

[2. Podstawowe dane o projekcie 3](#_Toc466446871)

[3. Analiza potrzeb 4](#_Toc466446872)

[4. Opis prowadzonej działalności i posiadanych zasobów 4](#_Toc466446873)

[5. Przedmiot projektu 5](#_Toc466446874)

[6. Cel projektu 5](#_Toc466446875)

[7. Plan Działania 6](#_Toc466446876)

[8. Zgodność projektu z RIS3 6](#_Toc466446877)

[9. Analiza finansowa 6](#_Toc466446878)

[10. Analiza ekonomiczna 7](#_Toc466446879)

[11. Analiza ryzyka 7](#_Toc466446880)

[12. Informacje dotyczące spełnienia kryteriów punktowych 8](#_Toc466446881)

# Wstęp

Niniejszy dokument stanowi instrukcję do opracowania Biznes Planu (BP) dla przedsięwzięć realizowanych
w ramach **Działania 1.3 Wsparcie świętokrzyskich Instytucji Otoczenia Biznesu w celu promocji innowacji
w sektorze przedsiębiorstw** Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014-2020 z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego (EFRR).

BP jest załącznikiem rozszerzającym informacje zawarte we Wniosku o Dofinansowanie (WoD), który należy obligatoryjnie dołączyć w wersji papierowej i elektronicznej (płyta CD/DVD) do dokumentacji aplikacyjnej na I etapie konkursu oraz dla projektów pozakonkursowych. Z tego powodu niezbędnym jest przygotowanie SW zgodnie
z podanym spisem treści i wymaganiami wskazanymi dla poszczególnych jego rozdziałów.

Przedmiotowy dokument powinien zawierać diagnozę potrzeb, jasno zdefiniowane cele i oczekiwane rezultaty działań podejmowanych na rzecz MŚP, a także przedstawiać mechanizm ukierunkowujący wnioskodawcę
na działalność w warunkach rynkowych oraz opisać proces dojścia do samofinansowania się w dłuższej perspektywie czasowej/po zakończeniu realizacji projektu.

# Podstawowe informacje dotyczące Wnioskodawcy

|  |
| --- |
| Pełna nazwa Wnioskodawcy: |
|  |
| Adres siedziby: |
|  |
| Adres miejsca faktycznego prowadzenia działalności przez Wnioskodawcę: |
|  |
| Status prawny:(np. jednoosobowa działalność gospodarcza, spółka z o.o., spółka akcyjna) |
|  |
| Data rozpoczęcia działalności: |
|  |
| Rodzaj beneficjenta zgodnie z SzOOP: |
|  |
| Kategoria przedsiębiorstwa (mikro; małe; średnie): Należy wskazać kategorię zgodnie z załącznikiem nr I do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014  |
|  |
| Zakres działalności, Nr PKD:  |

# Podstawowe dane o projekcie

|  |  |
| --- | --- |
| Tytuł projektu |  |
| Całkowity koszt projektu (PLN) |  |
| Całkowity koszt kwalifikowalny projektu (PLN) |  |
| Wnioskowana kwota dofinansowania z EFRR |  |
| Okres realizacji projektu „od (miesiąc-rok) do (miesiąc-rok)” |  |

# Analiza potrzeb

Elementem wyjściowym w poprawnie sporządzonej analizie jest rzetelny opis stanu aktualnego inwestycji planowanej do realizacji. Jasno opisany aktualny stan pozwala w sposób przejrzysty przejść do identyfikacji istniejących problemów oraz potrzeb, a tym samym do uzasadnienia potrzeby realizacji projektu.

Należy przedstawić opis sytuacji w regionie w nawiązaniu do zakresu tematycznego projektu. Należy odnieść się m.in. do istniejącej infrastruktury wsparcia przedsiębiorczości, efektywności jej działania, a także regionalnej oferty IOB skierowanej dla MŚP.

Analiza powinna zawierać charakterystykę potencjalnych MŚP korzystających z oferty wnioskodawcy,
w szczególności opis ich potrzeb oraz problemów wynikających ze stanu istniejącego oraz analizę rynków, konkurencji, trendów gospodarczych oraz uwarunkowań prawnych i ekonomicznych istotnych w kontekście realizacji projektu. Opis stanu aktualnego powinien wskazywać na istniejące potencjały, zasoby lub elementy infrastruktury, które mogą zostać wykorzystane w projekcie. Analiza sytuacji w regionie powinna być oparta na wiarygodnych źródłach przedstawianych informacji.

Diagnoza powinna określać zapotrzebowanie MŚP na usługi specjalistyczne w regionie oraz, w oparciu o analizę stanu aktualnego, identyfikować braki/deficyty w ofercie IOB.

W punkcie tym w szczególności należy odnieść się do świadczenia specjalistycznych usług doradczych będących odpowiedzią na zdiagnozowane potrzeby przedsiębiorców.

Należy pamiętać, że projekty realizowane przez IOB powinny bezpośrednio wynikać z udokumentowanej analizy popytu na usługi świadczone przez IOB przedsiębiorcom z obszaru województwa świętokrzyskiego. Jako dokumenty potwierdzające przeprowadzoną analizę popytu można przedkładać opracowania (analizy) własne lub zlecone, podpisane porozumienia, listy intencyjne, zapytania firm itp.

# Opis prowadzonej działalności i posiadanych zasobów

W tym rozdziale należy scharakteryzować działalność oraz zasoby wnioskodawcy.

W szczególności należy:

* opisać profil działalności w kontekście planowanego do realizacji projektu;
* przedstawić rynek (tło społeczno-gospodarcze w skali regionu i kraju), na którym prowadzona jest działalność;
* wskazać miejsce i doświadczenie wnioskodawcy na wskazanym rynku oraz doświadczenie w zakresie współpracy z MŚP i świadczeniu specjalistycznych usług doradczych (np. poprzez krótki opis dotychczasowych projektów realizowanych na rzecz MŚP).

Ponadto konieczne jest wskazanie głównych konkurentów (w skali regionalnej i krajowej) oraz zidentyfikowanie potencjalnych klientów, w szczególności ich potrzeb i oczekiwań.

Następnie należy **przedstawić stan aktualny dotyczący posiadanej bazy infrastrukturalnej** (obiekty, pomieszczenia, wyposażenie) oraz **obecną ofertę skierowaną do MŚP**.

Przedstawiając analizę aktualnych zasobów należy odnieść się także do możliwej do wykorzystania przez MŚP oferty
 i infrastruktury IOB o podobnym profilu, zlokalizowanej w danym lub sąsiadującym regionie. Analizę dostępnego potencjału infrastrukturalnego należy rozszerzyć także o zasoby jednostek B+R. Przedstawione dane powinny wykazać niepowielanie dostępnych zasobów (infrastruktury) oraz stanowić uzasadnienie dla niezbędności ponoszenia wydatków infrastrukturalnych w ramach projektu. Należy wskazać wiarygodne źródła prezentowanych informacji.

Ponadto należy **scharakteryzować inne zasoby będące w posiadaniu wnioskodawcy** – wartości niematerialne
i prawne (np. posiadane licencje, patenty) oraz przede wszystkim zasoby ludzkie, tj. kadrę zajmującą się obsługą przedsiębiorców (zespół – skład, kompetencje, doświadczenie). W przypadku projektów realizowanych
w partnerstwie, w analogiczny sposób należy opisać działalność i zasoby wszystkich partnerów zaangażowanych finansowo i organizacyjnie.

# Przedmiot projektu

Przedstawiony w rozdziale opis musi jednoznacznie identyfikować przedmiot projektu, jasno określać jego zakres,
a także główne etapy realizacji planowanych działań. Przedmiot projektu powinien być zgodny z profilem działalności oraz planem rozwoju wnioskodawcy w kontekście oczekiwań przedsiębiorców**.**

Należy opisać bariery w rozwoju wnioskodawcy wynikające z ewentualnych braków w zasobach oraz potrzeby zdiagnozowane w planie rozwoju IOB.

Należy dokonać analizy wariantów możliwych sposobów rozwiązania zdiagnozowanego problemu i osiągnięcia celu projektu. Analiza powinna zidentyfikować, porównać i ocenić wszystkie możliwe do wykonania rozwiązania oraz uzasadnić optymalne (wybrane) rozwiązanie.

Analiza powinna wskazywać również na komplementarność proponowanego projektu z innymi realizowanymi przez wnioskodawcę/partnerów oraz ofertą wnioskodawcy/partnerów skierowaną do MŚP, a także wykazać obiektywny brak możliwości wykorzystania dostępnej w regionie infrastruktury.

Dokonując opisu przedmiotu projektu należy wskazać wysokość jego całkowitych kosztów, w tym wydatków kwalifikowalnych i niekwalifikowalnych. Tworząc budżet w ramach projektu należy mieć na uwadze, że wszelkie wydatki wnioskodawca zobowiązany jest ponosić w sposób celowy, racjonalny oraz oszczędny. W przypadku występowania nakładów odtworzeniowych należy uzasadnić ich niezbędność i adekwatność (zasadność)
w kontekście planowanych do uzyskania wskaźników.

Przedmiot projektu powinien zawierać szczegółowy opis wszystkich zadań i działań objętych projektem.

W tym rozdziale należy odnieść się do uwarunkowań prawnych niezbędnych dla funkcjonowania projektu
(np. konieczność uzyskania niezbędnych pozwoleń, licencji itp.) oraz spełniania obowiązujących norm i standardów świadczenia specjalistycznych usług doradczych opracowanych na poziomie krajowym i międzynarodowym. Przyjęte rozwiązania techniczne i technologiczne powinny efektywnie wykorzystywać posiadane zasoby.

Opisując przedmiot projektu należy pamiętać, że realizacja projektu musi być zgodna z celami realizacji *Działania 1.3 Wsparcie świętokrzyskich Instytucji Otoczenia Biznesu w celu promocji innowacji w sektorze przedsiębiorstw* Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014 – 2020.

W przypadku projektów o charakterze infrastrukturalnym należy dodatkowo wykazać, że:

- IOB posiada plan/strategię (ang. master plan) wykorzystania, zarządzania oraz utrzymania powstałej infrastruktury,

- projekt w montażu finansowym posiada wkład środków prywatnych,

- infrastruktura jest niezbędna dla rozwoju przedsiębiorczości i nie powiela zlokalizowanej w danym lub sąsiadującym regionie (chyba, że limit dostępnej oferty został wyczerpany).

Jeżeli projekt ma charakter infrastrukturalny i jest zlokalizowany na obszarach zagrożonych powodzią[[1]](#footnote-1), wówczas należy wykazać, że wszelkie elementy infrastruktury zlokalizowane na obszarach zagrożonych powodzią, zostały zaprojektowane w sposób, który uwzględnia to ryzyko. Dokumentacja projektowa powinna wyraźnie wskazywać
czy inwestycja ma wpływ na ryzyko powodziowe, a jeśli tak, to w jaki sposób zarządza się tym ryzykiem.

# Cel projektu

Biznes Plan powinien przedstawiać jasno zdefiniowane cele i oczekiwane rezultaty działań. Definiując cele projektu należy uwzględnić zapisaną w RPO WŚ 2014-2020 potrzebę podniesienia zdolności IOB do świadczenia usług
na rzecz stymulowania wzrostu zastosowania innowacji i prac B+R w przedsiębiorstwach.

Cel projektu powinien wynikać z opisanej wyżej diagnozy oraz bezpośrednio przekładać się na zaplanowane działania. Wskazując cele projektu należy szczegółowo opisać efekty, rezultaty oraz korzyści ekonomiczne
i społeczne, które zostaną osiągnięte w wyniku realizacji projektu. Rezultaty powinny wynikać ze zrealizowanych działań, odpowiadać na zakładane cele oraz przyczyniać się do rozwiązania opisanego powodu realizacji projektu.

# Plan Działania

Należy przedstawić **plan działania** oraz **koncepcję funkcjonowania projektu po jego zakończeniu**. Wnioskodawca powinien uzasadnić potrzebę realizacji przedsięwzięcia poprzez wykazanie zdolności do działania w warunkach rynkowych i samofinansowania się w dłużej perspektywie czasowej.[[2]](#footnote-2)

W rozdziale tym należy opisać prognozę zmian w źródłach finansowania i przychodach instytucji w kolejnych latach realizacji projektu oraz po jego zakończeniu. Projekt powinien zakładać monitorowanie i dokumentowanie wzrostu przychodów w wyniku świadczenia nowych specjalistycznych usług doradczych dla przedsiębiorców.

Wnioskodawca powinien przedstawić **plan działania** zawierający następujące elementy:

* wykaz planowanych do realizacji projektów na rzecz MŚP opartych na specjalistycznych usługach doradczych;
* harmonogram wdrażania nowych specjalistycznych usług doradczych dla MŚP;
* plan niezbędnych szkoleń i innych działań ukierunkowanych na podniesienie kompetencji kadr;
* planowany budżet, źródła finansowania oraz przychody w wyniku podjętych działań;
* sposób efektywnego wykorzystania zakupionej w ramach projektu infrastruktury;
* mechanizm współpracy z przedsiębiorcami w celu systematycznego uaktualniania oferty i dostosowywania jej do potrzeb MŚP (mechanizm adaptacyjny);
* system monitoringu świadczonych usług i badania satysfakcji przedsiębiorców.

Plan działania powinien odpowiadać okresowi odniesienia w analizie finansowej, ze szczególnym uwzględnieniem okresu pięciu lat od momentu zakończenia przedmiotowego projektu.

W rozdziale należy przedstawić także metodologię kalkulacji przychodów ze sprzedaży usług specjalistycznych
w oparciu o analizę popytu oraz prognozy kosztów eksploatacyjnych instytucji.

# Zgodność projektu z RIS3

Należy opisać zgodność projektu z co najmniej jednym obszarem Inteligentnych Specjalizacji Regionu. Projekt powinien wpisywać się w zakres inteligentnych specjalizacji województwa świętokrzyskiego, określonych w *”Strategii Badań i Innowacyjności (RIS 3). Od absorpcji do rezultatów – jak pobudzić potencjał Województwa Świętokrzyskiego 2014-2020 +”.*

# Analiza finansowa

**9.1. Nakłady na realizację projektu, w tym harmonogram rzeczowo – finansowy**

W rozdziale tym należy szczegółowo opisać i uzasadnić nakłady na realizację projektu w podziale na kategorie wydatków kwalifikowalnych i niekwalifikowanych. Opis powinien być spójny z danymi zaprezentowanymi w rozdziale dotyczącym zakresu rzeczowego projektu.

Konieczne jest przedstawienie nakładów całkowitych w formie harmonogramu rzeczowo – finansowego (tabelarycznie lub w formie wykresu Gantta) w podziale na kategorie wydatków z precyzyjnym określeniem terminu rozpoczęcia i zakończenia projektu.

**9.2. Źródła finansowania projektu**

Rozdział niniejszy powinien precyzyjnie wskazywać źródła finansowania wydatków w projekcie w podziale na źródła finansowania wydatków kwalifikowalnych i wydatków niekwalifikowalnych.

W przypadku projektów realizowanych w oparciu o pomoc publiczną (pomoc de minimis) lub lukę w finansowaniu, powinny zostać uwzględnione wszelkie uwarunkowania wynikające z właściwych regulacji w tych obszarach.

Dodatkowo wnioskodawca powinien przedstawić i uwiarygodnić w odpowiednich dokumentach finansowych sposób zapewnienia niezbędnego wkładu własnego. Podane informacje dotyczące deklarowanych źródeł finansowania projektu muszą znaleźć odzwierciedlenie i być spójne z danymi przedstawionymi w analizie finansowej projektu.

**9.3. Analiza finansowa**

Sposób przeprowadzenia analizy finansowej w ramach projektu został opisany w Rozdziale 7. Wytycznych Ministerstwa Infrastruktury i Rozwoju z dnia 18 maja 2015 r. w zakresie zagadnień związanych z przygotowaniem projektów inwestycyjnych, w tym projektów generujących dochód i projektów hybrydowych na lata 2014-2020
(Nr MIiR/H/2014-2020/7(01)03/2015).

Analiza finansowa powinna opierać się na założeniach wskazanych w Podrozdziale 7.4. ww. wytycznych.

W powyższym rozdziale należy przedstawić założenia i zbiorcze zestawienie najważniejszych wyników otrzymanych
z analizy przeprowadzonej w arkuszu kalkulacyjnym. Należy tu przede wszystkim podać wskaźniki finansowej efektywności projektu wraz z ich interpretacją.

Sama analiza powinna być zamieszczona w arkuszu kalkulacyjnym w formacie XLS lub równoważnym zawierającym jawne (nie ukryte) i działające formuły przedstawiające przeprowadzone analizy i ich wyniki. W arkuszu należy przedstawić m.in. analizę sytuacji finansowej wnioskodawcy w okresie od trzech lat poprzedzających rok złożenia wniosku o dofinansowanie projektu.

# Analiza ekonomiczna

Sposób przeprowadzenia analizy kosztów i korzyści dla projektu został opisany w Rozdziale 8. Wytycznych Ministerstwa Infrastruktury i Rozwoju w zakresie zagadnień związanych z przygotowaniem projektów inwestycyjnych, w tym projektów generujących dochód i projektów hybrydowych na lata 2014-2020.
Przy wypełnianiu niniejszego punktu, należy kierować się Podrozdziałem 8.2 – Analiza ekonomiczna projektów
nie zaliczanych do dużych projektów powyższych wytycznych.

# Analiza ryzyka

W rozdziale tym należy przeprowadzić analizę ryzyka. Analiza ta powinna być dokonana co najmniej w sposób opisowy jako analiza jakościowa, w szczególności w następujących obszarach:

* ryzyka technologicznego;
* ryzyka biznesowego (w szczególności w zakresie braku popytu ze strony przedsiębiorców na świadczone usługi);
* ryzyka finansowego;
* ryzyka administracyjnego i prawnego.

Należy zidentyfikować dane ryzyko w każdym z obszarów, nazwać je i wskazać prawdopodobieństwo faktycznego jego wystąpienia poprzez jego faktyczne oszacowanie lub co najmniej przypisanie do niego jednej z trzech kategorii prawdopodobieństwa: niskiego, średniego, wysokiego. Następnie należy opisać okoliczności, jakie przyczyniłyby się do wystąpienia takiej sytuacji, i sposób, w jaki wnioskodawca zamierza reagować na wystąpienie zakładanych ryzyk, oraz jakie kroki poczynić w celu ich minimalizowania, czyli przedstawić plan zarządzania ryzykiem.

W przypadku występowania wysokiego ryzyka niepowodzenia danego przedsięwzięcia należy szczegółowo opisać zasadność realizacji projektu, mimo jego występowania, a także wskazać, przy wystąpieniu jakiego negatywnego zjawiska zasadne będzie przerwanie projektu.

# Informacje dotyczące spełnienia kryteriów punktowych

Przed rozpoczęciem redagowania BP wskazane jest zapoznanie się Wnioskodawcy z kryteriami wyboru operacji współfinansowanych z EFRR w ramach RPOWŚ na lata 2014-2020, tak by zapewnić, iż treść Biznes Planu będzie umożliwiała dokonanie oceny projektu. W tym punkcie należy szczegółowo określić w jakim zakresie projekt spełnia poszczególne kryteria punktowe, mając na uwadze definicje kryteriów (informacje o zasadach oceny). Wykaz kryteriów oceny wraz z definicjami znajduje się m.in. we wzorze karty oceny merytorycznej, stanowiącej załącznik
do regulaminu konkursu.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **LP** | **Nazwa kryterium** | **Opis spełnienia kryterium** |
| **1.** | Kompleksowość wparcia przedsiębiorców przez IOB |  |
| **2.** | Jakość świadczonych usług |  |
| **3.** | Doświadczenie na rynku świętokrzyskim |  |
| **4.** | Dotychczasowa współpraca ze świętokrzyskimi MŚP |  |
| **5.** | Doświadczenie w zarządzaniu i realizacji projektów o podobnym zakresie (innowacje i B+R) |  |
| **6.**  | Liczba przedsiębiorstw korzystających z zaawansowanych usług (nowych i/lub ulepszonych) świadczonych przez instytucje otoczenia biznesu |  |
| **7.** | Zasięg geograficzny projektu |  |
| **8.** | Współpraca instytucji otoczenia biznesu ze sferą B+R. |  |
| **9.** | Udział wnioskodawcy w konsorcjum na rzecz rozwoju inteligentnej specjalizacji, w ramach której składany jest projekt. |  |

|  |
| --- |
| Podpis wnioskodawcy lub osoby (osób) uprawnionej do występowania w jego imieniu: |
| Imię i Nazwisko |
| Stanowisko |
| Data |
| Podpis |

1. Mapy zagrożenia powodziowego i mapy ryzyka powodziowego opublikowane są na stronie internetowej Hydroportalu (http://mapy.isok.gov.pl/imap/). [↑](#footnote-ref-1)
2. Jeżeli przedstawiony plan działań w zakresie projektu jest jedynie elementem szerszej strategii biznesowej należy wskazać założenia tej strategii, opisać w jaki sposób przedmiotowy projekt wpisuje się w tę strategię, wskazać planowane działania nie objęte projektem a niezbędne do realizacji celów określonych w strategii biznesowej. [↑](#footnote-ref-2)