



Unia Europejska
Europejski Fundusz
Rozwoju Regionalnego



**Instrukcja sporządzania
Biznes Planu dla wnioskodawców
ubiegających się o wsparcie w ramach
Działanie 2.1 *Wsparcie świętokrzyskich IOB w celu zwiększenia
poziomu przedsiębiorczości w regionie*
z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego
w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego
Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014-2020**



Zawartość

Wstęp.....	3
1. Podstawowe informacje dotyczące Wnioskodawcy.....	3
2. Podstawowe dane o projekcie.....	3
3. Analiza potrzeb.....	4
4. Opis prowadzonej działalności i posiadanych zasobów.....	4
5. Przedmiot projektu.....	5
6. Cel projektu.....	5
7. Plan Działania.....	6
8. Analiza finansowa.....	6
9. Analiza ekonomiczna.....	7
10. Analiza ryzyka.....	7
11. Informacje dotyczące spełnienia kryteriów punktowych.....	8

Wstęp

Niniejszy dokument stanowi instrukcję do opracowania Biznes Planu (BP) dla przedsięwzięć realizowanych w ramach **Działanie 2.1 Wsparcie świętokrzyskich IOB w celu zwiększenia poziomu przedsiębiorczości w regionie** 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 obowiązkowo 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.

1. 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:

2. 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)”	

3. 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.

4. 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.

5. 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 ponieść 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. Jeśli Wnioskodawca dotychczas nie świadczył usług w oparciu o ustanowione standardy świadczenia usług, w dokumentacji projektowej powinien wykazać, że w wyniku realizacji projektu możliwe będzie podniesienie jakości świadczonych usług do poziomu wymaganego przez ustanowione standardy.

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 2.1 Wsparcie świętokrzyskich IOB w celu zwiększenia poziomu przedsiębiorczości w regionie 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 powodzią¹, 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

6. 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.

¹ Mapy zagrożenia powodziowego i mapy ryzyka powodziowego opublikowane są na stronie internetowej Hydroportalu (<http://mapy.isok.gov.pl/imap/>).

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.

7. 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 dłuższej perspektywie czasowej.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.

8. Analiza finansowa

8.1. 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 niekwalifikowalnych. 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.

8.2. 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.

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.

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.

8.3. 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 MIIIR/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 trzech lat poprzedzających rok złożenia wniosku o dofinansowanie projektu.

9. 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.

10. 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.

11. 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.	Efektywność wsparcia IOB	
6.	Technologie i usługi cyfrowe	
7.	Współpraca IOB	
8.	Zasięg geograficzny projektu	
9.	Udział wnioskodawcy w konsorcjum na rzecz rozwoju inteligentnej specjalizacji, w ramach której składany jest projekt	
10.	Liczba przedsiębiorstw korzystających z zaawansowanych usług (nowych i/lub ulepszonych) świadczonych przez instytucje otoczenia biznesu	

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