

ZAŁĄCZNIK NR 5 DO REGULAMINU WEZWANIA KONKURSOWEGO NR RPPM.02.02.01-IP.02-22-003/20

BIZNESPLAN (WZÓR)

INFORMACJE WSTĘPNE:

1. Biznesplan jest załącznikiem do wniosku o dofinansowanie projektu, w którym należy w sposób wyczerpujący opisać planowane przedsięwzięcie i uzasadnić potrzebę i cel jego realizacji. Informacje podane w Biznesplanie będą bardzo istotne podczas oceny projektu, zatem należy dołożyć należytej staranności przy jego przygotowywaniu.
2. Biznesplan obejmuje **budżet projektu**, który podlega **ocenie i zatwierdzeniu** z punktu widzenia prawidłowości zastosowania przez Beneficjenta **uproszczonych metod rozliczania kosztów projektu** (jest to kwestia kluczowa, ponieważ całość kosztów projektu rozliczana jest metodami uproszczonymi).
3. Biznesplan **nie może przekroczyć 25 stron** przy zachowaniu aktualnej czcionki (Calibri 10) i musi być podpisany przez osoby uprawnione do reprezentowania Wnioskodawcy.
4. W Biznesplanie **nie należy zostawiać pól niewypełnionych** - w przypadku, gdy jakkolwiek pozycja wynosi „0” lub „nie dotyczy”, należy ją w ten sposób wypełnić.

SPIS TREŚCI

1. POTENCJAŁ WNIOSKODAWCY	3
1.1. Opis Wnioskodawcy	3
Podstawowe informacje o Wnioskodawcy	3
1.2. Opis prowadzonej działalności	3
Opis przedmiotu działalności Wnioskodawcy	3
Zdolność Wnioskodawcy do prowadzenia działalności	4
2. OPIS PRZEDMIOTU PROJEKTU	4
Bariery w prowadzeniu działalności Wnioskodawcy	4
Gotowość Wnioskodawcy do realizacji projektu	4
Szczegółowe określenie przedmiotu projektu	4
Usługa (produkt)	5
Efekty realizacji projektu	5
3. ZAKRES FINANSOWY	6
3.1. Nakłady na realizację projektu.	6
Budżet projektu	6
Szczegółowe uzasadnienie i kalkulacja kosztów	8
3.2. Występowanie pomocy publicznej w projekcie.	10
Pomoc w związku z wystąpieniem COVID-19	10
3.3. Źródła finansowania projektu, w tym sposoby pozyskania wkładu własnego	10
Źródła finansowania projektu	10
4. SPOSÓB ZARZĄDZANIA PROJEKTEM	11
Personel Wnioskodawcy oraz sposób wdrażania i utrzymania projektu	11

1. POTENCJAŁ WNIOSKODAWCY

1.1. Opis Wnioskodawcy

Podstawowe informacje o Wnioskodawcy	
Należy podać podstawowe dane dotyczące Wnioskodawcy. Należy także podać informacje o powiązaniach Wnioskodawcy z innymi podmiotami (jeśli takie występują) oraz o posiadanych udziałach w innych podmiotach.	
1. Pełna nazwa Wnioskodawcy.	
2. Forma prawna.	
3. Forma własności (wraz ze wskazaniem udziałowców lub akcjonariuszy).	
4. Czy Wnioskodawca pozostaje w relacji podmiotów partnerskich (jeżeli tak proszę podać % udziałów w tych podmiotach).	
5. Czy Wnioskodawca pozostaje w relacji podmiotów powiązanych (jeżeli tak proszę podać % udziału w tych podmiotach) ¹ .	
6. Status Wnioskodawcy z uwzględnieniem relacji partnerskich i powiązanych (mikro, małe) ² .	

1.2. Opis prowadzonej działalności

Opis przedmiotu działalności Wnioskodawcy	
Należy krótko opisać przedmiot działalności w kontekście planowanego do realizacji projektu. Należy przedstawić min.: miejsce/miejsca wykonywania działalności, doświadczenie Wnioskodawcy w danej branży.	
1. Historia działalności.	
2. Przedmiot działalności.	
3. Rynek, na którym prowadzona jest działalność.	
4. Miejsce i doświadczenie na wskazanym rynku.	
5. Posiadane certyfikaty, nagrody.	
6. Jakie najważniejsze inwestycje Wnioskodawca realizował w ciągu ostatnich 24 miesięcy? Proszę podać ich zakres rzeczowy oraz wartość.	

¹ Jako podmioty powiązane rozumiemy także osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą, objęte małżeńską wspólnością majątkową, bez znaczenia jest czy osoby te działają na tych samych rynkach, rynkach pokrewnych czy innych. Charakter związku małżeńskiego między tymi osobami przesądza o traktowaniu ich jako podmioty powiązane.

W związku z powyższym każdorazowo przy określaniu powiązania podmiotów (dot. osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą oraz spółki cywilnej), u których występuje brak rozdzielności majątkowej, należy zbadać powiązania wynikające ze wspólności majątkowej i prowadzonej działalności gospodarczej przez współmałżonka.

² Za MŚP w ramach RPO WP 2014-2020 uznaje się przedsiębiorcę (przedsiębiorstwo) spełniające przesłanki określone w Załączniku I do Rozporządzenia KE nr 651/2014 z dnia 17.06.2014 r. *uznającego niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art.107 i 108 Traktatu* (Dz. U. UE L 187 z 26.06.2014) (ogólne rozporządzenie w sprawie wyłączeń blokowych, dalej: **GBER**).

Zdolność Wnioskodawcy do prowadzenia działalności			
Aby posiadać ofertę usług (produktów), niezbędne są składniki majątku trwałego do świadczenia usług (udostępniania produktów), np.: urządzenia, wyposażenie, zaplecze materiałowe oraz pomieszczenia. Proszę wymienić aktualnie posiadane zasoby.			
1. Proszę opisać posiadane obiekty, pomieszczenia niezbędne do realizacji Projektu (wielkość powierzchni, warunki itp.). Proszę wskazać również tytuł prawny do dysponowania nimi (np.: umowa najmu, umowa dzierżawy - dodatkowo należy wskazać na jaki okres jest zawarta).			
2. Proszę określić posiadane zasoby techniczne (jeśli dotyczy).	Rodzaj urządzenia	Rok produkcji	Opis, stan techniczny oraz szacunkowa wartość (z uwzględnieniem stopnia zużycia)

2. OPIS PRZEDMIOTU PROJEKTU

Bariery w prowadzeniu działalności Wnioskodawcy
Należy zidentyfikować problem, na który odpowiedzią ma być realizacja niniejszego projektu, w szczególności pod kątem ograniczenia negatywnych skutków wystąpienia COVID-19. W zakresie wsparcia na cele inwestycyjne należy wskazać, jakie zakłócenia działalności spowodowane pandemią spowodowały powstanie potrzeb inwestycyjnych. W przypadku ubiegania się o wsparcie na kapitał obrotowy należy opisać, w jaki sposób w związku wystąpieniem pandemii COVID-19 Wnioskodawca znalazł się w sytuacji nagłego niedoboru lub nawet braku płynności finansowej.
Proszę syntetycznie/zwięźle opisać napotkane problemy, a następnie uzasadnić konieczność ich rozwiązania.

Gotowość Wnioskodawcy do realizacji projektu
Należy wskazać gotowość Wnioskodawcy do realizacji projektu pod względem prawnym, technicznym i organizacyjnym.

Szczegółowe określenie przedmiotu projektu	
1. Lokalizacja Projektu (adres).	
2. Proszę poniżej wymienić działania, które zostaną podjęte i są związane z planowaną inwestycją.	
Szczegółowy opis działania	Termin wykonania

2.1.	
2.2.	
2.3.	
...	

Usługa (produkt)	
Należy przedstawić informacje na temat dotychczasowych oraz ulepszonych/nowych usług (produktów).	
1. Proszę opisać krótko dotychczasowe usługi (produkty).	
2. Proszę opisać w jaki sposób realizacja projektu wpłynie na sposób lub zakres świadczonych usług pod kątem ułatwienia, ulepszenia, dostosowania do nowej sytuacji.	
3. Proszę opisać ewentualne nowe lub istotnie udoskonalone usługi (produkty), które pojawią się w wyniku realizacji projektu. (jeśli dotyczy)	

Efekty realizacji projektu	
Należy przedstawić informacje dotyczące rezultatów projektu.	
1. Proszę opisać rozwiązania i korzyści wynikające z realizacji projektu, które będą miały wpływ na przeciwdziałanie negatywnemu wpływowi pandemii COVID-19 na działalność przedsiębiorstwa Wnioskodawcy, w aspekcie sanitarno-zdrowotnym lub gospodarczym, z uwzględnieniem pracowników i osób korzystających z usług Wnioskodawcy (klientów).	
2. Proszę opisać, w jakim stopniu (częściowo/kompleksowo) przyjęte rozwiązania, poniesione nakłady inwestycyjne rozwiążą zdefiniowane wcześniej bariery w prowadzonej działalności gospodarczej.	

3. Proszę opisać inne, dodatkowe korzyści wynikające z realizacji projektu (np. spełnienie obowiązujących norm i standardów (jeżeli zasadne), wpływ na ochronę lub poprawę środowiska naturalnego, zwłaszcza na redukcję zasobów/ograniczenie emisji szkodliwych substancji do środowiska).	
---	--

3. ZAKRES FINANSOWY

3.1. Nakłady na realizację projektu.

Budżet projektu					
Przed rozpoczęciem pracy nad budżetem projektu należy zapoznać się z Załącznikiem nr 4. do <i>Regulaminu wezwania konkursowego „Szczegółowe zasady rozliczania projektu metodami uproszczonymi”</i>. Jest to istotne, ponieważ cały projekt rozliczany jest wyłącznie z zastosowaniem metod uproszczonych. Projekt w części dotyczącej <i>Wsparcia na cele inwestycyjne</i> będzie rozliczany kwotami ryczałtowymi dla poszczególnych Zadań, dlatego też należy przedstawić zakres planowanych wydatków oraz: - pogrupować je w Zadania³, - przedstawić koszty składowe każdego Zadania (np.: zakup poszczególnych urządzeń, zakup poszczególnych wartości niematerialnych i prawnych, koszty modernizacji pomieszczeń). Koszty promocji projektu objętego dofinansowaniem w ramach RPO WP należy również uwzględnić w części inwestycyjnej, jako odrębne Zadanie (o ile Wnioskodawca ubiega się o ich dofinansowanie). Kwoty dofinansowania należy wskazać tylko dla poszczególnych Zadań (bez wyodrębniania kwoty dofinansowania dla kosztów składowych w danym Zadaniu). Projekt w części dotyczącej <i>Wsparcia na kapitał obrotowy</i> będzie rozliczany w oparciu o stawkę jednostkową wyliczoną zgodnie z metodologią przygotowaną przez Ministerstwo Funduszy i Polityki Regionalnej. UWAGA: Informacje zawarte w Tabeli powinny korespondować z Sekcją C wniosku o dofinansowanie (sumy kosztów kwalifikowalnych i dofinansowania powinny być tożsame z tymi, które są wskazane we wniosku o dofinansowanie).					
1. Należy wymienić jedynie koszty kwalifikowalne w ramach Zadań do zrealizowania ⁴ :					
Wsparcie na cele inwestycyjne	Jednostka	Liczba jednostek	Koszt jednostkowy	Koszt łączny	Kwota dofinansowania ⁵
Zadania realizowane w ramach Wsparcia na cele inwestycyjne					
Zadanie 1. [Nazwa zadania]					
Koszt 1a					
Koszt 1b					
...					
Zadanie 2. [Nazwa zadania]					
Koszt 2a					

³ Łączna liczba Zadań realizowanych w ramach Wsparcia na cele inwestycyjne nie może przekroczyć 6.

⁴ Do kalkulacji należy przyjąć kwoty **netto**.

⁵ Proszę pamiętać, że poziom dofinansowania dla Zadań na cele inwestycyjne wynosi 85% kosztów kwalifikowalnych.

Koszt 2b					
...					
		RAZEM <i>Wsparcie na cele inwestycyjne</i> (PLN):		[kwalifikowalne] (PLN)	[dofinansowanie] (PLN)
Wsparcie na kapitał obrotowy					
Wsparcie na kapitał obrotowy	Jednostka	Liczba jednostek ⁶	Stawka jednostkowa ⁷	Koszt łączny ⁸	Kwota dofinansowania ⁹
Koszty związane z finansowaniem kapitału obrotowego	miesiąc				
		RAZEM <i>Wsparcie na cele inwestycyjne i Wsparcie na kapitał obrotowy</i> (PLN):		[kwalifikowalne] (PLN)	[dofinansowanie] (PLN)

⁶ Maksymalna liczba następujących po sobie miesięcy *Wsparcia na kapitał obrotowy* to 3.

⁷ Stawka jednostkowa wynikająca z wartości FTE, gdzie FTE stanowi ekwiwalent pełnego czasu pracy oznaczający jednostkę, według której współczynnik zaangażowania lub zdolności pracownika jest przeliczany na 100% zdolności, czyli jest to odpowiednik pełnych etatów. Stawkę jednostkową dla FTE (wg stanu na moment składania wniosku) należy odczytać z Załącznika nr 4 do Regulaminu wezwania konkursowego. Do odczytania stawki jednostkowej należy przyjąć tylko wartość całkowitą FTE, bez części ułamkowej (np. dla FTE = 8,35 przyjmujemy wartość 8, dla FTE = 15,9 przyjmujemy wartość 15).

⁸ Stawka jednostkowa pomnożona przez liczbę miesięcy. Proszę pamiętać, że zgodnie z *Regulaminem wezwania konkursowego Wsparcie na kapitał obrotowy* nie może stanowić więcej niż 30% łącznych kosztów kwalifikowalnych projektu. Jeżeli to konieczne, koszt należy obniżyć zgodnie z tym limitem.

⁹ Poziom dofinansowania dla *Wsparcia na kapitał obrotowy* wynosi 100% kosztów kwalifikowalnych.

Szczegółowe uzasadnienie i kalkulacja kosztów

Projekt w części dotyczącej *Wsparcia na cele inwestycyjne* będzie rozliczany kwotami ryczałtowymi dla poszczególnych Zadań, dlatego też informacje i kalkulacje powinny być bardzo szczegółowe, poparte stosownymi dokumentami, ofertami, analizami itp. (dla Zadań, których kwota netto przekracza 50 tys. PLN Wnioskodawca jest zobligowany do załączenia do wniosku o dofinansowanie 3 ofert, z zastrzeżeniem wydatków, dla których na rynku nie istnieje 3 potencjalnych oferentów). Należy przedstawić szczegółowe uzasadnienie dla wszystkich kosztów wskazanych powyżej, w tym opisać specyfikację techniczną planowanych do zakupu urządzeń i wyposażenia oraz uzasadnić, że jest ona adekwatna do wymagań przedsięwzięcia. Ponadto należy przedstawić sposób kalkulacji poszczególnych kosztów (**koszt jednostkowy, liczba jednostek itp.**). Proszę pamiętać, aby w kalkulacji odnieść się do cen rynkowych.

Obowiązkowe jest również określenie **miernika**, który będzie potwierdzeniem zrealizowania danego Zadania. Należy również określić wartość danego miernika oraz wskazać, jakie **dokumenty lub inne dowody** będą potwierdzały jego osiągnięcie (**brak osiągnięcia miernika spowoduje niekwalifikowalność kwoty ryczałtowej dla danego Zadania**).

W przypadku korzystania ze *Wsparcia na kapitał obrotowy* należy przedstawić kalkulację liczby etatów w oparciu ekwiwalent pełnego czasu pracy (FTE), według stanu na moment składania wniosku o dofinansowanie. Należy wskazać, w jaki sposób w związku wystąpieniem pandemii COVID-19 Wnioskodawca znalazł się w sytuacji nagłego niedoboru lub nawet braku płynności finansowej oraz odnotował spadek obrotów o co najmniej 30%.

Zadania realizowane w ramach <i>Wsparcia na cele inwestycyjne</i>	Szczegółowe uzasadnienie wydatków	Sposób rozeznania rynku i ustalenia jednostek oraz ceny jednostkowej poszczególnych kosztów składowych	Informacje o założeniach przyjętych do kalkulacji poszczególnych kosztów składowych ¹⁰	Informacje dotyczące pomiaru realizacji Zadania ¹¹
---	-----------------------------------	--	---	---

¹⁰ W podanej kalkulacji należy wyszczególnić kwoty netto.

¹¹ Należy podać jeden miernik dla każdego Zadania, jego wartość docelową oraz wskazać dokumenty, na podstawie których weryfikowane będzie jego osiągnięcie, np.: faktura, protokół odbioru, ewidencja środków trwałych, ewidencja wyposażenia.

Zadanie 1. [Nazwa zadania]			<i>[Ilość jednostek: Cena jednostkowa: Wartość wydatku: Dane oferty 1: Dane oferty 2: Dane oferty 3: Data rozeznania rynku: ltp.]</i>	<i>[Nazwa miernika: Wartość miernika: Dokumenty potwierdzające:]</i>
Zadanie 2. [Nazwa zadania]			<i>[j.w.]</i>	<i>[j.w.]</i>
...				
Koszty związane z finansowaniem kapitału obrotowego	<i>[wykazanie spadku obrotów o co najmniej 30%]¹²</i>		<i>[kalkulacja FTE według stanu na moment składania wniosku]¹³</i>	

¹² W uzasadnieniu należy wykazać spadek obrotów o co najmniej 30% w dowolnym miesiącu po 1 lutego 2020 r., w porównaniu do poprzedniego miesiąca lub analogicznego miesiąca ubiegłego roku w związku zakłóceniami w funkcjonowaniu gospodarki na skutek COVID-19.

¹³ W kalkulacji należy wskazać liczbę etatów w oparciu o FTE. Na potrzeby kalkulacji FTE należy uwzględnić liczbę osób związanych z przedsiębiorcą stosunkiem pracy w przeliczeniu na pełne etaty zgodnie z ustawowym czasem pracy (z wyłączeniem pracowników przebywających na urloпах macierzyńskich, urloпах na warunkach urlopu macierzyńskiego, urloпах ojcowskich, urloпах rodzicielskich i urloпах wychowawczych, a także zatrudnionych w celu przygotowania zawodowego), jak również samozatrudnionych, według stanu na moment składania wniosku o dofinansowanie. W przypadku samozatrudnionych FTE=1. Jeśli właściciel jest pracownikiem firmy, jest uwzględniany w kalkulacji.

3.2. Występowanie pomocy publicznej w projekcie.

W ramach niniejszego rozdziału należy opisać zagadnienia związane z występowaniem pomocy publicznej w projekcie.

Pomoc w związku z wystąpieniem COVID-19	
Należy przedstawić informacje dotyczące spełnienia wymogów rozporządzenia Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 28 kwietnia 2020 r. w sprawie udzielania pomocy w formie dotacji lub pomocy zwrotnej w ramach programów operacyjnych na lata 2014-2020 w celu wspierania polskiej gospodarki w związku z wystąpieniem pandemii COVID-19 (Dz.U. poz. 773)	
1. Jakiego rodzaju działalności (z uwzględnieniem kodów PKD) dotyczy realizowany projekt?	
2. Jeżeli Wnioskodawca prowadzi działalność wykluczoną ze wsparcia, ale projekt będzie dotyczył innej działalności, proszę opisać, w jaki sposób będzie zapewniony brak odniesienia korzyści z tej pomocy w działalności wykluczonej.	
3. Należy wskazać argumenty potwierdzające, iż skutek pandemii COVID-19 Wnioskodawca boryka się z trudnościami m.in. z niewystarczającą płynnością, zagrożeniem dalszego funkcjonowania, ponoszeniem istotnych szkód, które są znaczące i w związku z tym stawiają przedsiębiorstwo w sytuacji znacząco odmiennej od warunków rynkowych, w których prowadził działalność przed 01.03.2020 r.	
4. W przypadku ubiegania się o wsparcie na kapitał obrotowy należy wykazać, że Wnioskodawca na dzień 31 grudnia 2019 r. nie zalegał lub na dzień udzielenia wsparcia (podpisanie umowy) nie będzie zalegał z płatnościami podatków i składek na ubezpieczenia społeczne.	

3.3. Źródła finansowania projektu, w tym sposoby pozyskania wkładu własnego.

Źródła finansowania projektu
Należy przedstawić informacje dotyczące źródeł finansowania wydatków w projekcie w podziale na źródła finansowania wydatków kwalifikowalnych i wydatków niekwalifikowalnych. Powinny zostać również uwzględnione wszelkie uwarunkowania i regulacje wynikające z rozporządzenia dotyczącego pomocy publicznej.

1. Z jakich źródeł będą finansowane koszty kwalifikowalne i niekwalifikowalne projektu?	
2. Wnioskodawca powinien uwiarygodnić, że jest w stanie sfinansować projekt, a w szczególności pokryć wkład własny (pozbawiony wszelkiego wsparcia publicznego). Jeżeli powyższe nie wynika z dokumentów finansowych proszę przedstawić i uwiarygodnić inne źródła (np. w postaci wyciągu z rachunku bankowego, promesy kredytowej, umowy pożyczki itp.).	

4. SPOSÓB ZARZĄDZANIA PROJEKTEM

Personel Wnioskodawcy oraz sposób wdrażania i utrzymania projektu	
Należy w sposób szczegółowy przedstawić sposób wdrażania projektu (wyłącznie w zakresie istotnym dla prawidłowego wdrożenia projektu).	
1. Proszę określić osoby odpowiedzialne za realizację projektu (wskazać imiennie o ile można) oraz biorące udział w realizacji projektu.	
2. Proszę określić sposób zarządzania majątkiem, który powstanie w wyniku realizacji projektu oraz jego eksploatacji z uwzględnieniem utrzymania celów projektu.	

Podpis Wnioskodawcy:

Imię i nazwisko

Data, miejscowość

.....

.....