Załącznik nr 1

 do wniosku o dofinansowanie realizacji projektu

w ramach FEdP 2021-2027

**BIZNESPLAN**

**Program** Fundusze Europejskie dla Podlaskiego 2021-2027

**Priorytet** I. Badania i innowacje

**Działanie** 1.5 Wzrost konkurencyjności podlaskich przedsiębiorstw

**Typ** Wdrażanie innowacji w zakresie produktów/usług oraz procesów w MŚP (w celu rozpoczęcia lub zwiększenia eksportu)

**Nabór** FEPD.01.05-IZ.00-002/24

………………………………………………………………………………………

(Nazwa Wnioskodawcy)

………………………………………………………………………………………

(Tytuł projektu)

Spis treści

[A. Charakterystyka działalności Wnioskodawcy 3](#_Toc183159640)

[A.1. Identyfikacja Wnioskodawcy oraz ogólna charakterystyka przedsiębiorstwa 3](#_Toc183159641)

[A.2. Miejsce realizacji projektu 3](#_Toc183159642)

[A.3. Profil działalności przedsiębiorstwa 3](#_Toc183159643)

[A.4. Oferta sprzedażowa, przychody z działalności oraz obecne zdolności produkcyjne 4](#_Toc183159644)

[A.5. Miejsce przedsiębiorstwa na rynku (pozycja konkurencyjna) 5](#_Toc183159645)

[B. Opis projektu 6](#_Toc183159646)

[B.1. Uzasadnienie potrzeby realizacji projektu i potrzeby inwestycyjne 6](#_Toc183159647)

[B.2. Cele realizowanego projektu 6](#_Toc183159648)

[B.3. Opis kategorii planowanej inwestycji 7](#_Toc183159649)

[B.4. Ochrona praw własności intelektualnej 9](#_Toc183159650)

[B.5. Analiza rynku w kontekście planowanej innowacji 9](#_Toc183159651)

[B.6. Planowane rozwiązania technologiczne 10](#_Toc183159652)

[B.7. Planowane rozwiązania z zakresu Przemysłu 4.0 11](#_Toc183159653)

[B.8. Wykonalność techniczna projektu, stopień przygotowania projektu oraz trwałość 11](#_Toc183159654)

[B.9. Doświadczenie i zasoby ludzkie 12](#_Toc183159655)

[B.10. Wpływ projektu na rozwój regionalnych inteligentnych specjalizacji 13](#_Toc183159656)

[B.11. Zgodność z zasadami horyzontalnymi 13](#_Toc183159657)

[B.12. Planowane rozwiązania z zakresu GOZ 17](#_Toc183159658)

[B.13. Plan marketingowy projektu 18](#_Toc183159659)

[C. Finansowe efekty projektu (w PLN) 19](#_Toc183159660)

[D. Sytuacja ekonomiczno-finansowa Wnioskodawcy (wraz z prognozą) 20](#_Toc183159661)

[D.1. Metodologia wypełnienia tabel finansowych 20](#_Toc183159662)

[D.2. Założenia ekonomiczne przyjęte dla projekcji finansowej 21](#_Toc183159663)

[Załącznik 1 – Arkusze kalkulacyjne do Biznesplanu 23](#_Toc183159664)

**UWAGA:** Wnioskodawca powinien w biznesplanie uzasadnić (doprecyzować
i uszczegółowić) wszystkie kwestie problemowe, związane z przyjętą koncepcją rozwoju przedsiębiorstwa i wynikającymi z tego działaniami inwestycyjnymi.

Należy m.in. opisać zastosowane w koncepcji biznesowej założenia oraz wyjaśnić
i uzasadnić przyjęte rozwiązania, odnosząc je do korzyści wynikających z wyboru konkretnego wariantu. Nie zasadnym jest powtarzanie informacji zawartych we wniosku aplikacyjnym. **Biznesplan ze względu na swą istotę powinien zawierać uszczegółowienia danych zawartych we wniosku o dofinansowanie.**

**Wszystkie pola w biznesplanie muszą być wypełnione.** W przypadku, gdy dane pole nie dotyczy Wnioskodawcy, należy wpisać „Nie dotyczy” lub znak „–”. **Nieakceptowana jest jakakolwiek ingerencja Wnioskodawcy w formę biznesplanu (np.: wycinanie punktów, usuwanie tabel, stron etc.).**

# A. Charakterystyka działalności Wnioskodawcy

## A.1. Identyfikacja Wnioskodawcy oraz ogólna charakterystyka przedsiębiorstwa

|  |
| --- |
| Należy podać następujące informacje: * podstawowe dane dotyczące przedsiębiorstwa (pełna nazwa Wnioskodawcy, w przypadku spółki cywilnej należy wpisać nazwę spółki oraz podać imiona i nazwiska wszystkich wspólników; należy wymienić ewentualne powiązania i firmy partnerskie);
* krótka charakterystyka prowadzonej działalności, historia przedsiębiorstwa (główne fakty i daty), główny przedmiot działalności, rodzaj wytwarzanych/świadczonych produktów/usług; w niniejszym punkcie należy również podać informacje o planowanych zmianach (np. organizacyjno-prawnych przedsiębiorstwa) w najbliższej przyszłości.
 |
|  |

## A.2. Miejsce realizacji projektu

|  |  |
| --- | --- |
| 1. Gmina  |  |
| 2. Miejscowość |  |
| 3. Kod pocztowy |  |
| 4. Ulica |  |
| 5. Numer domu/numer lokalu |  |

## A.3. Profil działalności przedsiębiorstwa

Należy krótko opisać prowadzoną działalność gospodarczą, wskazując przy tym odpowiedni numer PKD. Informacje należy przedstawić z uwzględnieniem ewentualnego podziału na działalność podstawową, działalność, której dotyczy projekt oraz pozostałą działalność (jeśli występuje).

Określając procentowy udział danego rodzaju działalności w przychodach, czy udział pracowników należy podać dane za ostatni rok obrotowy przed złożeniem wniosku aplikacyjnego lub okres bieżący – w przypadku firm działających krótko, jeśli nie był zamknięty jeszcze żaden rok obrotowy (dane według stanu na koniec ostatniego zamkniętego kwartału poprzedzającego dzień złożenia wniosku aplikacyjnego lub na moment przed złożeniem wniosku jeśli przedsiębiorca prowadzi działalność krócej niż jeden kwartał).

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Rodzaj działalności | Zakres działalności | Szacunkowy udział procentowy przychodów z danego rodzaju działalności w ogólnej wartości przychodów ze sprzedaży wg stanu na ………………….. | Szacunkowy udział procentowy zatrudnionych w danym rodzaju działalności w odniesieniu do ogólnej liczby zatrudnionych w firmie osób wg stanu na ……………….. |
| **Podstawowa** (wg numeru PKD 2007) |  |  |  |
| **Działalność, której dotyczy projekt**, jeżeli jest inna niż działalność podstawowa (wraz z podaniem numeru PKD) |  |  |  |
| Pozostała działalność (wraz z podaniem numerów PKD) – inne niż ww. rodzaje działalności, wskazane w dokumentach rejestrowych firmy |  |  |  |

## A.4. Oferta sprzedażowa, przychody z działalności oraz obecne zdolności produkcyjne

Należy wskazać oferowane przez przedsiębiorstwo produkty/towary/usługi i określić wartość osiąganych przychodów z ich sprzedaży (w okresie ostatnich dwóch pełnych latach obrotowych tj. 2023 i 2024 w przypadku firm działających krótko, jeśli nie był zamknięty jeszcze żaden rok obrotowy – należy podać dane według stanu na dzień złożenia wniosku). W przypadku braku danych za pełny rok 2024 należy określić wartość za 3 kwartały 2024 r. z odpowiednią adnotacją o okresie odniesienia. W celu uniknięcia zbędnego rozdrobnienia oferowane produkty/usługi można pogrupować, np. ze względu na rodzaj prowadzonej działalności gospodarczej.

Prezentowane dane powinny być spójne z arkuszami kalkulacyjnymi, stanowiącymi integralną część biznesplanu.

|  |  |
| --- | --- |
| **Produkt/usługa/towar** | **Wartość przychodów ze sprzedaży**(w tys. PLN z jednym miejscem po przecinku) |
| rok obrotowy**(t-2)** **2023** | rok obrotowy**(t-1)****2024** |
| 1. |  |  |
| 2. |  |  |
| 3. |  |  |
| ... |  |  |
| Razem |  |  |

|  |
| --- |
| Należy opisać bieżące zdolności produkcyjne/proces świadczenia usług, ze szczególnym uwzględnieniem posiadanego majątku (budynki/lokale, maszyny i urządzenia, środki transportu, wartości niematerialne i prawne itp.). |

## A.5. Miejsce przedsiębiorstwa na rynku (pozycja konkurencyjna)

|  |
| --- |
| Należy scharakteryzować rynek, na jakim działa przedsiębiorstwo oraz przedstawić jego pozycję konkurencyjną w oparciu o możliwie wiarygodne źródła informacji. Analiza pozycji rynkowej powinna obejmować w szczególności następujące zagadnienia:* w jakim segmencie działa przedsiębiorstwo, czy jest to sektor rozwojowy (dlaczego?), stabilny (dlaczego?), czy też schyłkowy (dlaczego?);
* jakie mocne strony posiada przedsiębiorstwo i jak zamierza je wzmocnić;
* jakie są słabe strony przedsiębiorstwa i jak je zminimalizować;
* jakie są szanse (sposoby ich wykorzystania?), a jakie zagrożenia (jak zamierza się minimalizować ich negatywne skutki?) wynikające z otoczenia;
* jacy są najpoważniejsi konkurenci przedsiębiorstwa na rynku;
* jaka jest pozycja konkurencyjna przedsiębiorstwa w aspekcie zmiennych marketingowych: produkt, cena, promocja (reklama), dystrybucja, personel, lokalizacja działalności, jakość.
 |
|  |

# B. Opis projektu

## B.1. Uzasadnienie potrzeby realizacji projektu i potrzeby inwestycyjne

|  |
| --- |
| Należy uzasadnić konieczność realizacji inwestycji w związku z realizowaną strategią rozwoju firmy, z uwzględnieniem otoczenia biznesowego, przy istniejących warunkach konkurencji. Należy opisać czy istnieje potrzeba zmiany oferty sprzedażowej lub innego obszaru funkcjonalnego firmy oraz z czego ta potrzeba wynika, np. niepełne zaspokojenie potrzeb rynkowych lub niedopasowanie oferty do rynku, wynikające np. z ewolucji potrzeb konsumentów, działań konkurencji itd.Należy scharakteryzować potrzeby inwestycyjne wynikające z planowanego rozwoju przedsiębiorstwa oraz wyjaśnić i uzasadnić konieczność realizacji projektu oraz potrzebę jego finansowania środkami publicznymi. Należy wskazać z czego te potrzeby wynikają, m.in. należy odpowiedzieć na pytania:* jakie zidentyfikowano potrzeby inwestycyjne, od kiedy zostały zauważane, dlaczego uznano za zasadne podjęcie ich realizacji w bieżącym okresie;
* czy dzięki realizacji zgłaszanego do wsparcia projektu inwestycyjnego zauważone potrzeby Wnioskodawcy zostaną zaspokojone w całości, jeżeli nie – dlaczego dokonano wyboru zgłaszanego zakresu inwestycji;
* jakich działań dotyczy przedmiotowy projekt inwestycyjny, opisać krótko jaki jest jego zakres (szczegółowa analiza tego zakresu powinna znaleźć się w dalszej części biznesplanu);
* czy istnieje zapotrzebowanie rynku na produkt/usługi powstałe w wyniku realizacji projektu, potwierdzone szczegółową analizą;
* czy wykazano konieczność finansowania projektu środkami publicznymi – czy przedsiębiorstwo będzie realizowało inwestycję bez wsparcia w ramach FEdP 2021-2027? Jeżeli tak należy opisać w jaki sposób? W jakim zakresie? Czy cele przedsiębiorstwa mogą być zrealizowane w inny sposób, niż w drodze inwestycji z wykorzystaniem środków finansowych z  FEdP 2021-2027.
 |
|  |

## B.2. Cele realizowanego projektu

|  |
| --- |
| W tym punkcie Wnioskodawca powinien przełożyć zidentyfikowane potrzeby i problemy na cele projektu. Należy przede wszystkim określić takie cele, które: są pożądane przez inwestora i otoczenie (wynikają z analizy potrzeb) oraz spowodują koncentrację środków na tym co istotne, efektywne kosztowo oraz możliwe do zrealizowania. Cele muszą odzwierciedlać przyszły stan rzeczy, który zaistnieje po rozwiązaniu wskazanych wcześniej problemów (celem nie może być „zakupienie urządzeń” lub np. „zatrudnienie pracowników”). Przy precyzowaniu celów można posłużyć się metodą SMART, według której każdy cel powinien być:1. **S**pecific (konkretny) – czy cel nie jest ujęty zbyt ogólnie? (błędne przykłady to np. poprawa warunków świadczenia usług, wzrost sprzedaży itp.);
2. **M**easurable (mierzalny) – czy można zmierzyć poziom jego osiągnięcia? (np. trudno mierzalna jest jakość produktów, jeżeli cel projektu będzie związany z poprawą jakości produktu o 5% w ciągu 5 lat, to należy odpowiedzieć na pytanie, jak będzie mierzona jakość: czy ilością skarg i zażaleń, czy ilością napraw gwarancyjnych, czy też poziomem zadowolenia klientów z szeroko rozumianej jakości);
3. **A**chievable/available (osiągalny) – czy cel jest wyrażony liczbowo? tylko skwantyfikowany cel jest osiągalny (np. jeżeli celem jest znaczący wzrost wolumenu sprzedaży, to jak można określić, czy cel ten został osiągnięty i w którym momencie?);
4. **R**ealistic (realistyczny) – czy cel jest możliwy do osiągnięcia w założonym okresie? (należy zastanowić się nad prawdopodobieństwem osiągnięcia każdego z założonych celów);
5. **T**imed (określony w czasie) – czy cel jest określony w czasie? (np. zwiększenie wartości sprzedaży eksportowej o 200.000 zł w okresie od 2025 r. do 2028 r.).

Należy określić:* jakie będą rezultaty/efekty realizacji projektu w odniesieniu do działalności/oferty Wnioskodawcy, jak również w odniesieniu do rozwoju/podniesienia pozycji konkurencyjnej przedsiębiorstwa;
* w jaki sposób projekt wpisuje się w cele określone w programie Fundusze Europejskie dla Podlaskiego 2021-2027 – cel szczegółowy (iii) Wzmacnianie trwałego wzrostu i konkurencyjności MŚP oraz tworzenie miejsc pracy w MŚP, w tym poprzez inwestycje produkcyjne, Działanie 1.5 Wzrost konkurencyjności podlaskich przedsiębiorstw,Typ Wdrażanie innowacji w zakresie produktów/usług oraz procesów w MŚP (w celu rozpoczęcia lub zwiększenia eksportu).
 |
|  |

## B.3. Opis kategorii planowanej inwestycji

|  |
| --- |
| **W przypadku ubiegania się o pomoc w ramach regionalnej pomocy inwestycyjnej,** dofinansowanie może być udzielone wyłącznie na realizację inwestycji początkowej. Należy podać informację, czy projekt wpisuje się w przynajmniej jedną z wymienionych przesłanek.Projekt stanowi inwestycję w rzeczowe aktywa trwałe lub wartości niematerialne i prawne, związaną z: 1. utworzeniem nowego zakładu;
2. zwiększeniem zdolności produkcyjnej istniejącego zakładu;
3. dywersyfikacją produkcji zakładu poprzez wprowadzenie produktów lub usług dotąd niewytwarzanych lub nieświadczonych przez ten zakład, lub
4. zasadniczą zmianą całościowego procesu produkcji produktu lub produktów, których dotyczy inwestycja w ten zakład,

lub stanowi:1. nabycie aktywów należących do zakładu, który został zamknięty lub zostałby zamknięty, gdyby zakup nie nastąpił. Samo nabycie akcji lub udziałów przedsiębiorstwa nie stanowi inwestycji początkowej.

Inwestycja odtworzeniowa nie stanowi zatem inwestycji początkowej.Niezbędne jest wyraźne rozróżnienie poszczególnych form inwestycji początkowej. Utworzenie nowego zakładu oznacza założenie zupełne nowej jednostki poprzez budowę nowych obiektów, instalowanie urządzeń i uruchamianie w niej działalności dotychczas nie prowadzonej przez przedsiębiorstwo (np. uruchomienie nowego zakładu produkcyjnego lub usługowego przez nowoutworzone lub istniejące już przedsiębiorstwo). Zwiększenie zdolności produkcyjnej istniejącego zakładu należy określać zawsze wówczas, gdy w wyniku nowej inwestycji produkowany będzie dalej ten sam produkt/świadczona jest ta sama usługa, ale zwiększy się ich ilość (np. uruchomiona zostanie kolejna linia technologiczna). Jeżeli w wyniku inwestycji początkowej dojdzie do produkcji nowego produktu/świadczenia nowej usługi, inwestycja nie będzie stanowiła zwiększenia zdolności produkcyjnych istniejącego zakładu, ale dywersyfikację produkcji poprzez wprowadzenie produktów uprzednio nieprodukowanych/usługi dotychczas nie świadczonych. Zasadnicza zmiana całościowego procesu produkcji oznacza natomiast wdrożenie fundamentalnej (w przeciwieństwie do rutynowej) innowacji w procesie biznesowym. Można powiedzieć, iż jest to generalnie wprowadzenie nowego rozwiązania technologicznego lub organizacyjnego zasadniczo odmiennego od stosowanego dotychczas. Kluczowym jest również to, by zmiana miała charakter zasadniczy oraz dotyczyła całościowego procesu, a nie tylko drobnego ulepszenia procesu dotychczasowego. Prosta wymiana poszczególnych aktywów bez gruntownej zmiany procesu stanowi inwestycję odtworzeniową/zastępczą, która nie kwalifikuje się do wsparcia w ramach regionalnej pomocy inwestycyjnej.  |
|  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| W przypadku wskazania przesłanki **Dywersyfikacja produkcji zakładu poprzez wprowadzenie produktów lub usług dotąd niewytwarzanych lub nieświadczonych przez ten zakład** należy podać:* informację, czy Wnioskodawca będzie wykorzystywał do realizacji przedsięwzięcia nie tylko zakupione w ramach projektu maszyny, urządzenia, ale także już posiadane aktywa związane z dotychczasową działalnością (np. hala produkcyjna, maszyny, urządzenia) wówczas w tabeli poniżej należy określić wartość księgową tych aktywów (w przypadku pomocy przyznanej na dywersyfikację istniejącego zakładu koszty kwalifikowalne muszą przekraczać o co najmniej 200% wartość księgową ponownie wykorzystywanych aktywów, odnotowaną w roku obrotowym poprzedzającym rozpoczęcie prac związanych z projektem);
* nazwy źródłowe dokumentów księgowych, na podstawie których ustalono wartość księgową ww. aktywów (np. ewidencja środków trwałych, tabele amortyzacyjne środków trwałych, dane z konta księgowego dla amortyzacji środków trwałych).

UWAGA!* w celu wyliczenia wysokości kosztów kwalifikowanych projektu, w związku z art. 14 ust. 7 rozporządzenia nr 651/2014, należy uzupełnić poniższą tabelę;
* przy ustalaniu wartości księgowej ponownie wykorzystanych aktywów należy brać pod uwagę zakres, w którym aktywa te są ponownie wykorzystywane – przykładowo, jeżeli tylko 30% danego składnika aktywów (np. powierzchni hali produkcyjnej czy możliwości produkcyjnych maszyn, urządzeń) będzie ponownie wykorzystane dla potrzeb wprowadzenia nowego/znacząco ulepszonego produktu/usługi, tylko proporcjonalna część wartości księgowej aktywów powinna być brana pod uwagę dla potrzeb określenia wysokości kosztów kwalifikowanych inwestycji;
* wartość wydatków kwalifikowanych w ramach projektu powinna być trzykrotnie wyższa od wartości księgowej dotychczas posiadanych i planowanych do ponownego wykorzystania aktywów.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Ponownie wykorzystywane aktywa** | **% wykorzystania w projekcie** | **Wartość księgowa\***  |
| 1 |   |  |   |
| 2 |   |  |  |
| 3 |   |  |   |
| … |   |  |   |
|   |   |  |   |
|   | Suma wartości księgowej aktywów | - |   |
|   | 3-krotność sumy wartości księgowej aktywów\* |   |
|  | *\* należy podać dla roku obrotowego poprzedzającego rozpoczęcie prac*  |

 |

## B.4. Ochrona praw własności intelektualnej

|  |
| --- |
| Należy odnieść się do kwestii, czy innowacja będąca przedmiotem projektu jest/będzie objęta prawem ochronnym na patent (**w zakresie spełnienia pierwszego warunku kryterium merytorycznego różnicującego Innowacyjność projektu**). Jeżeli tak, należy wskazać:* czy Wnioskodawca posiada prawo do patentu;
* czy rozwiązanie objęte patentem zostało już zastosowane na rynku;
* czy Wnioskodawca posiada decyzję w sprawie udzielenia patentu lub ogłoszenia o zgłoszeniu wynalazku w Biuletynie Urzędu Patentowego lub potwierdzone zgłoszenie wynalazku w Urzędzie Patentowym.
 |
|  |

## B.5. Analiza rynku w kontekście planowanej innowacji

|  |
| --- |
| Opis będzie podstawą przyznania punktów **w zakresie spełnienia drugiego i piątego warunku kryterium merytorycznego różnicującego Innowacyjność projektu**. W ramach projektu Wnioskodawca wprowadza do swojej działalności gospodarczej innowację w obszarze jej zastosowania (produkt, proces biznesowy w zakresie produkcji wyrobów lub usług) na poziomie krajowym, która może wynikać w szczególności z oferty nowego produktu lub zmiany procesu operacyjnego. Przeprowadzona analiza ma potwierdzić, że wprowadzony produkt lub proces biznesowy w zakresie produkcji wyrobów i usług nie występuje w ofercie/nie są stosowane przez inne przedsiębiorstwa mające siedzibę lub oddział na terenie kraju.Dokonując analizy rynku, którego dotyczy wnioskowany projekt, należy w szczególności podać informację o jego szerokości (rynek lokalny, regionalny/wojewódzki, ponadregionalny, międzynarodowy) oraz opisać wpływ realizacji projektu na inne podmioty (np. dostawców, odbiorców, konkurentów, obecnych i nowych kooperantów). W opisie należy przedstawić w szczególności następujące aspekty:* czy dzięki realizacji przedmiotowej inwestycji oferta sprzedażowa firmy będzie identyfikowalna, nowatorska w skali kraju?
* jakie są kluczowe czynniki sukcesu? w czym oferta firmy będzie lepsza od oferty konkurencji? kim są nasi główni konkurenci?
* jakie są przewagi w stosunku do oferty konkurentów? jakie są przewagi konkurentów w stosunku do oferty Wnioskodawcy?
* kim są docelowi odbiorcy? co będzie powodowało, że zidentyfikowane grupy odbiorców będą zainteresowane ofertą Wnioskodawcy w porównaniu do oferty konkurentów?
* czy projekt zakłada rozpoczęcie lub wzrost sprzedaży eksportowej – na jakie rynki firma zamierza eksportować swoje towary? czy firma ma już doświadczenie w sprzedaży do tych krajów, np. zawarte umowy handlowe?
* kim są dostawcy? jaka jest ich siła oddziaływania na firmę?
* czy w związku z planowaną innowacją produktową/procesową nastąpi wdrożenie innowacji w obszarze organizacyjnym lub marketingowym?
 |
|  |

## B.6. Planowane rozwiązania technologiczne

|  |
| --- |
| Należy przedstawić wybraną koncepcję techniczno-technologiczną, uzasadniając optymalność przyjętego wyboru. Opis powinien ograniczyć się do elementów mających rzeczywisty wpływ na koszty oraz funkcjonowanie podmiotu w przyszłości. Opisując przyjęte, uznane za optymalne rozwiązanie technologiczne, należy uzasadnić wybraną technologię. Opis będzie podstawą przyznania punktów **w zakresie** **spełnienia trzeciego i czwartego warunku kryterium merytorycznego różnicującego Innowacyjność projektu***,* dlatego też należy odnieść się do kwestii, czy w ramach projektu przewiduje się:* nabycie wartości niematerialnej i prawnej będącej podstawą innowacji (patent, licencja, nieopatentowana wiedza techniczna, technologiczna, z zakresu organizacji i zarządzania itp.). Wartość niematerialna i prawna zostanie nabyta na warunkach rynkowych i będzie podlegać amortyzacji zgodnie z przepisami podatkowymi. Nabywana wartość niematerialna i prawna powstała nie wcześniej niż przed 3 laty na rynku światowym oraz jej wartość nie przekracza 20% wartości kosztów kwalifikowalnych projektu – **warunek nr 3 kryterium innowacyjności**, lub
* nabycie nowego środka trwałego lub nowych środków trwałych związanych z cyklem produkcyjnym, których typ lub model są oferowane na rynku światowym nie dłużej niż 3 lata oraz wartość tych środków trwałych będzie stanowiła minimum 50% wartości kosztów kwalifikowanych projektu – **warunek nr 4 kryterium innowacyjności**

o które oparto zastosowane w projekcie rozwiązanie innowacyjne.**UWAGA!****W przypadku gdy w ramach kosztów kwalifikowalnych przewidziano zakup maszyn, sprzętu lub pojazdów zasilanych przez spalanie paliw kopalnych na Wnioskodawcy ciąży obowiązek przeprowadzenia analizy i przedstawienie wiarygodnego uzasadnienia potwierdzającego brak istnienia realnej technologii alternatywnej.** |
|  |

## B.7. Planowane rozwiązania z zakresu Przemysłu 4.0

|  |
| --- |
| Należy opisać wpływ projektu na zwiększenie zastosowania technologii Przemysłu 4.0 w przedsiębiorstwie Wnioskodawcy, w szczególności w takich aspektach jak technologia produkcji, poziom automatyzacji i robotyzacji procesów, cyfryzacja produktów i procesów – produkcyjnych. Opisując przyjęte, uznane za optymalne rozwiązanie, należy uzasadnić wybraną koncepcję. Opis będzie podstawą przyznania punktów w zakresie **spełnienia kryterium merytorycznego różnicującego Wpływ projektu na wdrażanie rozwiązań z zakresu Przemysłu 4.0***,* dlatego też należy odnieść się do kwestii, czy w ramach projektu przewiduje się zastosowanie zaawansowanych rozwiązań lub technologii w zakresie Przemysłu 4.0, polegających na cyfrowej integracji systemów i tworzeniu sieci poprzez integrację ludzi oraz sterowanych cyfrowo maszyn z internetem i technologiami informacyjnymi.  |
|  |

## B.8. Wykonalność techniczna projektu, stopień przygotowania projektu oraz trwałość

|  |
| --- |
| W tym punkcie Wnioskodawca powinien udowodnić, że projekt jest wykonalny technicznie, udzielić odpowiedzi na pytanie: czy jest gotowy do realizacji; czy występują jeszcze przeszkody natury prawnej lub technicznej, które mogą spowodować niemożność jego realizacji? Należy wskazać jakiego typu są to przeszkody i czy leżą one po stronie Wnioskodawcy, czy są od niego zależne? Wskazać należy stopień przygotowania projektu pod względem administracyjnym w zakresie uzyskanych lub planowanych do uzyskania niezbędnych zezwoleń (np. pozwolenie na budowę, ocena oddziaływania na środowisko, pozwolenie na emisję gazów, pozwolenie na emisję hałasu, opinie, koncesje, itp.). W opisie niniejszego punktu powinny znaleźć się informacje dotyczące:* nieruchomości na której będzie realizowana inwestycja, pomieszczenia produkcyjne, socjalne, techniczne, place składowe, manewrowe, itp. niezbędnych dla projektu inwestycyjnego i prowadzonej działalności (należy opisać tutaj wyposażenie, infrastrukturę tych pomieszczeń itp.);
* czy posiadane zaplecze techniczne jest wystarczające i niezbędne do realizacji oraz wdrożenia projektu;
* jeżeli projekt dotyczy prac budowlanych i modernizacyjnych, należy wskazać i opisać posiadane pozwolenia na budowę lub określić przewidywany termin otrzymania pozwolenia (w przypadku jego braku), wskazując kroki, które zostały podjęte w tym kierunku, ewentualne zezwolenia, opinie, decyzja o warunkach zabudowy, itp.;
* czy zamierzenie przedstawione we wniosku o dofinansowanie zalicza się do przedsięwzięć wymienionych w Rozporządzeniu Rady Ministrów dnia 10 września 2019 r. w sprawie przedsięwzięć mogących znacząco oddziaływać na środowisko;
* jeżeli projekt zakłada zakup nieruchomości, należy wskazać lokalizację, opisać przewidywaną wartość, ewentualne procedury nabycia nieruchomości itp.;
* inne niezbędne zasoby techniczne potrzebne z punktu widzenia realizacji projektu.

Ponadto należy określić jakim tytułem prawnym do nieruchomości (miejsca realizacji projektu) dysponuje Wnioskodawca (własność, użytkowanie wieczyste, dzierżawa, najem itp.) oraz w jaki sposób jest ono ograniczone (okres wypowiedzenia, rodzaj ograniczenia, na rzecz jakiego podmiotu itp.). W przypadku, gdy Wnioskodawca posiada prawo własności do nieruchomości (miejsca realizacji projektu) w opisie pola należy podać numer księgi wieczystej prowadzonej w systemie teleinformatycznym celem jego potwierdzenia. Natomiast w pozostałych przypadkach np. dzierżawa, najem itp. w celu potwierdzenia informacji zawartych w niniejszym polu, należy przedłożyć jako załącznik do wniosku o dofinansowanie dokument potwierdzający prawo do dysponowania nieruchomością. W przypadku dzierżawy/najmu itp. okres obowiązywania umowy nie może być krótszy niż okres realizacji projektu oraz obejmować okres trwałości. |
|  |
| W tym miejscu należy opisać, czy cele i rezultaty projektu zostaną utrzymane po zakończeniu jego realizacji zgodnie z art. 65 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/1060 z dnia 24 czerwca 2021 r., w wymaganym okresie 3 lat od płatności końcowej na rzecz Beneficjenta oraz czy projekt w tym czasie nie będzie poddany znaczącym modyfikacjom. Trwałość należy rozpatrywać w aspekcie trwałości instytucjonalnej podmiotu (Beneficjenta), zasobów technicznych, ludzkich i finansowych. |
|  |

## B.9. Doświadczenie i zasoby ludzkie

|  |
| --- |
| Należy scharakteryzować zasoby kadrowe (osoby, które będą odpowiedzialne za realizację i wdrożenie projektu), uwzględniając następujące elementy:* należy wskazać i opisać osoby odpowiedzialne w przedsiębiorstwie za zarządzanie, finanse, logistykę, produkcję, sprzedaż, podając ich wiek, wykształcenie, doświadczenie zawodowe; kwalifikacje itp. istotne z punktu widzenia charakteru realizowanej inwestycji należy uzasadnić, iż posiadają odpowiednie przygotowanie merytoryczne do prowadzenia działalności gospodarczej i realizowania tego typu inwestycji;
* należy wskazać najważniejsze inwestycje zrealizowane w ciągu ostatnich 24 miesięcy (przez Wnioskodawcę); podając ich zakres rzeczowy oraz wartość projektów, cel biznesowy w związku z którym zostały zrealizowane oraz uzyskany rezultat;
* należy wskazać czy Wnioskodawca posiada doświadczenie w realizacji projektów współfinansowanych ze środków Unii Europejskiej. Jeśli tak, należy wyszczególnić projekty realizowane/współrealizowane z podaniem ich nazw, wartości, a także otrzymanego dofinansowania oraz udzielić informacji czy projekty zostały już rozliczone. Należy pamiętać aby podawać tylko i wyłącznie informacje, które mogą zostać zweryfikowane.
 |
|  |
| Należy wskazać i opisać, czy w projekcie założono podnoszenie kompetencji pracowników/osób zarządzających w związku z realizacją przedsięwzięcia, w szczególności z grup narażonych na dyskryminację ze względu na cechy prawnie chronione (wymienione w art. 9 rozporządzenia ogólnego 1060/2021), tj. płeć, rasę lub pochodzenie etniczne, religię lub światopogląd, niepełnosprawność, wiek lub orientację seksualną. Podnoszone kompetencje muszą być ściśle powiązane z przedmiotem projektu i wspierać jego realizację poprzez doradztwo lub udział w specjalistycznych szkoleniach/kursach organizowanych przez podmioty zewnętrzne. Podnoszone kompetencje mają umożliwić pracowników/osobom zarządzającym uzyskanie kwalifikacji i uzupełnienie wiedzy/umiejętności. |
|   |

## B.10. Wpływ projektu na rozwój regionalnych inteligentnych specjalizacji

|  |
| --- |
| Należy wskazać czy przedsięwzięcie będzie realizowane w obrębie obszarów wskazanych w ,,Planie rozwoju przedsiębiorczości w oparciu o inteligentne specjalizacje województwa podlaskiego na lata 2021-2027+ (RIS3 2027+)”. Wnioskodawca powinien przedstawić informacje wskazujące na powiązanie przedmiotu projektu i jego wpływ na rozwój konkretnych obszarów zaliczanych do inteligentnych specjalizacji z obszaru rdzenia (a więc wskazanych sektorów i ich łańcuchów wartości) lub inteligentnych specjalizacji „wschodzących”. Należy w sposób rzetelny i jednoznaczny opisać przewidywane korzyści gospodarcze dla regionu, które będą efektem realizacji projektu. |
|  |

## B.11. Zgodność z zasadami horyzontalnymi

|  |
| --- |
| Wnioskodawca jest zobowiązany do określenia wraz z podaniem stosownego uzasadnienia wpływu projektu (pozytywny/negatywny/neutralny) na zasady horyzontalne (wraz ze stosownym uzasadnieniem) określone w art. 9 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/1060 tj.:1. poszanowania praw podstawowych oraz przestrzegania Karty praw podstawowych UE oraz praw osób z niepełnosprawnościami;
2. równości kobiet i mężczyzn;
3. równości szans i niedyskryminacji, w tym dostępności dla osób

z niepełnosprawnościami;1. zrównoważonego rozwoju, a także porozumienia paryskiego i zasady „nie czyń poważnych szkód”.
 |
| 1. **Zgodność projektu z Kartą praw podstawowych UE oraz praw osób z niepełnosprawnościami**

Należy dokonać analizy projektu pod kątem jego zgodności z Kartą Praw Podstawowych Unii Europejskiej z dnia 6 czerwca 2016 r. i Konwencją o Prawach Osób Niepełnosprawnych, sporządzoną w Nowym Jorku dnia 13 grudnia 2006 r. w obszarze odnoszącym się do zakresu projektu oraz sposobu jego realizacji. Wnioskodawca powinien przenalizować czy zakres oraz sposób realizacji projektu, nie jest sprzeczny z prawem/zasadami zawartymi w KPP oraz KPON dotyczącymi m.in.: zasady ochrony danych osobowych, poszanowania życia prywatnego i rodzinnego, równości wobec prawa, niedyskryminacji, równości kobiet i mężczyzn, integracji osób niepełnosprawnych, dostępności, ochrony środowiska, prawa do bezpiecznych warunków pracy, prawa do skutecznego środka prawnego i dostępu do bezstronnego sądu. |
|  |
| 1. **Równość kobiet i mężczyzn**

Należy dokonać analizy oraz uzasadnić czy projekt jest zgodny z zasadą równości kobiet i mężczyzn wskazując konkretne działania realizowane w ramach projektu potwierdzające wystąpienie takiej zgodności. Zasada równości kobiet i mężczyzn ma prowadzić do podejmowania działań na rzecz osiągnięcia stanu, w którym kobietom i mężczyznom przypisuje się taką samą wartość społeczną, równe prawa i równe obowiązki oraz gdy mają oni równy dostęp do korzystania z zasobów (np. środki finansowe, szanse rozwoju). Zasada ta ma gwarantować możliwość wyboru drogi życiowej bez ograniczeń wynikających ze stereotypów płci.Przez zgodność z tą zasadą należy rozumieć:* zaplanowanie takich działań w projekcie, które wpłyną na wyrównywanie szans danej płci będącej w gorszym położeniu (o ile takie nierówności zostały zdiagnozowane w projekcie);
* stworzenie takich mechanizmów, aby na żadnym etapie wdrażania projektu nie dochodziło do dyskryminacji i wykluczenia ze względu na płeć.

W odniesieniu do równości szans płci przykładami barier mogą być kwestie związane z: rekrutacją, rozwojem kariery, wynagrodzeniami, wyborem ścieżki edukacyjno-zawodowej, awansem zawodowym, oceną pracowniczą, godzeniem życia zawodowego z prywatnym, elastycznością czasu pracy, udziałem w procesach decyzyjnych, przemocą ze względu na płeć, dostępnością usług i różnicami w użytkowaniu produktów ze względu na płeć.Dopuszczalne jest także uznanie neutralności projektu w stosunku do zasady równości kobiet i mężczyzn. O neutralności można mówić jednak tylko wtedy, kiedy Wnioskodawca uzasadni, dlaczego dany projekt nie jest w stanie zrealizować jakichkolwiek działań w zakresie zgodności z ww. zasadą. |
|  |
| 1. **Równość szans i niedyskryminacja, w tym dostępność dla osób z niepełnosprawnościami**

Należy dokonać analizy oraz uzasadnić czy projekt jest zgodny z zasadą równości szans i niedyskryminacji, w tym dostępności dla osób z niepełnosprawnościami wskazując konkretne działania realizowane w ramach projektu potwierdzające wystąpienie takiej zgodności. Powyższa zasada oznacza umożliwienie wszystkim osobom (bez względu na płeć, rasę, kolor skóry, pochodzenie etniczne lub społeczne, cechy genetyczne, język, religię lub przekonania, poglądy polityczne lub wszelkie inne poglądy, przynależność do mniejszości narodowej, majątek, urodzenie, niepełnosprawność, wiek lub orientację seksualną) sprawiedliwego i pełnego uczestnictwa we wszystkich dziedzinach życia na jednakowych zasadach. Należy dokonać analizy czy projekt wywiera pozytywny wpływ na równościowe zasady horyzontalne poprzez zapewnienie dostępności infrastruktury, środków transportu, towarów, usług, technologii i systemów informacyjno-komunikacyjnych oraz wszelkich produktów (w tym także usług) dla wszystkich użytkowników, w tym dla osób z niepełnosprawnościami, bez jakiejkolwiek dyskryminacji – obligatoryjnie zgodnie z standardami dostępności dla polityki spójności 2021-2027.Ponadto należy wskazać w jaki sposób z produktów/usług w ramach projektu będą mogły korzystać osoby z niepełnosprawnościami. Produkty/usługi należy rozumieć zarówno jako rezultaty realizacji projektu ale również nabywane w ramach projektu środki trwałe, wartości niematerialne i prawne czy wybudowane obiekty budowlane. W przypadku gdy produkty lub usługi nie mają swoich bezpośrednich użytkowników (np. automatyczne linie produkcyjne, nowe lub usprawnione procesy biznesowe) dopuszczalne jest uznanie, że mają one charakter neutralny wobec zasady równości szans i niedyskryminacji. O neutralności produktu można mówić w sytuacji, kiedy Wnioskodawca wykaże, że dostępność nie dotyczy danego produktu/usługi lub nie jest możliwe spełnienie wszystkich standardów dostępności. |
|  |
| 1. **Zasada zrównoważonego rozwoju, a także porozumienia paryskiego i zasady „nie czyń poważnych szkód”**

Należy dokonać analizy oraz uzasadnić czy projekt jest zgodny z zasadą zrównoważonego rozwoju, tj. czy Wnioskodawca stosuje właściwe rozwiązania podczas realizacji projektu oraz czy uwzględnienia cele ONZ dotyczące zrównoważonego rozwoju, a także porozumienia paryskiego i zasady „nie czyń poważnych szkód”.W analizie należy uwzględnić, czy projekt przewiduje przedsięwzięcia minimalizujące oddziaływanie działalności człowieka na środowisko, w tym czy będą podejmowanie działania ukierunkowane m. in. na racjonalne gospodarowanie zasobami, ograniczenie presji na środowisko, uwzględnianie efektów środowiskowych w zarządzaniu, podnoszenie świadomości ekologicznej społeczeństwa. Realizacja projektu powinna zapewnić wybór rozwiązań/metod eksploatacji urządzeń/sposobów realizacji mających pozytywny wpływ na środowisko, w szczególności poprzez dokonywanie zakupów dostaw i usług niezbędnych do realizacji projektu najbardziej korzystnych pod względem gospodarczym i zarazem najbardziej korzystnych w zakresie oddziaływania na środowisko (np. mniejsza energochłonność, zużycie wody, wykorzystanie materiałów pochodzących z recyclingu, efektywne gospodarowanie zasobami, etc.).Należy również podać, czy projekt prowadzi do powstania rozwiązań (produktów/usług) o środowiskowej wartości dodanej, czyli ograniczających obciążenie środowiska lub pozytywnie oddziałujących na środowisko (np.: rozwiązanie prowadzące do zmniejszenia materiałochłonności produkcji, zmniejszenia energochłonności produkcji, zmniejszenia wielkości emisji zanieczyszczeń).W celu określenia pozytywnego wpływu projektu na realizację zasady zrównoważonego rozwoju pomocną może okazać się ocena zgodności projektu z tzw. zasadą 6R:* odmów (refuse) – rezygnacja z użycia materiałów/substancji/produktów nienadających się do naprawy, ponownego użycia, recyklingu, lub które charakteryzują się negatywnym oddziaływaniem na środowisko lub życie i zdrowie ludzi;
* ogranicz (reduce) – zmniejszenie zużycia zasobów odnawialnych i nieodnawialnych, materiałów, substancji lub produktów poprzez zastosowanie odpowiednich działań technologicznych, logistycznych lub ekonomicznych;
* używaj ponownie (reuse) – ponowne wykorzystanie materiałów, surowców lub produktów, które zamiast stać się odpadem w jednym procesie produkcyjnym lub usługowym stają się surowcem dla innego;
* naprawiaj (recover) – wprowadzanie takich rozwiązań technologicznych, logistycznych, marketingowych, które zapewniają dostępność części zamiennych, instrukcji obsługi i napraw, informacji technicznych lub innych narzędzi, sprzętu lub oprogramowania pozwalających na naprawę i ponowne użycie produktów bez szkody dla ich jakości i bezpieczeństwa;
* oddawaj do recyklingu (recycle) – skierowanie odpadów, które już nie mogą być ponownie użyte ani utracić statusu odpadu, do przetworzenia celem ponownego wykorzystania w pierwotnym celu lub do przekształcenia w nowe materiały i produkty;
* zastanów się co możesz zrobić lepiej (rethink) – planowanie i projektowanie działań przy użyciu takich sposobów produkcji lub form usług oraz surowców i materiałów, aby zapobiegać powstawaniu odpadów lub istotnie je ograniczać lub ograniczać ich negatywne oddziaływanie na życie i zdrowie ludzi oraz na środowisko.
 |
|  |

## B.12. Planowane rozwiązania z zakresu GOZ

|  |
| --- |
| W niniejszym punkcie należy scharakteryzować działania na rzecz rozwoju gospodarczego Wnioskodawcy silnie powiązanego ze względami środowiskowymi w obszarze rozwiązań z zakresu gospodarki obiegu zamkniętego. Niezbędnym jest scharakteryzowanie przyjętej koncepcji zmniejszenia ilości surowców zużywanych na jednostkę produkowanych dóbr, a także założenia zmniejszania negatywnego wpływu na środowisko procesów produkcyjnych, w szczególności w kontekście redukcji emisji gazów cieplarnianych i ilości wytwarzanych odpadów. Należy również wskazać, czy przy projektowaniu i produkcji uwzględniono użycie takich surowców i technologii oraz wprowadzenie takich rozwiązań konstrukcyjnych i użytkowych, które pozwolą na zebranie większej ilości odpadów możliwych do poddania recyklingowi. Jeśli w ramach projektu stosowane są rozwiązania przyjazne środowisku powinno się wskazać jakie?, dlaczego zastosowano konkretne z nich?, jakie rezultaty ma przynieść ich zastosowanie?. Z opisu powinno jasno wynikać, na czym będzie polegała ich ekologiczność. W tabeli Wnioskodawca powinien podać odpowiednie wartości sprzed realizacji projektu i planowaną do osiągnięcia po realizacji projektu, a w przypadku projektów dla których porównanie wartości sprzed i po realizacji projektu jest niemożliwe lub niezasadne (będą to np. projekty polegające na uruchomieniu nowej linii technologicznej) należy korzyści uzyskane w wyniku realizacji projektu **porównać do alternatywnych, powszechnie stosowanych rozwiązań**, które zostałyby zastosowane gdyby Wnioskodawca nie otrzymał wsparcia ze środków publicznych. |
|  |

|  |  |
| --- | --- |
| **Kryterium / Wpływ projektu** | **Uzasadnienie** |
| **Rozwiązania z zakresu GOZ**. Czy w wyniku realizacji projektu (w oparciu o jego zakres rzeczowy) realizowane będą działania bezpośrednio związane z wdrażaną innowacją w obszarze: |
| [ ]  zmniejszenia zużycia surowców (w tym surowców pierwotnych) i efektywne gospodarowanie nimi poprzez odpowiednie projektowanie, wybór materiałów i zwiększanie trwałości produktów; |  |
| [ ]  redukcji masy wytwarzanych odpadów, poprzez przygotowywanie do ponownego użycia lub recykling; |  |
| [ ]  wykorzystania w procesach produkcji materiałów przyjaznych środowisku, nadających się do ponownego użycia i recyklingu; |  |
| [ ]  przeciwdziałanie powstawaniu i/lub redukcja zanieczyszczeń i emisji (w tym zmniejszenie emisji hałasu); |  |
| [ ]  rozwijania i wdrażania modeli biznesowych GOZ z myślą o zapewnieniu jak największej użyteczności, wartości i trwałości produktów, komponentów i materiałów. |  |

## B.13. Plan marketingowy projektu

|  |
| --- |
| Plan marketingowy projektu powinien być odniesiony do założonego rozwoju biznesowego przedsiębiorstwa, którego zasadniczą częścią jest realizowanie przedmiotowego projektu inwestycyjnego.Należy opisać w jaki sposób będzie prowadzona sprzedaż i ewentualna promocja po zrealizowaniu projektu, jakie narzędzia promocji oraz reklamy zostaną zastosowane w związku z zrealizowaną inwestycją (również w kontekście promocji FEdP 2021-2027). Do jakiej grupy (jakich grup) odbiorców będą adresowane nowe produkty/usługi? oraz jakie nowe kanały dystrybucji (ewentualnie powiązania kooperacyjne) będą rozwijane w związku z zrealizowaną inwestycją?  |
|  |

# C. Finansowe efekty projektu (w PLN)

Prognoza wartości sprzedaży **w części dotyczącej wyłącznie efektów zrealizowanej inwestycji.** Dane powinny obejmowaćrok zakończenia realizacji projektu (zgodnie z pkt. A1 wniosku o dofinansowanie) oraz 3 kolejnych lat.

**Należy uzasadnić prawidłowość przedstawionych szacunków**, tzn. wyjaśnić w oparciu o jakie założenia dokonano kalkulacji cen (wolumenu sprzedaży, oczekiwanej wartości przychodów z tego tytułu, przewidywanej dynamiki sprzedaży w kolejnych latach, itp.). Zakłada się, że przedmiotowa inwestycja powinna generować dodatkową wartość sprzedaży. Ocenie będzie podlegał wskaźnik przyrostu sprzedaży eksportowej. Jeżeli Wnioskodawca zakłada wzrost sprzedaży ekspertowej w wyniku realizacji projektu, należy wyszczególnić tę kategorię przychodów oraz uzasadnić sposób oszacowania wykazanej wartości sprzedaży eksportowej.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Wyszczególnienie – nazwa/rodzaj produktu/usługi** | **Rok zakończenia realizacji projektu (n)** | **rok (*n+1)*** | **rok (*n+2)*** | **rok (*n+3)*** | ***Udział %*** ***w sprzedaży całkowitej******rok* (*n+3)*** |
| 1. |  |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |  |
| 3. |  |  |  |  |  |
| …….. |  |  |  |  |  |
| **Razem** |  |  |  |  |  |
| **w tym: sprzedaż eksportowa** |  |  |  |  |  |

|  |
| --- |
| **Uzasadnienie:** |

# D. Sytuacja ekonomiczno-finansowa Wnioskodawcy (wraz z prognozą)

## D.1. Metodologia wypełnienia tabel finansowych

* tabele finansowe, stanowiące integralną część biznesplanu należy wypełnić zgodnie z załączonymi wzorami (arkusz kalkulacyjny), stosując się do uwag zamieszczonych poniżej;
* tabele obejmują całokształt działalności przedsiębiorstwa (nie tylko wyniki zrealizowanej inwestycji);
* należy wypełnić sprawozdania finansowe dla dwóch pełnych okresów obrachunkowych, poprzedzających rok złożenia wniosku aplikacyjnego oraz przygotować prognozę finansową na okres realizacji inwestycji oraz 3 kolejnych lat, licząc od daty zakończenia realizacji projektu (zgodnie z pkt. A1 wniosku
o dofinansowanie);
* jeżeli działalność nie była prowadzona w okresie ostatnich dwóch lat – Wnioskodawca przedstawia sprawozdania finansowe dotyczące okresów obrachunkowych adekwatnych do prowadzonej przez niego działalności; stosowne dane należy wpisać do tabel finansowych biznesplanu; jeżeli Wnioskodawca dopiero rozpoczyna działalności, pola odpowiadające okresom przeszłym należy uzupełnić zerami lub pozostawić puste;
* w części „D.2” opracowania należy wyraźnie wskazać, w którym roku nastąpi zakończenie realizacji dofinansowywanej inwestycji oraz opisać założenia przyjęte do projekcji finansowej;
* rok t to okres obejmujący pełen roczny cykl obrachunkowy tj. koniec roku w którym złożono wniosek o dofinansowanie, z uwagi na terminy ogłoszenia niniejszego naboru będzie to rok 2025 (w przypadku złożenia wniosku w roku 2024 należy stosownie skorygować rok w arkuszu);
* przyjmuje się, że rok obrachunkowy jest rokiem kalendarzowym (jeżeli sytuacja w przedsiębiorstwie jest inna – konieczne jest stosowne wyjaśnienie w części „D.2” opracowania);
* wszystkie dane finansowe podaje się w tysiącach PLN, z dokładnością do jednego miejsca po przecinku;
* w przypadku formy rozliczeń podatkowych w formie PIT należy zamieścić stosowną adnotację w części „D.2” opracowania, wówczas do obliczeń stosownych wskaźników należy przyjąć nie ZYSK (STRATĘ) NETTO, ale ZYSK (STRATĘ) BRUTTO.
* W przypadku tabeli PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE wartości poszczególnych zdarzeń finansowych wpisuje się z odpowiednim znakiem „+” (wpływ pieniężny), bądź „-„ (wydatek pieniężny).

## D.2. Założenia ekonomiczne przyjęte dla projekcji finansowej

Wnioskując o wsparcie istotne jest przedstawienie zagadnień finansowych w sposób wiarygodny. Dane finansowe historyczne oraz prognozowane należy zaprezentować poprawnie zarówno **w części dotyczącej realności** **założeń**, jak też wyliczeń arytmetycznych. Poprawność wyliczeń oraz wiarygodność i realność założeń wynikających z części opisowej niniejszego punktu jest podstawą pozytywnej opinii o wykonalności finansowej projektu.

Wnioskodawca w prognozach finansowych oraz w części opisowej powinien uwzględnić zasadnicze elementy projektu takie jak: nabycie środków trwałych (w odpowiednich okresach czasowych,) oraz innych elementów majątku, opisać przyjęte przez przedsiębiorstwo zasady opodatkowania, zasady amortyzowania majątku, wskazać koszty operacyjne, koszty ogólne zarządu, źródła finansowania działalności, w tym kredyty: obrotowe oraz inwestycyjne (z uwzględnieniem spłat przypadających w okresie projekcji), poziom należności (z wyszczególnieniem należności przeterminowanych), zobowiązań (w tym wobec dostawców), rozliczenie dotacji (zaliczka/refundacja) itp.
W przypadku podmiotu gospodarczego, w którym gospodarka finansowa nie jest regulowana żadnymi szczególnymi przepisami, natomiast mają zastosowanie przepisy wprost z ustawy o rachunkowości, należy zastosować **metodę przychodową rozliczenia dotacji**. Należy także pamiętać, iż w tabelach finansowych powinno się wziąć pod uwagę wszystkie dotacje (uzyskane i planowane) w wysokości księgowego rozliczenia uzyskanych dotacji, przypadającej na dany rok obrachunkowy; jednocześnie Wnioskodawca powinien opisać na jakich zasadach i w jaki sposób rozliczone zostaną dotacje. Powinno się uwzględnić w projekcji obciążenia podatkowe, planowany podział ewentualnego zysku itp. **Niesłychanie istotnym jest wskazanie i opisanie źródeł finansowania projektu**, w szczególności z czego sfinansowany zostanie wkład własny.Konieczne jest utrzymanie płynności finansowej przez Wnioskodawcę w całym okresie projekcji. Błędy w prognozie mogą wskazywać, że podmiot wymaganej płynności finansowej nie będzie posiadał, co wskazuje na potencjalne zagrożenie terminowego zakończenia realizacji procesu inwestycyjnego lub utrzymania jego trwałości.Należy pamiętać, że wpływy i wydatki występują w różnej kolejności, co oznacza, że podmiot najpierw musi ponieść wydatek (dysponować własnymi środkami), aby otrzymać dofinansowanie w okresie późniejszym. Odwrotna kolejność może wystąpić w przypadku skorzystania z możliwości zaliczkowego wsparcia projektu. Wszystkie prezentowane dane finansowe powinny być spójne, zostać szczegółowo opisane i uzasadnione przez Wnioskodawcę, badaniu podlega również ich wzajemna zależność, uzasadnienie przyjęcia poszczególnych wartości przychodów, kosztów, składników majątku i źródeł jego finansowania (co wspomniano powyżej).

Jeżeli zaistnieje sytuacja, że niektóre z prezentowanych kategorii finansowych ulegają istotnym zmianom w stosunku do danych historycznych, Wnioskodawca powinien
w części opisowej projektu przedstawić wiarygodne i szczegółowe uzasadnienie. Tabele finansowe, stanowiące integralną część biznesplanu, powinny obejmować całokształt prowadzonej działalności przedsiębiorstwa z ujęciem wszystkich planowanych do realizacji projektów. W celu zachowania przejrzystości, należy w sposób wyczerpujący opisać metodologię obliczeń.

**Niezbędnym jest nie tylko wypełnienie odpowiednich tabel finansowych, ale ustosunkowanie się do wymieniowych zaleceń w części opisowej niniejszego punktu.**

|  |
| --- |
|  |

# Załącznik 1 – Arkusze kalkulacyjne do Biznesplanu

**(należy dołączyć tablice finansowe w wersji Excel zgodnie ze wzorem dokumentacji naboru)**

Oświadczam, że wszelkie informacje przedstawione w niniejszym dokumencie są prawdziwe, rzetelne oraz przygotowane w oparciu o najpełniejszą wiedzę dotyczącą przedsiębiorstwa oraz perspektyw i możliwości jego rozwoju.

**Podpis osób/osoby uprawnionej do reprezentowania Wnioskodawcy**

Imię i nazwisko

…………………………………………………..

Stanowisko

…………………………………………………..

|  |
| --- |
|  |

Czytelny podpis (lub pieczątka imienna z podpisem) Wnioskodawcy

Miejsce i data: …………………………………………….