



**ZAŁĄCZNIK NR 4**

do Regulaminu przyznawania środków finansowych na założenie własnej działalności gospodarczej oraz wsparcia pomostowego

**STANDARD OCENY MERYTORYCZNEJ BIZNESPLANU**

**złożonego w ramach projektu**

**„Postaw na własny biznes”**

tytuł projektu

**POWR.01.02.01-04-0104/21**

nr projektu

Oś Priorytetowa I Rynek pracy otwarty dla wszystkich  
Działanie 1.2 Wsparcie osób młodych na regionalnym rynku pracy  
Program Operacyjny Wiedza Edukacja Rozwój na lata 2014-2020

## Zadania eksperta

1. Każdy biznesplan (załącznik nr 1 do Regulaminu przyznawania środków finansowych na założenie własnej działalności gospodarczej oraz wsparcia pomostowego) oraz Szczegółowe zestawienie towarów i usług przewidzianych do zakupienia w ramach realizacji biznesplanu (załącznik nr 1A do Regulaminu przyznawania środków finansowych na założenie własnej działalności gospodarczej oraz wsparcia pomostowego) oceniane zostanie pod względem merytorycznym przez dwóch, wybranych Ekspertów Niezależnych (Ekspertem niezależnym, dokonującym oceny merytorycznej (oceniającym punktowo) nie może być Ekspert dotacyjny, tj. ten, który służył pomocą przy wypełnianiu biznesplanu).
2. Ocena biznesplanów odbywać się będzie zgodnie z kryteriami zawartymi w niniejszym dokumencie pn. Standard oceny merytorycznej biznesplanu oraz założeniami wniosku o dofinansowanie Projektu w oparciu o Kartę Oceny Merytorycznej Biznesplanu wraz z uzasadnieniem

### 3. Oceniane będą następujące elementy:

#### **Kategoria I** Pomysł na Biznes; Analiza Marketingowa

– maksymalnie 35 pkt.; minimum punktowe – 25 pkt.

- a) Opis produktu 0-9 pkt.
- b) Klienci i charakterystyka rynku 0-9 pkt.
- c) Dystrybucja i promocja 0-4 pkt.
- d) Główni konkurenci 0-6 pkt.
- e) Strategia konkurencji 0-7 pkt.

#### **Kategoria II** Potencjał Wnioskodawcy

– maksymalnie 15 pkt. minimum punktowe – 9 pkt.

- a) Uczestnik posiada wykształcenie, wiedzę i doświadczenie do wdrożenia projektu 0 - 8 pkt.
- b) Uczestnik dysponuje potencjałem technicznym do wdrożenia projektu 0 - 7 pkt.

**Kategoria III** Opłacalność i efektywność ekonomiczna przedsięwzięcia (w tej kategorii analizie i ocenie poddaje się także załącznik nr 1a Szczegółowe zestawienie towarów i usług przewidzianych do zakupienia w ramach realizacji biznesplanu

– maksymalnie 40 pkt. minimum punktowe – 30 pkt.

- a) Przewidywane wydatki są uzasadnione pod względem ekonomiczno - finansowym 0 - 22 pkt.
- b) Wykonalność ekonomiczno - finansowa 0 - 12 pkt.
- c) Prognoza finansowa 0 - 6 pkt.

#### **Kategoria IV** Operacyjność i kompletność

– maksymalnie 10 pkt. minimum punktowe – 6 pkt.

- a) Przejrzystość, prostota, zrozumiałość 0 – 5 pkt.

b) Całościowość opisu przedsięwzięcia 0 – 5 pkt.

4. W trakcie oceny merytorycznej biznesplan może uzyskać maksymalnie **100 pkt**.
5. Końcowa ocena punktowa danego biznesplanu stanowi średnią arytmetyczną ocen merytorycznych dokonanych przez dwóch Ekspertów niezależnych, oceniających dany biznesplan. W stosowanej punktacji dopuszcza się wyłącznie liczby całkowite.
6. Beneficjent każdorazowo poinformuje pisemnie uczestnika projektu o wynikach oceny jego biznesplanu wraz z liczbą przyznanych punktów oraz wskaże minimum 10 -zdaniowe uzasadnienie swojej oceny.

## OCENA

Niezależny ekspert obligatorycznie wypełnia podstawowe informacje identyfikujące biznesplan poddany ocenie, podając nr referencyjny biznesplanu, data jego złożenia oraz imię i nazwisko uczestnika, który złożył biznesplan.

Nr referencyjny biznesplanu: .....

Data złożenia biznesplanu: .....

Imię i nazwisko uczestnika projektu:.....

Następnie ekspert składa pisemną deklarację poufności i bezstronności (indywidualnie dla każdego ocenianego wniosku).

Deklaracja wymaga podpisu eksperta, z podaniem daty złożenia oświadczenia.

<b>DEKLARACJA POUFNOŚCI I BEZSTRONNOŚCI</b> <b>(oświadczenie składa niezależny ekspert oceniający biznesplan)</b>	
Imię:	
Nazwisko:	
Beneficjent:	Kancelaria Ekonomii Społecznej non-profit spółka z ograniczoną odpowiedzialnością ul. Dubienka 2, 88-100 Inowrocław
Niniejszym oświadczam, że:	

- nie pozostaję w związku małżeńskim albo w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej, pokrewieństwa lub powinowactwa w linii bocznej do drugiego stopnia i nie jestem związany/a z tytułu przysposobienia, opieki, kurateli z wnioskodawcą lub jego zastępcami prawnymi. W przypadku stwierdzenia takiej zależności zobowiązuję się do niezwłocznego poinformowania o tym fakcie Beneficjenta i wycofania się z oceny tego projektu,
- przed upływem trzech lat od daty rozpoczęcia posiedzenia komisji nie pozostawałem/łam w stosunku pracy lub zlecenia z podmiotem ubiegającym się o dofinansowanie. W przypadku stwierdzenia takiej zależności zobowiązuję się do niezwłocznego poinformowania o tym fakcie Beneficjenta i wycofania się z oceny tego projektu,
- nie pozostaję z wnioskodawcą w takim stosunku prawnym lub faktycznym, że może to budzić uzasadnione wątpliwości co do mojej bezstronności. W przypadku stwierdzenia takiej zależności zobowiązuję się do niezwłocznego poinformowania o tym fakcie Beneficjenta i wycofania się z oceny tego projektu,
- zobowiązuję się, że będę wypełniać moje obowiązki w sposób uczciwy i sprawiedliwy, zgodnie z posiadaną wiedzą,
- zobowiązuje się również nie zatrzymywać kopii jakichkolwiek pisemnych lub elektronicznych informacji,
- zobowiązuję się do zachowania w tajemnicy i zaufaniu wszystkich informacji i dokumentów ujawnionych mi lub wytworzonych przeze mnie lub przygotowanych przeze mnie w trakcie lub jako rezultat oceny  
i zgadzam się, że informacje te powinny być użyte tylko dla celów niniejszej oceny i nie powinny być ujawnione stronom trzecim.

....., dnia .....  
(miejsowość i data)

.....  
podpis

W dalszej kolejności ekspert dokonuje oceny biznesplanu w karcie oceny podzielonej na 3 części (część A, część B i część C).

Poniżej wzór karty oceny merytorycznej biznesplanu.

Ekspert obligatoryjnie w karcie oceny w uwagach / komentarzach uzasadnia przyznaną punktację. Należy zawsze wskazać powody, dla których następuje obniżenie punktacji. Ocena maksymalna nie wymaga uzasadnienia wskazywanego w uwagach / komentarzach.

W części C Ekspert dokonuje całościowej oceny biznesplanu. Należy dokonać podsumowania każdej z IV kategorii karty oceny formułując minimum po 10 zdań.

Przy ocenie poszczególnych kategorii Ekspert winien oceniać biznesplan całościowo. Nie jest dopuszczalne, aby nie uwzględniać informacji jeśli prezentowane są one w innych częściach biznesplanu

## CZĘŚĆ A.

1. Czy Biznes Plan jest poprawnie wypełniony ? Czy zostały wypełnione wszystkie pola w Biznes Planie?  
(każdorazowo zaznaczyć właściwe znakiem „X”)

TAK

NIE – biznesplan jest odrzucony

NIE – biznesplan - został skierowany do poprawy

## CZĘŚĆ B.

Kategoria Biznes Planu		PYTANIE	Przyznana liczba punktów	Maksymalna liczba punktów (100)	Uwagi/Komentarze
<b>I</b>		<b>POMYSŁ NA BIZNES - ANALIZA MARKETINGOWA</b>		<b>35</b>	
Minimum: 25 pkt	a	Produkt		0-9	
	b	Klienci i rynek		0-9	
	c	Promocja		0-4	
	d	Główni konkurenci		0-6	
	e	Analiza ograniczeń		0-7	

<b>II</b>		<b>POTENCJAŁ WNIOSKODAWCY</b>		<b>15</b>	
Minimum: 9 pkt	a	Uczestnik posiada wykształcenie, wiedzę i doświadczenie do wdrożenia projektu		0-8	
	b	Uczestnik dysponuje potencjałem technicznym do wdrożenia projektu		0-7	

<b>III</b>		<b>EFEKTYWNOŚĆ EKONOMICZNA PRZEDSIĘWZIĘCIA</b>		<b>40</b>	
------------	--	--	--	-----------	--

Minimum: 30 pkt	a	Przewidywane wydatki są uzasadnione pod względem ekonomiczno-finansowym		0-22	
	b	Wykonalność ekonomiczno-finansowa		0-12	
	c	Prognoza finansowa		0-6	

<b>IV</b>		<b>OPERACYJNOŚĆ I KOMPLETNOŚĆ</b>		<b>10</b>	
Minimum: 6 pkt	a	Przejrzystość, prostota, zrozumiałość założeń		0-5	
	b	Całościowość opisu przedsięwzięcia		0-5	

Suma uzyskanych punktów:		
Czy biznesplan otrzymał wymagane minimum 70 punktów ogółem	<input type="checkbox"/> TAK	<input type="checkbox"/> NIE
Czy biznesplan uzyskał minimalną liczbę punktów w poszczególnych kategoriach oceny	<input type="checkbox"/> TAK	<input type="checkbox"/> NIE

### CZĘŚĆ C.

<p><b>CZY BIZNESPLAN SPEŁNIA WYMAGANIA MINIMALNE, ABY UZYSKAĆ DOFINANSOWANIE?</b></p> <p><input type="checkbox"/> TAK</p> <p><input type="checkbox"/> NIE</p> <p><b>UZASADNIENIE OCENY BIZNESPLANU (MINIMUM 10 ZDAŃ)</b></p> <p><b>Kategoria I</b></p> <p><b>Kategoria II</b></p> <p><b>Kategoria III</b></p>
---

**Kategoria IV**

Końcowym elementem karty oceny jest wskazanie ostatecznej decyzji co do rekomendacji biznesplanu do dofinansowania, oraz złożenie czytelnego podpisu pod kartą oceny.

**Ostateczna decyzja Eksperta:** Rekomendacja pozytywna / negatywna<sup>1</sup>

Imię i nazwisko Eksperta oceniającego biznesplan:

.....

Data .....

Podpis .....

---

**Zatwierdzam**

Inowrocław, dn. 31-03-2022

*Ilona Burzyńska – Prezes Zarządu*  
(podpis Beneficjenta)

Podpis Eksperta potwierdzającego znajomość Standardu oceny merytorycznej biznesplanu.

....., dn. ....

Miejscowość/data

.....  
(czytelny podpis Eksperta)

---

<sup>1</sup> Niepotrzebne skreślić