



Projekt „W drodze po sukces” współfinansowany ze środków Europejskiego Funduszu Społecznego realizowany przez Caritas Archidiecezji Przemyskiej w partnerstwie z LOOTUS Joanna Jędrzejowska na podstawie Umowy o dofinansowanie projektu nr POWR.01.02.01-18-0005/21-00 z dnia 04.03.2022 r. zawartej z Wojewódzkim Urzędem Pracy w Rzeszowie w ramach Programu Operacyjnego Wiedza Edukacja Rozwój na lata 2014-2020, Oś priorytetowa I Rynek pracy otwarty dla wszystkich, Działanie 1.2 Wsparcie osób młodych na regionalnym rynku pracy – projekty konkursowe, Poddziałanie 1.2.1 Wsparcie udzielane z Europejskiego Funduszu Społecznego

*Załącznik nr 2 do Regulaminu przyznawania środków finansowania
założenie własnej działalności oraz wsparcia pomostowego*

**STANDARDY OCENY BIZNESPLANÓW W RAMACH PROJEKTU
„W DRODZE PO SUKCES”
Działanie 1.2 Wsparcie osób młodych na regionalnym rynku pracy
Poddziałanie 1.2.1 Programu Operacyjnego Wiedza Edukacja Rozwój
na lata 2014 - 2020**

Ocena Biznesplanu przeprowadzana jest zgodnie z niniejszym Standardem oceny Biznesplanów oraz Regulaminem przyznawania środków finansowych na założenie własnej działalności gospodarczej oraz wsparcia pomostowego.

ETAPY OCENY

Ocena Formalna

1. Każdy biznesplan jest oceniany pod względem formalnym przez jednego Eksperta dotacyjnego na podstawie karty oceny biznesplanu, której wzór stanowi załącznik nr 2 do Regulaminu przyznawania środków finansowych na założenie własnej działalności gospodarczej oraz wsparcia pomostowego.
2. Biznesplany, które nie zawierają wymaganych załączników lub posiadają braki formalne, tj. np. brak podpisu, pozostawione puste pola, będą zgodnie z definicją skutecznego doręczenia informacji wezwane do ich uzupełnienia.
3. Po dokonaniu poprawek/uzupełnień przez Uczestnika projektu biznesplan jest przekazywany do ponownej oceny formalnej.
4. W przypadku niedokonania bądź błędnego dokonania poprawek/uzupełnień w biznesplan zostaje odrzucony z przyczyn formalnych.
5. Ponowna ocena formalna jest ostateczna i nie przysługuje od niej odwołanie.
6. Biznesplany, które uzyskały pozytywną ocenę formalną będą podlegały ocenie merytorycznej.

Ocena merytoryczna

1. Ocena biznesplanów dokonywana jest w oparciu o Kartę Oceny Biznesplanu, której wzór stanowi załącznik nr 3 do ww. Regulaminu.



2. W ramach pierwszej oceny merytorycznej każdy biznesplan oceniany jest indywidualnie 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).
3. Ocena biznesplanów pod względem ogólnych kryteriów merytorycznych w każdej części podlegającej ocenie przedstawiana jest w postaci liczb całkowitych. Po przedstawieniu każdej z dwóch niezależnych od siebie ocen, obliczana jest średnia arytmetyczna punktów za ogólne kryteria merytoryczne. Średnią arytmetyczną oblicza się również w odniesieniu do każdej części biznesplanu podlegającej ocenie.
4. W przypadku, gdy różnica w łącznej liczbie punktów przyznanych przez dwóch członków Komisji jest mniejsza niż 25 punktów, końcową ocenę biznesplanu stanowi średnia arytmetyczna punktów z dwóch ocen biznesplanu.
5. W przypadku rozbieżności punktowej ocen Ekspertów niezależnych wynoszącej więcej niż 25 punktów liczonych od ogólnej sumy punktów (przy czym ocena przynajmniej jednej z nich musi być pozytywna), biznesplan musi zostać oceniony przez trzeciego Eksperta, wyłonionego przez osobę upoważnioną przez Partnera projektu, spośród osób, które wcześniej nie dokonywały oceny tego biznesplanu.
6. W przypadku dokonywania oceny przez trzeciego Eksperta ostateczną i wiążącą oceną jest średnia arytmetyczna z punktów przyznanych przez trzeciego Eksperta i punktów przyznanych przez tego z dwóch Ekspertów, którego ocena jest liczbowo zbliżona do oceny trzeciego Eksperta. Odrzuca się w takiej sytuacji najniższą ocenę
7. Każdy członek Komisji Oceny Wniosków zobowiązany jest do przedstawienia, w każdym kryterium Karty oceny merytorycznej biznesplanu, opisowego komentarza stanowiącego uzasadnienie wystawionej oceny (min. 10 zdań do każdego kryterium).

KRYTERIA OCENY I PUNKTACJA

Zakres oceny Biznesplanu obejmuje następujące elementy wraz z przypisaną im punktacją:

1. **Pomysł na biznes; Analiza marketingowa** (charakterystyka produktów/usług, analiza klientów, do których skierowany jest produkt lub usługa, sposób wyboru klientów, ich oczekiwania; analiza konkurencji, jej pozycji i udziału w rynku, wysokość cen, jakość produktów, dystrybucji i promocji, możliwe narzędzia i koszty promocji; analiza czynników mogących ograniczać działalność przedsiębiorcy zarówno w bliższej, jak i dalszej przyszłości). Opłacalność i efektywność ekonomiczna przedsięwzięcia, ocena zakresu inwestycji, dostępność zasobów, możliwości pozyskania i utrzymania rynków zbytu – **max 35 punktów, min. 25 punktów.**

Zakres punktacji:

- 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.



2. **Potencjał Wnioskodawcy** (wykształcenie, doświadczenie zawodowe i dodatkowe umiejętności i wiedza, kluczowe dla funkcjonowania przedsiębiorstwa, posiadane zasoby, majątek) – **max 15 punktów, min. 9 punktów.**

Zakres punktacji:

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

3. **Opłacalność i efektywność ekonomiczna przedsięwzięcia** – ocena czy przewidywane wydatki są uzasadnione pod względem ekonomiczno-finansowym, ocena adekwatności i zgodności wydatków z zaproponowanymi działaniami i produktami, oraz czy proponowane źródła finansowania dają gwarancję realizacji projektu, w tym możliwość zapewnienia płynności finansowej również po upływie okresu 12 miesięcy od zarejestrowania przedsiębiorstwa – **max 40 punktów, min. 30 punktów.**

Zakres punktacji

- 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.

4. **Operacyjność i kompletność** (przejrzystość, zrozumiałość założeń, spójność i kompleksowość opisu przedsięwzięcia) – **max 10 punktów, min. 6 punktów.**

Zakres punktacji

- a) Przejrzystość, prostota, zrozumiałość 0 – 5 pkt.
- b) Całościowość opisu przedsięwzięcia 0 – 5 pkt.

Łączna ilość punktów możliwych do uzyskania w trakcie oceny merytorycznej wynosi 100 punktów.

Biznesplan może zostać odrzucony w przypadku, gdy podczas oceny Ekspert niezależny stwierdzi, iż opisana przez wnioskodawcę działalność gospodarcza jest wykluczona z możliwości uzyskania pomocy de minimis lub dostrzeże inne naruszenia zasad i przepisów uniemożliwiające przyznanie wsparcia finansowego na rozwój przedsiębiorczości. Złożenie dokumentów poświadczających nieprawdę, stanowi podstawę do nieudzielania pomocy na każdym etapie wsparcia.

Wsparcie w postaci przyznania środków na rozpoczęcie działalności gospodarczej i/lub wsparcia pomostowego może być przyznane Uczestnikom/czkom projektu, których biznesplany uzyskały minimum 70 punktów ogółem oraz minimalną liczbę punktów w poszczególnych kategoriach oceny.



PROCEDURA ODWOŁAWCZA

1. W ramach procedury odwoławczej, o ile zostaną złożone przez Uczestników/czki projektu wnioski o ponowne rozpatrzenie biznesplanu, dokonywana jest powtórna ocena merytoryczna każdego biznesplanu, którego dotyczy złożony wniosek.
2. W przypadku złożenia odwołania przez Uczestnika projektu ponownej ocenie podlegają jedynie te części Biznesplanu, które były przedmiotem odwołania. Jeśli z treści odwołania Uczestnika/czki projektu nie wynika jednoznacznie, jaka część oceny Biznesplanu została zakwestionowana, Biznesplan taki podlega powtórnej ocenie w całości
3. Powtórnej oceny nie mogą dokonywać Ekspersi niezależni biorący udział w pierwotnej ocenie, ani Ekspert dotacyjny, który dokonał oceny formalnej biznesplanu. Ekspert niezależny dokonujący ponownej oceny biznesplanu w trybie odwoławczym, nie może również zapoznawać się z jego poprzednią oceną.
4. Powtórna ocena nie może skutkować obniżeniem pierwotnej liczby punktów. W przypadku gdy Ekspert niezależny, w trybie odwoławczym przyzna mniejszą liczbę punktów niż wynikałoby to z pierwotnej oceny, za ostateczną uznaje się poprzednio przyznaną liczbę punktów.
5. Powtórna ocena biznesplanu jest oceną wiążącą i ostateczną, od której nie przysługuje odwołanie.
6. Po zakończeniu powtórnej oceny merytorycznej w ramach procedury odwoławczej albo – w razie braku złożenia wniosków o ponowne rozpatrzenie biznesplanów – po upływie terminu do złożenia wniosków o ponowne rozpatrzenie biznesplanów wynikającego z ww. Regulaminu Komisja Oceny Wniosków sporządza zestawienie pozytywnie ocenionych biznesplanów, obejmujące numery biznesplanów i ostateczną liczbę uzyskanych punktów, podpisane przez wszystkich Ekspertów dotacyjnych, stanowiące podstawę do sporządzenia ostatecznej listy rankingowej biznesplanów, którym przyznane zostało wsparcie finansowe na rozwój przedsiębiorczości, listy rezerwowej oraz listy osób odrzuconych z powodu nie uzyskania wymaganej liczby punktów.

LISTA RANKINGOWA

1. Po zakończeniu oceny merytorycznej biznesplanów oraz rozpatrzeniu ewentualnych odwołań od oceny, Partner projektu sporządza następujące zestawienia:
 - a. listę zakwalifikowanych osób do wsparcia finansowanego na rozpoczęcie działalności gospodarczej uszeregowaną w kolejności malejącej liczby punktów,
 - b. listę rezerwową (osoby, które uzyskały ocenę pozytywną, ale nie zakwalifikowały się z powodu braku środków),
 - c. listę osób odrzuconych z powodu nie uzyskania wymaganej liczby punktów, tj. listę osób, których biznesplany zostały ocenione negatywnie.

Podpis osoby zatwierdzającej dokument

.....

Podpisy Ekspertów dotacyjnych dokonujących oceny merytorycznej biznesplanów:

- 1.....
- 2.....
3.