



Załącznik nr 7 do Regulaminu wsparcia finansowego

Kryteria oceny Biznesplanu

KATEGORIA		ZAKRES PUNKTÓW	OCENIANA POZYCJA Z BIZNES PLANU	SPOSÓB PUNKTACJI
¹	DOTYCHCZASOWA DZIAŁALNOŚĆ, PLANOWANA DZIAŁALNOŚĆ, POTENCJAŁ KADROWY I ZASOBY	0-40 (dotyczy PS) 0-35 (dotyczy GI) 0-45 (dotyczy OP/PES)		
1.	Okres prowadzenia działalności Wnioskodawcy (nie dotyczy GI)	0/5	A-II.1, A-III.1	Okres prowadzenia działalności ¹ : 5 pkt – Wnioskodawca prowadzi działalność minimum 12 miesięcy, 4 pkt – Wnioskodawca prowadzi działalność minimum 9 miesięcy, 3 pkt – Wnioskodawca prowadzi działalność minimum 6 miesięcy, 0 pkt - Wnioskodawca prowadzi działalność krócej niż 6 miesięcy.
2.	Doświadczenie w realizacji projektów z wykorzystaniem środków publicznych przez OP/PES/PS (nie dotyczy GI)	0/3/5	A-IV.3	Doświadczenie w wykorzystywaniu środków publicznych: 5 pkt – Wnioskodawca w ostatnich 3 latach (do dnia złożenia wniosku) realizował projekty z wykorzystaniem środków publicznych ² o wartości minimum 50% wnioskowanego wsparcia finansowego.

¹ W przypadku, gdy o wsparcie ubiega się więcej niż jedna osoba prawna, punkty zostaną przyznane, gdy co najmniej jeden Wnioskodawca działa minimum 12 miesięcy.

² W przypadku, gdy o wsparcie ubiega się więcej niż jedna osoba prawna należy podać sumę wartości projektów realizowanych przez wszystkie osoby prawne. W obliczeniach nie należy uwzględniać pomocy uzyskanej w ramach tarczy antykrzysowej/finansowej.



				3 pkt – Wnioskodawca w ostatnich 3 latach (do dnia złożenia wniosku) realizował projekty z wykorzystaniem środków publicznych³ o wartości minimum 25%, ale nie większej niż 50% wnioskowanego wsparcia finansowego. 0 pkt - Wnioskodawca w ostatnich 3 latach (do dnia złożenia wniosku) nie realizował projektów z wykorzystaniem środków publicznych lub ich wartość jest znikoma (poniżej 25%).
3.	Działalność społeczna (statutowa / statutowa odpłatna)	0/3/5	A-IV.1 (dotyczy PS) A-IV.7; A-IV.8 (dotyczy OP/PES/GI) A-X.4	KOP/KOW ocenia opis obecnej/planowanej działalności: 5 pkt – Wnioskodawca spełnił 2 kryteria spośród poniższych: 1) został określony zakres działalności społecznej (statutowej lub/i statutowej odpłatnej) 2) planowane działania są adekwatne do działalności statutowej i realne do wykonania 3 pkt – Wnioskodawca spełnił 1 kryterium spośród poniższych: 1) został określony zakres działalności społecznej (statutowej lub/i statutowej odpłatnej) 2) planowane działania są adekwatne do działalności statutowej i realne do wykonania 0 pkt – Wnioskodawca nie spełnił żadnego kryterium spośród wyżej wskazanych.
4.	Działania społeczne i reintegracyjne podejmowane w nowym przedsięwzięciu	0/3/5	A-X.4	KOP/KOW ocenia zaplanowane działania reintegracyjne oraz rzeczywistą możliwość ich realizacji itp. poprzez celowość zaplanowanych działań w stosunku do potrzeb pracowników itp. 5 pkt – Wnioskodawca wskazał: 1) planowany zakres działań społecznych, 2) planowany zakres działań reintegracyjnych

³ Poza środkami wynikającymi z pomocy w ramach tarczy antykryzysowej/finansowej.



				3 pkt – Wnioskodawca wskazał jedno kryterium spośród poniższych: 1) planowany zakres działań społecznych, 2) planowany zakres działań reintegracyjnych 0 pkt – Wnioskodawca nie opisał żadnego ze wskazanych wyżej kryteriów lub ich opis budzi wątpliwości
5.	Doświadczenie osób proponowanych do objęcia funkcji w Zarządzie (nie dotyczy PS)	0-5	A-VI.1 oraz przedstawione załączniki	KOP/KOW ocenia doświadczenie osób proponowanych do objęcia funkcji w Zarządzie tj. doświadczenie w zakresie prowadzenia działalności gospodarczej, działalności społecznej i reintegracyjnej w oparciu o dotychczasową pracę/członkostwo/wolontariat w PS, NGO, CIS, KIS, ZAZ, WTZ (jeśli dotyczy): 5pkt – min. jeden członek Zarządu posiada min. 5 letnie udokumentowane doświadczenie w działalności gospodarczej, społecznej i/lub reintegracyjnej 4pkt – min. jeden członek Zarządu posiada min. 4 letnie udokumentowane doświadczenie w działalności gospodarczej, społecznej i/lub reintegracyjnej 3 pkt - min. jeden członek Zarządu posiada min. 3 letnie udokumentowane doświadczenie w działalności gospodarczej, społecznej i/lub reintegracyjnej 2 pkt - min. jeden członek Zarządu posiada min. 2 letnie udokumentowane doświadczenie w działalności gospodarczej, społecznej i/lub reintegracyjnej 1 pkt - min. jeden członek Zarządu posiada min. 1 roczne udokumentowane doświadczenie w działalności gospodarczej, społecznej i/lub reintegracyjnej



				0 pkt – żaden członek Zarządu nie wykazuje min. 1 rocznego doświadczenia w działalności gospodarczej, społecznej i/lub reintegracyjnej
6.	Planowany zakres działalności gospodarczej PS	0/4/6/10	A-IV.6, A-X.1, A-X.3, B-I	KOP/KOW ocenia opis planowanej działalności gospodarczej pod względem przejrzystości i zrozumienia założeń: 10 pkt – opis działalności zawiera poprawne wskazania PKD oraz kompletny opis planowanych usług/produktów 6 pkt – opis działalności zawiera wystarczający opis planowanych usług/produktów 4 pkt. - opis działalności zawiera znikomy opis planowanych usług/produktów 0 pkt – opis działalności uniemożliwia ocenę planowanych produktów/usług
7.	Lokal /pomieszczenia niezbędne do prowadzenia działalności oraz stopień jego przygotowania w związku z planowanymi do utworzenia stanowiskami pracy	0/3/5	A-V.1, A-V.2 oraz przedstawione załączniki	KOP/KOW ocenia posiadanie odpowiednich dokumentów związanych z prawem do użytkowania lokalu/miejsca, który jest niezbędny do prowadzenia działalności, na okres min. 2 lat od dnia złożenia wniosku. 5 pkt – Wnioskodawca: 1) wskazał konkretny lokal/miejsce prowadzenia działalności pozwalający na prowadzenie tego typu działalności (w tym posiadający odpowiednie warunki techniczne) oraz przedstawił umowę przedwstępną, akt własności, zgodę właściciela lub współwłaściciela na użytkowanie, umowę użyczenia itp. 2) lokal/miejsce realizacji działalności nie wymaga żadnego przygotowania lub przedstawiono dokumenty określające możliwości przygotowania lokalu na potrzeby działalności tj.



			pozwolenia na budowę lub zgłoszenia robót budowlanych, decyzję o warunkach i sposobie zagospodarowania, kosztorys inwestorski lub inne dokumenty. 3 pkt – Wnioskodawca spełnił jedno kryterium spośród poniższych: 1) wskazał konkretny lokal/miejsce pozwalające na prowadzenie planowanej działalności (posiadający odpowiednie warunki techniczne) – lokal oferowany jest na wynajem w momencie składania wniosku o dofinansowanie i dołączona jest informacja na temat lokalu. 2) lokal/miejsce realizacji działalności nie wymaga żadnego przygotowania lub przedstawiono dokumenty określające możliwości przygotowania lokalu na potrzeby działalności tj. pozwolenia na budowę lub zgłoszenia robót budowlanych, decyzję o warunkach i sposobie zagospodarowania, kosztorys inwestorski lub inne dokumenty. 0 pkt – w świetle przedstawionych informacji nie jest możliwa weryfikacja lokalu/miejsca prowadzenia działalności a do wniosku i/lub nie zostały załączone żadne dokumenty stwierdzające możliwość jego wykorzystania. Ponadto Wnioskodawca nie przedstawił informacji w zakresie przygotowania lokalu na potrzeby prowadzonej działalności lub lokal wymaga przygotowania, ale do wniosku nie załączono niezbędnych dokumentów pozwolenia na budowę lub zgłoszenia robót budowlanych, decyzję o warunkach i sposobie zagospodarowania, kosztorys inwestorski lub inne dokumenty.
--	--	--	--



8.	Pozostałe zasoby niezbędne do prowadzenia działalności	0/3/5	A-V.3	KOP/KOW ocenia opis pozostałych zasobów i ich przydatność do rozpoczęcia/kontynuacji działalności 5 pkt – wskazano kluczowe i komplementarne zasoby, które będą niezbędne do rozpoczęcia/ kontynuacji działalności (w tym wyposażenia techniczne, wyposażenie BHP, prawa autorskie, pozwolenia i koncesje, środki finansowe itp.), 3 pkt. – wskazano w sposób ogólny zasoby, które będą potrzebne do rozpoczęcia/ kontynuacji działalności (w tym wyposażenia techniczne, wyposażenie BHP, prawa autorskie, pozwolenia i koncesje, środki finansowe itp.) 0 pkt – nie wykazano żadnych zasobów lub wskazane zasoby budzą wątpliwości co do celowości ich zastosowania
II	UZASADNIENIE RYNKOWE DZIAŁALNOŚCI, PLAN INWESTYCYJNY I ANALIZA FINANSOWA	0-70		
1.	Analiza rynku i klientów	0/1/3/5	B-III	KOP/KOW ocenia rzetelność i wiarygodność danych np. wykorzystania danych statystycznych, wykonanych ankiet itp. 5 pkt – analiza rynku dokonana w oparciu o wiarygodne dane umożliwiające weryfikację przyjętego poziomu sprzedaży (Dane GUS, ogólnodostępne raporty) i badania własne, analiza rynku nie budzi zastrzeżeń 3 pkt – analiza rynku dokonana w oparciu o wiarygodne dane umożliwiające weryfikację przyjętego poziomu sprzedaży (Dane GUS, ogólnodostępne raporty) i badania własne, analiza rynku budzi pewne zastrzeżenia



				1 pkt – analiza rynku nie uwzględnia danych umożliwiających weryfikację założeń (Dane GUS, ogólnodostępne raporty) i jest oparta głównie na badaniach własnych, analiza budzi zastrzeżenia 0 pkt – analiza rynku uniemożliwia weryfikację przyjętych danych w zakresie poziomu sprzedaży i przychodów lub pomija istotne kwestie
2.	Siedziba PS na terenie jednego z miast tracących funkcje społeczno-gospodarcze wymienione w Regionalnym Programie Rozwoju Ekonomii Społecznej WP	0/5	A-I.6, A-II.4, A-III.1	KOP/KOW przyznaje punkty w następujący sposób: 5 pkt – siedziba PS znajduje się w jednym z miast tracących funkcje społeczno-gospodarcze wymienione w Regionalnym Programie Rozwoju Ekonomii Społecznej WP 0 pkt – siedziba PS nie znajduje się w jednym z miast tracących funkcje społeczno-gospodarcze wymienione w Regionalnym Programie Rozwoju Ekonomii Społecznej WP
3.	Analiza konkurencji	0/1/2/3	B-IV.1, B-IV.2	KOP/KOW ocenia opis biznes planu pod względem rzetelności i wiarygodności danych np. wykonanie analizy cen, opis słabych i mocnych stron konkurencji, itp. 3 pkt – analiza konkurencji dokonana w oparciu o wiarygodne dane umożliwiające weryfikację założeń (ogólnodostępne raporty branżowe, analizy rynkowe) i badania własne, analiza konkurencji nie budzi zastrzeżeń 2 pkt – analiza konkurencji dokonana w oparciu o wiarygodne dane umożliwiające weryfikację założeń (ogólnodostępne raporty branżowe, analizy rynkowe) i badania własne, analiza konkurencji budzi pewne zastrzeżenia



				1 pkt – analiza konkurencji nie uwzględnia danych umożliwiających weryfikację założeń i jest oparta głównie na badaniach własnych, analiza budzi zastrzeżenia. 0 pkt – analiza konkurencji uniemożliwia weryfikację przyjętych danych w zakresie poziomu sprzedaży i przychodów lub pomija istotne z punktu widzenia podmiotu kwestie
4.	Analiza promocji i dystrybucji	0/1/2/3	B-V.1	KOP/KOW ocenia wiarygodność i adekwatność opisanych narzędzi promocyjnych/reklamowych/metody dystrybucji do planowanego przedsięwzięcia/relacje z klientami 3 pkt – kanały i narzędzia promocji i dystrybucji oraz sposób budowania relacji z klientami zostały dobrane adekwatnie do planowanej działalności. Plan działań promocyjno-reklamowych na najbliższe 12-miesięcy został opisany w sposób wyczerpujący. 2 pkt – kanały i narzędzia promocji i dystrybucji oraz sposób budowania relacji z klientami zostały dobrane niewystarczająco (nie wyczerpano wszystkich możliwych narzędzi promocji) do planowanej działalności. Ponadto plan działań promocyjno-reklamowych na najbliższe 12-miesięcy został opisany w sposób niewystarczający, ale nie wpłynie to na możliwość osiągnięcia założonych celów przedsięwzięcia. 1 pkt – zaplanowane kanały i narzędzia promocji i dystrybucji oraz sposób budowania relacji z klientami budzą wątpliwości i/lub plan działań promocyjno-reklamowych na najbliższe 12-miesięcy został opisany w sposób niewystarczający. 0 pkt – zaplanowane kanały i narzędzia promocji i dystrybucji oraz sposób budowania relacji z klientami zostały dobrane nieadekwatnie do planowanej działalności i/lub nie dokonano



				opisu planu działań promocyjno-reklamowych na najbliższe 12-miesiące.
5.	Kryterium dotyczące planowanej działalności PS wpisującej się w branżę Innowacyjne technologicznie	0/2	cały biznesplan	KOP/KOW ocenia ogół informacji zawartych w biznesplanie pod kątem powiązania planowanej/rozwijanej działalności PS z branżami o szczególnym potencjale wzrostu oraz innowacyjności w regionie, obejmującymi tzw. inteligentne specjalizacje regionu opisane w Regionalnej Strategii Innowacji Województwa Podkarpackiego na lata 2021-2030 na rzecz inteligentnej specjalizacji (RIS3). 2 pkt – planowana/rozwijana działalność wpisuje się w regionalne inteligentne specjalizacje 0 pkt – planowana/rozwijana działalność nie wpisuje się w regionalne inteligentne specjalizacje
6.	Wsparcie na utworzenie miejsc pracy	0/1/3/4	C-I, C-II	KOP/KOW ocenia kompletność i adekwatność (również pod względem zaproponowanych ilości i cen rynkowych) zaplanowanych zakupów inwestycyjnych w stosunku do zaplanowanej działalności 4 pkt – wydatki nie budzą zastrzeżeń w zakresie celowości oraz ich poziomu 3 pkt – maksymalnie 30% zaplanowanych wydatków budzi zastrzeżenia co do celowości lub ich poziomu 1 pkt – maksymalnie 50% zaplanowanych wydatków budzi zastrzeżenia co do celowości lub ich poziomu 0 pkt – ponad 50% zaproponowanych wydatków budzi zastrzeżenia w zakresie celowości oraz ich poziomu.



7.	Wsparcie na utrzymanie miejsc pracy	0/1/3/4	C-III	KOP/KOW ocenia kompletność i adekwatność zaplanowanych kosztów w stosunku do wielkości zatrudnienia lub rzeczywistego ich występowania (jeżeli w tabeli wydatków zostaną wskazane inne koszty niż związane z zatrudnieniem): 4 pkt – wydatki nie budzą zastrzeżeń w zakresie celowości oraz poziomu kosztów 3 pkt – maksymalnie 30% wydatków budzi zastrzeżenia co do celowości lub poziomu kosztów 1 pkt – maksymalnie 50% wydatków budzi zastrzeżenia co do celowości lub poziomu kosztów 0 pkt – ponad 50% zaproponowanych wydatków budzi zastrzeżenia w zakresie celowości oraz ich poziomu.
8.	Realność zaplanowanej sprzedaży	0/3/5	B-II.1	KOP/KOW ocenia realność zaplanowanych cen jednostkowych oraz wielkości sprzedaży w stosunku do analizy rynku, klientów i zapotrzebowania: 5 pkt – wysokość sprzedaży jest oszacowana na podstawie wiarygodnych danych i założeń, metodologia oszacowania wartości sprzedaży nie budzi zastrzeżeń co do wielkości i wartości sprzedaży 3 pkt – zastosowana metodologia budzi zastrzeżenia lub/i wartość planowanej sprzedaży w opinii KOP/KOW jest możliwa do osiągnięcia 0 pkt – metodologia oszacowania wartości sprzedaży budzi poważne zastrzeżenia i w opinii KOP/KOW nie jest możliwa do osiągnięcia



9.	Wskaźnik finansowy	0/3/5	D	KOP/KOW ocenia wskaźnik rentowności sprzedaży ROS wykazanej w ostatnim roku analizy finansowej: 5 pkt – rentowność pow. 10% 3 pkt – rentowność od 5 – 10% 0 pkt – rentowność poniżej 5%
10.	Realność zaplanowanych kosztów	0/3/5	D	KOP/KOW ocenia adekwatność i racjonalność kosztów w stosunku do zaplanowanej działalności: 5 pkt – wysokość wszystkich kosztów jest oszacowana na podstawie wiarygodnej metodologii a poziom kosztów pokrywa się z cenami rynkowymi 3 pkt – wysokość kosztów budzi zastrzeżenia KOP/KOW, jednak skala tych zastrzeżeń nieznacznie wpływa na realność przedsięwzięcia 0 pkt – wysokość kosztów jest niedoszacowana lub przeszacowana i w znaczący sposób wpłynie na możliwość osiągnięcia założeń finansowych
11.	Kompletność zaplanowanych kosztów	0/2/4	D	KOP/KOW ocenia czy zaplanowane wydatki są kompletne i czy wzięto pod uwagę wszystkie możliwe koszty, które mogą wystąpić w planowanej działalności: 4 pkt – zaplanowane koszty obejmują wszystkie lub większość pozycji kosztów które mogą wystąpić w planowanej działalności 2 pkt - zaplanowane koszty obejmują mniejszą część pozycji kosztów które mogą wystąpić w planowanej działalności 0 pkt – zaplanowane koszty nie uwzględniają pozycji istotnych z punktu widzenia planowanej działalności



12.	Kompletność i logika przedsięwzięcia	0-25	Cały biznesplan i załączniki	KOP/KOW dokonuje oceny biorąc pod uwagę spójność, przejrzystość i logikę opisanego pomysłu
KRYTERIA PREFERENCYJNE				
1.	Zakres działalności PS w co najmniej jednej kluczowej sferze rozwoju spośród wskazanych w Krajowym Programie Rozwoju Ekonomii Społecznej	0/5	A-IV.9	KOP/KOW przyznaje punkty w następujący sposób: 5 pkt – miejsca pracy tworzone są w co najmniej jednej kluczowej sferze rozwoju spośród wskazanych w KPRES 0 pkt – żadne miejsce pracy nie jest tworzone w kluczowych sferach rozwoju wskazanych w KPRES
2.	Forma prawna PS (spółdzielnia socjalna, fundacja, stowarzyszenie)	0/3/5	A-II.3	KOP/KOW przyznaje punkty w następujący sposób: 5 pkt – jeżeli planuje utworzyć miejsca pracy w spółdzielni socjalnej 3 pkt – jeżeli planuje utworzyć miejsca pracy w fundacji, stowarzyszeniu 0 pkt – jeżeli planuje utworzyć miejsca pracy w spółce
3.	Miejsce/a pracy tworzone są dla osoby/osób, o których mowa w art.2 pkt. 6 lit. b, d, e, g, h, i oraz I ustawy z dnia 5 sierpnia o ekonomii społecznej	0/5	A-IX	KOP/KOW przyznaje punkty w następujący sposób: 5 pkt – Wnioskodawca zadeklarował utworzenie miejsca pracy dla osoby/osób, o których mowa w art.2 pkt. 6 lit. b, d, e, g, h, i oraz I ustawy z dnia 5 sierpnia o ekonomii społecznej 0 pkt – Wnioskodawca nie zadeklarował utworzenia miejsca pracy dla osoby/osób, o których mowa w art.2 pkt. 6 lit. b, d, e, g, h, i oraz I ustawy z dnia 5 sierpnia o ekonomii społecznej



4.	Realizacja przez PS co najmniej jednej usługi społecznej zgodnie z art. 2 ust. 1 Ustawy z dnia 19 lipca 2019 r. o realizowaniu usług społecznych przez centrum usług społecznych	0/5	Cały biznesplan	KOP/KOW przyznaje punkty w następujący sposób: 5 pkt – PS realizuje / będzie realizować co najmniej jedną usługę społeczną zgodnie z art. 2 ust. 1 Ustawy z dnia 19 lipca 2019 r. o realizowaniu usług społecznych przez centrum usług społecznych 0 pkt – PS nie realizuje / nie będzie realizować usług społecznych zgodnie z art. 2 ust. 1 Ustawy z dnia 19 lipca 2019 r. o realizowaniu usług społecznych przez centrum usług społecznych
	Suma punktów podstawowych dla OP/PES	Max. 115		
	Suma punktów podstawowych dla PS	Max. 110		
	Suma punktów podstawowych dla GI	Max. 105		
	Suma punktów preferencyjnych	Max. 20		