



Minimalne wymagania dotyczące oceny Wniosku o dofinansowanie podjęcia działalności gospodarczej w ramach projektu „Kierunek kariera i biznes”

Numer projektu: FEKP.08.06-IP.01-0005/24

Zakres oceny Wniosku:

Ocena Wniosku obejmuje cztery główne obszary merytoryczne. Każdy z nich oceniany jest na podstawie szczegółowych kryteriów i zestawu pytań pomocniczych. Każdemu obszarowi przypisana została maksymalna liczba punktów oraz minimalna liczba punktów niezbędna do uzyskania oceny pozytywnej.

1) Potencjał Wnioskodawcy

Maksymalna liczba punktów: 15

Minimum punktowe: 10

Ocenie podlega:

- wykształcenie, doświadczenie, wiedza, kompetencje i umiejętności niezbędne do realizacji przedsięwzięcia,
- posiadane zasoby własne (lokale, sprzęt, transport, urządzenia),
- stopień przygotowania do rozpoczęcia działalności (działania wykonane przed złożeniem Wniosku).

a) Kompetencje i predyspozycje Wnioskodawcy

Czy uczestnik posiada wykształcenie odpowiednie do branży, w której działa projekt?

Czy wykazano wiedzę merytoryczną związaną z planowaną działalnością?

Czy uczestnik posiada doświadczenie praktyczne (zawodowe lub projektowe)?

b) Zaplecze i przygotowanie do wdrożenia projektu

Czy uczestnik posiada niezbędne środki lub dostęp do zasobów (np. lokal, sprzęt, transport)?

Czy wskazano partnerów, dostawców lub współpracowników istotnych dla realizacji projektu?

Czy wnioskodawca przedstawił działania przygotowawcze już zrealizowane (np. badania rynku, testy, szkolenia)?

Czy zaplecze techniczne i organizacyjne jest wystarczające do rozpoczęcia działalności?

2) Pomysł na biznes – analiza marketingowa

Maksymalna liczba punktów: 20

Minimum punktowe: 14

Ocenie podlegają:

- charakterystyka produktów lub usług,
- analiza klientów (segmentacja, potrzeby, sposób dotarcia),
- analiza konkurencji i strategii konkurowania,
- analiza rynku i jego ograniczeń (w tym bariery wejścia),
- sezonowość, strategia promocji i kanały sprzedaży.

Sprawdzana jest również znajomość zagadnień marketingowych i realność przedstawionych założeń.

a) Przedmiot przedsięwzięcia

Czy opisano, czym dokładnie zajmuje się firma?

Czy jasno określono cel działalności (misję)?

Czy pomysł jest realny do wdrożenia w praktyce?

Czy przedsięwzięcie odpowiada na konkretne potrzeby rynku?

b) Produkt / Usługa

Czy produkt/usługa została szczegółowo opisana?

Czy przedstawiono kluczowe cechy i funkcje produktu/usługi?

c) Analiza rynku, klientów i strategii wejścia

Klienci i rynek

Czy określono grupę docelową (segmenty klientów)?

Czy opisano potrzeby i zachowania klientów?

Czy przedstawiono analizę rynku (wielkość, trendy, szanse)?

Czy zaprezentowano sposób pozyskiwania klientów?

Bariery wejścia na rynek

Czy wskazano prawne lub formalne przeszkody rozpoczęcia działalności?

Czy uwzględniono bariery technologiczne lub kapitałowe?

Czy oceniono siłę obecnych konkurentów jako barierę?

Czy zidentyfikowano trudności w dotarciu do klienta?

Czy zaproponowano realistyczne sposoby pokonania tych barier?

Sezonowość działalności

Czy określono, czy działalność podlega sezonowym wahaniom popytu?

Czy przedstawiono przyczyny sezonowości (np. pogoda, święta)?

Czy oceniono wpływ sezonowości na przychody i koszty?

Czy zaplanowano działania niwelujące skutki sezonowości?

Dystrybucja i promocja

Czy opisano kanały dystrybucji (np. sklep, online, pośrednicy)?

Czy przedstawiono sposoby promocji produktu/usługi?

Czy zaplanowano działania marketingowe dostosowane do grupy docelowej?

Czy określono budżet na promocję lub źródła finansowania marketingu?

d) Główni konkurenci i strategia konkurencji

Czy przeprowadzono analizę konkurencji (kto, co oferuje)?

Czy określono, czym oferta różni się od konkurencyjnych?

Czy opisano strategię konkurencji (np. ceny, zasięg, promocja)?

3) Efektywność ekonomiczna przedsięwzięcia

Maksymalna liczba punktów: 15

Minimum punktowe: 10 punktów

Ocenie podlega:

- racjonalność planu inwestycyjnego finansowanego z bezzwrotnego wsparcia,
- zgodność zakupów z działalnością,
- zasadność cen w kontekście wartości rynkowej,
- kompletność i realność prognozy finansowej,
- zdolność przedsięwzięcia do utrzymania się na rynku (minimum 12 miesięcy).

a) Racjonalność planu inwestycyjnego (dotacja)

Czy wszystkie zakupy finansowane ze wsparcia finansowego są jednoznacznie i szczegółowo opisane?

Czy przeznaczenie wsparcia finansowego jest zgodne z profilem planowanej działalności i jej realnymi potrzebami?

Czy podano uzasadnienia przyjętych cen (np. oferty, porównania rynkowe)?

Czy ceny jednostkowe zakupów są adekwatne do wartości rynkowej (nie są zawyżone)?

Czy w planie inwestycyjnym unika się wydatków zbędnych, nieuzasadnionych ekonomicznie?

b) Prognoza finansowa

Czy prognoza finansowa zawiera podstawowe elementy: przychody, koszty?

Czy przyjęte założenia (np. liczba klientów, ceny, koszty) są realistyczne i dobrze uzasadnione?

Czy prognozy są spójne z wcześniejszymi informacjami we Wniosku (produkt, rynek, konkurencja)?

Czy w prognozie uwzględniono ewentualne ryzyka (np. wahania sprzedaży, zmienne koszty)?

4) Operacyjność i kompletność Wniosku

Maksymalna liczba punktów: 10

Minimum punktowe: 7 punktów

Ocenie podlega:

- sposób przygotowania dokumentu: jego język, logika, spójność,
- stopień szczegółowości i kompletność informacji,
- przejrzystość i zrozumiałość opisów,
- kompleksowe ujęcie wszystkich obszarów działalności.

a) Przejrzystość, prostota, zrozumiałość założeń

Czy Wniosek jest napisany prostym i jasnym językiem?

Czy poszczególne założenia są logicznie ułożone i dobrze wyjaśnione?

Czy uniknięto zbędnego żargonu i skomplikowanych sformułowań?

Czy kluczowe informacje są łatwo dostępne (np. wyróżnione, podsumowane)?

Czy plan zawiera odpowiednią ilość szczegółów, nieprzeładowanych informacjami?

b) Kompletność opisu przedsięwzięcia

Czy opis uwzględnia wszystkie kluczowe obszary (produkt, rynek, finanse, organizacja)?

Czy plan uwzględnia aspekty operacyjne i strategiczne?

Czy nie pominięto istotnych informacji?

Czy opisy są spójne i niesprzeczne?

5) Wskazówki końcowe dla Oceniających

- a) Oceniający **každorazowo uzasadnia przyznaną punktację w polu Uwagi/Komentarze**, jedynie w przypadku **obniżenia oceny względem maksymalnej wartości punktowej** w danym kryterium.
- b) Uzasadnienie powinno odnosić się do konkretnych elementów Wniosku (np. brak spójności założeń, niedostateczna analiza rynku, zawyżone koszty inwestycji, brak wykazania kompetencji, itp.).
- c) **Obowiązkowe jest sporządzenie opisu końcowego pt. „UZASADNIENIE OCENY WNIOSKU”**, zawierającego co najmniej **5 zdań**, które syntetycznie podsumują mocne i słabe strony ocenianego dokumentu oraz wskazują główne powody uzyskania danej punktacji.
- d) Uwagi Oceniającego dotyczące proponowanej kwoty wsparcia – opis w przypadku zaproponowania wartości mniejszej niż wnioskowana.
- e) Opisy należy sporządzać w sposób rzetelny, obiektywny i merytoryczny, zapewniający możliwość ich weryfikacji oraz zrozumienie przez Wnioskodawcę. W żadnym przypadku nie należy pozostawiać pustych pól — jeżeli dany zapis nie ma zastosowania, należy wpisać „nie dotyczy”.