



ŚCIEŻKA SMART

Cykl warsztatów
dla przedsiębiorców

Jak skutecznie **zdobyć** **dofinansowanie** na projekty B+R

Fundusze Europejskie

dla Nowoczesnej Gospodarki



Fundusze Europejskie
dla Nowoczesnej Gospodarki



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



 **PARP**
Grupa PFR



Fundusze Europejskie

Finansowe aspekty projektów w Ścieżce SMART- praktyczny przewodnik

Justyna Pęk, ekspert finansowy



Fundusze Europejskie
dla Nowoczesnej Gospodarki



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



PARP
Grupa PFR

Plan prezentacji

- Istotne dokumenty aplikacyjne
- Jak przygotować się do sporządzania dokumentacji?
- Kryteria finansowe i pozostałe – Etap II
- Zasady horyzontalne równości szans i niedyskryminacji
- Potencjał do wdrożenia wyników projektu
- Plan prac i wydatki projektu

Istotne dokumenty aplikacyjne

1. Instrukcja wypełniania wniosku
2. Instrukcja wypełniania Modelu Finansowego
3. Przewodnik kwalifikowalności wydatków
4. Kryteria wyboru projektów
5. Wytyczne dotyczące realizacji zasad równościowych w ramach funduszy unijnych na lata 2021-2027

Jak przygotować się do sporządzania dokumentacji?

1. Zapoznanie się z dokumentacją konkursową – czy to jest nabór dla mnie?
2. Zgromadzenie niezbędnych zasobów:
 - dokumenty,
 - kadra,
 - organizacja pracy,
 - środki finansowe,
 - czas.
3. Procedura poprawy wniosku – dlaczego nie warto składać źle przygotowanego wniosku

Kryteria finansowe i pozostałe – Etap II

Kryteria TAK/NIE

1. Zdolność Wnioskodawcy do finansowej realizacji projektu
2. Projekt spełnia horyzontalne zasady równości szans i niedyskryminacji
3. Projekt jest zgodny z Kartą Praw Podstawowych
4. Projekt jest zgodny z Konwencją o Prawach Osób Niepełnosprawnych

Kryteria punktowane

1. Potencjał do wdrożenia wyników projektu
2. Plan prac i wydatki projektu



Zdolność Wnioskodawcy do finansowej realizacji projektu

Aspekty podlegające ocenie w ramach kryterium

- bieżąca sytuacja ekonomiczno-finansowa Wnioskodawcy i skala jego działalności w odniesieniu do wielkości projektu
- ocena sytuacji finansowej Wnioskodawcy w okresie prognozowanym
- wiarygodność źródeł finansowania projektu/realność pozyskania zewnętrznych źródeł finansowania, w tym wiarygodność osób/podmiotów potwierdzających zapewnienie finansowania
- ocena ryzyka finansowego wynikającego z przyjętej formy wykorzystania dotacji (zaliczka/refundacja)

Wnioskodawca musi posiadać zdolność do sfinansowania całkowitych wydatków brutto projektu oraz innych równolegle realizowanych projektów (z uwzględnieniem dotacji).

Model finansowy – pole „Komentarz”

Pole służy do:

- wyjaśnień do historycznych wyników finansowych
- wyjaśnień podstawowych pozycji bilansowych oraz rachunku zysków i strat w szczególności pozycji, które istotnie różnią się od przeciętnych wartości osiągniętych w poszczególnych okresach lub pozycji, które pojawiły się jednorazowo i miały istotny wpływ na osiągnięte wyniki
- opisu założeń do prognozowanych wielkości
- opisu źródeł finansowania projektu i działalności podmiotu

Najczęściej wybierane źródła finansowania projektu

- środki własne, które mogą pochodzić z trzech źródeł:
 - środki pieniężne będące na stanie firmy
 - środki generowane w okresie realizacji projektu
 - dopłaty do kapitału dokonane przez udziałowców
- kredyt bankowy
- pożyczka od udziałowców/podmiotów trzecich

W przypadku finansowania projektu ze źródeł zewnętrznych Wnioskodawca zobligowany jest dołączyć do wniosku dokumenty potwierdzające pozyskanie środków na finansowanie wkładu własnego.

Dopłaty do kapitału - dokumenty

■ **Dokument potwierdzający gotowość inwestora do zainwestowania środków finansowych** jak uchwała zgromadzenia wspólników/akcjonariuszy lub umowa inwestycyjna/list intencyjny

■ **Dokumenty potwierdzające posiadanie środków finansowych przez inwestora, np.**

- ✓ zaświadczenie z banku o stanie środków pieniężnych wystawione nie wcześniej niż 1 miesiąc przed datą złożenia wniosku
- ✓ zaświadczenie/ informacja instytucji finansowej dotyczące dysponowania płynnymi instrumentami finansowymi wystawione nie wcześniej niż 1 miesiąc przed datą złożenia wniosku
- ✓ sprawozdanie finansowe za ostatni rok obrotowy (jeśli nie zostało zamieszczone w KRS)
- ✓ w przypadku osób fizycznych – PIT za ostatni rok kalendarzowy oraz zaświadczenie/informacja z banku o wysokości środków na rachunku wystawione nie wcześniej niż 1 miesiąc przed datą złożenia wniosku

Kredyt - dokumenty

- **umowa kredytowa** (może być warunkowa)
- **promesa kredytowa** zawierającą informację, że została wystawiona w oparciu o pozytywną ocenę zdolności kredytowej Wnioskodawcy

Do promesy należy dołączyć Upoważnienie do przekazania informacji objętych tajemnicą bankową.

Pożyczka - dokumenty

■ Umowa warunkowa pożyczki/umowa pożyczki

■ Dokumenty finansowe pożyczkodawcy z wyłączeniem banku/ instytucji finansowych w tym:

- ✓ zaświadczenie z banku o stanie środków pieniężnych na rachunku pożyczkodawcy wystawione na dzień zawarcia umowy pożyczki
- ✓ sprawozdanie finansowe pożyczkodawcy za ostatni rok obrotowy (jeśli nie zostało zamieszczone w KRS)
- ✓ w przypadku osób fizycznych nieprowadzących działalności gospodarczej - PIT za ostatni rok kalendarzowy oraz zaświadczenie/ informacja z banku o wysokości środków na rachunku bankowym
- ✓ potwierdzenie zapłaty podatku od czynności cywilnoprawnych (PCC) jeśli do wniosku o dofinansowanie zostanie przedłożona umowa pożyczki oraz obowiązek zapłaty podatku wynika z przepisów prawa

Zaliczka/refundacja

- wskazany przedział czasowy, w którym będą składane wnioski powinien być zgodny z terminem realizacji projektu
- pierwsza płatność musi być dokonana w formie zaliczki stanowiącej co najmniej 5% kwoty dofinansowania
- Beneficjenci mogą wnioskować o wypłatę transzy zaliczki w kwocie nieprzekraczającej 40% całkowitej wartości przyznanego dofinansowania
- łączna kwota dofinansowania w formie zaliczki nie może przekroczyć 90% całkowitej kwoty dofinansowania projektu

Zdolność do finansowej realizacji projektu - błędy

- brak uwzględnienia we wniosku podatku Vat
- brak/niewypełniony model finansowy/nieprawidłowy wzór modelu finansowego
- brak zgodności danych finansowych zamieszczonych w modelu ze sprawozdaniami w KRS
- niespójność modelu z wnioskiem o dofinansowanie (niezgodność dat rozpoczęcia, zakończenia projektu i zakończenia prac rozwojowych, brak spójności źródeł finansowania, kwoty projektu i wysokości dotacji)
- nieadekwatna wartość projektu do skali działalności podmiotu
- słaba sytuacja finansowa Wnioskodawcy
- brak komentarzy do sytuacji finansowej Wnioskodawcy w sytuacji jej pogorszenia

Zdolność do finansowej realizacji projektu - błędy

- brak opisu założeń do prognozy finansowej
- zbyt optymistyczne prognozy finansowe niepoparte wiarygodnymi założeniami, szczególnie w zakresie wzrostu przychodów i rentowności działalności
- brak opisu w modelu finansowym źródeł finansowania projektu
- mało wiarygodne źródła finansowania projektu
- brak załączników potwierdzających źródła finansowania projektu
- brak zdolności pożyczkodawcy/inwestora do udzielenia pożyczki/dokonania dopłat do kapitału
- nieprawidłowe zapisy w promesie kredytowej

Zdolność do finansowej realizacji projektu – błędy c.d.

- brak uwzględnienia w modelu finansowym pełnej wartości wydatku, w sytuacji kiedy tylko część kwoty netto danego wydatku stanowi wydatek kwalifikowany
- brak uwzględnienia w modelu finansowym pełnej wartości nabywanego środka trwałego w celu realizacji projektu, w przypadku którego tylko amortyzacja stanowi wydatek kwalifikowany



Zasady horyzontalne równości szans i niedyskryminacji

Kryteria oceny zasad horyzontalnych dotyczących równości szans i niedyskryminacji

1. Projekt spełnia horyzontalne zasady równości szans i niedyskryminacji
2. Projekt jest zgodny z Kartą Praw Podstawowych
3. Projekt jest zgodny z Konwencją o Prawach Osób Niepełnosprawnych

Kryteria oceny realizacji polityk horyzontalnych – najczęściej popełniane błędy

- deklaracje bez wskazania konkretnych rozwiązań dedykowanych słabszym grupom społecznym
- brak wykazania pozytywnego wpływu projektu na wszystkie produkty projektu
- brak odniesienia się do wszystkich wymienionych w kryterium artykułów KPP i KPON
- brak zadeklarowania neutralności wobec pozostałych artykułów KPP i KPON



Potencjał do wdrożenia wyników projektu

Potencjał do wdrożenia wyników projektu

- ocenie podlega aspekt opłacalności wprowadzenia rezultatu projektu na rynek, w tym realność założeń prognozy finansowej przychodów oraz kosztów związanych z opracowaniem i wdrożeniem nowego procesu biznesowego lub produktu
- ocena dokonywana jest w oparciu o model finansowy i wyliczone przez model wskaźniki **NPV i IRR (z uwzględnienie dotacji)** na podstawie założeń do projektu
- warunkiem uznania kryterium za spełnione jest dodatnia wartość wskaźnika NPV oraz stopa IRR powyżej stopy dyskonta
- weryfikacji podlega wskaźnik rezultatu „Przychody ze sprzedaży nowych lub udoskonalonych produktów/usług” i jego spójność z danymi w modelu finansowym

Potencjał do wdrożenia wyników projektu c.d.

- kluczowym elementem oceny jest racjonalność założeń do prognozy finansowej stanowiącej podstawę wyliczenia wskaźników NPV i IRR
- Wnioskodawca powinien przedstawić, oprócz wielkości liczbowych, opis szczegółowych założeń do kalkulacji wielkości przychodów i kosztów operacyjnych w okresie komercjalizacji wyników prac B+R
- w przypadku realizacji modułu B+R należy uwzględnić dodatkowe nakłady na infrastrukturę produkcyjną niezbędne do komercjalizacji wyników projektu
- należy rozróżnić innowację produktową od innowacji w procesie biznesowym

Wskaźnik rezultatu „Przychody ze sprzedaży nowych lub udoskonalonych produktów/usług lub Przychody uzyskane z innowacji w procesie biznesowym”

- jako rok docelowy należy wskazać rok następny po wdrożeniu wyników prac B+R
- wartość wskaźnika należy policzyć sumarycznie za okres od momentu wdrożenia innowacji do roku następującego po roku wdrożenia wyników prac B+R
- wskaźnik musi być spójny z danymi w modelu finansowym i jego założeniami

Potencjał do wdrożenia wyników projektu - błędy

- ujemne wskaźniki NPV
- niespójność wartości projektu i kwoty dotacji pomiędzy modelem finansowym i wnioskiem o dofinansowanie
- brak uwzględnienia w wydatkach całkowitych pełnej wartości wydatku, w sytuacji kiedy tylko część kwoty netto danego wydatku stanowi wydatek kwalifikowany
- zbyt optymistyczne prognozy finansowe nieoparte wiarygodnymi założeniami
- brak szczegółowego uzasadnienia dla kalkulacji wielkości sprzedaży i przyjętych cen nowych produktów/usług
- brak szczegółowych kalkulacji dla kosztów operacyjnych w fazie komercjalizacji/wdrożenia wyników prac B+R
- brak opłacalności projektu w sytuacji konieczności zakupu infrastruktury produkcyjnej poza projektem



Plan prac i wydatki projektu

Plan prac i wydatki projektu

Ocena podlega:

- kwalifikowalność poszczególnych pozycji w budżecie zgodnie z katalogiem wskazanym w Przewodniku kwalifikowalności wydatków załączonym do Regulaminu wyboru projektów
- prawidłowość przyporządkowania wydatków kwalifikowalnych do odpowiednich kategorii wydatków wskazanych w Przewodniku kwalifikowalności wydatków
- zgodność wnioskowanej kwoty dofinansowania oraz wydatków z limitami wartości pomocy i intensywności określonymi w Przewodniku kwalifikowalności wydatków

Wybrane kategorie wydatków

3.3.1 Personel projektu

W ramach kategorii kwalifikowalne jest wyłącznie wynagrodzenie personelu projektu badawczo-rozwojowego (**kadry naukowo-badawczej**), w tym pracowników badawczych, pracowników technicznych, pozostałych pracowników pomocniczych:

- zatrudnionych na umowę o pracę,
- zatrudnionych na podstawie umowy cywilnoprawnej, tj. umowy zlecenia,
- osób współpracujących w rozumieniu ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych z Wnioskodawcą będącym osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą

W kategorii Personel projektu nie są kwalifikowalne koszty osób pełniących funkcje zarządcze, jak np. kierownik zarządzający projektem czy kierownik prac B+R.

Wybrane kategorie wydatków

3.3.3 Amortyzacja (aparatura i sprzęt)

- w ramach kategorii kwalifikowalne są odpisy amortyzacyjne aparatury naukowo-badawczej i sprzętu, **w tym elementów służących do budowy prototypów lub linii pilotażowych/ demonstracyjnych**, wykorzystywanych w celu prowadzenia prac B+R **wyłącznie w zakresie i przez okres, w jakim są one wykorzystywane na potrzeby prac B+R**
- odpisy amortyzacyjne stanowią wydatek kwalifikowalny, jeśli aparatura i sprzęt wykorzystywany do prac B+R jest środkiem trwałym
- środkami trwałymi są rzeczowe aktywa trwałe i zrównane z nimi, o przewidywanym okresie ekonomicznej użyteczności dłuższym niż rok, wykorzystywane na potrzeby działalności gospodarczej

Wybrane kategorie wydatków

3.3.7 Dostawy (inne niż środki trwałe)

W ramach kategorii kwalifikowalne są wydatki związane z zakupem materiałów **np.**

- koszty surowców, odczynników i środków eksploatacyjnych
- o okresie użyteczności ekonomicznej poniżej 1 roku,
- niezbędnych i zużytych w całości do realizacji prac B+R **np.** wyposażenia laboratoryjnego, tj. termometry, pipety.

W tej kategorii kosztów nie są kwalifikowalne żadne elementy linii pilotażowych i linii demonstracyjnych. Elementy te mogą stanowić wydatek kwalifikowalny wyłącznie w ramach kategorii 3.3.3 Amortyzacja.

W przypadku elementów prototypów, wykorzystywanych wyłącznie na potrzeby projektu B+R, które nie będą wykorzystane w procesie produkcyjnym lub przy dostawach dóbr i świadczeniu usług przez beneficjenta, dopuszcza się kwalifikowanie wydatków związanych z zakupem materiałów i środków eksploatacyjnych, wykorzystywanych do budowy całego prototypu (po przeprowadzeniu indywidualnej oceny każdego przypadku przez Instytucję).

W przeciwnym razie koszty materiałów i środków eksploatacyjnych będą musiały zostać zwrócone.

Limity pomocy

- **maksymalna** kwota dofinansowania dla MŚP - **50 mln PLN**
- **minimalna** kwota kosztów kwalifikowalnych **na prace B+R** - **3 mln PLN**
- limit na podwykonawstwo - **70%** kosztów kwalifikowalnych badań przemysłowych i prac rozwojowych w projekcie
- koszty dotyczące **umiędzynarodowienia** produktów/ochrony własności przemysłowej/zdobywania lub **rozwoju lub doskonalenia kompetencji** pracowników/kadry zarządzającej - **15%** kosztów kwalifikowalnych **prac B+R**

Plan prac i wydatki projektu - błędy

- ujmowanie w kosztach bezpośrednich wynagrodzeń kierownika B+R i pozostałych osób pełniących funkcje zarządcze
- brak określenia podstawy zatrudnienia w przypadku personelu projektu
- ujmowanie wydatków na środki trwałe w module B+R w kategorii „Dostawy inne niż środki trwałe”
- zastosowanie przyspieszonych stawek amortyzacji w module B+R
- ujmowanie w kategorii „Usługi zewnętrzne (koszty operacyjne)” badań, które są wykorzystywane wyłącznie na potrzeby projektu i powinny być zrealizowane w ramach podwykonawstwa



Fundusze Europejskie

Dziękuję za uwagę.



Fundusze Europejskie
dla Nowoczesnej Gospodarki



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



PARP
Grupa PFR