Stowarzyszenie Lokalna Grupa Działania Perły Beskidu Sądeckiego

Szkolenie dla Wnioskodawców

(przedsiębiorców, planujących rozwój działalności gospodarczej z wykorzystaniem dofinansowania z Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2014-2020)

w dniu 02.03.2017 r. godz. 11.00-13.00

w ramach Kampanii aktywizującej i motywującej do realizacji swoich pomysłów w ramach LSR.

Materiał opracowany przez Stowarzyszenie –LGD Perły Beskidu Sądeckiego
Instytucja Zarządzająca PROW 2014-2020 – Minister Rolnictwa i Rozwoju Wsi
„Europejski Fundusz Rolny na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich: Europa inwestująca w obszary wiejskie."
Materiał współfinansowany ze środków Unii Europejskiej w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2014-2020.

Plan szkolenia.

1. Uwarunkowania prawne przyznawania pomocy (regulacje prawne, LSR).

2. Podstawowe założenia pomocy i niezbędne wymagania.

3. Kwalifikowalność kosztów planowanych do poniesienia.

4. Zobowiązania Beneficjenta wynikające z podpisania umowy oraz zasady wypłaty poniesionych kosztów.

5. Procedura naboru.

6. Wniosek o przyznanie pomocy (WoPP). Zasady wypełniania i niezbędne załączniki.

7. Biznesplan. (BP). Ogólne zalecenia i prawidłowość wypełniania.

8. Zagadnienia finansowe w Biznesplanie (RZiS i NPV).

9. Zakończenie szkolenia.

Podstawy prawne:

1. Rozporządzenie PE nr 1303/2013.

2. Rozporządzenie PE 1305/2013.

3. Ustawa z dnia 20 lutego 2015 r. o rozwoju lokalnym z udziałem lokalnej społeczności (Dz. U. poz. 378).

4. Ustawa PROW z dnia 20 lutego 2015 r. (Dz. U. poz. 349).

5. Rozporządzenie Ministra Rolnictwa i Rozwoju Wsi z dnia 24 września 2015 r. w sprawie szczegółowych warunków i trybu przyznawania pomocy finansowej w ramach poddziałania „Wsparcie na wdrażanie operacji w ramach strategii rozwoju lokalnego kierowanego przez społeczność" objętego PROW 2014-2020. (Dz. U. z 2015 r. poz. 1570 z późn. zm.).

6. Rozporządzenie Ministra Rolnictwa i Rozwoju Wsi z dnia 25 sierpnia 2016 r. zmieniające rozporządzenie w sprawie szczegółowych warunków i trybu przyznawania pomocy finansowej w ramach poddziałania „Wsparcie na wdrażanie operacji w ramach strategii rozwoju lokalnego kierowanego przez społeczność" objętego RROW 2014-2020. (Dz. U, z 2016, poz. 1390).

Lokalna Strategia Rozwoju wdrażana jest poprzez realizację następujących celów ogólnych i szczegółowych:

Cel ogólny – Poprawa konkurencyjności obszaru w oparciu o zrównoważony rozwój gospodarczy.

Cele szczegółowy:

Poprawa konkurencyjności przedsiębiorczości lokalnej, szczególnie w obszarze turystyki.

Przedsięwzięcie:

Liczba operacji polegających na rozwoju istniejącego przedsiębiorstwa.

Główne cele przekrojowe Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2014-2020

- **Innowacyjność**, m.in. w zakresie: wdrożenia nowego lub znacząco udoskonalonego produktu lub usługi (w tym turystycznego) lub procesu lub organizacji na obszarze miejscowości, wdrożenie nowego sposobu wykorzystania istniejących zasobów/surowców przyrodniczych, historycznych, kulturowych czy społecznych na terenie danej miejscowości z obszaru LGD;

- **Klima**t- operacje przeciwdziałające zmianom klimatycznym;

- **Środowisko**- operacie przewidujące zastosowanie rozwiązań proekologicznych sprzyjających ochronie środowiska.

Lokalna Strategia Rozwoju na lata 2014-2020 określiła następujące grupy defaworyzowane:

- **Młodzi do 35 roku życia** – wykształceni, bez pracy;
- **Kobiety**, które po ukończeniu szkoły nie były obecne na rynku pracy lub opuściły go na kilka lat;
- **Osoby niepełnosprawne**, których szanse na znalezienie zatrudnienia na wsi są niewielkie;
- **Osoby starsze 50+.**

Forma pomocy

W przypadku operacji polegających na rozwijaniu działalności gospodarczej pomoc ma formę płatności refundacji poniesionych kosztów.

Pomoc ma charakter pomocy de minimis (pomoc publiczna, przeznaczona na pokrycie kosztów kwalifikowanych).

Beneficjent	Limity	% wsparcia
Przedsiębiorcy	**Maksymalne wsparcie na rozwój przedsiębiorstwa wiążące się z utworzeniem miejsca pacy wynosi 80.000 złotych** **Limit na operację i cały okres 2014-2023 240.000 złotych**	**70 %**

Kto może skorzystać z pomocy?

O pomoc na rozwój przedsiębiorstwa mogą ubiegać się **mikro- i małe przedsiębiorstwa, wykonujące działalność gospodarczą, do której stosuje się przepisy ustawy z dnia 2 lipca 2004 r. o swobodzie działalności gospodarczej.**

Przedsiębiorcą w rozumieniu ustawy z dnia 2 lipca 2004 r. o sdg jest osoba fizyczna, osoba prawna i jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której odrębna ustawa przyznaje osobowość prawną – wykonująca we własnym imieniu działalność gospodarczą.

Zgodnie z art. 4 ust. 2 w/w ustawy za przedsiębiorcę uznaje się także **wspólników spółki cywilnej** w zakresie wykonywanej przez nich działalności gospodarczej.

Pomoc w zakresie rozwijania działalności gospodarczej jest przyznawana, jeśli podmiot ubiegający się o jej przyznanie **w okresie 3 lat** porzedzajacych dzień złożenia wniosku o przyznanie pomocy, wykonywał łącznie przez co najmniej **365 dni** działalność gospodarczą, do której stosuje się przepisy ustawy z dnia 2 lipca 2014 r. o swobodzie działalności gospodarczej **oraz nadal wykonuje tą działalność**.

Pomoc na operacje w zakresie rozwijania działalności gospodarczej może zostać przyznana zarówno na **rozszerzenie** przez przedsiębiorcę dotychczasowej działalności **o dodatkowy kod PKD**, jak i zwiększenia intensywności działalności w ramach **dotychczasowego kodu PKD**.

W rozwijaniu działalności w ramach dotychczasowego kodu PKD, podmiot ubiegający się o pomoc powinien wykazać w Biznesplanie, że planowane nakłady inwestycyjne zostaną zrównoważone przez przyrost przychodów w ramach dotychczasowej działalności.

O pomoc może ubiegać się pdmiot bedący:

1) osobą fizyczną prowadząca działalność gospodarczą, jeżeli:

   a) jest obywatelem państwa członkowskiego Unii Europejskiej,
   b) jest pełnoletnia,
   c) miejsce oznaczone adresem, pod którym wykonuje działalność gospodarczą, wpisanym do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej, znajduje się na obszarze wiejskim objętym LSR **albo**

2) osoba prawna, jeżeli siedziba tej osoby lub jej oddziału znajduje się na obszarze wiejskim objętym LSR **albo**

3) jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, której ustawa przyznaje zdolność prawną, jeżeli siedziba tej jednostki lub jej oddziału znajduje się na obszarze wiejskim objętym LSR.

W przypadku, gdy operacja będzie realizowana w ramach wykonywania działalności gospodarczej w formie spółki cywilnej, warunki określone powyżej powinny być spełnione **przez wszystkich wspólników tej spółki**.

Warunki przyznania pomocy (1)

1) Podmiot ubiegający się o pomoc posiada numer identyfikacyjny, nadany przez Agencję Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa;

2) koszty kwalifikowalne operacji nie są współfinansowane z innych środków publicznych;

3) operacja będzie realizowana nie więcej niż w 2 etapach, a jej zakończenie nastąpi w terminie 2 lat od dnia zawarcia umowy, lecz nie później niż do dnia 31 grudnia 2022 r.;

4) operacja, która obejmuje koszty inwestycyjne, zakłada realizację inwestycji na obszarze wiejskim objętym LSR;

Warunki przyznania pomocy (2)

5) inwestycje w ramach operacji będą realizowane na nieruchomości będącej własnością lub współwłasnością podmiotu ubiegającego się o przyznanie pomocy lub podmiot ten na przez okres realizacji operacji oraz okres posiada prawo do dysponowania nieruchomością podlegania zobowiązaniu do zapewnienia trwałości operacji;

6) operacja jest uzasadniona ekonomicznie i będzie realizowana zgodnie z Biznesplanem;

Warunki przyznania pomocy (3)

8) podmiot wykaże, że:

a)posiada **doświadczenie** w realizacji projektów o charakterze podobnym do operacji, którą zamierza realizować, lub

b)posiada **zasoby** odpowiednie do przedmiotu operacji, którą zamierza realizować, lub

c)posiada **kwalifikacje** odpowiednie do przedmiotu operacji, którą zamierza realizować, jeżeli jest osobą fizyczną, lub

d)**wykonuje działalność odpowiednią** do przedmiotu operacji, którą zamierza realizować;

9) realizacja operacji nie jest możliwa bez udziału środków publicznych;

10) podmiot nie otrzymał dofinansowania na podejmowanie działalności w ramach PROW 2014-2020 albo upłynęło co najmniej 2 lata od dnia przyznania temu podmiotowi pomocy.

Warunki przyznania pomocy (4)

11) została wydana ostateczna decyzja o środowiskowych uwarunkowaniach, jeżeli jej wydanie jest wymagane przepisami odrębnymi.

12) operacja zakłada:

a) utworzenie **co najmniej jednego miejsca pracy** w przeliczeniu na pełne etaty średnioroczne i jest to uzasadnione zakresem realizacji operacji, a osoba, dla której zostanie utworzone to miejsce pracy, zostanie zatrudniona na podstawie umowy o pracę lub spółdzielczej umowy o pracę,

b) utrzymanie miejsc pracy, w tym miejsc pracy, które zostaną utworzone w ramach realizacji operacji, do dnia, w którym upłyną 3 lata od dnia wypłaty płatności końcowej;

DZIAŁALNOŚĆ GOSPODARCZA WYŁĄCZONA Z DOFINANSOWANIA (zgodnie z art. 8 Rozp.)

Pomoc na rozwój prowadzonej działalności gospodarczej nie przysługuje, jeżeli jest ona sklasyfikowana w PKD jako:

1) działalność usługowa wspomagająca rolnictwo i następująca po zbiorach;
2) górnictwo i wydobywanie;
3) działalność usługowa wspomagająca górnictwo i wydobywanie;
4) przetwarzanie i konserwowanie ryb, skorupiaków i mięczaków;
5) wytwarzanie i przetwarzanie koksu i produktów rafinacji ropy naftowej;

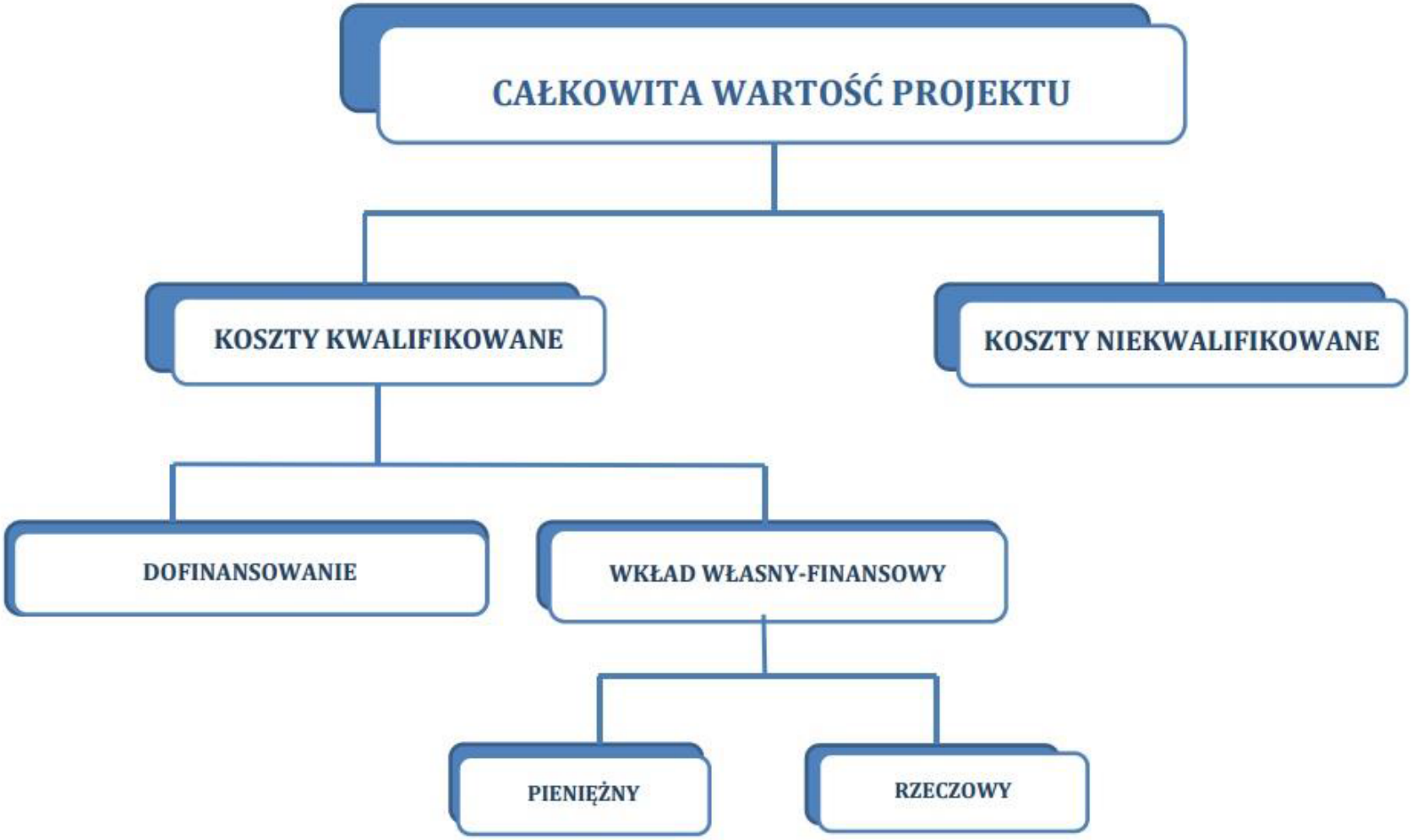
DZIAŁALNOŚĆ GOSPODARCZA WYŁĄCZONA Z DOFINANSOWANIA (zgodnie z art. 8 Rozp.)

6) produkcja chemikaliów oraz wyrobów chemicznych;
7) produkcja podstawowych substancji farmaceutycznych oraz leków i pozostałych wyrobów farmaceutycznych;
8) produkcja metali;
9) produkcja pojazdów samochodowych, przyczep i naczep oraz motocykli;
10) transport lotniczy i kolejowy;
11) gospodarka magazynowa.

Pomoc nie jest przyznawana na:

- operacje służące zaspokajaniu partykularnych potrzeb beneficjenta;
- organizację operacji cyklicznych, za wyjątkiem wydarzenia inicjującego cykl wydarzeń lub specyficznego dla danej LSR, wskazanych i uzasadnionych w LSR;
- promocję indywidualnych przedsiębiorców, ich produktów i usług.

.
.


CAŁKOWITA WARTOŚĆ PROJEKTU
KOSZTY KWALIFIKOWANE
KOSZTY NIEKWALIFIKOWANE
DOFINANSOWANIE
WKŁAD WŁASNY-FINANSOWY
PIENIĘŻNY
RZECZOWY

Pomoc na rozwój działalności przyznawana jest w formie refundacji 70 % kosztów kwalifikowalnych, do których zalicza się koszty:

1) **ogólne** (sporządzanie dokumentacji projektowej, honoraria architektów, inżynierów, opłaty za konsultacje, opłaty za doradztwo w zakresie zrównoważenia środowiskowego i gospodarczego, w tym studia wykonalności) - w wysokości nieprzekraczającej **10%** pozostałych kosztów kwalifikowalnych operacji;

2) zakupu robót budowlanych lub usług;

3) zakupu lub rozwoju oprogramowania komputerowego oraz zakupu patentów, licencji lub wynagrodzeń za przeniesienie autorskich praw majątkowych lub znaków towarowych;

4) najmu lub dzierżawy maszyn, wyposażenia lub nieruchomości,

5) zakupu nowych maszyn lub wyposażenia,

6) zakupu środków transportu, z wyłączeniem zakupu samochodów osobowych przeznaczonych do przewozu mniej niż 8 osób łącznie z kierowcą - w wysokości nieprzekraczającej **30% pozostałych kosztów kwalifikowalnych operacji,**

7) zakupu rzeczy innych niż wymienione w pkt 5 i 6, w tym materiałów,

8) podatku od towarów i usług (VAT), zgodnie z art. 69 ust. 3 lit. c rozporządzenia nr 1303/2013.

Które są uzasadnione zakresem operacji, niezbędne do osiągnięcia jej celu oraz racjonalne.

Należy także pamiętać, że zagadnienie kwalifikowalności poszczególnych kosztów operacji może być rozpatrywane wyłącznie w kontekście operacji, która ma swój cel, zakres i specyfikę, a więc możliwość jej realizacji oraz zakres ponoszonych kosztów, które mogą zostać uznane za kwalifikowane jest sprawą indywidualną, którą warunkuje szereg obiektywnych czynników.

Wkłady rzeczowe w formie robót budowlanych, towarów, usług, gruntów lub nieruchomości w przypadku których nie dokonano żadnych płatności w gotówce potwierdzonych fakturami lub dokumentami o równoważnej wartości dowodowej – **mogą stanowić wydatki kwalifikowalne jeśli spełnią n/w kryteria:**

1. Wydatki publiczne wypłacane na rzecz operacji obejmujące wkłady rzeczowe nie przekraczają łącznych wydatków kwalifikowalnych, z wyłączeniem wkładów rzeczownych na zakończenie operacji.

2. Wartość przypisana wkładom rzeczowym nie przekracza kosztów ogólnie przyjętych na danym rynku.

3. Wartość i dostarczenie wkładów rzeczowych mogą być poddane niezależnej ocenie i weryfikacji.

Do kosztów kwalifikowalnych zalicza się także wartość wkładu rzeczowego, obejmującego koszty:

- towarów; gruntu lub nieruchomości (do 10 % wartości);
- nieodpłatnej pracy, tj. pracy lub usług świadczonych nieodpłatnie.

Wartość nieodpłatnej pracy ustala się ze wzoru:

$$x = A/168 \times H$$

X – *wartość nieodpłatnej pracy*

A - *przeciętne wynagrodzenia w gospodarce narodowej w drugim roku poprzedzającym rok, w którym złożono wniosek o przyznanie pomocy tj. wg stanu na dzień 09.02.2017 r. należy przyjąć wskaźnik przeciętnego wynagrodzenia dotyczący roku 2015 tj. (3899,78 zł zł. /168=23,21 zł x ilość godzin)*

H - *liczby przepracowanych godzin.*

Sposób obliczania limitów dla kosztów zakupu środków transportu i kosztów ogólnych (ARMiR)

Zakres rzeczowo-finansowy operacji

- Budowa obiektu ***150 000 zł***
- Wartość pracy świadczonej nieodpłatnie w wysokości ***20 000 zł***
- Zakup środka transportu (z wyłączeniem zakupu samochodów osobowych przenaczonych do przewozu mniej niż 8 osób (łącznie z kierowcą) ***80 000 zł***
- Przygotowanie dokumentacji projektowej (honorarium architekta) ***25 000 zł***

Ustalenie wartości kosztów kwalifikowalnych

- Pozostałe koszty kwalifikowalne operacji bez kosztów ogólnych **170 000 ZŁ**

(150 000 budowa obiektu + 20 000 praca własna)

- Limit kosztów zakupu środka transportu **51 000 zł**

(Pozostałe koszty kwalifikowalne bez kosztów ogólnych 170 000 x 30%)

Kwalifikowalne koszty zakupu środka transportu o wartości 80 000 zł **51 000 zł**

- Limit kosztów ogólnych: **22 100 zł**

(pozostałe koszty kwalifikowalne 221 000 zł (170 000 + 51 000) x 10% **22 100 zł**

Sposób obliczania limitów dla kosztów zakupu środków transportu i kosztów ogólnych.

Konkluzja:

Koszty kwalifikowalne, które powinny zostać przedstawione w zestawieniu rzeczowo-finansowym:

150 000 zł (budowa obiektu) + 20 000 (wartość pracy świadczonej nieodpłatnie) + 51 000 zł (kwalifikowalne koszty zakupu środka transportu) + 22 100 (kwalifikowalne koszty ogólne) =

243 100 zł.

Należy zwrócić uwagę, ze przedstawiony katalog kosztów kwalifikowalnych **nie obejmuje kosztów bieżących**. Kosztami bieżącymi są: koszty operacyjne; koszty personelu; koszty szkolenia; koszty związane z kształtowaniem wizerunku, koszty finansowe lub koszty związane z tworzeniem sieci kontaktów

Zakup materiałów do produkcji stanowi bieżące koszty operacyjne prowadzania działalności gospodarczej, dlatego nie może być kosztem kwalifikowalnym w zakresie rozwijania działalności gospodarczej.

Wydatek można uznać za kwalifikowalny jeżeli:

- ***jest niezbędny do realizacji operacji*** – wydatek, bez którego operacja nie mogłaby zostać zrealizowana w sposób przyjęty przez beneficjenta;
- ***jest racjonalny*** – wydatek musi odzwierciedlać optymalny pod względem ekonomicznym i technicznym sposób wdrożenia operacji;
- ***jest rzetelnie udokumentowany i możliwy do zweryfikowania*** – wydatek faktycznie poniesiony przez beneficjenta, potwierdzony przez niego za pomocą odpowiednich dokumentów;
- ***jest spójny z obowiązującymi przepisami;***
- ***jest ujęty na liście kosztów kwalifikowalnych***.

Koszty kwalifikowalne podlegają refundacji w pełnej wysokości, jeżeli zostały:

1) poniesione:

a) od dnia, w którym została zawarta umowa, a w przypadku kosztów ogólnych – od dnia 1 stycznia 2014 r.;

b) zgodnie z przepisami o zamówieniach publicznych, a gdy te przepisy nie mają zastosowania – w wyniku wyboru przez beneficjenta wykonawców poszczególnych zadań ujętych w zestawieniu rzeczowo-finansowym operacji z zachowaniem konkurencyjnego trybu ich wyboru określonego w umowie;

c) w formie rozliczenia pieniężnego, a w przypadku transakcji, której wartość, bez względu na liczbę wynikających z niej płatności, przekracza 1 tys. złotych – w formie rozliczenia bezgotówkowego;

2) uwzględnione w oddzielnym systemie rachunkowości albo do ich identyfikacji wykorzystano odpowiedni kod rachunkowy.

OCENA RACJONALNOŚCI KOSZTÓW

- Ocena dotyczy sprawdzenia, czy koszty odzwierciedlają rzeczywiste, średnie oraz aktualne ceny robót, dostaw lub usług. Jeśli zawarte w *Szczegółowym opisie zadań planowane koszty różnią się od wartości rynkowych – warto zamieścić uzasadnienie dla zakładanych wyższych lub niższych wartości.*

- W celu określenia poziomu kosztów planowanych do poniesienia na realizację operacji można je odnieść do średnich cen towarów/usług o podobnej jakości/zakresie w danym rejonie (w dostępnych bazach cenowych, np. informatorach, katalogach, Internecie,

- Dodatkowym elementem podlegającym szczegółowej weryfikacji są mierniki rzeczowe (ilość / liczba) i parametry techniczne.

Zobowiązania beneficjenta wynikające z umowy (inne niż utworzenie co najmniej jednego miejsc pracy):

1) realizowania operacji zgodnie z biznesplanem;

2) osiągnięcia co najmniej **30%** zakładanego w biznesplanie, ilościowego lub wartościowego poziomu sprzedaży produktów lub usług do dnia, w którym upłynie rok od dnia wypłaty płatności końcowej;

3) utworzenia, najpóźniej do dnia złożenia wniosku o płatność końcową, w przeliczeniu na pełne etaty średnioroczne określonych miejsc pracy w odniesieniu do momentu bazowego wynoszącego…… etatów;

4) ponoszenia kosztów zatrudnienia pracownika(ów), w odniesieniu do miejsc(a) pracy,

5) najpóźniej do dnia złożenia wniosku o płatność końcową zatrudnienia co najmniej …… osób z grupy defaworyzowanej;

6) w trakcie realizacji operacji oraz przez okres **5 l**at liczony od dnia wypłaty przez Agencję płatności końcowej:

- umożliwienia przedstawicielom Zarządu Województwa i Agencji dokonywania kontroli i wizyt w miejscu realizacji operacji,
- przechowywania całości dokumentacji związanej z przyznaną pomocą,

7) w przypadku prowadzenia mikroprzedsiębiorstwa albo małego przedsiębiorstwa, w trakcie realizacji operacji oraz przez okres 3 lat liczony od dnia wypłaty przez Agencję płatności końcowej:

a) nieprzenoszenia prawa własności lub posiadania nabytych dóbr, wybudowanych, przebudowanych, wyremontowanych w połączeniu z modernizacją budynków lub budowli, na które została przyznana i wypłacona pomoc, oraz ich wykorzystywania w sposób zgodny z przeznaczeniem i celami operacji,

b) utrzymania zadeklarowanych we wniosku o przyznanie pomocy etatów;

d) prowadzenia działalności związanej z przyznaną pomocą, której służyła realizacja operacji, lub której prowadzenie stanowiło warunek przyznania pomocy, bez zmiany sposobu lub miejsca jej prowadzenia i z wykorzystaniem zrealizowanego zakresu rzeczowego operacji,

8) prowadzenia oddzielnego systemu rachunkowości albo korzystania z odpowiedniego kodu rachunkowego, dla wszystkich transakcji związanych z realizacją operacji, w ramach prowadzonych ksiąg rachunkowych;

9) ponoszenia wszystkich kosztów kwalifikowalnych operacji z zachowaniem zasady konkurencyjności wydatków w ramach PROW 2014 – 2020.
W przypadku, gdy wartość danego zadania ujętego w zestawieniu rzeczowo-finansowym operacji przekracza 20 000 złotych netto, przeprowadzenia postępowania ofertowego i ponoszenia wszystkich kosztów kwalifikowalnych operacji zgodnie z zasadami określonymi w załączniku nr 3 do umowy porzez Portal….

10) zrealizowania operacji i złożenia wniosku o płatność końcową, z zachowaniem terminów wskazanych w umowie ,

11) informowania i rozpowszechniania informacji o pomocy otrzymanej z EFRROW (zgodnie z przepisami opisanymi w Księdze wizualizacji znaku Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2014– 2020, opublikowanej na stronie internetowej Ministerstwa Rolnictwa i Rozwoju Wsi oraz z uwzględnieniem zasad określonych przez LGD i zamieszczonych na jej stronie internetowej, w trakcie realizacji operacji, w terminie od dnia zawarcia umowy).

Środki finansowe z tytułu pomocy są wypłacane, jeżeli beneficjent:

1) zrealizował operację lub jej etap, w tym poniósł związane z tym koszty przed dniem złożenia wniosku o płatność;

2) zrealizował lub realizuje zobowiązania określone w umowie;

3) udokumentował zrealizowanie operacji lub jej etapu, w tym poniesienie kosztów kwalifikowalnych z tym związanych.

Wniosek o płatność Beneficjent składa w terminie określonym w umowie , nie później jednak niż po upływie 2 lat od dnia zawarcie umowy i nie później niż w dniu 31 grudnia 2022 r.

Wypłaty środków finansowych z tytułu pomocy dokonuje się niezwłocznie po pozytywnym rozpatrzeniu wniosku o płatność w terminie 3 miesięcy od dnia złożenia wniosku o płatność.

Niezbędne dokumenty aplikacyjne

1. **Wniosek o przyznanie pomocy.** Instrukcja wypełniania wniosku o przyznanie pomocy.

2. **Biznesplan** – jednakowy formularz dla podejmowania i rozwoju działalności gospodarczej.

3. **Wniosek o płatność** Instrukcja wypełniania wniosku o płatność.

4. **Załączniki do wniosków lub Biznesplanu**

Algorytm naboru i oceny złożonych wniosków

- Ogłoszenie o naborze (nie krócej niż 14 dnia i nie dłużej niż 30 dni);
- Złożenie wniosku wraz z wszystkimi niezbędnymi załącznikami (bezpośrednio o w LGD). Wniosek powinien być złożony w formie papierowej w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach oraz na płytkach CD/DVD-R). Ważna tożsamość treści w wersji papierowej dostarczonej do LGD;
- Potwierdzenie złożenia wniosku;
- Znak sprawy i numer nadawany przez LGD;
- Możliwość wycofania wniosku – na każdym etapie procedury;
- Rozpatrzenie wniosku w LGD – do 45 dni;

- Przesłanie wniosków wybranych do dofinansowania (wraz z całością dokumentacji) do UM - w terminie 7 dni od dnia dokonania wyboru operacji;
- UM weryfikuje wniosek w terminie do 3 miesięcy;
- W razie stwierdzenia, że wniosek o udzielenie wsparcia zawiera braki lub oczywiste omyłki, ZW wzywa podmiot ubiegający się o wsparcie do usunięcia tych braków lub poprawienia oczywistych omyłek w terminie 7 dni, pod rygorem pozostawienia wniosku bez rozpatrzenia (tylko jeden raz);
- Usunięcie braków we wniosku o udzielenie wsparcia lub poprawienie w nim oczywistych omyłek nie może prowadzić do istotnej modyfikacji;
- Po weryfikacji przesłanych wniosków UM zaprasza Beneficjenta do popisania umowy albo wysyła pismo informujące o odmowie przyznania pomocy, w przypadku gdy nie nie zostały spełnione warunki przyznania pomocy.

Wniosek o przyznanie pomocy (WoPP)

- Przed wypełnieniem WoPP należy zapoznać się z Instrukcją wypleniania WoPP;
- Wniosek sporządza się na formularzy udostępnionym na stronie internetowej UM lub na stronie internetowej LGD ;
- Informacja o miejscu udostępnienia formularza wniosku będzie zawierać także Ogłoszenie o naborze wniosków o udzielenie wsparcia podawane do publicznej wiadomości przez LDG.
- Do wniosku dołącza się dokumenty zgodnie z listą załączników określoną we wniosku. W przypadku wystąpienia rozbieżności pomiędzy danymi zawartymi we wniosku a dołączonymi załącznikami i danymi z ogólnodostępnych ewidencji i publicznych elektronicznych przeglądarkach lub bazach danych podmiot będzie poproszony o przedstawienie dodatkowych dokumentów

A. ZAŁĄCZNIKI DOTYCZĄCE PODMIOTU UBIEGAJĄCEGO SIĘ O POMOC

A.1. OSOBA FIZYCZNA WYKONUJĄCA DZIAŁALNOŚĆ GOSPODARCZĄ

Dowód tożsamości - kopia

Kopia dowodu osobistego (ewentualnie kopia paszportu wraz z zaświadczeniem z właściwej Ewidencji ludności o zameldowaniu na pobyt stały lub czasowy); obcokrajowiec: kart pobytu, paszport.

Zaświadczenie z właściwej Ewidencji ludności o miejscu pobytu stałego lub czasowego - oryginał

Potrzebne, gdy w treści dowodu brak jest adresu zameldowania lub gdy jest ono różne od miejsca zameldowania na pobyt stały

•Wystawione nie wcześniej niż 3 miesiące przed złożeniem wniosku o przyznanie pomocy

A. ZAŁĄCZNIKI DOTYCZĄCE PODMIOTU UBIEGAJĄCEGO SIĘ O POMOC

A.2. OSOBA PRAWNA / JEDNOSTKA ORGANIZACYJNA NIEPOSIADAJĄCA OSOBOWOŚCI PRAWNEJ, KTÓREJ USTAWA PRZYZNAJE ZDOLNOŚĆ PRAWNĄ

Umowa lub statut - kopia

Umowa spółki lub statut spółdzielni, innej osoby prawnej albo jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej – kopia.

Dokumenty określające zdolność prawną oraz posiadanie siedziby lub prowadzenie działalności na obszarze objętym LSR – oryginał lub kopia

Aktualny odpis KRS, w przypadku, gdy podmiot nie podlega wpisowi do KRS należy dołączyć dokumenty potwierdzające zdolność prawna (np. zaświadczenie albo oświadczenie, że podmiot ma zdolność prawną wraz ze wskazaniem, na podstawie jakiej ustawy).

A. ZAŁĄCZNIKI DOTYCZĄCE PODMIOTU UBIEGAJĄCEGO SIĘ O POMOC

A.3. SPÓŁKA CYWILNA.

Dowód tożsamości - kopia → Kopia dowodu osobistego (ewentualnie kopia paszportu wraz z zaświadczeniem z właściwej Ewidencji Ludności o zameldowaniu na pobyt stały lub czasowy) każdego ze wspólników spółki

Umowa spółki cywilnej - kopia → Powinna zawierać określenie rodzaju prowadzonej działalności, zgodnie z PKD oraz upoważnienie wspólnika tej spółki do ubiegania się o pomoc w imieniu wspólników

Uchwała wspólników spółki cywilnej – oryginał lub kopia → Wskazująca stronę upoważnioną do ubiegania się o pomoc w imieniu pozostałych stron, o ile umowa spółki nie zawiera takiego upoważnienia

B. ZAŁĄCZNIKI WSPÓLNE

Decyzja o wpisie producenta do ewidencji producentów - kopia

LUB Wniosek o wpis do ewidencji producentów, o której mowa w przepisach o krajowym systemie ewidencji producentów, ewidencji gospodarstw rolnych oraz ewidencji wniosków o przyznanie płatności, lub Zaświadczenie o nadanym numerze identyfikacyjnym w ewidencji producentów - kopia

Dokument/-y potwierdzające posiadanie tytułu prawnego do nieruchomości – oryginał lub kopia

W przypadku operacji trwale związanej z nieruchomością, a także gdy dotyczy zakupu wyposażenia nieruchomości
•Np. odpis z ksiąg wieczystych; wypis z rejestru gruntów; odpis aktu notarialnego wraz z kopią wniosku o wpis do księgi wieczystej; lub inne
•Umowa dzierżawy lub inna umowa potwierdzająca posiadanie zależne

Oświadczenie właściciela lub współwłaściciela nieruchomości, że wyrażają zgodę na realizację operacji bezpośrednio związanej z nieruchomością

•W przypadku realizacji operacji na terenie nieruchomości będącej w posiadaniu zależnym, lub będącej przedmiotem współwłasności
•Załącznik wymagany w przypadku realizacji obejmującej zadania trwale związane z nieruchomością lub zakupu wyposażenia
•Oryginał sporządzony na formularzu udostępnionym przez UM

B. ZAŁĄCZNIKI WSPÓLNE

Biznesplan

Oryginał sporządzony na formularzu udostępnionym przez UM

Oświadczenie podmiotu ubiegającego się o przyznanie pomocy o wielkości przedsiębiorstwa

- Załącznik obowiązkowy dla podmiotu ubiegającego się o przyznanie pomocy, który wykonuje działalność gospodarczą do której stosuje się przepisy ustawy z dnia 2 lipca 2004 r, o swobodzie działalności gospodarczej
- Oryginał sporządzony na formularzu udostępnionym przez UM
- W przypadku wspólników SC, wypełnia każdy ze wspólników i dodatkowo dla spółki

B. ZAŁĄCZNIKI WSPÓLNE

Formularze rozliczeniowe ZUS z ostatnich 12 miesięcy poprzedzających miesiąc złożenia wniosku o przyznanie pomocy - kopia

W przypadku podmiotów prowadzących działalność gospodarczą, którzy w związku z realizacją operacji planują utworzenie/ utrzymanie miejsca pracy
•Podmiot prowadzący działalność, ale niezatrudniający pracowników, który zwolniony jest z comiesięcznego obowiązku składania deklaracji ZUS DRA. Powinien złożyć ostatnią złożoną do ZUS deklarację wraz z oświadczeniem, że od tego miesiąca stan nie uległ zmianie.

Oświadczenie podmiotu ubiegającego się o przyznanie pomocy o nieuzyskaniu pomocy de minimis

•Oryginał sporządzony na formularzu udostępnionym przez UM

LUB Zaświadczenie o pomocy de minimis w rolnictwie lub rybołówstwie, jeżeli podmiot ubiegający się o przyznanie pomocy otrzymał w roku, w którym ubiega się p [pomoc oraz w okresie 2 poprzedzających go lat - kopia

B. ZAŁĄCZNIKI WSPÓLNE

Formularz informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomocy de minimis – oryginał

Formularz - znacznik nr 1 do Rozporządzenia RM z dnia 24 października 2014 r. zmieniające rozporządzenie RM w sprawie zakresu informacji przedstawianych przez podmiot ubiegający się o pomoc de minimis (*do pobrania na stronie www.uokik.gov.pl)*

Formularz informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomocy de minimis przez przedsiębiorcę wykonującego usługę świadczoną w ogólnym interesie gospodarczym – oryginał

Formularz - znacznik nr 2 do Rozporządzenia RM z dnia 24 października 2014 r. zmieniające rozporządzenie RM w sprawie zakresu informacji przedstawianych przez podmiot ubiegający się o pomoc de minimis (*do pobrania na stronie www.uokik.gov.pl)*

B. ZAŁĄCZNIKI WSPÓLNE

Ostateczna decyzja środowiskowa, jeżeli jej wydanie jest wymagane odrębnymi przepisami- oryginał lub kopia

Decyzja wymagana jest m.in. przed uzyskaniem: decyzji o pozwoleniu na budowę, decyzji o zatwierdzeniu projektu budowlanego, decyzji o zezwoleniu na realizację inwestycji drogowej itp.

Dokumenty potwierdzające, że podmiot ubiegający się o przyznanie pomocy:

- posiada doświadczenie w realizacji projektów o charakterze podobnym do operacji, którą zamierza realizować, lub
- posiada zasoby odpowiednie do przedmiotu operacji, którą zamierza realizować, lub
- posiada kwalifikacje odpowiednie do przedmiotu operacji, którą zamierza realizować, jeżeli jest osobą fizyczną, lub
- wykonuje działalność odpowiednią do przedmiotu operacji, którą zamierza realizować;

B. ZAŁĄCZNIKI WSPÓLNE

Oświadczenie o kwalifikowalności VAT, jeżeli podmiot ubiegający się o przyznanie pomocy będzie ubiegał się o włączenie VAT do kosztów kwalifikowalnych

- Oryginał sporządzony na formularzu udostępnionym przez UM
- Pomiot ten powinien wystąpić do Izby Skarbowej o wydanie indywidualnej interpretacji w sprawie braku możliwości odzyskania VAT

Dokumenty uzasadniające przyjęty poziom cen dla danego zadania

- Wymagane w przypadku dóbr niestandardowych, które nie znajdują się w obrocie powszechnym .
- np. wydruki z Internetu, broszury, katalogi powinny być parafowane przez podmiot ubiegający się o przyznanie pomocy

- Rodzaj dokumentów być zgodny ze źródłem pozyskania ceny wskazanym w części VI wniosku (Opis zadań)

B. ZAŁĄCZNIKI WSPÓLNE

Wycena rzeczoznawcy określająca wartość rynkową wkładu rzeczowego w postaci udostępnienia nieruchomości – oryginał lub kopia

•Załącznik obowiązkowy tylko w sytuacji, gdy podmiot ubiegający się o przyznacie pomocy planuje wnieść wkład rzeczowy.

•W przypadku udostępnienia gruntu lub nieruchomości wartość wkładu musi być poświadczona przez niezależnego, wykwalifikowanego eksperta

B. ZAŁĄCZNIKI WSPÓLNE

Informacja o numerze wyodrębnionego rachunku bankowego prowadzonego przez bank lub spółdzielczą kasę oszczędnościowo-kredytową – oryginał lub kopia

•Dokument obowiązkowy w przypadku, gdy podmiot ubiegający się o przyznanie pomocy ubiega się o zaliczkę lub wyprzedzające finansowanie

Inne pozwolenia, zezwolenia i inne decyzje potwierdzające przyznanie pomocy

•w przypadku, gdy uzyskanie ich jest wymagane przez odrębne przepisy do realizacji operacji
•np. Zaświadczenie o wpisie do ewidencji innych obiektów (o której mowa w art. 38 ust. 3 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o usługach turystycznych) – w przypadku, gdy w ramach prowadzonej działalności podmiot ubiegający się o przyznanie pomocy świadczy usługi polegające na udostępnianiu miejsc noclegowych, wystawione nie wcześniej niż 3 miesiące przed dniem złożenia wniosku o przyznanie pomocy

C. ZAŁĄCZNIKI DOTYCZĄCE ROBÓT BUDOWLANYCH

Kosztorys inwestorski

- Oryginał lub kopia
- Załącznik wymagany dla podmiotów zobowiązanych do stosowania ustawy Pzp oraz gdy jednocześnie planowana wartość robót budowlanych przekracza kwotę 30 tys. euro

Decyzja o pozwoleniu na budowę

- Oryginał lub kopia
- Załącznik wymagany w przypadku, gdy na podstawie przepisów prawa budowlanego istnieje obowiązek uzyskania tych pozwoleń

C. ZAŁĄCZNIKI DOTYCZĄCE ROBÓT BUDOWLANYCH

Zgłoszenie zamiaru wykonania robót budowlanych właściwemu organowi

- wraz z oświadczeniem, że w terminie 30 dni od dnia zgłoszenia zamiaru wykonania robót budowlanych, właściwy organ nie wniósł sprzeciwu, lub potwierdzenie właściwego organu, że nie wniósł sprzeciwu wobec zgłoszonego zamiaru wykonania robót budowlanych
- Dotyczy operacji, na realizację których nie jest wymagane pozwolenie na budowę

Mapy lub szkice sytuacyjne oraz rysunki charakterystyczne dotyczące umiejscowienia operacji

- Wymagane w przypadku, gdy projekt budowlany nie jest przedkładany
- W przypadku, gdy do realizacji robót budowlanych nie jest wymagane opracowanie projektu budowlanego wnioskodawca powinien dostarczyć opis zakresu planowanych do wykonania robot oraz rysunki zawierające charakterystyczne wymiary (długość, szerokość, wysokość), na podstawie których możliwe będzie określenie lokalizacji robót.
- mogą być skopiowane z projektu budowlanego lub wykonane samodzielnie przez wnioskodawcę

E. ZAŁĄCZNIKI WSPÓLNE

Inne załączniki

Podmiot ubiegający się o pomoc może wpisać oraz załączyć do wniosku załączniki, które w jego opinii są niezbędne do oceny wniosku, a których nie wyszczególniano w katalogu wymaganych załączników do WoPP (sekcja B.VII. A oraz B).

Biznesplan

- szczegółowy plan działania sporządzony w formie pisemnej.
- stanowi zestawienie odpowiednich informacji wynikających z analiz, ocen i prognoz, które po złożeniu w całość dają odpowiedź na pytania:

Co i kiedy przedsiębiorstwo chce osiągnąć?

Jak chce tego dokonać i kto ma to zrobić?

Skąd na to wziąć środki finansowe?

lub

W jaki sposób dana firma powinna prowadzić swoje działania, aby w przyszłości przyniosły one określone cele?

CZYM JEST BIZNESPLAN?

Jego głównym zadaniem jest ocena opłacalności przewidzianych przedsięwzięć gospodarczych *(w przypadku podziałania 19.2 ma potwierdzać ekonomiczne uzasadnienie operacji).*

BP jest jak **mapa drogowa** – wprowadza porządek do działania ograniczając ryzyko chaosu.

BP nie gwarantuje, że w działalności naszej firmy nie pojawią się problemy, ale **przygotuje podmiot na przeciwdziałanie tym problemom.**

BP jest nazywany **systemem wczesnego ostrzegania**, kierunkiem działania wprowadzającym porządek, zmniejszającym ryzyko niepowodzenia operacji.

Każdy BP **jest indywidualnym pomysłem**, który zawiera elementy składowe uwzględniające potrzeby osób decydujących o danej firmie, a także realia otaczających firmę warunków i posiadanych/dostępnych środków działania.

Prawidłowe wypełnianie Biznesplanu (BP)

Biznesplan –oryginał sporządzony na formularzu udostępnionym przez UM (Zgodnie z Informacją pomocniczą przy wypełnianiu Biznesplanu**).**

BP wypełnia się w języku polskim. Zaleca się, aby dokument został wypełniony elektronicznie i wydrukowany..

BP jest wypełniany w ścisłym powiązaniu z WoPP. Informacje zawarte w BP oraz WoPP muszą być ze sobą zgodne (planowane koszty – zakres i wysokość, kwota pomocy, terminy realizacji operacji, liczba miejsc pracy, wielkość firmy, cele projektu, zakres i opis operacji, lokalizacja i zaplecze, itd.).

Podmiot ubiegający się o przyznanie pomocy musi wypełnić wszystkie pola w BP. Jeśli jakieś pytanie/polecenie go nie dotyczy, musi wpisać „nie dotyczy”.

Prawidłowe wypełnianie Biznesplanu (BP)

Nie można zmieniać formatu BP (usuwać poszczególnych punktów, tabel bądź kolumn). W przypadku zbyt małej liczby wierszy w poszczególnych podpunktach BP można dodać dodatkowe pozycje.

Złożenie niewypełnionego bądź częściowo wypełnionego formularza BP traktowane będzie tak, jak brak BP. W razie stwierdzenia, że nie załączono BP lub BP zawiera braki lub oczywiste omyłki, podmiot ubiegający się o przyznanie pomocy będzie wezwany do usunięcia tych braków lub poprawienia oczywistych omyłek w terminie 7 dni, od dnia doręczenia wezwania, pod rygorem pozostawienia wniosku bez rozpatrzenia.

W celu prawidłowej weryfikacji niektórych założeń –podmiot ubiegający się o przyznanie pomocy powinien dołączyć analizy własne np. dotyczące prognozy sprzedaży, ustalenia ceny średniej, czy szacunki dotyczące kosztów w ujęciu ilościowym.

Prawidłowe wypełnianie Biznesplanu (BP)

Uzasadnienie ekonomiczne operacji opiera się na wskaźnikach. Operacja jest uzasadniona ekonomicznie, jeżeli wskaźnik rentowności sprzedaży oraz NPV mają wartość dodatnią.

Uwaga! Uznanie wskaźników wynikowych może nastąpić jedynie w przypadku pozytywnej oceny BP w zakresie jego poprawności formalnej, spójności, wiarygodności, celowości i zasadności inwestycji w danej branży, a także realności przyjętych założeń w zakresie wielkości i struktury przychodów i kosztów.

Uwzględnianie w BP nierealnych założeń, może skutkować negatywnymi konsekwencjami.

Wskazówki przy wypełnianiu Biznesplanu (BP).

BP powinien zostać sporządzony przy założeniu stałego poziomu cen, zarówno na produkty, jak i koszty, jeśli jest to możliwe.

Zmiany cen jednostkowych możliwe są jako następstwo zmian jakościowych będących efektem zakupu nowych maszyn i urządzeń np. wzrost cen sprzedaży produktów wynika z poprawy ich jakości po wdrożeniu nowej technologii produkcji.

Dane dotyczące płatności końcowej powinny być odzwierciedlone w rachunku zysków i strat.

Weryfikacji poprawności zakładanych terminów realizacji operacji.

Rok n: rok dokonania przez ARiMR płatności końcowej w ramach operacji

Rok n-1 i Rok n-2: dozwolone lata realizacji operacji

Rok n+1 i Rok n+2: dotyczy podejmowania i rozwijania działalności gospodarczej

Rok n+3: dotyczy rozwijania działalności gospodarczej

Błędy w przygotowaniu Biznesplanu (BP).

Podstawowym i zarazem kluczowym problemem w sporządzaniu BP jest przyjęcie właściwych założeń. W przypadku nowo powstających przedsięwzięć jest to wyjątkowo trudne i obarczone dużym ryzykiem błędu.

BP użyteczny w założeniach ale nierealny w wykonaniu (i odwrotnie) jest zupełnie nieprzydatny.

Nie da się opracować BP realnego i wykonalnego w 100% -zadowalający jest wskaźnik w przedziale od 75% do 95%

Błędy w przygotowaniu Biznesplanu (BP).

Wybrane przyczyny popełniania błędów przy sporządzaniu BP:

Chaos w dokumencie. BP to nie zbiór przypadkowo znalezionych informacji, lecz profesjonalny dokument, który posiada określoną strukturę i kolejność umieszczania wszystkich informacji, hołdując zasadzie „od ogółu do szczegółu". Przed przystąpieniem do pisania należy zastanowić się nad wagą poszczególnych informacji, jakie powinno się zawrzeć i ostatecznie umieścić tylko te, które są niezbędne i czy potrzebne jest zewnętrzne wsparcie w pozyskiwaniu danych.

Lanie wody” –objętość biznesplanu zależy od rodzaju planowanej operacji. Inaczej podejdzie się do BP w przypadku zamierzenia uruchomienia produkcji nowego produktu, który wymaga pozyskania nowoczesnej technologii, a inaczej do uruchomienia zakładu fotograficznego. Niezależnie jednak od tego co jest przedmiotem BP, należy pamiętać, że w konstruowanym dokumencie muszą się znaleźć tylko istotne/kluczowe informacje, które wywierają wpływ na przedstawiany projekt. Umieszczanie informacji, które tylko luźno wiążą się z tematem powoduje rozmycie obrazu i odciąga uwagę osób zainteresowanych inwestycją od istoty zadania inwestycyjnego.

Brak pomysłu na działalność (jeśli potencjalny wnioskodawca zadaje pytanie lub liczy na wskazówkę „co teraz opłaca się robić?” –nie powinieneś myśleć o otwieraniu własnej firmy),

Błędy w przygotowaniu Biznesplanu (BP).

Brak realizmu w konstruowaniu planów finansowych. Powszechnie zawyża się przychody i maksymalne obniża koszty (np. maksymalne obniżanie zatrudnienia, tak aby koszty wynagrodzeń były maksymalnie niskie czy też złe kalkulacje świadczeń dla pracowników). Planując operację należy mieć pewność, że przychody i koszty, które są podawane, są de facto możliwe do uzyskania w okresie realizacji projektu. W przeciwnym razie osoba oceniająca BP nie uwierzy w możliwość realizacji planu i negatywnie go oceni.

Błędy w analizie finansowej. Konstruujące BP zapominamy o konieczności oszacowania zobowiązań wobec dostawców i budżetu państwa. Do podstawowych błędów zaliczyć można również źle oszacowaną amortyzację (nie uwzględnienie daty przyjęcia środka trwałego do ewidencji] oraz zbyt wysoką rentowność projektu. Wśród pozostałych błędów popełnianych w części finansowej obserwuje się brak podziału na kredyt krótkoterminowy (poniżej 1 roku) i długoterminowy (powyżej 1 roku). Jest to niedopuszczalne chociażby dlatego, że inaczej szacuje się kredyt długoterminowy (inna jest marża banku, inne oprocentowanie) niż kredyt krótkoterminowy.

Błędna ocena sytuacji rynkowej.

PRAWIDŁOWO OPRACOWANY BIZNESPLAN (BP)

Dobrze opracowany BP –w sposób przejrzysty i rzetelny opisuje zarówno obecną, jak i przyszłą działalność i obejmuje:

- informacje odnośnie przewidywanych szans i zagrożeń,
- analizę finansową przedstawiającą rzetelnie szanse i zagrożenia biznesowe oraz wyliczenia finansowe obrazujące dotychczasowe (jeżeli istniejące) oraz planowane wyniki finansowe.

Profesjonalne opracowanie BP daje możliwość przeanalizowania wszystkich aspektów mających związek z rozpoczęciem nowej działalności lub rozwojem firmy.

BP pokazuje umiejętności osób decydujących o firmie do podejmowania trafnych decyzji, w zakresie trwałego usytuowania firmy na rynku, a także stworzenia jej wizji sukcesu/rozwoju.

Czy mają Państwo pytania?

Liliana Wańczyk
LGD Perły Beskidu Sądeckiego
Rytro, dnia 02.03. 2017 r.