



Załącznik nr 10b do Regulaminu
konkursu nr RPMP.03.02.00-IP.01-12-065/16

**Szczegółowe wymogi
w zakresie przygotowania analizy finansowej
dla projektów nieinwestycyjnych
ubiegających się o dofinansowanie
w ramach Regionalnego Programu
Operacyjnego Województwa Małopolskiego
na lata 2014 – 2020 (RPO WM)**

**3 Oś Priorytetowa
PRZEDSIĘBIORCZA MAŁOPOLSKA**

**Działanie 3.2
PROMOCJA POSTAW PRZEDSIĘBIORCZYCH
ORAZ POTENCJAŁ IOB**

Typ projektu A. promocja postaw przedsiębiorczych

Kraków, sierpień 2016 r.

Spis treści

WPROWADZENIE	2
SŁOWNIK	4
I. ANALIZA ZAŁOŻEŃ FINANSOWYCH	5
II. PROGNOZA PRZYCHODÓW W TRAKCIE WDRAŻANIA	5
III. TRWAŁOŚĆ FINANSOWA PROJEKTU	6
IV. ZASADY DOFINANSOWANIA PROJEKTU NIEINWESTYCYJNEGO	7
SPIS ZAŁĄCZNIKÓW	8

WPROWADZENIE

Niniejszy dokument odnosi się do projektów nieinwestycyjnych ubiegających się o dofinansowanie w ramach **Działania 3.2 Promocja postaw przedsiębiorczych oraz potencjał IOB – typ projektu A. promocja postaw przedsiębiorczych** Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Małopolskiego na lata 2014 – 2020 (RPO WM).

Niniejsze Szczegółowe wymogi dotyczą **projektów nieinwestycyjnych (tzw. „projektów miękkich”)**, których efektem nie jest zmiana/wytworzenie składnika majątku Wnioskodawcy, a np. prowadzenie warsztatów/doradztwa, działania promocyjne itp.

W dokumencie określono wymagania Instytucji Pośredniczącej RPO WM na lata 2014-2020 w zakresie pożądanej formy części finansowej wniosku o dofinansowanie wobec Wnioskodawców aplikujących o wsparcie w ramach działania 3.2 Promocja postaw przedsiębiorczych oraz potencjał IOB – typ projektu A. promocja postaw przedsiębiorczych RPO WM na lata 2014 – 2020. Stanowią one narzędzie niezbędne do przygotowania części obliczeniowej w **załączniku Excel** jak i części opisowej wymaganej w ramach **e-wniosku** (część M¹).

Niniejszy dokument stanowi uzupełnienie Regulaminu konkursu zawierającego podstawowe informacje m.in. dotyczące możliwych typów projektu, rodzaju, poziomu ich dofinansowania oraz obowiązkowych załączników, w tym finansowych.

Sposób przygotowania części finansowej, podlega weryfikacji w trakcie oceny formalnej i merytorycznej projektów składanych w ramach RPO WM na lata 2014-2020.

Szczegółowe wymogi zostały opracowane na podstawie aktualnych uregulowań prawnych, krajowych oraz unijnych. Dopuszczalne jest zastosowanie odmiennych rozwiązań (pod warunkiem ich uzasadnienia), jeżeli tych postulowanych w Wytycznych nie da się zastosować do danego projektu lub ich zastosowanie jest nielogiczne lub niecelowe.

W przypadku braku uregulowań w danym zakresie należy skorzystać w szczególności z:

- 1) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1303/2013 z dnia 17 grudnia 2013 r, dalej Rozporządzenie nr 1303/2013;
- 2) Wytycznych Ministerstwa Infrastruktury i Rozwoju w zakresie kwalifikowalności wydatków w ramach Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego oraz Funduszu Spójności na lata 2014-2020;
- 3) Podręcznika kwalifikowania wydatków objętych dofinansowaniem w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Małopolskiego na lata 2014-2020, dalej Podręcznik kwalifikowania wydatków.

¹ Część e-wniosku odnosząca się do części finansowej projektów.

SŁOWNIK

Całkowity koszt projektu: suma wydatków kwalifikowalnych i niekwalifikowalnych projektu poniesionych w okresie realizacji projektu, z uwzględnieniem podatku VAT.

Całkowity koszt kwalifikowalny projektu: wartość kosztów kwalifikowalnych poniesionych w okresie realizacji projektu, brana pod uwagę przy weryfikacji, czy projekt może zostać zaliczony do kategorii projektów generujących dochód w trakcie wdrażania tj. w przypadku, gdy wartość kosztów kwalifikowalnych przekracza równowartość 50 tys. euro².

EFRR – Europejski Fundusz Rozwoju Regionalnego

Okres wdrażania (projekcji finansowych) – okres, za który należy sporządzić prognozę przepływów finansowych w zakresie projektów nieinwestycyjnych. Co do zasady okres ten będzie wyznaczony okresem realizacji projektu wskazanym we wniosku aplikacyjnym. Jedynie w przypadku projektów generujących dochody (przychody) tzn. gdy będą świadczone odpłatne usługi, bądź dostarczane odpłatnie dobra (np. sprzedaż publikacji, biletów), okres ten zgodnie z art. 65 ust. 8 Rozporządzenia nr 1303/2013 kończy się w momencie złożenia przez Beneficjenta wniosku o płatność końcową.

Projekt nieinwestycyjny generujący dochód – zgodnie z art. 65 ust. 8 Rozporządzenia nr 1303/2013 jeśli projekt generuje dochód w trakcie wdrażania i nie stosuje się do niego zapisów art. 61 ust. 1 - 6 ww. Rozporządzenia, wówczas taki dochód wygenerowany bezpośrednio wyłącznie w trakcie wdrażania, który nie został wzięty pod uwagę przy zatwierdzaniu operacji (projektu), odejmuje się od kosztów kwalifikowalnych najpóźniej we wniosku końcowym o płatność.

Niniejszy obowiązek nie dotyczy m.in. projektów objętych w całości pomocą publiczną oraz projektów o wartości całkowitych kosztów kwalifikowalnych nie przekraczającej równowartości w złotych 50 tys. euro³. Zasady dotyczące metody wyliczania i pomniejszania dochodu opisano w punkcie V niniejszych Wymogów.

Należy mieć na uwadze, iż w projektach nieinwestycyjnych **suma przychodów ze sprzedaży generowanych przez projekt na etapie wdrażania stanowi dochód projektu** w rozumieniu art. 65 ust. 8 Rozporządzenia 1303/2013, ponieważ w większości przypadków koszty uzyskania przychodu zostały już uwzględnione w kosztach kwalifikowalnych projektu.

Projekt nieinwestycyjny (tzw. „projekt miękki”): projekt, którego efektem nie jest zmiana/wytworzenie składnika majątku Wnioskodawcy, a np. organizacja imprez kulturalnych, warsztatów, opracowanie dokumentów planistycznych, itp.

SzOOP RPO WM: Szczegółowy Opis Osi Priorytetowych Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Małopolskiego na lata 2014-2020.

² Przeliczanych zgodnie z kursem wymiany EUR/PLN, stanowiącym średnią arytmetyczną średnioważonych miesięcznych kursów Narodowego Banku Polskiego z ostatnich sześciu miesięcy poprzedzających miesiąc złożenia wniosku o dofinansowanie. Kursy publikowane są na stronie internetowej NBP: http://www.nbp.pl/home.aspx?f=kursy/kursy_archiwum.html oraz na stronie RPO WM: www.rpo.malopolska.pl.

³ Jak wyżej.

I. ANALIZA ZAŁOŻEŃ FINANSOWYCH

1. Analiza projektu nieinwestycyjnego ma na celu weryfikację jakości/zasadności przyjętych założeń finansowych w okresie wdrażania projektu, czyli jego rzeczowo – finansowej realizacji, takich jak koszty i przychody projektu oraz źródła jego finansowania.
2. Analizę należy przeprowadzić w Załączniku excel do *Szczegółowych wymogów*, w którym zamieszczono tabelę **Weryfikacja trwałości finansowej projektu w PLN**.

II. PROGNOZA PRZYCHODÓW W TRAKCIE WDRAŻANIA

1. Dla projektów, które generują przychody w trakcie wdrażania⁴ np. z tytułu świadczonych odpłatnie usług, ze sprzedaży biletów/wydawnictw należy przygotować projekcję przychodów w oparciu o program sprzedaży oraz prognozę cen.

a) Program sprzedaży

W tej części należy przedstawić plan sprzedaży ilościowej wyrobu/usługi w oparciu o analizę odbiorców projektu/analizę popytu. Projekcję ilościową należy przedstawić w rozbiu na poszczególne wyroby/usługi. W przypadku podobnych wyrobów/usług można je pogrupować ze względu na charakterystyczne cechy i jednakowe jednostki miary.

b) Prognoza opłat za wyroby/usługi

Planowana wysokość opłat (cen) powinna odzwierciedlać aktualne tendencje rynkowe.

2. Należy mieć na uwadze, iż w projektach nieinwestycyjnych **suma przychodów ze sprzedaży generowanych przez projekt na etapie wdrażania stanowi dochód projektu** w rozumieniu art. 65 ust. 8 Rozporządzenia 1303/2013, ponieważ w większości przypadków koszty uzyskania przychodu zostały już uwzględnione w kosztach kwalifikowalnych projektu.

Dochód ten pomniejsza koszty kwalifikowalne projektu najpóźniej w momencie złożenia przez Wnioskodawcę wniosku o płatność końcową⁵. W sytuacji, gdy nie wszystkie koszty projektu są kwalifikowalne, dochód ten jest przyporządkowywany pro rata do kosztów kwalifikowalnych i niekwalifikowanych projektu. Wskazany artykuł nie dotyczy m.in. projektów objętych pomocą publiczną lub o wartości kosztów kwalifikowalnych nie przekraczającej równowartości 50 tys. euro (szerzej w części IV Szczegółowych wymogów).

Za dochód na etapie wdrażania projektu nie uznaje się wadium, kar umownych, zatrzymanych kaucji zwrotnych, ulg z tytułu terminowego odprowadzenia składek do ZUS/US.

Opis przyjętych założeń należy zaprezentować w części M wniosku, a dane liczbowe stanowiące podstawę kalkulacji należy uwzględnić w Tabeli nr 1 załącznika 2a do wniosku o dofinansowanie. W przypadku, gdy Wnioskodawca zakłada szeroką (zróżnicowaną) ofertę generującą przychody należy sporządzić program sprzedaży i prognozę opłat w odrębnej tabeli a uzyskane wyniki wykazać w Tabeli nr 1 w pozycji Przychody.

⁴ Por. definicję okresu wdrażania.

⁵ W przypadku RPO WM **koszty kwalifikowalne będą pomniejszane o dochód**, nie na etapie aplikowania, ale **w momencie złożenia wniosku końcowego o płatność**, w oparciu o dochody rzeczywiście wygenerowane.

III. TRWAŁOŚĆ FINANSOWA PROJEKTU

1. Weryfikacja trwałości finansowej projektu (tabela w pliku Excel) polega na zbadaniu salda niezdyktowanych skumulowanych przepływów pieniężnych generowanych przez projekt. W tym celu, całkowitym wydatkom na realizację projektu (w ujęciu rocznym) należy przypisać źródła finansowania (w tym: dotacja RPO, środki własne, kredyt, środki prywatne, ewentualne przychody i inne). Skumulowane saldo przepływów pieniężnych powinno być dodatnie bądź równe zero, co oznacza, że w każdym okresie wdrażania projektu Wnioskodawca zapewnił odpowiednie źródła pokrycia wydatków.

Analiza powinna również obejmować analizę źródeł finansowania wydatków projektu w sytuacji, gdy środki dofinansowania zostaną przekazane z opóźnieniem w stosunku do przyjętego harmonogramu płatności.

2. Warunkiem potwierdzenia trwałości finansowej projektu jest przedstawienie wiarygodnych źródeł finansowania projektu wraz z kosztem ich pozyskania. W związku z powyższym należy scharakteryzować sytuację Wnioskodawcy i ewentualnych Partnerów dowodząc stabilności finansowej tych podmiotów (m.in. podając dane obrazujące sytuację finansową Wnioskodawcy/Partnera) oraz zdolności do pozyskania wymienionych źródeł finansowania projektu.
3. W przypadku, gdy Wnioskodawca/Partner będzie korzystał z kredytu należy przedstawić warunki kredytowe, tj.: oprocentowanie kredytu, okres kredytowania, opłaty, prowizje, rodzaj i wysokość spłat. Odsetki od kredytu w okresie realizacji projektu stanowią wydatki na realizację projektu (należy pamiętać jednak, że są to koszty niekwalifikowalne).
4. Formę zabezpieczenia finansowego projektu mogą stanowić środki prywatne przekazane przez sponsora. Możliwość potraktowania ich jako formy finansowego zabezpieczenia projektu, uzależniona jest od prawdopodobieństwa osiągnięcia tych wpływów. Jeżeli na moment składania wniosku aplikacyjnego Wnioskodawca nie będzie posiadał środków pieniężnych od sponsora a jedynie jego pisemne zobowiązanie (np. wstępną umowę, list intencyjny) do przekazania środków na realizację projektu, wówczas warunkowo mogą one być potraktowane jako pokrycie części nakładów. Jednakże Wnioskodawca zobligowany jest do przekazania umów dot. wkładu prywatnego najpóźniej przed podpisaniem umowy/podjęciem uchwały o dofinansowanie projektu.
5. Weryfikacja trwałości powinna być przygotowana:
 - **w cenach netto** – w sytuacji, gdy podatek VAT może zostać odzyskany w całości. W sytuacji, gdy istnieje możliwość odzyskania podatku VAT w części, wydatki od których nastąpi odliczenie należy ująć w kwotach netto, z kolei pozostałe wydatki w kwotach brutto. Wartość podatku VAT, która może zostać odzyskana będzie stanowić koszt niekwalifikowalny, z kolei część podatku niemożliwa do odzyskania – może stanowić koszt kwalifikowalny,
 - **w cenach brutto** – w sytuacji, gdy podatek VAT nie może zostać odzyskany w całości, wówczas może stanowić on koszt kwalifikowalny projektu.

Weryfikację trwałości finansowej należy przeprowadzić w Tabeli nr 1 załącznika 2a.

IV. ZASADY DOFINANSOWANIA PROJEKTU NIEINWESTYCYJNEGO

Wnioskodawca na potrzeby ustalenia właściwego poziomu dofinansowania powinien określić:

- czy projekt podlega **zasadom pomocy publicznej**?
Jeżeli **TAK**, to ustalenie poziomu dofinansowania powinno nastąpić w oparciu o zasady zawarte w akcie prawnym regulującym kwestie udzielania danej pomocy.

Jeśli projekt nie podlega zasadom pomocy publicznej należy postąpić jak poniżej.

- czy **projekt generuje dochody (przychody) na etapie wdrażania**?
Jeżeli **TAK**, to ustalenie poziomu dofinansowania dla projektów:
 - o wartości kosztów kwalifikowalnych nie przekraczającej równowartości 50 000 Euro⁶ następuje w oparciu o zasady ogólne tj. procent dofinansowania kosztów kwalifikowalnych wprowadzony do SzOOP (pkt. 25⁷) dla poszczególnych Działań/Poddziałań.
 - o wartości kosztów kwalifikowalnych przekraczającej równowartości 50 000 Euro⁸ następuje poprzez pomniejszenie kosztów kwalifikowalnych projektu o dochody (przychody) wygenerowane w okresie wdrażania.

UWAGA: W przypadku projektów nieinwestycyjnych **koszty kwalifikowalne będą pomniejszane o dochód**, nie na etapie aplikowania, ale **w momencie złożenia wniosku końcowego o płatność**, w oparciu o dochody rzeczywiście wygenerowane.

Stosowne zapisy dotyczące generowania dochodu w trakcie wdrażania, pomniejszające koszty kwalifikowalne, i w konsekwencji dofinansowanie - zawarte są w umowie⁹ o dofinansowanie projektu.

W sytuacji, gdy nie wszystkie koszty projektu będą kwalifikowalne, dochód przyporządkowany zostanie pro rata do kwalifikowalnej i niekwalifikowalnej części projektu. wg następującego schematu/kroków:

- 1) wyliczenie procentowego udziału wydatków kwalifikowalnych w całkowitej wartości projektu;
- 2) pomniejszenie dochodu za pomocą wyżej wyliczonego procentowego udziału [udział k.kw.*dochód];
- 3) pomniejszenie kosztów kwalifikowalnych projektu o dochód dla kosztów kwalifikowalnych wyliczony w pkt. 2,
- 4) ustalenie kwoty dofinansowania poprzez zastosowanie procentu dofinansowania wykazanego dla danego Działania/Poddziałania w SzOOP do wartości kosztów kwalifikowanych obliczonej w pkt. 3.

⁶ Właściwy kurs - por. przypis nr 2

⁷ W przypadku, gdy w SZOOP RP WM w punkcie 25 *Maksymalny % poziom dofinansowania całkowitego wydatków kwalifikowalnych na poziomie projektu (środki UE + ewentualne współfinansowanie z budżetu państwa lub innych źródeł przyznawane beneficjentowi przez właściwą instytucję)* pułap % nie został wskazany, należy przyjąć 85%.

⁸ Właściwy kurs – por. przypis nr 2.

Jeżeli projekt **NIE generuje dochodów**, wówczas poziom dofinansowania należy ustalić w oparciu o zasady ogólne (patrz projekty o wartości kosztów kwalifikowalnych nie przekraczającej 50 tys. euro).

SPIS ZAŁĄCZNIKÓW

1. Załącznik 2a – Analiza finansowa – projekty nieinwestycyjne