



Biznesplan

Materiał opracowany przez Departament Programów Rozwoju Obszarów Wiejskich Urzędu Marszałkowskiego Województwa Wielkopolskiego w Poznaniu. Instytucja Zarządzająca Programem Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2014-2020 – Minister Rolnictwa i Rozwoju Wsi

„Europejski Fundusz Rolny na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich: Europa inwestująca w obszary wiejskie”



Biznesplan jest załącznikiem obowiązkowym do wniosku o przyznanie pomocy, składanym dla następujących operacji:

- w zakresie **rozwoju przedsiębiorczości** na obszarze wiejskim objętym LSR (tj. podejmowania działalności gospodarczej albo rozwijania działalności gospodarczej albo tworzenia lub rozwoju inkubatorów przetwórstwa lokalnego produktów rolnych, w których jest wykonywana działalność w zakresie produkcji, przetwarzania lub dystrybucji żywności pochodzenia roślinnego lub zwierzęcego lub wprowadzania tej żywności na rynek przy czym podstawą działalności wykonywanej w tym inkubatorze jest przetwarzanie żywności),
- wspierania współpracy** między podmiotami wykonującymi działalność gospodarczą na obszarze wiejskim objętym LSR w ramach krótkich łańcuchów dostaw lub w zakresie świadczenia usług turystycznych, lub w zakresie rozwijania rynków zbytu produktów lub usług lokalnych,
- rozwoju rynków zbytu** produktów i usług lokalnych, z wyłączeniem operacji polegających na budowie lub modernizacji targowisk objętych zakresem wsparcia w ramach działania Podstawowe usługi i odnowa wsi na obszarach wiejskich.

O CZYM NALEŻY PAMIĘTAĆ:

- Formularz Biznesplanu dostępny jest w **trzech różnych wersjach** – w zależności od rodzaju operacji (podejmowanie działalności / rozwijanie działalności / tworzenie inkubatorów). Należy zwrócić uwagę aby Biznesplan sporządzony został na właściwej z nich.
- Biznesplan jest wypełniany w ścisłym powiązaniu z wnioskiem o przyznanie pomocy. Informacje zawarte w biznesplanie oraz wniosku 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 zobowiązany jest wypełnić wszystkie pola w Biznesplanie. Jeśli jakieś pytanie / polecenie go nie dotyczy, należy wpisać „nie dotyczy”.
- Nie można zmieniać formatu Biznesplanu (usuwać poszczególnych punktów, tabel bądź kolumn, należy zachować oryginalną numerację).
- Złożenie niewypełnionego bądź częściowo wypełnionego formularza Biznesplanu traktowane jest jak jego brak.

O CZYM NALEŻY PAMIĘTAĆ – TABELE POMOCNICZE:

- Biznesplan, w zakresie tabel finansowych: **7.1.** Zestawienie przewidywanych wydatków, **9.1** Prognoza poziomu cen i wielkości sprzedaży, **9.2** Rachunek zysków i strat oraz **9.3** Zaktualizowana wartość netto, zaleca się wypełniać przy użyciu pomocniczych tabel finansowych (narzędzia udostępnionego w postaci pliku .xlsx)
- Tabele pomocnicze **nie stanowią biznesplanu** z formalnego punktu widzenia. Niedozwolone jest zatem dołączanie wydrukowanych tabel jako integralnej części Biznesplanu, zastępujących oryginalne tabele.
- Tabele finansowe powinny być wypełnione **jedynie dla części objętej operacją**. Nie powinny zatem odnosić się do pozostałej działalności prowadzonej bądź planowanej do prowadzenia przez podmiot ubiegający się o przyznanie pomocy.

2.1. POTENCJAŁ, WYKSZTAŁCENIE I DOŚWIADCZENIE PODMIOTU UBIEGAJĄCEGO SIĘ O PRYZNANIE POMOCY

| | |
|---|--|
| <p>1. Podmiot ubiegający się o przyznanie pomocy posiada doświadczenie w realizacji projektów o charakterze podobnym do operacji, którą zamierza realizować.</p> | <p>Należy pokazać doświadczenie w realizacji projektów o charakterze podobnym do operacji, którą wnioskodawca zamierza realizować (projekty finansowane ze środków zewnętrznych). Należy podać np. numer oraz datę umowy / decyzji o dofinansowaniu danego projektu, lub opisać zakres zrealizowanego projektu. <u>UWAGA! Doświadczenie w realizacji projektów o podobnym charakterze to nie to samo co posiadanie doświadczenia w branży !</u></p> <p><i>Nie dotyczy podejmowania działalności gospodarczej.</i></p> |
| <p>2. Podmiot ubiegający się o przyznanie pomocy posiada kwalifikacje odpowiednie do przedmiotu operacji, którą zamierza realizować (dotyczy osób fizycznych).</p> | <p>Należy opisać wykształcenie (poziom wykształcenia, nazwa uczelni, kierunek, zdobyty tytuł itp.), odbyte kursy i szkolenia (ukończone kursy i szkolenia mogące mieć wpływ na planowane przedsięwzięcie, o tematyce ekonomicznej, marketingowej itp. jak i związane z branżą, w której prowadzona będzie działalność) lub doświadczenie zawodowe i inne posiadane umiejętności mające znaczenie w stosunku do planowanej operacji. <u>UWAGA! Kwalifikacje potwierdzone muszą być dokumentami stanowiącymi załącznik do wniosku o przyznanie pomocy</u></p> <p><i>Nie dotyczy podejmowania działalności gospodarczej.</i></p> |
| <p>3. Podmiot ubiegający się o przyznanie pomocy wykonuje działalność odpowiednią do przedmiotu operacji, którą zamierza realizować</p> | <p>Należy opisać działalność, którą wykonuje podmiot ubiegający się o przyznanie pomocy, bezpośrednio związaną z planowaną do realizacji operacją. <u>UWAGA! Jeżeli podmiot rozwija działalność gospodarczą w ramach tego samego kodu PKD, potwierdzeniem powyższego będzie wydruk z CEIDG / KRS.</u></p> <p><i>Nie dotyczy podejmowania działalności gospodarczej.</i></p> |

2.2. POSIADANE ZASOBY, KTÓRE BĘDĄ WYKORZYSTANE DO PROWADZONEJ DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ

- Należy wyszczególnić wyłącznie te zasoby, które pozostają w posiadaniu podmiotu ubiegającego się o przyznanie pomocy i rzeczywiście będą wykorzystane do prowadzonej działalności gospodarczej (**wyłącznie odniesieniu do działalności, której dotyczy operacja**). Nie należy uwzględniać zasobów, które posiada wnioskodawca, ale nie mają one związku z operacją.
- Opis możliwości wykorzystania posiadanych zasobów powinien znaleźć się w punkcie 2.3 Stan przygotowań do podjęcia/rozwijania działalności gospodarczej i jej wykonywania.

Należy wyszczególnić majątek, który jest własnością podmiotu ubiegającego się o przyznanie pomocy lub będzie używany na podstawie np. umów najmu, dzierżawy i leasingu (z wyłączeniem tego, który zostanie nabyty w ramach operacji)

| Rodzaj majątku | Rodzaj (typ) lub Lokalizacja | Powierzchnia / kubatura / rok produkcji / stan techniczny | Tytuł prawny | Szacowana wartość lub wartość księgowa |
|------------------------------------|------------------------------|---|--------------|--|
| 1. Grunty | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| 1. Budynki i budowle | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| 1. Maszyny i urządzenia | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| 1. Środki transportu | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| 1. Wartości niematerialne i prawne | | | | |
| | | | | |
| | | | | |

2.2. POSIADANE ZASOBY, KTÓRE BĘDĄ WYKORZYSTANE DO PROWADZONEJ DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ

Najczęściej popełniane błędy

- Brak wypełnienia wszystkich pól (szczególnie lokalizacji, stanu technicznego, szacowanej wartości/wartości księgowej).

- Błędne określenie **tytułu prawnego** np. do nieruchomości (niezgodność z zapisami w księdze wieczystej).

- Błędne określenie **wartości niematerialnych i prawnych** – np. wskazanie na odbyte szkolenia, kursy. A są to np. autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne, licencje, koncesje, patenty, znaki towarowe, itp.

- W przypadku działalności „mobilnych” brak wykazania środka transportu pozwalającego na sprawne wykonywanie działalności.

3.2. ZAKŁADANY ILOŚCIOWY I WARTOŚCIOWY POZIOM SPRZEDAŻY PRODUKTÓW / USŁUG / TOWARÓW

Przewidywana data dokonania płatności ostatecznej:

| | | | | | |
|---|----|---|---|---|---|
| | | | | | |
| m | md | r | r | r | r |



| Produkty / usługi / towary | Planowany ilościowy i wartościowy poziom sprzedaży produktów lub usług do dnia, w którym upłynie rok od planowanego dnia wypłaty płatności końcowej | |
|----------------------------|---|----------------------|
| | Ilość / liczba | Wartość netto (w zł) |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | RAZEM: | |

- ❑ **PRZEWIDYWANA DATA PŁATNOŚCI:** należy uwzględnić czas potrzebny na ocenę wniosku o płatność II transzy (w przypadku podejmowania działalności gospodarczej) albo wniosku o płatność ostateczną (w przypadku pozostałych zakresów) - tj. termin **4 miesiące** od planowanej daty złożenia ww. wniosku o płatność.
- ❑ W związku z powyższym tak istotne jest prawidłowe ustalenie **DATY ZŁOŻENIA WNIOSKU O PŁATNOŚĆ**. Należy wziąć pod uwagę czas potrzebny LGD na dokonanie wyboru operacji do finansowania oraz czas potrzebny na kontrolę administracyjną wniosku o przyznanie pomocy przez UMWW, a po zawarciu umowy o przyznaniu pomocy i rozpoczęciu realizacji operacji - czas potrzebny na jej realizację.

3.2. ZAKŁADANY ILOŚCIOWY I WARTOŚCIOWY POZIOM SPRZEDAŻY PRODUKTÓW / USŁUG / TOWARÓW

Przewidywana data dokonania płatności ostatecznej:

| | | | | | |
|---|----|---|---|---|---|
| | | | | | |
| m | md | r | r | r | r |

| Produkty / usługi / towary | Planowany ilościowy i wartościowy poziom sprzedaży produktów lub usług do dnia, w którym upłynie rok od planowanego dnia wypłaty płatności końcowej | |
|----------------------------|---|----------------------|
| | Ilość / liczba | Wartość netto (w zł) |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | RAZEM: | |



- Tabela 3.2 będzie punktem odniesienia przy weryfikacji, czy został osiągnięty **30% (ilościowy lub wartościowy) poziom sprzedaży** objęty zobowiązaniem umowy o przyznaniu pomocy.
- Podane wartości powinny pozostawać w korelacji z **Tabelą 9.1** Prognoza poziomu cen i wielkości sprzedaży, przy czym nie muszą być takie same. Dane w Tabeli 9.1 dotyczą bowiem okresów obrachunkowych (zazwyczaj: **01 stycznia do 31 grudnia**), a dane w Tabeli 3.2 dotyczą pełnego roku od przewidywanej daty dokonania przez ARiMR płatności końcowej.
- Obowiązek wypełniania tabeli dotyczy operacji realizowanych w zakresie dotyczącym **rozwoju przedsiębiorczości**, jeśli podmiot ubiegający się o przyznanie pomocy będzie zobligowany do wykazania, że dana operacja jest uzasadniana ekonomicznie. W przypadku operacji realizowanych w pozostałych zakresach, w których Biznesplan stanowi załącznik obowiązkowy, wypełnienie Tabeli 3.2 nie jest konieczne.

3.2. ZAKŁADANY ILOŚCIOWY I WARTOŚCIOWY POZIOM SPRZEDAŻY PRODUKTÓW / USŁUG / TOWARÓW

- **Termin zakończenia** operacji (data złożenia wniosku o płatność końcową)

10. Planowane terminy realizacji operacji (miesiąc / rok)

| | | | |
|-------------|---------------|--------------|--|
| 10.1 Etap I | 1 1 - 2 0 1 9 | 10.2 Etap II | |
|-------------|---------------|--------------|--|

- Przewidywana **data płatności** końcowej (data otrzymania środków finansowych na konto bankowe)

Przewidywana data dokonania płatności ostatecznej:

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 0 | 3 | - | 2 | 0 | 2 | 0 |
| m | m | | r | r | r | r |

- TABELA 3.2. (rok n+1) **03.2020 – 03.2021**
- TABELA 9.1 (rok n+1) **01.2020 – 12.2020**

3.2. ZAKŁADANY ILOŚCIOWY I WARTOŚCIOWY POZIOM SPRZEDAŻY PRODUKTÓW / USŁUG / TOWARÓW

Najczęściej popełniane błędy

- Błędne określenie przewidywanej daty dokonania płatności ostatecznej, utożsamianie tej daty z datą zakończenia operacji i złożeniem wniosku o płatność.
- Błędne wskazanie planowanego poziomu sprzedaży dla Roku n, a nie dla Roku n+1.
- Niezgodność z tabelą 9.1 – wnioskodawca nie uwzględnia wszystkich usług lub produktów wynikających z Tabeli 9.1 lub znacząco obniża wartość poziomu sprzedaży w stosunku do danych w Tabeli 9.1.
- Zbyt szczegółowy podział produktów/usług/towarów, np. usługa organizacji chrzcin / komunii / wesel / urodzin, zamiast ogólnie: usługa organizacji przyjęć. TO NIE BŁĄD, ale może utrudnić wykazanie osiągnięcia 30% wartości sprzedaży każdej z tych usług.

4.2.5.KONKURENCJA NA RYNKU

- Należy wskazać **minimum trzech** głównych konkurentów na rynku. Jeśli to możliwe warto wskazać konkretne podmioty, które będą stanowiły konkurencję (w miejsce Konkurent 1 wpisując nazwę firmy).
- W przypadku, gdy na rynku lokalnym (np. na terenie danego LGD) nie ma bezpośredniej konkurencji dla podmiotu – należy rozszerzyć badany rynek np. do terenu całego powiatu, województwa.
- W przypadku, gdy na rynku nie ma bezpośredniej konkurencji dla podmiotu, należy zidentyfikować produkty/usługi/towary, które mogą stanowić dobra substytucyjne wobec oferty podmiotu (zaspokajające te same lub podobne potrzeby klienta).

Należy dokonać oceny produktów / usług / towarów w skali od 1 (ocena najniższa) do 5 (ocena najwyższa) w porównaniu do własnego produktu/ usługi / towaru. W pkt. 7 należy podać średnią arytmetyczną.

| 1. Nazwa | 2. Potencjał firmy | 3. Pozycja i udział w rynku | 4. Cena | 5. Jakość produktu / usługi / towaru | 6. Reklama / promocja / dystrybucja | 7. Średni wynik punktowy |
|--|--------------------|-----------------------------|---------|--------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------|
| Oferta podmiotu ubiegającego się o przyznanie pomocy | | | | | | |
| Konkurent 1 | | | | | | |
| Konkurent 2 | | | | | | |
| Konkurent ... | | | | | | |

4.2.5.KONKURENCJA NA RYNKU

Najczęściej popełniane błędy

• Brak wskazania konkurentów - brak konkurentów (jak i ich nadmiar) nie jest korzystny dla przedsiębiorstwa.

• Brak wskazania konkretnych podmiotów, które będą stanowiły konkurencję, co uniemożliwia weryfikację czy rzeczywiście przeprowadzono rozeznanie rynku.

• **PODEJMOWANIE DZIAŁALNOŚCI.** Należy uważać na wynik porównania. Błędem jest założenie, że nowa firma wnioskodawcy będzie miała najwyższą ocenę, bo np. nie ma jeszcze ugruntowanej pozycji na rynku

6.2. ŹRÓDŁA FINANSOWANIA OPERACJI

- ❑ Dane powinny pokazywać źródła finansowania operacji dla okresu bieżącego oraz wymaganego okresu prowadzenia działalności gospodarczej.
- ❑ Tak naprawdę, tabela powinna być wypełniana na końcu ponieważ najpierw musimy wiedzieć, jakie są koszty realizacji operacji i koszty prowadzenia działalności (Rachunek zysków i strat!)
- ❑ Należy wykazać środki finansowe umożliwiające realizację działań zgodnie z przyjętym harmonogramem (zwłaszcza, jeśli pomoc będzie udzielana w formie refundacji). Posiadane środki powinny pokrywać koszty (**kwalifikowalne oraz niekwalifikowalne**).
- ❑ Środki posiadane oraz przyszłe powinny także zapewnić utrzymanie **płynności finansowej** w okresie realizacji operacji oraz jej przez okres 2 lat / 3 lat od dokonania przez ARiMR płatności końcowej.

| Źródło pozyskania środków | Wartość pozyskanych środków (PLN) | | | | | |
|--|-----------------------------------|---------|--------------------|---------|---------|----------------------|
| | Rok n-2 | Rok n-1 | Rok n ¹ | Rok n+1 | Rok n+2 | Rok n+3 ² |
| Kwota pomocy | | | | | | |
| Środki własne | | | | | | |
| Pożyczka / kredyt (jeśli występuje) | | | | | | |
| Finansowanie ze strony osób trzecich (jeśli występuje) | | | | | | |
| Inne środki (jakie?) | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| Wartość pozyskanych środków ogółem | | | | | | |

6.2. ŹRÓDŁA FINANSOWANIA OPERACJI

Najczęściej popełniane błędy

- Wnioskodawca nie określa źródeł finansowania operacji oraz finansowania działalności dla okresu bieżącego oraz wymaganego okresu jej prowadzenia. Wnioskodawca wykazuje wyłącznie uzyskaną premię lub refundację
- Wnioskodawca błędnie określa rok lub lata (w przypadku operacji 2-etapowej) pozyskania premii lub refundacji.
- Wnioskodawca nie wykazuje środków pozwalających na pokrycie kosztów kwalifikowalnych i niekwalifikowalnych (koszty całkowite operacji).

6.2. ŹRÓDŁA FINANSOWANIA OPERACJI

PRZYKŁAD 1 PODEJMOWANIE DZIAŁALNOŚCI

Data złożenia WOP I transzy:
02.2020

Data złożenia WOP II transzy:
11.2020

Wysokość premii: 100 000 zł

Wysokość kosztów
całkowitych: 120 000 zł

| Źródło pozyskania środków | Wartość pozyskanych środków (PLN) | | | | | |
|--|-----------------------------------|------------|--------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | Rok n-2 | Rok n-1 | Rok n ¹ | Rok n+1 | Rok n+2 | Rok n+3 ² |
| Kwota pomocy | | 80 000,00 | 20 000,00 | | | |
| Środki własne | | 20 000,00 | 20 000,00 | <i>Saldo bieżące</i> | <i>Saldo bieżące</i> | |
| Pożyczka / kredyt (jeśli występuje) | | 20 000,00 | | | | |
| Finansowanie ze strony osób trzecich (jeśli występuje) | | | | | | |
| Inne środki (jakie?) | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| Wartość pozyskanych środków ogółem | | 120 000,00 | 40 000,00 | <i>Saldo bieżące</i> | <i>Saldo bieżące</i> | |

6.2. ŹRÓDŁA FINANSOWANIA OPERACJI

PRZYKŁAD 2 ROZWIJANIE DZIAŁALNOŚCI

Kwota pomocy: 100 000 zł
Koszty kwalifikowalne:
200 000 zł
Koszty całkowite: 246 000
zł

Data złożenia wniosku
o płatność końcową:
03.2020

| Źródło pozyskania środków | Wartość pozyskanych środków (PLN) | | | | | |
|--|-----------------------------------|-----------|--------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | Rok n-2 | Rok n-1 | Rok n ¹ | Rok n+1 | Rok n+2 | Rok n+3 ² |
| Kwota pomocy | | | 100 000,00 | | | |
| Środki własne | 75 000,00 | 80 000,00 | 146 000,00 | <i>Saldo bieżące</i> | <i>Saldo bieżące</i> | <i>Saldo bieżące</i> |
| Pożyczka / kredyt (jeśli występuje) | | | | | | |
| Finansowanie ze strony osób trzecich (jeśli występuje) | | | | | | |
| Inne środki (jakie?) | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| Wartość pozyskanych środków ogółem | 75 000,00 | 80 000,00 | 246 000,00 | <i>Saldo bieżące</i> | <i>Saldo bieżące</i> | <i>Saldo bieżące</i> |

6.2. ŹRÓDŁA FINANSOWANIA OPERACJI

PRZYKŁAD 3 ROZWIJANIE DZIAŁALNOŚCI

Kwota pomocy: 100 000 zł

Koszty kwalifikowalne:
200 000 zł

Koszty całkowite:
246 000 zł

Data złożenia wniosku
o płatność końcową:
12.2020

| Źródło pozyskania środków | Wartość pozyskanych środków (PLN) | | | | | |
|--|-----------------------------------|-------------------|---------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | Rok n-2 - 2019 | Rok n-1 - 2020 | Rok n ¹ - 2021 | Rok n+1 - 2022 | Rok n+2 - 2023 | Rok n+3 ² |
| Kwota pomocy | | | 100 000,00 | | | |
| Środki własne | 50 000,00 | 200 000,00 | | <i>Saldo bieżące</i> | <i>Saldo bieżące</i> | <i>Saldo bieżące</i> |
| Pożyczka / kredyt (jeśli występuje) | | 46 000,00 | | | | |
| Finansowanie ze strony osób trzecich (jeśli występuje) | | | | | | |
| Inne środki (jakie?) | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| Wartość pozyskanych środków ogółem | 50 000,00 | 246 000,00 | 100 000,00 | <i>Saldo bieżące</i> | <i>Saldo bieżące</i> | <i>Saldo bieżące</i> |

6.2. ŹRÓDŁA FINANSOWANIA OPERACJI

PRZYKŁAD 4 ROZWIJANIE DZIAŁALNOŚCI

Kwota pomocy:

100 000 zł

Koszty całkowite I etapu: 123 000 zł

Koszty kwalifikowalne I etapu:

100 000 zł

Wnioskowana kwota pomocy:

50 000 zł

Data złożenia WOP I etapu: 03.2020

Koszty całkowite II etapu: 123 000 zł

Koszty kwalifikowalne II etapu:

100 000 zł

Wnioskowana kwota pomocy:

50 000 zł

Data złożenia WOP II etapu: 03.2021

| Źródło pozyskania środków | Wartość pozyskanych środków (PLN) | | | | | |
|--|-----------------------------------|------------|--------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | Rok n-2 | Rok n-1 | Rok n ¹ | Rok n+1 | Rok n+2 | Rok n+3 ² |
| Kwota pomocy | | 50 000,00 | 50 000,00 | | | |
| Środki własne | 120 000,00 | 50 000,00 | 73 000,00 | <i>saldo bieżące</i> | <i>saldo bieżące</i> | <i>saldo bieżące</i> |
| Pożyczka / kredyt (jeśli występuje) | | 23 000,00 | | | | |
| Finansowanie ze strony osób trzecich (jeśli występuje) | | | | | | |
| Inne środki (jakie?) | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| Wartość pozyskanych środków ogółem | 120 000,00 | 123 000,00 | 123 000,00 | <i>saldo bieżące</i> | <i>saldo bieżące</i> | <i>saldo bieżące</i> |

6.2. ŹRÓDŁA FINANSOWANIA OPERACJI

PRZYKŁAD 5

ROZWIJANIE DZIAŁALNOŚCI

Kwota pomocy: 100 000 zł

Wyprzedzające
finansowanie: 36 370 zł

Koszty całkowite I etapu:

123 000 zł

Koszty kwalifikowalne I etapu:

100 000 zł

Wnioskowana kwota pomocy:

50 000 zł

Data złożenia WOP I etapu:

03.2020

Koszty całkowite II etapu:

123 000 zł

Koszty kwalifikowalne II etapu:

100 000 zł

Wnioskowana kwota pomocy:

50 000 zł

Data złożenia WOP II etapu:

03.2021

| Źródło pozyskania środków | Wartość pozyskanych środków (PLN) | | | | | |
|--|-----------------------------------|----------------|---------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | Rok n-2 - 2019 | Rok n-1 - 2020 | Rok n ¹ - 2021 | Rok n+1 - 2022 | Rok n+2 - 2023 | Rok n+3 ² |
| Kwota pomocy | 36 370,00 | 31 815,00 | 31 815,00 | | | |
| Środki własne | | 54 815,00 | 91 185,00 | <i>Saldo bieżące</i> | <i>Saldo bieżące</i> | <i>Saldo bieżące</i> |
| Pożyczka / kredyt (jeśli występuje) | | | | | | |
| Finansowanie ze strony osób trzecich (jeśli występuje) | | | | | | |
| Inne środki (jakie?) | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| Wartość pozyskanych środków ogółem | 36 370,00 | 86 630,00 | 123 000,00 | <i>Saldo bieżące</i> | <i>Saldo bieżące</i> | <i>Saldo bieżące</i> |

123 000,00

7.1 ZESTAWIENIE PRZEWIDYWANYCH WYDATKÓW NIEZBĘDNYCH DO REALIZACJI OPERACJI

- Zestawienie przewidywanych wydatków niezbędnych do realizacji operacji musi być **zgodne z wnioskiem o przyznanie pomocy** (kategorie kosztów powinny być wymienione w taki sam sposób jak w Zestawieniu rzeczowo-finansowym operacji).

Podział na dwie kategorie:

- ❖ Wydatki stanowiące podstawę do wyliczenia kwoty pomocy – określone w § 17 ust. 1 rozporządzenia,
- ❖ Pozostałe wydatki – wydatki, które nie mieszczą się w katalogu kosztów kwalifikowalnych, ale są niezbędne do realizacji operacji.

| Wyszczególnienie (rodzaj wydatku) | Uzasadnienie | Parametry techniczne lub jakościowe towarów lub usług | Ilość / liczba | Cena jednostkowa w PLN | Wartość w PLN |
|---|--------------|---|----------------|------------------------|---------------|
| wydatki stanowiące podstawę do wyliczenia kwoty pomocy | | | | | |
| 1. | | | | | |
| 2. | | | | | |
| 3. | | | | | |
| 4. | | | | | |
| pozostałe wydatki | | | | | |
| 1. | | | | | |
| 2. | | | | | |
| 3. | | | | | |
| 4. | | | | | |
| wydatki ogółem: w tym: | | | | | |
| wydatki stanowiące podstawę do wyliczenia kwoty pomocy | | | | | |
| pozostałe wydatki | | | | | |
| wnioskowana kwota pomocy | | | | | |

7.1 ZESTAWIENIE PRZEWIDYWANYCH WYDATKÓW NIEZBĘDNYCH DO REALIZACJI OPERACJI

O CZYM NALEŻY PAMIĘTAĆ:

- ✓ Wnioskodawca w punkcie 4.1.3 Biznesplanu zadeklarował, że jest lub będzie płatnikiem podatku VAT: podatek ten stanowić będzie koszt **niekwalifikowalny** operacji, możliwy do odzyskania na mocy przepisów krajowych. Wszystkie wydatki ujęte powinny być w kwotach **netto** (wydatki stanowiące podstawę do wyliczenia kwoty pomocy), natomiast wartość podatku VAT powinna zostać uwzględniona w tabeli „pozostałe wydatki” i doliczona do kosztów całkowitych operacji (wydatki ogółem).
- ✓ Wnioskodawca w punkcie 4.1.3 Biznesplanu zadeklarował, że nie jest lub nie będzie płatnikiem podatku VAT: podatek ten stanowić będzie koszt **kwalifikowalny** operacji, niemożliwy do odzyskania na mocy przepisów krajowych. Wszystkie wydatki ujęte powinny być w kwotach **brutto**.
- ✓ Każdorazowo należy wskazać **parametry techniczne lub jakościowe** planowanych do nabycia towarów lub usług.
- ✓ Katalog kosztów kwalifikowalnych zawiera § 17 ust. 1 rozporządzenia 19.2. Nie obejmuje on wydatków takich jak: koszty działań promocyjnych, koszty związane z bieżącą działalnością przedsiębiorstwa, koszty wynagrodzeń, itp.
- ✓ W przypadku podejmowania działalności gospodarczej wydatki stanowiące podstawę do wyliczenia kwoty pomocy nie mogą być niższe niż **70% kwoty**, jaką można przyznać na tę operację (kwota przyznawanej pomocy, czyli kwota premii określona w Ogłoszeniu o naborze).

7.1 ZESTAWIENIE PRZEWIDYWANYCH WYDATKÓW NIEZBĘDNYCH DO REALIZACJI OPERACJI

Najczęściej popełniane błędy

- Wnioskodawca błędnie wykazuje kwoty brutto / netto, w zależności od statusu płatnika podatku VAT.
- Wnioskodawca ujmuje koszty niekwalifikowalne w wydatkach stanowiących podstawę do wyliczenia kwoty pomocy.
- Wykazane wydatki nie są uzasadnione, wnioskodawca nie wskazuje parametrów technicznych lub jakościowych, bądź określa je w taki sposób, że brak jest możliwości potwierdzenia ich racjonalności. Wnioskodawca nie uzasadnia wyboru towarów, bądź z uzasadnienia nie wynika jednoznacznie że jest to koszt niezbędny.

7.1 ZESTAWIENIE PRZEWIDYWANYCH WYDATKÓW NIEZBĘDNYCH DO REALIZACJI OPERACJI

JAK PRZYPISAĆ KATEGORIĘ WYDATKU:

- ✓ *Ki pieniężne* – kategoria dla wszystkich wydatków dla których należy dla potrzeb amortyzacji zastosować odpisy amortyzacyjne (powyżej 10 tys. zł), niezależnie od tego czy są to wydatki kwalifikowalne, czy niekwalifikowalne.
- ✓ *Ki wkład rzeczowy* – kategoria dla wydatków stanowiących wkład rzeczowy wnioskodawcy, np. nieruchomości, dla których należy dla potrzeb amortyzacji zastosować odpisy amortyzacyjne (powyżej 10 tys. zł).
- ✓ *Kp pieniężne i wkład rzeczowy* – kategoria dla wszystkich wydatków dla których nie stosuje się odpisów amortyzacyjnych (poniżej 10 tys. zł), niezależnie od tego czy są to wydatki kwalifikowalne, czy niekwalifikowalne, oraz wartość podatku VAT (w przypadku, gdy nie jest kwalifikowalny).

7.1 ZESTAWIENIE PRZEWIDYWANYCH WYDATKÓW NIEZBĘDNYCH DO REALIZACJI OPERACJI

7.1. Zestawienie przewidywanych wydatków niezbędnych do realizacji operacji.

| Wyszczególnienie (rodzaj wydatku) | | Uzasadnienie | Parametry techniczne lub jakościowe towarów lub usług | Ilość / liczba | Cena jednostkowa w PLN | Wartość w PLN | KATEGORIA KOSZTOWA |
|---|---------------------------------|----------------------|---|----------------|------------------------|---------------|--------------------------------------|
| wydatki stanowiące podstawę do wyczenia kwoty pomocy | | | | | | | |
| 1. | Koparko-ładowarka | <i>Uzasadnienie!</i> | !! | 1 | 130 000,00 | 130 000,00 | <i>Ki pieniężne</i> |
| 2. | Laptop | <i>Uzasadnienie!</i> | !! | 1 | 5 000,00 | 5 000,00 | <i>Kp pieniężne i wkład rzeczowy</i> |
| 3. | Szkolenie specjalistyczne | <i>Uzasadnienie!</i> | !! | 1 | 15 000,00 | 15 000,00 | <i>Kp pieniężne i wkład rzeczowy</i> |
| 4. | Wkład rzeczowy – nieruchomość | <i>Uzasadnienie!</i> | !! | 1 | 30 000,00 | 30 000,00 | <i>Ki wkład rzeczowy</i> |
| 5. | Wkład rzeczowy - sprzęt | <i>Uzasadnienie!</i> | !! | 1 | 10 000,00 | 10 000,00 | <i>Ki wkład rzeczowy</i> |
| 6. | Srodek transportu (30%) | <i>Uzasadnienie!</i> | !! | 1 | 57 000,00 | 57 000,00 | <i>Ki pieniężne</i> |
| pozostałe wydatki | | | | | | | |
| 1. | Podatek VAT | | | 1 | 66 470,00 | 66 470,00 | <i>Kp pieniężne i wkład rzeczowy</i> |
| 2. | Samochód używany | <i>Uzasadnienie!</i> | !! | 1 | 15 000,00 | 15 000,00 | <i>Ki pieniężne</i> |
| 3. | Ulotki | <i>Uzasadnienie!</i> | !! | 500 | 0,10 | 500,00 | <i>Kp pieniężne i wkład rzeczowy</i> |
| 4. | Srodek transportu (powyżej 30%) | <i>Uzasadnienie!</i> | !! | 1 | 22 000,00 | 22 000,00 | <i>Ki pieniężne</i> |
| wydatki ogółem: w tym: | | | | | | | 350 970,00 |
| wydatki stanowiące podstawę do wyczenia kwoty pomocy | | | | | | | 247 000,00 |
| pozostałe wydatki | | | | | | | 103 970,00 |
| wnioskowana kwota pomocy | | | | | | | 172 900,00 |

9.2 RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

- ❑ Rachunek zysków i strat (rachunek wyników) informuje jaka jest **efektywność** poszczególnych rodzajów działalności oraz jaki jest ogólny wynik finansowy przedsiębiorstwa.
- ❑ Rachunek wyników jest zestawieniem strumieni przychodów uzyskanych ze sprzedaży wyrobów, towarów bądź usług w ramach prowadzonej operacji (tj. przychodów uzyskanych z realizacji operacji i uzyskanych zysków nadzwyczajnych oraz kosztów uzyskania przychodów, poniesionych strat nadzwyczajnych i opłaconych podatków – w zakresie dotyczącym działalności związanej z operacją).
- ❑ Rachunek zysków i strat pomaga oszacować przychody oraz koszty podejmowania lub rozwijania działalności gospodarczej. Widząc poszczególne pozycje kosztów generowanych przez firmę, można uwzględnić ewentualne korekty w bieżących wydatkach, które zabezpieczą przed utratą płynności finansowej np. poprzez ograniczanie kosztów opłat za media, czy też reklamy firmy.

9.2 RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Na podstawie danych z tabel: Prognoza poziomu cen i wielkości sprzedaży i Prognozy kosztów należy przedstawić rachunek zysków i strat

| Wyszczególnienie | Suma: (Rok N + Rok N-1 + Rok N-2) | Rok n+1 | Rok n+2 | Rok n+3 ROZWIJANIE DZIAŁALNOŚCI |
|---|---|--|------------|---|
| A. PRZYCHODY | | | | |
| 1. Przychody ze sprzedaży produktów / usług / towarów | Wartość należy wypełnić manualnie | Pola wypełniane automatycznie na podstawie danych z tabeli 9.1 Prognoza poziomu cen i wielkości sprzedaży | | |
| Inne przychody (jakie?) | | | | |
| Przychody w czasie z tytułu dotacji (refundacji) odpowiadające wielkości pozycji kosztowych | Wysokość odpisów amortyzacyjnych * intensywność pomocy (%) | | | |
| Uwaga! Wartość premii / refundacji nie może być ujmowana jako jednorazowy przychód wnioskodawcy. | <p>Zgodnie z art. 14 ust. 2 pkt. 2 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych:</p> <p><i>„dotacje, subwencje, dopłaty, w przypadku, gdy są związane z otrzymaniem, zakupem albo wytworzeniem we własnym zakresie środków trwałych lub wartości niematerialnych i prawnych, od których zgodnie dokonuje się odpisów amortyzacyjnych, nie stanowią przychodu z działalności gospodarczej”.</i></p> <p>Zgodnie z zasadą proporcjonalności przychodów i kosztów przychody z tytułu premii / dotacji powinny być rozliczane odpowiednio do okresów , w których występuje dana pozycja kosztowa. W przypadku, gdy kosztem jest amortyzacja przychody z tego tytułu wynoszą pewien % jej wartości dla każdego okresu, w którym są dokonywane odpisy amortyzacyjne.</p> | | | |
| RAZEM PRZYCHODY | 1+2 | 1+2 | 1+2 | 1+2 |



9.2 RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

| | | | | |
|---|---|--|--|--|
| B. KOSZTY | | | | |
| 1. zużycie materiałów i energii | Koszty zużycia podstawowych materiałów i surowców oraz materiałów biurowych, części zapasowych, opakowań, energii elektrycznej i ciepłej, gazu, wody ciepłej i zimnej oraz energii w innej postaci. | | | |
| 2. usługi obce (w tym m.in. czynsze, naprawy, konserwacje maszyn i budynków) | Koszty usług świadczonych przez dostawców zewnętrznych. Są to m.in. usługi transportowe, sprzętowe, remontów, składowania, konserwacji, telekomunikacyjne, pocztowe, najem, dzierżawa, obsługa bankowa, usługi informatyczne. | | | |
| 3. podatki i opłaty | Koszty obciążające jednostkę (podatki i opłaty) o charakterze publicznoprawnym, np. opłaty skarbowe, podatek od nieruchomości. | | | |
| 4. wynagrodzenia i pochodne | Ogół pieniężnych i niepieniężnych wynagrodzeń za pracę, przy czym nie ma znaczenia charakter stosunku pracy. Koszty, jakie ponosi pracodawca związane z obowiązkowym ubezpieczeniem pracowników, a także inne świadczenia na rzecz pracowników, m.in. składki z tytułu ubezpieczeń społecznych opłacanych ze środków pracodawcy, koszty odzieży ochronnej i roboczej, świadczenia rzeczowe związane z bezpieczeństwem i higieną pracy, koszty szkoleń pracowników, a także świadczenia urlopowe. | | | |
| 5. koszty finansowe | Np. odsetki od kredytów. | | | |
| 6. zakup towarów | Koszt zakupu towarów i materiałów przeznaczonych do sprzedaży w stanie nieprzetworzonym. | | | |
| 7. ubezpieczenia majątkowe | Ubezpieczenia mienia, a także odpowiedzialności cywilnej | | | |
| 8. pozostałe koszty | | | | |
| AMORTYZACJA – pola wypełniane automatycznie na podstawie danych z tabeli pomocniczej | Należy podać kwotę zakładanych do dokonania w danym okresie obrachunkowym odpisów amortyzacyjnych od środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych. Jeżeli przedsiębiorstwo nie stosuje odpisów amortyzacyjnych (ryczałt, karta podatkowa), należy wówczas dla potrzeb projekcji finansowej zastosować podatkowe stawki wynikające z załącznika nr 1 do ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych lub ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych (Wykaz rocznych stawek amortyzacyjnych). | | | |
| Inne koszty | Np. działania promocyjne | | | |
| RAZEM KOSZTY | SUMA 1-8 | | | |
| A. Dochód (strata) brutto A - B | A. Razem przychody – B. Razem koszty | | | |
| A. Podatek dochodowy | (A.1 Przychody ze sprzedaży – B. Razem koszty) * % stopa podatku | | | |
| A. Zysk netto: C – D | A. Dochód brutto – D. Podatek dochodowy | | | |

9.2 RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Przykładowe błędy:

1. Wnioskodawca przyjmuje błędne założenia odnośnie ponoszonych kosztów – np. przewiduje, że w Roku n nie będzie ponosił żadnych kosztów co jest niemożliwe chociażby z uwagi na fakt, że koszty związane ze składkami ZUS z tytułu samozatrudnienia, bądź koszty wynajmu nieruchomości wnioskodawca będzie ponosił już od momentu podjęcia działalności.
3. Wnioskodawca nie wykazuje wszystkich kosztów związanych z działalnością, których obowiązek ponoszenia jest niezbędny przy realizacji operacji – np. koszt prowadzenia rachunku bankowego, koszt ubezpieczeń osobistych i majątkowych
4. Wnioskodawca nie uwzględnia kosztów, które wynikają z pozostałych części Biznesplanu – np. w części 4.2.4 Dystrybucja i promocja wnioskodawca wskazuje na narzędzia promocyjne, np. ulotki, gadżety promocyjne, a kosztów tych nie wykazuje w Rachunku zysków i strat.
5. Wnioskodawca wskazuje błędne stawki amortyzacji.
6. W pozycji „zakup towarów” wnioskodawca wykazuje zakup środków trwałych objętych Zestawieniem rzeczowo-finansowym.

9.2 RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

7. Dane z Rachunku zysków i strat nie są spójne z pozostałymi dokumentami załączonymi do wniosku, np. wnioskodawca przedkłada umowę najmu, z której wynika, że miesięczny czynsz wynosi 3 000 zł, a w Rachunku zysków i strat w „usługach obcych” wykazuje 500 zł.
8. W przypadku rozwijania działalności gospodarczej wnioskodawca wykazuje przychody i koszty związane z całą swoją działalnością, a nie tylko z częścią związaną z operacją, np. koszt wynagrodzeń wszystkich dotychczas zatrudnianych pracowników.
9. Wnioskodawca błędnie oblicza wysokość podatku dochodowego, głównie przy opodatkowaniu ryczałtowym. W przypadku tej metody, podstawą opodatkowania jest przychód, jaki przedsiębiorca osiągnął, bez uwzględniania kosztów.
10. Wnioskodawca nie uzasadnia pod Rachunkiem zysków i strat wysokości planowanych do ponoszenia kosztów, jak również nie wskazuje co wchodzi w skład poszczególnych kategorii kosztowych.
11. W przypadku rozwijania działalności gospodarczej wnioskodawca, przy uzasadnieniu wysokości kosztów, odwołuje się do „dotychczasowego doświadczenia w branży”, które nie jest znane podmiotowi wdrażającemu, ani w żaden sposób udokumentowane przez wnioskodawcę.

9.3 ZAKTUALIZOWANA WARTOŚĆ NETTO

- ❑ Operacja jest **uzasadniona ekonomicznie**, jeśli generuje przychody, a jej efektywność weryfikowana będzie m.in. na podstawie wskaźnika NPV.
- ❑ Uzasadnienie ekonomiczne operacji jest jednym z głównych warunków przyznania pomocy, określonym w § 4 ust. 1 pkt. 5 rozporządzenia 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 Programem Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2014–2020:

„Pomoc jest przyznawana podmiotowi spełniającemu warunki określone w § 3 i któremu został nadany numer identyfikacyjny w trybie przepisów o krajowym systemie ewidencji producentów, ewidencji gospodarstw rolnych oraz ewidencji wniosków o przyznanie płatności, zwany dalej „numerem identyfikacyjnym”, (...) jeżeli operacja jest uzasadniona ekonomicznie i będzie realizowana zgodnie z biznesplanem”.

- ❑ Uzasadnienie ekonomiczne operacji opiera się na wskaźnikach. Operacja jest uzasadniona ekonomicznie, jeżeli wskaźniki rentowności oraz NPV mają wartość dodatnią. Dodatnia wartość wskaźnika rentowności warunkująca uzasadnienie ekonomiczne operacji, jest wymagana od roku następującego po roku dokonania przez ARiMR płatności końcowej w ramach operacji, a więc dla lat: (n+1), (n+2), (n+3).

9.3 ZAKTUALIZOWANA WARTOŚĆ NETTO

| Specyfikacja | Suma: (Rok N + Rok N-1 + Rok N-2) | Rok N+1 | Rok N+2 | Rok N+3 |
|---|---|---------|---------|---|
| 1. Inwestycje dotyczące projektu | Suma inwestycji (pozycje Ki pieniężne z Zestawienia rzeczowo finansowego) – pole wypełniane automatycznie | | | |
| 2. Przychody ze sprzedaży | Pola wypełniane są automatycznie na podstawie Tabeli 9.1 Prognoza poziomu cen i wielkości sprzedaży | | | |
| 3. Koszty działalności objętej projektem | Pola wypełniane są automatycznie na podstawie Tabeli 9.2 Rachunek zysków i strat (wiersz B – Razem koszty) | | | |
| 4. Dochód brutto | Różnica pomiędzy wartością przychodów ze sprzedaży (pozycja 2), a kosztami działalności objętej projektem (pozycja 3). <u>Nie należy ujmować wartości z wiersza A.2 Inne przychody z Rachunku zysków.</u> | | | |
| 5. Podatek dochodowy, wg stopy: | Jeżeli wartość podatku jest ujemna należy wpisać „0”. | | | |
| Należy wskazać stopę podatku | | | | |
| 6. Dochód netto | Jeżeli wartość dochodu jest ujemna należy wpisać „0”. | | | |
| 7. Wartość końcowa | | | | Wartość zsumowanych inwestycyjnych kosztów kwalifikowalnych (pozycje Ki pieniężne z Zestawienia rzeczowo finansowego) pomniejszonych o amortyzację. |
| 8. Amortyzacja | Pola wypełniane są automatycznie na podstawie Tabeli 9.2 Rachunek zysków i strat. | | | |
| 9. Saldo bieżące | Wartości obliczane automatycznie. | | | |
| 10. Stopa dyskonta / czynnik dyskontujący | 1 | 0,9725 | 0,9457 | 0,9197 |
| NPV | Wartość wskaźnika obliczana automatycznie . <u>Wskaźnik musi przybierać wartość dodatnią.</u> | | | |

9.3 ZAKTUALIZOWANA WARTOŚĆ NETTO

WARTOŚCI NPV:

NPV > 0. Oznacza to, że stopa zwrotu jest wyższa niż koszt pozyskania kapitału. Projekt kwalifikuje się do wstępnej akceptacji. Dodatkowo NPV zwiększa zasoby firmy, wzmacnia jej pozycję i zmniejsza podatność na zakłócenia i zmiany otoczenia.

NPV = 0. Oznacza to, że stopa zwrotu jest równa kosztom kapitału. Projekt jest neutralny, co oznacza, że nie zmniejsza on ani też nie zwiększa zasobów firmy.

NPV < 0. Oznacza to, że stopa zwrotu z danej inwestycji jest niższa niż koszt kapitału. Projekt należy odrzucić, gdyż zmniejsza zasoby firmy (z wyjątkiem niekomercyjnych inkubatorów przetwórstwa produktów rolnych).

9.4 WSKAŹNIK RENTOWNOŚCI SPRZEDAŻY

- ❑ Ponieważ ostatecznym celem działalności przedsiębiorstwa jest osiągnięcie zysków, to jego mierzenie staje się pierwszoplanowym celem.
- ❑ Zysk jest świadectwem tego, że firma jest zdolna utrzymać się na rynku, to znaczy, że przychody są wyższe od kosztów.
- ❑ Wskaźniki rentowności mierzą zdolność firmy, jako całości lub też jej poszczególnych składników majątkowych i kapitałów do generowania zysku oraz informują o możliwościach wzrostu majątku właścicieli, a także o atrakcyjności prowadzonej działalności.
- ❑ Wskaźniki rentowności określają zdolność do tworzenia zysków przez wielkość sprzedaży, wielkość aktywów firmy oraz kapitały własne.
- ❑ **Dodatnia wartość wskaźnika rentowności** warunkująca uzasadnienie ekonomiczne operacji, jest wymagana od roku następującego po roku dokonania przez ARiMR płatności końcowej w ramach operacji, a więc dla lat: (n+1), (n+2), (n+3).



Inne załączniki

„Europejski Fundusz Rolny na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich: Europa inwestująca w obszary wiejskie”



1. DOKUMENTY POTWIERDZAJĄCE ZAMIESZKANIE NA OBSZARZE WIEJSKIM OBJĘTYM LSR

Interpretacja ARiMR z dnia 10.05.2018 r. (DDD-WL.6935.109.2018.MZd)

W związku z tym, że planowane od 1 stycznia 2018 r. zniesienie obowiązku meldunkowego nie weszło w życie, właściwym jest dokumentowanie miejsca zamieszkania podmiotu będącego osobą fizyczną poprzez wykazanie:

- Adresu zameldowania na pobyt stały potwierdzonego wpisem w **dowodzie osobistym** (jeżeli wpis w tym zakresie jest aktualny), albo
- Adresu zameldowania na pobyt stały lub czasowy potwierdzonego w **zaświadczeniu** z właściwej Ewidencji Ludności (wystawione nie wcześniej niż 3 miesiące przed złożeniem wniosku).

Dokumentowanie miejsca zamieszkania podmiotu będącego osobą fizyczną, w oparciu o dokumenty wskazane w obowiązującej Instrukcji wypełniania wniosku o przyznanie pomocy, tj. poprzez złożenie pierwszej strony zeznania podatkowego za ostatni okres rozliczeniowy lub wystawione na podmiot i jego adres zamieszkania dokumenty zobowiązaniowe (np. decyzja w sprawie wymiaru podatku od nieruchomości, rachunki za media, ścieki, itp.) stosuje się wyłącznie do postępowań w sprawach dotyczących przyznania pomocy finansowej w ramach poddziałania 19.2, wszczętych i niezakończonych przed dniem 10.05.2018 r.

2. DOKUMENTY POTWIERDZAJĄCE NIEPODLEGANIE UBEZPIECZENIU SPOŁECZNEMU ROLNIKÓW Z MOCY USTAWY I W PEŁNYM ZAKRESIE

Zgodnie z zapisami § 5 ust. 1 pkt. 1 Rozporządzenia Ministra Rolnictwa i Rozwoju Wsi z dnia 24 września 2015 r.: „pomoc na operację w zakresie podejmowania działalności gospodarczej jest przyznawana, jeżeli podmiot ubiegający się o jej przyznanie **nie podlega ubezpieczeniu społecznemu rolników** z mocy ustawy i w pełnym zakresie (chyba że podejmuje działalność gospodarczą sklasyfikowaną w przepisach rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 24 grudnia 2007 r. w sprawie Polskiej Klasyfikacji Działalności jako produkcja artykułów spożywczych lub produkcja napojów)”.

Dokumentem potwierdzającym spełnienie powyższego warunku może być jedno z poniższych zaświadczeń, **przedłożone do UMWW w ORYGINALE**:

- Zaświadczenie wydane nie wcześniej niż 1 miesiąc przed dniem złożenia wniosku przez Kasę Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego (KRUS) o niefigurowaniu w ewidencji osób ubezpieczonych, lub
- Zaświadczenie wydane nie wcześniej niż 1 miesiąc przed dniem złożenia wniosku przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych (ZUS) potwierdzające fakt podlegania ubezpieczeniu społecznemu **w pełnym zakresie**. Z zaświadczenia musi jednoznacznie wynikać podleganie mu w pełnym zakresie, tj.:

Ubezpieczeniu chorobowemu,
Ubezpieczeniu emerytalnemu,
Ubezpieczeniu rentowemu,
Ubezpieczeniu wypadkowemu,
Ubezpieczeniu zdrowotnemu.

W związku z powyższym zaświadczenie z ZUS potwierdzające zatrudnienie z tytułu umowy agencyjnej, umowy zlecenia lub umowy o świadczenie usług (kod 04 11) nie może zostać przyjęte przez UMWW.



3. FORMULARZ INFORMACJI PRZEDSTAWIANYCH PRZY UBIEGANIU SIĘ O POMOC DE MINIMIS / INFORMACJA O PRYZNANIU POMOCY

Informacja podmiotu ubiegającego się o przyznanie pomocy o uzyskanej pomocy de minimis – formularz udostępniony przez Urząd Marszałkowski. W odpowiednich wierszach tabeli należy wpisać informacje zawarte w otrzymanych zaświadczeniach o pomocy de minimis lub zaświadczeniach o pomocy de minimis w rolnictwie lub rybołówstwie, zgodnie z treścią z treścią kolumn i wierszy tabeli. Załącznik niezbędny w celu ustalenia pozostałego do wykorzystania limitu pomocy de minimis.

Formularz informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomoc de minimis – formularz należy przygotować w oparciu o wzór stanowiący załącznik nr 1 do rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 24 października 2014 r. zmieniającego rozporządzenia w sprawie zakresu informacji przedstawianych przez podmiot ubiegający się o pomoc de minimis. Załącznik niezbędny w celu ustalenia, czy pomoc de minimis w ogóle może zostać przyznana (bez względu na pozostały do wykorzystania limit). Zawiera m.in. informację na temat:

- **sytuacji ekonomicznej** podmiotu ubiegającego się o przyznanie pomocy. Pozytywna odpowiedź udzielona przez wnioskodawcę w punktach 1 - 3 części B formularza eliminuje możliwość udzielenia mu pomocy de minimis.
- grup przedsiębiorców **wylączonych** z możliwości otrzymania pomocy de minimis (część C formularza).

4. FORMULARZE ROZLICZENIOWE ZAKŁADU UBEZPIECZEŃ SPOŁECZNYCH

Podpisane przez wnioskodawcę deklaracje rozliczeniowe ZUS DRA za okres **12 miesięcy** poprzedzających miesiąc złożenia wniosku o przyznanie pomocy wraz z potwierdzeniem ich złożenia oraz załącznikami:

ZUS RCA

- Imienny raport miesięczny o należnych składkach i wypłaconych świadczeniach.
- Niezbędny w celu ustalenia kodu tytułu ubezpieczenia oraz wymiaru czasu pracy.

ZUS RSA

- Imienny raport miesięczny o wypłaconych świadczeniach i przerwach w opłacaniu składek.
- Niezbędny w celu ustalenia kodu świadczenia lub przerwy.

ZUS ZUA

- Zgłoszenie do ubezpieczeń.
- Niezbędny w przypadku pracowników zatrudnianych nie z pierwszym dniem miesiąca.

ZUS ZWUA

- Wyrejestrowanie z ubezpieczeń.
- Niezbędny w przypadku pracowników kończących pracę nie z ostatnim dniem miesiąca.



Dziękuję za uwagę

Agnieszka Dederek
Główny specjalista
Oddział Wdrażania i Umów

„Europejski Fundusz Rolny na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich: Europa inwestująca w obszary wiejskie”

