



Fundusze Europejskie
dla Nowoczesnej Gospodarki



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



 **PARP**
Grupa PFR

Białystok, 01.04.2025

Ścieżka SMART



Jak skutecznie ubiegać się o dofinansowanie?

 **Fundusze Europejskie**
dla Nowoczesnej Gospodarki



Fundusze Europejskie
dla Nowoczesnej Gospodarki



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



 **PARP**
Grupa PFR

Białystok, 01.04.2025

Kluczowe aspekty finansowej oceny projektów w Ścieżce SMART

Justyna Pęk



Fundusze Europejskie

dla Nowoczesnej Gospodarki

Istotne dokumenty aplikacyjne

1. Instrukcja wypełniania wniosku
2. Instrukcja wypełniania modelu finansowego
3. Przewodnik kwalifikowalności wydatków
4. Kryteria wyboru projektów Cz. I i II

Kryteria obligatoryjne wspólne dla projektu – Etap II

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

Kryteria modułowe – Etap II

1. Potencjał do wdrożenia wyników modułu/Zapotrzebowanie rynkowe i opłacalność
2. Plan prac B+R i wydatki modułu/Budżet modułu

Kryteria oceny realizacji polityk horyzontalnych – najczęściej popełniane błędy

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

Kryterium „Zdolność Wnioskodawcy do finansowej realizacji projektu”

- ✓ kryterium oceniane jest na podstawie zapisów wniosku o dofinansowanie i Modelu finansowego stanowiącego załącznik do wniosku
- ✓ wzór Modelu finansowego stanowi Załącznik do Regulaminu wyboru projektów
- ✓ do każdego konkursu jest zwykle nowa wersja Modelu finansowego
- ✓ Nr wersji Modelu znajduje się w pierwszej zakładce Modelu „Dane firmy” w prawym dolnym rogu

Model finansowy

- ✓ jest integralnym elementem wniosku o dofinansowanie
- ✓ zawiera prognozę finansową działalności Wnioskodawcy w okresie realizacji projektu i co najmniej w okresie trwałości projektu
- ✓ stanowi podstawę oceny kondycji finansowej przedsiębiorstwa oraz wykonalności finansowej projektu
- ✓ oparty jest na założeniach, na podstawie których automatycznie budują się tabele prezentujące rachunek zysków i strat, bilans i rachunek przepływów pieniężnych oraz wskaźniki finansowe

Kryterium „Zdolność Wnioskodawcy do finansowej realizacji projektu”

Ocenie podlega

- ✓ bieżąca sytuacja ekonomiczno-finansowa Wnioskodawcy i skala jego działalności w odniesieniu do wielkości projektu
- ✓ ocena sytuacji finansowej Wnioskodawcy w okresie prognozowanym
- ✓ ocena wiarygodności i adekwatności źródeł finansowania projektu
- ✓ ocena ryzyka finansowego wynikającego z przyjętej formy wykorzystania dotacji (zaliczka/refundacja).

Wnioskodawca musi posiadać zdolność do sfinansowania całkowitych wydatków brutto projektu oraz innych równolegle realizowanych projektów.

Najczęściej popełniane błędy

- ✓ nieprawidłowy wzór Modelu finansowego
- ✓ brak/niewypełniony Model finansowy
- ✓ brak zgodności danych finansowych z KRS
- ✓ nieprawidłowe jednostki
- ✓ niezgodność dat rozpoczęcia, zakończenia projektu i zakończenia prac rozwojowych pomiędzy modelem finansowym i wnioskiem
- ✓ brak zaznaczenia w modelu finansowym modułów tożsamych z wnioskiem

Najczęściej popełniane błędy c.d. (1)

- ✓ brak komentarza do bieżącej sytuacji finansowej Wnioskodawcy
- ✓ brak spójności źródeł finansowania projektu pomiędzy wnioskiem i Modelem finansowym
- ✓ brak spójności kwoty projektu i wysokości dotacji pomiędzy wnioskiem i Modelem finansowym
- ✓ brak ujęcia wszystkich wydatków projektowych
- ✓ brak uwzględnienia we wniosku podatku Vat



Najczęściej popełniane błędy c.d. (2)

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

Najczęściej popełniane błędy c.d. (3)

- ✓ brak opisu założeń do prognozy finansowej
- ✓ zbyt optymistyczne prognozy finansowe niepoparte wiarygodnymi założeniami, szczególnie w zakresie wzrostu przychodów i rentowności działalności
- ✓ nieprawidłowa kalkulacja kapitału obrotowego netto
- ✓ brak opisu i uwiarygodnienia źródeł finansowania

Najczęściej wybierane źródła finansowania

- ✓ środki własne, które mogą być generowane przez trzy strumienie pieniężne:
 - posiadane środki pieniężne Wnioskodawcy, będące na stanie firmy
 - środki generowane w okresie realizacji projektu
 - dopłaty do kapitału dokonane przez udziałowców

- ✓ kredyt bankowy
- ✓ pożyczka od udziałowców/podmiotów trzecich
- ✓ leasing/pożyczka leasingowa

Zapotrzebowanie rynkowe i opłacalność

- ✓ opłacalność oceniana jest tylko dla modułu B+R i modułu Wdrożenie innowacji
- ✓ ocenie podlega aspekt opłacalności wprowadzenia rezultatu modułu na rynek, w tym realność założeń prognozy finansowej przychodów oraz kosztów związanych z opracowaniem i wdrożeniem nowego procesu biznesowego lub produktu
- ✓ ocena dokonywana jest w oparciu o Model finansowy i wyliczone przez Model wskaźniki **NPV i IRR**
- ✓ weryfikacji podlega wskaźnik rezultatu „Przychody ze sprzedaży nowych lub udoskonalonych produktów/usług” i jego spójność z danymi w Modelu finansowym

Zapotrzebowanie rynkowe i opłacalność c.d. (1)

- ✓ warunkiem uznania kryterium za spełnione jest dodatnia wartość wskaźnika NPV **bez uwzględnienia dotacji** oraz stopa IRR powyżej stopy dyskonta
- ✓ w przypadku realizacji dwóch modułów B+R i Wdrożenie innowacji opłacalność liczona jest łącznie dla modułu B+R i Wdrożenie innowacji, ale tylko w sytuacji kiedy są to moduły linearne
- ✓ w sytuacji, kiedy moduły B+R i Wdrożenie innowacji nie są liniowe, w każdym z nich musi być wykazana opłacalność

Zapotrzebowanie rynkowe i opłacalność c.d. (2)

- ✓ kluczowym elementem oceny jest racjonalność założeń do prognozy finansowej stanowiącej podstawę wyliczenia wskaźników NPV i IRR
- ✓ Wnioskodawca powinien przedstawić, oprócz wielkości liczbowych, opis szczegółowych założeń do kalkulacji wielkości przychodów i kosztów operacyjnych w okresie komercjalizacji wyników prac B+R
- ✓ w przypadku realizacji tylko modułu B+R należy wziąć pod uwagę czy wdrożenie wymaga dodatkowych nakładów na infrastrukturę produkcyjną

Wskaźnik rezultatu „Przychody ze sprzedaży nowych lub udoskonalonych produktów/usług”

Moduł B+R

- ✓ wartość wskaźnika należy policzyć sumarycznie za okres od momentu wdrożenia innowacji do roku osiągnięcia wartości docelowej (rok następujący po roku wdrożenia wyników prac B+R)

Moduł Wdrożenie innowacji

- ✓ wartość wskaźnika należy policzyć sumarycznie za okres od momentu wdrożenia innowacji do roku zakończenia okresu trwałości projektu

Wskaźnik rezultatu „Przychody ze sprzedaży nowych lub udoskonalonych produktów/usług”

Moduł Cyfryzacja, Zazielenienie

- ✓ Jeżeli rezultatem modułu nie będą nowe lub udoskonalone produkty lub usługi wskaźnik wynosi 0.
- ✓ Jeżeli rezultatem modułu będą nowe lub udoskonalone produkty, wartość wskaźnika należy policzyć sumarycznie za okres od momentu zakończenia modułu do ostatniego roku w okresie trwałości projektu.

Wskaźnik rezultatu „Przychody ze sprzedaży nowych lub udoskonalonych produktów/usług”

Moduł Internacjonalizacja

- ✓ wartość wskaźnika określa przychody ze sprzedaży poza terytorium RP produktów będących przedmiotem projektu,
- ✓ rokiem osiągnięcia wartości docelowej jest kolejny rok po zakończeniu realizacji modułu.

Moduł Kompetencje

- ✓ brak wskaźnika przychodowego

Najczęściej popełniane błędy

- ✓ ujemne wskaźniki NPV bez uwzględnienia dotacji
- ✓ brak przeniesienia w Modelu finansowym kosztów operacyjnych z Zakładki „Koszty operacyjne” do Zakładki „Moduły”
- ✓ brak opisu założeń do prognozy finansowej
- ✓ brak szczegółowego uzasadnienia dla kalkulacji wielkości sprzedaży i przyjętych cen nowych produktów/usług
- ✓ brak szczegółowych kalkulacji dla kosztów operacyjnych w fazie komercjalizacji/wdrożenia wyników prac B+R

Najczęściej popełniane błędy c.d. (1)

- ✓ zbyt optymistyczne prognozy finansowe niepoparte wiarygodnymi założeniami
- ✓ brak odniesienia cen nowych produktów/usług do oferty konkurencji
- ✓ zaplanowanie przychodów z tytułu realizacji projektu w okresie realizacji projektu
- ✓ brak uwzględnienia w okresie komercjalizacji projektu wszystkich pozycji kosztów operacyjnych
- ✓ niespójność wartości projektu i kwoty dotacji pomiędzy Modelem finansowym i wnioskiem o dofinansowanie

Najczęściej popełniane błędy c.d. (2)

- ✓ niespójność wartości projektu i kwoty dotacji pomiędzy Modelem finansowym i wnioskiem o dofinansowanie
- ✓ brak uwzględnienia w wyliczeniach wskaźników opłacalności projektu wydatków na infrastrukturę niezbędną do wdrożenia wyników prac B+R

Kryterium „Plan prac B+R i wydatki modułu”

Ocenie podlega:

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

Kryterium „Budżet modułu”

Ocenie podlega dodatkowo:

- ✓ inwestycja początkowa (moduł Wdrożenie innowacji, Infrastruktura B+R, Cyfryzacja, Zazielenienie)
- ✓ wkład własny Wnioskodawcy, który musi być na poziomie co najmniej 25% wartości kosztów kwalifikowalnych objętych dofinansowaniem w ramach regionalnej pomocy inwestycyjnej w formie środków finansowych wolnych od publicznego wsparcia.

Najczęściej popełniane błędy

- ✓ ujmowanie w kosztach bezpośrednich wynagrodzeń kierownika B+R i pozostałych osób pełniących funkcje zarządcze
- ✓ brak określenia podstawy zatrudnienia w przypadku personelu projektu
- ✓ nieprawidłowy okres leasingu
- ✓ ujmowanie wydatków na środki trwałe w module B+R w kategorii „Dostawy inne niż środki trwałe”
- ✓ zastosowanie przyspieszonych stawek amortyzacji w module B+R

Najczęściej popełniane błędy

- ✓ ujmowanie w kategorii „Usługi zewnętrzne (koszty operacyjne)” badań, które są wykorzystywane wyłącznie na potrzeby projektu i powinny być zrealizowane w ramach podwykonawstwa
- ✓ ujmowanie w module B+R w wydatkach kwalifikowanych leasingu urządzeń nie będących aparaturą badawczo-rozwojową
- ✓ wybór nieprawidłowej formy inwestycji początkowej
- ✓ brak wykazania wszystkich ponownie wykorzystywanych aktywów w projekcie w przypadku dywersyfikacji działalności



Fundusze Europejskie
dla Nowoczesnej Gospodarki



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



 **PARP**
Grupa PFR

Dziękuję za uwagę

Justyna Pęk



Fundusze Europejskie

dla Nowoczesnej Gospodarki