Agencja Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa

Departament Działań Delegowanych

**mail prywatny**

| | Nasz znak | Data |
|---|---|---|
| 2016-12-21 | DDD-WL.6935.7.2017.MZd | 17 01.2017 r. |

Sprawa: informacje dotyczące biznesplanu.

Szanowna Pani,

W odpowiedzi na wiadomość z dnia 21.12.2016 r. dotyczącą wątpliwości pojawiających się przy wypełnianiu biznesplanów w ramach poddziałania 19.2 *Wsparcie na wdrażanie operacji w ramach strategii rozwoju lokalnego przez społeczność objętego PROW na lata 2014-2020*, przekazuje poniższe wyjaśnienia.

**PYTANIE 1.**

*Czy w przypadku, gdy w tabeli „3.2. Zakładany ilościowy i wartościowy poziom sprzedaży produktów / usług / towarów", wpiszemy trzy rodzaje usług, np.:*

*usługa 1/3 szt./ wartość 9.000,00 zł*
*usługa 2/2 szt./ wartość 2.000,00 zł*
*usługa 3/2 szt./ wartość 1.000,00 zł*

*to podstawą do weryfikacji, czy został osiągnięty 30% ilościowy lub wartościowy poziom sprzedaży, bierze się pod uwagę łącznie wartość wszystkich usług, czy każdy rozpatruje się z osobna ? Inaczej mówiąc, czy istnieje możliwość, że beneficjent nie sprzeda w ogóle usług nr 2 i 3 (nie będzie na nie zapotrzebowania), ale wykona 3 usługi nr 1, o łącznej wartości 3.600,00 zł, to spełni warunek przewidziany w umowie ?*

**Odpowiedź ARiMR:**

Mając na uwadze, że w ramach poddziałania 19.2 w zakresie rozwoju przedsiębiorczości wsparciu podlegają operacje, które są uzasadnione ekonomicznie, ocena spełnienia warunku osiągnięcia 30% poziomu sprzedaży będzie prowadzona w pierwszej kolejności w oparciu o wielkość obrotu, tj. w oparciu o sumę wartościowego poziomu sprzedaży osiągniętego w ramach działalności objętej operacją (przyrostu wielkości obrotu będącej wynikiem realizacji operacji w przypadku działalności rozwijanej) w objętym zobowiązaniem okresie referencyjnym.

W przypadku, kiedy osiągnięty wartościowy poziom sprzedaży (suma) będzie niższy niż 30 %, będą sprawdzane poszczególne pozycje produktów / usług / towarów. Oznacza to, że w ww. przypadku każda ze wykazanych w biznesplanie kategorii (produktów / usług / towarów) musi indywidualnie spełnić ilościowy lub wartościowy 30% poziom sprzedaży w stosunku do zakładanego dla tej kategorii w biznesplanie.

**PYTANIE 2.**

*Czy w tabeli „7.1 Zestawienie przewidywanych wydatków niezbędnych do realizacji operacji", w przypadku wydatków na wyposażenie biura, można uwzględnić je w jednym punkcie (suma wszystkich wydatków na wyposażenie biura)? Czy w takim wypadku w kolumnie ilość/liczba należy wpisać 1, a w cenie jednostkowej wartość wszystkich zakupów tego rodzaju? Czy może należy wpisać liczbę zakupu planowanych przedmiotów ( np. 20 sztuk), a cenę uśrednić (np. 100 zł; wiadomo, ze cena biurka czy krzesła, może znacząco się różnić) ?*

**Odpowiedź ARiMR:**

W sytuacji w której liczba potencjalnych elementów zestawienia wydatków jest zbyt duża, istnieje możliwość wypełnienie tych pozycji poprzez łączenie kilku elementów. W takiej sytuacji można w kolumnie ilość/liczba wpisać np. 1 komplet. Jednocześnie niezbędne jest, aby do dokumentacji aplikacyjnej dołączyć np. specyfikację/wykaz z wyszczególnieniem wszystkich planowanych do nabycia elementów wraz ich szacowaną wartością.

**PYTANIE 3A.**

*Czy w tabeli 9.2. Rachunek zysków i strat: osoba zamierzająca rozpocząć działalność gospodarczą powinna uzupełniać kolumnę „rok n" (czyli rok otrzymania dotacji)?*

**Odpowiedź ARiMR:**

Rachunek zysków i strat obejmuje przychody i koszty związane z prowadzoną działalnością gospodarczą. W związku z powyższym, jeżeli w roku otrzymania dotacji „rok n" były realizowane działania powodujące uzyskanie przychodów lub wystąpienia kosztów, wówczas kolumna ta również powinna zostać wypełniona. W przeciwnym wypadku, należy wskazać w wyjaśnieniach, że w tym roku nie jest przewidziane wystąpienie takich pozycji rachunku zysków i start.

**PYTANIE 3B.**

*Jeżeli opisana powyżej kolumnę n należy uzupełnić, to w takim razie czy w kolumnie przychody należy wpisać planowany przychód osiągnięty w roku otrzymania płatności końcowej (n), a w miejscu inne przychody wpisujemy dotacja w ramach Leader – 100.000 zł ? W konsekwencji skoro wpiszemy dotację, to musimy ją jakoś rozliczyć w tym rachunku, czyli w kosztach uwzględniamy wydatki kwalifikowalne z tabeli 7.1.? Czy może w ogóle nie wpisujemy ani dotacji, ani sfinansowanych nią kosztów, i w ogóle nie uwzględniamy roku n w rozrachunku ?*

**Odpowiedź ARiMR:**

Przede wszystkim należy przypomnieć, że za pewnymi wyjątkami, wartość inwestycji (w środki trwałe) nie powinna być ujmowana w rachunku zysków i strat jako koszt. Kosztem w tym przypadku jest jedynie odpis amortyzacyjny właściwy dla danego okresu. To samo dotyczy Kwoty dotacji. W części A.2. *Inne przychody* – należy więc ująć przychody w czasie z tytułu dotacji (refundacji), odpowiadające wielkości pozycji kosztowych. Oznacza to, iż premia/refundacja jest rozliczana sukcesywnie w ramach rozliczania danego kosztu, np. w przypadku zakupu środka trwałego pozostałe

przychody należy podawać odpowiednio do wielkości odpisów amortyzacyjnych w części B.8. *Pozostałe koszty* i odpowiadać intensywności pomocy w zakresie rozlicznej wielkości kosztu.

Natomiast w sytuacji, gdy z otrzymanych środków pieniężnych sfinansowany zostanie zakup składników majątkowych nie zaliczanych do środków trwałych, w rachunku zysków i strat w pozycji 2. *Inne przychody (jakie?)*, powinna zostać uwzględniona równowartość tych środków opowiadająca danemu kosztowi.

Przykład:

inwestycja w środki trwałe = 100 000zł.

wartość odpisu amortyzacyjnego w roku n = 20 000zł.

wartość przychodu z tytułu dotacji w danym roku = 20 000 zł. x intensywność pomocy (np. podejmowanie działalności gospodarczej - 100%) w związku z czym w części A.2. Inne przychody dla roku n należy wpisać 20 000 zł.

Pomimo, że w ww. przypadku - wartości te się kompensują, powinny one być wpisywane do arkusza, gdyż w przeciwnym razie nie zostanie uzyskana prawidłowa wartość NPV.

**PYTANIE 3C.**

*Czy w ramach kolumny „B koszty" uwzględniamy składki ZUS ?. Nie zostały one nigdzie wyodrębnione w tej tabeli, a są bardzo istotne dla obliczania wysokości podatku. Składki emerytalną, rentową , chorobową i wypadkową należy odjąć od przychodu, następnie od uzyskanej kwoty odjąć kwotę wolną od podatku i dopiero wtedy obliczyć podatek. Od uzyskanej kwoty podatku odejmujemy kwotę składek zdrowotnych i otrzymana różnica stanowi kwotę należnego podatku do zapłaty do US. Biznesplan w ogóle nie uwzględnia tej istotnej okoliczności. W przypadku wypełniania biznesplanu w formie bez uwzględnienia tych składek, otrzymamy nieprawdziwy wynik finansowy (bardziej niekorzystny, niż w rzeczywistości, prowadząc działalność gospodarczą). Na potrzeby mojego biznesplanu w roku n+1 mój dochód wynosi 5.240,00 zł. Nie uwzględniając składek ZUS, a jedynie kwotę wolną od podatku (obecnie 3091 zł), podatek dochodowy (18%) wyniesie 386,82 zł. Uwzględniając składki ZUS, które należy ponieść prowadząc działalność gospodarczą i odliczając sumę zapłaconych składek zdrowotnych ( w roku n+1 wyniesie ona 3.467,40 zł), podatek do zapłaty wyniesie 0,00 zł.*

**Odpowiedź ARiMR:**

Składki ZUS należy umieszczać w Rachunku zysków i strat w pozycji 4. *wynagrodzenia i pochodne.*

**PYTANIE 4.**

*Czy w kolumnie 9.3. pozycja 1. Inwestycje dotyczące projektu w roku n należy wpisać wartość poczynionych zakupów sfinansowanych dotacją (tzw. kosztów kwalifikowalnych z tabeli 7.1)?*

**Odpowiedź ARiMR:**

Zgodnie z *Informacjami pomocniczymi przy wypełnianiu biznesplanu* w części 9.3. *Zaktualizowana wartość netto* w wierszu 1. *Inwestycje dotyczące projektu*, należy podać sumę inwestycji z lat Rok N + Rok N-1 + Rok N-2, tj. planowanych kwalifikowalnych i niekwalifikowalnych kosztów związanych z operacją, zachowując zgodność z danymi zawartymi w tabeli 7.1 *Zestawienie przewidywanych wydatków niezbędnych do realizacji operacji.*

**PYTANIE 5.**

*Czy w tabeli 9.3 pozycja 5. Podatek dochodowy, wg stopy: 18 %, tak jak wyżej uwzględniamy składki ZUS, czy przyjmujemy fikcję i w ogóle ich nie uwzględniamy?*

**Odpowiedź ARiMR:**

Podstawę opodatkowania należy pomniejszyć, m.in. o składki na ubezpieczenia społeczne zgodnie z ogólnie obowiązującymi przepisami podatkowymi. W związku z powyższym należy poprawnie wypełnić pozycję 4. *wynagrodzenia i pochodne* (z uwzględnieniem składek ZUS).

**PYTANIE 6.**

*Jak wyliczyć wskaźnik rentowności w tabeli 9.4?*

**Odpowiedź ARiMR:**

W związku z przygotowywaniem aktualizacji *Informacjami pomocniczymi przy wypełnianiu biznesplanu* wskaźnik rentowności zawarty w Biznesplanie należy wyliczać wg. wzoru:

*Wskaźnik rentowności brutto sprzedaży = wynik finansowy brutto / wartość sprzedaży *100%*

Wyliczając ten wskaźnik uzyskujemy informację o tym, ile zysku brutto (lub straty) przynosi jeden złoty uzyskanych przychodów ze sprzedaży.

Departament Działań Delegowanych
DYREKTOR
Dorota Chilik

Rozdzielnik do pisma DDD-WL.6935.7.2017.MZd z dnia 17.01.2017 r.

1. **Pan Paweł Czyszczoń**
   Dyrektor Wydziału Obszarów Wiejskich
   Urząd Marszałkowski Województwa Dolnośląskiego
2. **Pani Elżbieta Siemiątkowska**
   Dyrektor Departamentu Rozwoju Obszarów Wiejskich
   Urząd Marszałkowski Województwa Kujawsko-Pomorskiego
3. **Pan Edmund Bożeński**
   Dyrektor Departamentu Koordynacji Projektów Europejskich
   Urząd Marszałkowski Województwa Lubelskiego
4. **Pan Józef Giemza**
   Dyrektor Departamentu Programów Rozwoju Obszarów Wiejskich
   Urząd Marszałkowski Województwa Lubuskiego
5. **Pani Maria Kaczorowska**
   Dyrektor Departamentu Funduszu Rozwoju Obszarów Wiejskich
   Urząd Marszałkowski w Łodzi
6. **Pan Hubert Guz**
   Dyrektor Departamentu Funduszy Europejskich
   Urząd Marszałkowski Województwa Małopolskiego
7. **Pan Radosław Rybicki**
   Dyrektor Departamentu Rolnictwa i Modernizacji Obszarów Wiejskich
   Urząd Marszałkowski Województwa Mazowieckiego
8. **Pan Tomasz Karaczyn**
   Dyrektor Departamentu Programów Rozwoju Obszarów Wiejskich
   Urząd Marszałkowski Województwa Opolskiego
9. **Pan Magdalena Sobina**
   p.o. Dyrektora Departamentu Programów Rozwoju Obszarów Wiejskich
   Urząd Marszałkowski Województwa Podkarpackiego
10. **Pani Elżbieta Filipowicz**
    Dyrektor Departamentu Rozwoju Obszarów Wiejskich
    Urząd Marszałkowski Województwa Podlaskiego
11. **Pani Justyna Durzyńska**
    Dyrektor Departamentu Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich
    Urząd Marszałkowski Województwa Pomorskiego
12. **Pan Jerzy Motłoch**
    Dyrektor Wydziału Terenów Wiejskich
    Urząd Marszałkowski Województwa Śląskiego
13. **Pan Krzysztof Domagała**
    Dyrektor Świętokrzyskiego Biura Rozwoju Regionalnego
14. **Pan Jarosław Sarnowski**
    Dyrektor Departamentu Rozwoju Obszarów Wiejskich i Rolnictwa
    Urząd Marszałkowski Województwa Warmińsko-Mazurskiego
15. **Pani Izabela Mroczek**
    Dyrektor Departamentu Programów Rozwoju Obszarów Wiejskich
    Urząd Marszałkowski Województwa Wielkopolskiego
16. **Pan Artur Przybylski**
    Dyrektor Wydziału Programów Rozwoju Obszarów Wiejskich
    Urząd Marszałkowski Województwa Zachodniopomorskiego
17. **Pan Dariusz Nieć**
    Dyrektor Departamentu Rozwoju Obszarów Wiejskich
    Ministerstwo Rolnictwa i Rozwoju Wsi