



Ministerstvo hospodárstva Slovenskej republiky

vydáva

USMERNENIE č. 2
k Výzve na predkladanie žiadostí
o nenávratný finančný príspevok

Kód výzvy KaHR – 13SP - 1201



OPERAČNÝ PROGRAM
KONKURENCIESCHOPNOSŤ
A HOSPODÁRSKY RAST

Prioritná os 1 - Inovácie a rast konkurencieschopnosti
Opatrenie 1.3 - Podpora inovačných aktivít v podnikoch

Schéma štátnej pomoci
na podporu inovácií prostredníctvom projektov priemyselného výskumu
a experimentálneho vývoja v znení Dodatku č. 3

21. december 2012



CIEĽ USMERNENIA

Cieľom Usmernenia č. 2 k Výzve na predkladanie žiadostí o nenávratný finančný príspevok (ďalej len „usmernenie“) je

- 1) zmena dátumu uzávierky výzvy na 31. január 2013;
- 2) spresnenie definícií, resp. postupov popísaných v dokumentoch vydaných v rámci Výzvy na predkladanie žiadostí o nenávratný finančný príspevok kód výzvy KaHR – 13SP – 1201 (ďalej len „výzva“);
- 3) zmena povinnej prílohy č. 5 ŽoNFP – Finančnej analýzy na Index bonity.

ZMENY DOKUMENTOV V RÁMCI VÝZVY

Usmernením sa v plnom rozsahu nahrádzajú nasledujúce dokumenty:

- **Výzva na predkladanie žiadostí o nenávratný finančný príspevok kód výzvy KaHR – 13SP – 1201**
- **Príručka pre žiadateľa v rámci výzvy na predkladanie žiadostí o NFP kód KaHR-13SP-1201**
- **Zoznam povinných príloh k žiadosti o nenávratný finančný príspevok**
- **Príloha č. 5 ŽoNFP Finančná analýza**

Usmernenie nadobúda platnosť a účinnosť dňom zverejnenia na webovom sídle Ministerstva hospodárstva Slovenskej republiky. Žiadatelia, ktorí vyplnili formulár Prílohy č. 5 ŽoNFP Finančná analýza v pôvodnej verzii a podali svoje žiadosti o NFP vykonávateľovi pred vydaním usmernenia, budú vykonávateľom vyzvaní na úpravu Prílohy č. 5 ŽoNFP v zmysle tohto usmernenia.

ZMENY VO VÝZVE NA PREDKLADANIE ŽIADOSTÍ O NENÁVRATNÝ FINANČNÝ PRÍSPEVOK

Text Výzvy na predkladanie žiadostí o NFP je upravený nasledovne:

1. Na prvej (úvodnej) strane výzvy sa pôvodný text:

| | |
|--|-----------------|
| „Dátum vyhlásenia výzvy: | 31. august 2012 |
| Dátum uzávierky výzvy: | 15. január 2013 |
| Indikatívna výška finančných prostriedkov: | 34 000 000 EUR“ |

nahrádza nasledujúcim textom:

| | |
|--|-----------------|
| „Dátum vyhlásenia výzvy: | 31. august 2012 |
| Dátum uzávierky výzvy: | 31. január 2013 |
| Indikatívna výška finančných prostriedkov: | 34 000 000 EUR“ |

2. V kapitole 4. Podmienky poskytnutia pomoci sa pôvodný text:

„V prípade, že dokumenty, ktoré majú byť predložené spolu s formulárom ŽoNFP, prípadne v procese overovania podmienok poskytnutia pomoci nespĺňajú podmienku úplnosti, vykonávateľ je povinný písomne vyzvať žiadateľa na doplnenie chýbajúcich náležitostí. Uvedené sa netýka prípadov, keď:

- i. ŽoNFP nespĺňa aspoň jedno z kritérií oprávnenosti podľa ods. 1, alebo
- ii. identifikované nedostatky sa týkajú:
 - formulára ŽoNFP
 - prílohy č. 1 ŽoNFP – opis projektu
 - prílohy č. 4 ŽoNFP – podrobný rozpočet projektu
 - prílohy č. 5 ŽoNFP – finančná analýza projektu

Bližšiu úpravu spôsobu a rozsahu možnosti doplnenia chýbajúcich formálnych náležitostí obsahuje Príručka pre žiadateľa.“

nahrádza nasledujúcim textom:

„V prípade, že dokumenty, ktoré majú byť predložené spolu s formulárom ŽoNFP, prípadne v procese overovania podmienok poskytnutia pomoci nespĺňajú podmienku úplnosti, vykonávateľ je povinný písomne vyzvať žiadateľa na doplnenie chýbajúcich náležitostí. Uvedené sa netýka prípadov, keď:

- i. ŽoNFP nespĺňa aspoň jedno z kritérií oprávnenosti podľa ods. 1, alebo
- ii. identifikované nedostatky sa týkajú:
 - formulára ŽoNFP
 - prílohy č. 1 ŽoNFP – opis projektu
 - prílohy č. 4 ŽoNFP – podrobný rozpočet projektu
 - prílohy č. 5 ŽoNFP – index bonity

Bližšiu úpravu spôsobu a rozsahu možnosti doplnenia chýbajúcich formálnych náležitostí obsahuje Príručka pre žiadateľa.

3. V kapitole 6. Prílohy sa pôvodný text:

„Vybrané formuláre príloh k ŽoNFP:

- a. príloha č. 1 – Opis projektu
- b. príloha č. 2 – Krycí list prieskumu trhu
- c. príloha č. 4 – Podrobný rozpočet projektu
- d. príloha č. 5 – Finančná analýza
- e. príloha č. 6 – Modelové vyhlásenie na kvalifikovanie sa ako MSP
- f. Čestné vyhlásenie o nerelevantnosti prílohy“

nahrádza nasledujúcim textom:

„Vybrané formuláre príloh k ŽoNFP:

- a. príloha č. 1 – Opis projektu
- b. príloha č. 2 – Krycí list prieskumu trhu
- c. príloha č. 4 – Podrobný rozpočet projektu
- d. príloha č. 5 – Index bonity
- e. príloha č. 6 – Modelové vyhlásenie na kvalifikovanie sa ako MSP

f. Čestné vyhlásenie o nerelevantnosti prílohy“

ZMENY V PRÍRUČKE PRE ŽIADATEĽA V RÁMCI VÝZVY NA PREDKLADANIE ŽIADOSTÍ O NFP

Text Príručky pre žiadateľa je upravený nasledovne:

4. V kapitole 1.3 *Definícia pojmov* sa vypúšťa text:

„**Finančná analýza projektu** – posúdenie finančnej výkonnosti projektu pomocou finančných ukazovateľov zostavených na základe diskontovaných peňažných tokov porovnaním situácie s a bez financovania projektu, v rámci ktorej sa preukazuje finančná udržateľnosť výsledkov projektov;“

5. V kapitole 2.1.4 *Doba fyzickej realizácie projektu* sa pôvodný text:

„V prípade výdavkov, ktoré sa preukazujú bez úhrady, t.j. len prostredníctvom nákladov (náklady na priamo spotrebovaný materiál zo zásob „na sklade“), je z hľadiska časovej oprávnenosti realizácie aktivít projektu potrebné tieto náklady premietnuť do účtovníctva prijímateľa najneskôr do dňa ukončenia prác na projekte.“

nahrádza nasledujúcim textom:

„V prípade výdavkov, ktoré sa preukazujú bez úhrady, t.j. len prostredníctvom nákladov, je z hľadiska časovej oprávnenosti realizácie aktivít projektu potrebné tieto náklady premietnuť do účtovníctva prijímateľa najneskôr do dňa ukončenia prác na projekte.“

6. V kapitole 2.2.1 *Oprávnené výdavky* sa pôvodný text:

„Čl. G3 schémy

Výdavky na priamo spotrebovaný materiál výlučne v súvislosti s realizáciou projektu.

Výdavky podľa tohto článku sa preukazujú:

A – v prípade, že žiadateľ využíva vlastný materiál z vytvorených skladových zásob najmä prostredníctvom príslušnej účtovnej dokumentácie:

- evidenciou účtovných prípadov prostredníctvom analytickej evidencie v účtovnom systéme žiadateľa
- dokladmi preukazujúcimi výšku hodnoty materiálu vydaného do spotreby (účet 501) v súvislosti s realizáciou projektu
- prostredníctvom ďalšej podpornej dokumentácie

Pre aplikáciu tohto postupu sa musí jednať o materiál, ktorý sa už v čase pred začatím prác na projekte nachádzal „na sklade“ žiadateľa.

V tomto prípade nemusia byť výdavky obstarané v súlade so zákonom č. 25/2006 Z. z. o verejnom obstarávaní a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

B – v prípade, že žiadateľ v rámci realizácie projektu nakupuje materiál, ktorý sa využíva na účely realizácie projektu

k podkladom podľa písm. A sa dopĺňa:

- faktúra, dodací list, preberací protokol a pod.,
- výpisom z účtu o úhrade výdavkov dodávateľovi súvisiacich s obstaraním majetku (majetok musí byť obstaraný a úhrada vykonaná v priebehu fyzickej realizácie projektu)

Výdavky podľa písm. B tohto článku musia byť obstarané od tretích strán za trhové ceny v súlade so zákonom č. 25/2006 Z. z. o verejnom obstarávaní a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov bez toho, aby nadobúdateľ vykonával kontrolu nad predávajúcim v zmysle článku 3 Nariadenia Rady (ES) č. 139/2004 z 20. 01. 2004 o kontrole koncentrácií medzi podnikmi (Nariadenie ES o fúziách)⁵ alebo naopak.“

nahrádza nasledujúcim textom:

„Čl. G3 schémy

Výdavky na priamo spotrebovaný materiál výlučne v súvislosti s realizáciou projektu.

Výdavky podľa tohto článku sa preukazujú najmä prostredníctvom príslušnej účtovnej dokumentácie:

- faktúra, dodací list, preberací protokol a pod.,
- výpisom z účtu o úhrade výdavkov dodávateľovi súvisiacich s obstaraním materiálu (materiál musí byť obstaraný a úhrada vykonaná v priebehu fyzickej realizácie projektu),
- evidenciou účtovných prípadov prostredníctvom analytickej evidencie v účtovnom systéme žiadateľa,
- prostredníctvom ďalšej podpornej dokumentácie

Výdavky podľa tohto článku musia byť obstarané od tretích strán za trhové ceny v súlade so zákonom č. 25/2006 Z. z. o verejnom obstarávaní a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov bez toho, aby nadobúdateľ vykonával kontrolu nad predávajúcim v zmysle článku 3 Nariadenia Rady (ES) č. 139/2004 z 20. 01. 2004 o kontrole koncentrácií medzi podnikmi (Nariadenie ES o fúziách)⁵ alebo naopak.“

7. V kapitole 2.2.1 Oprávnené výdavky sa pôvodný text:

„Vzhľadom na skutočnosť, že projekt je fyzicky ukončený až po zrealizovaní všetkých (oprávnených i neoprávnených) výdavkov, vrátane ich úhrady (s výnimkou nákladov podľa časti A bodu G3) a premietnutia do účtovníctva upozorňujeme žiadateľov, aby do rozpočtu projektu zahrnuli len také aktivity (výdavky), ktoré bezprostredne súvisia s jeho realizáciou.“

nahrádza nasledujúcim textom:

„Vzhľadom na skutočnosť, že projekt je fyzicky ukončený až po zrealizovaní všetkých (oprávnených i neoprávnených) výdavkov, vrátane ich úhrady a premietnutia do účtovníctva upozorňujeme žiadateľov, aby do rozpočtu projektu zahrnuli len také aktivity (výdavky), ktoré bezprostredne súvisia s jeho realizáciou.“

8. Kapitola 8.6. Príloha č. 5 ŽoNFP – Finančná analýza sa v plnom rozsahu vypúšťa a nahrádza sa Kapitolou 8.6. Príloha č. 5 ŽoNFP – Index bonity s nasledujúcim textom:

„Dôležitým kritériom pri výbere projektu je stupeň udržateľnosti jeho výsledkov z finančného hľadiska. Nakoľko sa v prípade projektov predkladaných v rámci opatrenia 1.3 nejedná o investičné projekty posudzuje sa ich finančná udržateľnosť predovšetkým na základe doterajšej dosahovanej finančnej kondície podniku žiadateľa ako celku, a na to nadväzujúceho prognózovania jeho finančnej situácie do budúcnosti. Znamená to, že sa jedná o schopnosť žiadateľa financovať výsledky projektu aj po ukončení spolufinancovania zo zdrojov štátneho rozpočtu a EÚ.

Prostriedkom pre správne posúdenie finančnej udržateľnosti projektu je výpočet indexu bonity, ktorý patrí k matematicko-štatistickým metódam predikcie finančnej situácie podniku na základe dosahovaných výsledkov. Zameriava sa na posúdenie historických údajov podniku ako celku, ktoré sú prezentované jeho dosahovanými výsledkami, vypovedajúcimi o hospodárení podniku, o jeho majetkových pomeroch, ako aj štruktúre financovania aktív podniku a sú základom pre predvídanie finančnej udržateľnosti podniku do budúcnosti.

Údajmi vstupujúcimi do výpočtu indexu bonity sú nasledovné údaje:

- čistý pracovný kapitál,
- celková hodnota majetku podniku,
- hodnota zásob,
- celkové zdroje krytia majetku a podiel cudzích zdrojov na krytí majetku,
- výšku hospodárskeho výsledku,
- celkové výnosy z bežnej činnosti podniku žiadateľa

Jeho celkový záver je tvorený súčtom šiestich parciálnych finančných ukazovateľov, ktorým sú pridelené váhy podľa významnosti.

Výpočet indexu bonity

$$I_b = 1,5x_1 + 0,08x_2 + 10x_3 + 5x_4 + 0,3x_5 + 0,1x_6$$

kde:

I_b – index bonity

x_1 - Pomer čistého pracovného kapitálu k cudzím zdrojom krytia

x_2 - Pomer celkových zdrojov krytia k cudzím zdrojom krytia

x_3 - Pomer hrubého zisku k celkovým zdrojom krytia

x_4 - Pomer hrubého zisku k celkovým výnosom z bežnej činnosti

x_5 - Pomer stavu zásob k celkovému majetku

x_6 - Pomer celkových výnosov z bežnej činnosti k celkovým zdrojom krytia

Výsledkom výpočtu indexu bonity je kategorizácia podniku z hľadiska situácie firmy do jednej z nasledovných skupín.

| | | | | | | | |
|----------------|--------------|------------|----------|-----------------|----------|-------------|----------------|
| index bonity | $\leq - 2$ | $\leq - 1$ | ≤ 0 | ≤ 1 | ≤ 2 | ≤ 3 | >3 |
| situácia firmy | extrémne zlá | veľmi zlá | zlá | určité problémy | dobrá | veľmi dobrá | extrémne dobrá |

Všetky údaje potrebné pre výpočet indexu bonity sú overiteľné z účtovnej závierky žiadateľa (s výnimkou niektorých údajov pri jednoduchom účtovníctve).

Pri výpočte indexu bonity dopĺňa žiadateľ do prílohy č. 5 ŽoNFP (MS Excel) údaje z účtovnej závierky za roky 2009, 2010 a 2011, pričom výsledná hodnota rovnice, z ktorej priamo vyplýva kategorizácia podniku na základe jeho finančnej kondície sa v rámci danej prílohy vypočíta automaticky za podnik ako celok a za každý rok samostatne. Účelom toho je posúdiť finančnú situáciu žiadateľa počas troch po sebe nasledujúcich rokov, ktoré bezprostredne predchádzajú predloženiu ŽoNFP. To napomôže kvalifikovanému posúdeniu finančného zdravia podniku žiadateľa v procese hodnotenia ŽoNFP, ako aj možnosti predvídania vývoja jeho finančnej situácie do budúcnosti.

Vypracovanie prílohy

Žiadateľ vyplní prílohu č. 5 ŽoNFP podľa údajov uvedených v účtovných závierkach. Do príslušných buniek vyplní hodnoty z jednotlivých riadkov účtovnej závierky. Žiadateľ je povinný vyplniť hodnoty pre výpočet indexu bonity sa za tri roky (2009 až 2011). V prípade žiadateľov, ktorí zostavujú účtovnú závierku za hospodársky rok, vyplnia údaje za posledný ukončený účtovný rok a dva účtovné roky späť.

Žiadateľ, ktorý nebol v niektorom z rokov ešte založený neuvádza v príslušných bunkách konkrétneho roka žiadne hodnoty.

Žiadatelia účtujúci v systéme podvojného účtovníctva

Žiadatelia, účtujúci v systéme podvojného účtovníctva vyplňajú údaje do tabuľky č. 3. Údaje sa vyplňajú na základe hodnôt uvedených v príslušných riadkoch Súvahy a Výkazu ziskov a strát.

Žiadatelia účtujúci v systéme jednoduchého účtovníctva

Žiadatelia, účtujúci v systéme jednoduchého účtovníctva vyplňajú údaje do tabuľky č. 4. Údaje sa vyplňajú na základe hodnôt uvedených v príslušných riadkoch Výkazu o majetku a záväzkoch a Výkazu o príjmoch a výdavkoch.

Vzhľadom na zjednodušenú formu tlačiva pre subjekty účtujúce v systéme jednoduchého účtovníctva, sú žiadatelia účtujúci v systéme jednoduchého účtovníctva povinní pri vyplňaní niektorých údajov využiť dodatočné zdroje údajov (vedené najmä v účtovných knihách žiadateľa – kniha pohľadávok a kniha záväzkov). Takými údajmi je rozdelenie pohľadávok a záväzkov z časového hľadiska na dlhodobé a krátkodobé pohľadávky/záväzky.

Jedná sa o údaje, rozdelenia niektorých položiek Výkazu o majetku a záväzkoch z hľadiska času ich splatnosti na krátkodobé a dlhodobé položky.

Žiadatelia, ktorí počas vykazovaného obdobia zmenili spôsob vedenia účtovníctva

Žiadatelia, ktorí počas vykazovaného obdobia zmenili spôsob vedenia účtovníctva uvádzajú príslušné hodnoty v jednotlivých rokoch do tabuľky č. 3, resp. 4 podľa toho, aký systém účtovania používali v príslušnom účtovnom období.

Spôsob vyplňania a značenia

Pre prehľadnosť sú jednotlivé časti indexu bonity farebne rozlíšené nasledovne:

| | | |
|--|-------------|----------------------------------|
| | biele bunky | - vyplňa žiadateľ |
| | modré bunky | - sa počítajú automaticky |
| | žltá bunka | -výsledok, počíta sa automaticky |

Použité skratky:

S – Súvaha

V – Výkaz ziskov a strát

MaZ – Výkaz o majetku a záväzkoch

PaV – Výkaz o príjmoch a výdavkoch

_XX – spojovník za ktorým nasleduje číslo riadka v príslušnom tlačive účtovnej závierky

Príklad:

S_031 – riadok č. 31 zo Súvahy (predstavuje hodnotu zásob).“