



Fundusze Europejskie
dla Nowoczesnej Gospodarki



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



Ministerstwo Funduszy
i Polityki Regionalnej

Instrukcja wypełniania Modelu Finansowego

Fundusz Wsparcia Technologii Krytycznych

PARP

Wersja 1.0.31 z dn.19.11.2025 r.

Spis treści

<i>Informacje ogólne</i>	3
<i>Układ modelu finansowego</i>	5
<i>Wskazówki do wypełniania poszczególnych arkuszy</i>	5
<i>Uwagi ogólne</i>	5
<i>Arkusz Dane podmiotu</i>	6
<i>Arkusz Założenia</i>	6
<i>Arkusz Sprawozdania finansowe</i>	8
<i>Arkusz Przychody</i>	8
<i>Arkusz Koszty operacyjne</i>	10
<i>Arkusz Środki trwałe</i>	12
<i>Arkusz Rozliczenie dotacji</i>	15
<i>Arkusz Kapitał pracujący</i>	16
<i>Arkusz Finansowanie</i>	17
<i>Arkusz Opłacalność</i>	21
<i>Arkusz Ocena kondycji finansowej</i>	22
<i>Arkusz Zaliczka-refundacja</i>	23

Informacje ogólne

- 1) Model finansowy (dalej zwany model) jest integralnym elementem wniosku o dofinansowanie i zawiera niezbędne składniki prognozy finansowej projektu przygotowywanego przez Wnioskodawców.
- 2) Dane do modelu należy wpisywać zgodnie z opisem w tabelach oraz niniejszą instrukcją wyłącznie w polach zaznaczonych kolorem żółtym.
- 3) Parametry modelu określone jako wielkości wynikowe arkusza nie podlegają ingerencji Wnioskodawcy.
- 4) Dane finansowe należy wprowadzić dla trzech poprzednich lat obrachunkowych (n-3, n-2 i n-1), okresu bieżącego (ostatni zamknięty kwartał lub miesiąc w roku n) oraz przygotować prognozę na rok n (rok złożenia wniosku), kolejne lata poprzedzające rok rozpoczęcia projektu, na czas realizacji projektu i na okres nie krótszy niż okres 5 lat od zakończeniu realizacji projektu i nie dłuższy niż 10 lat licząc od zakończenia projektu, a w uzasadnionych przypadkach do 15 lat licząc od roku zakończenia projektu.
- 5) W przypadku, gdy Wnioskodawca posiada sprawozdanie finansowe za zakończony rok obrotowy, a nie sporządził jeszcze sprawozdań za I kwartał kolejnego roku obrotowego można komórkę C14 („Data ostatniego sporządzonego sprawozdania finansowego”) pozostawić pustą (niewypełnioną). W takim przypadku nie należy wypełniać również danych w kolumnie F w arkuszu „Sprawozdania finansowe”.
- 6) W konstrukcji modelu przyjęto, że rok obrachunkowy trwa 12 miesięcy. Jeżeli jest inaczej należy dodać stosowną adnotację w polu **Komentarz** w arkuszu **Założenia**.
- 7) Dane finansowe w tabelach należy podawać w tysiącach złotych.
- 8) Ceny produktów należy podawać w tysiącach złotych.
- 9) Ilość produktów należy podawać w sztukach lub innych jednostkach naturalnych.
- 10) Mogą występować niewielkie różnice w poziomie dofinansowania, co jest skutkiem zaokrągleń do 1 tys. zł.
- 11) Jeżeli Wnioskodawca jest płatnikiem VAT, dane w arkuszach należy podawać w kwotach netto. W pozostałych przypadkach arkusz należy wypełnić w kwotach brutto.
- 12) Projekcję należy sporządzić w cenach stałych, tj. bez uwzględnienia inflacji.
- 13) Prognozy muszą opierać się na realnych założeniach i być dostosowane do specyfiki danego przedsiębiorstwa oraz branży, w której ono funkcjonuje.
- 14) W arkuszach, w których umieszczone jest pole tekstowe **Komentarz** (10 000 znaków), należy szczegółowo opisać przyjęte założenia do prognozowanych wielkości, w tym wyjaśnienia dotyczące osiągniętych w latach ubiegłych oraz założonych w prognozach wyników finansowych, podstawowych pozycji bilansowych, rachunku zysków i strat oraz źródeł finansowania działalności podmiotu. Należy

zwrócić szczególną uwagę na pozycje, które istotnie różnią się od przeciętnych wartości osiągniętych w poszczególnych okresach lub pozycje, które pojawiły się jednorazowo i miały istotny wpływ na osiągnięte wyniki. Każdorazowo wyjaśnieniu podlega sytuacja, w której podmiot ponosi stratę na sprzedaży i/lub stratę brutto. Szersze opisanie sytuacji finansowej podmiotu w okresach historycznych i prognozowanych ułatwia rzetelną ocenę kondycji finansowej podmiotu oraz projektu przez ekspertów

- 15) W Modelu nie wolno dodawać, usuwać ani przesuwać wierszy.
- 16) Dla uniknięcia błędów związanych z obliczeniami i formatowaniem danych, zaleca się, aby dane liczbowe wpisywać bezpośrednio w modelu, a w przypadku kopiowania danych z innych źródeł wklejać je do arkusza poprzez komendę „*Wklej specjalnie... → Wartości*”.
- 17) W modelu należy stosować **4% stopę dyskonta**.

Układ modelu finansowego

Model finansowy składa się z następujących arkuszy:

- 1) Dane podmiotu
- 2) Założenia
- 3) Sprawozdania finansowe
- 4) Przychody
- 5) Koszty operacyjne
- 6) Środki trwałe
- 7) Rozliczenie dotacji
- 8) Kapitał pracujący
- 9) Finansowanie
- 10) Opłacalność
- 11) Ocena kondycji finansowej
- 12) Zaliczka-refundacja

Wskazówki do wypełniania poszczególnych arkuszy

Uwagi ogólne

Dla prawidłowego działania arkusza zaleca się, aby jego wypełnianie rozpocząć wg następującej kolejności:

- 1) uzupełnić wszystkie dane w arkuszu „**Dane firmy**”
- 2) uzupełnić wszystkie wymagane pola w arkuszu „**Założenia**”
- 3) uzupełnić historyczne sprawozdania finansowe w arkuszu „**Sprawozdania finansowe**”
- 4) kolejność wypełniania pozostałych arkuszy jest dowolna

Arkusze do wprowadzania danych prognozowanych w pierwszej części zawierają tabele dla **dotychczasowej działalności**:

Działalność dotychczasowa (bez Projektu)

zaś w dalszej części znajdują się tabele dla **Projektu**:

Projekt

Należy pamiętać, aby szczegółowo opisać przyjęte założenia w każdym z arkuszy.

Prognoza na okres przekraczający 10 lat dozwolona jest w uzasadnionych przypadkach – stosowne uzasadnienie należy umieścić w polu **Komentarz**. Dodatkowo we wszystkich arkuszach, w których jest pole **Komentarz** pojawi się następujący komunikat:

Uwaga! Okres prognozy przekracza 10 lat. Należy uzasadnić przyjęty okres prognozy

Arkusz Dane podmiotu

W arkuszu należy kolejno podać:

- 1) pełną nazwę podmiotu
- 2) adres siedziby podmiotu zgodny z KRS
- 3) z listy rozwijalnej wybrać rodzaj podmiotu (*MŚP, Duże przedsiębiorstwo*)
- 4) z listy rozwijalnej wybrać czy podmiot jest spółką celową założoną w celu realizacji projektu
- 5) tytuł projektu

Arkusz Założenia

W arkuszu należy podać:

- 1) datę rozpoczęcia bieżącego roku obrotowego (komórka C12, format daty rok-miesiąc-dzień [RRRR-MM-DD]),
- 2) datę ostatniego sporządzonego kwartalnego sprawozdania finansowego (komórka C14, format daty rok-miesiąc-dzień [RRRR-MM-DD]).

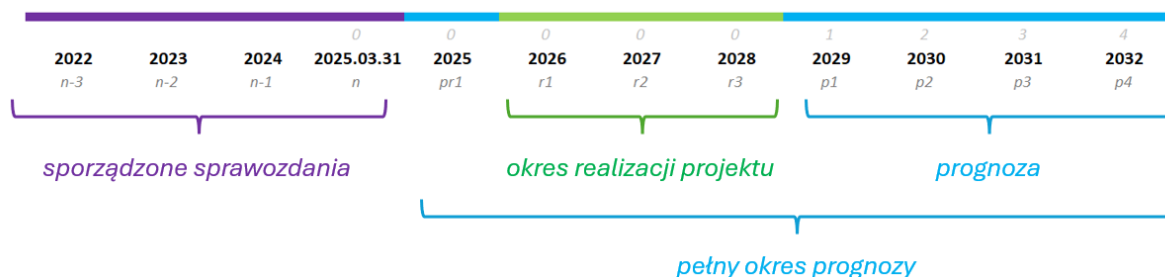
Na tej podstawie arkusz automatycznie wskaże wcześniejsze lata, za które należy wprowadzić dane finansowe.

W polach „**Rok i miesiąc rozpoczęcia realizacji Projektu**” należy podać rok (komórka C16) i miesiąc (komórka D16), w którym Wnioskodawca planuje rozpocząć realizację swojego projektu. W polu „**Rok i miesiąc zakończenia realizacji Projektu**” należy podać rok (komórka C18) i miesiąc (komórka D18) planowanego końca realizacji projektu.

Wskazanie okresu realizacji projektu spowoduje, że w arkuszu **Założenia** zaznaczone zostaną okresy, w których należy wypełnić dane finansowe/sporządzić prognozy, zgodnie z poniższym przykładem:



Wskazano, że aktualny rok obrotowy to 2025 r., realizacja projektu rozpocznie się w 2026 r., będzie realizowany do 2028 r.



Zaś w kolejnych arkuszach zostaną automatycznie sformatowane komórki według poniższego przykładu:

Wskazano, że aktualny rok obrotowy to 2025 r., realizacja projektu rozpocznie się w 2026 r., będzie realizowany do 2028 r.



W oparciu o uzupełnione dane arkusz automatycznie wskazuje obligatoryjny okres trwałości projektu, rok zakończenia projekcji finansowej, oraz rzeczywisty okres realizacji Projektu w latach i miesiącach.

W polu „**Stopa dyskonta**” należy wstawić stosowaną do obliczeń NPV stopę dyskontową. Arkusz automatycznie obliczy współczynnik dyskonta. **Aktualna Stopa dyskonta, którą należy przyjąć to 4%.** Informacja o ewentualnej zmianie stopy dyskonta będzie opublikowana na stronie internetowej Instytucji, w ogłoszeniu o naborze wniosków.

W polu „**Stopa podatku dochodowego**” należy wstawić stosowaną w prognozach stawkę podatku dochodowego, którą arkusz używa do obliczenia wielkości kwoty podatku pomniejszającego zysk brutto firmy.

W polu „**Kapitał pracujący (dla Projektu)**” należy wstawić prognozowaną realną długość cykli rotacji należności, zapasów i zobowiązań dotyczącą wyłącznie Projektu. Arkusz automatycznie oblicza i prognozuje długość cykli rotacji należności, zapasów i zobowiązań dla dotychczasowej działalności, które są pokazywane w arkuszu „*Kapitał pracujący*”. W przypadku, gdy prognozowana długość cykli rotacji

dla Projektu istotnie różni się od długości cykli w dotychczasowej działalności, należy tę sytuację szczegółowo wyjaśnić w polu Komentarz.

W polu „**Stawki amortyzacji**” należy wstawić stosowane przez firmę stawki amortyzacji dla poszczególnych grup aktywów. Stawki te wykorzystywane są przez model do kalkulacji poziomu amortyzacji środków trwałych zarówno z działalności dotychczasowej, jak i działalności będącej przedmiotem wnioskowanego projektu.

W polu „**Finansowanie**” należy wstawić prognozowany poziom oprocentowania zobowiązań (pożyczek, kredytów, innych) oraz depozytów.

UWAGA: Dane wprowadzane w arkuszu „Założenia” mają wpływ na działanie całego modelu

Arkusz Sprawozdania finansowe

W arkuszu należy wprowadzić dane finansowe firmy za okres 3 lat przed rokiem złożenia wniosku oraz za bieżący okres roku kalendarzowego, tj. ostatni zamknięty kwartał.

Wprowadzone dane za zamknięte lata obrotowe powinny być zgodne z danymi złożonymi w KRS lub innych rejestrach. Dane w przedmiotowym arkuszu należy zaokrąglać do pełnych (tysięcy) złotych.

Arkusz Przychody

W części pierwszej arkusza dotyczącej prognozy działalności dotychczasowej (bez Projektu) należy podać:

- źródła **przychodów z dotychczasowej sprzedaży produktów**, ilość sprzedawanych produktów oraz cenę jednostkową. Arkusz automatycznie oblicza wartość sprzedaży,
- źródła **przychodów z dotychczasowej sprzedaży towarów i materiałów**, ilość sprzedawanych towarów i materiałów oraz cenę jednostkową. Arkusz automatycznie oblicza wartość sprzedaży,
- **wartość sprzedanych towarów i materiałów** z dotychczasowej sprzedaży, ilość kupowanych towarów i materiałów oraz cenę jednostkową zakupu. Arkusz automatycznie oblicza wartość sprzedanych towarów i materiałów. Obliczone wartości są automatycznie przenoszone do arkusza „Koszty operacyjne”,
- w części dotyczącej **Pozostałych przychodów operacyjnych** należy podać wielkość pozostałych przychodów operacyjnych, za wyjątkiem przychodów z dotacji,



- w części dotyczącej **Przychodów finansowych** należy podać wielkość przychodów finansowych za wyjątkiem przychodów odsetkowych od oprocentowanych środków pieniężnych oraz depozytów bankowych,
- dopuszcza się wpisywanie poszczególnych pozycji w sposób skumulowany ze szczegółowym opisem założeń.

UWAGA: *Należy zachować ciągłość danych historycznych i prognozowanych. W przypadku, gdy prognozowane dane dotyczące przychodów z dotychczasowej działalności istotnie różnią się (są znacząco wyższe lub niższe) od danych historycznych, należy tę sytuację szczegółowo opisać/uzasadnić.*

W części drugiej arkusza dotyczącej prognozy działalności związanej z Projektem należy podać:

- źródła **przychodów z planowanej sprzedaży produktów**, ilość sprzedawanych produktów oraz cenę jednostkową. Arkusz automatycznie oblicza wartość sprzedaży,
- źródła **przychodów z planowanej sprzedaży towarów i materiałów**, ilość sprzedawanych towarów i materiałów oraz cenę jednostkową. Arkusz automatycznie oblicza wartość sprzedaży,
- **wartość sprzedanych towarów i materiałów** z planowanej sprzedaży, ilość kupowanych towarów i materiałów oraz cenę jednostkową zakupu. Arkusz automatycznie oblicza wartość sprzedanych towarów i materiałów. Obliczone wartości przenoszone są automatycznie do arkusza „Koszty operacyjne”,
- w części dotyczącej **Pozostałych przychodów operacyjnych** należy podać wielkość pozostałych przychodów operacyjnych za wyjątkiem przychodów z dotacji,
- w części dotyczącej **Przychodów finansowych** należy podać wielkość przychodów finansowych, za wyjątkiem przychodów odsetkowych od oprocentowanych środków pieniężnych oraz depozytów bankowych.

UWAGI:

- 1) *zgodnie z kryteriami wyboru projektów, przedmiot projektu nie może dotyczyć rozwiązań mających zastosowanie wyłącznie militarne. Jeżeli w wyniku realizacji projektu powstanie produkt o charakterze militarnym o podwójnym zastosowaniu (tzw. dual-use) należy wskazać i uzasadnić w jakim udziale produkt będzie miał zastosowanie cywilne, a w jakim militarne. W tym celu należy podać w osobnych wierszach w modelu informacje jakie przychody projekt wygeneruje na sprzedaży tego produktu w zastosowaniu militarnym, a jakie w cywilnym. Należy również określić proporcję przychodów w zastosowaniu cywilnym do ogółu przychodów (cywilne + militarne) w okresie prognozy.*

- 2) **Prognozowane dane dotyczące przychodów z działalności projektowej należy uzasadnić w polu Komentarz podając informacje uwiarygadniające przyjętą wielkość przychodów i kalkulację ceny.**
- 3) **W przypadku zaplanowania realizacji więcej niż jednego projektu w ramach danego naboru – dane dotyczące kolejnego/kolejnych projektów (przychody, koszty operacyjne, środki trwałe itd.) należy umieścić w części dotyczącej dotychczasowej działalności – w odpowiednich okresach (tj. okresie zaplanowanej realizacji drugiego/kolejnych projektów, okresu ich trwałości, jednak nie dłuższy niż 10 lat licząc od zakończenia roku bieżącego).**

W obydwu częściach arkusza, gdy Wnioskodawca rozpocznie wypełnianie danego wiersza, to w kolumnie A pojawi się jedna z dwóch ikon:

-  – w przypadku, gdy nie są wypełnione danymi wszystkie wymagane kolumny lub dane nie są prawidłowe
-  – w przypadku, gdy wszystkie wymagane kolumny są wypełnione prawidłowymi danymi

zgodnie z poniższym przykładem:

	Przychody netto ze sprzedaży produktów	Nazwa / Ilość produktów			
	Usługa 1				
	Usługa 2	d			
	Usługa 3		100	200	300

UWAGA: W przypadku kolumn, w których wstawia się wartości liczbowe, tj. w latach prognozy, ikona w kolumnie A wskaże na prawidłowe wypełnienie () , jeżeli zostanie wpisana przynajmniej jedna liczba w całym wierszu dotyczącym danej pozycji przychodów.

Arkusz Koszty operacyjne

W arkuszu **Koszty operacyjne** należy wpisać prognozę kosztów operacyjnych według rodzajów, zarówno w odniesieniu do dotychczasowej działalności (bez Projektu), jak do działalności związanej z Projektem.

W części dotyczącej kosztów *Wynagrodzeń, ubezpieczeń społecznych i innych świadczeń* należy podać podstawowe grupy lub stanowiska pracowników, poziom zatrudnienia w pełnych etatach oraz wysokość pełnego kosztu wynagrodzenia dla pracownika. W części dotyczącej dotychczasowej działalności dopuszcza się wpisywanie poszczególnych pozycji w sposób skumulowany.

W przypadku projektu każdy wydatek należy:

- 1) wskazać, czy stanowi czy nie koszt kwalifikowany
 - a. w przypadku gdy stanowi koszt kwalifikowany w kolejnej tabeli należy we właściwych wierszach wstawić poziom dofinansowania (w %). Poziom dofinansowania musi być większy od 0% i mniejszy od 100%. Jeżeli dany wydatek nie jest wydatkiem kwalifikowanym wiersze dotyczące poziomu dofinansowania należy pozostawić puste

Jeżeli dana pozycja kosztu stanowi wydatek kwalifikowany tylko przez kilka miesięcy danego roku (np. gdy projekt kończy się w trakcie roku), wydatek ten należy wykazać w dwóch następujących po sobie wierszach z podziałem na część kwalifikowaną i pozostałą. W części kwalifikowanej należy w odpowiednim wierszu wstawić poziom dofinansowania, w części pozostałej odpowiedni wiersz dotyczący poziomu dofinansowania należy pozostawić niewypełniony.

Poziom dofinansowania należy wstawić tylko w tych latach, kiedy realizowany jest projekt.

W arkuszu przyjęto założenie, że wydatki kwalifikowane nie będące pracami rozwojowymi lub inwestycyjnymi (np. szkolenia, doradztwo) ujmowane są bezpośrednio w kosztach operacyjnych w rachunku zysków i strat w momencie ich poniesienia.

W obydwu częściach arkusza, gdy Wnioskodawca rozpocznie wypełnianie danego wiersza, to w kolumnie A pojawi się jedna z dwóch ikon:

-  – w przypadku, gdy nie są wypełnione danymi wszystkie wymagane kolumny lub dane nie są prawidłowe
-  – w przypadku, gdy wszystkie wymagane kolumny są wypełnione prawidłowymi danymi

zgodnie z poniższym przykładem:

Zużycie materiałów i energii				
☒	Koszt 1		1	2
☒	Koszt 2		10	20
			10	20
				30

UWAGI:

- 1) ***należy zachować ciągłość danych historycznych i prognozowanych. W przypadku, gdy prognozowane dane dotyczące kosztów operacyjnych dotychczasowej działalności istotnie różnią się (są znacząco wyższe lub niższe) od danych historycznych, należy tę sytuację szczegółowo opisać/uzasadnić,***

- 2) *prognozowane dane dotyczące kosztów z działalności projektowej należy uzasadnić w polu Komentarz podając kalkulacje uwiarygadniające przyjęte wartości,*
- 3) *koszty pośrednie projektu należy ujmować w części Pozostałe koszty rodzajowe i przypisać im odpowiedni poziom dofinansowania,*
- 4) *w przypadku kolumn, w których wstawia się wartości liczbowe, tj. w latach prognozy, ikona w kolumnie A wskaże na prawidłowe wypełnienie (), jeżeli zostanie wpisana przynajmniej jedna liczba w całym wierszu dotyczącym danej pozycji kosztów operacyjnych.*

Arkusz Środki trwałe

W części dotyczącej **dotychczasowej działalności** (bez Projektu) Wnioskodawca ma możliwość wyboru sposobu obliczania amortyzacji i na tej podstawie wartości umorzenia i wartości księgowej netto posiadanych aktywów:

- a) **kalkulacja z modelu** – automatycznie oblicza wartość amortyzacji na podstawie danych wskazanych w arkuszu „Sprawozdania finansowe” oraz przyjęte w arkuszu „Założenia” stawki amortyzacji.

UWAGA: wielkość amortyzacji jest obliczana w oparciu o wyższą wartość środka trwałego obliczaną poprzez porównanie wartości wykazanej na koniec ostatniego pełnego roku obrotowego oraz wykazanej na koniec okresu bieżącego.

- b) **kalkulacja własna** – jej wybór powoduje aktywację wiersza „amortyzacja [kalkulacja własna] oraz konieczność wstawienia wartości amortyzacji danej grupy środków trwałych w poszczególnych latach.

UWAGA: wartość środka trwałego na koniec pierwszego roku prognozy obliczana jest poprzez odjęcie wskazanej wartości amortyzacji od wyższej wartości środka trwałego obliczanej poprzez porównanie wartości wykazanej na koniec ostatniego pełnego roku obrotowego oraz wykazanej na koniec okresu bieżącego.

W części dotyczącej **dotychczasowej działalności** (bez Projektu) Wnioskodawca ma także możliwość ujęcia w środkach trwałych w działalności bez projektu środków trwałych nabywanych ze środków własnych przedsiębiorstwa i/lub ujęcia danej kategorii środków trwałych po przeniesieniu określonej kwoty ze środków trwałych w budowie / zaliczek na wartości niematerialne i prawne. W tym celu należy wypełnić **wszystkie wiersze**, tzn.

- a) *zakup środków trwałych...*
- b) *kategoria* – należy wybrać odpowiednią kategorię z poniższej listy:

- c) *wartość netto*
- d) *rok i miesiąc przyjęcia*
- e) *kwalifikacja ŚT* – należy wybrać odpowiednią pozycję z listy:

- **nowy** – zakup nowego środka trwałego lub WNiP

- **przeniesiony** – przeniesienie do danej pozycji środków trwałych ze środków trwałych w budowie/zaliczek na WNiP

W przypadku, gdy Wnioskodawca nie wypełni wszystkich wymaganych pól w kolumnie kontrolka wyświetli się komunikat „**uzupełnij dane**” (jak na rysunku poniżej).

zakup środków trwałych z dotychczasowej działalności / przyjęcie środków trwałych w budowie do bilansu	kategoria	wartość netto	rok i miesiąc przyjęcia	kwalifikacja ŚT	kontrolka
zakup nowego środka trwałego	budynki i budowle	100 000	sty.23	nowy	ok
przeniesienie środka trwałego	urządzenia techniczn	250 000	maj.24	przeniesiony	ok
niepełnie uzupełnione dane		300 000	lut.25	nowy	uzupełnij dane
					wstaw dane

W kolumnie kontrolka wyświetla się informacja „ok”, w przypadku gdy wszystkie wymagane pola zostaną wypełnione.

Komunikat „**wstaw dane**” oznacza, że w wymaganych wierszach nie wstawiono żadnych danych.

UWAGA: W przypadku komunikatu „**uzupełnij dane**” nie wyświetli się we wskazanym roku wartość danego środka trwałego.

W części dotyczącej **działalności związanej z Projektem** należy uzupełnić żółte pola wpisując:

- a) nazwę aktywów,
- b) wartość netto,
- c) prognozowany rok i miesiąc zakupu
- d) wybrać z listy czy jest to wydatek kwalifikowany czy nie
- a. w przypadku, gdy wydatek jest kwalifikowalny, należy wskazać w kolumnie „*Dofinansowanie amortyzacji*”:

- i. *nie* – w przypadku, gdy dofinansowanie dotyczy bezpośrednio zakupu środka trwałego
- ii. *tak* – w przypadku, gdy dofinansowanie przyznawane jest do amortyzacji w okresie realizacji projektu
- b. w przypadku, gdy wydatek jest kwalifikowalny oraz jego nabycie jest bezpośrednio dofinansowane w kolumnie „dofinansowanie %” należy wskazać stawkę dofinansowania w procentach
- c. w przypadku gdy wydatek nie jest kwalifikowalny, należy również wybrać „nie” w kolumnie „Dofinansowanie amortyzacji”
- d. w przypadku, gdy dofinansowaniu podlega amortyzacja od zakupionych aktywów, należy wypełnić odpowiedni wiersz w kolejnej tabeli. Arkusz automatycznie oblicza wielkość amortyzacji, umorzenia i wartości księgowej netto planowanych w inwestycji aktywów, a także dofinansowania do amortyzacji w okresie realizacji projektu.

UWAGA: W przypadku, gdy dofinansowaniu podlega amortyzacja od zakupionych aktywów nie należy danej pozycji (środka trwałego) rozpisywać w dwóch wierszach na część kwalifikowalną i niekwalifikowalną. Model oblicza dofinansowanie do amortyzacji jedynie we wskazanym okresie kwalifikowalności wydatków (realizacji projektu).

W przypadku wystąpienia „Środków trwałych w budowie”, czyli budowy nieruchomości lub zamówienia maszyn i urządzeń, których wykonanie wykracza poza rok obrotowy, a które to prace budowlane/maszyny finansowane są sukcesywnie, w odpowiednim polu należy wpisać rok rozpoczęcia prac budowlanych/zakupu maszyn i urządzeń, rok i miesiąc zakończenia prac budowlanych/zakupu maszyn i urządzeń i ewentualnie poziom dofinansowania. Następnie w danym wierszu należy wstawić wartości prac budowlanych/wydatków na zakupu maszyn i urządzeń w poszczególnych latach. Jeżeli nie zostaną określone lata rozpoczęcia i zakończenia prac budowlanych/zakupu maszyn i urządzeń, model nie będzie uwzględniał wstawionych wartości w obliczeniach. Łączna wartość prac budowlanych zostaje przenoszona do pozycji „Budynki i budowle”, a wartość maszyn i urządzeń do pozycji „Urządzenia techniczne i maszyny” we wskazanym roku zakończenia prac budowlanych/zakupu maszyn i urządzeń.

Jeżeli dana pozycja kosztu stanowi wydatek kwalifikowany tylko w części, wydatek ten należy wykazać w dwóch następujących po sobie wierszach z podziałem na część kwalifikowaną i niekwalifikowaną. W części kwalifikowanej należy w odpowiednim polu wstawić poziom dofinansowania, w części niekwalifikowanej pole dotyczące poziomu dofinansowania należy pozostawić niewypełnione.

W przypadku wykorzystania w projekcie posiadanych środków trwałych z dotychczasowej działalności wnioskodawca wypełnia tabelę na końcu arkusza, tj. pola:

- a) posiadane środki trwałe wykorzystane do realizacji projektu – nazwa środka trwałego
- b) kwalifikowalne – należy z listy wybrać, czy dany koszt jest kwalifikowalny czy nie
- c) dofinansowanie amortyzacji:
 - i. w przypadku dofinansowania amortyzacji należy wybrać „tak”
 - ii. w przypadku braku dofinansowania do amortyzacji należy wybrać „nie”
- d) w przypadku wskazania, że dany koszt nie jest kwalifikowalny, należy również wskazać „nie” w kolumnie „Dofinansowanie amortyzacji”

oraz w poszczególnych latach wstawić wartość amortyzacji danego środka trwałego, a w przypadku otrzymania dofinansowania do amortyzacji w tabeli poniżej podać procentową stawkę dofinansowania.

Dane w kolumnach „Wartość amortyzacji w okresie realizacji projektu” oraz „Wartość dofinansowania amortyzacji w okresie realizacji projektu” obliczane są automatycznie po uzupełnieniu danych dotyczących wartości amortyzacji oraz poziomu jej dofinansowania.

UWAGI:

- 1) środki trwałe o wartości poniżej 10 tys. PLN są amortyzowane jednorazowo w roku ich zakupu,**
- 2) ze względu na stosowane w modelu zaokrąglenia, w przypadku gdy roczna amortyzacja środka trwałego nie przekroczy wielkości 0,5 tys. PLN arkusz będzie ją zaokrąglał do 0 (przykładowo, roczna amortyzacja 0,3 tys. PLN będzie traktowana jako 0,0 tys. PLN),**
- 3) w przypadku zakupu gruntów, które stanowią koszt kwalifikowany, dofinansowanie ujmowane jest kasowo w roku zakupu gruntów, pod warunkiem, że w arkuszu „Założenia” stawka amortyzacji gruntów wynosi 0% lub pole to jest puste. Wpisanie stawki amortyzacji >0% spowoduje rozliczenie dofinansowania do zakupu gruntów proporcjonalnie do okresu amortyzacji.**

Arkusz Rozliczenie dotacji

W części dotyczącej dotychczasowej działalności (bez Projektu), należy uzupełnić:

- 1) wartość dotacji pozostających do rozliczenia, które zostały ujęte w bilansie w pasywach w pozycji *Inne rozliczenia międzyokresowe*. Arkusz w komórce F15 wyświetla wartość z ostatniego wskazanego okresu w arkuszu *Sprawozdania finansowe*, zaś Wnioskodawca w komórce J15 podaje wartość dotacji, która pozostaje do rozliczenia w kolejnych okresach prognozy,

- 2) prognozę rozterminowania przychodów z tytułu dotacji otrzymanych w latach poprzednich, które są ujęte w bilansie w pasywach w pozycji *Inne rozliczenia międzyokresowe*,
- 3) prognozę wartości dotacji planowanych do otrzymania w okresie objętym prognozą,
- 4) prognozę rozterminowania przychodów z tytułu dotacji planowanych do otrzymania w okresie objętym prognozą.

Arkusz w oparciu o uzupełnione dane, automatycznie obliczy prognozę rozliczeń międzyokresowych oraz pozostałych przychodów operacyjnych z tytułu otrzymanych dotacji.

W części dotyczącej **planowanej działalności** związanej z Projektem, arkusz automatycznie obliczy poziom dofinansowania oraz jego rozłożenie w czasie, a otrzymane dane są przenoszone do arkusza „**Przychody**” jako „*Pozostałe przychody operacyjne*” oraz do „*Rozliczeń międzyokresowych przychodów*” w bilansie projektu.

Arkusz *Kapitał pracujący*

W przypadku **dotychczasowej działalności** (bez Projektu) Wnioskodawca ma możliwość wyboru sposobu obliczenia wielkości kapitału pracującego:

- 1) **kalkulacja z modelu** – zalecana do stosowania, oblicza automatycznie wszystkie wartości na podstawie danych historycznych wprowadzonych w arkuszu „Sprawozdania finansowe” oraz danych prognozowanych wprowadzonych w arkuszach „*Przychody*” i „*Koszty operacyjne*”,
- 2) **kalkulacja własna** – jej użycie możliwe jest wyłącznie w przypadkach, kiedy Wnioskodawca chce ręcznie wstawić prognozowane długości cykli rotacji zapasów, należności i zobowiązań. Arkusz oblicza automatycznie wszystkie wartości na podstawie danych historycznych wprowadzonych w arkuszu „*Sprawozdania finansowe*” oraz danych prognozowanych wprowadzonych w arkuszach „*Przychody*” i „*Koszty operacyjne*” oraz ręcznie wprowadzonych danych dotyczących długości poszczególnych cykli rotacji. **Zastosowanie kalkulacji własnej każdorazowo wymaga szczegółowego opisu przyczyn jego zastosowania w polu *Komentarz*.**

Dane dotyczące **działalności związanej z Projektem** obliczane są automatycznie na podstawie danych wprowadzonych w arkuszu „*Przychody*” oraz „*Koszty operacyjne*”. Długość cykli rotacji należy wpisać w arkuszu „**Założenia**” w wierszach dotyczących ***Kapitału pracującego (projekt)***.

Dane dotyczące całego przedsiębiorstwa z uwzględnieniem realizowanego Projektu obliczane są automatycznie na podstawie danych dotyczących dotychczasowej działalności oraz działalności planowanej.

W polu **Komentarz** należy opisać przyjęte do obliczeń dane.

Arkusz Finansowanie

W arkuszu należy uzupełnić dane dotyczące:

- 1) planowanych dopłat do kapitału,
- 2) planowanych wypłat dywidendy,
- 3) wpływów i wydatków ze składanych depozytów bankowych,
- 4) planowanych wpływów i wydatków związanych z zaciągnięciem zobowiązań o charakterze pożyczek lub kredytów długo- i krótkoterminowych oraz leasingu finansowego

Planowane do zaciągnięcia zobowiązania o charakterze pożyczek, kredytów lub leasingu finansowego oraz składane depozyty stanowią źródło finansowania działalności firmy i realizowanego projektu.

W przypadku zobowiązań o charakterze długoterminowym model dokonuje obliczeń według następującego schematu:

Kredyty długoterminowe		2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Bilans otwarcia		0	0	100 000	125 000	100 000	75 000	50 000
Wpływy	Saldo części długoterminowej w roku n (2023) jest pomniejszone o spłatę przypadającą w roku n+1 (2024)	100 000	50 000					
Spłaty			25 000	25 000	25 000	25 000	25 000	25 000
Oprocentowanie		12,00%	12,00%	12,00%	12,00%	12,00%	12,00%	12,00%
Saldo ogółem		100 000	125 000	100 000	75 000	50 000	25 000	0
Saldo - część długoterminowa		75 000	100 000					
Koszty finansowe od części długoterminowej		4 500	10 500					
Kredyty krótkoterminowe		2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Bilans otwarcia		0	0	20 000				
Wpływy	Łączne odsetki od kredytu długoterminowego przypadające do spłaty w roku n (2023)							
Spłaty								
Oprocentowanie		12,00%	12,00%	12,00%	12,00%	12,00%	12,00%	12,00%
Saldo		25 000	25 000	25 000	25 000	25 000	25 000	0
Koszty finansowe		1 500	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000	1 500

W przypadku, gdy Wnioskodawca będzie korzystał z leasingu, jako źródła finansowania środków trwałych i wykazywał we wniosku o dofinansowanie, leasing jako wydatek kwalifikowalny, wówczas w części dotyczącej *Leasingu finansowego*, oprócz danych dotyczących wartości umowy leasingu (wiersz 136) oraz harmonogramu spłat rat kapitałowych leasingu (wiersz 137) oraz kosztów finansowych związanych z leasingiem (wiersz 139) należy uzupełnić zbiorcze dane w tabeli *Rozliczenie rat kapitałowych leasingu...*:

- a) w wierszach 144-150 należy wpisać prognozowane spłaty rat leasingowych przypadających na dany przedmiot leasingu,
- b) jeżeli określone wydatki z tytułu leasingu, są wydatkami kwalifikowalnymi, w wierszach 155-161 należy podać wnioskowaną stopę dofinansowania. W przypadku występowania różnych okresów i/lub poziomów dofinansowania do leasingu danego przedmiotu leasingu, należy podać wartości średnie poziomu dofinansowania i zamieścić stosowny opis w polu **Komentarz**.

Wnioskodawca jest zobowiązany do uwiarygodnienia finansowania projektu (na pokrycie wydatków kwalifikowalnych i niekwalifikowalnych wskazanych w modelu finansowym). W tym celu należy przedłożyć do wniosku o dofinansowanie:

1) w przypadku kredytu bankowego:

- a. promesę kredytową zawierającą informację, że została wystawiona w oparciu o pozytywną ocenę zdolności kredytowej wnioskodawcy lub jeżeli już została zawarta umowę kredytową

2) w przypadku pożyczki:

- a. **dokument potwierdzający wolę pożyczkodawcy**
 - i. umowę warunkową pożyczki lub umowę pożyczki (jeśli już została zawarta).
- b. **dokumenty finansowe pożyczkodawcy** (nie są wymagane, gdy pożyczkodawcą jest bank lub inna instytucja finansowa w rozumieniu ustawy prawo bankowe lub kodeks spółek handlowych):
 - i. zaświadczenie z banku o stanie środków pieniężnych na rachunku pożyczkodawcy wystawione nie wcześniej niż 1 miesiąc przed datą złożenia wniosku lub
 - ii. w przypadku pożyczkodawcy zarejestrowanego w KRS - sprawozdanie finansowe pożyczkodawcy za ostatni rok obrotowy (nie trzeba załączać w przypadku sprawozdań dostępnych w KRS) lub
 - iii. w przypadku pożyczkodawcy niezarejestrowanego w KRS lub będącego osobą fizyczną - PIT pożyczkodawcy za ostatni rok kalendarzowy;
 - iv. kopia Sprawozdania F-01 pożyczkodawcy - sprawozdanie o przychodach, kosztach i wyniku finansowym oraz o nakładach na środki trwałe (za ostatni zamknięty kwartał) (jeśli dotyczy) lub w przypadku braku Sprawozdania F-01 (za ostatni zamknięty kwartał):
 - bilans oraz rachunek zysków i strat za ostatni zamknięty kwartał lub podsumowanie zapisów w KPiR za ostatni zamknięty kwartał (jeśli dotyczy) lub

- w przypadku podmiotów prowadzących uproszczoną księgowość w oparciu o ryczałt od przychodów ewidencjonowanych lub kartę podatkową - potwierdzenie przelewu podatku dochodowego do Urzędu Skarbowego za ostatni kwartał (lub jeśli płatny miesięcznie - za każdy z 3 miesięcy w ostatnim kwartale) wraz z oświadczeniem o osiągniętych przychodach w ostatnim kwartale;
- c. potwierdzenie zapłaty podatku od czynności cywilnoprawnych (PCC) – dotyczy wyłącznie, jeśli do WoD zostanie przedłożona umowa pożyczki oraz jeśli podmiot nie podlega zwolnieniu z obowiązku zapłaty tego podatku na podstawie przepisów prawa. W przypadku zwolnienia z obowiązku zapłaty podatku PCC należy złożyć oświadczenie własne ze wskazaniem podstawy prawnej tego zwolnienia;

3) w przypadku podniesienia kapitału/dopłaty do kapitału w spółce:

- a. **dokument potwierdzający gotowość inwestora do zainwestowania środków finansowych:** uchwała zgromadzenia wspólników/akcjonariuszy lub umowa inwestycyjna (w tym umowa warunkowa);
- b. **dokumenty finansowe potwierdzające posiadanie środków finansowych przez inwestora**, przykładowy katalog:
 - i. zaświadczenie z banku dotyczące dysponowania środkami pieniężnymi na rachunkach bankowych, lokatach, rachunkach pieniężnych wystawione nie wcześniej niż 1 miesiąc przed datą złożenia wniosku;
 - ii. zaświadczenie/ informacja instytucji finansowej dotyczące dysponowania płynnymi instrumentami finansowymi wystawione nie wcześniej niż 1 miesiąc przed datą złożenia wniosku;
 - iii. w przypadku inwestora zarejestrowanego w KRS - sprawozdanie finansowe podmiotu zapewniającego finansowanie za ostatni rok obrotowy (nie trzeba załączać w przypadku sprawozdań dostępnych w KRS) albo
 - iv. w przypadku inwestora niezarejestrowanego w KRS lub będącego osobą fizyczną zapewniającego finansowanie – PIT za ostatni rok kalendarzowy;
 - v. kopia Sprawozdania F-01 inwestora - sprawozdanie o przychodach, kosztach i wyniku finansowym oraz o nakładach na środki trwałe (za ostatni zamknięty kwartał) (jeśli dotyczy) lub w przypadku braku Sprawozdania F-01 (za ostatni zamknięty kwartał):

- bilans oraz rachunek zysków i strat za ostatni zamknięty kwartał lub podsumowanie zapisów w KPiR za ostatni zamknięty kwartał¹ (jeśli dotyczy) lub
- w przypadku podmiotów prowadzących uproszczoną księgowość w oparciu o ryczałt od przychodów ewidencjonowanych lub kartę podatkową - potwierdzenie przelewu podatku dochodowego do Urzędu Skarbowego za ostatni kwartał (lub jeśli płatny miesięcznie - za każdy z 3 miesięcy w ostatnim kwartale) wraz z oświadczeniem o osiągniętych przychodach w ostatnim kwartale;

4) w przypadku finansowania z bieżącej działalności wnioskodawcy: dokumenty finansowe potwierdzające źródła finansowania projektu z **bieżącej działalności**, na które wnioskodawca powołuje się we wniosku o dofinansowanie lub modelu finansowym wnioskodawcy (jeśli dotyczy).

5) Inne dokumenty finansowe wnioskodawcy:

a. kopie sprawozdań finansowych wnioskodawcy za okres 2 ostatnich lat obrotowych lub krótszy - za okresy zgodne z danymi historycznymi wykazanymi w modelu finansowym w arkuszu "Bieżąca działalność" (wymóg dotyczy przypadku, kiedy sprawozdanie nie jest publikowane w rejestrach publicznych; kopie sprawozdań muszą być poświadczone za zgodność z oryginałem przez osobę upoważnioną do reprezentowania wnioskodawcy) (jeśli dotyczy);

b. kopie deklaracji rocznych PIT w sytuacji braku obowiązku sporządzania sprawozdań finansowych, zgodnie z ustawą o rachunkowości (dla prowadzonej działalności gospodarczej) za okres 2 ostatnich lat lub krótszy - za okresy zgodne z danymi historycznymi wykazanymi w modelu finansowym w arkuszu "Bieżąca działalność" (poświadczone za zgodność z oryginałem przez osobę upoważnioną do reprezentowania wnioskodawcy);

- kopia Sprawozdania F-01 wnioskodawcy - sprawozdanie o przychodach, kosztach i wyniku finansowym oraz o nakładach na środki trwałe (za ostatni zamknięty kwartał) (jeśli dotyczy) lub w przypadku braku Sprawozdania F-01 (za ostatni zamknięty kwartał):

- bilans oraz rachunek zysków i strat za ostatni zamknięty kwartał lub podsumowanie zapisów w KPiR za ostatni zamknięty kwartał (jeśli dotyczy) lub

- w przypadku podmiotów prowadzących uproszczoną księgowość w oparciu o ryczałt od przychodów ewidencjonowanych lub kartę podatkową - potwierdzenie przelewu podatku dochodowego do Urzędu Skarbowego za ostatni kwartał (lub jeśli płatny miesięcznie - za każdy z 3 miesięcy w ostatnim kwartale) wraz z oświadczeniem o osiągniętych przychodach w ostatnim kwartale;

5) Leasing finansowy

a. promesa leasingu lub umowa warunkowa leasingu, lub umowa leasingu

¹ Dokumenty muszą być podpisane przez osobę upoważnioną do reprezentowania Wnioskodawcy lub przez głównego księgowego/ dyrektora finansowego.

Dokumenty potwierdzające zewnętrzne źródła finansowania muszą być datowane na dzień nie wcześniejszy niż 3 miesiące przed datą złożenia wniosku, chyba że wskazano inny termin powyżej.

UWAGI:

- 1) *nie należy wpisywać rat leasingu w arkuszu Koszty operacyjne, np. jako usługi obce, gdyż nastąpi zdublowanie danych,*
- 2) *wartość dofinansowania z tytułu leasingu wykazana w wierszu 171 jest automatycznie przenoszona do arkusza Rozliczenie dotacji i ujmowana w pozycji Dotacja w okresie koszty operacyjne oraz raty kapitałowe leasingu (wiersz 284) i w analogicznych wierszach w arkuszu Opłacalność oraz Ocena kondycji finansowej.*

Arkusz Opłacalność

W arkuszu zbierane są dane z całego modelu, aby umożliwić obliczenie opłacalności projektu oraz weryfikację obligatoryjnych wskaźników.

W pierwszej części, tj. **Projekt ogółem** tabele przedstawiają kolejno:

- 1) nakłady inwestycyjne w podziale na kwalifikowalne i niekwalifikowalne (zaciągane z arkusza „Środki trwałe”),
- 2) przychody oraz koszty operacyjne Projektu,
- 3) kwotę dofinansowania w podziale na kategorie nakładów, kosztów operacyjnych i dofinansowania do amortyzacji,
- 4) NPV oraz IRR projektu (z dofinansowaniem oraz bez dofinansowania). Obydwa wskaźniki pokazywane są w kolejnych latach narastająco od pierwszego roku po zakończeniu realizacji projektu.

W tabeli **Weryfikacja wskaźnika przychodów/kosztów kwalifikowanych** następuje weryfikacja kryterium czy Wnioskodawca wykazuje się osiągnięciem przychodów z działalności operacyjnej na poziomie co najmniej 20% wartości kosztów kwalifikowalnych projektu, jako średnią z okresu 3 ostatnich zamkniętych lat obrotowych.

W przypadku, gdy Wnioskodawcą będącym przedsiębiorcą jest spółka celowa, która nie spełnia powyższego wymogu, wymóg ten odnosi się do spółki dominującej (spółki matki).

Dane są pobierane z następujących tabel:

- 1) dotyczące przychodów Wnioskodawcy z arkusza **Sprawozdania finansowe** z tabeli *Rachunek zysków i strat* z pozycji „A.I. Przychody netto ze sprzedaży produktów” oraz „A.IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów” dla trzech ostatnich zamkniętych lat obrotowych
- 2) dotyczące kosztów kwalifikowalnych projektu z tabeli *Koszty operacyjne projektu*

Jeżeli Wnioskodawca jest spółką celową i nie spełnia powyższego kryterium, czyli wynik weryfikacji wskazany w komórce O107 jest negatywny, zostaną aktywowane komórki O110, P110 oraz Q110, w których należy wpisać wartości przychodów ze sprzedaży produktów, towarów, materiałów i usług spółki dominującej/spółki matki. Po uzupełnieniu danych następuje weryfikacja dla spółki dominującej/spółki matki.

UWAGI:

- 1) **opłacalność weryfikowana będzie na podstawie NPV i IRR z uwzględnieniem dotacji,**
- 2) **w wyliczeniach NPV nie należy uwzględniać wartości rezydualnej.**

Arkusz Ocena kondycji finansowej

Arkusz automatycznie generuje uproszczone sprawozdania finansowe, tj. bilans, rachunek zysków i strat, rachunek przepływów pieniężnych oraz oblicza wskaźniki finansowe dla dotychczasowej działalności (bez Projektu), realizowanego Projektu oraz dotychczasowej działalności z uwzględnieniem realizowanego projektu.

W przypadku niektórych prognozowanych danych bilansowych odnoszących się do dotychczasowej działalności należy wypełnić prognozowane wartości (jeżeli dotyczy):

- Należności długoterminowe (aktywa)
- Inwestycje długoterminowe (aktywa)
- Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe (aktywa)
- Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (aktywa)
- Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy
- i udziałów (akcji) własnych"
- Rezerwy na zobowiązania (pasywa)
- Zobowiązania długoterminowe – pozostałe (pasywa)
- Zobowiązania krótkoterminowe – pozostałe (pasywa)
- Rozliczenia międzyokresowe – pozostałe (pasywa)

Arkusz Zaliczka-refundacja

W arkuszu należy podać rok i kwartał, w którym wnioskodawca przewiduje złożenie wniosku o płatność, a w kolejnych kolumnach podać kwoty w PLN:

- a) wydatków całkowitych
- b) wydatków kwalifikowanych
- c) dofinansowania

W kolumnie „Oznaczenie rodzaju wniosku o płatność” wybrać z listy rozwijalnej: „zaliczka [Z]” lub „refundacja [R]”. W zależności od dokonanego wyboru we właściwej kolumnie arkusz obliczy procent (%) wnioskowanego dofinansowania, tj. zaliczki lub refundacji.

Zgodnie z postanowieniami umowy o dofinansowanie pierwsza płatność w projekcie musi mieć formę zaliczki.