*Weryfikowane jest czy sytuacja finansowa Wnioskodawcy nie zagraża realizacji i utrzymaniu rezultatów Przedsięwzięcia oraz czy przedstawione zostały wiarygodne źródła współfinansowania Przedsięwzięcia (o ile takie jest wymagane dla jego realizacji). W ramach oceny sytuacji finansowej Wnioskodawcy sprawdzany będzie potencjał finansowy Wnioskodawcy do realizacji Przedsięwzięcia, który badany będzie w relacji do sumy wnioskowanego dofinansowania.*

*Potencjał finansowy Wnioskodawcy będzie badany na podstawie danych finansowych przedstawionych przez Wnioskodawcę w załączniku finansowym do Wniosku o objęcie przedsięwzięcia wsparciem, według wskazanych w nim zasad. Kryterium zostanie uznane za spełnione, jeśli dla każdego roku indywidualnie przepływy finansowe będą większe niż 0 (zgodnie z informacjami zamieszczonymi przez Wnioskodawcę w skoroszycie „Narzędzie oceny kryterium” w Załączniku nr 4 do Wniosku o objęcie przedsięwzięcia wsparciem) z zastrzeżeniem kolejnych akapitów.*

W przypadku, gdy łączna wartość wydatków kwalifikowalnych wszystkich Wniosków o objęcie przedsięwzięcia wsparciem złożonych w ramach naboru przez Wnioskodawcę lub inne podmioty tworzące z nim jedno przedsiębiorstwo w rozumieniu art. 2 ust. 2 Rozporządzenia Komisji (UE) nr 2023/2831 **nie przekracza 3 000 000 PLN**, potencjał finansowy Wnioskodawcy będzie badany na podstawie:

1. złożonego **oświadczenia stanowiącego załącznik nr 4a do Wniosku o objęcie przedsięwzięcia wsparciem** albo;
2. **złożonego załącznika finansowego**, na podstawie którego następuje weryfikacja jego sytuacji finansowej;

- w zależności od tego, który z wyżej wymienionych dokumentów zostanie złożony przez Wnioskodawcę wraz z Wnioskiem o objęcie przedsięwzięcia wsparciem.

W przypadku, o którym mowa w pkt 1 powyżej, gdy łączna wartość wydatków kwalifikowanych we Wnioskach o objęcie przedsięwzięcia wsparciem, złożonych przez Wnioskodawcę lub inne podmioty tworzące z nim jedno przedsiębiorstwo, dla których złożono oświadczenie, **przekracza 3 000 000 PLN** – ocenie podlegają wyłącznie Wniosek lub Wnioski o objęcie przedsięwzięcia wsparciem, zgodnie z kolejnością zarejestrowania w systemie LSI, którego/których łączna wartość wydatków kwalifikowanych **nie przekracza 3 000 000 PLN**. Pozostałe Wnioski objęcie przedsięwzięcia wsparciem złożone przez danego Wnioskodawcę oraz inne podmioty tworzące z nim jedno przedsiębiorstwo pozostawia się bez rozpatrzenia.

W przypadku, o którym mowa w pkt 2 powyżej, sytuacja finansowa jest oceniana na podstawie złożonego załącznika finansowego, a zatem nie jest badane czy taki Wnioskodawca tworzy z innymi podmiotami, które złożyły ww. Wnioski o objęcie przedsięwzięcia wsparciem jedno przedsiębiorstwo w rozumieniu art. 2 ust. 2 Rozporządzenia Komisji (UE) nr 2023/2831.

UWAGA: Przez wiarygodne źródła współfinansowania Przedsięwzięcia rozumie się m.in. zaprognozowany zysk netto, promesę kredytową, gwarancję bankową itp. Zadeklarowany zysk netto uznaje się za takie źródło pod warunkiem wiarygodnej prognozy opartej na założeniach potwierdzonych w faktach ekonomicznych i fakty te są opisane we wniosku.

UWAGA: Podmiot zobligowany do prowadzenia pełnej księgowości przygotowuje niniejszą analizę na podstawie danych księgowych ujętych w księgach rachunkowych. Podmiot zobowiązany do prowadzenia uproszczonej rachunkowości przygotowuje analizę na podstawie posiadanych danych księgowych i przyjętych, uzasadnionych, założeń umożliwiających przygotowanie uproszonego bilansu i powiązany z nim rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych.

UWAGA: Wszystkie niezbędne uzasadniania poza wskazanymi polami w odpowiednim Arkuszu mogą zostać przygotowane również w oddzielnym pliku PDF i/lub Excel (otwarte formuły umożlwiające weryfikację ciągu logicznego) i załączone do wniosku ze wskazaniem, którego konkretnie Arkusza załącznika finansowego dotyczą. Wnioskodawca przedstawi odpowiednie uzasadnienie z odniesieniem się do dokumentów źródłowych i podaniem wartości parametrów przyjętej metodyki dla prognozy.

**I etap sprawdzenia kryterium: Sytuacja finansowa wnioskodawcy nie zagraża realizacji i utrzymaniu rezultatów Przedsięwzięcia.**

UWAGA: W ramach oceny finansowej Wnioskodawcy sprawdzany będzie potencjał finansowy Wnioskodawcy do realizacji Przedsięwzięcia, który badany będzie w relacji do wartości wnioskowanego dofinansowania. Potencjał finansowy Wnioskodawcy będzie badany na podstawie danych finansowych przedstawionych przez Wnioskodawcę w załączniku finansowanym do Wniosku o objęcie przedsięwzięcia wsparciem, według wskazanych w tym załączaniu zasad. Kryterium zostanie uznane za spełnione, jeśli dla każdego roku indywidulanie przepływy finansowe (Zakładka „Narzędzie oceny kryterium”) będą większe niż 0.

*Spełnienie kryterium może zostać zweryfikowane wyłącznie na podstawie oświadczenia złożonego przez Wnioskodawcę w formularzu Wniosku o objęcie przedsięwzięcia wsparciem w systemie LSI, pod warunkiem że łączna wartość wydatków kwalifikowanych wszystkich projektów złożonych w ramach naboru przez Wnioskodawcę oraz inne podmioty tworzące z nim jedno przedsiębiorstwo w rozumieniu art. 2 ust. 2 rozporządzenia Komisji (UE) nr 2023/2831, nie przekracza 3 000 000 PLN.*

*Gdy w ramach naboru zostanie złożonych dwa lub więcej Wniosków, w których wskazano spełnienie warunku uproszczonej weryfikacji wykonalności finansowej, o której mowa w kryterium nr 15 „Sytuacja finansowa Wnioskodawcy i wykonalność finansowa Przedsięwzięcia” (tj. wartość wydatków kwalifikowanych nie przekracza 3 000 000 PLN), przez podmioty tworzące jedno przedsiębiorstwo w rozumieniu art. 2 ust. 2 Rozporządzenia Komisji (UE) nr 2023/2831, a łączna wartość wydatków kwalifikowanych tych wniosków przekracza 3 000 000 PLN – ocenie podlegają wyłącznie Wnioski złożone jako pierwsze (według daty i godziny zarejestrowania w systemie LSI) ,których łączna wartość wydatków kwalifikowanych nie przekracza 3 000 000 PLN. Pozostałe wnioski pozostawia się bez rozpatrzenia.*

1. Podstawą oceny sytuacji finansowej wnioskodawcy jest rachunek przepływów pieniężnych przygotowywany na podstawie bilansu i rachunku zysków i strat zgodnie z ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994 r. Dz. U. 1994 Nr 121 poz. 591 (Arkusz – Formularz pozwalający na ocenę).
2. Dane z Bilansu i Rachunku Zysków i Strat (RZiS ) muszą być podstawą do zaprezentowania Rachunku Przepływów Pieniężnych (RPP). Podstawą przygotowania rachunku przepływów pieniężnych jest Bilans i Rachunek zysków i strat z roku n, n-1 i n-2 (Arkusz – Scenariusz bazowy Bilans i RZiS).
3. Model oceny wymaga przygotowania przez Wnioskodawcę:

* Scenariusza bazowego 0 (zero) - Bilans i RZiS oraz RPP scenariusz bazowy bez projektu podlegającego ocenie (SBBP)
* Scenariusza referencyjnego 1,2 itd. (jeden lub kolejny) - Bilans i RZiS oraz RPP projektu podlegającego ocenie (SOP)

1. Możliwe jest składanie więcej, niż jednego wniosku przez Wnioskodawcę – złożenie kolejnych Wniosków przez tego samego Wnioskodawcę jest dopuszczalne wyłącznie pod warunkiem, że wartość ogółem wydatków kwalifikowalnych każdego uprzednio złożonego Wniosku mieści się w przedziale od 39 900 000 PLN do 40 000 000 PLN.
2. W przypadku przedłożenia większej liczby projektów, decyduje kolejność złożenia projektu do CPPC. Kolejne projekty muszą być prezentowane w logice stopnia narastania skutków realizacji projektów dla kolejnej ich liczby. Tym samym pokazany i oceniany będzie skutek ich realizacji dla rachunku przepływów pieniężnych Wnioskodawcy – zdolność do zapewnienia finansowania jego realizacji i trwałości (utrzymania rezultatów).
3. W przypadku przedkładania kolejnych projektów, poprzednio oceniany staje się częścią scenariusza bazowego (SBBP), zaś obecnie oceniany otrzymuje kolejną numerację. W kolejnych przedkładanych projektach Wnioskodawca uzupełnia dane dla kolejnego z projektów uwzględnionych w Scenariuszu bazowym, który wcześniej podlegał ocenie. Przykładowo w pliku dla drugiego projektu wybiera się w arkuszu Scenariusz bazowy Bilans i RZiS kolejną liczbę 1 (bo w bazowych danych są dane pierwszego projektu). Następuje wówczas automatyczne uzupełnienie w arkuszu Scenariusz bazowy RPP wartością "1", oraz w kolejnych arkuszach wartością "2" (czyli wartość bazowa +1). Przedkładając kolejny projekt Wnioskodawca sumuje poprzednio oceniany projekt (oceniane projekty) z wartościami uznanymi poprzednio za bazowe. Każdy kolejny oceniony projekt ma oddzielnie projektowany Bilans, RZiS oraz RPP, zaś wartości bazowe narastają o wartości projektów wcześniej przedkładanych (podlegających) cenie.
4. Pokazany i oceniany będzie skutek realizacji projektu dla rachunku przepływów pieniężnych Wnioskodawcy – zdolność do zapewnienia finansowania jego realizacji i trwałości.
5. W trakcie oceny zostanie zweryfikowane czy dane zostały przygotowane zgodnie z ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994 r. Dz. U. 1994 Nr 121 poz. 591 oraz czy przyjęte założenia dotyczące źródeł finansowania i prognozy finansowej są wiarygodne, tzn. mają odzwierciedlenie w przytoczonych we Wniosku faktach. Badane będzie czy Wnioskodawca podał źródła informacji oraz wartości wskaźników, na których opiera swoją prognozę oraz czy kierunek i tempo zmian parametrów prognozy (np. przychodów, kosztów) w poszczególnych latach jest zgodna z danymi historycznymi (jeśli we wniosku nie podano przyczyny zmiany tych trendów.) Jeśli ww. ocena da wynik pozytywny ostateczną weryfikację stanowią dodatnie przepływy w Zakładce „Narzędzie oceny kryterium”
6. Wnioskodawca wypełnia tylko komórki zaznaczone kolorem białym. Komórki w kolorze szarym przeliczają się automatycznie. Rozpoczynając wypełnianie należy określić rok rozpoczęcia realizacji inwestycji, jest to rok 0 (F8 w arkuszu **Scenariusz bazowy Bilans i RZiS**).
7. Wszystkie dane historyczne za okres n-2 i n-1 podawane są za zamknięte i przyjęte okresy sprawozdawcze.
8. Okresem referencyjnym (okres prezentacji danych w arkuszach) będzie okres realizacji inwestycji wydłużony o okres trwałości (o 3 lata dla MŚP i o 5 lat dla podmiotów nie będących MŚP), zakładając, że rokiem 0 będzie rok jej rozpoczęcia realizacji inwestycji. Przykładowo jeśli inwestycja będzie realizowana przez 3 lata prze MSP, należy przestawić projekcję na 3+3 lat, zaś w przypadku podmiotu niebędącego MŚP na 3+5 lat.
9. Ponadto oczekiwane będzie zaprezentowanie roku n-1 i n-2. Dane do roku n-1 i n-2 muszą pochodzić z przyjętych i zatwierdzonych sprawozdań finansowych Wnioskodawcy. Kolejne lata oparte są na rzetelnej prognozie finansowej. Wszystkie przyjęte założenia do prognozy musza być merytorycznie uzasadnione (zaprezentowany pełny ciąg logiczny wywodu w oparciu o fakty i wskazanie danych źródłowych).
10. W arkuszu **Scenariusz bazowy Bilans i RZiS** należy szczegółowo uzasadnić dotychczasowe źródła finansowania działalności oraz uzasadnić przyjęte założeń będących bazą prognozy.
11. W arkuszu **Scenariusz bazowy RPP** należy szczegółowo opisać dotychczas otrzymane dotacje ze środków publicznych oraz uzasadnić przyjęte założenia będące bazą prognozy.
12. W arkuszu **Oceniany projekt Bilans i RZiS** należy szczegółowo uzasadnić planowane dla ocenianego projektu źródeł finansowania niepublicznego.
13. Arkusz **Końcowy Bilans i RZiS** zliczany jest automatycznie z danych umieszczonych w arkuszu **Scenariusz bazowy Bilans i RZiS** oraz arkuszu **Oceniany projekt Bilans i RZiS**.
14. W arkuszu **Oceniany projekt RPP** należy szczegółowo uzasadnić źródła finansowania publicznego i metodykę ujęcia dotacji ze wszystkich źródeł oraz uzasadnić przyjęte założenia będące bazą prognozy. W RPP Wnioskodawca musi pokazać dotację ze środków publicznych w podziale na poszczególne lata realizacji projektu, uzasadnić ten podział (np. wartość dotacji jest proporcjonalna do planowanych wydatków w danym roku) oraz uzasadnić możliwość otrzymania transzy dotacji w założonej kwocie w oparciu o postanowienia umowy o wsparcie przedsięwzięcia. Dodatkowo w RPP ocenianego projektu Wnioskodawca pokazuje też źródła finansowania zewnętrznego (jeśli występują). Powinien się tu znaleźć opis z jakich źródeł Wnioskodawca korzysta, lub potwierdzenie, że nie zamierza korzystać ze źródeł zewnętrznych tylko np. będzie finansował wkład własny z wypracowanego zysku netto.
15. Ocenę pozytywną sytuacji finansowej Wnioskodawcy i wykonalności inwestycji otrzyma projekt (arkusz **Narzędzie oceny kryterium**), w którym przepływy pieniężne dla każdego roku indywidualnie będą większe niż 0 (ocena 0-1). Wszystkie dane w tym arkuszu zliczają się automatycznie na bazie danych wprowadzonych w poprzednich arkuszach.
16. Oceniany projekt należy w arkuszach **Oceniany projekt Bilans i RZiS** oraz **Oceniany projekt** RPP ujmować w sposób wyizolowany, tzn.
    1. W związku z zamkniętym katalogiem współfinansowania planowanej inwestycji, tzn.: finansowanie z zysku (brak środków zewnętrznych), finansowanie z kredytu lub finansowanie przez dokapitalizowanie (środki zewnętrzne) pole F59 **Oceniany projekt** RPP musi zawierać:
       1. dla finansowania z zysku wartość 0,00;
       2. dla finansowania z kredytu wartość tego kredytu lub promesy kredytowej;
       3. dla finansowania przez dokapitalizowanie – wartość kwoty dokapitalizowania – warunkiem jest dokonanie tego dokapitalizowania przed dniem złożenia wniosku;
       4. w przypadku finansowania mieszanego sumę ww. kwot.
    2. W arkuszu **Oceniany projekt Bilans i RZiS** należy wypełnić odpowiednio tabele aktywa i pasywa tak by odpowiadała im wartość umieszczona w komórce F59 **Oceniany projekt** **RPP**, np. jeśli planujemy finansować inwestycję przez dokapitalizowanie to w pasywach w Kapitale własnym wpisujemy wartość samego dokapitalizowania, i odpowiednio ujmujemy ją w aktywach, dla kredytu analogicznie, jeśli finansujemy tylko z zysku to w Bilansie ocenianego projektu na starcie będą zera.

**II etap sprawdzania kryterium: przedstawione zostały wiarygodne źródła współfinansowania przedsięwzięcia.**

1. Wnioskodawca w rachunku przepływów pieniężnych musi wykazać wszystkie niezbędne i realnie możliwe do zapewnienia źródła wspófinansowania projektu.
2. W prezentowanym rachunku przepływów pieniężnych RPP (arkuszach **Oceniany projekt Bilans i RZiS** oraz RPP **projektu podlegającego ocenie**) przedstawiana jest udzielana przez CPPC dotacja na finansowanie projektu z złożeniem możliwości otrzymania 30% zaliczki, płatności okresowych oraz 10% płatności końcowej. Dynamika okresowa przepływów musi być zgodna z zasadami udzielania dotacji CPPC.
3. Pod rachunkiem przepływów pieniężnych RPP (arkusz **RPP projektu podlegającego ocenie**) należy szczegółowo opisać i uzasadnić sposób ujęcia dotacji w kalkulacji przepływów rocznych. Co do zasady "*Dotację należy wykazać przy użyciu metody przychodowej, w następujący sposób: koszty będące przedmiotem dotacji (w tym amortyzacja) należy wykazać w Rachunku zysków i strat, dotację należy wykazać w Rachunku zysków i strat sukcesywnie do zaistnienia ujęcia kosztów w księgach, dotację ujętą w pozostałych przychodach operacyjnych należy rozliczać odpowiednio z biernymi rozliczeniami międzyokresowymi co należy także uwidocznić w Rachunku przepływów pieniężnych w pozycji inne korekty ze znakiem (-), rzeczywisty wpływ środków z dotacji należy wykazać w Rachunku przepływów pieniężnych we wpływach z działalności finansowej*." Ujęcie dotacji w RZiS w inny sposób musi zostać szczegółowo uzasadnione.
4. Pod rachunkiem zysków i strat (arkusz **Oceniany projekt Bilans i RZiS**) należy szczegółowo opisać i uzasadnić sposób ujęcia finansowanie projektów ze środków własnych przedsiębiorstwa (właściciela) i zewnętrznych (instytucji finansowych) w kalkulacji przepływów rocznych. Wszystkie otrzymywane na projekt instrumenty finansowe należy opisać z podaniem numeru, nazwy finansującej instytucji, tytułu projektu itp.
5. W przypadku zadeklarowania finansowania zewnętrznego wymagana będzie nieodwołalna promesa lub umowa kredytowa (umowa równoważna) ze strony banku lub instytucji finansowej nadzorowanej przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF). Promesa musi dotyczyć konkretnie ocenianego projektu (w promesie musi być ujęta jego nazwa, wartość oraz okres realizacji). Promesa może być warunkowa (pozytywna ocena projektu przez CPPC), jednak okres jej zawarcia musi być adekwatny do okresu realizacji projektu i jego trwałości.
6. W przypadku zadeklarowania dokonania dokapitalizowania, takie dokapitalizowanie musi nastąpić przed dniem złożenia wniosku i musi zostać zarejestrowane w Krajowym Rejestrze Sądowym (KRS) przed dniem podpisania umowy o dofinasowanie (środki muszą fizycznie wpłynąć na rachunek podmiotu dokapitalizowanego).
7. Prawdziwość podanych danych finansowych potwierdzają (oświadczenie pod rygorem odpowiedzialności karnej) osoby upełnomocnione do reprezentacji podmiotu (Wnioskodawcy) oraz główny księgowy Wnioskodawcy (ewentualnie ozdoba upoważniona do reprezentowania biura księgowego), czyli osoba odpowiadająca za przygotowanie finansowych i księgowych danych pierwotnych do sprawozdań finansowych Wnioskodawcy.