



Instrukcja wypełniania Modelu Finansowego

Działanie 5.1. Fundusz Wsparcia Technologii Krytycznych

**– nabór dla pojedynczych przedsiębiorstw oraz konsorcjów przedsiębiorstw,
w tym z organizacjami badawczymi lub NGO**

NCBR

Spis treści

<i>Informacje ogólne</i>	3
<i>Układ modelu finansowego</i>	7
<i>Wskazówki do wypełniania poszczególnych arkuszy</i>	7
<i>Uwagi ogólne</i>	7
<i>Arkusz Dane Wnioskodawcy</i>	9
<i>Arkusz Założenia</i>	10
<i>Arkusz Sprawozdania finansowe</i>	12
<i>Arkusz Przychody</i>	12
<i>Arkusz Koszty operacyjne</i>	15
<i>Arkusz Środki trwałe</i>	18
<i>Arkusz Rozliczenie dotacji</i>	21
<i>Arkusz Kapitał pracujący</i>	22
<i>Arkusz Finansowanie</i>	23
<i>Arkusz Opłacalność</i>	28
<i>Arkusz Ocena kondycji finansowej</i>	28
<i>Arkusz Zaliczka-refundacja</i>	31
<i>Arkusz Konsorcja – Dane wejściowe</i>	32
<i>Arkusz Zaliczka-refundacja – Konsorcja</i>	32
<i>Arkusz Opłacalność – Konsorcjum</i>	32

Informacje ogólne

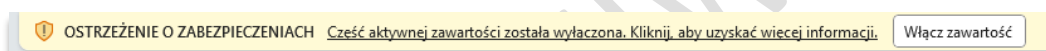
- 1) Model finansowy (dalej zwany model) jest integralnym elementem wniosku o dofinansowanie i zawiera niezbędne składniki prognozy finansowej projektu przygotowywanego przez Wnioskodawców.
- 2) Każdy z członków konsorcjum wypełnia model finansowy w zakresie realizowanych przez niego zadań/etapów.
- 3) Lider konsorcjum dołącza do wniosku o dofinansowanie swój model finansowy oraz modele członków konsorcjum.
- 4) Dane do modelu należy wpisywać zgodnie z opisem w tabelach oraz niniejszą instrukcją wyłącznie w polach zaznaczonych kolorem żółtym.
- 5) Parametry modelu określone jako wielkości wynikowe arkusza nie podlegają ingerencji Wnioskodawcy.
- 6) W celu uniknięcia potencjalnych błędów w przypadku, gdy członkowie konsorcjum rozpoczynają realizację projektu w innym okresie niż Lider konsorcjum w arkuszu **Założenia** wszyscy członkowie konsorcjum wpisują daty (rok i miesiąc) rozpoczęcia i zakończenia całego projektu.
- 7) Dane finansowe należy wprowadzać według następujących zasad:
 - a. **Podmioty, które nie są organizacjami badawczymi:** dane finansowe należy wprowadzić dla obligatoryjnie dwóch poprzednich lat obrotowych (n-2 i n-1), fakultatywnie dla okresu n-3 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 oraz nie dłuższy niż 10 lat od zakończenia realizacji projektu, a w uzasadnionych przypadkach do 15 lat licząc od roku zakończenia projektu. Wnioskodawca sam wskazuje okres prognozy, w którym projekt uzyska opłacalność (mierzoną jako $NPV > 0$ oraz $IRR > \text{przyjętej stopy dyskonta}$). W przypadku okresu prognozy przekraczającego 10 lat należy umieścić obowiązkowe uzasadnienie w polu *Komentarz*. Lider konsorcjum powinien wskazać okres prognozy nie krótszy niż najdłuższy okres wskazany przez członka konsorcjum.
 - b. **Organizacje badawcze posiadające prawną możliwość odzyskania podatku VAT:** dane finansowe należy wprowadzić dla ostatniego zakońzonego roku obrotowego, za który organizacja badawcza ma zatwierdzone sprawozdanie finansowe, oraz przygotować prognozę na rok n i kolejne lata poprzedzające rok rozpoczęcia projektu (pr1, pr2...) oraz na czas realizacji projektu (r1, r2...). Organizacje badawcze nie wprowadzają danych za ostatni zamknięty kwartał w roku n, jak również na okres prognozy po zakończeniu realizacji projektu.

- c. **Organizacje badawcze, które nie mają prawnej możliwości odzyskania podatku VAT oraz wykazują podatek VAT jako koszt kwalifikowalny w projekcie:** nie wprowadzają danych finansowych historycznych ani prognozowanych dotyczących dotychczasowej działalności, a wszelkie dane dotyczące realizowanego projektu wprowadzają w kwotach brutto wyłącznie w okresie realizacji projektu.
- 8) 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”.
- 9) W konstrukcji modelu przyjęto, że rok obrachunkowy trwa 12 miesięcy. Jeżeli jest inaczej należy dodać stosowną adnotację w polu **Komentarz** w arkuszu **Założenia**.
- 10) Dane finansowe w tabelach należy podawać w tysiącach złotych.
- 11) Ilość produktów należy podawać w sztukach lub innych jednostkach naturalnych.
- 12) Dane finansowe w tabelach należy ujmować bilansowo.
- 13) Mogą występować niewielkie różnice w poziomie dofinansowania, co jest skutkiem zaokrągleń do 1 tys. zł.
- 14) Jeżeli Wnioskodawca jest płatnikiem VAT, dane w arkuszach należy podawać w kwotach netto. W pozostałych przypadkach arkusz należy wypełnić w kwotach brutto.
- 15) Jeśli do realizacji projektu wymagany jest zakup środka trwałego¹, który wymaga znacznych nakładów związanych z pokryciem VAT, Beneficjent zobowiązany jest szczegółowo opisać w arkuszu **Finansowanie** w polu **Komentarz** źródła pokrycia podatku VAT do momentu jego odzyskania.
- 16) Projekcję należy sporządzić w cenach stałych, tj. bez uwzględnienia inflacji.
- 17) Prognozy muszą opierać się na realnych założeniach i być dostosowane do specyfiki danego przedsiębiorstwa oraz branży, w której ono funkcjonuje.
- 18) 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

¹ W projektach obejmujących prace B+R dofinansowanie dotyczy wyłącznie amortyzacji środków trwałych.

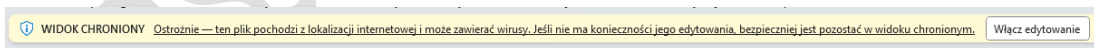
historycznych i prognozowanych ułatwia rzetelną ocenę kondycji finansowej podmiotu oraz projektu przez ekspertów

- 19) W Modelu nie wolno dodawać, usuwać ani przesuwać wierszy.
- 20) 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*”.
- 21) W modelu należy stosować **4% stopę dyskonta**.
- 22) **Model finansowy wymaga włączonej obsługi makr w programie Microsoft Excel**. Aby włączyć obsługę makr w programie Microsoft Excel należy z menu **Plik** wybrać pozycję **Opcje** następnie **Centrum zaufania** → **Ustawienia centrum zaufania**. Otworzy się nowe okno, w którym należy z listy po lewej stronie okna wybrać pozycję **Ustawienia makr** i zaznaczyć pozycję **Wyłącz makra języka VBA z powiadomieniem** – wówczas program będzie każdorazowo informował o wyłączeniu makr w pliku i pytał się, czy jednak włączyć ich obsługę:

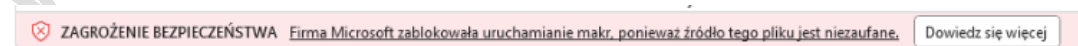


lub **Włącz makra języka VBA (niezalecane, może zostać uruchomiony potencjalnie niebezpieczny kod)** – wówczas program będzie automatycznie włączał obsługę makr.

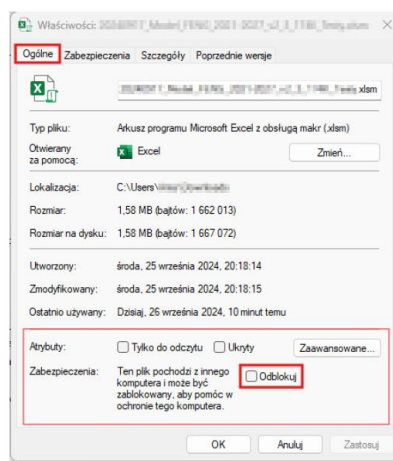
System może również wyświetlić komunikat, że plik pochodzi z niezaufanego źródła/lokalizacji internetowej i może zawierać wirusy, i dlatego został otwarty w widoku chronionym. W takim przypadku zaleca się, kliknięcie przycisku **Włącz edytowanie**.



Może również pojawić się komunikat o zablokowaniu uruchamiania makr, jak na rysunku poniżej:



W takim przypadku można również kliknąć prawym przyciskiem myszy na zapisanym pliku, z menu podręcznego wybrać pozycję **Właściwości** oraz zaznaczyć opcję **Odblokuj**, jak na rysunku poniżej:



Brak włączonej obsługi makr nie wpływa na obliczenia zawarte w modelu finansowym. Dołączone do modelu makra wyłącznie ukrywają wybrane arkusze oraz wiersze w arkuszach dla organizacji badawczych nieposiadających prawnej możliwości odzyskania podatku VAT oraz wykazujących podatek VAT jako koszt kwalifikowalny w projekcie, zgodnie z informacją zawartą w części **Uwagi ogólne**.

Układ modelu finansowego

Model finansowy składa się z następujących arkuszy:

- 1) Dane Wnioskodawcy
- 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
- 13) Dane wejściowe
- 14) Opłacalność – Konsorcjum
- 15) Zaliczka-refundacja – Konsorcjum

Wskazówki do wypełniania poszczególnych arkuszy

Uwagi ogólne

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

Dla podmiotów **nie będących Organizacjami Badawczymi (OB):**

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

Dla podmiotów **będących Organizacjami Badawczymi (OB):**

- 1) w arkuszu **Dane Wnioskodawcy** z kolejnych list wybrać:
 - a. „Rodzaj wnioskodawcy” → *Konsorcjant*
 - b. „Rodzaj podmiotu” → *Organizacja badawcza*

- c. Sprawozdawczość → *Uproszczona*
- d. Płatnik VAT → *tak lub nie*, w zależności od rodzaju prowadzonej działalności
- e. w przypadku, gdy Organizacja Badawcza nie ma możliwości odzyskania podatku VAT oraz wykazuje podatek VAT jako koszt kwalifikowalny w projekcie należy zaznaczyć oświadczenie:

*Podmiot jest organizacją badawczą (OB) która
nie ma prawnej możliwości odzyskania podatku
VAT oraz VAT będzie kosztem kwalifikowalnym
w projekcie*

☐ Tak, oświadczamy zgodnie z powyższym

co spowoduje, że model automatycznie ukryje następujące arkusze:

- i. Sprawozdania finansowe
- ii. Przychody
- iii. Kapitał pracujący
- iv. Finansowanie
- v. Opłacalność
- vi. Ocena kondycji finansowej
- vii. Opłacalność – Konsorcjum
- viii. Zaliczka-refundacja – Konsorcjum

oraz ukryje wiersze dotyczące dotychczasowej działalności w następujących arkuszach:

- i. a. Koszty operacyjne
- ii. Środki trwałe
- iii. Rozliczenie dotacji

- 2) uzupełnić wymagane pola w arkuszu **Założenia**
- 3) uzupełnić wyłącznie arkusze w części dotyczącej realizowanego projektu
- 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 Wnioskodawcy

W arkuszu należy kolejno podać:

- 1) pełną nazwę podmiotu
- 2) NIP Wnioskodawcy/Konsorcjanta – wpisać wyłącznie 10 cyfr numeru NIP, arkusz automatycznie sformatuje numer według schematu XXX-XXX-XX-XX
- 3) adres siedziby podmiotu zgodny z KRS
- 4) osobę wskazaną do kontaktu
- 5) numer telefonu kontaktowego – wpisać wyłącznie 9 cyfr numeru telefonu, arkusz automatycznie sformatuje numer według schematu (+48) XXX-XXX-XXX
- 6) kontaktowy adres e-mail
- 7) z listy rozwijalnej wybrać rodzaj wnioskodawcy (*Wnioskodawca samodzielny, Lider konsorcjum, Konsorcjant*)
- 8) z listy rozwijalnej wybrać rodzaj podmiotu (*MŚP, Duże przedsiębiorstwo, Organizacja badawcza, Organizacja pozarządowa*)
- 9) z listy rozwijalnej wybrać rodzaj sprawozdawczości (*Pełna rachunkowość, Uproszczona*)
 - a. pozycja *Uproszczona* dotyczy:
 - i. Organizacji badawczych,
 - ii. podmiotów, które nie prowadzą tzw. pełnej rachunkowości, tj. rozliczają się na podstawie księgi przychodów i rozchodów, ryczałtu ewidencjonowanego czy karty podatkowej.
- 10) z listy rozwijalnej wybrać, czy Wnioskodawca jest czynnym płatnikiem podatku VAT (*tak, nie*)
- 11) w przypadku, gdy Organizacja Badawcza nie ma możliwości odzyskania podatku VAT oraz wykazuje podatek VAT jako koszt kwalifikowalny w projekcie należy zaznaczyć oświadczenie:

Podmiot jest organizacją badawczą (OB) która nie ma prawnej możliwości odzyskania podatku VAT oraz VAT będzie kosztem kwalifikowalnym w projekcie

☐ Tak, oświadczamy zgodnie z powyższym

- 12) 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.

UWAGA: W celu uniknięcia potencjalnych błędów w przypadku, gdy członkowie konsorcjum rozpoczynają realizację projektu w innym okresie niż Lider konsorcjum wszyscy członkowie konsorcjum wpisują daty (rok i miesiąc) rozpoczęcia i zakończenia całego projektu.

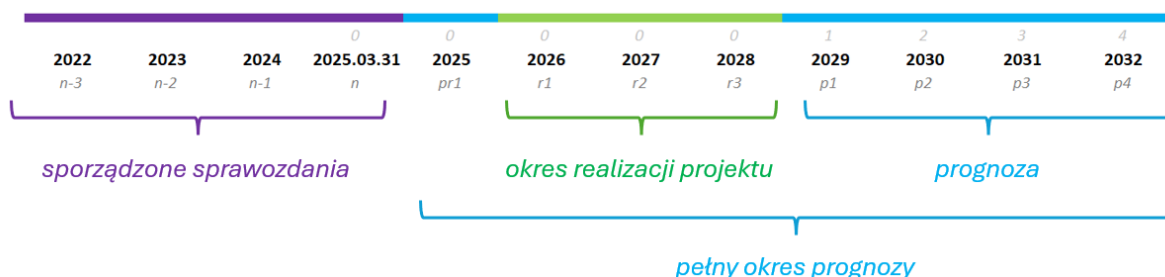
W przypadku **organizacji badawczych:**

- 1) w polu *Data rozpoczęcia bieżącego roku obrotowego* (komórka C12) należy podać datę rozpoczęcia roku, następującego po roku za który podmiot posiada sporządzone sprawozdanie finansowe (format daty rok-miesiąc-dzień [RRRR-MM-DD])
- 2) pole *Data ostatniego sporządzonego sprawozdania finansowego* należy pozostawić puste/niewypełnione

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 2026 r., realizacja projektu rozpocznie się w 2027 r., będzie realizowany do 2028 r.



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

W przypadku, gdy Wnioskodawca realizuje projekt zawierający prace B+R, należy z listy rozwijalnej w komórce C23 – „**Projekt uwzględnia prace B+R**” – wybrać „tak”. Wówczas w wierszu „**Rok i miesiąc zakończenia prac rozwojowych**” należy wskazać odpowiednio **rok** (komórka C24) oraz **miesiąc** (komórka D24) zakończenia prac rozwojowych.

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 osobno dla działalności dotychczasowej oraz projektu.

Rodzaje środków prywatnych wykazane we wniosku o dofinansowanie w polu „Źródła finansowania wydatków” (np. kredyt, pożyczka, środki własne czy inne źródła) powinny być odpowiednio ujęte w Modelu finansowym. Wszystkie informacje dotyczące planowanego sposobu finansowania projektu należy umieścić w Modelu finansowym w dedykowanym do tego polu w arkuszu „Finansowanie”, szczegółowe założenia finansowania w polu **Komentarz**.

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

Arkusz Sprawozdania finansowe

Dla podmiotów, które nie są organizacjami badawczymi:

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.

Dla organizacji badawczych posiadających prawną możliwość odzyskania podatku VAT:

W arkuszu należy wprowadzić dane finansowe podmiotu za ostatni zakończony rok obrotowy.

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 wartość sprzedaży. Arkusz automatycznie oblicza cenę jednostkową,

- źródła **przychodów z dotychczasowej sprzedaży towarów i materiałów**, ilość sprzedawanych towarów i materiałów oraz wartość sprzedaży. Arkusz automatycznie oblicza cenę jednostkową,
- **wartość sprzedanych towarów i materiałów** z dotychczasowej sprzedaży, ilość kupowanych towarów i materiałów oraz wartość sprzedaży. Arkusz automatycznie oblicza cenę jednostkową. 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.

W przypadku organizacji badawczych posiadających prawną możliwość odzyskania podatku VAT:

- 1) należy zagregować dane dotyczące przychodów ze wszystkich źródeł, tj. subwencji, dotacji etc.
- 2) prognozę przychodów na okres realizacji projektu można sporządzić zwiększając wartość przychodów w kolejnych latach o wartość stopy dyskonta przyjętej w modelu finansowym.

W takim przypadku należy umieścić stosowną informację w polu **Komentarz**.

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, natomiast może dotyczyć rozwiązań o podwójnym zastosowaniu (tzw. dual-use). 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. Do wyliczania opłacalności projektu, model uwzględnia przychody zarówno te z części cywilnej jak i militarnej.*
- 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 innych projektów – 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 (lub okresu odpowiadającemu okresowi trwałości), jednak nie dłuższy niż 15 lat licząc od pierwszego roku od zakończenia projektu).*

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:

- 1) 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.
- 2) W modelu finansowym nie należy uwzględniać przychodów z tytułu sprzedaży/kosztów zakupu wyników do prac B+R pomiędzy konsorcjantami. Transakcja ta musi zostać opisana ze wskazaniem źródła finansowania tego zakupu w arkuszu Finansowanie w polu Komentarz.

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 organizacji badawczych posiadających prawną możliwość odzyskania podatku VAT:

- 1) prognozę poszczególnych pozycji kosztów operacyjnych dotychczasowej działalności na okres realizacji projektu można sporządzić zwiększając wartość poszczególnych pozycji w kolejnych latach o wartość stopy dyskonta przyjętej w modelu finansowym. W takim przypadku należy umieścić stosowną informację w polu **Komentarz**,
- 2) prognozę wszystkich kosztów operacyjnych, z wyjątkiem amortyzacji, można ująć w jednej, dowolnie wybranej, pozycji kosztów operacyjnych, np. zużycie towarów i materiałów lub podatki i opłaty. W takim przypadku należy umieścić stosowną informację w polu **Komentarz**.

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

2) w przypadku realizacji projektu B+R:

- a. w kolumnie „Koszty B+R” wskazać czy dany koszt jest składową wydatków na B+R. Z listy wyboru należy wskazać **„nie dotyczy”**, **„badania przemysłowe”** lub **„prace rozwojowe”**. W przypadku wyboru pozycji **„prace rozwojowe”** (kwalifikowane lub niekwalifikowane) koszty prac rozwojowych będą aktywowane w arkuszu „Środki trwałe” ⇒ *Koszty zakończonych prac rozwojowych* w miesiącu i roku wskazanym jako termin zakończenia prac rozwojowych (w podziale na część kwalifikowalną i niekwalifikowalną);
- b. wartość kosztów operacyjnych, oznaczonych jako **„prace rozwojowe”** po okresie zakończenia prac B+R, tzn. po zakończeniu roku wskazanego w arkuszu „Założenia” w komórce C24, nie są aktywowane w arkuszu „Środki trwałe” ⇒ *Koszty zakończonych prac rozwojowych*, tylko wykazywane w rachunku zysków i strat jako koszty okresu. Należy przy tym pamiętać, aby wartość kosztów oznaczonych jako **„prace rozwojowe”** w ostatnim roku ich realizacji dotyczyły wyłącznie miesięcy, w których te prace są rzeczywiście realizowane. Zatem w przypadku, gdy Wnioskodawca w arkuszu „Założenia” określi termin zakończenia prac B+R na np. wrzesień 2028 r., to w arkuszu „Koszty operacyjne” wartość kosztów w kolumnie wskazującej na rok 2028, powinna dotyczyć wyłącznie okresu do końca września 2028 r. i nie wykraczać poza ten okres.

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. Wydatki takie należy ująć w wybranym rodzaju kosztów operacyjnych (np. pozostałe koszty rodzajowe) oraz wskazać w kolumnie „Koszty B+R” – „nie dotyczy”.

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) w przypadku, gdy dany koszt jest „kwalifikowalny” oraz stanowi „prace rozwojowe”, model finansowy po zakończeniu okresu realizacji projektu ujmując taki koszt w danym okresie jako koszt niekwalifikowany i pokazuje w odpowiedniej pozycji kosztów operacyjnych Rachunku zysków i strat. Okresem granicznym jest rok zakończenia prac rozwojowych. Zatem, gdy w arkuszu „Założenia” w wierszu 24 zostanie przykładowo wstawiona data: 2028/05, to od 2028 r. koszty te będą ujmowane, jak wskazano,
- 4) koszty pośrednie projektu należy ujmować w części Pozostałe koszty rodzajowe i przypisać im odpowiedni poziom dofinansowania,
- 5) 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,
- 6) w modelu finansowym nie należy uwzględniać kosztów z tytułu sprzedaży/zakupu wyników do prac B+R pomiędzy konsorcjantami. Transakcja ta musi zostać opisana ze wskazaniem źródła finansowania tego zakupu w arkuszu Finansowanie w polu „Komentarz”.

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.

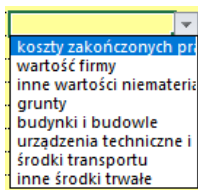
UWAGA: wielkość amortyzacji jest obliczana w oparciu o wyższą wartość środka trwałego obliczaną poprzez porównanie wartości wykazanej na koniec ostatniego pełnego roku obrotowego oraz wykazanej na koniec okresu bieżącego.

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

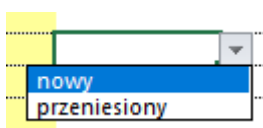
UWAGA: wartość środka trwałego na koniec pierwszego roku prognozy obliczana jest poprzez odjęcie wskazanej wartości amortyzacji od wyższej wartości środka trwałego obliczanej poprzez porównanie wartości wykazanej na koniec ostatniego pełnego roku obrotowego oraz wykazanej na koniec okresu bieżącego.

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 techniczne	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:

- nazwę aktywów,
- wartość netto,
- prognozowany rok i miesiąc zakupu
- wybrać z listy czy jest to wydatek kwalifikowany czy nie
 - w przypadku, gdy wydatek jest kwalifikowalny, należy wskazać w kolumnie „Dofinansowanie amortyzacji”²:
 - nie* – w przypadku, gdy dofinansowanie dotyczy bezpośrednio zakupu środka trwałego
 - tak* – w przypadku, gdy dofinansowanie przyznawane jest do amortyzacji w okresie realizacji projektu
 - w przypadku, gdy wydatek jest kwalifikowalny oraz jego nabycie jest bezpośrednio dofinansowane w kolumnie „dofinansowanie %” należy wskazać stawkę dofinansowania w procentach

² W projektach obejmujących prace B+R dofinansowanie dotyczy wyłącznie amortyzacji środków trwałych.

- 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”³, 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:

³ W projektach obejmujących prace B+R dofinansowanie dotyczy wyłącznie amortyzacji środków trwałych.

- 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 zaokrągał do 0 (przykładowo, roczna amortyzacja 0,3 tys. PLN będzie traktowana jako 0,0 tys. PLN),*
- 3) *w przypadku zakupu gruntów, które stanowią koszt kwalifikowany⁴, 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.

⁴ Nie dotyczy projektów obejmujących prace B+R.

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

W przypadku organizacji badawczych posiadających prawną możliwość odzyskania podatku VAT można nie wypełniać tabel w wierszach 18-22, 28-32 oraz 38-42. W takim przypadku należy umieścić stosowną informację w polu Komentarz.

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 finansowego⁵ oraz składane depozyty stanowią źródło finansowania działalności firmy i realizowanego projektu.

Źródła finansowania wydatków wskazane we wniosku (np. kredyt, pożyczka, środki własne czy inne źródła) powinny być spójne ze źródłami finansowania projektu wskazanymi w niniejszym arkuszu.

Informacje dotyczące planowanego sposobu finansowania projektu zamieszczone w modelu należy opisać w polu **Komentarz**. Poniżej wskazujemy wymagania w zakresie informacji i dokumentów, w zależności od rodzaju przyjętego źródła finansowania środków prywatnych, obejmujących wkład własny oraz środki finansowe, które będą zapewnione przez Beneficjenta na pokrycie wydatków niekwalifikowalnych (różnica między kwotą wydatków ogółem Projektu, a kwotą dofinansowania przekazaną Beneficjentowi):

- **kredyt** – w przypadku posiadania umowy kredytu (umowa może być warunkowa) – należy przedstawić rodzaj kredytu, nazwę kredytodawcy, datę zawarcia umowy, kwotę kredytu, okres kredytowania i najważniejsze warunki kredytu (np. oprocentowanie, transze, prowizje). Należy załączyć do wniosku umowę kredytu wraz z *Upoważnieniem do przekazania informacji objętych tajemnicą bankową*, którego wzór znajduje się na stronie internetowej naboru (jeśli dotyczy).

Jeśli wnioskodawca nie posiada jeszcze umowy kredytu powinien posiadać promesę kredytową wystawioną w oparciu o pozytywną ocenę zdolności kredytowej wnioskodawcy - należy wskazać datę wystawienia promesy i warunki, na jakich kredyt będzie udzielony. Należy załączyć do wniosku promesę kredytową wraz z *Upoważnieniem do przekazania informacji objętych tajemnicą bankową*, którego wzór znajduje się na stronie internetowej naboru (jeśli dotyczy);

- **pożyczka** – należy podać nazwę pożyczkodawcy, datę zawarcia umowy (umowa może być warunkowa), kwotę pożyczki, warunki udzielenia pożyczki (np. transze (jeśli dotyczy), oprocentowanie, prowizje, zabezpieczenia) oraz okres spłaty pożyczki. Należy załączyć do wniosku umowę pożyczki;

Należy przedstawić informacje i dokumenty potwierdzające, że pożyczkodawca posiada zdolność do udzielenia pożyczki:

⁵ Leasing finansowy może być jedynie źródłem finansowania wydatków niekwalifikowalnych w projekcie B+R.

- jeśli podmiot pożyczkodawcy jest zobowiązany do sporządzania sprawozdań finansowych – należy załączyć do wniosku sprawozdanie finansowe za ostatni rok obrotowy;
- w przypadku pożyczkodawcy zarejestrowanego w KRS, zobowiązanego do zamieszczania w KRS sprawozdań finansowych, nie ma obowiązku załączania sprawozdania. Należy wtedy wskazać nr KRS, wysokość aktywów bilansu, przychodów, kosztów i osiągnięty wynik finansowy za ostatni rok obrotowy; jeżeli sprawozdanie nie zostało zamieszczone w KRS, należy je dołączyć do wniosku;
- w przypadku, gdy pożyczkodawcą jest bank lub inna instytucja finansowa w rozumieniu ustawy prawo bankowe, nie jest wymagane podanie powyższych danych, ani załączanie dokumentów;
- w przypadku pożyczkodawcy rozliczającego się PIT – należy podać wysokość przychodu, wynikającą z PIT za ostatni i przedostatni rok kalendarzowy. Należy załączyć do wniosku skan PIT za ostatni rok kalendarzowy.

Niezależnie od formy prowadzenia działalności i sposobu rozliczania należy podać także stan środków pieniężnych w kasie i na rachunkach bankowych pożyczkodawcy na dzień zawarcia umowy pożyczki (nie dotyczy banków i instytucji finansowych) lub załączyć do wniosku zaświadczenie z banku o stanie środków pieniężnych na rachunku pożyczkodawcy na dzień zawarcia umowy pożyczki (dokument w formie elektronicznej z podpisem kwalifikowanym banku lub skan podpisanego dokumentu, lub dokument wygenerowany elektronicznie z systemu informatycznego banku z adnotacją, że nie wymaga podpisu ani pieczęci banku) oraz potwierdzenie zapłaty podatku od czynności cywilnoprawnych (PCC) (dotyczy wyłącznie, jeśli do wniosku o dofinansowanie zostanie przedłożona umowa pożyczki oraz obowiązek zapłaty podatku wynika z przepisów prawa); w przypadku zwolnienia z obowiązku zapłaty podatku PCC należy złożyć oświadczenie własne ze wskazaniem podstawy prawnej tego zwolnienia lub w przypadku gdy jego zapłata jest obowiązkowa, ale obowiązek zapłaty jeszcze nie powstał - stosowne oświadczenie z wyjaśnieniem sytuacji

- w przypadku pożyczki od osoby fizycznej nieprowadzącej działalności gospodarczej – należy wskazać kwotę osiągniętych przychodów i dochodów osoby fizycznej na podstawie PIT za ostatni rok kalendarzowy i stan środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych i/lub stan innych aktywów finansowych możliwych do ułynienia w celu udzielenia pożyczki na dzień zawarcia umowy pożyczki. Należy załączyć do wniosku PIT osoby fizycznej udzielającej pożyczki, za ostatni rok kalendarzowy lub zaświadczenie z banku o stanie środków pieniężnych/ lub stan innych aktywów finansowych na rachunku pożyczkodawcy na dzień zawarcia umowy pożyczki.

W uzasadnionych sytuacjach Wnioskodawca może zostać poproszony o przedstawienie dokumentów/stanu środków na inny dzień niż wskazany powyżej.

Aktywów trwałych typu nieruchomości, środki trwałe nie traktuje się jako uwiarygadniających zdolność do udzielenia pożyczki;

- **podniesienie kapitału/dopłaty do kapitału w spółce** – należy przedstawić informacje, kto ma objąć nowe udziały lub dokonać dopłat do kapitału, kiedy i w jakiej wysokości. Dokumentem/ami potwierdzającym/i deklarację udziałowca/akcjonariusza/inwestora co do dokapitalizowania, które należy załączyć do wniosku, mogą być uchwała zgromadzenia wspólników/akcjonariuszy, umowa inwestycyjna (w tym warunkowa), list intencyjny (tzw. term-sheet) od inwestora zawierający kluczowe warunki biznesowe dotyczące planowanej transakcji wejścia inwestora do firmy, po zbadaniu projektu oraz zasady funkcjonowania spółki po takiej transakcji). Należy podać informacje, kiedy takie umowy, uchwały, listy intencyjne zostały zawarte/podpisane oraz wskazać warunki, na jakich wspólnik/akcjonariusz/inwestor zobowiązuje się do dostarczenia kapitału oraz informacje uwiarygadniające zdolność wskazanych osób do dokapitalizowania (podobnie jak w przypadku pożyczki).

Dla uwiarygodnienia posiadania środków przez inwestora należy załączyć do wniosku następujące dokumenty (przykładowy katalog):

- zaświadczenie z banku dotyczące dysponowania środkami pieniężnymi na rachunkach bankowych, lokatach, rachunkach pieniężnych wystawione na dzień podjęcia uchwały/zawarcia umowy inwestycyjnej/podpisania listu intencyjnego lub
- zaświadczenie/ informację inwestora dotyczącą dysponowania płynnymi instrumentami finansowymi wystawioną na dzień zawarcia umowy inwestycyjnej/podpisania listu intencyjnego oraz
- sprawozdanie finansowe podmiotu zapewniającego finansowanie za ostatni rok obrotowy (nie trzeba załączać w przypadku sprawozdania dostępnego w KRS, po podaniu nr KRS podmiotu) lub
- w przypadku osób fizycznych zapewniających finansowanie – PIT za ostatni rok kalendarzowy lub zaświadczenia/informacji z banku o wysokości środków na rachunku inwestora wystawione na dzień podjęcia uchwały/podpisania umowy/listu intencyjnego;

W uzasadnionych sytuacjach Wnioskodawca może zostać poproszony o przedstawienie dokumentów/zaświadczeń/stanu środków na inny dzień niż wskazany powyżej.

Aktywów trwałych typu nieruchomości, środki trwałe nie traktuje się jako uwiarygadniających zdolność do finansowania projektu;

- **w przypadku finansowania projektu z bieżącej działalności** – badane są dotychczasowe wyniki z działalności wnioskodawcy, a także prognozy finansowe na lata realizacji projektu (zawarte w części modelu dla dotychczasowej działalności). W komentarzu do arkusza „Przychody” należy przedstawić szczegółową metodykę wyliczenia prognozy przychodów ze sprzedaży produktów i usług z działalności dotychczasowej (bez projektu) w latach objętych realizacją projektu. Należy przedstawić dane ilościowe i jakościowe, które potwierdzą realność założonych prognoz przychodów w podziale na rynek krajowy i/lub zagraniczny. Jeżeli z analizy wynika znaczący wzrost przychodów w stosunku do dotychczasowych - należy uzasadnić, z czego wynika ten wzrost. Jeśli jest to wynik zawartych kontraktów, np. długoterminowych, należy wskazać nazwy kontrahentów, przedmiot kontraktu, wartości przychodów wynikające z warunków płatności (odpowiednio należy wykazać także wartości kosztów związanych z realizacją kontraktu/ów w arkuszu koszty operacyjne). Na potwierdzenie powyższych informacji należy załączyć do wniosku dokumenty uwiarygadniające znaczące zwiększenie przychodów, np. kontrakty. W uzasadnionych sytuacjach Wnioskodawca może zostać poproszony o przedstawienie innych dokumentów lub stanu środków Wnioskodawcy.
- **leasing finansowy** – jeżeli leasingodawca został wybrany należy podać nazwę leasingodawcy i datę zawarcia umowy warunkowej leasingu oraz okres obowiązywania umowy. Na potwierdzenie powyższych informacji należy załączyć do wniosku umowę leasingu (może być warunkowa). W przypadku posiadania promesy leasingowej - należy wskazać datę jej wydania i warunki, na jakich umowa leasingu będzie zawarta. Na potwierdzenie powyższych informacji należy załączyć do wniosku promesę leasingową.

Wyżej wymienione informacje dotyczące źródeł finansowania nie stanowią katalogu zamkniętego.

W przypadku zaplanowania finansowania projektu z innych źródeł niż opisane przykłady, należy podać analogiczne informacje dotyczące warunków uzyskania tego finansowania i zdolności podmiotów finansujących do zapewnienia wskazanych środków. Na potwierdzenie powyższych informacji również należy załączyć do wniosku dokumenty uwiarygadniające pozyskanie finansowania.

Przedstawione w modelu informacje zostaną poddane ocenie zgodnie z opisem kryterium „*Zdolność wnioskodawcy do finansowej realizacji projektu*”.

W zależności od formy opodatkowania/rozliczania działalności Wnioskodawca składa dokumenty potwierdzające jego sytuację finansową:

- kopie sprawozdań finansowych wnioskodawcy za okres 3 ostatnich lat obrachunkowych lub krótszy – za okresy zgodne z danymi historycznymi wykazanymi w modelu finansowym w arkuszu „*Sprawozdania finansowe*” (wymóg dotyczy przypadku, kiedy sprawozdanie nie jest publikowane



w KRS; sprawozdania muszą być podpisane kwalifikowanym podpisem elektronicznym przez osobę sporządzającą i osobę zatwierdzającą sprawozdanie);

- kopie deklaracji rocznych PIT w sytuacji braku obowiązku sporządzania sprawozdań finansowych, zgodnie z ustawą o rachunkowości (dla prowadzonej działalności gospodarczej) za okres 3 ostatnich lat lub krótszy – za okresy zgodne z danymi historycznymi wykazanymi w modelu finansowym w arkuszu „Sprawozdania finansowe” (wymóg dotyczy przypadku, kiedy sprawozdanie nie jest publikowane w KRS;
- 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 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.

Powyższe dokumenty podpisane kwalifikowanym podpisem elektronicznym osoby upoważnionej do reprezentowania wnioskodawcy.

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	25 000
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					0
Koszty finansowe od części długoterminowej		4 500	10 500					0
Kredyty krótkoterminowe		2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Bilans otwarcia	Łączne odsetki od kredytu długoterminowego przypadające do spłaty w roku n (2023)	0	0	20 000				0
Wpływy								
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 trwałych⁶, wówczas w części dotyczącej *Leasingu finansowego*, należy uzupełnić dane dotyczące wartości umowy

⁶ Leasing finansowy nie może być wydatkiem kwalifikowalnym w projekcie B+R.

leasingu (wiersz 136) oraz harmonogram spłat rat kapitałowych leasingu (wiersz 137) oraz kosztów finansowych związanych z leasingiem (wiersz 139).

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.

UWAGI:

- 1) **Opłacalność weryfikowana będzie na podstawie NPV i IRR z uwzględnieniem dotacji – $NPV > 0$ oraz $IRR > \text{przyjęta stopa dyskonta, tj. 4\%}$.**
- 2) **W wyliczeniach NPV nie należy uwzględniać wartości rezydualnej,**
- 3) **Opłacalność projektu musi być osiągnięta w przyjętym przez Wnioskodawcę okresie prognozy.**

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)

Model automatycznie sporządzi uproszczony rachunek przepływów pieniężnych (istnieje możliwość wprowadzenia korekt w polach oznaczonych na żółto) oraz obliczy podstawowe wskaźniki finansowe, tj.:

1) wskaźniki rentowności:

a. rentowności sprzedaży (ROS)

$$\frac{\text{zysk (strata) ze sprzedaży}}{\text{przychody ze sprzedaży}} \times 100\%$$

b. rentowności netto

$$\frac{\text{zysk (strata) netto}}{\text{przychody ze sprzedaży}} \times 100\%$$

c. rentowności aktywów (ROA)

$$\frac{\text{zysk (strata) netto}}{\text{aktywa ogółem}} \times 100\%$$

2) wskaźniki struktury pasywów i obsługi zadłużenia:

a. wskaźnik udziału kapitałów własnych

$$\frac{\text{kapitał własny}}{\text{pasywa ogółem}} \times 100\%$$

b. pokrycie majątku trwałego kapitałem stałym

$$\frac{\text{pasywa ogółem} - \text{zobowiązania krótkoterminowe}}{\text{aktywa trwałe}} \times 100\%$$

c. wskaźnik zadłużenia

$$\frac{\text{zobowiązania i rezerwy na zobowiązania}}{\text{pasywa ogółem}} \times 100\%$$

d. wskaźnik obsługi długu⁷

$$\frac{\text{zysk (strata) z działalności operacyjnej}}{\text{spłata rat kapitałowych kredytów i pożyczek + odsetki}} \times 100\%$$

⁷ Z uwagi na uproszczenia zawarte w modelu, w przypadku, gdy w danym roku podmiot zaciągnie zobowiązania przewyższające spłaty rat kapitałowych dotychczasowego zadłużenia, wskaźnik zostanie obliczony jako relacja EBIT/odsetki.



3) wskaźniki płynności:

a. płynność bieżąca

$$\frac{\text{aktywa obrotowe}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe}}$$

b. płynność szybka

$$\frac{\text{aktywa obrotowe} - \text{zapasy}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe}}$$

4) wskaźniki rotacji majątku:

a. cykl rotacji zapasów

$$\frac{\text{zapasy}}{\text{wartość kosztów operacyjnych}} \times \text{liczba dni w okresie}$$

b. cykl rotacji należności

$$\frac{\text{stan należności krótkoterminowych}}{\text{wartość przychodów}} \times \text{liczba dni w okresie}$$

c. cykl rotacji zobowiązań

$$\frac{\text{stan zobowiązań krótkoterminowych}}{\text{wartość kosztów operacyjnych}} \times \text{liczba dni w okresie}$$

5) dodatkowe wskaźniki dla dużych firm:

a. księgowy stosunek kapitału obcego do kapitału własnego

$$\frac{\text{zobowiązania i rezerwy na zobowiązania}}{\text{kapitał własny}} \times 100\%$$

b. wskaźnik relacji pokrycia odsetek do EBITDA

$$\frac{\text{zysk (strata) z działalności operacyjnej} + \text{amortyzacja}}{\text{odsetki}} \times 100\%$$

Poniżej zamieszczono pożądane wartości poszczególnych wskaźników oraz wartości, których przekroczenie może wskazywać na poważne trudności finansowe przedsiębiorstwa

Lp.	Wskaźniki finansowe	Wartość minimalna	Wartość, której przekroczenie może wskazywać na trudności finansowe
1	rentowność ze sprzedaży (ROS)	≥ 1,5%	< 0%
2	rentowność netto	≥ 1,0%	< 0%



Lp.	Wskaźniki finansowe	Wartość minimalna	Wartość, której przekroczenie może wskazywać na trudności finansowe
3	zwrot na aktywach ROA	$\geq 10\%$	$\leq 3\%$
4	wskaźnik udziału kapitałów własnych	$\geq 50\%$	$< 20\%$
5	pokrycie majątku trwałego kapitałem stałym	$\geq 100\%$	$< 100\%$
6	wskaźnik zadłużenia	$\leq 50\%-70\%$	$\leq 80\%$
7	wskaźnik obsługi długu	$\geq 1,3$	$< 1,0$
8	płynność bieżąca	1,2 -1,5	$< 1,0$
9	płynność szybka	1,0-1,2	$< 0,8$
10	cykl rotacji zapasów	zależy od rodzaju działalności	zależy od rodzaju działalności
11	cykl rotacji należności	zależy od rodzaju działalności,	zależy od rodzaju działalności
12	cykl rotacji zobowiązań	zależy od rodzaju działalności	zależy od rodzaju działalności
dla przedsiębiorstw innych niż MSP			
13	księgowy stosunek kapitału obcego do kapitału własnego przedsiębiorstwa	$< 1,0$ dla przedsiębiorstw dużych i średnich $< 3,0$ dla przedsiębiorstw małych	$> 7,5$
14	wskaźnik relacji pokrycia odsetek do EBITDA	$> 3,0$	$< 1,0$

Brak spełnienia wartości pożądaných poszczególnych wskaźników nie wyklucza przedsiębiorstwa z udziału w naborze. Są to bowiem wielkości uśrednione dla wszystkich branż. Niemniej jednak w przypadku znacznych odchyień od wielkości uśrednionych wskaźników finansowych, nie wynikających ze specyfiki branży lub innych obiektywnych przyczyn o charakterze krótkoterminowym, należy przedstawić dodatkowe wyjaśnienie, które zostanie poddane ocenie Ekspertów.

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:

- wydatków całkowitych
- wydatków kwalifikowanych
- 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 w wysokości co najmniej 5% wartości dofinansowania, wynikającego z umowy.

Arkusz Konsorcja – Dane wejściowe

Arkusz automatycznie prezentuje dane z arkusza **Opłacalność**. Lider konsorcjum kopiuje dane z tego arkusza z poszczególnych plików modeli finansowych dostarczonych przez członków konsorcjum do arkusza **Opłacalność – Konsorcjum**.

Pozostali członkowie konsorcjum nie wypełniają arkusza **Opłacalność – Konsorcjum**.

Arkusz Zaliczka-refundacja – Konsorcja

Ten arkusz wypełnia jedynie Lider konsorcjum. W arkuszu należy podać rok i kwartał, w którym wszyscy członkowie konsorcjum przewidują 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 w wysokości co najmniej 5% wartości dofinansowania, wynikającego z umowy.

Arkusz Opłacalność – Konsorcjum

Ten arkusz wypełnia wyłącznie Lider konsorcjum, na podstawie modeli finansowych przygotowanych przez poszczególnych członków konsorcjum.

Lider konsorcjum wstawia swoją nazwę oraz nazwy poszczególnych konsorcjantów i wkleja dane z poszczególnych arkuszy **Dane wejściowe** do arkusza **Opłacalność – Konsorcjum** w następujący sposób:

UWAGI:

- 1) *W celu uniknięcia potencjalnych błędów w przypadku, gdy członkowie konsorcjum rozpoczynają realizację projektu w innym okresie niż Lider konsorcjum w arkuszu Założenia wszyscy członkowie konsorcjum wpisują daty (rok i miesiąc) rozpoczęcia i zakończenia całego projektu,*
- 2) *Lider konsorcjum podczas wypełniania arkusza Opłacalność – Konsorcjum musi zwrócić uwagę, aby prawidłowo zaznaczyć dane do obliczenia opłacalności w przypadku, gdy pierwszy okres prognozy różni się pomiędzy poszczególnymi członkami konsorcjum, co może mieć miejsce w przypadku organizacji badawczej.*