

Załącz



Analiza finansowa

W tym arkuszu, w tabeli zamieszczonej poniżej przedstaw założeń do prognoz finansowych ujętych w Arkuszu Danych. Przedstaw realne założenia oraz wyniki przeprowadzonych badań i analiz, w szczególności dotyczących wielkości popytu i sprzedaży. Przedstaw założenia dla przedsiębiorstwa oraz branży, w której ono funkcjonuje. W szczególności należy wskazać:

- formę opodatkowania oraz właściwy miejscowo organ podatkowy Wnioskodawcy
- informację nt. obowiązku sporządzania skonsolidowanego sprawozdania finansowego za trzy ostatnie zamknięte okresy sprawozdawcze
- informację nt. obowiązku składania sprawozdania finansowego opiniowanego przez biegłego rewidenta za trzy ostatnie okresy sprawozdawcze
- Wnioskodawca ma taki obowiązek oraz wskazać wartość średniorocznego zatrudnienia* w firmie dla każdego okresu oddziaływania
- założenia dotyczące przychodów, założenia dotyczące prognozowanych kosztów operacyjnych i finansowych,
- oprocentowanie kredytów,
- wielkość kosztów stałych,
- informacje nt. metod oraz przyjętych stawek amortyzacji środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych,
- informacje nt. przewidywanego czasu otrzymania oraz sposobu księgowania otrzymanej dotacji.

Dodatkowo należy wskazać koszt jednostkowy planowanego produktu/usługi oraz planowany do osiągnięcia wolumen sprzedaży. W tabeli należy sporządza się prognozę. Przy wskazaniu kosztu jednostkowego należy podać informacje w jaki sposób i na jakiej podstawie

Uzupełnij zgodnie z powyższymi wytycznymi

* Liczba personelu odpowiada liczbie rocznych jednostek pracy (RJP), to jest liczbie pracowników zatrudnionych w pełnym wymiarze godzin w ciągu całego uwzględnianego roku referencyjnego. Praca osób, które nie przepracowały pełnego roku, osób, które w okresie zatrudnienia, lub pracowników sezonowych jest obliczana jako część ułamkowa RJP. W skład personelu wchodzi:

- a) pracownicy;
- b) osoby pracujące dla przedsiębiorstwa, podlegające mu i uważane za pracowników na mocy przepisów prawa krajowego;
- c) właściciele – kierownicy;
- d) partnerzy prowadzący regularną działalność w przedsiębiorstwie i czerpiący z niego korzyści finansowe.

Praktykanci lub studenci odbywający szkolenie zawodowe na podstawie umowy o praktyce lub szkoleniu zawodowym nie wliczani. Szkolenie zawodowe lub wychowawcze nie jest wliczany.

BILANS I.1. Bilans (w tys. PLN)

	Rok (n - 3)... (pole tekstowe - proszę wskazać konkretny rok)
<i>Aktywa</i>	
Ilość dni	365
A. Aktywa trwałe (I+II+III)	0.00
I. Wartości niematerialne i prawne	
II. Rzeczowe aktywa trwałe (1+2+3+4+5)	0.00
1. grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	
2. budynki i budowle	
3. urządzenia techniczne i maszyny	
4. środki transportu	
5. pozostałe środki trwałe	
III. Pozostałe aktywa trwałe	
B. Aktywa obrotowe (I+II+III+IV)	0.00
I. Zapasy	
II. Należności krótkoterminowe	
III. Inwestycje krótkoterminowe (w tym środki pieniężne)	
IV. Pozostałe aktywa obrotowe	
Aktywa razem (A+B)	0.00
<i>Pasywa</i>	Rok (n - 3)... (pole tekstowe - proszę wskazać konkretny rok)
C. Kapitał (fundusz) własny	
D. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania (I+II+III+IV)	0.00
I. Rezerwy na zobowiązania	
II. Zobowiązania długoterminowe (1+2)	0.00
1. Kredyty i pożyczki	
2. Pozostałe	
III. Zobowiązania krótkoterminowe (1+2+3)	0.00
1. Z tytułu dostaw i usług	
2. Kredyty i pożyczki	
3. Pozostałe	
IV. Rozliczenia międzyokresowe	
Pasywa razem (C+D)	0.00

I.2. Rachunek zysków i strat (w tys. PLN)

	Rok (n - 3)... (pole tekstowe - proszę wskazać konkretny rok)
A. Przychody netto ze sprzedaży	0.00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów i usług	
II. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	
B. Koszty działalności operacyjnej	0.00
I. Amortyzacja	
II. Zużycie materiałów i energii	
III. Usługi obce	
IV. Podatki i opłaty:	
V. Wynagrodzenia	
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	0.00
D. Pozostałe przychody operacyjne	0.00
I. Dotacje	
II. Pozostałe przychody operacyjne	
E. Pozostałe koszty operacyjne	
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D - E)	0.00
G. Przychody finansowe	
H. Koszty finansowe	
I. Zysk (strata) brutto (F+G-H)	0.00
J. Podatek dochodowy	
K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	
L. Zysk (strata) netto (I-J-K)	0.00

I.3. Przepływy środków pieniężnych (w tys. PLN)

	Rok (n - 3)... (pole tekstowe - proszę wskazać konkretny rok)
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	
1. Zysk (strata) netto	
2. Amortyzacja	
3. Zmiana stanu zapasów	

4. Zmiana stanu należności	
5. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	
6. Inne korekty	
I. Razem (1+2+3+4+5+6)	0.00
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	
1. Sprzedaż składników majątku trwałego	
2. Nabycie składników majątku trwałego	
3. Inne	
II. Razem (1+2+3)	0.00
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	
1. Zaciągnięcie kredytów i pożyczek	
2. Spłata kredytów i pożyczek	
3. Dotacje	
4. Wypłaty na rzecz właścicieli	
5. Wpłaty dokonane przez właścicieli	
6. Pozostałe	
III. Razem (1+2+3+4+5+6)	0.00
D. Przepływy pieniężne netto razem (I+II+III)	0.00
F. Środki pieniężne na początek okresu	
G. Środki pieniężne na koniec okresu (D+F)	0.00

I.4. Wskaźniki finansowe

	Rok (n - 3)... (pole tekstowe - proszę wskazać konkretny rok)
A. Wskaźniki płynności	
1. płynność bieżąca	#DIV/0!
2. płynność szybka	#DIV/0!
B. Wskaźniki sprawności działania	
1. Rotacja zapasów w dniach	#DIV/0!
2. Rotacja należności w dniach	#DIV/0!
3. Rotacja zobowiązań w dniach	#DIV/0!
C. Wskaźnik struktury kapitałowej	
1. Poziom zadłużenia	#DIV/0!
D. Wskaźniki rentowności [1]	
1. rentowność sprzedaży	#DIV/0!
2. rentowność kapitału własnego (ROE)	#DIV/0!

[1] wnioskodawca rozliczający się w formie PIT zamiast zysku netto we wskaźnikach rentowności u;

Rok (n - 2)... (pole tekstowe - proszę wskazać konkretny rok)	Rok (n - 1)... (pole liczbowe - proszę wskazać konkretny rok)	Okres Bieżący ... (pole tekstowe - proszę wskazać konkretny rok)	Rok n...(pole tekstowe - proszę wskazać konkretny rok)
365	365	90	365
0.00	0.00	0.00	0.00
0.00	0.00	0.00	0.00
0.00	0.00	0.00	0.00
0.00	0.00	0.00	0.00
Rok (n - 2)... (pole tekstowe - proszę wskazać konkretny rok)	Rok (n - 1)... (pole liczbowe - proszę wskazać konkretny rok)	Okres Bieżący ... (pole tekstowe - proszę wskazać konkretny rok)	Rok n...(pole tekstowe - proszę wskazać konkretny rok)
0.00	0.00	0.00	0.00
0.00	0.00	0.00	0.00
0.00	0.00	0.00	0.00
0.00	0.00	0.00	0.00

Rok (n - 2)... (pole tekstowe - proszę wskazać konkretny rok)	Rok (n - 1)... (pole liczbowe - proszę wskazać konkretny rok)	Okres Bieżący ... (pole tekstowe - proszę wskazać konkretny rok)	Rok n...(pole tekstowe - proszę wskazać konkretny rok)
0.00	0.00	0.00	0.00
0.00	0.00	0.00	0.00
0.00	0.00	0.00	0.00
0.00	0.00	0.00	0.00
0.00	0.00	0.00	0.00
0.00	0.00	0.00	0.00
0.00	0.00	0.00	0.00

Rok (n - 2)... (pole tekstowe - proszę wskazać konkretny rok)	Rok (n - 1)... (pole liczbowe - proszę wskazać konkretny rok)	Okres Bieżący ... (pole tekstowe - proszę wskazać konkretny rok)	Rok n...(pole tekstowe - proszę wskazać konkretny rok)

0.00	0.00	0.00	0.00
0.00	0.00	0.00	0.00
0.00	0.00	0.00	0.00
0.00	0.00	0.00	0.00
0.00	0.00	0.00	0.00

Rok (n - 2)... (pole tekstowe - proszę wskazać konkretny rok)	Rok (n - 1)... (pole liczbowe - proszę wskazać konkretny rok)	Okres Bieżący ... (pole tekstowe - proszę wskazać konkretny rok)	Rok n...(pole tekstowe - proszę wskazać konkretny rok)
#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!

żywa zysku brutto

Rok (n+1)... (pole tekstowe- proszę wskazać konkretny rok)	Rok (n+2)... (pole tekstowe- proszę wskazać konkretny rok)	Rok (n+3)... (pole tekstowe- proszę wskazać konkretny rok)	Rok (n+4)... (pole tekstowe- proszę wskazać konkretny rok)
365	365	365	365
0.00	0.00	0.00	0.00
0.00	0.00	0.00	0.00
0.00	0.00	0.00	0.00
0.00	0.00	0.00	0.00
Rok (n+1)... (pole tekstowe- proszę wskazać konkretny rok)	Rok (n+2)... (pole tekstowe- proszę wskazać konkretny rok)	Rok (n+3)... (pole tekstowe- proszę wskazać konkretny rok)	Rok (n+4)... (pole tekstowe- proszę wskazać konkretny rok)
0.00	0.00	0.00	0.00
0.00	0.00	0.00	0.00
0.00	0.00	0.00	0.00
0.00	0.00	0.00	0.00

Rok (n+1)... (pole tekstowe- proszę wskazać konkretny rok)	Rok (n+2)... (pole tekstowe- proszę wskazać konkretny rok)	Rok (n+3)... (pole tekstowe- proszę wskazać konkretny rok)	Rok (n+4)... (pole tekstowe- proszę wskazać konkretny rok)
0.00	0.00	0.00	0.00
0.00	0.00	0.00	0.00
0.00	0.00	0.00	0.00
0.00	0.00	0.00	0.00
0.00	0.00	0.00	0.00
0.00	0.00	0.00	0.00
0.00	0.00	0.00	0.00

Rok (n+1)... (pole tekstowe- proszę wskazać konkretny rok)	Rok (n+2)... (pole tekstowe- proszę wskazać konkretny rok)	Rok (n+3)... (pole tekstowe- proszę wskazać konkretny rok)	Rok (n+4)... (pole tekstowe- proszę wskazać konkretny rok)

0.00	0.00	0.00	0.00
0.00	0.00	0.00	0.00
0.00	0.00	0.00	0.00
0.00	0.00	0.00	0.00
0.00	0.00	0.00	0.00

Rok (n+1)... (pole tekstowe- proszę wskazać konkretny rok)	Rok (n+2)... (pole tekstowe- proszę wskazać konkretny rok)	Rok (n+3)... (pole tekstowe- proszę wskazać konkretny rok)	Rok (n+4)... (pole tekstowe- proszę wskazać konkretny rok)
#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!

Rok (n+5)...(pole tekstowe- proszę wskazać konkretny rok)	Rok (n+6)...(pole tekstowe- proszę wskazać konkretny rok)	Rok (n+7)...(pole tekstowe- proszę wskazać konkretny rok)
365	365	365
0.00	0.00	0.00
0.00	0.00	0.00
0.00	0.00	0.00
0.00	0.00	0.00
Rok (n+5)...(pole tekstowe- proszę wskazać konkretny rok)	Rok (n+6)...(pole tekstowe- proszę wskazać konkretny rok)	Rok (n+7)...(pole tekstowe- proszę wskazać konkretny rok)
0.00	0.00	0.00
0.00	0.00	0.00
0.00	0.00	0.00
0.00	0.00	0.00

Rok (n+5)...(pole tekstowe- proszę wskazać konkretny rok)	Rok (n+6)...(pole tekstowe- proszę wskazać konkretny rok)	Rok (n+7)...(pole tekstowe- proszę wskazać konkretny rok)
0.00	0.00	0.00
0.00	0.00	0.00
0.00	0.00	0.00
0.00	0.00	0.00
0.00	0.00	0.00
0.00	0.00	0.00
0.00	0.00	0.00

Rok (n+5)...(pole tekstowe- proszę wskazać konkretny rok)	Rok (n+6)...(pole tekstowe- proszę wskazać konkretny rok)	Rok (n+7)...(pole tekstowe- proszę wskazać konkretny rok)

0.00	0.00	0.00
0.00	0.00	0.00
0.00	0.00	0.00
0.00	0.00	0.00
0.00	0.00	0.00

Rok (n+5)...(pole tekstowe- proszę wskazać konkretny rok)	Rok (n+6)...(pole tekstowe- proszę wskazać konkretny rok)	Rok (n+7)...(pole tekstowe- proszę wskazać konkretny rok)
#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!

Sposób wypełniania sprawozdań finansowych:

- należy wypełnić sprawozdania finansowe dla trzech lat poprzedzających rok złożenia wniosku, okresu bieżącego oraz lat od momentu jego zakończenia;
- kolumny rok (n+1) do rok (n+...) muszą obejmować kolejne lata realizacji projektu oraz okres trwałości obejmujący 3 lata od zakończenia projektu;
- rok (n-3) (n-2) oraz (n-1) to trzy lata poprzedzające rok złożenia wniosku o dofinansowanie (np. 2022, 2023 i 2024),
- jeżeli działalność nie była prowadzona w okresie ostatnich trzech lat to Wnioskodawca przedstawia dane dotyczące działalności w czerwcu 2023 r. przedstawia dane za okres od czerwca do grudnia 2023 oraz dane za 2024 r.),
- okres bieżący to zakończone kwartały roku bieżącego (od 21 dnia po zakończeniu kwartału), czyli roku, w którym składany jest wniosek;
- jeżeli wniosek zostanie złożony przed 21 kwietnia roku bieżącego, kolumna pozostaje niewypełniona,
- jeżeli wniosek zostanie złożony po 20 kwietnia roku bieżącego, to będą to dane za pierwszy kwartał,
- jeżeli wniosek zostanie złożony po 20 lipca roku bieżącego, to będą to dane za dwa kwartały,
- jeżeli wniosek zostanie złożony po 20 października roku bieżącego, to będą to dane za trzy kwartały.

rok n to rok, w którym składany jest wniosek o dofinansowanie (np. 2025); jeżeli rok obrachunkowy w przedsiębiorstwie nie jest równy rokowi kalendarzowemu, to w polu „Uwagi - szczegółowe założenia do prognoz finansowych”; jeżeli Wnioskodawca będący osobą prawną zgodnie z obowiązkami wynikającymi z ustawy o rachunkowości, uwzględniając wydłużony okres obrachunkowy ma możliwość wykazania danych zgodnych ze sprawozdaniem w odpowiedzi na wniosek o dofinansowanie dołącza m.in. sprawozdania finansowe za okres od września 2023 do grudnia 2024. W kolumnie rok n, jeżeli dane nie są dostępne, kolumna pozostawia niewypełnioną. Po określeniu poszczególnych okresów n, w polach „Ilość dni” (dla okresów n-3, n-2, n-1, okres bieżący) należy wpisać liczbę dni w danym okresie, przyjmując, że każdy miesiąc ma 30 dni. W przypadku, gdy okresem jest cały rok – 12 miesięcy, w polu „Ilość dni” należy wpisać 365 (dni). Właściwe określenie ilości dni warunkuje prawidłowość danych.

- wszystkie dane finansowe podajemy w tysiącach złotych do dwóch miejsc po przecinku,
- prognozy muszą opierać się na realnych założeniach i być dostosowane do specyfiki danego przedsiębiorstwa oraz branżowych trendów,
- dane zawarte w tabelach I.1-I.3 w Akuszu danych muszą być spójne z dokumentami finansowymi dołączonymi do wniosku.

Objaśnienia do wskaźników: Przeliczenia dokonujemy na danych pobranych z tych samych okresów obrachunkowych

A1. aktywa obrotowe/zobowiązania bieżące Dane pobieramy z bilansu: aktywa obrotowe pozycja B, zobowiązania bieżące pozycja D

A2. (aktywa obrotowe –zapasy)/zobowiązania bieżące Dane pobieramy z bilansu: aktywa obrotowe pozycja B, zapasy pozycja C

B1. zapasy/(przychody ze sprzedaży/365) Zapasy pozycja w bilansie B I, przychody ze sprzedaży pozycja w rachunku zysków i strat

B2. należności/(przychody ze sprzedaży/365) Należności pozycja w bilansie B II, przychody ze sprzedaży pozycja w rachunku zysków i strat

B3. zobowiązania/(przychody ze sprzedaży/365) Zobowiązania pozycja w bilansie D III , przychody ze sprzedaży pozycja w rachunku zysków i strat

C1. zadłużenie/aktywa Dane pobieramy z bilansu: zobowiązania pozycja D, aktywa pozycja A+B

D1. zysk netto/ przychody ze sprzedaży Dane pobieramy z rachunku zysków i strat: zysk netto pozycja L, przychody ze sprzedaży pozycja M

D2. zysk netto/kapitał własny Zysk netto pobieramy z rachunku zysków i strat pozycja L, kapitał własny z bilansu pozycja C