|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **………………………………………………** | |  | | | | | | | |
| *nazwa podmiotu/pieczęć firmowa* | |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **L.p.** | **Wyszczególnienie** | **2020 r.** | **okres bieżący** | **2021r** | **2022 r.** | **2023 r.** | **2024 r.** | **2025 r.** | **2026 r.** |
|
|  | **liczba miesięcy w okresie:** | **12** | **…………** | **12** | **12** | **12** | **12** | **12** | 12 |
| 1 | przychody ze sprzedaży towarów, produktów i usług |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2 | przychody inne |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **3** | **przychody razem (1+2)** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4 | zakupy materiałów, towarów wg cen zakupu |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 5 | koszty uboczne zakupu |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **6** | **wydatki (7+8+9-10) , w tym:** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 7 | wynagrodzenia w gotówce i w naturze |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 8 | koszty pozostałe w tym: |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 8a | amortyzacja |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 8b | odsetki od kredytów i pożyczek oraz inne koszty finansowe |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 8c | inne |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 9 | remanent początkowy |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 10 | remanent końcowy |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **12** | **koszty razem (4+5+6)** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **13** | **wynik finansowy przed opodatkowaniem (3-12)** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 14 | podatek dochodowy |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **15** | **wynik finansowy po opodatkowaniu (13-14)** |  |  |  |  |  |  |  |  |

**INSTRUKCJA WYPEŁNIENIA:**

***Przychody ze sprzedaży towarów, produktów i usług i inne***

Tabela poz.1 i 2: W ramach prognozy należy skalkulować przychód w strukturze dziennego przychodu pomnożonego razy ilość dni w miesiącu, a następnie w okresach rocznych.

Należy pamiętać, że przy wypełnianiu prognozy w kolejnych latach należy przyjąć w racjonalnych wartościach wzrost przychodów z działalności, który można liczyć jako procentowy wzrost od wartości przychodów z pierwszego okresu po zakończeniu celu pożyczki (np. przychód za 2017 r. x 5% = przychód za 2018 r., przychód za 2018 r. x 5% = przychód za 2019 r.).

***Koszty z działalności gospodarczej***

Tabela poz.4 i 5: należy skalkulować ponoszone średniomiesięczne koszty na zakup materiałów lub towarów w firmie (uwzględniając wzrost tych kosztów proporcjonalnie do wzrostu założonych w poz. 1 i 2). Wartości te w kolejnych okresach muszą (analogicznie do przychodów) uwzględniać ich wzrost.

Tabela poz. 7: należy skalkulować w każdym z okresów ilu pracowników firma będzie zatrudniać i z jakim wynagrodzeniem (należy wpisać łączną kwotę), w kolejnych okresach (np.2018 r. i dalej) czy planowane są kolejne zatrudnienia bądź przewidywane wzrosty wynagrodzeń przy niezmienionej obsadzie

Tabela poz. 8: w tej pozycji wpisywane są pozostałe koszty stałe, jakie ponosi firma w trakcie roku. Należy skalkulować dotychczas ponoszone koszty (np. energia, usługi obce, najem itp.) i ich potencjalny wzrost w kolejnych okresach zakładanej prognozy. Można założyć, że stałe koszty będą rosły o racjonalnie przyjęty procent rok/roku uwzględniający inflację

Tabela poz.8a: należy wpisać odpisy amortyzacyjne środków trwałych zgodnie z prowadzoną tabelą amortyzacyjną. W przypadku zakupu środka trwałego, który będzie jako pierwszy podlegał odpisom należy przyjąć wielkość rocznych odpisów zgodnie z wykazem stawek amortyzacyjnych stanowiących załącznik do ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz wybranej przez podatnika metody amortyzacji.

Tabela poz.8b: należy wpisać sumę rocznych odsetek od już zaciągniętych kredytów/pożyczek zgodnie z ich harmonogramem spłat (załączniki do umów kredytowych) plus odsetki od przedmiotowej pożyczki (zgodnie ze wzorem: saldo do spłaty na koniec danego roku x 2% / 2 = średnio roczne odsetki)

Tabela poz.8c: należy wpisać pozostałe koszty jakie ponosi firma w ciągu roku nie ujęte powyżej (np. podróże służbowe, zakup środków czystości, koszty reklamy itp.) z kalkulacją wzrostu tej wartości w kolejnych latach prognozy (można również założyć względnie stały procentowy wzrost rok do roku)

Tabela poz. 9: należy wpisać wartość stanów magazynowych/remanentu z początku danego roku (jak liczyć: remanent początkowy za 2017 r. stanowi wartość remanentu końcowego za 2016 r. – ta zasada dotyczy się również kolejnych okresów).

Tabela poz.10: na podstawie danych historycznych należy skalkulować jaki poziom magazynu będzie pozostawał na koniec każdego kolejnego roku (można historyczny poziom powiększać proporcjonalnie o zakładane wzrosty przychodów – np. stan magazynu na koniec bieżącego okresu x 5% = prognoza na koniec 2017 r. )

Tabela poz.14: podatek liczony jako iloczyn wyniku finansowego (tabela poz.13) i stawki obowiązującego podatku dochodowego (18%, 32%)