



AGENCJA RESTRUKTURYZACJI I MODERNIZACJI ROLNICTWA

## Ekonomiczny Plan Operacji

**Załącznik do wniosku o przyznanie pomocy w ramach  
działania 413 "Wdrażanie lokalnych strategii rozwoju" dla operacji, które  
odpowiadają warunkom pomocy w ramach działania 312  
"Tworzenie i rozwój mikroprzedsiębiorstw"  
w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich  
na lata 2007 - 2013**

---

znak sprawy  
(wypełnia pracownik OR)

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Nr Identyfikacyjny Wnioskodawcy

--

Imię i Nazwisko/Nazwa \*

*Ekonomiczny plan operacji sporządzony zostać powinien według wzoru udostępnionego przez Agencję Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa. Przed wypełnieniem formularza należy zapoznać się z wytycznymi zawartymi w instrukcji wypełniania ekonomicznego planu operacji.*

\* Imię i Nazwisko w przypadku osób fizycznych

SEKCJA A. CHARAKTERYSTYKA RODZAJU DZIAŁALNOŚCI		
A-1. Charakterystyka działalności przedsiębiorstwa		
1. Data rejestracji przedsiębiorcy(miesiąc/rok)	<input type="text"/> <input type="text"/> <i>1.1. Miesiąc</i>	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <i>1.2. Rok</i>
2. Przedmiot działalności wg kodu PKD	<b>Kod PKD</b>	<b>Opis kodu PKD</b>

<b>SEKCJA B. CHARAKTERYSTYKA DOTYCHCZASOWEJ DZIAŁALNOŚCI *</b>
<b>B-1. Opis dotychczasowej działalności (Charakterystyka prowadzonej działalności, maksymalnie 500 słów)</b>

<b>B-2. Posiadane zaplecze do prowadzenia działalności gospodarczej</b>						
Charakterystyka istniejących nieruchomości	Rodzaj nieruchomości	Powierzchnia/ Kubatura	Posiadanie zależne	Rok budowy	Stan techniczny	Zaplecze planowanej operacji
	Grunty	ha fizyczne	x	x	x	x
				x	x	
				x	x	
				x	x	
				x	x	
	Budynki/budowle	m <sup>2</sup> /m <sup>3</sup>	x	x	x	x
Posiadane maszyny/urządzenia/pojazdy/Inne	Nazwa i typ maszyny/urządzenia/pojazdu	Posiadanie zależne	Rok produkcji	Stan techniczny	Zaplecze planowanej operacji	

*\* Wnioskodawcy rozpoczynający działalność gospodarczą nie wypełniają tabel B-1, B-3 i B-4, wypełniają natomiast tabelę B-2, wg stanu na dzień sporządzania planu operacji. Pozostali wnioskodawcy wypełniają wszystkie punkty tej sekcji, z tym że wnioskodawcy kontynuujący działalność rozpoczętą w roku bieżącym, w tabeli B-4 podają wartości za niepełny rok prowadzenia działalności.*

B-3. Skala produkcji / świadczonych usług/sprzedaży towarów			
Lp.	Produkt / usługa/towar	Jednostka	Wielkość produkcji / świadczonych usług/sprzedaży towarów
1			
2			
3			
4			
5			
6			

B-4. Wynik finansowy z działalności dotychczasowej			
Wyszczególnienie		Rok poprzedni ...	Rok bieżący ...
<b>I. PRZYCHODY</b>	1. Wpływy ze sprzedaży produktów/świadczonych usług/sprzedaży towarów		
	2. Pozostałe przychody		
	<b>Razem</b>		
<b>II. KOSZTY</b>	1. Koszty rodzajowe, w tym		
	a. Amortyzacja		
	b. Zużycie materiałów/surowców		
	c. Paliwo		
	d. Usługi obce (w tym m.in. naprawy i konserwacje maszyn, budynków, energia el., opał, gaz, woda, ścieki, odpady, telekomunikacja)		
	e. Podatki i opłaty, w tym podatek akcyzowy		
	f. Zakup towarów		
	g. Wynagrodzenia		
	h. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia		
	i. Dzierżawy, czynsze i opłaty leasingowe		
	j. Ubezpieczenia majątkowe		
k. Pozostałe koszty rodzajowe			
	<b>Razem</b>		
<b>III. ZYSK BRUTTO (I-II)</b>			
<b>IV. PODATEK DOCHODOWY</b>			
<b>V. ZYSK NETTO (III-IV)</b>			

**SEKCJA C. PLANOWANA OPERACJA****C-1. Charakterystyka planowanej operacji****1. Tytuł i opis operacji (maksymalnie 500 słów)****2. Planowana operacja dotycząca działalności \***

2.1. Rozwijanej

2.2. Podejmowanej

**3. Przedmiot działalności wg kodu PKD****Kod PKD****Opis kodu PKD****4. Lokalizacja (miejsce realizacji) operacji**

5.1. Ulica i nr domu (posesji)

5.2. Miejscowość

5.3. Kod pocztowy

5.4. Poczta

5.5. Gmina

5.6. Powiat

5.7. Województwo

\* należy określić poprzez wstawienie "x" w jednym właściwym polu, jakiej działalności dotyczy planowana operacja.

**C-2. Opis operacji****C.2.1. Organizacja działalności produkcyjnej/usługowej/handlowej****C.2.2. Inne uwarunkowania realizacji operacji****C-3. Plan marketingowy****C.3.1. Charakterystyka cech produktów/usług/towarów objętych operacją****C.3.2. Czy i w jakim stopniu wprowadzone produkty/usługi/towary są czymś nowym dla danego obszaru/sektora ?****C.3.3. Rodzaj rynku zbytu produktów/świadczonych usług/towarów, czy podpisano umowy/kontrakty z przyszłymi odbiorcami produktów/usług/towarów****C.3.4. Sposób wyznaczania ceny dla produktów/usług/towarów**

<b>C-4 Wielkość i wartość planowanej produkcji</b>											
<b>C.4.1. Prognoza wielkości i wartości produkcji/świadczonych usług/sprzedaży towarów</b>											
Lp.	Produkt/Usługa/Towar	Jednostka	...								
			Ilość	Cena netto	Wartość w cenach netto	Ilość	Cena netto	Wartość w cenach netto	Ilość	Cena netto	Wartość w cenach netto
1											
2											
3											
4											
5											
Razem		X	X	X		X	X		X	X	

<b>C.4.1. Prognoza wielkości i wartości produkcji/świadczonych usług/sprzedaży towarów cd.</b>											
Lp.	Produkt/Usługa/Towar	Jednostka	...								
			Ilość	Cena netto	Wartość w cenach netto	Ilość	Cena netto	Wartość w cenach netto	Ilość	Cena netto	Wartość w cenach netto
1											
2											
3											
4											
5											
Razem		X	X	X		X	X		X	X	

**C.4.2. Uzasadnienie planowanej wielkości produkcji/świadczonych usług/sprzedaży towarów (np. według wydajności maszyny/urządzenia, z uwzględnieniem ewentualnej wielozmianowości produkcji, dostępności surowców, na podstawie umów/kontraktów etc.)**







**C-7. Projekcja finansowa**

<b>C-7.1 Źródła finansowania operacji</b>	<b>Kwota brutto</b>	<b>Struktura %</b>
1. Kredyty, pożyczki		
2. Środki własne, w tym		
a. Gotówka na rachunku bankowym		
b. Lokaty terminowe i papiery wartościowe		
c. Planowane nadwyżki finansowe w okresie realizacji inwestycji pochodzące z bieżącej działalności gospodarczej		
3. Leasing		
<b>Razem</b>		<b>100%</b>

C-7.2 Środki obce														
Lp.	Oznaczenie/numer umowy/rodzaj zadłużenia (np., kredyt, pożyczka)	Przedmiot/ cel umowy	Rok zaciągnięcia zobowiązań	Kwota zadłużenia	Wykorzystanie środków obcych do finansowania kosztów operacji w okresie realizacji operacji.									
					Rok poprzedni	Rok bieżący								
1														
2														
<b>Razem</b>														
Obsługa zadłużenia w kolejnych latach (kapitał + odsetki)														
Lp.	Rok poprzedni		Rok bieżący		Rok		Rok		Rok		Rok		Rok	
	Kapitał	Odsetki	Kapitał	Odsetki	Kapitał	Odsetki	Kapitał	Odsetki	Kapitał	Odsetki	Kapitał	Odsetki	Kapitał	Odsetki
1														
2														
<b>Razem</b>														

C-7.3 Leasing												
Lp.	Oznaczenie/numer promesy leasingowej	Przedmiot promesy (umowy) leasingowej	Planowany rok zaciągnięcia zobowiązań	Planowana kwota zadłużenia								
1												
2												
<b>Razem</b>												
Obsługa zadłużenia w kolejnych latach (kapitał + odsetki)												
Lp.	Rok bieżący		Rok		Rok		Rok		Rok		Rok	
	Kapitał	Odsetki	Kapitał	Odsetki	Kapitał	Odsetki	Kapitał	Odsetki	Kapitał	Odsetki	Kapitał	Odsetki
1												
2												
<b>Razem</b>												

<b>SEKCJA D. ZATRUDNIENIE</b>				
<b>D-1. Dotychczasowy stan zatrudnienia</b>				
D.1.1. Średnia arytmetyczna stanu zatrudnienia z okresu ostatnich 12 miesięcy poprzedzających miesiąc złożenia wniosku o przyznanie pomocy (w przeliczeniu na pełne etaty)				
D.1.2. Stan zatrudnienia w miesiącu poprzedzającym miesiąc złożenia wniosku o przyznanie pomocy (w przeliczeniu na pełne etaty)				
D.1.3. Moment bazowy stanu zatrudnienia (w przeliczeniu na pełne etaty) max[D.1.1; D.1.2].				
<b>D-2. Planowana liczba etatów utworzonych w wyniku realizacji operacji</b>				
D.2.1. Liczba planowanych do utworzenia miejsc pracy w wyniku realizacji operacji (w przeliczeniu na pełne etaty)				
<b>D-3. Planowany stan zatrudnienia</b>				
D.3.1. Planowany docelowy stan zatrudnienia osiągnięty w wyniku realizacji operacji (w przeliczeniu na pełne etaty): (D1.3 + D.2.1)				
<b>D-4. Wyszczególnienie nowotworzonych miejsc pracy : należy podać nazwę stanowisk, uzasadnienie utworzenia stanowiska pracy, etap, w ramach którego zostało utworzone miejsce pracy oraz wymiar czasu pracy (np. 1, 1/2, ...)</b>				
Stanowisko	Nazwa stanowiska	Uzasadnienie utworzenia stanowiska	Etap, w ramach którego utworzone będzie miejsce pracy	Wymiar czasu pracy
Stanowisko 1				
Stanowisko 2				
Stanowisko 3				
<b>Razem</b>				

**SEKCJA E. ANALIZA EKONOMICZNO-FINANSOWA****E-1. Bilans przedsiębiorstwa**

<b>AKTYWA</b>	<b>Stan na koniec roku poprzedzającego rok złożenia wniosku ( w zł)</b>	<b>Stan na koniec roku docelowego ( w zł)</b>
<b>1.1. MAJĄTEK TRWAŁY OGÓŁEM (A+B+C+D+E+F)</b>		
A) grunty		
B) budynki i budowle		
C) maszyny, urządzenia, wyposażenie		
D) inwestycje rozpoczęte		
E) udziały, akcje, obligacje, finansowy		
F) pozostały majątek trwały		
<b>1.2. MAJĄTEK OBROTOWY OGÓŁEM (G+H+I+J)</b>		
G) należności		
H) zapasy		
I) środki pieniężne ogółem		
J) pozostały majątek obrotowy		
<b>AKTYWA OGÓŁEM</b>		
<b>PASYWA</b>	<b>Stan na koniec roku poprzedzającego rok złożenia wniosku</b>	<b>Stan na koniec roku docelowego</b>
<b>1.3. Kapitał własny (wraz z zyskiem/stratą netto)</b>		
<b>1.4 Kapitał obcy (K+L)</b>		
K) zobowiązania długoterminowe		
L) zobowiązania krótkoterminowe		
<b>PASYWA OGÓŁEM</b>		

**SEKCJA F. PLANOWANE PRZYCHODY I KOSZTY ZWIĄZANE Z OPERACJĄ GENERUJĄCĄ PRZYCHODY/OSZCZĘDNOŚCI**

**F-1. Prognoza przychodów w wyniku realizacji operacji generujących przychody/oszczędności**

Wyszczególnienie		2011	2012	2013	2014	2015	2016
<b>Przychody</b>	Przychody ze sprzedaży produktów/usług/towarów						
	Pozostałe przychody						
	<b>Razem</b>						

**F-2. Prognoza kosztów działalności objętej operacją generującą przychody/oszczędności**

Wyszczególnienie		2011	2012	2013	2014	2015	2016
*amortyzacja							
zużycie materiałów/surowców							
zakup towarów							
podatki i opłaty							
ubezpieczenia majątkowe							
koszty finansowe: odsetki od kredytów							
koszty finansowe: raty leasingowe							
pozostałe koszty finansowe							
paliwo							
usługi obce (w tym m.in.. naprawy i konserwacje maszyn, budynków, energia el., opał, gaz, woda, ścieki, odpady, telekomunikacja)							
wynagrodzenia							
ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia							
dzierżawy, czynsze i opłaty leasingowe							
pozostałe koszty							
<b>Razem</b>							

G. Zaktualizowana wartość netto							
Specyfikacja	Rok poprzedni	Rok bieżący	2012	2013	2014	2015	2016
	X	No	N1	N2	N3	N4	N5
1. Inwestycje dotyczące operacji		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Przychody ze sprzedaży							
3. Koszty działalności objętej operacją							
4. Dochód brutto (poz.2-poz.3)							
5. Podatek dochodowy wg stopy							
6. Dochód netto (poz.4 - poz.5)							
7. Wartość końcowa							
8. Amortyzacja							
9. Saldo bieżące (poz.6+poz.7+poz.8-poz.1)							
10. Stopa dyskonta (.....%)/czynnik dyskontujący	X						
*NPV							

Objaśnienia do tabeli:

Poz.1. Inwestycje dotyczące operacji - należy wpisać nakłady bezpośrednio związane z operacją z podziałem na poszczególne lata.

Poz.2. Przychody ze sprzedaży to planowane przychody ze sprzedaży produktów, usług, materiałów i towarów - sekcja F-1.

Poz.4. Dochód brutto to wartość sumy wierszy 2 i 3, przy czym wartość wiersza 3 jest wartością ujemną.

Poz.5. Wysokość podatku dochodowego jest wyliczana zgodnie ze stawką %, którą wnioskodawca podaje w tym punkcie.

Poz.7. Wartość końcowa jest wykazywana jedynie dla roku docelowego jako wartość kosztów kwalifikowalnych bez kosztów ogólnych pomniejszonych o amortyzację (w przypadku wnioskodawców niedokonujących odpisów amortyzacyjnych, liczoną liniowo uśrednioną 8% stopą amortyzacji dla pełnych lat włącznie z rokiem poniesienia kosztu, p.przykład w instrukcji).

Poz.8. Amortyzacja - wypełniają podmioty dokonujące odpisów amortyzacyjnych (zgodnie z sekcją F-2).

Poz.10. Stopa dyskonta ( r ) - stała stopa z dnia złożenia Wniosku o dofinansowanie operacji.

Zaktualizowana wartość netto (NPV) to suma zaktualizowanych wartości salda bieżącego dla wszystkich lat prognozy, wg poniższego wzoru:

$$NPV = No + \frac{N1}{1+r} + \frac{N2}{(1+r)^2} + \dots + \frac{N5}{(1+r)^5} > 0$$

<b>H. RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH OBEJMUJĄCY CAŁĄ DZIAŁALNOŚĆ PRZEDSIĘBIORSTWA</b>							
<b>Wyszczególnienie</b>							
<b>I. Wpływy :</b>							
1. Sprzedaż produktów, towarów i usług							
2. Inne wpływy							
3. Zwrot podatku VAT							
<b>I. Wpływy ogółem [I.1+I.2+I.3]</b>							
<b>II. Wydatki :</b>							
1. Zakup surowców, materiałów/towarów							
2. Wynagrodzenia pracowników							
3. Narzuty na wynagrodzenie dla pracowników							
4. Naprawa, konserwacja maszyn i budynków							
5. Paliwa							
6. Energia elektryczna, opał i gaz							
7. Woda i ścieki, wywóz odpadów							
8. Usługi obce							
9. Telekomunikacja							
10. Dzierżawy, czynsze i opłaty leasingowe							
11. Ubezpieczenia majątkowe							
12. Inne podatki i opłaty (gruntowy, opłaty drogowe,..)							
13. Odprowadzenie podatku VAT							
14. Inne wydatki							
<b>II. Razem wydatki [II.1+II.2+...+II.14]</b>							
<b>III. Przepływy kapitałowe</b>							
1. Zaciągnięte kredyty							
2. Sprzedaż majątku trwałego							
3. Spłaty kredytów							
4. Wydatki inwestycyjne							
5. Wypłata dywidendy							
6. Wpływy z posiadanych udziałów, akcji, obligacji							
7. Podatek dochodowy							
<b>III. Przepływy kapitałowe [III.1+III.2-III.3-III.4-III.5+III.6-III.7]</b>							
<b>IV. Kwota dotacji PROW w wyniku realizacji niniejszej operacji</b>							
<b>V. PRZEPLYWY NETTO [I-II+III+IV]</b>							
<b>VI.1. Bilans gotówki : stan początkowy</b>							
<b>VI.2. Saldo zobowiązań (+)/należności(-)</b>							
<b>stan końcowy [VI.1+VI.2+V]</b>							

.....  
Miejscowość i data

.....  
Podpis osoby upoważnionej



**ZAŁĄCZNIK NR 1 - SEKCJA F<sup>1</sup> PLANOWANE PRZYCHODY I KOSZTY ZWIĄZANE Z OPERACJĄ OPARTĄ NA ROZWIĄZANIU OSZCZĘDNOŚCIOWYM**

**F-1. Prognoza przychodów w wyniku realizacji operacji o charakterze oszczędnościowym**

Wyszczególnienie		...					
Przychody	Przychody ze sprzedaży produktów/usług/towarów						
	Pozostałe przychody						
	<b>Razem</b>						

**F-2. Prognoza kosztów działalności objętej operacją o charakterze oszczędnościowym**

Wyszczególnienie		...					
*amortyzacja							
zużycie materiałów/surowców							
zakup towarów							
podatki i opłaty							
ubezpieczenia majątkowe							
koszty finansowe: odsetki od kredytów							
koszty finansowe: raty leasingowe							
pozostałe koszty finansowe							
paliwo							
usługi obce (w tym m.in.. naprawy i konserwacje maszyn, budynków, energia el., opał, gaz, woda, ścieki, odpady, telekomunikacja)							
wynagrodzenia							
ubezpieczenia społeczne i inne majątkowe							
dzieżawy, czynsze i opłaty leasingowe							
pozostałe koszty							
<b>Razem</b>							

**ZAŁĄCZNIK NR 2 - SEKCJA F<sup>II</sup> PLANOWANE PRZYCHODY I KOSZTY OPARTE NA OBECNYCH ROZWIĄZANIACH**

**F-1. Prognoza przychodów oparta na obecnych rozwiązaniach**

Wyszczególnienie		...					
<b>Przychody</b>	Przychody ze sprzedaży produktów/usług/towarów						
	Pozostałe przychody						
	<b>Razem</b>						

**F-2. Prognoza kosztów działalności oparta na dotychczasowych rozwiązaniach**

Wyszczególnienie		...					
*amortyzacja							
zużycie materiałów/surowców							
zakup towarów							
podatki i opłaty							
ubezpieczenia majątkowe							
koszty finansowe: odsetki od kredytów							
koszty finansowe: raty leasingowe							
pozostałe koszty finansowe							
paliwo							
usługi obce (w tym m.in.. naprawy i konserwacje maszyn, budynków, energia el., opał, gaz, woda, ścieki, odpady, telekomunikacja)							
wynagrodzenia							
ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia							
dzierżawy, czynsze i opłaty leasingowe							
pozostałe koszty							
<b>Razem</b>							