

VII. Zakres rzeczowo-finansowy operacji

7.1. Zestawienie przewidywanych wydatków niezbędnych do realizacji operacji

Tabela pomocnicza nr 1  
należy wybrać odpowiednio dla  
każdej pozycji

Wyszczególnienie (rodzaj wydatku)	Uzasadnienie	Parametry techniczne lub jakościowe towarów lub usług	Ilość / liczba	Cena jednostkowa w PLN	Wartość w PLN	rodzaj kosztu
<b>wydatki stanowiące podstawę do wyliczenia kwoty pomocy</b>						
1.	Modernizacja pomieszczeń	wg kosztorysu	1	50000	50000	Ki pieniężne
2.	Zakup wyposażenia X	podać parametry decydujące o wyborze	2	2800	5600	Kp pieniężne i wkład rzeczowy
3.	Zakup wyposażenia Y		2	8000	16000	Ki pieniężne
4.	Zakup wyposażenia Z		1	36000	36000	Ki pieniężne
5.					0	wybierz z listy
<b>pozostałe wydatki</b>						
1.	Druk ulotek- niekwalifikowany		1	500	500	Kp pieniężne i wkład rzeczowy
2.	Kurs podnoszący kwalifikacje wnioskodawcy- niekwalifikowany		1	1500	1500	Kp pieniężne i wkład rzeczowy
3.					0	wybierz z listy
4.					0	wybierz z listy
5.					0	wybierz z listy
<b>wydatki ogółem: w tym:</b>					<b>109600</b>	
<b>wydatki stanowiące podstawę do wyliczenia kwoty pomocy</b>					<b>107600</b>	
<b>pozostałe wydatki</b>					<b>2000</b>	
<b>wnioskowana kwota pomocy</b>					<b>0</b>	

wybierz z listy  
Ki pieniężne 102000  
  
Ki wkład rzeczowy 0  
Kp pieniężne i wkład rzeczowy 7600

Należy opisać przyjęte założenia dotyczące planowanej wielkości kosztów. Należy wskazać kryteria, na podstawie których dokonano wyboru maszyn, urządzeń, sprzętu. Uzasadnić konieczność dokonania zakupu towarów i usług o podanych parametrach technicznych i jakościowych wraz z uzasadnieniem cen zakupu.

Koszty kwalifikowane zgodnie z katalogiem kosztów kwalifikowanych w Rozporządzeniu MRiRW ws. szczególnych warunków i trybu przyznawania pomocy finansowej w ramach poddziałania „Wsparcie na wdrażanie operacji w ramach strategii rozwoju lokalnego kierowanego przez społeczność” objętego Programem Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2014–2020-> poniżej.

Parametry- należy wskazać główne cechy towaru/usługi, które decydują o wyborze, np. długość, szerokość, pojemność, moc, długość gwarancji, itp. Przy badaniu rynku, należy wskazywać w zapytaniach ofertowych te same parametry do każdego potencjalnego dostawcy. Wiedzy oferty są porównywalne.

Odписы амортизацијны на потреби вышплення табел 9 2 i 9 3 dokonujemy zgodnie z wykazem stawek: <http://www.wskazniki.gofin.pl/8.210.1.roczne-stawki-amortyzacyjne.html>

Amortyzujemy to, co ma cenę jednostkową wyższą niż 3 500 zł. Wartość amortyzacji dla roku realizacji operacji będzie sumą wartości amortyzacji poszczególnych pozycji. Należy wskazać, w jaki sposób amortyzujemy (jakie stawki).

NPV 1. inwestycje dotyczące proj	102000
wartość początkowa sr. Trwałych	102000

## IX. Projekcja finansowa dla operacji

### 9.1 Prognoza poziomu cen i wielkości sprzedaży

Produkt/ usługa/ towar	Jednostka miary	Rok n+1			Rok n + 2		Rok n+3	
		Cena jednostkowa sprzedaży	Srednia cena jednostkowa sprzedaży konkurencji	Wielkość sprzedaży	Cena jednostkowa sprzedaży	Wielkość sprzedaży	Cena jednostkowa sprzedaży	Wielkość sprzedaży
PRODUKT A	szt.	1000	1500	5000	1010	5050	1012	5050
PRODUKT B	szt.	250	270	1000	255	1200	270	1200
PRODUKT C	kmpl.	3500	3700	20	3700	25	3750	25
Łącznie suma wierszy:				6020		6275		6275
(cena jednostk. sprzedaży) x (wielk. sprzedaży)		5320000 = A			5499000 = B		5528350 = C	
Suma A+B+C		16347350						

Należy uzasadnić prognozę cen (przedstawić założenia przyjęte na potrzeby opracowania powyższych prognoz ceny sprzedaży własnych produktów / usług / towarów) i wielkości sprzedaży. Jeśli w okresie trwałości operacji mogą wystąpić jakiegokolwiek zmiany cen, należy podać wartość uśrednioną, w poniższym opisie zaznaczając, jak w skali roku zmieniała się będzie dana wartość. Należy podać uzasadnienie odnoszące się do sytuacji rynkowej, jakości, zmian w kosztach, marży produktu itp.

Cena za produkt/usługę powinna być wynikiem analizy otoczenia biznesowego, popytu, wynikać ze strategii marketingowej (np. Inna cena w sezonie, inna poza sezonem, kiedy nie ma popytu na towar). Przy towarach/usługach, z którymi wiążą się koszty jednostkowe (np. zakup surowca do produkcji gotowego produktu, a w przypadku usługi np. konieczność zlecenia części usługi podwykonawcy) table 9.1 powinna korelować nie tylko z 3.2, ale także z rachunkiem zysków i strat. Należy zatem zstanowić się i przyjąć pewien koszt jednostkowy wytworzenia produktu czy wprowadzenia na rynek usługi. W zależności od ilości, jaką przyjmujemy w tabeli 9.1, zmianie powinna ulegać wysokość kosztów w rachunku zysków i strat (koszty wytworzenia produktu czy wprowadzenia na rynek usługi ujmujemy w w tabeli 9.2 w wierszu "usługi obce" lub "zakup towarów" lub "zużycie materiałów i energii").

Produkt/ usługa/ towar- ważne, aby ta kolumna zawierała te same pozycje co w tabeli 3.2 -> weryfikacja sprzedaży 30% wartościowego lub ilościowego poziomu sprzedaży w pierwszym roku od daty wypłaty planości końcowej. W przypadku bardzo różnorodnej oferty (np. oferta sklepu) zamiast nazw konkretnego asortymentu można towar pogrupować. Należy uzasadnić zmianę ceny i wielkości sprzedaży na przestrzeni lat. Jeśli sprzedac mamy już w czasie realizacji operacji (w latach n, n-1 czy n-2), to przychody z tego tytułu wyjaśniamy w tabeli 9.2 Rachunek zysków i strat.

### Pomocniczo do kosztów

#### Koszt jednostkowy produktu/usługi

Nazwa	Wartość jednostkowa wytworzenia	Wielkość sprzedaży	Wartość jednostkowa wytworzenia	Wielkość sprzedaży	Wartość jednostkowa wytworzenia	Wielkość sprzedaży
Produkt A	500	5000	505	5050	507	5050
Produkt B	190	1000	195	1200	200	1200
Produkt C	2000	20	2200	25	2300	25
<b>Koszty surowców= wartość jednostkowa wytworzenia x wielkość sprzedaży do tabeli 9.2 (wiersz 1,2 lub 6 w zależności od specyfiki działalności, tj. czy zlecamy podwykonawcom, czy kupujemy surowiec czy zatowarowujemy sklep)</b>	<b>2 730 000,00</b>		<b>2 839 250,00</b>		<b>2 857 850,00</b>	

## 9.2 Rachunek zysków i strat

Na podstawie danych z tabel „prognoza przychodów ze sprzedaży” i „koszty” należy przedstawić rachunek zysków i strat dla okresu bieżącego oraz na dwa następne lata.

Wyszczególnienie	Rok n	Rok n+1	Rok n+2	Rok n+3
<b>A. PRZYCHODY</b>				
1. Przychody ze sprzedaży produktów / usług / towarów	0	5320000	5499000	5528350
2. Inne przychody (jakie?)				
<b>RAZEM PRZYCHODY</b>	0	5320000	5499000	5528350
<b>B. KOSZTY</b>				
1. zużycie materiałów i energii				
2. usługi obce (w tym m.in. czyszcze, naprawy, konserwacje maszyn i budynków)				
3. podatki i opłaty				
4. wynagrodzenia i pochodne				
5. koszty finansowe				
6. zakup towarów				
7. ubezpieczenia majątkowe				
8. pozostałe koszty				
<b>RAZEM KOSZTY</b>	0	0	0	0
<b>C. Dochód (strata) brutto A - B</b>	0	5320000	5499000	5528350
<b>D. Podatek dochodowy</b>				
<b>E. Zysk netto: C - D</b>	0	5320000	5499000	5528350

Uzasadnienie (założenia) dla wymienionych pozycji kosztowych:

Szczegółowo odnieść się do każdej pozycji kosztowej. Jeśli koszty nie występują, to też napisać, że nie występują (pracownik weryfikujący będzie pytał, jeśli nie będzie odniesienia).

W ramach uzasadnienia kosztów można załączyć dodatkowe tabele, które obrazują:

- koszty jednostkowe wytworzenia produktu/wprowadzenia na rynek usługi

- koszty bieżące prowadzenia działalności gospodarczej

- koszty bieżące w ujęciu miesięcznym- szczególnie ważne, gdy popyt jest sezonowy

W celach pomocniczych wypisać sobie stawki	Najlepiej rozbić na okresy, w których jest popyt i go nie ma			
1. zużycie materiałów i energii				
paliwo				
ogrzewanie				
energ. elektr.				
.....				
2. usługi obce (w tym m.in. czyszcze, naprawy, konserwacje maszyn i budynków)				
księgowa				
serwis sprzętu				
podwykonawca				
3. podatki i opłaty				
podatek od gruntu (inna stawka dla przedsiębiorców, wysokość stawki ustala Burmistrz/Wójt, info na BIP)				
4. wynagrodzenia i pochodne				
ZUSy przedsiębiorcy				
Koszty pracowników				
5. koszty finansowe				
Odsetki od kredytu				
6. zakup towarów				
surowce/ półprodukty do wytworzenia produktu				
zatowarowanie sklepu				
7. ubezpieczenia majątkowe				
8. pozostałe koszty				

Tabela pomocnicza nr 2 - amortyzacja

	Rok n	Rok n+1	Rok n+2	Rok n+3
8.1 pozostałe koszty – amortyzacja	0	0	0	0
8.2 amortyzacja (pozostała)	0	0	0	0

9.3 Zaktualizowana wartość netto

Specyfikacja	Suma:	Rok N+1	Rok N+2	Rok N+3
	(Rok N + Rok N-1 + Rok N-2)			
1. Inwestycje dotyczące projektu	102000			
2. Przychody ze sprzedaży	0	5320000	5499000	5528350
3. Koszty działalności objętej projektem	0	0	0	0
4. Dochód brutto	0	5320000	5499000	5528350
5. Podatek dochodowy, wg stopy:	0	0	0	0
6. Dochód netto	0	5320000	5499000	5528350
7. Wartość końcowa				102000
8. Amortyzacja	0	0	0	0
9. Saldo bieżące	-102000	5320000	5499000	5630350
10. Stopa dyskonta / czynnik dyskontujący	1	0,9725	0,9457	0,9197
NPV	15 450 337,20 zł			

2,83%

9.4 Wskaźnik rentowności sprzedaży

	Rok N	Rok N+1	Rok N+2	Rok N+3
wskaźnik rentowności sprzedaży brutto (dla operacji)		100%	100%	100%