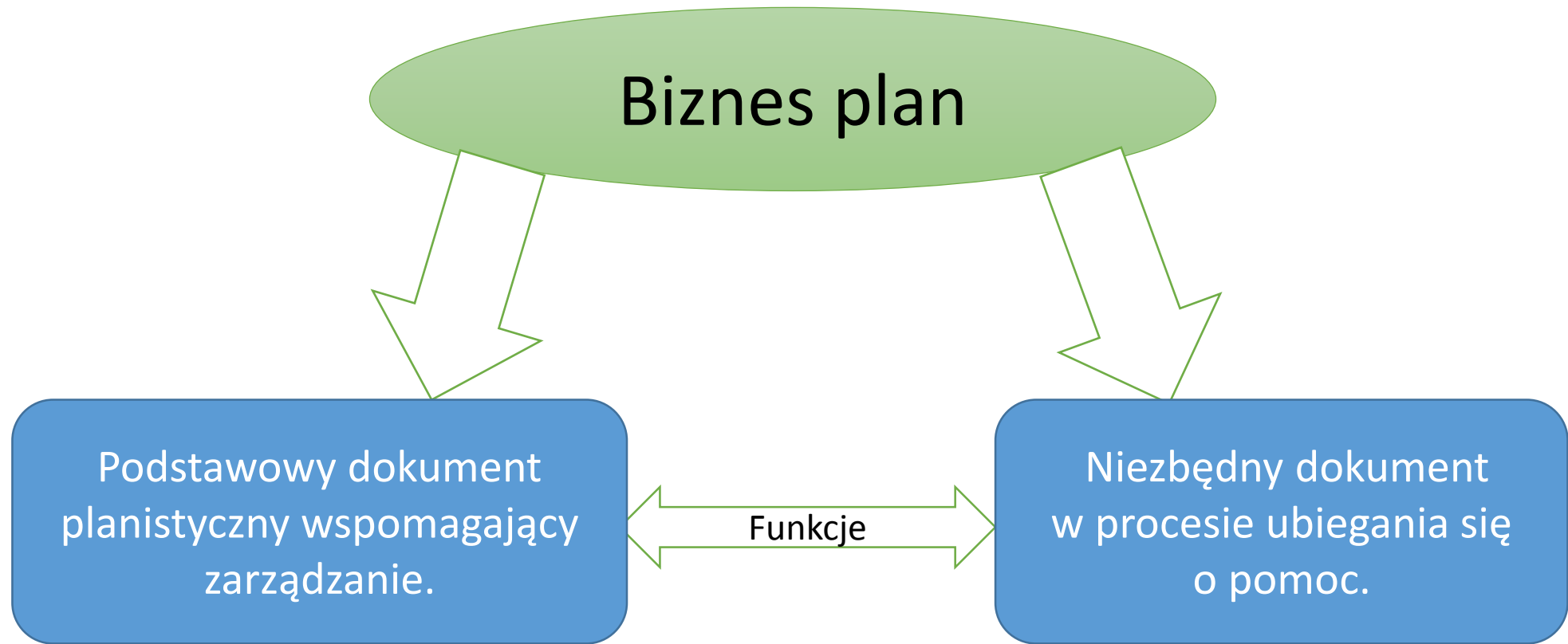


BIZNES PLAN

NABÓR TEMATYCZNY

W RAMACH PODDZIAŁANIA 4.2 PROW 2014-2020



Informacje ogólne

Biznes plan:

- jest załącznikiem obowiązkowym do wniosku o przyznanie pomocy i służy ocenie opłacalności planowanego przedsięwzięcia;
- powinien być złożony na formularzu udostępnionym przez Agencję na stronie internetowej www.arimr.gov.pl.

Biznes plan powinien zawierać:

- dane identyfikacyjne wnioskodawcy;
- informacje o uzyskanej pomocy unijnej oraz złożonych wnioskach w ramach innych działań i poddziałań, a także innych programów;
- informacje dotyczące obecnej sytuacji rolnika/domownika/małżonka rolnika w odniesieniu do prowadzonej działalności rolniczej w zakresie środków trwałych oraz surowców, **które mogą być wykorzystywane w ramach planowanej działalności gospodarczej;**

Biznes plan powinien zawierać (c.d.):

- opis planowanej operacji związanej z podjęmowaną działalnością gospodarczą w zakresie: *planowanych technologii produkcji i wykorzystania mocy produkcyjnych, gdzie należy opisać przyjęte rozwiązania technologiczne, wskazać cały proces produkcyjny i zaznaczyć elementy podlegające wsparciu oraz określić planowane do osiągnięcia moce produkcyjne.*

Moce produkcyjne w zakresie wspieranej działalności muszą być zbieżne z wydajnością planowanych do zakupu maszyn/urządzeń/linii. Jeżeli zakładana jest produkcja sezonowa należy opisać przyjęte założenia i wskazać m.in. miesiące w których produkcja będzie najwyższa.

Tabela nr 4 z załącznika nr 3 do biznes planu:

L.p.	Wyszczególnienie	Jednostka miary	Rok		
			x	x+1	x+2
1.	Liczba godzin pracy linii/maszyny/urządzenia będącego przedmiotem wsparcia na dobę [h/doba]		8,00	8,00	8,00
2.	Liczba dób pracy linii/maszyny/urządzenia będącego przedmiotem wsparcia w tygodniu [doba/tydzień]		5,00	5,00	5,00
3.	Liczba tygodni pracy linii/maszyny/urządzenia będącego przedmiotem wsparcia w roku [tydzień/rok]		24,00	26,00	26,00
4.	Liczba godzin pracy linii/maszyny/urządzenia będącego przedmiotem wsparcia w ciągu roku [h/rok] – wyliczone z 1., 2., 3. (1.*2.*3.)		960,00	1 040,00	1 040,00
5.	Potencjalna wydajność linii/maszyny/urządzenia [kg/h lub Mg/h]	kg/h	100,00	100,00	100,00
6.	Potencjalna wielkość produkcji linii/maszyny/urządzenia [kg/rok lub Mg/rok] – wyliczane z 4., 5. (4.*5.)	kg/rok	96 000,00	104 000,00	104 000,00
7.	Planowana rzeczywista wydajność linii/maszyny/urządzenia [kg/h lub Mg/h]	kg/h	80,00	90,00	95,00
8.	Planowana rzeczywista wielkość produkcji linii/maszyny/urządzenia [kg/rok lub Mg/rok] – wyliczane z 4., 7. (4.*7.)	kg/rok	76 800,00	93 600,00	98 800,00
9.	Planowany stopień wykorzystania linii/maszyny/urządzenia [%] – wyliczane z 6., 8. ((8.*100)/6.)		80,00	90,00	95,00

x – rok zakończenia operacji

Moce produkcyjne – przykład:

Należy opisać moce produkcyjne planowane do osiągnięcia po zakończeniu realizacji operacji i planowany stopień ich wykorzystania w jednostkach naturalnych i w %.

W roku zakończenia operacji roczna średnia wysokość wykorzystania mocy produkcyjnych wyniesie 80%.

Produkcja będzie się odbywać w sezonie letnim i jesiennym gdzie jest duża dostępność surowców.

Planowany stopień wykorzystania mocy produkcyjnych w jednostkach naturalnych i w %.

x		x+1		x+2	
ilość	%	ilość	%	ilość	%
Wielkość	80%	Wielkość	90%	Wielkość	95%
produkcji ok.		produkcji ok.		produkcji ok.	
76 800,00 kg		93 600,00 kg		98 800,00 kg	

Biznes plan powinien zawierać (c.d.):

- opis planowanej operacji związanej z podejmowaną działalnością gospodarczą w zakresie przeprowadzonej analizy rynku dotyczącej *możliwości pozyskania surowca niezbędnego do produkcji oraz analizy możliwości zbytu wytworzonych produktów, konkurencyjności produktu na rynku a także jego cechy wyróżniające go spośród innych produktów dostępnych na rynku.*

➤ opis planowanej operacji związanej z podejmowaną działalnością gospodarczą w zakresie:

- zgodności operacji z celami szczegółowymi PROW 2014-2020 tj.:
 - *poprawą konkurencyjności poprzez wzrost wartości dodanej podstawowej produkcji rolnej,*
 - lub*
 - *poprawą konkurencyjności producentów rolnych w drodze lepszego ich zintegrowania z łańcuchem rolno – spożywczym;*
- zgodności operacji z celami przekrojowymi PROW 2014-2020 tj.:
 - *innowacyjnością,*
 - *ochroną środowiska,*
 - *przeciwdziałaniem zmianom klimatu;*

Biznes plan powinien zawierać (c.d.):

- udokumentowane informacje w zakresie źródła finansowania operacji (np. środki własne, promesa kredytowa, przyrzeczenie pożyczki) w celu udowodnienia, że wnioskodawca jest zdolny zrealizować operację;
- dane dotyczące zaktualizowanej wartości netto operacji (NPV) wskazującej opłacalność planowanej operacji. Wyliczenia wartości wskaźnika należy dokonać korzystając z załącznika nr 5 do biznes planu. W opisie NPV należy pokrótce wskazać przyjęte założenia m.in. w zakresie prognozowania kosztów i cen.

Prognoza przychodów ze sprzedaży w wyniku realizacji operacji:

Lp.	Produkt/usługa	J.m	Cena sprzedaży w zł	Prognozowana ilość sprzedaży						Przychody ze sprzedaży (cena sprzedaży x prognozowana ilość sprzedaży)					
				2017	2018	2019	2020	2021	2022	2017	2018	2019	2020	2021	2022
1	Ser biały tłusty	kg	10,00	2800	2800	3000	3000	3000	3000	28000	28000	30000	30000	30000	30000
2	Ser biały chudy	kg	9,00	2600	2600	2600	2600	2600	2600	23400	23400	23400	23400	23400	23400
3	Serwatka w proszku	kg	12,50	3200	3200	3200	3200	3200	3200	40000	40000	40000	40000	40000	40000
4	Mleko pasteryzowane	l	2,000	15000	15000	15000	15000	15000	15000	30000	30000	30000	30000	30000	30000
Razem:									121400	121400	123400	123400	123400	123400	

Pozycja kosztów	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Amortyzacja	0	16000	16000	16000	16000	16000
Zużycie materiałów i energii	3500	5600	5800	6000	6200	6400
Usługi obce (naprawy i konserwacje maszyn, budynków w tym czynsze)	1000	1000	1000	1000	1000	1000
Podatki i opłaty	4500	4500	4500	4600	4600	4700
Wynagrodzenia i pochodne	20000	20000	20000	20000	20000	20000
Koszty finansowe	2000	2200	2200	2200	2200	2200
Zakup towarów	50000	55000	55000	55000	55000	55000
Ubezpieczenia						
Pozostałe koszty	5000	5000	5000	5000	5000	5000
RAZEM	86000	109300	109500	109800	110000	110300

Zaktualizowana wartość netto operacji						
Specyfikacja	2017	2018	2019	2020	2021	2022
	Rok bieżący -No	N1	N2	N3	N4	N5
1. Inwestycje dotyczące operacji	200 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Przychody ze sprzedaży	121 400,00	121 400,00	123 400,00	123 400,00	123 400,00	123 400,00
3. Koszty działalności objętej operacją	86 000,00	109 300,00	109 500,00	109 800,00	110 000,00	110 300,00
4. Dochód brutto (poz.2-poz.3)	35 400,00	12 100,00	13 900,00	13 600,00	13 400,00	13 100,00
5. Podatek dochodowy wg stopy%	0,00	2 299,00	2 641,00	2 584,00	2 546,00	2 489,00
6. Dochód netto (poz.4 - poz.5)	35 400,00	9 801,00	11 259,00	11 016,00	10 854,00	10 611,00
7. Wartość końcowa						120 000,00
8. Amortyzacja	0,00	16 000,00	16 000,00	16 000,00	16 000,00	16 000,00
9. Saldo bieżące (poz.6+poz.7+poz.8-poz.1)	-164 600,00	25 801,00	27 259,00	27 016,00	26 854,00	146 611,00
10. Stopa dyskonta (4,0%)/czynnik dyskontujący	1,0000	0,9615	0,9246	0,8890	0,8548	0,8219
*NPV		52 886,72				

NPV

17 486,72 Inwestycja opłacalna

Wewnętrzna stopa zwrotu:

IRR

12% Inwestycja opłacalna

Biznes plan powinien zawierać (c.d.):

- określenie możliwości realizacji operacji bez udziału środków publicznych, tzw. *efekt deadweight* .

Agencja weryfikuje czy planowana operacja zostałaaby zrealizowana bez wsparcia, a jeśli tak, to czy inwestycja zostałaaby przeprowadzona w tym samym czasie co przy udziale środków publicznych.

Załączniki do biznes planu:

- Przykładowe umowy długoterminowe (na co najmniej 36 miesięcy) na zakup surowca – nie dotyczy wnioskodawców którzy będą do produkcji wykorzystywać wyłącznie surowce pochodzące z własnego gospodarstwa lub będą przetwarzać miód, produkty runa leśnego lub dziczyznę albo produkty uboczne pochodzenia zwierzęcego. **Dokumenty te nie są obligatoryjne**, jednakże ich złożenie jest zalecane.
- Listy intencyjne/umowy długoterminowe z odbiorcami/odbiorcą wytwarzanych produktów/usług – **jeżeli wnioskodawca takie posiada,**

Załączniki do biznes planu (c.d.):

- Charakterystyka produkcji rolnej [dot. podmiotów ubiegających się o pomoc wykorzystujących surowiec pochodzący z własnego gospodarstwa] oraz wydajności produkcji przetwórczej podmiotu ubiegającego się o pomoc – na wzorze Agencji, **dokument obowiązkowy**,
- Oświadczenie właściciela/współwłaściciela nieruchomości o wyrażeniu zgody na realizację operacji trwale związanej z nieruchomością, jeżeli operacja realizowana jest na nieruchomości będącej w posiadaniu zależnym (budowy, remonty połączone z modernizacją itp.) - na wzorze Agencji, **dokument obowiązkowy - jeżeli dotyczy**,
- Zaktualizowana wartość netto operacji - na wzorze Agencji, **dokument obowiązkowy**.

Uwagi końcowe!

Biznes plan należy załączyć do wniosku o przyznanie pomocy w wersji papierowej i elektronicznej.

Biznes plan musi być podpisany przez podmiot ubiegający się o pomoc niezależnie od tego, kto go przygotował.

Dokumenty załączone do biznes planu mogą być złożone w formie kopii potwierdzonych za zgodność z oryginałem przez podmiot ubiegający się o pomoc lub pełnomocnika.