



Ekonomiczny Plan Operacji

**Załącznik do wniosku o przyznanie pomocy
dla działania "Tworzenie i rozwój mikroprzedsiębiorstw"
w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich
na lata 2007 - 2013**

znak sprawy
(wypełnia pracownik OR)

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.

SEKCJA A. INFORMACJE OGÓLNE O WNIOSKODAWCY I PRZEDSIĘBIORSTWIE	
A-1. Identyfikacja Wnioskodawcy	
1. Nr Identyfikacyjny	0 7 7 7 7 7 7 7 7
2. Forma prawna prowadzonej działalności *	<input checked="" type="checkbox"/> 2.1. Osoba fizyczna <input type="checkbox"/> 2.3. Osoba prawna <input type="checkbox"/> 2.2. Wspólnicy spółki cywilnej <input type="checkbox"/> 2.4. Jednostka nieposiadająca osobowości prawnej
3. Dane identyfikacyjne Wnioskodawcy	<p style="text-align: center;">KOWALSKI JAN MARIAN 3.1. Imię i nazwisko/Nazwa**</p> <p>15 MIŁOSTOWO 3.2. Ulica i nr domu(posesji) 3.3. Miejscowość</p> <p>62-000 MIŁOSTOWO 3.4. Kod pocztowy 3.5. Poczta</p> <p>DOBRA GRODZISKI WIELKOPOLSKIE 3.6. Gmina 3.7. Powiat 3.8. Województwo</p> <p>6504212222 - 3.9. PESEL 3.10. REGON</p> <p>ADD333333 555-555-55-55 3.11. Seria i nr dokumentu tożsamości 3.12. Numer NIP</p> <p style="text-align: center;">- 3.13. Nr w rejestrze przedsiębiorców w KRS</p>

A-2. Charakterystyka działalności przedsiębiorstwa	
1. Data rejestracji przedsiębiorcy(miesiąc/rok)	0 6 2 0 1 0 1.1. Miesiąc 1.2. Rok
2. Przedmiot działalności wg kodu PKD	Kod PKD
	Opis kodu PKD
	56 Restauracje i inne placówki gastronomiczne

* należy określić status wnioskodawcy poprzez wstawienie znaku "x" w jednym, właściwym polu

** Imię i Nazwisko w przypadku osób fizycznych

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

Na dzień dzisiejszy nie prowadzę działalności gospodarczej.

B-2. Posiadane zaplecze do prowadzenia działalności gospodarczej

Charakterystyka istniejących nieruchomości	Rodzaj nieruchomości	Powierzchnia/Kubatura	Posiadanie zależne	Rok budowy	Stan techniczny	Zaplecze planowanej operacji
		Grunty	ha fizyczne	x	x	x
	Orne pod budowę	25,4	-	x	x	x
				x	x	
	Budynki/budowle	m ² /m ³	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, w stanie 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	Sprzedaż posiłków	komplet	0
2	Komunie, Święta, Chrzsty, Imprezy okolicznościowe	komplet	0
3	Spotkania integracyjne	komplet	0
4	Szkolenia	komplet	0
5	Warsztaty rzemieślnicze - nauka rzemiosł zanikających regionalnych	komplet	0

B-4. Wynik finansowy z działalności dotychczasowej			
Wyszczególnienie		Rok poprzedni 2008	Rok bieżący 2009
I. PRZYCHODY	1. Wpływy ze sprzedaży produktów/świadczonych usług/sprzedaży towarów	0,00	0,00
	2. Pozostałe przychody	0,00	0,00
	Razem	0,00	0,00
II. KOSZTY	1. Koszty rodzajowe, w tym	0,00	0,00
	a. Amortyzacja	0,00	0,00
	b. Zużycie materiałów i energii	0,00	0,00
	c. Usługi obce	0,00	0,00
	d. Podatki i opłaty w tym podatek akcyzowy	0,00	0,00
	e. Wynagrodzenia	0,00	0,00
	f. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	0,00	0,00
	g. Pozostałe koszty rodzajowe	0,00	0,00
	Razem	0,00	0,00
III. ZYSK BRUTTO (I-II)		0,00	0,00
IV. PODATEK DOCHODOWY		0,00	0,00
V. ZYSK NETTO (III-IV)		0,00	0,00

SEKCJA C. PLANOWANA OPERACJA

C-1. Charakterystyka planowanej operacji

1. Tytuł i opis operacji (maksymalnie 500 słów)
 Planowanym celem operacji będzie promocja regionu, promocja regionalnej kuchni, organizowanie warsztatów rzemieślniczych. Cel chcę osiągnąć poprzez budowę budynku usług gastronomicznych z zapleczem oraz parkingiem.

2. Planowana operacja dotycząca działalności *

2.1. Rozwijanej

2.2. Podejmowanej

3. Przedmiot działalności wg kodu PKD

Kod PKD

56

Opis kodu PKD

Restauracje i inne placówki gastronomiczne

4. Lokalizacja (miejsce realizacji) operacji

15

5.1. Ulica i nr domu (posesji)

MIŁOSTOWO

5.2. Miejscowość

62-000

5.3. Kod pocztowy

MIŁOSTOWO

5.4. Poczta

DOBRA

5.5. Gmina

GRODZISKI

5.6. Powiat

WIELKOPOLSKIE

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
Działalność, którą chciałbym założyć opierałaby się o sprzedaż posiłków, wynajem lokalu pod Komunie, Święta, Chrzysty, Imprezy okolicznościowe, Spotkania integracyjne, Szkolenia. Chciałbym także organizować warsztaty rzemieślnicze - nauka rzemiosł zanikających regionalnych,
C.2.2. Inne uwarunkowania realizacji operacji
Brak konkurencji na rynku lokalnym.
C-3. Plan marketingowy
C.3.1. Charakterystyka cech produktów/usług/towarów objętych operacją
Reklama bieżąca oraz reklama w prasie i lokalnym radiu.
C.3.2. Czy i w jakim stopniu wprowadzone produkty/usługi/towary są czymś nowym dla danego obszaru/sektora ?
Wprowadzenie nowych usług, które planuję poprzez budowę budynku, będą nowością w moim regionie. Warsztaty, które planuję przyczynią się do reaktywowania zapomnianych zawodów, co jest dużą innowacyjnością w całej Wielkopolsce.
C.3.3. Rodzaj rynku zbytu produktów/świadczonych usług/towarów, czy podpisano umowy/kontrakty z przyszłymi odbiorcami produktów/usług/towarów
Region w którym mieszkam oraz region w którym planuje inwestycję jest obszarem wysoce turystycznym ze względu na rys historyczny oraz ciekawe uwarunkowania terenów - dziewiczy las oraz jezioro.
C.3.4. Sposób wyznaczania ceny dla produktów/usług/towarów
Ceny konkurencyjne.

C-4 Wielkość i wartość planowanej produkcji											
C.4.1. Prognoza wielkości i wartości produkcji/świadczonych usług/sprzedaży towarów											
Lp.	Produkt/Usługa/Towar	Jednostka	2009			2010			2011		
			Ilość	Cena netto	Wartość w cenach netto	Ilość	Cena netto	Wartość w cenach netto	Ilość	Cena netto	Wartość w cenach netto
1	Sprzedaż posiłków	szt	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	7300	30,00	219 000,00
2	Komunie, Święta, Chrzsty, Imprezy okolicznościowe	szt	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	25	400,00	10 000,00
3	Spotkania integracyjne	szt	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	30	250,00	7 500,00
4	Szkolenia	szt	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	30	250,00	7 500,00
5	Warsztaty rzemieślnicze	szt		0,00	0,00	0	0,00	0,00	100	80,00	8 000,00
Razem		X	X	X	0,00	X	X	0,00	X	X	252 000,00

C.4.1. Prognoza wielkości i wartości produkcji/świadczonych usług/sprzedaży towarów cd.											
Lp.	Produkt/Usługa/Towar	Jednostka	2012			2013			2014		
			Ilość	Cena netto	Wartość w cenach netto	Ilość	Cena netto	Wartość w cenach netto	Ilość	Cena netto	Wartość w cenach netto
1	Sprzedaż posiłków	szt	7500	30,00	225 000,00	8000	30,00	240 000,00	9000	30,00	270 000,00
2	Komunie, Święta, Chrzsty, Imprezy okolicznościowe	szt	25	400,00	10 000,00	25	400,00	10 000,00	25	400,00	10 000,00
3	Spotkania integracyjne	szt	30	250,00	7 500,00	30	250,00	7 500,00	30	250,00	7 500,00
4	Szkolenia	szt	30	250,00	7 500,00	30	250,00	7 500,00	30	250,00	7 500,00
5	Warsztaty rzemieślnicze	szt	100	80,00	8 000,00	100	80,00	8 000,00	100	80,00	8 000,00
Razem		X	X	X	258 000,00	X	X	273 000,00	X	X	303 000,00

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.)

Wielkość produkcji opiera się na zapoznaniu się z rynkiem gastronomicznym na obszarze mojej gminy oraz regionach jemu przynależnych.

C-5 Koszty operacji								
Pozycja zestawienia	Koszty inwestycyjne nie objęte leasingiem (Ki)	Wartość PLN*	Planowany rok poniesienia kosztu					
			2009	2010	2011	2012	2013	2014
IA1	Budynek usług gastronomicznych z zapleczem i parkingiem	1 019 202,00	0,00	1 019 202,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		0,00						
	Razem	1 019 202,00	0,00	1 019 202,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Pozycja zestawienia	Koszty inwestycyjne objęte leasingiem (KI)							
-	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		0,00						
	Razem	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Pozycja zestawienia	Koszty ogólne (Ko)							
-	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		0,00						
	Razem	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Suma kosztów kwalifikowalnych operacji (Ki+KI+Ko)		1 019 202,00	0,00	1 019 202,00	0,00	0,00	0,00	0,00

* w wartościach netto (bez VAT), zgodnie z zestawieniem rzeczowo - finansowym operacji

C-6. Zakres rzeczowy operacji.**C-6.1. Wpływ poszczególnych elementów zakresu rzeczowego operacji na zakładany poziom sprzedaży, zatrudnienia i cele operacji**

Głównym wpływem na poziom sprzedaży usług z budowy budynku będzie zatrudnienie 5 osób z regionu, w skład których znajdzie się stanowisko kucharza oraz pomocy do kuchni - reszta kelnerzy. Głównym naciskiem na kuchnię będzie kuchnia regionalna, którą chciałbym rozprowadzić oraz rozpromować na całą wielkopolskę, co przełoży się na cele operacji.

C-6.2. Zestawienie zakresu rzeczowego operacji (opis zadań)

Pozycja zestawienia	Nazwa dostawcy	Marka, typ lub rodzaj	Parametry techniczne (moc, wydajność itp.)	Planowane wykorzystanie (%)		Wartość zadania [wybranej oferty netto w (zł)]
				Rok 1	Rok docelowy	
IA1	Firma budowlana x	budowa	531,85 m ²	60	80	1 019 202,00
RAZEM						1 019 202,00

C-6.3. Uzasadnienie wyboru oferty

Firmę budowlaną wybrałem spośród innych firm, ze względu na wieloletnią znajomość oraz rzetelność wykonywanych usług.

C-7. Projekcja finansowa

C-7.1 Źródła finansowania operacji	Kwota brutto	Struktura %
1. Kredyty, pożyczki	0,00 zł	0,00%
2. Środki własne, w tym		
a. Gotówka na rachunku bankowym	1 019 202,00 zł	100,00%
b. Lokaty terminowe	0,00 zł	0,00%
c. Papiery wartościowe	0,00 zł	0,00%
d. Planowane nadwyżki finansowe w okresie realizacji inwestycji pochodzące z bieżącej działalności gospodarczej	0,00 zł	0,00%
3. Leasing	0,00 zł	0,00%
Razem	1 019 202,00 zł	100%

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	2010	2011	2012	2013	2014			
1	-	-	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2				0,00										
Razem				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
Obsługa zadłużenia w kolejnych latach (kapitał + odsetki)														
Lp.	Rok poprzedni		Rok bieżący		Rok 2010		Rok 2011		Rok 2012		Rok 2013		Rok 2014	
	Kapitał	Odsetki	Kapitał	Odsetki	Kapitał	Odsetki	Kapitał	Odsetki	Kapitał	Odsetki	Kapitał	Odsetki	Kapitał	Odsetki
1	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
2														
Razem	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

C-7.3 Leasing												
Lp.	Oznaczenie/numer promesy leasingowej	Przedmiot promesy (umowy) leasingowej				Planowany rok zaciągnięcia zobowiązań	Planowana kwota zadłużenia					
1	-	-				-	0,00					
2												
Razem							0,00					
Obsługa zadłużenia w kolejnych latach (kapitał + odsetki)												
Lp.	Rok bieżący		Rok 2010		Rok 2011		Rok 2012		Rok 2013		Rok 2014	
	Kapitał	Odsetki	Kapitał	Odsetki	Kapitał	Odsetki	Kapitał	Odsetki	Kapitał	Odsetki	Kapitał	Odsetki
1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2												
Razem	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

SEKCJA D. ZATRUDNIENIE				
D-1. Dotychczasowy stan zatrudnienia				
D.1.1. Średnia arytmetyczna stanu zatrudnienia z okresu ostatnich 12 miesięcy poprzedzających miesiąc złożenia wniosku o przyznanie pomocy (w przeliczeniu na pełne etaty)				0,00
D.1.2. Stan zatrudnienia w miesiącu poprzedzającym miesiąc złożenia wniosku o przyznanie pomocy (w przeliczeniu na pełne etaty)				0,00
D.1.3. Moment bazowy stanu zatrudnienia (w przeliczeniu na pełne etaty) max[D.1.1; D.1.2].				0,00
D-2. Planowana liczba etatów utworzonych w wyniku realizacji operacji				
D.2.1. Liczba planowanych do utworzenia miejsc pracy w wyniku realizacji operacji (w przeliczeniu na pełne etaty)				5,00
D-3. Planowany stan zatrudnienia				
D.3.1. Planowany docelowy stan zatrudnienia osiągnięty w wyniku realizacji operacji (w przeliczeniu na pełne etaty): (D1.3 + D.2.1)				5,00
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, ...)				
Stanowisko	Nazwa stanowiska	Uzasadnienie utworzenia stanowiska	Etap w ramach którego utworzone będzie miejsce pracy	Wymiar czasu pracy
Stanowisko 1	Kucharz	Prowadzenie gastronomii w restauracji	I	1
Stanowisko 2	Pomocnik kucharza	Prowadzenie gastronomii w restauracji	I	1
Stanowisko 3	Pomocnik kucharza	Prowadzenie gastronomii w restauracji	I	1
Stanowisko 4	Kelner	Praca na Sali w restauracji	I	1
Stanowisko 5	Kelner	Praca na Sali w restauracji	I	1
Razem				5

SEKCJA E. ANALIZA EKONOMICZNO - FINANSOWA		
E-1. Bilans przedsiębiorstwa		
AKTYWA	Stan na koniec roku poprzedzającego rok złożenia wniosku (w zł)	Stan na koniec roku docelowego (w zł)
1.1. MAJĄTEK TRWAŁY OGÓŁEM (A+B+C+D+E+F)	150 000,00	3 030 000,00
A) grunty	50 000,00	1 500 000,00
B) budynki i budowle	0,00	1 300 000,00
C) maszyny, urządzenia, wyposażenie	0,00	30 000,00
D) inwestycje rozpoczęte	0,00	0,00
E) udziały, akcje, obligacje, finansowy, majątek trwały	0,00	0,00
F) pozostały majątek trwały	100 000,00	200 000,00
1.2. MAJĄTEK OBROTOWY OGÓŁEM (G+H+I+J)	1 200 000,00	0,00
G) należności	0,00	0,00
H) zapasy	0,00	0,00
I) środki pieniężne ogółem	1 200 000,00	0,00
J) pozostały majątek obrotowy	0,00	0,00
AKTYWA OGÓŁEM	1 350 000,00	3 030 000,00
PASYWA	Stan na koniec roku poprzedzającego rok złożenia wniosku	Stan na koniec roku docelowego
1.3. Kapitał własny (wraz z zyskiem/stratą netto)	1 350 000,00	200 000,00
1.4 Kapitał obcy (K+L)	0,00	0,00
K) zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00
L) zobowiązania krótkoterminowe	0,00	0,00
PASYWA OGÓŁEM	1 350 000,00	200 000,00

SEKCJA F. PLANOWANE PRZYCHODY I KOSZTY ZWIĄZANE Z OPERACJĄ

F-1. Prognoza przychodów w wyniku realizacji operacji

Wyszczególnienie		2009	2010	2011	2012	2013	2014
Przychody	Przychody ze sprzedaży produktów/usług/towarów	0,00	0,00	252 000,00	258 000,00	273 000,00	303 000,00
	Pozostałe przychody	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Razem	0,00	0,00	252 000,00	258 000,00	273 000,00	303 000,00

F-2. Prognoza kosztów działalności objętej operacją

Wyszczególnienie		2009	2010	2011	2012	2013	2014
*amortyzacja		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
zużycie materiałów i energii		0,00	0,00	2 000,00	2 000,00	2 000,00	2 000,00
usługi obce (naprawy i konserwacje maszyn, budynków w tym czynsze)		0,00	0,00	500,00	600,00	700,00	800,00
podatki i opłaty		0,00	0,00	4 000,00	4 100,00	4 200,00	4 300,00
wynagrodzenia i pochodne		0,00	0,00	13 000,00	14 000,00	15 000,00	16 000,00
koszty finansowe: odsetki od kredytów		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
koszty finansowe: raty leasingowe		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
pozostałe koszty finansowe		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
zakup towarów		0,00	0,00	40 000,00	45 000,00	48 000,00	50 000,00
ubezpieczenia majątkowe		0,00	0,00	5 000,00	5 000,00	5 000,00	5 000,00
pozostałe koszty		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem		0,00	0,00	64 500,00	70 700,00	74 900,00	78 100,00

G. Zaktualizowana wartość netto							
Specyfikacja	Rok poprzedni	Rok bieżący	2010	2011	2012	2013	2014
	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	0,00	0,00	0,00	252 000,00	258 000,00	273 000,00	303 000,00
3. Koszty działalności objętej operacją	0,00	0,00	0,00	64 500,00	70 700,00	74 900,00	78 100,00
4. Dochód brutto(poz.2-poz.3)	0,00	0,00	0,00	187 500,00	187 300,00	198 100,00	224 900,00
5. Podatek dochodowy wg stopy 19%		0,00	0,00	35 625,00	35 587,00	37 639,00	42 731,00
6. Dochód netto (poz.4 - poz.5)		0,00	0,00	151 875,00	151 713,00	160 461,00	182 169,00
7. Wartość końcowa							#####
8. Amortyzacja		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9. Saldo bieżące (poz.6+poz.7+poz.8-poz.1)		0,00	#####	151 875,00	151 713,00	160 461,00	#####
10. Stopa dyskonta (7,78%)/czynnik dyskontujący	X	1,0000	0,9278	0,8608	0,7987	0,7410	0,6876
*NPV			251 203,62				

Objaśnienia do tabeli:

Poz.1. Inwestycje dotyczące operacji - należy wpisać nakłady w zakresie kosztów kwalifikowanych, bezpośrednio związanych z projektem z podziałem na poszczególne lata sekcja C-5.

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 2-3, 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 kwalifikowanych 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 podawana przez ARiMR.

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

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

H. RACHUNEK PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH OBEJMUJĄCY CAŁĄ DZIAŁALNOŚĆ PRZEDSIĘBIORSTWA							
Wyszczególnienie	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
I. Wpływy :							
1. Sprzedaż produktów, towarów i usług	0,00	0,00	0,00	252 000,00	258 000,00	273 000,00	303 000,00
2. Inne wpływy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Zwrot podatku VAT	0,00	0,00	0,00	250 000,00	32 000,00	35 000,00	40 000,00
I. Wpływy ogółem [I.1+I.2+I.3]	0,00	0,00	0,00	502 000,00	290 000,00	308 000,00	343 000,00
II. Wydatki :							
1. Zakup surowców, materiałów/towarów	0,00	0,00	0,00	40 000,00	45 000,00	48 000,00	50 000,00
2. Wynagrodzenia pracowników	0,00	0,00	0,00	13 000,00	14 000,00	15 000,00	16 000,00
3. Narzuty na wynagrodzenie dla pracowników	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Naprawa, konserwacja maszyn i budynków	0,00	0,00	0,00	500,00	600,00	700,00	800,00
5. Paliwa	0,00	0,00	0,00	300,00	300,00	300,00	300,00
6. Energia elektryczna, opał i gaz	0,00	0,00	0,00	1 800,00	1 800,00	1 800,00	1 800,00
7. Woda i ścieki, wywóz odpadów	0,00	0,00	0,00	200,00	200,00	200,00	200,00
8. Usługi obce	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9. Telekomunikacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10. Dzierżawy, czynsze i opłaty leasingowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11. Ubezpieczenia majątkowe	0,00	0,00	0,00	5 000,00	5 000,00	5 000,00	5 000,00
12. Inne podatki i opłaty (gruntowy, opłaty drogowe,...)	0,00	0,00	0,00	100,00	100,00	100,00	100,00
13. Odprowadzenie podatku VAT	0,00	0,00	0,00	0,00	10 000,00	11 000,00	13 000,00
14. Inne wydatki	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Razem wydatki [II.1+II.2+...+II.14]	0,00	0,00	0,00	60 900,00	77 000,00	82 100,00	87 200,00
III. Przepływy kapitałowe							
1. Zaciągnięte kredyty	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Sprzedaż majątku trwałego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Spłaty kredytów	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5. Wypłata dywidendy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6. Wpływy z posiadanych udziałów, akcji, obligacji	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7. Podatek dochodowy	0,00	0,00	0,00	35 625,00	35 587,00	37 639,00	42 731,00
III. Przepływy kapitałowe [III.1+III.2-III.3-III.4-III.5+III.6-III.7]	0,00	0,00	0,00	-35 625,00	-35 587,00	-37 639,00	-42 731,00
IV. Kwota dotacji PROW w wyniku realizacji niniejszej operacji		0,00	0,00	300 000,00	0,00	0,00	0,00
V. PRZEPIYWY NETTO [I-II+III+IV]	0,00	0,00	0,00	705 475,00	177 413,00	188 261,00	213 069,00
VI.1. Bilans gotówki : stan początkowy	0,00	0,00	0,00	0,00	705 475,00	882 888,00	1 071 149,00
VI.2. Saldo zobowiązań (+)/należności(-)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
stan końcowy [VI.1+VI.2+V]	0,00	0,00	0,00	705 475,00	882 888,00	1 071 149,00	1 284 218,00

.....
Miejscowość i data

.....
Podpis osoby upoważnionej