**Załącznik nr 3.4**

**Plan założenia i działalności spółdzielni socjalnej/ Plan wykorzystania środków finansowych[[1]](#footnote-1)**

w ramach

Programu Operacyjnego Kapitał Ludzki 2007-2013

Priorytet VII - *Promocja integracji społecznej*

Poddziałania 7.2.2 PO KL *Wsparcie ekonomii społecznej*

|  |  |
| --- | --- |
| **NR WNIOSKU: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | |
| **SPIS TRE**Ś**CI** | |
| SEKCJA A DANE WNIOSKODAWCY | 3 |
| A-1 Dane spółdzielni socjalnej | 3 |
| A-2 Życiorys zawodowy wnioskodawcy | 3 |
| SEKCJA B OPIS PLANOWANEGO PRZEDSIĘWZIĘCIA | 4 |
| SEKCJA C PLAN MARKETINGOWY | 5 |
| C-1 Opis produktu/usługi | 5 |
| C-2 Charakterystyka rynku | 5 |
| C-3 Konkurencja na rynku | 6 |
| C-4 Dystrybucja i promocja | 7 |
| C-5 Cena | 7 |
| C-6 Prognoza sprzedaży | 8 |
| C-7 Przychody | 8 |
| SEKCJA D PLAN INWESTYCYJNY | 9 |
| D-1 Opis planowanej inwestycji | 9 |
| D-2 Aktualne zdolności wytwórcze | 10 |
| D-3 Informacja o planowanej inwestycji | 11 |
| SEKCJA E SYTUACJA EKONOMICZNO-FINANSOWA | 12 |
| E-1 Uproszczony bilans | 12 |
| E-2 Planowane wpływy i wydatki | 14 |

**SEKCJA A DANE WNIOSKODAWCY**

|  |  |
| --- | --- |
| **A-1 Dane przedsi**ę**biorstwa** | |
| Proszę o podanie następujących danych dotyczących przedsiębiorstwa | |
| 1. Pełna nazwa spółdzielni socjalnej |  |
| 2. Adres siedziby spółdzielni socjalnej |  |
| 3. Adres do korespondencji |  |
| 4. Numer telefonu |  |
| 5. Lokalizacja działalności gospodarczej - proszę o podanie miejsca wykonywania działalności |  |
| 6. Nazwa banku, nr rachunku bankowego |  |

**A-2 Życiorys zawodowy wnioskodawcy**

Pozycja przedsiębiorstwa jest często determinowana kwalifikacjami osób prowadzących firmę. W poniższej tabeli należy przeanalizować doświadczenie i umiejętności, które posiada wnioskodawca.

|  |  |
| --- | --- |
| 1.Imię i nazwisko |  |
| 2. Data urodzenia |  |
| 3. Wykształcenie *(proszę podać wszystkie ukończone przez wnioskodawcę szkoły podając również profil/ kierunek/ specjalność)* |  |
| 4. Inne kwalifikacje i umiejętności przydatne do realizacji planowanego przedsięwzięcia |  |
| 5.Doświadczeniezawodowe *(w tym przebyte kursy, szkolenia)* |  |

**SEKCJA B OPIS PLANOWANEGO PRZEDSIĘWZIĘCIA**

|  |  |
| --- | --- |
| **B Opis planowanego przedsięwzięcia** | |
| Proszę określić przedmiot, formę organizacyjno - prawną, formę rozliczeń z urzędem skarbowym oraz opisać planowane przedsięwzięcie | |
| 1. Data rozpoczęcia działalności |  |
| 2. Rodzaj działalności (handel, produkcja, usługi) |  |
| 3. Przedmiot i zakres działalności |  |
| 4. Forma organizacyjno – prawna |  |
| 5. Forma rozliczeń z Urzędem Skarbowym |  |
| 6. Źródła finansowania wkładu własnego (gotówka, kredyt, pożyczka, inne -jakie?) |  |
| 7. Charakterystyka planowanego przedsięwzięcia (w tym opis działalności będącej przedmiotem inicjatywy, motywy założenia przedsiębiorstwa i krótkie uzasadnienie wyboru branży). |  |

**SEKCJA C PLAN MARKETINGOWY**

|  |  |
| --- | --- |
| **C-1 Opis produktu / usługi** | |
| Proszę opisać swój produkt / usługę. Pokazać w jaki sposób różni się on od produktów konkurencji i na czym polega jego przewaga? | |
| 1. Proszę opisać produkty / usługi oraz określić dla nich rynek. |  |
| 2. Proszę podać w jaki sposób produkt różni się od produktów / usług konkurencji. Czy jest to nowy produkt na rynku? |  |
| 3. Proszę wskazać zalety produktu / usługi różnicujące go od innych istniejących na rynku produktów / usług. |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **C-2 Charakterystyka rynku** | |
| Proszę wypełnić poniższą tabelę podając, gdzie i w jaki sposób będzie prowadzona sprzedaż. | |
| 1. Kim będą nabywcy produktów i usług? Proszę podać szacunkową liczbę potencjalnych klientów (w wymiarze rocznym). |  |
| 2. Czy produkty i usługi są przeznaczone na rynek lokalny, regionalny, krajowy czy eksport? |  |
| 3. Jakie są oczekiwania i potrzeby nabywców odnośnie produktów i usługi? |  |
| 4. Czy popyt na produkt/ usługę będzie ulegał sezonowym zmianom? Jeśli tak, jak będą minimalizowane skutki tej sezonowości? |  |
| 5. Jakie mogą być koszty i bariery wejścia przedsiębiorstwa na rynek? |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **C-3 Konkurencja na rynku** | | | | |
| Proszę wskazać głównych konkurentów na rynku i zastanowić się, jaka będzie ich reakcja na uruchomienie nowego przedsięwzięcia oraz wprowadzenia produktu / usługi na rynek? | | | | |
| 1. Proszę podać możliwie szczegółowe dane o głównych konkurentach. Proszę dokonać oceny ich produktów / usług w skali od 1 (ocena najniższa) do 10 (ocena najwyższa) w porównaniu do własnego produktu. Należy wstawić oceny w kolumnach 2, 3, 4 oraz wyliczyć średnią w kolumnie 5. | | | | |
| 1. Nazwa | *2. Jako*ść | *3. Cena* | *4. Reklama / promocja* | *5.* Ś*redni wynik punktowy* |
| Oferta wnioskodawcy |  |  |  |  |
| Konkurent 1 |  |  |  |  |
| Konkurent N |  |  |  |  |
| Proszę opisać potencjalne działania swoich konkurentów oraz swoją reakcję na te działania. |  | | | |

|  |  |
| --- | --- |
| **C-4 Dystrybucja i promocja** | |
| Proszę opisać w jaki sposób będzie prowadzona sprzedaż i promocja. Proszę pamiętać, że są różne metody promowania dóbr i usług i część z nich może być nieodpowiednia dla proponowanego produktu / usługi. | |
| 1. W jaki sposób będzie odbywała się sprzedaż? |  |
| 2. W jaki sposób klienci będą informowani o produktach/ usługach? Proszę opisać formę promocji / reklamy. |  |
| 3. Jakie będą przewidziane formy płatności (przelew, gotówka, karta)? |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **C-5 Cena** | | | |
| Proszę opisać zaplanowaną politykę cenową biorąc pod uwagę, że wielkość obrotu będzie od niej uzależniona. Dane dotyczące poszczególnych lat powinny być tożsame z sekcją C- 6, C-7. | | | |
| 1. Proszę wyjaśnić planowany poziom cen. Należy podać informację dotyczącą wszystkich głównych produktów / usług (dane dla podobnych kategorii oferty można grupować w ramach jednego produktu lub usługi). | | | |
| *Produkt / usługa* | *Rok w którym została założona działalność gospodarcza (n)* | *Rok n + 1* | *Rok n + 2* |
| 1 |  |  |  |
| 2 |  |  |  |
| Etc. |  |  |  |
| 2. Dlaczego zastosowano ceny określone w pkt. 1? |  | | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **C-6 Prognoza sprzeda**ż**y** | | | |
| Poniżej należy oszacować wielkość sprzedaży. Miara ta pozwoli dokonać oceny spodziewanego sukcesu. Dane dotyczące poszczególnych lat powinny być tożsame z sekcją C- 5, C-7. | | | |
| 1. Proszę podać wielkość sprzedaży (w sztukach, jednostkach, itp.) produktów/usług w kolejnych okresach. Należy uwzględnić wszystkie pozycje oferty wymienione w tabeli C-5. | | | |
| *Produkt /usługa* | *Rok w którym została założona działalność gospodarcza (n)* | *Rok n + 1* | *Rok n + 2* |
| 1 |  |  |  |
| 2 |  |  |  |
| Etc. |  |  |  |
| 2. Proszę uzasadnić, że podane powyżej wielkości są realne. |  | | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **C-7 Przychody** | | | |
| Poniżej należy określić przewidywane przychody ze sprzedaży podstawowych produktów / usług. Należy tego dokonać na podstawie danych z tabeli C-5 oraz C-6. Wartości w tabeli muszą być tożsame z wartościami podanymi w tabeli E-2. | | | |
| *Produkt /usługa* | *Rok w którym została założona działalność gospodarcza (n)* | *Rok n + 1* | *Rok n + 2* |
| 1 |  |  |  |
| 2 |  |  |  |
| Etc. |  |  |  |
| SUMA: |  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **D-1 opis planowanej inwestycji** | | |
| Należy przedstawić zakres planowanej inwestycji (np. zakup maszyn i urządzeń, itp.). W pkt. 1-2 należy odnieść się do całokształtu działań a w 3 jedynie do kosztów kwalifikowanych | | |
| 1.Uzasadnienie inwestycji |  | |
| 2. Zakres inwestycji (wymienić planowane działania wraz z uzasadnieniem, wskazując **wszystkie** planowane nakłady): | | |
| Rodzaj działania / kosztów | Uzasadnienie | Koszty (PLN) |
| 1. |  |  |
| 2. |  |  |
| n. |  |  |
|  | **RAZEM (PLN):** |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 3.Wymienić jedynie **koszty kwalifikowalne** w ramach działań do zrealizowania | | |
| Rodzaj działania / kosztów | Uzasadnienie | Koszty (PLN) |
| 1. |  |  |
| 2. |  |  |
| n. |  |  |
|  | **RAZEM (PLN):** |  |

**D-2 Aktualne zdolności wytwórcze**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Aby posiadać ofertę produktów lub usług, niezbędne są środki produkcji, np. maszyny, urządzenia, zaplecze materiałowe oraz pomieszczenia. Proszę wymienić aktualny zakres dostępu do takich środków. | | | |
| 1. Czy wnioskodawca posiada niezbędne pomieszczenia? Czy należy zwiększyć ich powierzchnię lub dostosować je do planowanej działalności? |  | | |
| 2. Proszę opisać ww. pomieszczenia (wielkość powierzchni, lokalizacja, warunki, itp.). |  | | |
| 3. Proszę określić zasoby techniczne | *Rodzaj maszyny / urz*ą*dzenia* | *Rok produkcji* | *Szacunkowa wartość* |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **D-3 Informacja o planowanej inwestycji** | |
| 1. Jak będzie wyglądał proces techniczny produkcji lub oferowania usług w przypadku planowanej inwestycji. |  |
| 2. Proszę podać specyfikację techniczną planowanych maszyn i urządzeń oraz uzasadnić, że jest ona adekwatna do wymagań przedsięwzięcia. |  |

**SEKCJA E SYTUACJA EKONOMICZNO-FINANSOWA**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **E-1 Uproszczony bilans** | | | |
| Bilans przedstawia zasoby przedsiębiorstwa oraz źródła ich finansowania. Format wymaganego bilansu jest uproszczony. Aktywa muszą równać się pasywom | | | |
| *Aktywa* | *Rok w którym została*  *założona działalność*  *gospodarcza (n)* | *Rok n + 1* | *Rok n + 2* |
| **MAJĄTEK TRWAŁY (A do G):** |  |  |  |
| A/ wartości niematerialne i prawne |  |  |  |
| B/ grunty |  |  |  |
| C/ budynki i budowle |  |  |  |
| D/ maszyny i urządzenia |  |  |  |
| E/ inwestycje rozpoczęte |  |  |  |
| F/ długoterminowe papiery wartościowe |  |  |  |
| G/ pozostały majątek trwały |  |  |  |
| **MAJĄTEK OBROTOWY (H do K):** |  |  |  |
| H/ należności i roszczenia |  |  |  |
| I/ zapasy |  |  |  |
| J/ środki pieniężne |  |  |  |
| K/ pozostały majątek obrotowy |  |  |  |
| **AKTYWA RAZEM (MAJ**Ą**TEK TRWAŁY I OBROTOWY)** |  |  |  |
| **Pasywa** | ***Rok w którym została***  ***założona działalność***  ***gospodarcza (n)*** | ***Rok n + 1*** | ***Rok n + 2*** |
| ***PASYWA DŁUGOTERMINOWE (L do N)*** |  |  |  |
| L/ fundusze własne |  |  |  |
| M/ zobowiązania długoterminowe (bez kredytów i pożyczek) |  |  |  |
| N/ kredyty i pożyczki długoterminowe |  |  |  |
| **PASYWA KRÓTKOTERMINOWE (O do R)** |  |  |  |
| O/ zobowiązania krótkoterminowe (bez kredytów i pożyczek) |  |  |  |
| P/ kredyty i pożyczki krótkoterminowe |  |  |  |
| R/ pozostałe pasywa |  |  |  |
| **PASYWA RAZEM (DŁUGO I KRÓTKOTERMINOWE):** |  |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **E-2 Rachunek zysków i strat**  Rachunek ten dostarcza informacji jak dochodowe jest przedsiębiorstwo. Należy przedstawić rzetelne dane: | | | |
| *Pozycja* | *Rok w którym została*  *założona działalność*  *gospodarcza (n)* | *Rok n + 1* | *Rok n + 2* |
| **PRZYCHODY (brutto)** |  |  |  |
| 1.1. z działalności handlowej |  |  |  |
| 1.2. z działalności produkcyjnej |  |  |  |
| 1.3. z działalności usługowej |  |  |  |
| 1.4. spłaty należności |  |  |  |
| 1.5. inne |  |  |  |
| **RAZEM PRZYCHODY** |  |  |  |
| KOSZTY (brutto) |  |  |  |
| 2.1 zakupy towarów |  |  |  |
| 2.2 zakupy surowców/ materiałów |  |  |  |
| 2.3 wynagrodzenie pracowników |  |  |  |
| 2.4 narzuty na wynagrodzenia |  |  |  |
| 2.5 czynsz |  |  |  |
| 2.6 transport |  |  |  |
| 2.7 energia, co, gaz, woda |  |  |  |
| 2.8 usługi obce |  |  |  |
| 2.9 podatki lokalne |  |  |  |
| 2.10 reklama |  |  |  |
| 2.11 ubezpieczenia rzeczowe |  |  |  |
| 2.12 koszty administracyjne i telekom. |  |  |  |
| 2.13 leasing |  |  |  |
| 2.14 inne koszty |  |  |  |
| 2.15 odsetki od kredytów |  |  |  |
| 2.16 amortyzacja |  |  |  |
| **2. RAZEM KOSZTY** |  |  |  |
| 3. Zmiany stanu produktów (+/-) |  |  |  |
| **4. KOSZTY UZYSKANIA PRZYCHODÓW** |  |  |  |
| **5. ZUS wła**ś**ciciela** |  |  |  |
| **6. ZYSK BRUTTO (1-4-5)** |  |  |  |
| **7. PODATEK DOCHODOWY** |  |  |  |
| **8. ZYSK NETTO (6-7)** |  |  |  |

**Podpis wnioskodawcy: Imi**ę **i nazwisko**

**Data, miejscowość**

1. Skreślić jeżeli nie dotyczy [↑](#footnote-ref-1)