



Implementačná agentúra Ministerstva práce, sociálnych vecí a rodiny SR
Národný projekt Inštitút sociálnej ekonomiky

ŠTRUKTÚRA PODNIKATEĽSKÉHO PLÁNU SOCIÁLNEHO PODNIKU

metodické usmernenie

pre žiadateľov o štatút r.s.p.
pre žiadateľov o návratnú zložku na financovanie investičného zámeru

(február 2021)

Tento projekt sa realizuje vďaka podpore z Európskeho sociálneho fondu a Európskeho fondu regionálneho rozvoja
v rámci Operačného programu Ľudské zdroje.

www.esf.gov.sk www.employment.gov.sk www.ia.gov.sk

Úvod

Zákon č. 112/2018 o sociálnej ekonomike a sociálnych podnikoch (ďalej len „Zákon o SE/SP“) definuje v § 6, ods. 1 podmienky priznania štatútu registrovaného sociálneho podniku. Jednou z podmienok podľa písmena f) Zákona o SE je, že žiadateľ o priznanie štatútu predkladá Ministerstvu práce, sociálnych vecí a rodiny SR **vypracovaný projekt činnosti registrovaného sociálneho podniku vo vzťahu k činnosti, ktorou dosahuje merateľný pozitívny sociálny vplyv (PSV), a vo vzťahu k hospodárskej činnosti; u žiadateľa, ktorý je novým podnikom, a u žiadateľa podľa § 7 ods. 5 poslednej vety projekt činnosti obsahuje aj kalkuláciu predpokladaných príjmov a výdavkov najmenej na tri hospodárske roky.**

Sociálny podnik je subjektom sociálnej ekonomiky, vykonáva teda **aktivity sociálnej ekonomiky**, ktorými primárne sleduje pozitívny sociálny vplyv. Tieto aktivity môžu mať **charakter hospodárskej alebo nehospodárskej činnosti**. Ak žiadateľ dosahuje pozitívny sociálny vplyv svojou **hospodárskou, teda podnikateľskou činnosťou, projekt činnosti má formu podnikateľského plánu**. V prípade, že podnik dosahuje pozitívny sociálny vplyv **nehospodárskou činnosťou**, zostavuje vo vzťahu k tejto činnosti **projekt činnosti** (v tomto prípade sa nedá hovoriť o podnikateľskom pláne, keďže nehospodárska činnosť nie je podnikaním). Projekt činnosti môže byť predložený samostatne alebo ako súčasť podnikateľského plánu v rámci kapitol, ktoré sú *špecifické pre sociálne podnikanie, a to spoločenský dopad a opis produktu alebo služby*.

Národný projekt Inštitút sociálnej ekonomiky Implementačnej agentúry Ministerstva práce, sociálnych vecí a rodiny SR prostredníctvom Regionálnych centier sociálnej ekonomiky (RC SE) pre žiadateľov **zabezpečuje**, pred podaním žiadosti o štatút r.s.p. a pred podaním žiadosti o poskytnutie návratnej zložky na financovanie investičného zámeru (žiadosti o úver v inštitúcii ako banka, finančný sprostredkovateľ resp. iná právnická osoba v zmysle §17 ods. 3 písm. b) zákona o sociálnej ekonomike), **pripomienkovanie žiadateľom spracovaného podnikateľského plánu**.

Pripomienky predstavujú odporúčania nezávislého odborníka. Ich cieľom je zvýšiť informačnú hodnotu a vypovedaciu schopnosť podnikateľského plánu žiadateľa, a tým žiadateľovi napomôcť k získaniu štatútu r.s.p. a následne k získaniu návratnej zložky na financovanie investičného zámeru. Pripomienky **posudzujú najmä súlad** podnikateľského plánu žiadateľa **s odporúčaniami v tomto usmernení**. **Zohľadnenie pripomienok** nie je záväzná a **je na zvážení žiadateľa**, či ich akceptuje a do akej miery ich do plánu zapracuje. **Odporúčania sú príležitosťou pre skvalitnenie podnikateľského plánu žiadateľa** tak, aby podnikateľský plán prispel k dosiahnutiu jeho podnikateľských cieľov. Konečné rozhodnutie o podpore podnikateľského zámeru, či už vo forme priznania štatútu r.s.p., alebo následného poskytnutia návratnej a nenávratnej zložky financovania investičného zámeru, je na schvaľovateľovi konkrétnej formy podpory.

Toto usmernenie sa týka obsahu a štruktúry podnikateľského plánu, ktorý predkladajú žiadatelia o štatút registrovaného sociálneho podniku a žiadatelia o návratnú zložku na financovanie investičného zámeru (predloženie žiadosti o úver zo strany r.s.p.), **ako aj žiadatelia o ďalšie formy financovania**. Financujúca inštitúcia môže v závislosti od projektu požadovať ďalšie informácie nad rámec tohto usmernenia.

Podnikateľský plán

Podnikateľský plán je kľúčovým dokumentom pre sociálneho podnikateľa pri realizácii svojej činnosti, jej riadení a ďalšom plánovaní. Plán mu slúži ako *mapa*, pomocou ktorej udržiava správny smer pri dosahovaní stanovených cieľov. Hovorí teda o tom, ***kde sa nachádza, kam ide a ako sa tam dostane***. Okrem toho, že prostredníctvom plánu podnikateľ definuje a komunikuje, čo chce dosiahnuť a ako to chce dosiahnuť, tak porovnávaním reality s plánom priebežne zisťuje, čo treba zmeniť, upraviť, znovu naplánovať, aby dosiahol vytýčený cieľ. Plán má teda **významnú strategickú a kontrolnú funkciu** a nie je to len dokument, ktorý je **dôležitý pre získanie úveru od banky**. Plán slúži predovšetkým podnikateľovi, prípadne spoločníkom ako nástroj plánovania pri založení podniku, rozširovaní podnikateľských aktivít alebo ich zmene.

V praxi sa sociálni podnikatelia stretnú s rôznymi pojmami, či už podnikateľský plán, podnikateľský zámer, projekt činnosti, podnikateľský projekt. Existuje nejednotnosť v terminológii a často sa tieto pojmy používajú ako synonymá. V tomto usmernení chápeme *podnikateľský zámer ako rozpracovanie a strategické vyjadrenie podnikateľského nápadu alebo myšlienky, je to vízia, ktorú sa podnikateľ usiluje naplniť*. Podnikateľský plán predstavuje dokument, ktorý je *výsledkom rozhodnutia podnikateľa o jeho podnikateľskom zámere, ktorý je pretavený do písomnej podoby*. Podstatnejšie ako terminológia je uvedomiť si dôležitosť plánovania v podnikateľskej činnosti, stotožniť sa so svojim plánom, implementovať ho a efektívne využiť v komunikácii cieľov podniku a najmä svojho úsilia o napĺňanie spoločensko-prospešných cieľov prostredníctvom sociálneho podnikania.

Pre potreby posúdenia žiadosti o návratnú zložku na financovanie investičného zámeru - predloženie žiadosti o úver zo strany r.s.p., je potrebné zo strany žiadateľa predložiť o investičnom zámere podrobnejšie informácie ako pri žiadosti o štatút r.s.p. Žiadateľ o návratnú zložku na financovanie investičného zámeru – úver, **banke predkladá Investičný zámer** (Príloha 1a Investičný zámer žiadateľa – príloha Oznámenia o možnosti predkladania žiadostí o poskytnutie investičnej pomoci formou nenávratného finančného príspevku na podporu registrovaných sociálnych podnikov v širšom priestore sociálnej ekonomiky). Ďalej **odporúčame banke predložiť Špecifikáciu nákladov** (Príloha 5 z Oznámenia UPSVaR k NP Investičná pomoc pre sociálne podniky – nenávratná zložka) a **Podnikateľský plán** v zmysle tohto usmernenia. Odporúčame dôsledne spracovať obsah jednotlivých kapitol Podnikateľského plánu tak, ako je odporúčaný v tomto usmernení. Financujúca inštitúcia môže v závislosti od projektu požadovať ďalšie informácie nad rámec tohto usmernenia.

Štruktúra a obsah podnikateľského plánu

Štruktúra a obsah podnikateľského plánu sa odvíja od účelu, na ktorý sa plán zostavuje, a ktorý je rozhodujúci pre rozsah a mieru podrobnosti plánu. Neexistuje preto ideálna alebo všeobecne platná štruktúra podnikateľského plánu. Či už je plán stručný a jednoduchý alebo rozsiahly a detailný, nikdy nemá byť výsledkom „zrýchleného alebo čiastkového zamyslenia sa nad podnikaním“. Podnikateľský plán núti podnikateľa, a to je dôležité najmä pri začínajúcom podnikateľovi, aby si premyslel a objektívne posúdil dôležité aspekty podnikania vo vonkajšom prostredí, napr. konkurencia, dodávatelia, odberatelia, veľkosť trhu, ako aj vo vnútornom prostredí, napr. marketing, predaj, financie, ľudia, vybavenie, priestory. Tieto sformuluje do plánu, ktorého rozsah bude zodpovedať účelu, teda tomu, **čo a komu chce podnikateľ komunikovať** (napríklad stručnejšie pri registrácii

sociálneho podniku, pri predstavení podniku investorovi, podrobnejšie pri žiadosti o úver, pri dlhodobom strategickom plánovaní).

Podnikateľský plán predkladaný pri registrácii sociálneho podniku musí byť jasný a zrozumiteľný a poskytnúť minimálne tieto informácie, ktoré sú dôležité pre **posúdenie relevantnosti, realizovateľnosti a udržateľnosti sociálneho podnikania**:

- ✓ základné informácie o podniku a jeho riadení
- ✓ hlavný cieľ sociálneho podniku (uvedený aj v základnom dokumente)
- ✓ spôsob dosahovania a merania pozitívneho sociálneho vplyvu (PSV)
- ✓ hlavný predmet hospodárskej činnosti generujúci príjmy (v súlade s OR, ŽR, zápisom v relevantnom registri)
- ✓ špecifikácia činnosti, ktorou podnik dosahuje PSV
- ✓ možnosti rozvoja sociálneho podnikania s cieľom jeho dlhodobej udržateľnosti
- ✓ finančný plán

Štruktúra a obsah podnikateľského plánu sociálneho podniku vychádza z obvyklej štruktúry podnikateľského plánu, pričom prihliada na špecifiká sociálneho podnikania. Súčasťou podnikateľského plánu je finančný plán, ktorý predstavuje číselné vyjadrenie podnikateľského zámeru.

Vypracovanie plánu

Podnikateľský plán je potrebné vypracovať podľa štruktúry v tomto metodickom usmernení. Pod názvom každej kapitoly sú uvedené kľúčové otázky, na ktoré by obsah kapitoly mal dať odpoveď. Ku každej kapitole je v podobe textu detailné usmernenie k informáciám, ktoré sa danej oblasti týkajú. **Subjekt zahrnie do textu podnikateľského plánu tie, ktoré sú relevantné pre jeho podnikanie.** Kľúčové otázky slúžia ako „vodítka“ pre podnikateľa, aby sa v množstve informácií pri tvorbe plánu nestratili tie najdôležitejšie a aby tí, ktorí plán čítajú, v ňom našli podstatné informácie. **Obsah podnikateľského plánu** nevychádza len z kľúčových otázok uvedených ku každej kapitole, ale **zohľadňuje aj odporúčania ku každej kapitole uvedené v tomto usmernení v podobe textu.** V Prílohe č. 1 je uvedený formulár podnikateľského plánu aj s otázkami ku každej kapitole, do ktorého sa môže podnikateľský plán priamo vypracovať. Tabuľka Prehľad ekonomických informácií (Príloha č. 2) je číselným vyjadrením zámeru v agregovanej forme a je povinnou prílohou plánu pre účely získania štatútu r.s.p., pokiaľ žiadateľ nepredkladá finančný plán v podobe štandardizovaných výkazov. V kapitole 8. Finančný plán budú uvedené a okomentované východiská pre jeho zostavenie. Usmernenie k jednotlivým kapitolám obsahuje aj **doplňujúce usmernenie** k podnikateľskému plánu sociálneho podniku **pre potreby žiadosti o návratnú zložku na financovanie investičného zámeru**, ktoré dopĺňa špecifikáciu obsahu pre žiadateľov o úver. **Podnikateľský plán subjektu, ktorý žiada o štatút r.s.p., alebo o externú finančnú podporu, by mal presvedčiť o životaschopnosti jeho sociálneho podnikania.** Nie je podstatný rozsah plánu, zo skúseností vieme, že tento cieľ sa už podarilo zhmotniť aj do 5 strán textu. Ak sú uvedené relevantné informácie a odpovede na kľúčové otázky, plán pôsobí dôveryhodne, aj keď je stručnejší. Platí princíp „menej je niekedy viac“.

PODNIKATEĽSKÝ PLÁN SOCIÁLNEHO PODNIKU

1. ZÁKLADNÉ INFORMÁCIE O SPOLOČNOSTI

Obchodné meno (názov právnickej osoby alebo meno a priezvisko fyzickej osoby podnikateľa)	
Číslo projektu CKJ (vyplní CKJ)	
Právna forma sociálneho podniku	<i>a) Spoločnosť s ručením obmedzeným (s.r.o.) b) Akciová spoločnosť (a.s.) c) Družstvo d) FO - podnikateľ e) Občianske združenie f) Nadácia g) Neinvestičný fond h) Nezisková organizácia i) Účelové zariadenie cirkvi j) Iná (uviesť aká)</i>
IČO	
DIČ	
Platca DPH	<i>a) Áno b) Nie</i>
Dátum vzniku spoločnosti	
Nový podnik	<i>a) Áno b) Nie</i>
Sídlo spoločnosti (kraj)	
Miesto podnikania (adresa prevádzkarne)	
Transformácia chránenej dielne na SP	<i>a) Áno b) Nie</i>
Transformácia existujúcej právnej formy spoločnosti na novú právnu formu v súvislosti s registráciou SP	
Sociálny podnik dosahuje PSV	<i>a) Hospodárskou činnosťou b) Nehospodárskou činnosťou</i>
Predpokladaný začiatok podnikania – mesiac, rok (vyplní nový podnik)	
Štatutárny orgán (mená osôb, pozícia)	
Druh registrovaného sociálneho podniku	<i>a) Verejnoprospešný podnik b) Komunitno-prospešný podnik</i>
Účel vypracovania podnikateľského plánu*	<i>a) Žiadosť o priznanie štatútu r.s.p. b) Žiadosť o investičnú pomoc</i>
Druh sociálneho podniku (môže byť kombinácia)	<i>a) Integrovaný b) Sociálny podnik bývania c) Všeobecný</i>
% socializácie zisku	
Dátum vypracovania podnik. plánu	

**) Žiadateľ uvedie jednu z možností alebo obidve možnosti v prípade, že rovnaká verzia podnikateľského plánu bude predkladaná aj financujúcej inštitúcii (nevhodné prečiarknite).*

2. PROFIL SOCIÁLNEHO PODNIKU

- ✓ **Založenie podniku a predmet činnosti**
- ✓ **Kľúčové osoby v podniku**
- ✓ **Manažment podniku a zamestnanci**

Cieľom tejto časti je stručne predstaviť podnik, dôvod založenia a hlavný predmet činnosti (nie je potrebné vymenovať všetky činnosti uvedené v OR/zakladateľskej listine, ale uviesť tie, ktoré tvoria hlavný zdroj príjmov), predstaviť zakladateľa (pozícia v riadení podniku, odborný profil a relevantné profesionálne skúsenosti). Odporúčame uviesť vlastnícku štruktúru podniku, kľúčové osoby v manažmente podniku (konateľ, manažér) a ich profesionálne skúsenosti, uviesť informácie o zamestnancoch. Patria sem aj informácie o personálnom zabezpečení podporných činností (účtovníctvo, financie, personalistika, asistencia zamestnancom, riadenie prevádzky, predaj, marketing), o predchádzajúcej podnikateľskej činnosti podniku a jej výsledkoch (v prípade existujúceho podniku). Kľúčové informácie z obsahu tejto kapitoly môže žiadateľ vložiť do tabuľky, ktorá je súčasťou Kapitoly 2. vo formulári Podnikateľského plánu sociálneho podniku (Príloha č. 1 tohto usmernenia). Všetky informácie k obsahu tejto kapitoly uvádzajte do tabuľky v priloženom formulári podnikateľského plánu.

Doplňujúce usmernenie k Podnikateľskému plánu sociálneho podniku pre potreby žiadosti o návratnú zložku na financovanie investičného zámeru:

Odporúčame v tejto kapitole nevynechať a podrobne popísať relevantné skúsenosti žiadateľa, prípadne jeho zamestnancov, v oblasti predmetu činnosti podniku súvisiacej s podnikateľským zámerom a predmetom Investičnej pomoci. Odporúčame nevynechať a uviesť ako má žiadateľ zabezpečené podporné činnosti.

3. ZHRNUTIE PODNIKATEĽKÉHO ZÁMERU

- ✓ **Čomu sa venuje váš podnikateľský zámer?**
- ✓ **Čím je váš zámer užitočný pre spoločnosť alebo komunitu?**
- ✓ **Ako budete podnikanie financovať a rozvíjať?**

Zhrnutie predstavuje sumár najdôležitejších informácií o podniku, jeho podnikateľskom zámere a základných predpokladoch jeho úspechu. Je to **zhustená informácia o tom, čo je v jednotlivých kapitolách plánu** podrobnejšie rozpracované. Z popisu musí byť jasné, čomu sa zámer venuje, čo a pre koho bude podnik robiť, kto zámer realizuje (firma, podnikateľ) a prečo (aká je motivácia k podnikaniu), pre koho je užitočný, akým spôsobom bude naplňať pozitívny sociálny vplyv, kto sa na ňom podieľa, resp. na koho má vplyv – kľúčové zainteresované osoby (zamestnanci, zákazníci, obec, mesto, atď.), ako ho bude podnikateľ (príp. spoločníci) rozvíjať a financovať (zdroje, očakávaná finančná a nefinančná pomoc). Dôležité je uviesť aké tovary alebo služby podnik ponúka, komu sú určené, prípadne akú majú konkurenčnú výhodu, v čom je podnikateľská myšlienka výnimočná, v čom sa odlišuje od iných.

Po prečítaní zhrnutia sa tí, ktorí plán čítajú, a v budúcnosti k nim môže patriť banka alebo investor, rozhodnú, či budú predložený plán študovať podrobne alebo nie. Informácie musia byť prezentované tak, aby vzbudili záujem o podnikateľský zámer, prípadne jeho financovanie, presvedčili o perspektívach a úspešnosti podnikateľského zámeru. Z metodického hľadiska **odporúčame vypracovať ho na záver**, po vypracovaní ostatných častí plánu, aby zo zhrnutia boli

jasné odpovede na vyššie uvedené otázky. Po prečítaní by mali adresátovi rezonovať v mysli štyri zásadné veci: **podnikateľská myšlienka, hlavný cieľ podniku, stratégia - spôsob ako plánuje cieľ dosiahnuť, spoločenský dopad** (čo, ako, pre koho a prečo chce robiť).

4. SPOLOČENSKÝ DOPAD

- ✓ **K riešeniu akého spoločenského problému chce podnik prispieť?**
- ✓ **Aké riešenie navrhujete?**
- ✓ **Aký PSV podnik očakáva, ako ho bude merať, koľko % zisku bude podnik socializovať?**

V tejto kapitole, ktorá je *špecifická pre Podnikateľský plán sociálneho podniku*, je potrebné stručne popísať spoločenský problém (nedostatok alebo potrebu, ktorú sa podnik snaží svojou činnosťou naplniť), k riešeniu ktorého chce podnik prispieť. Popis sa nezameriava na problém podniku, ale na spoločenský problém. Ak je to možné, je vhodné ho kvantifikovať a pomenovať jeho príčiny, uviesť v akej lokalite a koho sa problém týka, čo podnikateľa motivuje k riešeniu práve tohto spoločenského problému. Vhodné je uviesť popis východiskovej situácie v danej lokalite (región, obec, mesto), stav zamestnanosti, existujúci alebo plánovaný počet znevýhodnených a zraniteľných osôb.

Ak ide o integračný sociálny podnik, ktorý bude zamestnávať znevýhodnené a zraniteľné osoby, uvedú sa pracovné podmienky a podpora, ktorú chce podnik poskytovať týmto svojim zamestnancom. Odporúčame predložiť aj harmonogram zamestnávania a organizačnú štruktúru podniku tak, aby bol zrejmý aj počet, resp. podiel zraniteľných a znevýhodnených osôb na celkovom počte zamestnancov.

Ak je zakladateľom sociálneho podniku samospráva, odporúčame prepojiť založenie sociálneho podniku s víziou obce, mesta a uviesť ako činnosť podniku pomôže riešiť problémy a potreby obce, mesta, regiónu a ich občanov.

Podnikateľ uvedie aké riešenie spoločenského problému navrhuje a prečo si myslí, že bude úspešný. Uvedie aký je na základe toho hlavný spoločenský cieľ podniku a spôsob jeho dosahovania.

V súlade s informáciami v základnom dokumente, v tejto kapitole žiadateľ uvedie ako bude pozitívny sociálny vplyv kvantifikovať a merať, akú % mieru zisku bude socializovať. *Odpovede na tieto otázky vysvetľujú, prečo sa podnik a jeho činnosť môžu označiť prívlastkom sociálny.* Všetky informácie k obsahu tejto kapitoly uvádzajte do tabuľky, ktorá je súčasťou Kapitoly 4. v priloženom formulári podnikateľského plánu (Príloha č. 1 tohto usmernenia, Kapitola 4.).

Doplňujúce usmernenie k Podnikateľskému plánu sociálneho podniku pre potreby žiadosti o návratnú zložku na financovanie investičného zámeru:

Odporúčame v tejto kapitole uviesť aj iné podnikateľské aktivity a ich prípadný potenciál prispieť k riešeniu spoločenského problému a vysvetliť ako podnik plánuje svoje sociálne podnikanie rozvíjať v dlhodobom horizonte a zabezpečiť tak udržateľnosť svojich aktivít.

5. OPIS PRODUKTU alebo SLUŽBY, PODNIKATEĽSKÁ AKTIVITA

- ✓ **Aký produkt alebo službu podnik ponúka a komu sú určené?**
- ✓ **V čom spočíva výnimočnosť produktu alebo služby?**
- ✓ **Opis podnikateľskej aktivity**

Obsahom tejto kapitoly je popis podnikateľskej aktivity, teda hospodárskej činnosti, ktorú podnik realizuje a produktov a služieb, ktoré ponúka na trhu (pričom môže ísť o činnosť, ktorou zároveň dosahuje pozitívny sociálny vplyv alebo o ziskovo orientovanú činnosť, ktorá generuje zdroje pre napĺňanie pozitívneho sociálneho vplyvu).

Popis obsahuje informácie o výrobnom procese, materiáloch, tovare, sezónnosti prevádzky, prípadných licenciách, know-how, ktoré podnik môže využiť, informácie o personálnom, technickom a priestorovom zabezpečení výroby, prevádzky – ľudia, priestory, technológie, výrobné zariadenia, materiálové vybavenie (stručne: *kto, čo, kde, ako a s čím bude robiť*).

Vhodné je uviesť úžitkové vlastnosti pre zákazníkov, výnimočnosť a odlišnosť od konkurencie, akú trhovú medzeru produkt alebo služba vyplní.

Podnikateľ v tejto časti uvedie, v súlade s údajmi v Kapitole 7. Finančný plán, predpoklady pre generovanie príjmov z ponúkaných služieb alebo produktov, aby bolo jasné, či sa podnik užíva z ich predaja alebo musí byť dofinancovaný z netrhových zdrojov príjmu (granty, dary, dotácie) a v akej miere. Uvedie sa akú časť príjmov pre dané obdobie tvoria príjmy z vlastnej hospodárskej činnosti a akú časť príjmov tvoria granty, dary, dotácie a podobné druhy príjmov.

V prípade, že pozitívny sociálny vplyv podnik dosahuje vykonávaním nehospodárskej činnosti (týka sa najmä mimovládnych neziskových organizácií), predkladá podľa zákona projekt činnosti vo vzťahu k dosahovaniu PSV. Popis tejto činnosti uvedie buď samostatne, alebo ako súčasť podnikateľského plánu (v Kapitolách 4. – 5.).

6. PREDAJ, MARKETING, KONKURENCIA

- ✓ Na akom trhu a v akej konkurencii podnik pôsobí?
- ✓ Kto sú súčasní a potenciálni zákazníci?
- ✓ Aká je cenová politika a plánovaný predaj?

V tejto kapitole podnik uvádza informácie o trhu a konkurencii, cieľovej skupine zákazníkov, o marketingovej stratégii a harmonograme činnosti.

Trh a konkurencia

Geografické vymedzenie trhu (konkrétna oblasť pôsobenia podniku – obec, okres, kraj, región, SR, zahraničie), veľkosť odvetvia a trhu, trendy a tradície v odvetví. **Hlavní konkurenti a ich ponuka.** Ako chce podnik obstáť v konkurencii (napr. kvalita, objem, cena, servis, unikátne riešenie). Podnik môže využiť techniku **SWOT analýza** na identifikáciu silných stránok (napr. skúsenosti, unikátnosť riešenia) a slabých stránok (napr. vysoké ceny materiálov, fluktuácia, nedostatočné priestory), príležitostí (napr. nové trhy, zákazníci) a hrozieb (napr. konkurencia, pokles odbytu, riziká). Informácie o dodávateľoch a odberateľoch, prípadne predbežných zmluvách. **Identifikované riziká** (napr. pokles predaja) a navrhované riešenia na elimináciu ich vplyvu.

Zákazníci

Cieľová skupina zákazníkov (súčasní a potenciálni zákazníci, ich potreby, nákupné zvyklosti, preferencie, kúpyschopnosť). Spôsob zistenia dopytu po produktoch alebo službách, ktoré podnik poskytuje (napr. prieskum trhu, alebo iný spôsob zistenia dopytu po produktoch) a jeho predpokladaný vývoj.

Marketingová stratégia

Informácie o cene (vyjadrené aj v peniazoch), predaji, distribúcii a propagácii. Cenová stratégia a plánovaný objem predaja. Informácie o distribučných kanáloch (ako sa tovar dostane k zákazníkovi). Informácie o propagácii produktov a služieb (spôsob vyhľadávania a osloovania zákazníkov, webstránka, sociálne siete, referencie, katalógy, letáky, veľtrhy, výstavy, atď.), využitie aspektu sociálneho podnikania v komunikácii. Možnosti rastu podniku a udržania sa na trhu (nové produkty, služby, trhy, partnerstvá).

Harmonogram činnosti

Stručné informácie o časovom pláne realizácie podnikateľského zámeru a organizačnom zabezpečení (hlavné míľniky – začiatok činnosti, nábor zamestnancov, plánované rozšírenie prevádzky, realizácia investičného zámeru, atď.) Informácie o nefinančnej pomoci z externého prostredia, napr. poradenské služby.

Doplňujúce usmernenie k Podnikateľskému plánu sociálneho podniku pre potreby žiadosti o návratnú zložku na financovanie investičného zámeru:

V časti Trh a konkurencia odporúčame uviesť hlavných konkurentov menovite, a uviesť informácie o nich ako napríklad ponúkané tovary a služby, cenová hladina konkurenčných produktov, odhadovaný počet zákazníkov, objem predaja resp. približný objem tržieb relevantného sortimentu (môže byť aj odhad), spôsob propagácie a distribúcie konkurenčných produktov a podobne. Z týchto informácií sa môže vychádzať pri zostavení SWOT analýzy a definovaní silných a slabých stránok podniku v porovnaní s konkurenciou.

Žiadateľom odporúčame nevynechať spracovanie SWOT analýzy podnikateľského zámeru vrátane opatrení smerujúcich na odstránenie slabých stránok podniku a elimináciu vplyvu rizík vyplývajúcich zo situácie na trhu.

V prípade, že sa žiadateľ rozhodne SWOT analýzu nespracovať, odporúčame spracovať analýzu rizík podnikateľského zámeru, ktorá by mala obsahovať názov rizika, popis rizika, mieru pravdepodobnosti, že dané riziko nastane, a plánované opatrenia smerujúce na elimináciu vplyvu rizík na realizáciu podnikateľského zámeru. Na zobrazenie výsledkov analýzy rizík sa môže použiť vzor tabuľky v Prílohe č. 5 tohto usmernenia. V prípade potreby môže vzor tabuľky vo formáte xls poskytnúť Regionálne centrum sociálnej ekonomiky.

Odporúčame žiadateľovi nevynechať informácie o tom ako plánuje produkt uviesť na trh, ako má zabezpečený marketing, predaj a distribučnú sieť.

Informácie o trhu, marketingu a konkurencii sú dôležité pre posúdenie udržateľnosti podnikateľského zámeru, preto odporúčame dôsledne spracovať obsah kapitoly a nevynechať pri jej spracovaní kľúčové informácie.

7. FINANČNÝ PLÁN

- ✓ **Východiská finančného plánu**
- ✓ **Prehľad ekonomických informácií/účtovné výkazy**
- ✓ **Tabuľka Cash-flow na mesačnej báze**

Finančný plán obsahuje číselné vyjadrenie podnikateľského zámeru a jeho rentability. Kapitola 7. je venovaná **textovej časti finančného plánu podniku**. Tu je potrebné uviesť základné východiská finančného plánu, najmä odhad významných položiek výnosov a nákladov, prípadne majetku a záväzkov. Vo finančnom pláne treba venovať pozornosť realnosti odhadov, aby výnosy neboli

nadhodnotené a náklady podhodnotené. Finančný plán by mal vyjadrovať uskutočniteľnosť podnikateľského zámeru a v prípade, že je postavený na nereálnych predpokladoch (vysoké a v podnikateľskom zámere neodôvodnené medziročné nárasty výnosov), považuje sa za rizikovejší. V prípade plánu, ktorý sa predkladá banke to môže ovplyvniť podmienky poskytnutia úveru. Okrem predložených tabuliek, podnik v textovej časti kapitoly Finančný plán uvedie **komentár kľúčových položiek finančného plánu.**

Pre účely registrácie o štatút r.s.p. (existujúce aj nové podniky) žiadatelia predkladajú **účtovné výkazy** (súvahu a výkaz ziskov a strát) v štandardizovanej forme definovanej finančnou správou v rozsahu minimálne pre mikroúčtovné jednotky. V prípade, že nie je možné predložiť výkazy v tejto forme (nové podniky, iné dôvody) predkladajú **Prehľad ekonomických informácií** (vo formáte xls súboru v Prílohe č. 2 tohto usmernenia). Ide o zjednodušenú finančnú prognózu a prezentáciu ekonomických informácií pre manažérske riadenie. V textovej časti kapitoly 7. žiadateľ o štatút uvedie a okomentuje východiská pre všetky položky tabuľky, ktoré vyplňa (východiská sú napr. plán predaja pre odhad výnosov, plánovanú finančnú pomoc v štruktúre výnosov, počet zamestnancov, mzdové náklady, vyrovnávacie príspevky, vlastné a externé zdroje financovania).

V prípade nových podnikov žiadateľ v tabuľke Prehľad ekonomických informácií vyplní aj riadky R17 až R24 ohľadom cash-flow podniku.

Existujúce podniky uvádzajú vo výkazoch/tabuľke *Prehľad ekonomických informácií* aj údaje za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (skutočnosť alebo kvalifikovaný odhad, v prípade, že predchádzajúci rok nie je účtovne uzavretý). Tento údaj je dôležitý pre posúdenie kontinuity podnikania.

Tabuľka Prehľad ekonomických informácií je v prípade, že žiadateľ nepredložil finančný plán v štandardizovanej forme (súvaha a výkaz ziskov a strát podľa MF SR), povinnou prílohou textovej časti podnikateľského plánu pre účely žiadosti o štatút r.s.p. Jej vyplnenie sa riadi metodickým usmernením (Príloha č. 3).

Doplňujúce usmernenie k Podnikateľskému plánu sociálneho podniku pre potreby žiadosti o návratnú zložku na financovanie investičného zámeru:

Odporúčame podrobne a prehľadne spracovať a predložiť predpoklady pre generovanie príjmov vo forme Plánu tržieb (napr. v podobe tabuľky podľa vzoru v Prílohe č. 4). Plán tržieb odporúčame spracovať na žiadateľom definované časové obdobie (napr. rok). Plán tržieb by mal obsahovať zoznam jednotlivých produktov a služieb (alebo skupín produktov a služieb) predaných a poskytnutých zákazníkom za dané obdobie, objem predaja jednotlivých položiek, ich cenu alebo priemernú cenu a plánované tržby. Plán tržieb by mal byť podkladom pre definovanie predpokladov pre generovanie príjmov z ponúkaných služieb alebo produktov.

Žiadateľovi odporúčame predložiť projekciu príjmov a výdavkov - výkaz Cash-flow, ako samostatnú tabuľku. Výkaz Cash-flow bude obsahovať štruktúru príjmov a výdavkov na obdobie 1-2 rokov dopredu a spracuje sa na mesačnej báze. Do výkazu Cash-flow je potrebné zakomponovať aj časový nesúlad medzi príjmami a výdavkami, napr. rozdiel termínu vyplatenia miezd a termínu príjmu príspevkov na mzdy, sezónnosť a iné, a je potrebné vylúčiť v ňom vnútorné chyby v kalkuláciách – je to dôležité pre posúdenie schopnosti splácať úver a nastavenie/prispôsobenie splátok úveru.

Ako samostatnú položku výdavkov v Cash-flow odporúčame kalkulovať súvisiace prevádzkové výdavky predmetu investície.

Ako samostatnú položku výdavkov v Cash-flow odporúčame kalkulovať mesačnú splátku úveru (pre kalkuláciu mesačnej splátky úveru sa môžu použiť úverové kalkulačky bežne dostupné na internete).

Žiadateľovi odporúčame k Podnikateľskému plánu sociálneho podniku pre potreby žiadosti o návratnú zložku na financovanie investičného zámeru predložiť štandardizované účtovné výkazy – výsledovka a súvaha na tri roky, v štruktúre účtovnej závierky pre mikro-účtovné jednotky. Existujúce podniky uvádzajú v *účtovných výkazoch* aj údaje za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (skutočnosť alebo kvalifikovaný odhad, v prípade, že predchádzajúci rok nie je účtovne uzavretý). Tento údaj je dôležitý pre posúdenie kontinuity podnikania.

Odporúčame v tejto kapitole uviesť všetky plánované externé zdroje financovania (pôžičky, úvery, dotácie, granty), pričom žiadateľ uvedie výšku externého zdroja financovania, plánovaného poskytovateľa daného zdroja financovania (napr. banka, názov poskytovateľa dotácie alebo grantu) a účel využitia finančných prostriedkov.

V tejto kapitole odporúčame uviesť doplňujúce informácie vo vzťahu k jednotlivým položkám majetku obstarávaného v rámci investičného zámeru. Informácia by mala obsahovať názov položky majetku, plánovanú obstarávaciu cenu, mesiac a rok obstarania, a zaradenie majetku do odpisovej skupiny. Informáciu odporúčame uviesť prehľadným spôsobom, napr. v tabuľke.

Vzory tabuliek vo formáte xls (plán tržieb, cash flow pre žiadateľov o investičnú pomoc, účtovné výkazy mikroúčtovnej jednotky) môže poskytnúť Regionálne centrum sociálnej ekonomiky.

8. PRÍLOHY (voliteľné)

Do príloh je vhodné dať informácie, dokumenty, ktoré podporia argumentáciu v jednotlivých častiach podnikateľského plánu a zvýšia dôveryhodnosť podnikateľského zámeru. Môže ísť napríklad o zmluvy, doklady o vzdelaní, certifikáty, osvedčenia, cenníky, obrázky, fotografie, návrhy letákov, cenové ponuky, atď. Tieto sú dôležité najmä pri vypracovaní detailnejšieho plánu, prípadne konkrétneho investičného zámeru, ktorý podnikateľ predkladá na posúdenie financujúcej inštitúcie.

PODNIKATEĽSKÝ PLÁN SOCIÁLNEHO PODNIKU

(Žiadateľom odporúčame Podnikateľský plán spracovať v súlade s usmernením Štruktúra Podnikateľského plánu sociálneho podniku, ktoré je možné si stiahnuť z web stránky <https://socialnaekonomika.sk> a zo stránky www.employment.gov.sk)

1. ZÁKLADNÉ INFORMÁCIE O SPOLOČNOSTI

Obchodné meno (názov právnickej osoby alebo meno a priezvisko fyzickej osoby podnikateľa)	
Číslo projektu CKJ (vyplní CKJ)	
Právna forma sociálneho podniku	<i>a) Spoločnosť s ručením obmedzeným (s.r.o.) b) Akciová spoločnosť (a.s.) c) Družstvo d) FO - podnikateľ e) Občianske združenie f) Nadácia g) Neinvestičný fond h) Nezisková organizácia i) Účelové zariadenie cirkvi j) Iná (uviesť aká)</i>
IČO	
DIČ	
Platca DPH	<i>a) Áno b) Nie</i>
Dátum vzniku spoločnosti	
Nový podnik	<i>a) Áno b) Nie</i>
Sídlo spoločnosti (kraj)	
Miesto podnikania (adresa prevádzkarne)	
Transformácia chránenej dielne na SP	<i>a) Áno b) Nie</i>
Transformácia existujúcej právnej formy spoločnosti na novú právnu formu v súvislosti s registráciou SP	
Sociálny podnik dosahuje PSV	<i>a) Hospodárskou činnosťou b) Nehospodárskou činnosťou</i>
Predpokladaný začiatok podnikania – mesiac, rok (vyplní nový podnik)	
Štatutárny orgán (mená osôb, pozícia)	
Druh registrovaného sociálneho podniku	<i>a) Verejnoprospešný podnik b) Komunitno-prospešný podnik</i>
Účel vypracovania podnikateľského plánu*	<i>a) Žiadosť o priznanie štatútu r.s.p b) Žiadosť o investičnú pomoc</i>
Druh sociálneho podniku (môže byť kombinácia)	<i>a) Integrovaný b) Sociálny podnik bývania c) Všeobecný</i>
% socializácie zisku	
Dátum vypracovania podnik. plánu	

*) Žiadateľ uvedie jednu z možností alebo obidve možnosti v prípade, že rovnaká verzia podnikateľského plánu bude predkladaná aj financujúcej inštitúcii (nevhodné prečiarknite).

2. PROFIL SOCIÁLNEHO PODNIKU

- ✓ Založenie podniku a predmet činnosti
- ✓ Kľúčové osoby v podniku
- ✓ Manažment podniku a zamestnanci

Predmet činnosti	Aký bude hlavný predmet/-y činnosti podniku a aký budú mať podiel na tržbách? Čo bolo hlavným dôvodom/motiváciou na založenie sociálneho podniku?
Kľúčové osoby v podniku	Meno a priezvisko zakladateľa: - pozícia v podniku - oblasti zodpovednosti, - vzdelanie v oblasti predmetu činnosti - skúsenosti a výsledky súvisiace s podnikateľským zámerom(dosiahnuté ciele, obraty, zisky, apod.)
Management podniku a zamestnanci	Kľúčoví zamestnanci, ich vzdelanie a skúsenosti v tom čo budú robiť: Zabezpečenie podporných činností v podniku: - Vedenie účtovníctva - Personalistika - Distribúcia, doprava - Asistencia znevýhodneným zamestnancom, atď.
Predchádzajúca /iná podnikateľská činnosť	Názov (IČO): - meno zamestnanca podniku - pozícia (od – do) - zodpovednosti - výsledky

3. ZHRNUTIE PODNIKATEĽKÉHO ZÁMERU

- ✓ Čomu sa venuje váš podnikateľský zámer?
- ✓ Čím je váš zámer užitočný pre spoločnosť alebo komunitu?
- ✓ Ako budete podnikanie rozvíjať a financovať?

4. SPOLOČENSKÝ DOPAD

- ✓ K riešeniu akého spoločenského problému chce podnik prispieť?
- ✓ Aké riešenie navrhujete?
- ✓ Aký PSV podnik očakáva, ako ho bude merať, koľko % zisku bude podnik socializovať?

Spoločenský problém	Aký nedostatok alebo potrebu sa snaží podnik svojou činnosťou naplniť? Aké sú jeho príčiny, koho sa týka, v akej lokalite, čo Vás motivuje k riešeniu práve tohto problému? Popis východiskovej situácie – stav nezamestnaných ZnO a ZrO v obci, regióne
----------------------------	--

Navrhované riešenie	<p><i>Aké je navrhované riešenie? Prečo by malo byť úspešné?</i></p> <p><i>Pri integračnom podniku existujúci a plánovaný počet ZnO a ZrO, ich pracovné podmienky a podpora, ktoré im podnik chce poskytovať</i></p> <p><i>Ak je zakladateľom sociálneho podniku samospráva, odporúčame prepojiť založenie sociálneho podniku s víziou obce, mesta a uviesť ako činnosť podniku pomôže riešiť problémy a potreby obce, mesta, regiónu a ich občanov</i></p>
Očakávaný pozitívny spoločenský vplyv	<p><i>Aký je hlavný spoločenský cieľ podniku?</i></p> <p><i>Akým spôsobom sa bude dosahovať?</i></p> <p><i>Ako sa bude tento PSV kvantifikovať a merať?</i></p> <p><i>Aké % zisku sa bude socializovať?</i></p>
Iné podnikateľské aktivity	<p><i>Iné podnikateľské aktivity a ich predpokladaný potenciál prispieť k riešeniu spoločenského problému</i></p> <p><i>Plán rozvoja podnikania v dlhodobom horizonte</i></p>
Harmonogram zamestnávania	<p><i>Koho, kedy, na aké pracovné pozície</i></p>

5. OPIS PRODUKTU alebo SLUŽBY, PODNIKATEĽSKÁ AKTIVITA

- ✓ **Aký produkt alebo službu podnik ponúka a komu sú určené?**
- ✓ **V čom spočíva výnimočnosť produktu alebo služby?**
- ✓ **Opis podnikateľskej aktivity**

6. PREDAJ, MARKETING, KONKURENCIA

- ✓ **Na akom trhu a v akej konkurencii podnik pôsobí?**
- ✓ **Kto sú vaši súčasní a potenciálni zákazníci?**
- ✓ **Aká je vaša cenová politika a plánovaný predaj?**

7. FINANČNÝ PLÁN

- ✓ **Východiská finančného plánu**
- ✓ **Tabuľka Prehľad ekonomických informácií/účtovné výkazy (pre žiadateľov o štatút r.s.p)**
- ✓ **Tabuľka Cash-flow na mesačnej báze (pre žiadateľov o investičnú pomoc)**

8. PRÍLOHY (voliteľné)

(tabuľku je možné si stiahnuť vo formáte xls z web stránky <https://socialnaekonomika.sk> a zo stránky www.employment.gov.sk)

PREHĽAD EKONOMICKÝCH INFORMÁCIÍ					
final		2020	2021	2022	2023
R1	VÝNOSY	0	0	0	0
R2	Predaj tovaru (604)				
R3	Vlastné výrobky a služby (601+602)				
R4	Ostatné výnosy	0	0	0	0
R5	Príspevky integračnému SP - §53f a 53g Zákona č. 5/2004 (sk.64), (sk.66 pre NS)				
R6	Investičná pomoc nenávratná r.s.p. (sk.64), (sk.66 pre NS)				
R7	Iné externé zdroje nenávratné - napr. dotácie, granty (sk.64), (sk.66 pre NS)				
R8	Ostatné výnosy/iné (sk.64),(aj sk.55 a 65 pre NS)				
R9	NÁKLADY	0	0	0	0
R10	Náklady na predaný tovar (504)				
R11	Materiál, energie, externé služby (501,502, sk.51)				
R12	Odpisy (551)				
R13	Dane a ostatné prevádz. a fin. náklady (sk.53, sk.54, sk.56)				
R14	Náklady na zamestnancov	0	0	0	0
R15	Mzdové náklady (521, 522)				
R16	Sociálne a zdravotné poistenie (524)				
R17	VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA pred zdanením	0	0	0	0

PRÍJMY A VÝDAVKY (vypĺňajú nové podniky)

R18	Počiatočný stav hotovosti		0	0	0
R19	Vklady (- výbery) spoločníka/majiteľa				
R20	Príjmy (z riadku R1 plusom)				
R21	Výdavky (z riadku R9 mínusom, po odpočítaní odpisov)				
R22	Daň z príjmu splatná v bežnom roku (mínusom)				
R23	Výdavky na investície (nákup DM- tr.0) - mínusom				
R24	Úvery, pôžičky, návratná zložka investičnej pomoci r.s.p. (461, 479, 231) - splátky mínusom				
R25	Úvery a pôžičky pred získaním štatútu r.s.p. (461,479, 231) - splátky mínusom				
R26	CASH FLOW	0	0	0	0

DOPLNKOVÉ INFORMÁCIE

R27	Celkové externé zdroje nenávratné (R5+R6+R7)	0	0	0	0
R28	Celkové externé zdroje návratné (R22+R23)	0	0	0	0
R29	Priemerný počet zamestnancov				
R30	Plánovaný začiatok činnosti r.s.p. (mesiac a rok)				

POZNÁMKY:

Metodické usmernenie k tabuľke Prehľad ekonomických informácií

Tabuľka prehľad ekonomických informácií bola vytvorená za účelom poskytnutia základných informácií o subjekte, ktorý sa bude uchádzať o štatút Registrovaného sociálneho podniku (r.s.p.). Z ekonomickej oblasti sú v tabuľke uvedené najdôležitejšie informácie zo štandardných výkazov - **výkaz ziskov a strát a súvaha**.

Okrem základných informácií sú v prvej časti uvedené VÝNOSY, NÁKLADY a Výsledok hospodárenia. Riadok č.4 Ostatné výnosy je v detailnejšej štruktúre, ktorej účelom je poskytnutie údajov vrcholovému manažmentu o požiadavkách na jednotlivé druhy potrieb a pomoci r.s.p.

V druhej časti tabuľky je prehľad o CASH FLOW uvedeného subjektu, teda o peňažnom (hotovostnom) toku. Uvedený peňažný tok ovplyvňujú stav hotovosti k začiatku obdobia, príjmy a výdavky počas obdobia, splatná daň a splátky úverov a pôžičiek.

V časti DOPLNKOVÉ INFORMÁCIE sú informácie, ktoré nie sú súčasťou bežných výkazov, ale tak isto budú potrebné pre riadenie podpornej schémy r.s.p.

Vysvetlivky a usmernenia

V zátvorkách sú uvedené čísla účtov. Účtové triedy sú označené skratkou tr.

Čísla účtov a tried vychádzajú z účtovej osnovy Ministerstva Financíí SR (MF) pre subjekty založené na podnikanie.

Pre subjekty nezaložené na podnikanie sa tieto riadia účtovou osnovou pre nepodnikateľské subjekty. V riadkoch sú zdroje informácií označené ako NS.

Bližšie informácie sú k dispozícii na stránke MF www.finance.gov.sk.

Vypĺňanie tabuľky

V tabuľke žiadateľ vypĺňa len biele políčka. Ostatné sú automaticky vypočítané.

Nové podniky, ktoré vznikli v roku podania žiadosti o štatút r.s.p., vypĺňajú stĺpce tabuľky pre rok vzniku podniku a dva nasledujúce roky (napríklad pre rok 2021 ako rok vzniku podniku a pre roky 2022 a 2023 ako dva nasledujúce roky).

Existujúce podniky vypĺňajú stĺpce tabuľky pre rok, v ktorom podnik plánuje získať štatút r.s.p., pre jeden predchádzajúci rok a pre dva nasledujúce roky (napríklad ak existujúci podnik plánuje získať štatút r.s.p. v roku 2021, potom sa stĺpce pripravujú pre roky 2020, 2021, 2022, 2023). Žiadateľ upraví roky uvedené v záhlaví tabuľky tak, aby zodpovedali rokom, pre ktoré tabuľku vypĺňa.

Použitie skratky r.s.p. znamená, že sa číselné údaje týkajú subjektu už podliehajúceho schéme Registrovaných sociálnych podnikov.

Subjekty založené skôr ako v roku podania žiadosti o štatút RSP v poznámkach pod tabuľkou uvedú stav svojich pohľadávok a záväzkov ku koncu roku predchádzajúcemu podaniu žiadosti.

V prípade spracovania tabuľky na dlhšie obdobie sa podľa potreby doplní stĺpec s ďalším rokom.

Riadok R1 – výnosy je súčtový riadok R2+R3+R4 – automatický výpočet.

Riadok R2 – vypĺňajú sa tržby za predaný tovar – syntetický účet 604.

Riadok R3 – vyplňajú sa tržby za predaj vlastných výrobkov – syntetický účet 601 a tržby za poskytnuté služby – syntetický účet 602.

Riadok R4 – súčtový riadok riadkov R5+R6+R7+R8.

Riadok R5 – vyplňajú sa príspevky integračnému sociálnemu podniku v zmysle §§ 53f. a 53g. zákona č.5/2004 Z.z. Pre podnikateľské subjekty je to údaj z analytického účtu účtovnej skupiny 64, pre neziskovú sféru údaj z účtovnej skupiny 66.

Riadok R6 – uvádza sa prijatá nenávratná investičná pomoc r.s.p. Pre podnikateľské subjekty je to údaj z analytického účtu účtovnej skupiny 64, pre neziskovú sféru údaj z účtovnej skupiny 66.

Riadok R7 - uvádzajú sa iné prijaté nenávratné zdroje, ktorými môžu byť napríklad rôzne dotácie, granty a iné. Pre podnikateľské subjekty je to údaj z analytického účtu účtovnej skupiny 64, pre neziskovú sféru údaj z účtovnej skupiny 66.

Riadok R8 – uvádzajú sa iné/ostatné výnosy, ktorými môžu byť napríklad : predaj majetku, predaj materiálu, výnosy z odpísaných pohľadávok a iné. Pre podnikateľskú sféru analytické účty účtovej skupiny 64, pre neziskovú sféru analytické účty účtovných skupín 55 a 65.

Riadok R9 – náklady je súčtový riadok R10+R11+R12+R13 – automatický výpočet.

Riadok R10 – vyplňajú sa náklady na predaný tovar – syntetický účet 504.

Riadok R11 – vyplňajú sa náklady na spotrebovaný materiál, energie a prijaté služby, ktorými môžu byť opravy a udržiavanie, cestovné, reprezentačné a ostatné služby. Sú to syntetické účty 501, 502 a účtová skupina 51.

Riadok R12 – vyplňajú sa odpisy dlhodobého majetku.

Riadok R13 - vyplňajú sa ostatné dane a poplatky a ostatné prevádzkové náklady, ktorými môžu byť : náklady na predaný dlhodobý majetok, predaný materiál, odpis pohľadávok, tvorba opravných položiek a iné. Ide o účty 551, účty účtovej skupiny 53 a 54.

Riadok R14 – náklady na zamestnancov – súčtový riadok riadkov R14 a R15.

Riadok R15 – vyplňajú sa hrubá mzda, náhrady mzdy zamestnancov a zamestnaných spoločníkov. Syntetický účet 521 a 522.

Riadok R16 – vyplňa sa sociálne a zdravotné poistenie platené zamestnávateľom. Najmä syntetický účet 524.

Riadok R17 – výsledok hospodárenia pred zdanením. Výpočet R1-R9.

Plán príjmov a výdavkov (vyplňajú nové podniky - § 6, písm. f, Zákona č. 112/2018 Z.z.)

Riadok R18 - počiatočný stav hotovosti , v prípade vzniku r.s.p. v roku 2020 sa konečný stav v roku 2020 rovná začiatočnému stavu v roku 2021, hotovosť na syntetickom účte 211.

Riadok R19 - vyplňajú sa vklady spoločníka a ako záporná hodnota výbery spoločníka.

Riadok R20 – vyplňa sa riadok R1 z vrchnej časti tabuľky so znamienkom plus.

Riadok R21 – vyplňa sa riadok R9 z vrchnej časti tabuľky po odpočítaní odpisov, so znamienkom mínus.

Riadok R22 – udáva sa daň z príjmu splatná v bežnom roku so znamienkom mínus – syntetický účet 591

Riadok R23 – Výdavky na investície (nákup DM) – mínusom – výdavky na obstaranie dlhodobého majetku – hmotného a nehmotného.

Riadok R24 - uvádzajú sa splátky úverov, pôžičiek, leasingov a návratnej investičnej pomoci r.s.p. – syntetické účty 461 – dlhodobé bankové úvery, 479 – ostatné dlhodobé záväzky (napr. leasingy) a 231 – krátkodobé finančné výpomoci.

Riadok R25 –uvádzajú sa splátky úverov, pôžičiek, leasingov a návratnej investičnej pomoci pred získaním štatútu r.s.p – syntetické účty 461 – dlhodobé bankové úvery, 479 – ostatné dlhodobé záväzky (napr. leasingy) a 231 – krátkodobé finančné výpomoci.

Riadok R26 – výpočet cash-flow - súčet riadkov R17 až R21 s príslušnými znamienkami uvedenými v tabuľke.

Riadky R27-R30 sú doplnkové informácie.

Riadok R27 je súčtovým riadkom R5+R6+R7.

Riadok R28 je súčtovým riadkom R22+R23.

Riadok R29 uvádza sa skutočný priemerný počet zamestnancov, resp. plánovaný priemerný počet zamestnancov.

Riadok R30 – vyplní sa mesiac príslušnom roku plánovaného začiatku činnosti r.s.p. (bude vyplnený len jeden stĺpec v tomto riadku).

Poznámky - v poznámkach pod tabuľkou sa uvedú stav svojich pohľadávok a záväzkov k 31.12.2020, resp. ku koncu roku predchádzajúcemu podaniu žiadosti.

Príloha č. 4

(tabuľku vo formáte xls môže poskytnúť Regionálne centrum sociálnej ekonomiky)

Plán tržieb	2021			2022			2023		
	Objem predaja	Predajná cena	Tržby	Objem predaja	Predajná cena	Tržby	Objem predaja	Predajná cena	Tržby
Produkt alebo služba	v (ks, m2, ...)	v EUR	v EUR	v (ks, m2, ...)	v EUR	v EUR	v (ks, m2, ...)	v EUR	v EUR
Tržby spolu									

(tabuľku vo formáte xls môže poskytnúť Regionálne centrum sociálnej ekonomiky)

Analýza rizík

Názov a popis rizika	Pravdepodobnosť nastatia (nízka/stredná/vysoká)	Popis vplyvu rizika na podnik	Podnikom plánované opatrenia na elimináciu vplyvov rizika

Vypracoval: Ing. Alena Šranková, Ing. Radoslav Lukáč, Ing. Albert Priehoda, PhD., Ing. Jozef Gerliczy

Pripomienkoval: Ing. Alena Šranková, Ing. Radoslav Lukáč, Ing. Albert Priehoda, PhD., Ing. Jozef Gerliczy

Určené pre: žiadateľov o priznanie štatútu RSP, RSP – žiadateľov o návratnú zložku na financovanie investičnej pomoci a iné externé financovanie, Regionálne centrum sociálnej ekonomiky, webstránku NP ISE a MPSVR SR.