***Anexa 18***

**[titlul proiectului]**

**Plan de afaceri**

Cuprins

[1 Rezumat 2](#_Toc195702117)

[2 Firma 2](#_Toc195702118)

[3 Investiția 2](#_Toc195702119)

[4 Produsul /serviciul 4](#_Toc195702120)

[5 Strategia de marketing 4](#_Toc195702121)

[6 Analiza și previziunea financiară 5](#_Toc195702122)

[7 Riscurile identificate 12](#_Toc195702123)

[8 Anexe 12](#_Toc195702124)

Data întocmirii planului de afaceri: (luna, anul)

# Rezumat

Rezumatul trebuie să conţină, într-o formă succintă, în maxim 1,5 pagini, principalele informații prezentate ulterior pe larg în planul de afaceri:

* domeniul/domeniile de activitate în care se realizează investiția (inclusiv precizarea codului CAEN)
* descrierea investiției
* descrierea pieţei (perspective de creştere, concurenţa)
* sumarul proiecţiilor financiare şi valoarea proiectului

# Firma

Precizați următoarele informații de identificare a firmei:

* Denumirea firmei
* Forma de organizare
* Cod de identificare fiscală/ Cod Unic de Înregistrare
* Adresa sediului social (principal și secundar), sucursale, filiale (unde este cazul)
* Număr de înmatriculare la Oficiul Registrului Comerțului
* Numele complet al reprezentantului legal/ administratorilor și asociaților, cote de participare deținute
* Persoana de contact, cu datele de contact ale acesteia: nr. de telefon, fax, email

Descrieți (se pot folosi tabele și diagrame unde este cazul):

* Istoricul firmei - Descrieți succint dezvoltarea și evoluția activității/ produselor/ serviciilor precum și rezultatele obținute;
* Viziunea, misiunea, strategia și obiectivele pe termen scurt, mediu și lung;
* Evoluția principalilor indicatori de performanță din ultimii 3 ani: cifră de afaceri/total venituri, rezultat al exercițiului, capitalul propriu al acționarilor și numărul de angajați (personalul), indicatorii de solvabilitate și de profitabilitate;
* Activitatea/activitățile desfășurate până în prezent, cu prezentarea individuală a tipurilor de produse/serviciilor oferite (denumire, caracteristici, rentabilitate, avantaje competitive), descrierea proceselor de fabricație/prestare a serviciilor (diagrama cu etape principale), dotări actuale (active corporale și necorporale, spații de producție/ prestare servicii);
* Activități autorizate ;
* Resursele umane implicate în activitatea firmei - descrieți succint calificările, expertiza personalului angajat în activitatea firmei, pe principalele activități desfășurate;
* Experiența anterioară a solicitantului în derularea proiectelor cu finanțare publică;
* Experiența anterioară a solicitantului în derularea proiectelor cu finanțare proprie;

# Investiția

* Identificați domeniul de activitate în care se realizează investiția propusă prin proiect și, dacă este cazul, descrieți experiența firmei în acest domeniu;
* Menționați tipul de investiție inițială (înființarea unei noi unități/ extinderea capacității unei unități existente/ diversificarea producției unei unități prin produse sau servicii care nu au fost fabricate anterior în unitate/ schimbare fundamentală a procesului general de producție a produsului (produselor) sau a prestării generale a serviciului (serviciilor) vizat(e) de investiția în unitate) în care se încadrează proiectul propus spre finanțare;
* Justificați necesitatea realizării investiției (inclusiv nevoile pe care produsul/serviciul le satisface). Descrieți modul în care investiția contribuie la:
  1. descrieți tipul de investiție inițială (înființarea unei noi unități/ extinderea capacității unei unități existente/ diversificarea producției unei unități prin produse sau servicii care nu au fost fabricate anterior în unitate/ schimbare fundamentală a procesului general de producție a produsului (produselor) sau a prestării generale a serviciului (serviciilor) vizat(e) de investiția în unitate) în care se încadrează proiectul propus spre finanțare;
  2. creșterea nivelului tehnologic și a capacității organizaționale de a gestiona procese de fabricație, de dezvoltare a produselor și serviciilor;
  3. creșterea eficienței utilizării resurselor/ tranziția către noi modele de producție durabilă.
* Descrieți locul de implementare și exploatare a investiției. Aspecte relevante în acest sens:
  + modul în care se realizează accesul la imobilul ce face obiectul investiției;
  + clădirea/spațiul unde se vor monta/instala și utiliza utilajele și echipamentele (suprafețe, funcțiuni, act doveditor privind proprietatea sau dreptul de utilizare etc), inclusiv starea utilităților la care are acces imobilul;
  + autorizații, avize și acorduri obținute/necesare pentru implementarea și exploatarea investiției;
* Obiectul investiţiei:
  + Descrierea lucrărilor de construcţii (unde este cazul);
  + Descrieți lucrările de modernizare (unde este cazul) aferente și intrinsec legate de investiția inițială care constă în activități de înființare a unei noi unități/ extinderea capacității unei unități existente/diversificarea producției unei unități prin produse sau servicii care nu au fost fabricate anterior în unitate sau o schimbare fundamentală a procesului general de producție a produsului (produselor) sau a prestării generale a serviciului (serviciilor) vizat(e) de investiția în unitate;
  + Descrieți rolul și funcțiunea fiecărui utilaj, echipament propus; enumerați specificații tehnice, după caz;
  + dacă este cazul, descrieți și argumentați caracterul inovativ al investiției, concretizat prin inovarea de produs (bun sau serviciu) și/sau de proces. Descrieți efectele la nivelul producției sau prestării de servicii ca urmare a implementării soluției inovative
* Detaliați planificarea resurselor umane implicate în realizarea investiției (echipa de implementare a proiectului): descrieți rolurile, funcțiile, responsabilitățile echipei care gestionează proiectul. (se pot anexa şi CV-urile persoanelor în implementarea proiectului);

# Produsul /serviciul

Descrieți în detaliu **produsul/serviciul** (produsele/serviciile) ce va fi oferit/prestat ca urmare a realizării investiției propuse în proiect:

* Descrierea produsului/serviciului;
* Etapele principale ale procesului tehnologic/etapele procesului de prestare a serviciilor utilizat (inclusiv timpul necesar fiecărei etape);
* Elementul de noutate / oportunitatea pentru produsul/serviciul propus;
* Cerinţe privind aprovizionarea cu materii prime;
* Necesarul de utilaje/echipamente;
* Asigurarea cu utilităţi;
* Impactul asupra mediului;
* Patente/brevete;
* Caracteristici tehnice, functionalități, dimensiuni, capacități, formă, culoare, design);
* Principalii furnizori de materii prime şi materiale pentru activitatea propusă la finanțare (enumerare, ponderea fiecăruia, localizarea geografică);
* Detaliați planificarea resurselor umane implicate în operarea (exploatarea) investiției: identificați și justificați necesarul de personal pentru faza de operare a investiției. Dacă este cazul, fundamentați creșterea previzionată a numărului mediu de salariați.

# Strategia de marketing

Identificați piața țintă:

* Descrieți segmentul de piață/ grupul țintă căruia se adresează produsul/serviciul rezultat în urma investiției.
* Dimensiunea pieței țintă (mărimea pieței țintă și tendințele de evoluție pe orizontul de operare al obiectivului); Identificați aria geografică de acoperire a produsului/ serviciului.
* Identificați clienţi existenţi şi potenţiali: în funcţie de piaţa de desfăşurare (intern, extern), beneficii pentru clienți, volumul vânzărilor, produselor/grupe de produse, analiza necesităților clienților existenți și potențiali.
* Analiza mediului concurențial care va cuprinde: Principalii concurenţi, punctele tari şi punctele slabe ale produsului/serviciului dvs. comparativ cu cel al competitorilor (direcţi şi indirecţi).

Descrieți obiectivele generale de marketing

* Acestea derivă din obiectivele generale ale entității (de exemplu: vânzarea produselor existente, comercializarea unor produse existente pe segmente noi de piață și dezvoltarea de produse noi pe segmente de piață noi), și, în particular, pot fi și obiective legate de aspecte ce țin de promovare, resurse umane, prețuri etc.
* Obiectivele trebuie să fie corelate cu rezultatele analizei situației existente și trebuie să îndeplinească modelul SMART: Specific; Măsurabil; Realizabil; Realist, pe o anumită perioadă de Timp.

Prezentați strategia (strategiile) de marketing (căile de urmat pentru atingerea obiectivelor de marketing)

* În cadrul planului de marketing pot fi strategii de piață și strategii corespunzătoare fiecărui element al mix-ului de marketing (produs, preț, distribuție și promovare).
* Strategiile de marketing vor fi descrise pentru fiecare dintre elementele mixtului de marketing, și anume:
  + strategia de produs (se va descrie amănunțit produsul/serviciul, menționându-se caracteristicile și avantajele pe care le oferă clienților);
  + strategia sau politica de preț (se vor analiza următoarele elemente de determinare a prețului: costurile implicate, aprecierile clienților față de produsul/serviciul oferit, prețurile practicate de către competitori, elasticitatea cererii pentru produsul/serviciul oferit);
  + strategia de vânzări și distribuție (metode de vânzare și canale de distribuție);
  + strategia de promovare și relații publice (se va urmări efectul dorit în promovare, costurile pe care le implică promovarea, mesajul ce va genera efectul dorit, mass-media ce vor fi utilizate și analiza rezultatelor promovării).

# Analiza și previziunea financiară

Analiza și previziunea financiară a investiției cuprinde următoarele seturi de date și analize:

1. Analiza întreprinderii solicitante – situația curentă
2. Bugetul proiectului și planul de finanțare
3. Analiza financiară a investiției
4. Analiza întreprinderii solicitante – proiecții financiare

O parte din datele solicitate mai jos vor fi introduse în **macheta standard în format foaie de lucru** (worksheet Excel) atașată la modelul planului de afaceri (Analiza și previziunea financiară). Toate valorile se introduc în lei. Datele previzionate se fundamentează în valori reale (în prețuri constante, fără a lua în calcul impactul inflației). Datele se introduc numai în celulele marcate cu gri. Modificarea formulelor de calcul poate conduce la respingerea cererii de finanțare.

Orizontul de timp pentru care sunt realizate previziunile financiare este de 10 ani.

Pe lângă machetă, solicitantul va furniza, în secțiunile de mai jos, informații suplimentare, după cum se specifică.

1. **Analiza întreprinderii solicitante – situația curentă**

Următoarele foi de lucru din macheta standard în format .xls fac obiectul analizei întreprinderii solicitante:

* + **1.A-Bilanț**: Completați cu informații din bilanțul aferent ultimelor trei exerciții financiare incheiate (ultimii 3 ani fiscali). Solicitanții care au mai puțin de 3 exerciții financiare încheiate vor completa doar coloanele aferente anului (N), respectiv (N-1).
  + **1.B-ContPP**: Completați cu informatii din Contul de profit și pierdere aferent ultimelor trei exerciții financiare încheiate (ultimii 3 ani fiscali). Solicitanții care au mai puțin de 3 exerciții financiare încheiate vor completa doar coloanele aferente anului (N), respectiv (N-1).
  + **1.C-Analiza\_fin\_extinsă** – foaie de lucru intermediară. Datele și indicatorii se calculează în mod automat in baza informațiilor introduse în foile de lucru 1.A și 1.B. Aceste date sunt utilizate la calculul indicatorilor din foaia de lucru 1.D-Analiza\_fin\_indicatori
  + **1.D-Analiza\_fin\_indicatori**: Completarea datelor se face în mod automat, în baza informațiilor introduse în foile de lucru 1.A și 1.B, precum și a analizei financiare extinse (foaia de lucru 1.C). Scopul analizei este de calcula și interpreta indicatori de echilibru financiar, solduri intermediare de gestiune, rate de rentabilitate și de gestiune, rate de lichiditate, solvabilitate, îndatorare.
  + **1.E-Întreprindere\_în\_dificultate**: Pentru a fi eligibil, solicitantul trebuie să nu se încadreze în categoria întreprinderilor în dificultate. Pentru situația 1 de încadrare în categoria întreprinderilor în dificultate, completarea datelor se face în mod automat, în baza informațiilor introduse în foaia de lucru 1.A. Celelalte 2 situații (pct. 2 și 3 din foaia de lucru) fac obiectul Declarației IMM, pe propria răspundere.

Pe lângă completarea foilor de lucru menționate mai sus, nu este necesară prezentarea altor detalii în această secțiune a planului de afaceri.

1. **Bugetul proiectului și planul investițional**

Următoarele foi de lucru din macheta standard în format .xls fac obiectul analizei bugetului proiectului și a planului investițional:

* + **2A-Buget\_cerere**: Se va completa cu valorile din bugetul proiectului, așa cum au fost incluse în formularul cererii de finanțare.
  + **2B-Investiție**: completați cu planificarea costurilor de investiție pe ani de implementare a proiectului. Indicați sursele de acoperire a costurilor investiționale. În cazul finanțării prin împrumut bancar, se va previziona un grafic de rambursare al acestuia, folosind informații actualizate/ se va completa graficul de rambursare al acestuia, folosind informațiile obținute de la banca finanțatoare.

Pe lângă completarea foilor de lucru menționate mai sus, **este necesară detalierea următoarelor aspecte** în această secțiune a planului de afaceri:

* + Fundamentați bugetul proiectului, spre exemplu prin oferte de preț/ cataloage/ website-uri, trimitere la o analiză, la un studiu de piață, orice document anexat care poate să susțină prețul inclus în buget (cel puțin 2 surse verificabile). Anexați orice documente justificative care sunt de natură să fundamenteze bugetul proiectului și costurile de investiție
  + Justificați valorile estimate ale costurilor de investiție și necesitatea acestora în contextul investiției.
  + Furnizați detalii în legătură cu planul de finanțare a investiției, respectiv sursele de finanțare a costurilor investiționale

1. **ANALIZA FINANCIARĂ A INVESTIȚIEI**

Următoarele foi de lucru din macheta standard în format .xls fac obiectul analizei financiare a investiției (indicatorii de rentabilitatea și sustenabilitatea):

* + **3A-Proiecții\_fin\_investiție**: completați cu proiecțiile de venituri și cheltuieli aferente activității ce face obiectul proiectului de investiții, în următoarele scenarii:
    - Fără adoptarea proiectului de investiție (Tabel 1) - completați cu veniturile si cheltuielile rezultate din activitatea corespunzătoare proiectului de investiții, în condițiile în care activitatea s-ar desfășura fără investiție. Dacă nu desfășurați deja această activitate (proiectul dezvoltă o activitate nouă) nu mai completați acest tabel.
    - Cu adoptarea proiectului de investiție (Tabel 2) - completați cu veniturile si cheltuielile rezultate din activitatea corespunzătoare proiectului de investiții, în condițiile în care activitatea s-ar desfășura cu investiția realizată. Perioada de implementare a investiției poate fi de maximum 4 ani. Pe perioada de implementare a investiției se poate presupune că veniturile și costurile sunt egale cu varianta ”fără proiect” (dacă proiectul nu generează venituri și cheltuieli suplimentare în această perioada).

Metoda utilizată în elaborarea proiecţiilor financiare este cea a „fluxului net de numerar actualizat”. În această metodă fluxurile non-monetare, cum ar fi amortizarea şi provizioanele, nu sunt luate în considerare

* + **3B-Rentabilitate\_investiție:** Evaluarea profitabilității financiare a investiției și a capitalului propriu (Rentabilitatea investiției)

Analiza profitabilității este realizată pentru a se stabili dacă subvenția a fost determinată corespunzător și nu sunt transferate către beneficiarul proiectului fonduri nejustificate. Astfel, analiza va evalua, prin calcularea următorilor indicatori financiari, dacă se justifică cofinanțarea din fonduri nerambursabile: VNAF (valoarea netă actualizată financiară), RIRF (rata internă de rentabilitate financiară)

Fluxurile de numerar vizează atât perioada investițională, cât și perioada de operare. În acest sens, costurile investiționale sunt considerate fluxuri de ieșire, iar la finalul perioadei de referință este luată în calcul și valoarea reziduală ca element de intrare.

Fluxurile de numerar pentru determinarea indicatorilor de rentabilitate a investiției nu iau în considerare sursele de finanțare și în consecință nici fluxurile generate de eventuala rambursare a acestor surse, întrucât performanțele investiției se evaluează independent de modalitatea de finanțare pentru care se optează.

Rata de actualizare recomandată în cadrul analizei de rentabilitate a proiectului de investiție pentru actualizarea fluxurilor de numerar nete este de 4 % în termeni reali (analiza va fi realizată în prețuri constante, fără a realiza ajustări în funcție de rata inflației)

Valoarea reziduală se calculează în conformitate cu Regulamentul CE 480/2014 - art. 18 - Dacă activele unei operațiuni au o durată de viață care depășește perioada de referință a proiectului, valoarea reziduală a acestora se determină prin calcularea valorii actuale nete a fluxurilor de numerar pentru durata de viață rămasă a operațiunii. Valoarea reziduală a investiției este inclusă în calculul venitului net actualizat al operațiunii numai dacă veniturile depășesc costurile de operare.

Pe lângă completarea foilor de lucru menționate mai sus, **este necesară detalierea următoarelor aspecte** în această secțiune a planului de afaceri:

* + Detaliaţi ipotezele care au stat la baza realizării previzionării. Pe baza ipotezelor formulate, se vor face proiecțiile financiare aferente a celor două situații – fără / cu implementarea proiectului de investiție – și se vor determina indicatorii marginali (incrementali / suplimentari ) privind veniturile și cheltuielile din exploatare. Corelaţi informaţiile din această proiecţie financiară cu cele menţionate în restul planului de afaceri.
    - Ipoteze privind evoluția entității pentru întreaga perioadă de previziune, dacă entitatea ar continua activitatea fără implementarea proiectului de investiție (ipoteze referitoare la veniturile și cheltuielile din exploatare, în funcție de care se va determina fluxul de numerar al entității fără realizarea proiectului);
    - Ipoteze privind evoluția entității pentru întreaga perioadă de previziune, dacă entitatea ar implementa proiectul de investiție (ipoteze referitoare la veniturile și cheltuielile din exploatare, în funcție de care se va determina fluxul de numerar al entității prin realizarea proiectului);
  + Detaliați **veniturile din exploatare**:
    - În proiecția veniturilor din exploatare se vor avea în vedere veniturile asupra cărora implementarea investiției produce efecte, respectiv rezultatele concrete din operarea infrastructurii sunt acele venituri legate nemijlocit de activitatea firmei conform obiectului său de activitate, rezultatul din exploatare reflectând rentabilitatea activității de bază a societății și indirect, eficiența deciziilor manageriale luate.
    - Completați tabelul de mai jos (model orientativ) în scopul justificării proiecțiilor veniturilor din exploatare. Acestea trebuie să fie corecte, realiste, justificate prin analiza pieței. În ceea ce privește modalitatea stabilirii prețurilor sau tarifelor se vor face considerații asupra ipotezelor conform cărora prețurile/tarifele folosite nu depășesc “capacitatea de plată” a utilizatorilor în condițiile locale concrete și a nivelurilor istorice de preț pe respectiva piață.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Denumire produs/ serviciu | **AN 1** | | | | | **AN 2** | | | | |
| UM | Preț unitar (lei) | Cantitate estimată, lunar | Cantitate estimată, AN 1 (lei) | Valoare estimată, AN 1 (lei) | UM | Preț unitar (lei) | Cantitate estimată, lunar | Cantitate estimată, AN 2 (lei) | Valoare estimată, AN 2 (lei) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Denumire produs/ serviciu | **AN 3** | | | | | **… AN n** | | | | |
| UM | Preț unitar (lei) | Cantitate estimată, lunar | Cantitate estimată, AN 1 (lei) | Valoare estimată, AN 1 (lei) | UM | Preț unitar (lei) | Cantitate estimată, lunar | Cantitate estimată, AN n (lei) | Valoare estimată, AN n (lei) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

* + Detaliați **Costurile de exploatare (operare)** pe elemente componente (costuri de personal, costuri de mentenanță/întreținere, costuri materiale, costuri administrative, etc), asociate veniturilor din exploatare.
    - Datele și calculele din tabelul de mai jos vor justifica proiecțiile cheltuielilor. Acestea trebuie să fie realiste (corect estimate) şi necesare investiției.
    - Toate articolele de cheltuieli care nu determină plăți efective, cum ar fi: amortizare, provizioane, neprevăzute etc, nu se vor lua în considerare în proiecția fluxului de numerar.
    - Fluxurile financiare de natura dobânzilor și rambursările de credite se exclud din fluxurile de numerar pentru calculul indicatorilor de performanță ai proiectului.
    - Nu se iau în considerare impozitele, taxele și alte ieșiri de numerar care nu sunt legate de costurile de operare. Aferent activităţii de exploatare trebuie determinat impozitul pe profit (în funcţie de veniturile de exploatare impozabile şi cheltuielile de exploatare deductibile) sau, după caz, impozitul pe cifra de afaceri (în funcţie de cifra de afaceri).
    - Se includ în costurile de operare, în măsura în care nu au fost prevăzute drept costuri investiționale, reparațiile capitale și înlocuirile de echipamente cu durata de viață sub perioada de referință. Aceste costuri vor fi nominale și alocate perioadei în care se efectuează și nu vor fi constituite sub forma unor rezerve anterioare plăților efective.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Denumire cheltuială | Costuri | UM/  Consum/  Cantitate | Preț unitar  lei | Valoare medie lunară | Valoare medie anuală |
| Cheltuieli cu materiile prime și cu materiale consumabile | Materii prime:  ....  ..... |  |  |  |  |
| Materiale consumabile  ….  …. |  |  |  |  |
| Subtotal | |  |  |  |  |
| Alte cheltuieli cu materiale (inclusiv cheltuieli cu prestații externe) | Energie electrică |  |  |  |  |
| Gaz |  |  |  |  |
| Apă |  |  |  |  |
| ……. |  |  |  |  |
| Subtotal | |  |  |  |  |
| Alte cheltuieli de exploatare | Telecomunicații |  |  |  |  |
|  | Servicii de protecția muncii |  |  |  |  |
|  | Servicii de medicina muncii |  |  |  |  |
|  | Servicii prestate de colaboratori |  |  |  |  |
|  | Servicii de salubritate |  |  |  |  |
|  | Servicii de pază și protectie |  |  |  |  |
|  | Chirie |  |  |  |  |
|  | Întretinere echipamente |  |  |  |  |
|  | …….. |  |  |  |  |
| **Total** | |  |  |  |  |

* + - Prezentarea costurilor salariale pentru cei implicați în activitatea de implementare/ operare a rezultatelor proiectului folosind următorul tabel

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Personal angajat (poziție, coform fișei postului)** | **Nr.** | **Salariu net lunar** | **Salariu brut lunar** | **Cheltuielile cu asigurările și protecția socială** | **An** |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Tip buget** | **Tip cotizare** | **Procent aplicabil** | **Suma** |
| BAS | Contribuții asigurări sociale C.A.S |  |  |
| Fond de sănătate |  |  |
| Fond de șomaj |  |  |
| Fond de risc |  |  |
| Contribuții concedii și indemnizații |  |  |
| Subtotal valori de cotizat la BAS | | |  |
| BS - Impozit pe venituri salariale | |  |  |
| Subtotal valori de cotizat la BS | | |  |

1. **Analiza întreprinderii solicitante – proiecții financiare**

Analiza proiecțiilor financiare a întreprinderii solicitante face obiectul foii de lucru

* + **4-Proiecții\_fin\_intreprindere**:
    - Tabel 1 - Proiecția fluxului de numerar la nivelul întregii activități a întreprinderii, cu ajutor nerambursabil, pe perioada de implementare și operare a investitiei - Elaborați proiecția anuală a veniturilor și cheltuielilor pentru întreaga activitate a societății (nu doar cea aferentă domeniului de activitate vizat de proiect). Justificați veniturile și cheltuielile previzionate, prin completarea tabelelor de mai jos.
    - Tabel 2 - Proiecția Contului de profit și pierdere la nivelul întregii activități a întreprinderii, pe perioada de implementare a proiectului – completați cu date referitoare la previzionarea cheltuielilor cu ajustări de valoare și provizioane, amortizare, precum și previzionarea impozitului. Restul datelor se vor calcula automat.

**Proiecția veniturilor societății (întreaga activitate)**

Completați cu toate tipurile/ categoriile de venituri ale societății:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Denumire | **AN 1** | | | | | **AN 2** | | | | |
| UM | Preț unitar (lei) | Cantitate estimată, lunar | Cantitate estimată, AN 1 (lei) | Valoare estimată, AN 1 (lei) | UM | Preț unitar (lei) | Cantitate estimată, lunar | Cantitate estimată, AN 2 (lei) | Valoare estimată, AN 2 (lei) |
| Vânzări produse |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| * + Produs 1 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| * + Produs … |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Prestari servicii |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| … |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| … |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Vânzări marfuri |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| … |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| … |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Închiriere de spații |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| … |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| … |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Alte activități |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| … |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| … |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Alte venituri din exploatare |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| … |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| … |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Denumire | **AN 3** | | | | | **… AN n** | | | | |
| UM | Preț unitar (lei) | Cantitate estimată, lunar | Cantitate estimată, AN 1 (lei) | Valoare estimată, AN 1 (lei) | UM | Preț unitar (lei) | Cantitate estimată, lunar | Cantitate estimată, AN n (lei) | Valoare estimată, AN n (lei) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

**Proiecția cheltuielilor societății (întreaga activitate)**

Completați cu toate tipurile/ categoriile de cheltuieli aferente întregii activității

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Denumire cheltuială | Costuri | UM/  Consum/  Cantitate | Pret unitar  lei | Valoare medie lunară | Valoare medie anuală |
| Cheltuieli cu materiile prime și cu materiale consumabile | Materii prime:  ....  ..... |  |  |  |  |
| Materiale consumabile  ….  …. |  |  |  |  |
| Subtotal | |  |  |  |  |
| Alte cheltuieli cu materiale (inclusiv cheltuieli cu prestații externe) | Energie electrică |  |  |  |  |
| Gaz |  |  |  |  |
| Apă |  |  |  |  |
| ……. |  |  |  |  |
| Subtotal | |  |  |  |  |
| Alte cheltuieli de exploatare | Telecomunicații |  |  |  |  |
|  | Servicii de protecția muncii |  |  |  |  |
|  | Servicii de medicina muncii |  |  |  |  |
|  | Servicii prestate de colaboratori |  |  |  |  |
|  | Servicii de salubritate |  |  |  |  |
|  | Servicii de pază și protectie |  |  |  |  |
|  | Chirie |  |  |  |  |
|  | Întreținere echipamente |  |  |  |  |
|  | …….. |  |  |  |  |
| **Total** | |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Personalul societății** | **AN 1** | | | | **AN 2** | | | |
| **Nr.** | **Salariu net/lună** | **Salariu brut/lună** | **Cheltuieli cu asigurările și protecția socială** | **Nr.** | **Salariu net/lună** | **Salariu brut/lună** | **Cheltuieli cu asigurările și protecția socială** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Personalul societății** | **AN 3** | | | | **AN N** | | | |
| **Nr.** | **Salariu net/lună** | **Salariu brut/lună** | **Cheltuieli cu asigurările și protecția socială** | **Nr.** | **Salariu net/lună** | **Salariu brut/lună** | **Cheltuieli cu asigurările și protecția socială** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

**Amortizarea**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Grupa** | **Denumire** | **Valoare** | **Perioada de amortizare (luni)** | **Valoare de amortizat, pe lună** | **Valoare de amortizat, pe an** |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

1. Verificarea sustenabilității financiare a societății
   * 1. Sustenabilitatea financiară a societății este demonstrată prin fluxuri de numerar nete cumulate pozitive pe durata întregii perioade de referință luate în considerare, demonstrând că societatea nu întâmpină riscul unui deficit de numerar (lichidități) care să pună în pericol realizarea sau operarea investiției/ intrării în procedură de insolvență.
     2. La determinarea fluxului de numerar net, se vor lua în considerare toate costurile (eligibile și neeligibile) și toate sursele de finanțare (atât pentru investiție cât ți pentru operare și funcționare), inclusiv veniturile generate de proiect.
     3. Diferența între intrările și ieșirile de numerar reprezintă deficitul sau, după caz, surplusul perioadei respective și se cumulează la rezultatul anterior. Fluxul de numerar folosit în sustenabilitate nu se actualizează.
     4. Intrările includ toate veniturile din valorificarea produselor/serviciilor precum și toate intrările de numerar datorate managementului resurselor financiare (fonduri nerambursabile, contribuție publică, capitaluri proprii, împrumuturi bancare).
     5. Valoarea reziduală nu se ia în considerare.
     6. Ieșirile reprezintă costurile investiționale, costurile de operare, rambursările de credite, plăti dobânzi și alte cheltuieli ocazionate de obținerea creditării, taxele și impozitele, alte plăți generate de aranjamentele financiare încheiate pentru asigurarea surselor de finanțare a investiției .

# Riscurile identificate

Se vor prezenta riscurile identificate ce pot interveni în implementarea proiectului și operarea investiției, precum și măsurile propuse de reducere/ eliminare a acestora.

# Anexe

|  |
| --- |
| Se vor anexa orice alte documente pe care le considerați relevante sau care susțin anumite puncte de vedere din planul dvs. de afaceri, inclusiv dovezi fotografice cu locul de implementare |