

(Anexa 5 Model Plan de afaceri inclusiv Macheta financiara la GS aprobat prin OMIPE nr. 4003/2023)

[titlul proiectului]

Plan de afaceri

Cuprins

1	Firma	2
2	Investiția	2
2.1	Domeniul de activitate	2
2.2	Investiția inițială	3
2.3	Locul de implementare a investiției	3
2.4	Lista lucrărilor/ bunurilor/ serviciilor ce fac obiectul investiției.....	4
2.5	Crearea de noi locuri de muncă.....	6
2.6	Contribuția la dezvoltarea durabilă	7
2.6.1	Auto-evaluare privind principiul „a nu prejudicia în mod semnificativ mediul”	7
2.6.2	Măsuri de dezvoltare durabilă ce fac obiectul evaluării tehnice și financiare	7
2.6.3	Măsuri de dezvoltare a regiunii în vederea sprijinirii tranziției juste.....	8
3	Produsul /serviciul	8
4	Strategia de marketing	9
5	Analiza și previziunea financiară	9
6	Anexe	13

1 Firma

Includeți cel puțin următoarele elemente:

Date de identificare: Denumirea; Forma de organizare; Cod de identificare fiscală/ Cod Unic de Inregistrare; Număr de înmatriculare la Oficiul Registrului Comerțului; Data înființării; Adresa sediului principal și a sediilor secundare, sucursale, filiale.

Asociați/acționari și cote de participare deținute, reprezentanți legali, administratori, directori generali.

Alte societăți în care reprezentanții legali și/sau asociații mai dețin părți sociale/ acțiuni și/sau funcții de conducere.

Viziunea, misiunea, strategia și obiectivele pe termen scurt, mediu și lung.

Istoricul firmei - Descrieți succint dezvoltarea și evoluția activității/ produselor/ serviciilor precum și 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.

Activități autorizate – detaliați activitățile desfășurate la fiecare din sediile principale/secundare.

Activitatea curentă, dotări actuale (active corporale și necorporale, spații de producție, prestare servicii)

Resursele umane implicate în activitatea firmei - descrieți succint calificările, expertiza personalului angajat în activitatea firmei, pe principalele activități desfășurate.

Precizați următoarele informații din ultimii 3 ani înainte de data depunerii cererii de finanțare:

- Entitățile economice în care asociații și/ sau administratorii, solicitantul, respectiv întreprinderile legate/ partenere (dacă este cazul), dețin calitate de asociat/administrator sau au atribuții de decizie/ reprezentare, singure sau împreună cu alte persoane fizice sau juridice, indiferent de țara în care sunt înregistrate sau își desfășoară operațiunile.
- Relațiile de familie/ rudenie/ afinitate (dacă există) dintre persoanele fizice din cadrul entităților enumerate, indiferent de țara în care acestea își au sediul social sau își desfășoară operațiunile, și dacă există acorduri scrise în sensul prevederilor de la art. 4⁴ din Legea nr. 346/2004 privind stimularea înființării și dezvoltării întreprinderilor mici și mijlocii, cu modificările și completările ulterioare.
- Produsele/ serviciile, top 10 clienți și furnizori, detalierea cifrei de afaceri defalcată pe activități și ani, pentru solicitant și întreprinderile legate/ partenere. Precizați dacă produsele sau serviciile prestate se regăsesc pe aceeași piață sau pe piețe adiacente, situate în amonte sau în aval una față de cealaltă.
- Natura relațiilor comerciale, financiare și juridice dintre solicitant și întreprinderile legate/ partenere (e.g contracte de orice tip, dacă sunt utilizate în comun imobile/terenuri, elementele de logistică, contracte de împrumut, drepturi atribuite prin procuri, împuterniciri, contracte de mandat etc).

2 Investiția

Includeți cel puțin următoarele elemente:

2.1 Domeniul de activitate

Identificați domeniul de activitate în care se realizează investiția propusă prin proiect.

Justificați legătura directă dintre investiție și domeniu de activitate vizat. Descrieți experiența firmei în acest domeniu, dacă e cazul.

Justificați necesitatea realizării investiției. Descrieți situația actuală și cea vizată ca urmare a implementării investiției.

Descrieți contribuția proiectului la implementarea planului teritorial pentru tranziție justă aferent județului vizat de apel.

2.2 Investiția inițială

În funcție de categoria de investiție inițială (definită conform normelor în materia ajutorului de stat regional) cuprinsă în cererea de finanțare, detaliați, după caz:

- Dacă investiția constă în **crearea unei noi unități** de producție/prestare servicii

Descrieți unitatea de producție/ prestare servicii nou creată: localizare, acces la utilități, acces la imobil. Precizați dacă investiția presupune construirea unui nou imobil sau reconversia unui existent și neutilizat (în scopul demarării unei noi activități).

Justificați autonomia unității nou create, în raport cu celelalte unități existente ale firmei (e.g. separarea spațială, organizațională și funcțională față de acestea din urmă).

- Dacă investiția va conduce la **extinderea capacității unei unități existente**

Identificați unitatea existentă, incluzând cel puțin următoarele elemente: localizare, facilități, dotări și fluxuri tehnologice existente, gama de produse/servicii realizate/prestate în cadrul unității.

Descrieți cum realizarea investiției (pe fiecare din componentele ei – lucrări de construcție, dotări cu active) va conduce la extinderea capacității de producție/prestare servicii.

Atenție! Simpla previzionare a unei creșteri a volumului producției/ vânzărilor nu fundamentează, în sine, încadrarea investiției în categoria celor legate de extinderea capacității unei unități existente. În urma investiției, unitatea respectivă trebuie să se afle în situația în care să poată produce/ presta mai mult.

- Dacă investiția va conduce investiția la **diversificarea unei unități** prin produse/servicii care nu au fost fabricate/prestate 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

În acest caz, prezentați activele (tangibile și intangibile) care vor fi reutilizate în activitatea propusă prin proiect: valoarea contabilă a acestor active reutilizate (tangibile și intangibile), procentul de reutilizare (utilizate integral sau parțial în realizarea noului produs/serviciu), valoarea amortizării activelor legate de activitatea prestată.

În cazul ajutoarelor acordate pentru diversificarea unei unități existente, costurile eligibile trebuie să depășească cu cel puțin 200% valoarea contabilă a activelor reutilizate (tangibile și intangibile), astfel cum au fost înregistrate în exercițiul financiar ce precede începerea lucrărilor

Dacă proiectul include atât o investiție inițială legată de extinderea capacității unității, cât și o investiție inițială legată de diversificarea producției unității, condiția de mai sus este aplicabilă doar componentei din proiect ce vizează diversificarea unității. În acest caz, enumerați distinct costurile aferente investiției legate de extinderea unității și pe cele aferente investiției legate de diversificarea unității.

2.3 Locul de implementare a investiției

Descrieți zona/ regiunea în care societatea își desfășoară activitatea. Prezentați o scurtă evaluare a impactului economic, social și teritorial al tranziției către o economie neutră din punct de vedere climatic, respectiv o scurtă prezentare a nevoilor de angajare și de recalificare preconizate, ținând seama de previziunile privind competențele; potențialul de diversificare economică și oportunitățile de dezvoltare.

De asemenea se va avea în vedere detalierea dacă locul de implementare este situat în una din zonele vizate de apelul de proiecte, conform secțiunii 3.5 din ghidul solicitantului.

Descrieți locul de implementare și exploatare a investiției.

Includeți informații referitoare la:

- localizarea în zona vizată de apel (adresă, coordonate geografice)
- 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
- includeți un plan/schiță de amplasament pentru imobilele pe care se propune a se realiza investiția în cadrul proiectului, plan în care să fie evidențiate inclusiv numerele cadastrale
- planul de amplasare a echipamentelor/utilajelor achiziționate prin proiect

Includeți fotografii sugestive cu locul de implementare, care reflectă situația actuală a acestuia.

Descrieți măsura în care locul de implementare este adecvat pentru realizarea proiectului. Aceasta presupune, cu titlu exemplificativ: există posibilitatea racordării la toate utilitățile necesare funcționării; nu este ocupat de alți utilizatori; nu este ocupat cu alte bunuri sau echipamente care nu au legătură cu investiția sau activitatea derulată de solicitant pentru care solicită finanțare; nu prezintă degradări incompatibile cu realizarea investiției propuse pentru acele elemente care nu fac obiectul investițiilor prin proiectul depus; nu prezintă un grad de uzură avansat pentru acele elemente care nu fac obiectul investițiilor prin proiectul depus, etc; corespunde cu descrierea din cererea de finanțare și Planul de afaceri

2.4 Lista lucrărilor/ bunurilor/ serviciilor ce fac obiectul investiției

Completați tabelul de mai jos cu toate lucrările, bunurile și serviciile pentru care solicitați finanțare, în corelare cu bugetul proiectului.

Nr. crt.	Denumirea lucrărilor / bunurilor/ serviciilor	UM	Cantitate	Preț unitar (fără TVA)	Valoare Totală (fără TVA)	Linie bugetară	Eligibil/ neeligibil*	Contribuie la criteriilor de evaluare 12 a,b,c,d**
Lucrări de construcții								
TOTAL								
Dotări (active corporale)								
TOTAL								
Active necorporale								

TOTAL								
	Servicii							
TOTAL								

(*se va menționa suma inclusă pe eligibil și suma inclusă pe neeligibil

** se indică valoarea cheltuielilor aferente măsurilor ce contribuie în mod substanțial la obiectivele de mediu și egalitatea de șanse, de tratament și accesibilitatea pentru persoanele cu dizabilități și anume: xxxxx)

Descrieți rolul și funcțiunea fiecărui utilaj, echipament propus. Enumerați specificații tehnice, după caz.

Includeți, după caz: scheme ale fluxului tehnologic, scheme ale instalațiilor hidraulice, pneumatice, electrice, de automatizare, comunicații, rețele de combustibil, apă, iluminat și altele asemenea, precum și ale instalațiilor tehnologice; planșe de montaj, cu indicarea geometriilor, dimensiunilor de amplasare, inclusiv a schemelor tehnologice de montaj.

Identificați **cerințele de conformare** cu normele legale în vigoare:

- Pentru etapa de implementare: avize, acorduri, autorizații de desființare/ construire etc
- Pentru etapa de exploatare (derularea activității): autorizație de funcționare, autorizație de mediu, autorizație integrată de mediu etc.

Dacă investiția vizează măsuri care contribuie substanțial la obiectivele de mediu și egalitatea de șanse, de tratament și accesibilitatea pentru persoanele cu dizabilități, solicitanții vor explica care sunt elementele investiției prin care se asigura contribuția și se estimează valoarea cheltuielii cu achiziția lor, conform tabelului de mai jos.

Nr. crt.	Denumirea lucrărilor / bunurilor/ serviciilor care contribuie substanțial la obiectivele de mediu și egalitatea de șanse, de tratament și accesibilitatea pentru persoanele cu dizabilități – conform sub-criteriilor D1 și D2 din cadrul criteriului de evaluare tehnica D	UM	Cantitate	Preț unitar (fără TVA)	Valoare Totală (fără TVA)
1	Element de cost 1				
2	Element de cost 2				
				
Subtotal 1	Total valoare cheltuieli cu investiția care contribuie substanțial la obiectivele de mediu				
Subtotal 1	Total valoare cheltuieli cu investiția care contribuie substanțial la egalitatea de șanse, de tratament și accesibilitatea pentru persoanele cu dizabilități				
	Valoare totala eligibila proiect	n/a	n/a	n/a	
Pondere	Total valoare cheltuieli cu investiția care contribuie	n/a	n/a	n/a	

	substanțial la obiectivele de mediu/ Valoare totala eligibila proiect				
Pondere	Total valoare cheltuieli cu investiția care contribuie substanțial la egalitatea de șanse, de tratament și accesibilitatea pentru persoanele cu dizabilități Valoare totala eligibila proiect				

2.5 Crearea de noi locuri de muncă

Detaliați planificarea resurselor umane implicate în operarea (exploatarea) investiției. Identificați și justificați necesarul de personal pentru faza de operare a investiției, inclusiv în corelare directă cu lista echipamentelor de mai sus.

Precizați numărul de locuri de muncă nou create ca urmare a realizării investiției, în corelare directă cu indicatorul de rezultat RCR01 – Locuri de muncă create în entitățile care beneficiază de sprijin (în baza căruia proiectul va fi punctat, conform Grilei de evaluare tehnică și financiară).

Justificați necesitatea locurilor de muncă nou create și legătura directă cu investiția propusă. Detaliați cerințele pentru faza de operare a investiției, cu descrierea responsabilităților, competențelor și abilităților necesare.

Puteți atașa, la planul de afaceri, fișe de post, organigrama întreprinderii etc.

Descrieți modul în care se va realiza recrutarea, selecția și integrarea personalului nou angajat.

În situația în care anticipați nevoia de formare pentru noii angajați (cu toate ca aceasta va fi confirmata doar dupa identificarea și selectarea persoanelor în funcție de nivelul lor de calificare si competenta) este important sa va asigurati ca ati prevazut resurse financiare pentru aceasta măsură în costurile estimate, buget, cont de profit si pierdere/ fluxuri.

Se va clarifica daca personalul angajat face parte din următoarele categorii:

- persoanele direct afectate de procesul de tranziție prin pierderea locului de muncă sau cele indirect afectate de tranziție din cauza competențelor neadecvate sau insuficient adecvate cererii , inclusiv cele care au ocupat un loc de muncă cu un nivel de pregătire de bază sau mediu
- tinerii cu vârsta de până la 29 ani
- persoanele cu vârsta de peste 55 de ani
- femeile
- persoanele care se încadrează în categoria lucrătorilor defavorizați, a celor extrem de defavorizați și a lucrătorilor cu handicap.

De asemenea, se va clarifica dacă locurile de muncă sunt create în legătură cu:

- Domeniile prioritizate pentru investițiile productive conform Anexei 14.3 la Ghidul solicitantului
- integrarea energiei din surse regenerabile și/sau are în vedere măsuri ale economiei circulare

În plus se va detalia nivelul de competente pentru locurile de muncă nou create. A se vedea prevederile ghidului solicitantului cu privire la prioritizările legate de crearea de locuri de muncă

Atenție!

Costurile eligibile se pot încadra în una sau în mai multe dintre următoarele categorii:

- costurile investițiilor în active corporale și necorporale;
- cheltuieli cu servicii,
- cheltuieli cu taxe.

2.6 Contribuția la dezvoltarea durabilă

2.6.1 Auto-evaluare privind principiul „a nu prejudicia în mod semnificativ mediul”

Detaliați în ce măsură investiția și politicile de mediu ale firmei vor contribui la cele 6 obiective de mediu ale Uniunii Europene, prevăzute în Regulamentul (UE) 2020/852, inclusiv în corelare cu cerințele și recomandările prevăzute în Anexa **Lista de auto-evaluare privind principiul „a nu prejudicia în mod semnificativ mediul”** la ghid, respectiv:

- (i) atenuarea schimbărilor climatice
- (ii) adaptarea la schimbările climatice
- (iii) utilizarea durabilă și protejarea resurselor de apă și a celor marine
- (iv) tranziția la economia circulară, inclusiv prevenirea generării de deșeuri și reciclarea acestora,
- (v) prevenirea și controlul poluării aerului, apei și solului
- (vi) protecția și refacerea biodiversității și a ecosistemelor

Completați Lista de auto-evaluare privind principiul „a nu prejudicia în mod semnificativ mediul” și anexați Lista completată ca anexă distinctă la Cererea de finanțare.

2.6.2 Măsurile de dezvoltare durabilă ce fac obiectul evaluării tehnice și financiare

Completați **tabelul măsurilor de dezvoltare durabilă ce fac obiectul evaluării tehnice și financiare**:

Măsurile	Prevăzute în proiect?
<p>Utilizarea unor sisteme/instalații/echipamente de încălzire/răcire, climatizare, de ventilare mecanică cu recuperarea căldurii în scopul reducerii consumului energetic din surse convenționale și a emisiilor de gaze cu efect de seră</p> <p>Detaliați modalitatea de implementare (lucrări, dotări, activități, tehnologii realizate/ achiziționate prin investiție, exploatare etc)</p> <p>Detaliați efectele așteptate ca urmare a implementării acestei măsuri</p> <p>Precizați componenta de cost dedicată/alocată acestei măsuri:</p> <ul style="list-style-type: none"> - categoria de cheltuieli eligibile - descrierea cheltuielilor eligibile - cuantumul cheltuielilor eligibile 	DA/NU
<p>Utilizarea energiei din surse regenerabile prin montarea/ instalarea unor de sisteme alternative de producere a energiei electrice și/sau termice pentru consum propriu, precum instalații cu captatoare solare termice sau electrice, instalații cu panouri fotovoltaice/fototermice, centrale electrice de cogenerare de înaltă eficiență</p>	DA/NU

<p>Detaliați modalitatea de implementare (lucrări, dotări, activități, tehnologii realizate/ achiziționate prin investiție, exploatare etc)</p> <p>Detaliați efectele așteptate ca urmare a implementării acestei măsuri</p> <p>Precizați componenta de cost dedicată/alocată acestei măsuri:</p> <ul style="list-style-type: none"> - categoria de cheltuieli eligibile - descrierea cheltuielilor eligibile - cuantumul cheltuielilor eligibile 	
<p>Minimizarea la sursă a deșeurilor rezultate din activitatea operationala aferenta investitiei propuse și/sau pentru creșterea gradului de recuperare, reutilizare și reciclare a deșeurilor rezultate si/sau utilizarea deșeurilor ca materie prima/materiale in activitatea operationala aferenta investitiei propuse. Detaliați modalitatea de implementare (lucrări, dotări, activități, tehnologii realizate/ achiziționate prin investiție, exploatare etc)</p> <p>Detaliați efectele așteptate ca urmare a implementării acestei măsuri</p> <p>Precizați componenta de cost dedicată/alocată acestei măsuri:</p> <ul style="list-style-type: none"> - categoria de cheltuieli eligibile - descrierea cheltuielilor eligibile - cuantumul cheltuielilor eligibile 	DA/NU

2.6.3 Măsuri de dezvoltare a regiunii în vederea sprijinirii tranziției juste

Descrieți modalitate prin care, în activitatea economica a societății sunt utilizate resursele locale pentru a da plus valoare potențialului local.

Mentionați dacă investiția vizează reabilitarea ecologică, recuperarea și redarea în circuitul economic a terenurilor degradate și clădirilor (pe terenurile ce aparțin fostelor mine sau uzine astfel realizându-se proiecte integrate decontaminare/regenerare/reconversie), cu schimbarea destinației acestora (regenerare urbană și rurală orientată către activitățile economice menționate în ghidul solicitantului)

Mentionați dacă investiția vizează repopularea regiunii prin crearea de locuri de muncă durabile.

Mentionați dacă investiția vizează reconversia profesională a persoanelor care și-au pierdut locul de muncă în urma închiderii sau transformării unor activități dominante în economia locală (a foștilor mineri, spre ex), prin dezvoltarea unor activități economice alternative, mai sustenabile, care pot valorifica potențialul local.

3 Produsul /serviciul

Descrieți în detaliu produsul/ serviciul ce va fi oferit/ prestat ca urmare a realizării investiției propuse în proiect.

Descrierea produsului: caracteristici fizice (mărime, formă, culoare, design, capacități), tehnologia utilizată în producerea/ dezvoltarea lui (materii prime, echipamente, forța de muncă, patente etc).

Descrierea serviciului: ce reprezintă, ce nevoi satisface, care sunt materialele și echipamentele necesare prestării serviciului, etape în procesul de prestare a serviciului, beneficii pentru clienți.

Prezența, unde este aplicabil, modul în care tehnologiile noi, moderne vor fi utilizate în producerea/ menținerea/ dezvoltarea produsului/ serviciului.

4 Strategia de marketing

Piața țintă

- Descrieți segmentul de piață/ grupul țintă căruia se adresează serviciul/ produsul rezultat în urma investiției
- Analizați stadiul actual al pieței – nevoi și tendințe
- Analizați potențialul de creștere a pieței
- Descrieți factorii economici, politici, legislativi, tehnologici, sociali care au o influență directă asupra dinamicii sectorului/ domeniului de activitate vizat
- Identificați clienți existenți și potențiali: în funcție de piața de desfășurare (intern, extern), volumul vânzărilor, produse/ grupe de produse (detalii suplimentare vor fi solicitate la elaborarea previziunilor financiare). Analiza necesităților clienților existenți și potențiali
- Analiza mediului concurențial: Principalii concurenți, ponderea lor pe piață, punctele tari și punctele slabe ale produsului/serviciului dvs. comparativ cu cel al competitorilor (directi și indirecti);
- Avantajele competitive ale obiectivului proiectului (cum se evidențiază calitățile, beneficiile și avantajele noilor activități/produse /procese/servicii ce vor rezulta în urma implementării proiectului pentru care se solicită finanțare, față de cel al competitorilor)

Obiectivele generale de marketing, planul de acțiune și bugetul aferent strategiei de marketing

- Enumerați și descrieți activitățile propuse pentru atingerea obiectivelor de marketing și implementarea strategiei (strategiilor) descrise. Justificați necesitatea realizării acestor activități și descrieți contribuția fiecăreia la atingerea obiectivelor de marketing
- Identificați riscurile ce pot apărea în realizarea planului de acțiune în condițiile descrise mai sus sau în atingerea obiectivelor

Mixul de marketing

- strategia de produs (se va descrie 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).

5 Analiza și previziunea financiară

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

- **Analiza întreprinderii solicitante** - următoarele foi de lucru din macheta standard în format .xls fac obiectul analizei întreprinderii solicitante:
 - 1.Bilant: Completați cu informații din bilanțul aferent ultimului exercițiu financiar încheiat
 - 2.ContPP: Completați cu informații din Contul de profit și pierdere aferent ultimului exercițiu financiar încheiat
 - 3.Întreprindere_in_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.Bilanț. Celelalte 2 situații

– pct. 2) și 3) din foaia de lucru – fac obiectul Declarației unice, pe propria răspundere.

- **Bugetul cererii de finanțare** – completați foaia de lucru 4.Buget_CF, în corelare cu bugetul înregistrat în MySMIS

Pe lângă completarea foii 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 analiza, la un studiu de piață, orice document anexat care poate să susțină prețul inclus în buget. 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 sursele de finanțare a costurilor investiționale

1. Analiza financiară a întreprinderii în urma realizării investiției

Atenție!

Modificarea încadrării în categoria IMM, în conformitate cu prevederile Codului Fiscal, ca urmare a realizării proiectului, în special din perspectiva impozitării și a cheltuielilor, dar și din perspectiva creșterii activității și cifrei de afaceri ca urmare a proiectului, vor fi avute în vedere în realizarea proiecțiilor financiare conform modelului de plan de afaceri și machetei financiare asociate.

Următoarele foi de lucru din macheta standard în format .xls fac obiectul analizei financiare a societății (indicatorii de rentabilitate și sustenabilitate):

- **1. -Bilant (coloanele E-N):** Completați cu proiecția bilanțului la nivelul întregii activități a întreprinderii, cu ajutor nerambursabil, pe perioada de implementare și operare a investiției
- **1-ContPP (coloanele E-N):** Completați cu informații din Contul de profit și pierdere previzionat la nivelul întregii activități a întreprinderii, cu ajutor nerambursabil, pe perioada de implementare și operare a investiției
- Pe lângă completarea foilor de lucru menționate mai sus, este necesară detalierea următoarelor aspecte în această secțiune a planului de afaceri:

- Detaliați ipotezele care au stat la baza realizării previzionării. Corelați informațiile din această proiecție financiară cu cele menționate în restul planului de afaceri.

- 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 sau de activitate, rezultatul din exploatare reflectând rentabilitatea activității de baza 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)
	AN 3					... AN n				

Denumire produs/ serviciu	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) și 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 activității de exploatare trebuie determinat impozitul pe profit (în funcție de veniturile de exploatare impozabile și cheltuielile de exploatare deductibile) sau, după caz, impozitul pe cifra de afaceri (în funcție 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	Pret unitar lei	Valoare medie lunara	Valoare medie anuala
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 protecție				
	Chirie				
	Întreținere echipamente				
				
Total					

Prezentați **costurile salariale** pentru cei implicați în activitatea de implementare/operare a rezultatelor proiectului folosind următorul tabel

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

- Subvențiile nu se înregistrează direct în conturile de capital și rezerve. Subvențiile se înregistrează ca subvenții pentru investiții și se recunosc în bilanț ca venit amânat. Venitul amânat se înregistrează în contul de profit și pierdere pe măsura înregistrării cheltuielilor cu amortizarea sau la casarea ori cedarea activelor.
- În categoria subvențiilor se cuprind subvențiile aferente activelor și subvențiile aferente veniturilor. Subvențiile aferente activelor reprezintă subvenții pentru acordarea cărora principala condiție este ca entitatea beneficiară să cumpere, să construiască sau să achiziționeze active imobilizate. Subvențiile aferente veniturilor cuprind toate subvențiile, altele decât cele pentru active.
- Subvențiile pentru active, inclusiv subvențiile nemonetare la valoarea justă, se înregistrează în contabilitate ca subvenții pentru investiții și se recunosc în bilanț ca venit amânat (contul 475 "Subvenții pentru investiții"). Venitul amânat se înregistrează ca venit curent în contul de profit și pierdere pe măsura înregistrării cheltuielilor cu amortizarea sau la casarea ori cedarea activelor.
- Pentru asigurarea corelării cheltuielilor finanțate din subvenții cu veniturile aferente se procedează astfel:
 - din punctul de vedere al contului de profit și pierdere:
 - în cursul fiecărei luni se evidențiază cheltuielile după natura lor;
 - la sfârșitul lunii se evidențiază la venituri subvențiile corespunzătoare cheltuielilor efectuate;
 - din punctul de vedere al bilanțului:
 - creanța din subvenții se recunoaște în corespondență cu veniturile din subvenții, dacă au fost efectuate cheltuielile suportate din aceste subvenții, sau pe seama veniturilor amânate, dacă aceste cheltuieli nu au fost efectuate încă;
 - periodic, odată cu cererea de rambursare a contravalorii cheltuielilor suportate sau pe baza altor documente prin care se stabilesc și se aprobă sumele cuvenite, se procedează la regularizarea sumelor înregistrate drept creanță din subvenții.
- Subvențiile se recunosc, pe o bază sistematică, drept venituri ale perioadelor corespunzătoare cheltuielilor aferente pe care aceste subvenții urmează să le compenseze. În cazul în care într-o perioadă se încasează subvenții aferente unor cheltuieli care nu au fost încă efectuate, subvențiile primite nu reprezintă venituri ale acelei perioade curente.
- Subvențiile acordate pentru acoperirea anumitor cheltuieli sunt recunoscute la venituri în aceeași perioadă ca și cheltuiala aferentă. În mod similar, subvențiile legate de activele amortizabile sunt recunoscute, de regulă, în contul de profit și pierdere pe parcursul perioadelor și în proporția în care amortizarea acelor active este recunoscută.
 - **Analiza imobilizărilor** - Se va completa foaia de lucru 5.Imobilizări din machetă, doar în cazul cererilor de finanțare care includ investiții inițiale legate de diversificarea unei unități (a se vedea precizările referitoare la categoriile de investiții inițiale, în Anexa "Ajutorul de stat" la ghidul solicitantului).
Completați cu informații din bilanțul contabil aferent ultimului exercitiu financiar încheiat. Se va menționa valoarea contabilă netă (i.e. valoarea de intrare minus amortizarea) doar pentru activele care vor fi reutilizate în realizarea unui produs/ prestarea unui serviciu propus prin proiect. Spre exemplu, terenul și clădirile/utilajele utilizate deja în activitatea societății ar putea fi utilizate integral sau parțial în realizarea produsului nou.
Pentru activele existente utilizate integral în realizarea produsului, procentul de reutilizare a activelor (tangibile și intangibile) este de 100% (coloana C). Dacă activele existente sunt reutilizate parțial în noua activitate de producție, valoarea contabilă a acestora poate fi luată în calcul proporțional, procentul de reutilizare a activelor (tangibile și intangibile) fiind calculat proporțional (coloana C).
 - **Bilanțul previzionat** – Se va completa foaia de lucru din macheta financiară

Toate valorile solicitate mai sus 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.

- **Analiza_fin_indicatori** Completarea datelor se face în mod automat, în baza informațiilor introduse în foile de lucru 1 și 1 , Scopul analizei este de calcula și interpreta indicatori care fac obiectul evaluării

6 Anexe

Se vor anexa orice alte documente pe care le considerați relevante sau care susțin anumite puncte de vedere din planul dvs. de afaceri.