Program: Programul Incluziune și Demnitate Socială 2021-2027

Prioritate: P03. Protejarea dreptului la demnitate socială

Obiectivul specific: ESO4.1.

Apelul: PIDS/83/PIDS\_P3/OP4/ESO4.1/PIDS\_A12

Titlul proiectului: Dezvoltarea economiei sociale și crearea de locuri de muncă în mediul rural din Regiunea Vest

Cod SMIS: 312580

**Anexa 5**

**CONŢINUT**

**PLAN AFACERI**

**(denumire plan)**

Cuprins

[1. DATE GENERALE 3](#_Toc194911263)

[2. DESCRIEREA INTREPRINDERII SOCIALE ȘI A STRATEGIEI DE IMPLEMENTARE A PLANULUI DE AFACERI 3](#_Toc194911264)

[3. ANALIZA SWOT A ÎNTREPRINDERII SOCIALE 5](#_Toc194911265)

[4. SCHEMA ORGANIZATORICĂ ȘI POLITICA DE RESURSE UMANE 5](#_Toc194911266)

[5. DESCRIEREA ACTIVITĂȚII ÎNTREPRINDERII SOCIALE 6](#_Toc194911267)

[6. ANALIZA PIEȚEI DE DESFACERE ȘI A CONCURENȚEI 7](#_Toc194911268)

[7. STRATEGIA DE MARKETING 8](#_Toc194911269)

[8. PROIECȚII FINANCIARE PRIVIND AFACEREA 8](#_Toc194911270)

[9. SUSTENABILITATEA AFACERII 14](#_Toc194911271)

# SUMAR EXECUTIV (REZUMAT)

*(Maxim o pagină. Rezumatul va cuprinde: misiunea socială și economică, obiective, activitățile, direcțiile strategice de dezvoltare a întreprinderii, prezentarea pe scurt a principalilor indicatori financiari: costuri investiționale, surse de finanțare, venituri și cheltuieli în perioada de implementare)*

# DATE GENERALE

## Date de identificare ale solicitantului de finanțare

|  |  |
| --- | --- |
| **Nume Prenume candidat** |  |
| **CNP** |  |
| **Județ de domiciliu** |  |
| **Localitate de domiciliu** |  |
| **Adresa** |  |
| **Număr de telefon** |  |
| **E-mail** |  |

## Date de identificare, forma juridică a afacerii, obiectul de activitate și date cu privire la proprietari/ fondatori

|  |  |
| --- | --- |
| **Titlul planului de afaceri** |  |
| **Locația de implementare (oraș/județ)** |  |
| **Forma juridică de organizare** |  |
| **Obiectul de activitate** - se va menționa și se va completa obiectul de activitate conform Cod CAEN propus spre înregistrare la ONRC / cod CAEN pentru activitatea economică în cazul ONG-urilor înființate în baza OUG 26/2000  |  |
| **Număr de locuri de muncă nou create (total)** |  |
| **Valoarea totală a finanțării solicitate** | ........................ lei |
| **Valoarea contribuției proprii** | ........................ lei, ..................% din valoarea finanțării solicitate |

## Componența participării la capitalul inițial al afacerii

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Nr. crt. | Nume și prenume | Procent deținut în capitalul inițial (%) |
| 1 |  |  |
| 2 |  |  |
| ... |  |  |

În funcție de forma juridică propusă pentru întreprinderea socială, se enumeră participantul/ participanții la asociere și cota parte propusă în capitalul inițial. Atenție! Solicitantul de finanțare va avea participarea majoritară și dreptul de reprezentare a întreprinderii sociale în relațiile cu terții.

## Experiența anterioară în domeniu a solicitantului de finanțare

Detaliați dacă aveți cunoștințe și experiență în domeniul afacerii pe care doriți să o inițiați. (se pot menționa cunoștințe generale, hobby-uri, calificări/certificări în domeniul de activitate ale afacerii, experiența în proiecte sociale, se poate atașa un CV la finalul planului de afaceri care să susțină elementele detaliate).

# DESCRIEREA INTREPRINDERII SOCIALE ȘI A STRATEGIEI DE IMPLEMENTARE A PLANULUI DE AFACERI

## Identificarea problemei/nevoii sociale

Vă rugăm să prezentați care este nevoia/problema socială care va fi rezolvată prin implementarea planului de afaceri.

C*e problemă socială ați identificat la nivelul comunității care poate fi rezolvată prin implementarea acestui plan de afaceri? Care sunt categoriile de persoane cărora li se adresează întreprinderea socială respectivă și nevoile sociale ale acestora, zona geografică, problema comunitară/de mediu pe care încearcă să o rezolve întreprinderea?*

## Care este contextul implementării planului de afaceri?

*Prezentați contextul implementării planului de afaceri și modul în care activitatea întreprinderii se integrează in contextul social si în cel economic din zonă. Contextul economico-social vizează aspecte precum nivelul de trai, calitatea sistemului de educație, calitatea sistemului de sănătate, factorii economici sau culturali cu impact la nivel local/ al comunității vizate – precum nivel de salarizare minim sau mediu, venitul pe familie, rata șomajului, nivelul de educație, statutul social, nivelul de autonomie socioeconomică, calitatea serviciilor sociale etc. Se va prezenta modul în care se integrează activitatea întreprinderii în contextul social și în cel economic din zona respectivă: elemente de analiză de piață privind activitatea care face obiectul planului de afaceri.*

## Misiunea sociala a întreprinderii

Prezentați misiunea socială a întreprinderii. Prezentați activitățile ce vor fi desfășurate pentru îndeplinirea misiunii sociale.

*Definiți viziunea, misiunea și valorile întreprinderii sociale în plan social. Organizați informațiile în patru direcții:*

* *Ce faci?*
* *Cum anume faci?*
* *Pentru cine o faci?*
* *Ce beneficiu/valoare finală au categoriile de persoane vizate de proiectul tău social?*

*Răspundeți la întrebări precum:*

* *Cum anume va fi rezolvata nevoia sociala menționată la pct. 3.1. prin implementarea planului de afaceri?*
* *Care sunt acțiunile necesare identificate în rezolvarea acesteia și ce activități sunt propuse pentru îndeplinirea misiunii sociale?*

## Misiunea economică a întreprinderii

Care este esența afacerii? Cum anume va genera bani şi profit?

*Are întreprinderea obiective economice pe termen lung? Definiți viziunea, misiunea și valorile întreprinderii sociale în plan economic. Organizați informațiile în patru direcții:*

* *Ce faci?*
* *Cum anume faci?*
* *Pentru cine o faci?*
* *Ce beneficiu/valoare finală au cumpărătorii tăi?*

*De la ce a pornit ideea de afacere, dacă există un studiu relevant pe baza căruia s-a inițiat acest tip de afacere? Detaliați activitatea aferentă codului CAEN pe care accesați finanțarea,**factorii pe care îi considerați relevanți pentru afacerea dvs. (ex: localizare, auto-evaluarea tehnologiei pe care o veți utiliza, experiența anterioară a întreprinzătorului etc.).*

## Obiectivele economice si sociale ale întreprinderii pe termen scurt și mediu

*Definiți obiective* ***SMART*** *(****S****pecifice,* ***M****ăsurabile,* ***A****ccesibile,* ***R****elevante, Încadrate în* ***T****imp) (minim 2 obiective economice si minim 2 obiective sociale)*

## Care sunt rezultatele (economice și sociale) aferente activităților planificate?

Menționați rezultate aferente perioadei de 18 luni de implementare. Atenție! Atingerea rezultatelor este obligatorie și va fi monitorizată în perioada de implementare.

*Enumerați* ***rezultatele specifice preconizate, economice și sociale*** *– se respectă condiția ca acestea să fie determinate* ***SMART*** *pentru un orizontul de timp specific (de exemplu, nivel venituri, nivelul profitului, numărul de salariați, numărul de persoane din categoria vizată susținute, număr de probleme din comunitate vizate și ameliorate)*

## Care sunt principalele riscuri asociate implementării planului de afaceri/derularea afacerii?

Descrieți riscurile ce pot apărea în funcționarea afacerii și măsuri de reducere a acestora.

*Se vor prezenta minim 3 riscuri identificate. Prezentați măsuri de atenuare a impactului acestor riscuri.*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Descrierea riscului** | **Impact** | **Măsuri de atenuare a riscului** |
|  |  |  |
|  |  |  |

## Prezentați contribuția planului de afaceri la teme secundare

*În cadrul planului de afaceri vor fi dezvoltate temele secundare și principiile orizontale incluse. Propuneți măsuri ce vor promova concret temele secundare și principiile orizontale vizate prin planul de afaceri.*

## Modelul de organizare și funcționare a întreprinderii sociale

*Prezentați modelul de organizare și funcționare a întreprinderii sociale, cu accent pe modul în care se asigură participarea membrilor și a altor actori interesați, inclusiv persoane din grupuri vulnerabile, dacă acestea fac parte din grupurile vizate de întreprindere, la deciziile privind activitățile acesteia și modul in care acesta reflecta principiile prevăzute la art. 4, lit. c si d, Legea nr. 219/2015*

# ANALIZA SWOT A ÎNTREPRINDERII SOCIALE

## Prezentarea analizei SWOT

*Care sunt „punctele tari” care te determină să crezi că afacerea va avea succes? (minim 3 puncte tari). Justificați.*

*Care sunt punctele slabe ale afacerii? (minim 3 puncte slabe). Justificați.*

*Care sunt oportunitățile de dezvoltare ale afacerii? (minim 3 oportunități). Justificați.*

*Care sunt amenințările care pot încetini/împiedica dezvoltarea afacerii? (minim 3 amenințări). Justificați.*

## Strategia de dezvoltare aleasă

*În baza analizei SWOT detaliați strategia de dezvoltare aleasă pentru perioada de implementare/ demarare a afacerii și se vor justifica activitățile propuse. Se vor detalia direcțiile strategice de dezvoltare a întreprinderii, având în vedere atât activitatea economică, cât și misiunea/programele sociale a/ale acesteia.*

# DESCRIEREA ACTIVITĂȚII ÎNTREPRINDERII SOCIALE

## Descrierea produselor/serviciilor/lucrărilor

Precizați în ce constă ideea de afaceri (înființarea unei capacități de producție/servicii) şi descrieți detaliat produsele/serviciile/lucrările care fac obiectul principal al afacerii.

*- în cazul produselor prezentați o descriere fizică, caracteristici tehnice, performanțe, utilitate, căror nevoi răspund, etc*

*- în cazul serviciilor, descrieți trăsăturile caracteristice ale acestora, în așa fel încât să se înțeleagă la ce servesc serviciile prestate de dvs.*

*- în cazul comerțului, precizați gama de produse ce le veți vinde și aria de valorificare, dacă vânzarea este cu amănuntul sau cu ridicata și dacă veți furniza servicii specifice (post vânzare, transport, garanție, reparații etc);*

Previzionarea vânzărilor/încasărilor

* *se va realiza în prețuri exprimate în lei. Tabelul de mai jos se va completa pentru o lună de implementare a planului de afaceri (după achiziționarea tuturor echipamentelor, angajarea personalului și obținerea tuturor autorizațiilor). Dacă se previzionează modificări de prețuri pentru perioada luată în calcul în cadrul previziunilor financiare se va dezvolta această secțiune corespunzător.*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| *Produs/Serviciu* | *Cantitatea vândută*  | *UM* | *Preț unitar - lei* | *Valoare lunară - lei* |
| Produsul 1/Serviciul 1 |  |  |  |  |
| Produsul 2/Serviciul 2 |  |  |  |  |
| ...... |  |  |  |  |
| Produsul n/Serviciul n |  |  |  |  |

Materii prime/materiale necesare pentru realizarea produselor/serviciilor

* *se va realiza în prețuri exprimate în lei. Tabelul de mai jos se va completa pentru o lună de implementare a planului de afaceri (după achiziționarea tuturor echipamentelor, angajarea personalului și obținerea tuturor autorizațiilor).*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| *Materie primă/ material* | *Cantitatea necesară* | *UM* | *Cost unitar - lei* | *Costuri lunare - lei* |
| Produsul 1/Serviciul 1 |  |  |  |  |
| Produsul 2/Serviciul 2 |  |  |  |  |
| ...... |  |  |  |  |
| Produsul n/Serviciul n |  |  |  |  |

## Echipamente necesare

Prezentați echipamentele necesare implementării fluxului de producție

*Se detaliază necesarul de echipamente, aparate, obiecte de inventar, licențe/drepturi de utilizare, programe informatice necesare, etc*

## Prezentarea activităților necesare implementării afacerii și a fluxului acestora

Prezentați activitățile necesare în implementarea afacerii și fluxul acestora (ordinea de realizare)

*Menționați activitățile relevante pe care le veți întreprinde în cadrul perioadei de implementare a planului de afaceri (18 luni) si detaliați fiecare activitate.* De ex.*:*

*-asigurarea spațiului productiv/comercial prin închiriere/comodat, elaborare proiecte tehnice necesare;*

*-amenajare spațiu; achiziționarea de utilaje, echipament, mobilier; obținere avize, acorduri, autorizații necesare implementării planului de afaceri;*

*-recrutare/selecție/angajare personal suplimentar necesar; instruire personal;*

*-acțiuni de promovare a produselor/serviciilor.*

*-aprovizionare cu materii prime, materiale, produse finite, mărfuri, asigurarea condițiilor tehnico-economice, sanitare etc)*

*Prezentați cum sunt contactați clienții și furnizorii? Ce interacțiuni au aceștia cu firma? Care este fluxul de producție? Cum sunt livrate produsele/prestate serviciile? Care sunt serviciile post-vânzare (daca exista)? Cum se integrează principalele echipamente achiziționate in acest flux? Cum sunt integrați angajații în fluxul activității firmei? etc.*

## Graficul de implementare a activităților proiectului

Data estimată de început: …………...

Data estimată de finalizare a activităților investiționale: ………………

Data estimată de începere a producției la întreaga capacitate: ………….. *(dacă este cazul)*

Data estimată de lansare a produselor/serviciilor pe piață: ………….. *(dacă este cazul)*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Activitatea/luna** | **Luna 1** | **Luna 2** | **....** | **Luna n** |
| Activitatea 1 |  |  |  |  |
| Activitatea 2 |  |  |  |  |
| ... |  |  |  |  |
| Activitatea n |  |  |  |  |

*Denumirea activităților se va prelua de la ”5.3 Activități necesare implementării afacerii”*

# SCHEMA ORGANIZATORICĂ ȘI POLITICA DE RESURSE UMANE

## Structura organizatorică

Prezentați structura organizatorică a viitoarei afaceri, descriind atribuțiile, expertiza și responsabilitățile personalului cheie. Evidențiați studiile/specializările necesare posturilor cheie, care sunt relevante pentru domeniul de activitate al firmei.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| *Nr. crt.* | *Denumirea postului* | *Principalele responsabilități pe scurt* | *Calificări necesare* | *Norma de lucru**(ore / zi)* |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

*\*\** *Este recomandabil să cuprindeți în Planul de afaceri organigrama, atribuțiile și cerințele posturilor propuse etc.. Țineți cont că norma minimă pentru un post propus este de 4 h/zi.*

## Descrieți şi explicați politica de resurse umane și modul în care se asigură conducerea participativă

*Descrieți modalitățile de evaluare a personalului, politicile utilizate în selecția de personal, direcții generale pentru modul de salarizare/premiere/penalizare, direcții de urmat în formarea personalului.*

*Descrieți modelul de organizare și funcționare a întreprinderii sociale, cu accent pe modul în care se asigură participarea membrilor și a altor actori interesați, inclusiv persoane din grupuri vulnerabile, dacă acestea fac parte din grupurile vizate de întreprindere, la deciziile privind activitățile acesteia și modul în care acesta reflectă principiile prevăzute la art. 4 lit. c) și d) din Legea nr. 219/2015 privind economia socială, cu modificările și completările ulterioare.*

## Costuri de personal

Costurile lunare cu personalul propuse:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Funcția** | **Salariu brut/post.** | **Număr posturi identice** | **Total salarii bute/lună** | **Contribuții angajator** | **Cheltuiala cu salarizarea / luna** |
| 1 | 2 | 3 | 4=2 x 3 | 5 | 6 = 4 + 5 |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| **TOTAL** | **-** |  |  |  |  |

*Tabelul se va completa pentru o lună de implementare a planului de afaceri. Dacă se previzionează modificări de în politica de salarizare pentru perioada luată în calcul în cadrul previziunilor financiare se va dezvolta această secțiune corespunzător.*

# ANALIZA PIEȚEI DE DESFACERE ȘI A CONCURENȚEI

## Definiți piața afacerii

*Prezentați localizarea și caracteristicile specifice ale segmentului dumneavoastră de piață, căror nevoi se adresează: de ex. alimentație, vestimentație, electrocasnice, birotică, turism etc. și prezentați profilul potențialilor clienți (vârsta, sex, localizare, venituri, etc.). De asemenea, prezentați principalele caracteristici ale cererii pentru produsul/serviciul dvs.: (cerere zilnică, anuală, de sezon).*

## Descrierea concurenței

*Ce firme oferă produse/servicii identice sau similare pe segmentul dumneavoastră de piață? Enumerați principalele firme concurente, interne sau externe – dacă este cazul. Detaliați cota de piață în baza analizei principalilor competitori identificați (puteți consulta și site-ul* [*https://www.listafirme.ro/*](https://www.listafirme.ro/) *sau un site asemănător)*

*Descrieți principalele avantaje/dezavantaje ale produselor/serviciilor dumneavoastră în raport cu cele oferite de concurență.*

# STRATEGIA DE MARKETING

## Politica de produs

*Prezentați modul în care produsul se deosebește de altele similare existente pe piață.*

## Politica de preț

*Prezentați modul în care fundamentați prețurile pentru produsele/serviciile propuse spre vânzare, dacă se propune plata în rate.*

## Politica de promovare

*Prezentați activitățile de promovare a produselor/serviciilor sau vânzărilor.**Prezentați metodele de promovare ce se vor utiliza**(de ex.: publicitate, lansare oficială, pliante, broșuri, promovare în social media etc)*

## Politica de plasament (distribuție)

*Prezentați modalități/canale de distribuție pentru produse/servicii. Precizați care sunt modalitățile dumneavoastră de vânzare a produselor/serviciilor: cu ridicata, cu amănuntul, prin magazine proprii, rețea de magazine specializate, la domiciliul clientului, dacă veti angaja vânzători sau veți folosi comercianți independenți, dacă veți face export etc):*

# PROIECȚII FINANCIARE PRIVIND AFACEREA

## Tipul societății

|  |  |
| --- | --- |
| Plătitoare de TVA  | Plătitoare de impozit pe venit |
| Neplătitoare de TVA | Plătitoare de impozit pe profit |

## Plan de investiții

Prezentați necesarul de investiții pentru lansarea afacerii și implementarea acesteia

*Elementele componente ale planului de investiții se vor prelua/corela cu datele prezentate la ”6.3 Echipamente necesare”*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Nr crt** | **Denumire echipament/cheltuiala** | **Valoare totală****(fara TVA)****- RON -** | **TVA****- RON -** | **Valoare totală****(cu TVA)****- RON -** |
| 1 | Echipamente/Utilaje……………………..……………………..…………………….. |  |  |  |
| 2 | Echipamente IT……………………..……………………..…………………….. |  |  |  |
| 3 | Licențe soft / programe informatice/ alte active necorporale. ……………………..…………………….. |  |  |  |
| 4 | Clădiri sau construcții/reabilitări de clădiri/ terenuri ……………………..…………………….. |  |  |  |
| 5 | Mijloace de transport ……………………..…………………….. |  |  |  |
|  | **TOTAL** |  |  |  |

*\*Important: realizarea de construcții sau reabilitarea unor construcții nu se poate face din ajutorul de minim acordat. Dacă această cheltuială este necesară, ea se va face din resursele proprii.*

*\*\*Se vor atașa oferte pentru fundamentarea cheltuielilor necesare pentru implementarea planului de afaceri.*

*\*\*\*Pentru achizițiile propuse se va menționa și modul în care contribuie la tema secundară ”Contribuția la accesibilitatea pentru persoane cu pentru persoanele cu handicap și pentru persoanele în vârstă”*

## Planul de finanțare a afacerii propuse

*Toate elementele prezentate în cadrul acestui subcapitol se vor corela cu datele prezentate anterior*

### Buget cheltuieli finanțate prin SCHEMA DE MINIMIS

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Tip cheltuiala** | **UM** | **Cost unitar** | **Nr unități** | **Valoare totala** |
| 0. Taxe pentru înființarea de întreprinderi |  |  |  |  |
| 1. Cheltuieli cu salariile personalului nou-angajat 1.1. Cheltuieli salariale 1.2 Venituri asimilate salariilor pentru experți proprii/ cooptați 1.3. Contribuții sociale aferente cheltuielilor salariale și cheltuielilor  |  |  |  |  |
| 2. Cheltuieli cu deplasarea personalului întreprinderilor nou-înființate 2.1 Cheltuieli pentru cazare 2.2 Cheltuieli cu diurna personalului propriu 2.3 Cheltuieli pentru transportul persoanelor (inclusiv transportul efectuat cu mijloacele de transport în comun sau taxi, gară, autogară sau port și locul delegării ori locul de cazare, precum și transportul efectuat pe distanța dintre locul de cazare și locul delegării) 2.4 Taxe și asigurări de călătorie și asigurări medicale aferente deplasării  |  |  |  |  |
| 3. Cheltuieli aferente diverselor achiziții de servicii specializate, pentru care beneficiarul ajutorului de minimis nu are expertiza necesară  |  |  |  |  |
| 4. Cheltuieli cu achiziția de active fixe corporale(altele decât terenuri și imobile), obiecte deinventar, materii prime și materiale, inclusivmateriale consumabile, alte cheltuieli pentruinvestiții necesare funcționării întreprinderilor \*\* |  |  |  |  |
| 5. Cheltuieli cu închirierea de sedii (inclusiv depozite), spații pentru desfășurarea diverselor activități ale întreprinderii, echipamente, vehicule, diverse bunuri  |  |  |  |  |
| 6. Cheltuieli de leasing fără achiziție (leasing operațional) aferente funcționării întreprinderilor (rate de leasing operațional plătite de întreprindere pentru: echipamente, vehicule, diverse bunuri mobile și imobile)  |  |  |  |  |
| 7. Utilități aferente funcționării întreprinderilor  |  |  |  |  |
| 8. Servicii de administrare a clădirilor aferente funcționării întreprinderilor  |  |  |  |  |
| 9. Servicii de întreținere şi reparare de echipamente şi mijloace de transport aferente  |  |  |  |  |
| 10. Arhivare de documente aferente funcționării întreprinderilor  |  |  |  |  |
| 11. Amortizare de active aferente funcționării întreprinderilor  |  |  |  |  |
| 12. Cheltuieli financiare şi juridice (notariale) aferente funcționării întreprinderilor  |  |  |  |  |
| 13. Conectare la rețele informatice aferente funcționării întreprinderilor  |  |  |  |  |
| 14. Cheltuieli de informare şi publicitate aferente funcționării întreprinderilor  |  |  |  |  |
| 15. Alte cheltuieli aferente funcționării întreprinderilor15.1. Prelucrare de date 15.2. Întreținere, actualizare și dezvoltare de aplicații informatice 15.3. Achiziționare de publicații, cărți, reviste de specialitate relevante pentru operațiune, în format tipărit și/sau electronic 15.4. Concesiuni, brevete, licențe, mărci comerciale, drepturi și active similare  |  |  |  |  |
| 16. Cheltuielile aferente garanțiilor oferite de bănci sau alte instituții financiare  |  |  |  |  |
| **TOTAL FNANȚAT DIN AJUTORUL DE MINIMIS** |  |  |  |  |

*\*Important: Bugetarea se face pentru 18 luni, iar totalul cheltuielilor finanțate din ajutorul de minimis va fi corelat cu finanțarea solicitată..*

### Structura de finanțare a planului de afaceri:

|  |  |
| --- | --- |
| ***Sursa de finantare*** | ***Valoare*** |
| Ajutor de minimis |  |
| Aport propriu  |  |
| **TOTAL** |  |
| Aport propriu (% din ajutorul de minimis) |  |

Calendar de realizare aport propriu

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Descriere**  | **Luna preconizată de realizare** | **Valoare aport propriu** |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **TOTAL** |  |

## Previziuni financiare

### Bugetul de venituri și cheltuieli

*Se va corela cu datele prezentate anterior, se realizează pe termen mediu - un orizont de timp de până la 3 ani*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Nr.****crt.** | **Descriere element de venituri/cheltuieli** | **Estimare semestrul II 2025** | **Estimare 2026** | **Estimare 2027** |
| 1 | Venituri din vânzări |  |  |  |
| 2 | Venituri din ajutorul de minimis |  |  |  |
| 3 | Venituri subvenționarea locurilor de muncă |  |  |  |
| 4 | Alte venituri din exploatare |  |  |  |
| 5 | TOTAL VENITURI DIN EXPLOATARE (1+2+3+4) |  |  |  |
| 6 | Venituri financiare |  |  |  |
| **7** | **A. VENITURI TOTALE (5 + 6)** |  |  |  |
| 8 | Cheltuieli cu materiile prime si auxiliare |  |  |  |
| 9 | Cheltuieli privind mărfurile |  |  |  |
| 10 | Cheltuieli cu serviciile prestate de terți  |  |  |  |
| 11 | Cheltuieli cu forța de munca (salarii și contribuții aferente) |  |  |  |
| 12 | Cheltuieli cu chiriile |  |  |  |
| 13 | Costuri cu utilități |  |  |  |
| 14 | Cheltuieli cu activitățile de promovare |  |  |  |
| 15 | Costuri administrative (funcționare birou, reparații/ întreținere / asigurări) |  |  |  |
| 16 | Amortizări și provizioanele |  |  |  |
| 17 | Alte cheltuieli de exploatare |  |  |  |
| 18 | TOTAL CHELTUIELI PENTRU EXPLOATARE (de la 8 la 17) |  |  |  |
| 19 | Cheltuieli financiare |  |  |  |
| **20** | **B. TOTAL CHELTUIELI (18+19)** |  |  |  |
| 21 | C. REZULTATUL BRUT (A–B) : profit/pierdere |  |  |  |
| 21 | D. IMPOZIT PE PROFIT / IMPOZIT PE VENIT |  |  |  |
| **23** | **REZULTATUL NET (C – D) : profit/pierdere** |  |  |  |

**Notă:**

* Detaliați fiecare element de investiție/cost, prezentat in buget, ce urmează a fi realizat în cadrul planului de afaceri și necesitatea acestuia.
* Prezentați ipotezele de lucru pe baza cărora a fost realizat bugetul de venituri și cheltuieli.

*În cadrul acestei secțiuni se detaliază prezumțiile (pentru o mai bună înțelegere de către persoanele care verifică PA) care au stat la baza realizării previzionării veniturilor și cheltuielilor din bugetul de venituri si cheltuieli: gradul de utilizare a capacității de producție şi modul cum evoluează acesta în timp; se va preciza producția fizică şi producția valorică estimată în urma realizării investiției.*

### Fluxul de trezorerie (Cash-Flow)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Nr. crt.** | **Explicații / lună** | **Estimare semestrul II 2025** | **Estimare 2026** | **Estimare 2027** |
| **I** | **Sold inițial disponibil (casă şi bancă)** |   |   |   |
| **A** | **Intrări de lichidități (de la 1 la 4)** |   |   |   |
| **1** | din vânzări |   |   |   |
| **2** | din credite primite |   |   |   |
| **3** | alte intrări de numerar (aport propriu, etc.) |   |   |   |
| **4** | **Subvenție ajutor de minimis** |   |   |   |
|  | **Total disponibil (I+A)** |   |   |   |
| **B** | **Ieșiri de lichidități (de la 1 la 10)** |   |   |   |
| **1** | Cheltuieli pentru investitii |  |  |  |
| **2** | Cheltuieli cu materii prime şi materiale consumabile aferente activității desfășurate |   |   |   |
| **3** | Cheltuieli cu serviciile |  |  |  |
| **4** | Salarii (inclusiv contribuții aferente) |   |   |   |
| **5** | Chirii |   |   |   |
| **6** | Utilități |   |   |   |
| **7** | Servicii de la terții |   |   |   |
| **8** | Costuri administrative (funcționare birou, reparații/ întreținere / Asigurări |   |   |   |
| **9** | Impozite, taxe şi vărsăminte asimilate |   |   |   |
| **10** | Alte cheltuieli |   |   |   |
| **C** | **Credite**  |   |   |   |
|  | rambursări rate de credit scadente |   |   |   |
|  | dobânzi şi comisioane |   |   |   |
| **D** | **Plăți/încasări pentru impozite şi taxe (1-2+3)** |   |   |   |
| **1** | Plăți TVA |   |   |   |
| **2** | Rambursări TVA |   |   |   |
| **3** | Impozit pe profit/venituri |   |   |   |
| **E** | **Dividende** |   |   |   |
| **F** | **Total utilizări numerar (B+C+D+E)** |   |   |   |
| **G** | **Flux net de lichidități (A-F)** |   |   |   |
| **II** | **Sold final disponibil (I+G)** |   |   |   |

Prezentați ipotezele de lucru pe baza cărora a fost realizat cash-flow-ul.

*În cadrul acestei secțiuni se detaliază prezumțiile (pentru o mai bună înțelegere de către persoanele care verifică PA) care au stat la baza realizării previzionării veniturilor și cheltuielilor din cash-flow: gradul de utilizare a capacității de producție şi modul cum evoluează acesta în timp; se va preciza producția fizică şi producția valorică estimată în urma realizării investiției.*

## Sustenabilitatea afacerii

*Descrieți și argumentați sustenabilitatea afacerii. Precizați care sunt sursele ulterioare de finanțare pentru continuarea activității firmei sau a rezultatelor sale după încetarea finanțării nerambursabile (minim 13 luni). Precizați direcțiile de dezvoltare a întreprinderii după încetarea finanțării nerambursabile.*