

ANEXA 2

**Model de plan de afacere
utilizat de Programul de Restructurare Industrială și Reconversie
Profesională RICOP PHARE - RO9904
Componenta: Finanțarea Întreprinderilor Mici și Mijlocii**

PLAN DE AFACERE

<cerințe minime; format *propus* ca model; îmbunătățirile sunt acceptate>

A. DATE DE IDENTIFICARE A ÎNTRINDERII
--

1. Numele complet al întreprinderii:
2. Numele prescurtat al întreprinderii:
3. Coordonatele întreprinderii <precizați adresele complete, numerele de telefon și fax>:

- ◆ Sediul social:
- ◆ Sediul operațional:
- ◆ Puncte de lucru:
- ◆ Birouri: Str.
- ◆ Secții de producție: Str.

1. Numărul de înregistrare

- la Oficiul Registrului Comerțului: -
- Codul Fiscal: R

2. Forma juridică de constituire <bifați>

S.R.L; S.A.; S.C.S.; S.C.A.; S.N.C.

3. Data și locul începerii activității întreprinderii:

Data:

Locul: municipiul, județul

4. Domeniul de activitate al întreprinderii <descrierea detaliată a activităților principale: producție, servicii, turism, construcții, comerț etc. inclusiv codul CAEN pentru fiecare activitate principală menționată>:

Activități	Codul CAEN

8. Capitalul social:

Lei la data
echivalent în EURO

9. Cifra de afaceri din anul precedent:

Lei la data
echivalent în EURO

10. Total active în bilanțul anului precedent: Lei la data echivalent EURO

11. Asociați, acționari:

Asociați				
Persoane fizice	Adresa completă și telefonul		Naționalitatea	Părți din capital (%)
Persoane juridice	Adresa, telefon, nr. Reg. Com., cod fiscal	Nr. de angajați	Naționalitatea	Părți din capital (%)
				TOTAL 100%

12. Întreprinderi, asociații, grupuri, fundații etc. la care întreprinderea are participări la capital

Nume complet	Tip (societate comercială, asociație, fundație, grup etc.)	Adresa, telefon, nr. înregistrare la Reg. Com., cod fiscal etc.	Nr. de angajați	Naționalitate	Părți din capital deținute de întreprinderea care solicită grant (%)

13. Cenzori și/sau auditori ai întreprinderii

Nume (firmă sau persoană fizică)	Funcția (cenzor sau auditor)	Adresa completă, telefon, fax	Anul preluării funcției de cenzor sau auditor al întreprinderii	Data ultimului raport de cenzor sau audit întocmit

14. Bănci cu care întreprinderea are relații de afaceri:

Bănci la care întreprinderea are deschise conturi	Adresa, telefonul sucursalei, filialei etc. care poate da relații despre întreprindere	Anul și luna deschiderii contului / conturilor	Număr de cont – lei	Număr de cont – valută () <precizați ce valută>

B. CONDUCEREA ȘI PERSONALUL SOCIETĂȚII

- 1. Conducerea societății** <furnizați detalii privind conducerea actuală a întreprinderii; Anexați la Cererea de Finanțare și CV-urile persoanelor care dețin funcții de conducere importante în întreprindere – director general, director de producție, director economic, director de vânzări, director de marketing, director de personal etc.; precizați ce experiență și calificări relevante are fiecare persoană din conducerea întreprinderii pentru afacerile derulate și pentru proiect>

Funcția	Nume	Prenume	Studii	Anul angajării în întreprindere

- 2. Personalul actual al întreprinderii:**

2.1. Numărul total de salariați:

Numărul total de angajați	Din care:	
	Cu contract de muncă pe durată nedeterminată	Cu contract de colaborare sau alte forme de angajare temporară

2.2. Structura de personal existentă la data cererii de finanțare

<inclusiv, dacă este cazul, organigrama întreprinderii >:

C. DESCRIEREA ACTIVITĂȚII ACTUALE A ÎNTREPRINDERII

- 1. Istoricul activității întreprinderii și aspecte legale:**
- 2. Produsele și serviciile oferite de întreprindere** <precizați elementele principale pe care le considerați relevante pentru a oferi o imagine a produselor și serviciilor oferite: sortimentele, calitatea, cantitatea, cum au evoluat în timp cantitatea și calitatea produselor și serviciilor oferite>
- 3. Materii prime**

3.1. Principalii furnizori de materii prime:

Materia primă	Furnizorii actuali (nume, adresă)	Forma de proprietate a firmei furnizoare	Pondere în total materie primă (valoric) (%)

Costurile materiilor prime

Media lunară a costurilor materiile prime:

Media lunară a costurilor cu subansamblurile, componentele, serviciile primite:

4. **Descrierea procesului tehnologic actual** <dacă este necesar, prezentați detalii - anexă la Planul de Afacere>:

5. **Date tehnice privind principalele active imobilizate, aflate în proprietatea societății, situația echipamentului și a clădirilor din dotare:**

Nr. crt.	Categoria și denumirea grupei de active imobilizate	Valoarea (EURO)	Starea actuală/vechimea

D. PIAȚA ACTUALĂ A ÎNTREPRINDERII

1. **Clienții:** <precizați care este piața căreia se adresează produsele și serviciile oferite de întreprinderea Dvs. Vă adresați exclusiv unei piețe locale – județ? Grup de județe? Care județe? Exportați? Dacă da, unde, în ce țări? Câți clienți potențiali există pe această piață? Care sunt clienții la ora actuală? etc. >

2. **Sistemul de distribuție utilizat și cel necesar** <Furnizați elemente privind modalitatea în care distribuiți și desfaceți produsele și serviciile în momentul de față. Ce îmbunătățiri considerați că ar fi necesare? >

3. **Concurenții (nume, date cunoscute despre aceștia)** <Cine sunt concurenții pe piața pe care vă desfaceți produsele/serviciile? Ce elemente puteți furniza despre aceștia? Vând ei mai multe produse și servicii? Dacă da, de ce? Sunt prezenți de mult pe aceeași piață cu întreprinderea Dvs.? Etc. >

Pe această piață de produse și servicii principalii concurenți ai firmei sunt:

•

Apreciați:

- punctele forte ale acestora:
- punctele slabe ale acestora :

4. **Poziționarea produselor și serviciilor societății față de concurență** <Cum se plasează produsele și serviciile față de cele ale concurenților? Au produsele și serviciile calitatea mai bună decât cele ale concurenților? Aveți prețurile mai mici? Vindeți pe credit/în rate? Aveți punctele de desfacere mai aproape de clienți? Asigurați o modalitate de desfacere a produselor mai convenabilă pentru clienți? Dacă da, cum? Prin ce vă diferențiați de concurență? Cum vă atrageți clienții? Etc.>

E. PREZENTAREA PROIECTULUI (AFACERII) PENTRU CARE SE SOLICITĂ SPRIJIN FINANCIAR
--

1. Tipul investiției <bifați toate opțiunile corespunzătoare proiectului propus de Dvs.>:

- Investiție nouă:
- Mărirea capacității de producție instalată și/sau capacitatea de a oferi servicii:
- Diversificarea producției:
- Creșterea productivității:
- Altele: <detaliați>

2. Obiectul investiției

a) Construcții de clădiri pentru producție și facilități conexe cu scop productiv <bifați toate opțiunile care se potrivesc proiectului de investiții propus de Dvs.>:

- valoare (EURO):
- achiziție; extindere; construcție nouă; amenajări construcție;

b) Achiziție de mașini/echipamente/utilaje:

- valoare estimată (EURO):
- noi; second hand;

c) Achiziție de mijloace de transport cu scop de producție:

- valoare estimată (EURO):
- noi; second hand;
- în leasing;

d) Investiții în immobilizări necorporale:

- achiziționare de licențe de fabricație și patente; licențe de franchising; software; altele <detaliați>

e) Investiții în stocuri pentru producție (materii prime/materiale/ambalaje/obiecte de inventar etc.) necesare unui ciclu de fabricație:

- valoare estimată (EURO):

f) Pregătire profesională legată direct de proiect:

- valoarea estimată (EURO):

g) Altele: <detaliați>

Codul CAEN al activității proiectului:

Țările de origine ale achizițiilor de bunuri și servicii din proiectul propus:

Valoarea totală a proiectului:

Valoarea finanțării nerambursabile solicitate prin programul PHARE – RICOP (EURO):

Valoarea contribuției întreprinderii care solicită asistență financiară (EURO):

3. **Elemente generale privind proiectul:** <furnizați câteva detalii asupra proiectului: Ce obiective doriți să realizați, ce v-ați propus să atingeți în urma implementării acestui proiect? Cum v-a venit ideea acestui proiect? De ce acest proiect? >
4. **Produsele și/sau serviciile prevăzute a se realiza în urma implementării proiectului (calitatea, cantitatea și eșalonarea în timp) <descrieți pe larg>**
5. **Descrierea procesului tehnologic cu îmbunătățirile propuse prin proiect <Descrieți pe larg, arătând de ce este necesar fiecare obiect menționat mai sus la punctul 2. Dacă este necesar, furnizați aici doar un rezumat, și anexați la Planul de Afacere o descriere mai detaliată>:**

OPERAȚIUNE TEHNOLOGICĂ	UTILAJ / ECHIPAMENT

- 5.1. **Descrierea procesului tehnologic, cu îmbunătățirile propuse prin proiectul actual <vezi Anexa "...">:**
- 5.2. **Impactul asupra mediului <Ce impact va avea proiectul asupra mediului? Este nevoie de un studiu de impact de mediu? Este nevoie de autorizație de mediu? Dacă aveți deja întocmit un studiu de impact de mediu, anexați-l>**
- 5.3. **Asigurarea cu utilități (electricitate, apă, gaze etc.) <Ce utilități sunt necesare pentru implementarea proiectului (cantitate, parametri, calitate etc.). Sunt sau vor fi toate aceste utilități asigurate la momentul și la parametrii necesari? Etc.>**
- 5.4. **Alte aspecte legale relevante <De exemplu: Ce licențe, autorizații etc. vor fi necesare pentru implementarea proiectului? Important: Dacă proiectul include construcția sau modernizarea de clădiri, anexați o copie a Autorizației de Construcție și celelalte avize necesare>**
6. **Structura de management în implementarea proiectului:** <Prezentați structura de management: care vor fi persoanele ce vor fi implicate în coordonarea și managementul acestui proiect? Ce structură de management de proiect aveți în vedere să implementați? Ce rol și ce responsabilități va avea fiecare membru al echipei de conducere a proiectului? Dacă este necesar, anexați CV-urile persoanelor implicate în managementul proiectului. >
7. **Principalii furnizori de materii prime pentru activitățile din proiectul de investiții propus:** <Arătați ce materii prime, materiale, ambalaje etc. vor fi necesare pentru a realiza și desface produsele și serviciile care vor putea fi obținute ca rezultat al implementării proiectului. Sunt identificați furnizorii de materii prime? Cine sunt aceștia? Ce formă de proprietate au fiecare? Aveți deja relații de afaceri cu aceștia? Ce procentaj din valoarea materiilor prime necesare se va achiziționa de la fiecare furnizor? Cu ce periodicitate veți avea nevoie de aprovizionare, pentru a satisface în mod adecvat cerințele de producție? Trebuie să demonstrați în această secțiune că ați analizat în detaliu problemele legate de aprovizionarea cu materii prime, materiale, ambalaje etc., ați identificat și veți putea asigura buna aprovizionare. >

8. Descrierea investiției propuse în contextul procesului tehnologic

Nr. crt.	Obiectul investiției (echipamente, reabilitări / construcții clădiri, etc.)	Tip/ bucăți	Caracteristici tehnice	Furnizorul potențial și adresa	Valoarea estimată (EURO)

9. Graficul de realizare a proiectului (program detaliat pe faze de implementare a proiectului și pe activități)

Data estimată de începere a activităților de realizare a proiectului propus:

Data estimată a terminării activităților de realizare a proiectului propus:

Data estimată a începerii producției la capacitatea maximă:

Graficul activităților

Nr. crt.	Activitatea prevăzută	Durata de realizare	Luna în care se va realiza acțiunea							

10. Modificările necesare la echipamentele sau la clădirile existente: <detaliați>

11. Modificările necesare în structura și numărul personalului angajat <Completați cât mai detaliat această secțiune a Planului de Afacere. Câte persoane noi vor fi angajate în urma realizării acestui proiect? Câte posturi noi vor fi create, față de numărul actual de posturi în întreprindere? Vor fi posturi permanente, cu contract de muncă cu durată nedeterminată? Cam cât timp estimați că aceste posturi vor fi necesare și menținute în întreprinderea Dvs.? Vor fi create și/numai posturi temporare? Pe ce perioadă? Ce cerințe profesionale vor trebui să îndeplinească cei ce vor fi angajați în posturile nou create? Veți asigura pregătirea profesională necesară? Ce număr de șomeri estimați că vor putea fi angajați de întreprinderea Dvs. ca urmare a implementării acestui proiect?

12. Caracteristicile forței de muncă locale față de cerințe: <Veți putea recruta forța de muncă disponibilă la nivel local, în județ, în posturile nou create? Dacă nu, de ce? Ce cerințe ar trebui să îndeplinească? >

F. DATE PRIVIND PIAȚA POTENȚIALĂ ȘI PROMOVAREA PRODUSELOR

1. Volumul de vânzări estimat la sfârșitul următorilor patru ani pentru produsele și serviciile realizate ca rezultat al proiectului propus:
2. Descrierea pieței pentru produsele și serviciile pe care le veți realiza <Descrieți cât mai detaliat piața căreia i se vor adresa produsele și serviciile pe care întreprinderea Dvs. le va putea realiza ca rezultat al implementării proiectului propus. Câți clienți potențiali estimați că există pentru aceste produse și servicii? Dintre aceștia, câți clienți/cumpărători estimați că veți putea avea/câștiga pentru produsele și serviciile oferite în plus de întreprinderea Dvs. ca rezultat al implementării acestui proiect? Sunt acești clienți exclusiv clienți locali? Este piața potențială căreia vă adresați numai în județul unde se va implementa proiectul? Sau și în alte județe? Dacă da, care? Veți putea exporta produsele și serviciile? Dacă da, unde și cum? Ce cerințe specifice au clienții potențiali pentru produsele și serviciile pe care le veți produce? >
3. Concurenții potențiali <detaliați: cine vor fi concurenții potențiali, ce poziție au ei pe piață în momentul de față >

Numele și adresa	Segmentul de piață	Motivația

4. Principalele avantaje ale produselor ce vor fi oferite de întreprinderea Dvs. (de exemplu: preț, calitate, caracteristici speciale, altele): <detaliați>
5. Reacția previzibilă a concurenței la apariția noii oferte pe piață: <detaliați>
6. Cum veți asigura desfacerea produselor și serviciilor: <detaliați>

Modalitatea de desfacere	% din total vânzări	Comentarii

7. Activități prevăzute de promovare a vânzărilor: <Detaliați: Cum vor afla potențialii clienți despre produsele Dvs.? Ce buget veți aloca în următorii ani pentru promovarea produselor? Ce metode de publicitate veți folosi? Veți participa la târguri, expoziții etc.? Dacă da, la care? Intenționați să exportați produsele? Dacă da, descrieți pe ce piețe externe intenționați să vindeți produsele și/sau serviciile.>
8. Alte elemente privind strategia de marketing a întreprinderii: <detaliați; De exemplu: ce schimbări estimați că se vor produce pe piața produselor și serviciilor pe care le veți oferi? Cum se va adapta întreprinderea Dvs. la aceste schimbări? Cum vă pregătiți pentru aceste viitoare schimbări de pe piață?>
9. Alte informații sintetice privind impactul estimat al proiectului din punct de vedere economic: <Furnizați detalii pe care le considerați relevante privind viabilitatea și sustenabilitatea proiectului: Cum vor crește vânzările la export (procentual și valoric – în echivalent EURO)? Cum va crește profitul întreprinderii?>

G. COSTURILE ȘI PLANUL DE FINANȚARE A PROIECTULUI
--

-EURO -

<i>Alte costuri eligibile, finanțabile exclusiv de beneficiar</i>				
1. Investiții în stocuri pentru producție, pentru completarea necesarului pentru un ciclu de fabricație, dacă acestea depășesc 25% din valoarea grant-ului				
1.1. Materii prime, materiale consumabile				
1.2. Obiecte de inventar				
1.3. Ambalaje				
1.4. Altele <...detaliați>				
2. Utilități (energie, apă, gaze etc.)				
3. Transport				
4. Chirii				
5. Leasing pentru contracte de leasing cu durata mai mare decât a contractului de grant întreținere, reparații				
6. Asigurări				
6.1. Pentru imobilizări corporale				
6.2. Pentru stocuri				
7. Salarii				
7.1. Personal direct productiv				
7.2. Personal indirect productiv				
8. Cheltuieli administrative (telefon, fax, deplasări)				
9. Cheltuieli comerciale (rețeaua de distribuție, costuri de vânzare etc.)				
10. Alte cheltuieli de promovare (participări la târguri și expoziții etc.)				
11. Cheltuieli pentru asigurarea calității				
12. Cheltuieli pentru certificarea și atestarea conformității produselor				
13. Costul pentru auditarea proiectului și/sau a întreprinderii beneficiare				
14. Alte costuri <...detaliați>				
<i>TOTAL</i>				

H. INFORMAȚII FINANCIARE PRIVIND ACTIVITATEA SOCIETĂȚII
ESTIMAREA BILANȚULUI

- EURO -

	An precedent	Estimare pe	Estimare pe	Estimare pe	Estimare pe
DISPONIBILITĂȚI BĂNEȘTI					
STOCURI					
CREANȚE					
ACTIVE FIXE					
ALTE ACTIVE					
TOTAL ACTIVE					
DATORII PE TERMEN SCURT, din care:					
• Furnizori					
• Credite					
• Datorii la bugetul statului					
• Alte datorii					
DATORII PE TERMEN MEDIU					
CAPITAL PROPRIU, din care:					
• Profit					
• Provizioane					
ALTE PASIVE					
TOTAL PASIVE					
CIFRA DE AFACERI					

**SITUAȚIA VENITURILOR ȘI CHELTUIELILOR
AFERENTE PROIECTULUI DE INVESTIȚII**

- EURO -

	ANUL 1	ANUL 2	ANUL 3	ANUL 4
1 VENITURI TOTALE				
2 CHELTUIELI TOTALE, din care:				
- materii prime și materiale				
- salarii directe				
- energie și utilități				
- reparații și întreținere				
- chirii				
- asigurări				
- amortizare				
- alte cheltuieli				
3 T.V.A.				
4 TOTAL CHELTUIELI = 2 + 3				
5 PROFIT BRUT = 1 - 4				
6 Impozit pe profit				
7 PROFIT NET = 5 - 6				

FLUXUL FINANCIAR ESTIMAT PENTRU PERIOADA <specificați>

- EURO -

EXPLICAȚII / PERIOADA	Anul precedent	Trim I	Trim II	Trim III	Trim IV	Total an
<i>1. Numerar la începutul perioadei</i>						
2. Intrări de numerar:						
- din vânzări:						
- din credite:						
- alte intrări: <detaliați: aport de capital etc.>						
Total intrări de numerar:						
A. TOTAL NUMERAR DISPONIBIL (1+2)						
3. Ieșiri de numerar:						
<i>PLĂȚI DE NATURA CHELTUIELILOR FIXE</i>						
- plata salariilor personalului TESA și altor drepturi asimilate						
- plăți pentru chirii						
- alte plăți de natura cheltuielilor fixe						
Total plăți de natura cheltuielilor fixe						
<i>PLĂȚI DE NATURA CHELTUIELILOR VARIABLE</i>						
- plăți pentru materii prime, materiale etc.						
- plăți pentru manoperă directă și impozite aferente						
- plăți pentru energie și alte utilități						
- plăți pentru transport și deplasări						
- plăți pentru reclamă și protocol						
- plăți pentru asigurări						
- plăți pentru T.V.A.						
- plăți pentru taxe și impozite						
- plăți pentru dobânzi bancare						
- alte plăți de natura cheltuielilor variabile						
Total plăți de natura cheltuielilor variabile						
TOTAL PLĂȚI (FIXE + VARIABLE)						
4. Plăți pentru investiții						
5. Plăți pentru impozitul pe profit						
6. Alte ieșiri de numerar						
B. TOTAL IEȘIRI DE NUMERAR (3+4+5+6)						
C. SURPLUS / DEFICIT DE NUMERAR BRUT (A-B)						
D. RATE RAMBURSĂRI DE CREDITE						
E. SURPLUS / DEFICIT DE NUMERAR NET (C-D)						
F. Credite aflate în sold în luna curentă (total credite angajate – rate de rambursat în luni)						

**SITUAȚIA VENITURILOR ȘI CHELTUIELILOR
PE TOTAL ACTIVITATE**

- EURO -

		ANUL 1	ANUL 2	ANUL 3	ANUL 4
1	VENITURI TOTALE, din care:				
	- venituri aferente proiectului				
	- venituri din alte activități				
2	CHELTUIELI TOTALE, din care:				
	Cheltuieli aferente proiectului, din care:				
	- amortizare				
	Cheltuieli aferente celorlalte activități, din care:				
	- amortizare				
3	T.V.A.				
4	TOTAL = 2 + 3				
5	PROFIT BRUT = 1 - 4				
6	IMPOZIT PE PROFIT				
7	PROFIT NET, din care repartizat pentru:				
	- dobânzi aferente proiectului				
	- rambursări credite				
	- alte destinații				

I. ALTE FINANȚĂRI OBȚINUTE DE ÎNTRERINDERE

1. Alte finanțări obținute în trecut de întreprindere <precizați dacă întreprinderea a mai primit în trecut asistență financiară din surse publice, sau dacă a câștigat licitații pentru contracte de servicii sau alte furnituri finanțate (bugetul de stat, U.E., donatori etc.). Dacă da, precizați tipul de asistență primită și sursa de finanțare publică >:

Programul:

Titlul proiectului:

Anul acordării:

Obiectul grant-ului , împrumutului , contractului <detaliați>:

2. Alte finanțări solicitate de întreprindere pentru proiect <precizați dacă întreprinderea a mai depus și la alte programe o cerere de finanțare >

Programul la care s-a mai solicitat finanțare pentru același proiect:

Instituția finanțatoare:

Instituția la care s-a depus cererea de finanțare (nume complet, adresă, telefon, fax, persoană de contact):

Titlul proiectului:

Partea proiectului pentru care s-a solicitat finanțare:

Suma solicitată:

Obiectul solicitării: grant , împrumut , altele <detaliați>:

Data la care se așteaptă răspunsul / s-a obținut răspunsul la cererea de finanțare:

J. PRESUPUNERI ȘI RISCURI CONSIDERATE ÎN ELABORAREA PROIECTULUI

<Prezentați care au fost presupunerile pe care le-ați făcut și riscurile pe care le-ați considerat pentru elaborarea proiectului; dacă este nevoie, anexați separat la Planul de Afacere prezentarea acestor elemente. >

K. ALTELE

<Anexați, în cazul în care considerați necesar, alte elemente pe care le considerați relevante privind firma Dvs. și proiectul propus: studii tehnice / studii de fezabilitate, oferte de preț, studiu de impact de mediu etc. >