

		 Suedia Sverige
Acest proiect este finanțat de Uniunea Europeană	Proiect finanțat prin intermediul Fundației Est-Europene	Acest proiect este cofinanțat de Suedia

**PROIECTUL: FONDUL INOVAȚIONAL-ANTREPRINORIAL PENTRU TINERI
(FIAT)**

Grant nr.: 670

Denumirea organizației: AO "Caroma Nord"



PLAN DE AFACERI

Tipul proiectului:

Denumirea întreprinderii	
Adresa	
Administrator	
Telefon	

/ _____ / 2019

Acest plan de afacere este elaborat în cadrul proiectului "Programul de Granturi în cadrul Fondului Inovațional-Antreprenorial Pentru Tineri (FIAT)"

Cuprins

Sumar executiv	3
1. Ideea proiectului.....	5
2. Descrierea afacerii.....	6
Prezentare generală	6
Activitatea întreprinderii	6
3. Produsul.....	7
Tipul serviciilor/produselor oferite	7
Parteneri și furnizori	7
4. Piața și strategia de marketing	8
Analiza sectorului de activitate al companiei.....	8
Clienții și concurenții	8
Planul de marketing.....	8
5. Organizarea și managementul	10
6. Activitatea operațională	12
7. Planul investițional și finanțarea afacerii	14
Investiția	14
Impactul proiectului investițional	14
8. Ipotezele afacerii	15
9. Planul de implementare a proiectului.....	17
10. Planul financiar	18
11. Riscurile	21
Anexe.....	22
Anexa 1 Vânzări	23
Anexa 2 Cheltuieli.....	24
Anexa 3 Flux monetar.....	25
Anexa 4 Rezultatele financiare.....	27
Anexa 5 Bilanț contabil, 2019-2023	28

#	Articole de investiție	Unități	Cost total, lei	Surse de finantare		
				Contribuție proprie, lei	Grant FIAT, lei	Credit bancar, lei
	Total (fără TVA)	x				
	%					
G.	TVA (20%)	x				
	Total (cuTVA)	x				
	%					
	Curs valutar luat în calcul	EUR/MDL				
		USD/MDL				

Tabel 2 Dinamica indicatorilor economico-financiari cheie, 2019-2023

Indicatori	2019	2020	2021	2022	2023	RACC ¹ 2019-2023
Indicatori financiari absoluți cheie						
Cifra de Afaceri						
Profitul Brut						
Profitul Net						
Total Active						
Capital Propriu						
Total Datorii						
Indicatori financiari derivați cheie						
Lichiditate imediată						
Rentabilitatea investiției						
Rentabilitatea activelor						
Marja brută (%)						
Gradul de îndatorare						

Tabel 3 Date generale ale proiectului

Denumirea solicitantului de finanțare	
Forma organizatorico-juridică a solicitantului de finanțare	
Amplasarea	
Numele și telefonul conducătorului	
Numărul fondatorilor	
Produse sau servicii	
Piața de desfacere (% locală)	
Costul total al proiectului, lei inclusiv TVA	
Costul total al proiectului, lei fără TVA	
Finanțarea solicitată, lei	
Volumul mediu al vânzărilor pe ultimii doi ani, lei	
Perioada de recuperare a investiției ajustată cu rata de actualizare, ani	
Valoarea netă actualizată, (VNA)	
Rata internă a rentabilității pentru perioada finanțării, (RIR)	
Indicele de profitabilitate, (PI) (Suma cash-flow-uri actualizate / costul total al proiectului)	

¹Rata anuală de creștere compusă

1. Ideea proiectului

Descrieți pe scurt ideea proiectului investițional (ce doriți să inițiați, care este domeniul, de ce investiție aveți nevoie, cât va dura faza de investiție, care va fi productivitatea și cine va gestiona proiectul):

Tabel 4 Planul de implementare a proiectului

Acțiune	Responsabil	Termen de realizare, luni	Data limită

2. Descrierea afacerii

Prezentare generală

Tabel 5 Date generale despre companie

Denumirea	
Forma organizatorico-juridică	
Data fondării	
Codul fiscal	
Adresa juridică	
Amplasarea afacerii	
Administrator	
Fondatori	

Activitatea întreprinderii

Descrierea activității curente și planificate:

Misiunea întreprinderii:

Obiectivele curente (pe termen scurt):

Obiectivele pe termen lung:

3. Produsul

Tipul serviciilor/produselor oferite

Descrierea produselor oferite (design, condițiile de păstrare, ambalaj etc.):

Descrierea cantitativă a produselor:

Asortimentul oferit:

Ambalajul:

Parteneri și furnizori

Descrieți principalii parteneri cu care veți conlucra și furnizorii de materie primă, cât și echipamente/utilaje pentru obiectul investițional

4. Piața și strategia de marketing

Analiza sectorului de activitate al companiei

Piața de desfacere:

Potențialii cumpărători – clienții (indicați vârsta, amplasarea geografică a clienților majoritari, cerințele lor, numărul lor și dinamica de creștere):

Clienții și concurenții

Tabel 6 Principalii concurenți

Concurenți	Ce produc?	Avantaje	Dezavantaje
Mabicom Construct SRL	Schele, cofraje și popi telescopici în chirie	Volum de echipament mai mare la livrare	Prețuri mai înalte

Tabel 7 Principalii clienți

Clienți prezenți	Produse Vândute/ Servicii acordate	Condiții de plată	Data inițierii colaborării
Rodaris Grup SRL	Schele în arendă	Transfer bancar, la finalizarea lucrărilor	2015

Planul de marketing

Strategia de stabilire a prețurilor

- Orientarea după costuri – poate fi aplicată în cazul în care concurența lipsește sau este neînsemnată;
- Orientarea după cerere – se recomandă a fi aplicată pentru o întreprindere care deține o poziție dominantă pe piață sau în cazul unei piețe nesaturate;
- Orientarea după concurenți – se aplică când există o concurență puternică pe piață;
- Stabilirea prețului de penetrare – preț mic, pentru a atrage un număr mare de consumatori;
- Stabilirea prețului de smântânire – cel mai înalt preț acceptat de consumatori.

Stimulentele și bonificațiile practice:

- Rabat pentru plata în numerar;
- Rabat pentru cumpărarea mărfii cu ridicata;
- Rabaturi sezoniere;
- Oferte promoționale etc.

5. Organizarea și managementul

Enumerați personalul

Funcția	Numărul de angajați
TOTAL	

Caracteristica fondatorilor și angajaților întreprinderii. Experiența în conducere:

Descrierea obligațiilor și limitelor de autoritate:

Formele de angajare a personalului:

- **temporar**
- **permanent**

Formele de salarizare și stimulare:

Măsurile cu privire la pregătirea și perfecționarea personalului:

Structura organizatorică:

Tabel 8 Plan de personal, 2019 – 2023

	Plan de personal	#	Salariu	Luna 1	Luna 2	Luna 3	Luna 4	Luna 5	Luna 6	Luna 7	Luna 8	Luna 9	Luna 10	Luna 11	Luna 12	Anual
A.	Administrație															
	Director	1														
	Contabil-șef	1														
	Manager vânzări	1														
	Total Salarii	3														
	Taxe Salariale															
	CAS		18,00%													
	PAM		4,50%													
	Total Taxe Salariale															
	Total Administrație															
B.	Operațional															
	<i>Mod de lucru/schimburi</i>															
	Paznic	1														
	Muncitor prisaca	2														
	Total Salarii	3														
	Taxe Salariale															
	CAS		18,00%													
	PAM		4,50%													
	Total Taxe Salariale															
	Sub-Total, Operațional															

6. Activitatea operațională

Descrieți etapele procesului de producție (tehnologia):

Reflecțați succesiunea și termenii de executare a lucrărilor:

Întocmiți schema de producere și reflecțați locul și perioada de depozitare a stocurilor:

Furnizorii de materii prime, materiale, combustibil:

Modul de conlucrare:

Frecvența aprovizionărilor:

Descrierea utilajelor de producere existente (în formă tabelară):

Starea și uzura utilajelor existente:

Echipamentul necesar (tipul și productivitatea):

Furnizorii echipamentului:

Corespunderea spațiul existent montării utilajului necesar:

8. Ipotezele afacerii

Tabel 10 Planul operațional al întreprinderii, 2019-2023

Plan operațional					
Produs/Serviciu	Volumul cantitativ				
	2019	2020	2021	2022	2023
Activitate de bază					
Inclusiv pe tipuri:					
Produs/Serviciu 1					
Produs/Serviciu 2					
Produs/Serviciu 3					
Produs/Serviciu 4					
TOTAL					

Tabel 11 Structura vanzarilor pe plan local/export, tone și p.p

Produs/Serviciu	Structura Vânzărilor, t									
	2019		2020		2021		2022		2023	
	Local	Export	Local	Export	Local	Export	Local	Export	Local	Export
	100%	0%	100%	0%	100%	0%	50%	50%	50%	50%
Activitate de bază										
Inclusiv pe tipuri:										
Produs/Serviciu 1										
Produs/Serviciu 2										
Produs/Serviciu 3										
Produs/Serviciu 4										
TOTAL										

Tabel 12 Structura vânzărilor lunare în distribuție procentuală pe piața locală/export

Produs	ian	feb	mar	apr	mai	iun	iul	aug	sept	oct	nov	dec	Total
	Structura Vânzărilor lunară, %												
Activitate de bază													
Inclusiv pe tipuri:													
Produs/Serviciu 1													
Local, %													100%
Export, %													100%
Produs/Serviciu 2													
Local, %													100%
Export, %													100%
Produs/Serviciu 3													
Local, %													100%
Export, %													100%
Produs/Serviciu 4													
Local, %													100%
Export, %													0%
Produs/Serviciu 4													
Local, %													0%
Export, %													0%

Tabel 13 Preturi medii de vanzare pe plan local, MDL

	Prețuri, lei inclusiv TVA												
	Local												
Produs/Serviciu	ian	feb	mar	apr	mai	iun	iul	aug	sept	oct	nov	dec	
Activitate de bază													
Inclusiv pe tipuri:													
Produs/Serviciu 1													
Produs/Serviciu 2													
Produs/Serviciu 3													
Produs/Serviciu 4													

Tabel 14 Preturi medii de vanzare la export, MDL

	Prețuri, lei inclusiv TVA Cu drept de deducere												
	Export												
Produs/Serviciu	ian	feb	mar	apr	mai	iun	iul	aug	sept	oct	nov	dec	
Activitate de bază													
Inclusiv pe tipuri:													
Produs/Serviciu 1													
Produs/Serviciu 2													
Produs/Serviciu 3													
Produs/Serviciu 4													

9. Planul de implementare a proiectului

Acțiune	Responsabil	Termen de realizare, luni	Data limită

10. Planul financiar

Care sunt vânzările estimate:

Tabel 15 Structura Vânzărilor pe tipuri de produse/servicii, MDL, 2019-2023

Vânzări	2019	2020	2021	2022	2023
Produs/Serviciu 1					
Produs/Serviciu 2					
Produs/Serviciu 3					
Produs/Serviciu 4					
TOTAL					

Costurile estimate:

Tabel 16 Structura Cheltuielilor, MDL, 2019-2023

Cheltuieli	2019	2020	2021	2022	2023
directe					
indirecte					
de distribuire					
administrative					
Alte cheltuieli					
TOTAL					

Tabel 17 Structura fluxului mijloacelor bănești, 2019 – 2023, MDL

	2019	2020	2021	2022	2023
Mijloace bănești la începutul perioadei					
Total încasări					
Total Plăți					
Flux Net Total					
Mijloace bănești la sfârșitul perioadei					

Rezultate financiare:

Tabel 18 Rezultate financiare, MDL, 2019-2023

	2019	2020	2021	2022	2023
I. Vânzări Nete	-	-	-	-	-
II. Costul Vânzărilor	-	-	-	-	-
III. Profit Brut (I-II)	-	-	-	-	-
IV. Cheltuieli Operaționale	-	-	-	-	-
V. Profit pana la Impozitare (III-IV)	-	-	-	-	-
VI. Impozit pe profit					
VII. Profit Net (V-VI)	-	-	-	-	-

Indicatori financiari:

Tabel 19 Evoluția principalilor indicatori financiari ai întreprinderii, 2019 – 2023²

Indicatori		2019	2020	2021	2022	2023
Indicatori de lichiditate						
Acid test	$\geq 0,7-1$					
Lichiditate curentă	$\geq 1,5-2,5$					
Lichiditate imediată	$\geq 0,2-0,25$					
Indicatori de rentabilitate						
Rentabilitatea investiției	ROI					
Rentabilitatea capitalului propriu	ROE					
Rentabilitatea activelor	ROA					
Marja brută (%)	ROS					
Marja netă a profitului	$< 10\%$					
Indicatorii solvabilității						
Rata datoriilor	(<1)					
Gradul de îndatorare	$(<=2)$					
Indicatori de gestiune						
Fondul de Rulment						
Nr. de rotații ale act.curente(AC)						
Viteza rotației						
Indicatori de deservire a Datoriei						
Rata de deservire a datoriei	$\geq 1,3$					
Levier Financiar						
Indici de recuperare						
Valoarea actualizată netă (NPV)						
RIR						
Indicele de profitabilitate						
Termen de Recuperare						

Perioada de recuperare a investiției:

Tabel 20 Termen de recuperare a investiției

	Anul 0	2019	2020	2021	2022	2023
Investiție						

²* Rata de deservire a Datoriei – RDD = (Profitul net + amortizarea + dobânda pe perioada respectivă)/(credit + dobânda pentru perioada respectivă)

* Valoarea actualizată netă – NPV = $\sum \{ \text{Period Cash Flow} / (1+R)^T \} - \text{Initial Investment}$, unde R-rata dobânzii, iar T -număr de perioade
 * Rata internă de Rentabilitate NPV = 0 = $\sum \{ \text{Period Cash Flow} / (1+IRR)^T \} - \text{Initial Investment}$, unde IRR-Rata internă de Rentabilitate,
 T -număr de perioade, iar NPV=0

* Prag de rentabilitate valoric – PR valoric = total Costuri Fixe/100%- % Costurilor variabile în valoarea vânzărilor

* Indicele de profitabilitate – VAN*Factorul Valorii Prezente a Anuității Ordinare ($r=10\%$, $n=13$)/Volumul investiției

Total Plăți - Scenariu fara Investiție						
Total Încasări - Scenariu fara Investiție						
Amortizarea						
Cash flow de exploatare						
Total Plăți - Scenariu cu Investiție						
Total Încasări - Scenariu cu Investiție						
Amortizarea						
Cash flow de exploatare						
Flux de numerar net						
	Indici de actualizare					
Numar de ani	0	0	1	2	3	4
Factor de actualizare						
5%	1,0000	1,0000	0,9524	0,9070	0,8638	0,8227
VAN						
VAN						
RIR						
Indice de profitabilitate (IP)						
Valoarea prezenta cumulata a fluxurilor de numerar actualizate						
Termen de recuperare a investitiei in baza fluxurilor de numerar actualizate						

11. Riscurile

Riscurile majore	Probabilitatea producerii, %	Nivelul impact (înalț, mediu, jos)	Măsurile de atenuare a riscurilor respective
Riscuri naturale, (seceta prelungită, inundații, grindina, temperaturi extreme)			
Riscuri politice, (riscuri de restrângere a importurilor și/sau exporturilor; riscul limitării transferului valutar;)			
Riscuri sociale, (riscuri care afectează decizia managerială, ca urmare a conflictelor ce pot apărea între personalul și conducerea întreprinderii; Nivelul de calificare al cadrelor; Nivelul mic al salariilor)			
Riscuri juridice, (acestea decurg din incidența legislației naționale și, mai rar, a celei internaționale asupra activităților întreprinderii.)			
Riscurile tehnologice, (de a nu respecta nivelul calitativ prevăzut al produselor alimentare; de a nu realiza, din punct de vedere cantitativ, producția prevăzută sau de a depăși consumurile specifice normate;)			
Riscurile economice, (riscul creșterii inflației; riscul amplificării ratei dobânzilor la credite; riscul modificării cursului de schimb valutar; riscul de exploatare economică referitor la încadrarea în pragul de rentabilitate; riscul investițional)			
Riscuri financiare, (riscul rămânerii fără lichidități; riscul neasigurării rentabilității; riscul îndatorării excesive; riscul creditului; Majorarea impozitelor)			
Riscuri comerciale, (riscul de preț; riscul de transport; riscul de vânzare)			

Anexe

Anexa 1 Vânzări

	2019	2020	2021	2022	2023
Activitate de bază	0	0	0	0	0
Inclusiv pe tipuri:					
Produs/Serviciu 1					
<i>Local, %</i>					
<i>Export, %</i>					
<i>Local, MDL</i>					
<i>Export, MDL</i>					
Produs/Serviciu 2					
<i>Local, %</i>					
<i>Export, %</i>					
<i>Local, MDL</i>					
<i>Export, MDL</i>					
Produs/Serviciu 3					
<i>Local, %</i>					
<i>Export, %</i>					
<i>Local, MDL</i>					
<i>Export, MDL</i>					
Produs/Serviciu 4					
<i>Local, %</i>					
<i>Export, %</i>					
<i>Local, MDL</i>					
<i>Export, MDL</i>					
Total	0	0	0	0	0
TVA(colectat)	0	0	0	0	0
Vânzări nete	0	0	0	0	0

Anexa 2 Cheltuieli

Articole de cheltuieli	2019	2020	2021	2022	2023
Consumuri directe, Total	0	0	0	0	0
Consumuri aferente activit					
De bază	0	0	0	0	0
Consum 1					
Consum 2					
Consum 3					
Consum 4					
Consum 5					
Consumuri indirecte, Total	0	0	0	0	0
Inclusiv pe activități:					
Consum 1	0	0	0	0	0
Consum 2	0	0	0	0	0
Amortizarea	0	0	0	0	0
Cheltuieli de distribuire, Total	0	0	0	0	0
Inclusiv pe activități:					
Operații de marketing	0	0	0	0	0
Cheltuieli Gen-admn, Total	0	0	0	0	0
Inclusiv pe activități:					
Salarizare	0	0	0	0	0
CAS, PAM	0	0	0	0	0
Intretinere MF	0	0	0	0	0
Alte cheltuieli	0	0	0	0	0
Alte cheltuieli Operaționale, Total	0	0	0	0	0
Cheltuieli 1					
TOTAL	0	0	0	0	0
TVA (deductibil)	0	0	0	0	0

Consumuri și cheltuieli (fără TVA)	0	0	0	0	0
------------------------------------	---	---	---	---	---

Anexa 3 Flux monetar

			2019	2020	2021	2022	2023
		Soldul mijloacelor bănești la începutul perioadei					
		Încasări bănești					
		Activitatea operațională					
		Încasări bănești din vânzări					
		Încasări din Creanțe pe TS					
		Încasări bănești din vânzări					
		Alte încasări ale mijloacelor bănești					
		Restituirea TVA					
		Restituirea împrumuturilor acordate					
		Subvenții					
		Activitatea financiară					
		Încasări bănești sub formă de credite					
		Împrumut de la fondatori					
		Grant FIAT					
		Alte credite					
		Activitatea de investiții					
		Încasări bănești din ieșirea ATL					
		Total încasări					
		Plăți bănești					
		Activitatea operațională					
		Plăți bănești furnizorilor și antreprenorilor					
		Plăți bănești furnizorilor și antreprenorilor					
		Conturi de plătit 30-60					
		Conturi de plătit 60-90					
		Plăți bănești salariaților, CAS, PAM					
		Plata impozitului pe venit					
		Plata dobânzilor					
		Credit bancar 2					
		Leasing BEI Mobiasbanca					
		Alte plăți ale mijloacelor bănești					

			Plata TVA						
			Plata dividendelor						
			Activitatea financiară						
			Plăți bănești privind creditele și împrumuturile						
			Credit bancar 2						
			Leasing BEI_Mobiasbanca						
			Alte împrumuturi						
			Activitatea de investiții						
			Plăți bănești pentru procurarea ATL						
			Total Plăți Bănești						
			Fluxul net total						
			Mijloace bănești operaționale						
			Mijloace bănești la sfârșitul perioadei						

Anexa 4 Rezultatele financiare

		2019	2020	2021	2022	2023
Vânzări nete						
Costul Vânzărilor						
Consumuri directe						
Consumuri indirecte						
Profit brut						
Alte venituri din activitatea operațională						
Cheltuieli de distribuire						
Cheltuieli general-administr						
Alte Cheltuieli operaționale						
Rezultatul din activitatea operațională						
Rezultatul din alte activități						
Profit până la impozitare						
Impozit pe venit						
Profit net						

Anexa 5 Bilanț contabil, 2019-2023

Nr. n.s.	ACTIV	Cod	2019	2020	2021	2022	2023
1	2	3	4	5	6	7	8
1	ACTIVE IMOBILIZATE						
	Imobilizări necorporale	10					
	Imobilizări corporale în curs de execuție	20					
	Terenuri	30					
	Mijloace fixe	40					
	Resurse minerale	50					
	Active biologice imobilizate	60					
	Investiții financiare pe termen lung în părți neafiliate	70					
	Investiții financiare pe termen lung în părți afiliate	80					
	Investiții imobiliare	90					
	Creanțe pe termen lung	100					
	Avansuri acordate pe termen lung	110					
	Alte active imobilizate	120					
	Total active imobilizate (rd.010 + rd.020 + rd.030 + rd.040 + rd.050 + rd.060 + rd.070 + rd.080 + rd.090 + rd.100 + rd.110 + rd.120)	130					
1	ACTIVE CIRCULANTE						
	Materiale	140					
	Active biologice circulante	150					
	Obiecte de mică valoare și scurtă durată	160					
	Producția în curs de execuție și produse	170					
	Mărfuri	180					
	Creanțe comerciale	190					
	Creanțe ale părților afiliate	200					
	Avansuri acordate curente	210					
	Creanțe ale bugetului	220					
	Creanțe ale personalului	230					
	Alte creanțe curente	240					
	Numerar în casierie și la conturi curente	250					
	Alte elemente de numerar	260					
	Investiții financiare curente în părți neafiliate	270					
	Investiții financiare curente în părți afiliate	280					
	Alte active circulante	290					
	Total active circulante (rd.140 + rd.150 + rd.160 + rd.170 + rd.180 + rd.190 + rd.200 + rd.210 + rd.220 + rd.230 + rd.240 + rd.250 + rd.260 + rd.270 + rd.280 + rd.290)	300					
	TOTAL ACTIVE (rd.130 + rd.300)	310					

Activitate realizată de AO "Caroma Nord" cu suportul financiar al Uniunii Europene în cadrul Proiectului "Societatea civilă contribuie la dezvoltarea economică și socială a țării".

Nr. n.s.	PASIV	Cod	2019	2020	2021	2022	2023
1	2	3	4	5	6	7	8
3	CAPITAL PROPRIU						
	Capital social și suplimentar	320					
	Rezerve	330					
	Corecții ale rezultatelor anilor precedenți	340					
	Profit nerepartizat (pierdere neacoperită) al anilor precedenți	350					
	Profit net (pierdere netă) al perioadei de gestiune	360					
	Profit utilizat al perioadei de gestiune	370					
	Alte elemente de capital propriu	380					
	Total capital propriu (rd.320 + rd.330 + rd.340 + rd.350 + rd.360 - rd.370 + rd.380)	390					
4	DATORII PE TERMEN LUNG						
	Credite bancare pe termen lung	400					
	Împrumuturi pe termen lung	410					
	Datorii pe termen lung privind leasingul financiar	420					
	Alte datorii pe termen lung	430					
	Total datorii pe termen lung (rd.400 + rd.410 + rd.420 + rd.430)	440					
5	DATORII CURENTE						
	Credite bancare pe termen scurt	450					
	Împrumuturi pe termen scurt	460					
	Datorii comerciale	470					
	Datorii față de părțile afiliate	480					
	Avansuri primite curente	490					
	Datorii față de personal	500					
	Datorii privind asigurările sociale și medicale	510					
	Datorii față de buget	520					
	Venituri anticipate curente	530					
	Datorii față de proprietari	540					
	Finanțări și încasări cu destinație specială curente	550					
	Provizioane curente	560					
	Alte datorii curente	570					
	Total datorii curente (rd.450 + rd.460 + rd.470 + rd.480 + rd.490 + rd.500 + rd.510 + rd.520 + rd.530 + rd.540 + rd.550 + rd.560 + rd.570)	580					
	TOTAL PASIVE (rd.390 + rd.440 + rd.580)	590					

Activitate realizată de AO "Caroma Nord" cu suportul financiar al Uniunii Europene în cadrul Proiectului "Societatea civilă contribuie la dezvoltarea economică și socială a țării".