|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| flag_yellow_high | EEF-M_logo_fb | Sweden_logotype_Romania |
| Acest proiect este finanțat deUniunea Europeană | Proiect finanțat prin intermediulFundației Est-Europene | Acest proiect este cofinanțat deSuedia |

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

*****Grant nr.: 670*

*Denumirea organizaţiei: AO ”Caroma Nord”*

**PLAN DE AFACERI**

**Tipul proiectului:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Denumirea întreprinderii** |  |
| **Adresa** |  |
| **Administrator** |  |
| **Telefon** |  |

/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ 2019

Cuprins

[Sumar executiv 3](#_Toc14361987)

[1. Ideea proiectului 5](#_Toc14361988)

[2. Descrierea afacerii 6](#_Toc14361989)

[Prezentare generală 6](#_Toc14361990)

[Activitatea întreprinderii 6](#_Toc14361991)

[3. Produsul 7](#_Toc14361992)

[Tipul serviciilor/produselor oferite 7](#_Toc14361993)

[Parteneri și furnizori 7](#_Toc14361994)

[4. Piața și strategia de marketing 8](#_Toc14361995)

[Analiza sectorului de activitate al companiei 8](#_Toc14361996)

[Clienții și concurenții 8](#_Toc14361997)

[Planul de marketing 9](#_Toc14361998)

[5. Organizarea și managementul 10](#_Toc14361999)

[6. Activitatea operațională 12](#_Toc14362000)

[7. Planul investițional și finanțarea afacerii 14](#_Toc14362001)

[Investiția 14](#_Toc14362002)

[Impactul proiectului investițional 14](#_Toc14362003)

[8. Ipotezele afacerii 15](#_Toc14362004)

[9. Planul de implementare a proiectului 17](#_Toc14362005)

[10. Planul financiar 18](#_Toc14362006)

[11. Riscurile 21](#_Toc14362007)

[Anexe 22](#_Toc14362008)

[Anexa 1 Vânzări 23](#_Toc14362009)

[Anexa 2 Cheltuieli 24](#_Toc14362010)

[Anexa 3 Flux monetar 25](#_Toc14362011)

[Anexa 4 Rezultatele financiare 27](#_Toc14362012)

[Anexa 5 Bilanț contabil, 2019-2023 28](#_Toc14362013)

# Sumar executiv

**Faceți un rezumat al întregului Plan de afaceri. Volumul acestuia trebuie să fie 1-1,5 pagini. La acest capitol trebuie să se regăsească informații despre Investiție, Clienți, Consumatori, Activitatea Operațională, Riscurile, dar cel mai important: care vor fi beneficiile aduse de afacerea Dvs. Aceste beneficii vor fi demonstrate atît prin indicatorii din Planul Financiar (vînzări, profit, recuperarea investiției), cît și prin efectul social al afacerii: crearea a noi locuri de muncă, servicii și produse noi și calitative pentru comunitate etc**

Tabel Costul proiectului investiţional

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| # | 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 Dinamica indicatorilor economico-financiari cheie, 2019-2023

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Indicatori** | **2019** | **2020** | **2021** | **2022** | **2023** | **RACC**[[1]](#footnote-2)**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 investiţiei |  |  |  |  |  |   |
| Rentabilitatea activelor |  |  |  |  |  |   |
| Marja brută (%) |  |  |  |  |  |   |
| Gradul de indatorare |  |  |  |  |  |   |

Tabel 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 vînzărilor 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) |  |

# Ideea proiectului

**Descrieţi pe scurt ideea proiectului investițional (ce doriți săinițiați, care este domeniul, de ce investiţie aveţi nevoie, cât va dura faza de investiţie, care va fi productivitatea şi cine va gestiona proiectul):**

Tabel Planul de implementare a proiectului

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Acțiune** | **Responsabil** | **Termen de realizare, luni** | **Data limită** |
|
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

# Descrierea afacerii

## Prezentare generală

Tabel Date generale despre companie

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

## Activitatea întreprinderii

**Descrierea activităţii curente și planificate:**

**Misiunea întreprinderii:**

**Obiectivele curente (pe termen scurt):**

**Obiectivele pe termen lung:**

# Produsul

## Tipul serviciilor/produselor oferite

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

**Descrierea cantitativă a produselor:**

**Asortimentul oferit:**

**Ambalajul:**

## Parteneri și furnizori

**Descrieţi principalii parteneri cu care veţi conlucra şi furnizorii de materie primă, cât şi echipamente/utilaje pentru obiectul investiţional**

# Piața și strategia de marketing

## Analiza sectorului de activitate al companiei

**Piaţa de desfacere:**

**Potenţialii cumpărători – clienţii (indicaţi vârsta, amplasarea geografică a clienţilor majoritari, cerinţele lor, numărul lor şi dinamica de creştere):**

## Clienții și concurenții

Tabel Principalii concurenţi

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Concurenţi  | 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 Principalii clienţi

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

## Planul de marketing

**Strategia de stabilire a preţurilor**

* Orientarea după costuri – poate fi aplicată în cazul în care concurenţa lipseşte sau este neînsemnată;
* Orientarea după cerere – se recomandă a fi aplicată pentru o întreprindere care deţine o poziţie dominantă pe piaţă sau în cazul unei pieţe nesaturate;
* Orientarea după concurenţi – se aplică când există o concurenţă puternică pe piaţă;
* Stabilirea preţului de penetrare – preţ mic, pentru a atrage un număr mare de consumatori;
* Stabilirea preţului de smântânire – cel mai înalt preţ acceptat de consumatori.

**Stimulentele şi bonificaţiile practicate:**

* Rabat pentru plata în numerar;
* Rabat pentru cumpărarea mărfii cu ridicata;
* Rabaturi sezoniere;
* Oferte promoţionale etc.

# Organizarea și managementul

**Enumeraţi personalul**

|  |  |
| --- | --- |
| **Funcţia** | **Numărul de angajaţi** |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
| **TOTAL** |  |

**Caracteristica fondatorilor şi angajaţilor întreprinderii. Experienţa în conducere:**

**Descrierea obligaţiilor şi limitelor de autoritate:**

**Formele de angajare a personalului:**

* **temporar**
* **permanent**

**Formele de salarizare şi stimulare:**

**Măsurile cu privire la pregătirea şi perfecţionarea personalului:**

**Structura organizatorică:**

Tabel 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.** | **Operaţional** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  *Mod de lucru/schimburi* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Paznic** | 1 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Muncitor prisaca** | 2 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|   | **Total Salarii** | **3** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Taxe Salariale** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **CAS** |  | 18,00% |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **PAM** |  | 4,50% |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Total Taxe Salariale** |   |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Sub-Total, Operaţional** |   |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

# Activitatea operațională

**Descrieţi etapele procesului de producţie (tehnologia):**

**Reflectaţi succesiunea şi termenii de executare a lucrărilor:**

**Întocmiţi schema de producere şi reflectaţi locul şi perioada de depozitare a stocurilor:**

**Furnizorii de materii prime, materiale, combustibil:**

**Modul de conlucrare:**

**Frecvenţa aprovizionărilor:**

**Descrierea utilajelor de producere existente (în formă tabelară):**

**Starea şi uzura utilajelor existente:**

**Echipamentul necesar (tipul şi productivitatea):**

**Furnizorii echipamentului:**

**Corespunderea spaţiul existent montării utilajului necesar:**

# Planul investițional și finanțarea afacerii

## Investiția

Tabel Necesarul investițional și sursele de finanțare

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| # | 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 |   |  |  |  |

##

## Impactul proiectului investițional

**Care este impactul proiectului investiţional sub aspect:**

* Implicarea tinerilor și a femeilor în afaceri;
* Reducerea migrației în rândul tinerilor;
* Reducerea sărăciei în localitatea rurală prin crearea locurilor de muncă
* Creșterea contribuției la bugetul local prin impozite și taxe achitate de companie;
* Creșterea contribuțiilor la bugetul public național prin achitarea de impozite pe venit și taxe salariale etc

# Ipotezele afacerii

Tabel Planul operațional al întreprinderii, 2019-2023

|  |
| --- |
| **Plan operaţional** |
|
|  |
| **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 Structura vanzarilor pe plan local/export, tone şi p.p

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Structura Vânzărilor, t** |
|
|  | **2019** | **2020** | **2021** | **2022** | **2023** |
| **Produs/Serviciu** | **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 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 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 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 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

# Planul de implementare a proiectului

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Acțiune** | **Responsabil** | **Termen de realizare, luni** | **Data limită** |
|
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

# Planul financiar

**Care sunt vânzările estimate:**

Tabel 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 Structura Cheltuielilor, MDL, 2019-2023

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

Tabel 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 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 Evoluția principalilor indicatori financiari ai întreprinderii, 2019 – 2023[[2]](#footnote-3)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Indicatori** |  | **2019** | **2020** | **2021** | **2022** | **2023** |
| **Indicatori de lichiditate** |  |   |   |   |   |   |
| Acid test | >= 0,7-1 |  |  |  |  |  |
| Lichiditate curentă | >= 1,5-2,5 |  |  |  |  |  |
| Lichiditate imediată | >= 0,2-0,25 |  |  |  |  |  |
| **Indicatori de rentabilitate** |   |  |  |  |  |  |
| Rentabilitatea investiţiei | ROI |  |  |  |  |  |
| Rentabilitatea capitalului propriu | ROE |  |  |  |  |  |
| Rentabilitatea activelor | ROA |  |  |  |  |  |
| Marja brută (%) | ROS |  |  |  |  |  |
| Marja netă a profitului | < 10% |  |  |  |  |  |
| **Indicatorii solvabilității** |   |  |  |  |  |  |
| Rata datoriilor | (<1) |  |  |  |  |  |
| Gradul de indatorare |  (<=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 | >= 1,3 |  |  |  |  |  |
| Levier Financiar |   |  |  |  |  |  |
| **Indici de recuperare** |   |   |   |   |   |   |
| Valoarea actualizată netă (NPV) |  |
| RIR |  |
| Indicele de profitabilitate |  |
| Termen de Recuperare |  |

**Perioada de recuperare a investiţiei:**

Tabel Termen de recuperare a investiţiei

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Anul 0** | **2019** | **2020** | **2021** | **2022** | **2023** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Investiție** |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **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** |  |  |  |  |  |  |

# Riscurile

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Riscurile majore | **Probabilitatea producerii, %** | **Nivelul impact (înalt, mediu, jos)** | **Măsurile de atenuare a riscurilor respective** |
| Riscuri naturale, (seceta prelungită, inundaţii, grindina, temperaturi extreme) |  |  |  |
| Riscuri politice, (riscuri de restrângere a importurilor şi/sau exporturilor; riscul limitării transferului valutar;) |  |  |  |
| Riscuri sociale, (riscuri care afectează decizia managerială, ca urmare a conflictelor ce pot apărea între personalul şi conducerea întreprinderii; Nivelul de calificare al cadrelor; Nivelul mic al salariilor) |  |  |  |
| Riscuri juridice, (acestea decurg din incidenţa legislaţiei naţionale şi, mai rar, a celei internaţionale asupra activităţilor întreprinderii.) |  |  |  |
| Riscurile tehnologice, (de a nu respecta nivelul calitativ prevăzut al produselor alimentare; de a nu realiza, din punct de vedere cantitativ, producţia prevăzută sau de a depăşi consumurile specifice normate;) |  |  |  |
| Riscurile economice, (riscul creşterii inflaţiei; riscul amplificării ratei dobânzilor la credite; riscul modificării cursului de schimb valutar; riscul de exploatare economică referitor la încadrarea în pragul de rentabilitate; riscul investiţional) |  |  |  |
| Riscuri financiare, (riscul rămânerii fără lichidităţi; riscul neasigurării rentabilităţii; riscul îndatorării excesive; riscul creditului; Majorarea impozitelor) |  |  |  |
| Riscuri comerciale, (riscul de preţ; riscul de transport; riscul de vânzare ) |  |  |  |

# Anexe

## Anexa Vânzări

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

## Anexa 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: |  |  |  |  |  |
| Operaţii 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 Flux monetar

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  | **2019** | **2020** | **2021** | **2022** | **2023** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Soldul mijloacelor bănești la începutul perioadei |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Încasări bănești |  |  |  |  |  |
|  | Activitatea operațională |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Încasări bănești din vînzări |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Încasări din Creanțe pe TS |  |  |  |  |  |
|  |  | Încasări bănești din vînzări |  |  |  |  |  |
|  |  | Alte încasări ale mijloacelor bănești |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Restituirea TVA |  |  |  |  |  |
|  |  |  | Restituirea imprumuturilor 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 incasări |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 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 dobînzilor |  |  |  |  |  |
|  |  |  | 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 imprumuturi |  |  |  |  |  |
|  | Activitatea de investiții |  |  |  |  |  |
|  |  | Plăți bănești pentru procurarea ATL |  |  |  |  |  |
| Total Plăți Bănești |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Fluxul net total |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Mijloace bănești operaționale |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Mijloace bănești la sfîrșitul perioadei |  |  |  |  |  |

## Anexa Rezultatele financiare

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **2019** | **2020** | **2021** | **2022** | **2023** |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  **Vînzări nete**  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  **Costul Vînzărilor**  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  | **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 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** |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Nr. n.s.** | **PASIV** | **Cod** | **2019** | **2020** | **2021** | **2022** | **2023** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** |
| **3** | **CAPITAL PROPRIU** |  |  |  |  |  |  |
|   | Capital social şi suplimentar | 320 |   |   |   |   |   |
|   | Rezerve | 330 |   |   |   |   |   |
|   | Corecţii ale rezultatelor anilor precedenţi | 340 |   |   |   |   |   |
|   | Profit nerepartizat (pierdere neacoperită) al anilor precedenţi | 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 faţă de părţile afiliate | 480 |  |  |  |  |  |
|   | Avansuri primite curente | 490 |  |  |  |  |  |
|   | Datorii faţă de personal | 500 |  |  |  |  |  |
|   | Datorii privind asigurările sociale şi medicale | 510 |  |  |  |  |  |
|   | Datorii faţă de buget | 520 |  |  |  |  |  |
|   | Venituri anticipate curente | 530 |  |  |  |  |  |
|   | Datorii faţă de proprietari | 540 |  |  |  |  |  |
|   | Finanţări şi încasări cu destinaţie 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** |  |  |  |  |  |

1. Rata anuală de creştere compusă [↑](#footnote-ref-2)
2. **\* Rata de deservire a Datoriei** – RDD = (Profitul net + amortizarea + dobânda pe perioada respectivă)/(credit + dobânda pentru perioada respectivă)

 \* **Valoarea actualizată netă –** NPV = ∑ {Period Cash Flow / (1+R)^T} - Initial Investment, unde R-rata dobânzii, iar T -număr de perioade

 **\* Rata internă de Rentabilitate**NPV = 0 = ∑ {Period Cash Flow / (1+IRR)^T} - 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 [↑](#footnote-ref-3)