Apel de proiecte nr. PR/NE/2025/P1/RSO1.3/1/2 - Investiții pentru creșterea durabilă a IMM

**Anexa 7**

*[titlul proiectului]*

**PLAN DE AFACERI**

Cuprins

[**1.**](#_heading=h.gjdgxs) **Rezumat** 2

[**2.**](#_heading=h.30j0zll) **Descrierea solicitantului** 2

[**3.**](#_heading=h.1fob9te) **Investiția** 2

[**4.**](#_heading=h.3znysh7) **Produsul (bunuri/ servicii)** 3

[**5.**](#_heading=h.2et92p0) **Strategia de marketing** 3

[**6.**](#_heading=h.tyjcwt) **Analiza și previziunea financiară** 4

Data întocmirii planului de afaceri: (luna, anul)

1. **Rezumat**

Rezumatul trebuie să conțină, într-o formă succintă, principalele informații prezentate ulterior pe larg în planul de afaceri.

Se va avea în vedere includerea următoarelor informații:

* identificați cel puțin două tipuri de investiții prezentate la cerința 5, secțiunea 5.2.1 din Ghidul solicitantului (*subcriteriul A1* din grila ETF*);*
* descrierea succintă a investiției prezentând impactul semnificativ asupra mediului, economiei și societății rezultat prin implementarea proiectului;
* dacă proiectul răspunde unei strategii de dezvoltare regională/naţională, menționați care este aceasta, incluzând citate directe sau referințe clare din documentele strategice menționate; (*subcriteriul A8* din grila ETF*);*
* menționați dacă proiectul vizează activități de cooperare externă și detaliați în ce vor consta acestea (schimburi de bune practici și informații privind soluții pentru creșterea durabilă și integrarea în lanțurile de valoare Europene între solicitant și factorii interesați din zona transfrontalieră cu Ucraina și/sau Republica Moldova, alte regiuni UE, membri ai parteneriatelor tematice din Platformele ECESP, ROCESP[[1]](#footnote-1) etc); (*subcriteriul A7* din grila ETF*).*
* descrieți indicatorii suplimentari pe care vă asumați să îi îndepliniți prin proiect*,* precizând metodologia de calcul aferentă. Aceasta trebuie să fie în concordanță cu secțiunea 3.16 – Indicatori suplimentari de proiect, din secțiunea 3 a Anexei 8 la Ghidul solicitantului. De asemenea, trebuie să fie prezentate documentele justificative care susțin îndeplinirea acestor indicatori *(subcriteriile A2, A3, A5 și B5* *din grila ETF*)*.*

|  |  |
| --- | --- |
|  | **ATENȚIE!**  **Documentele justificative pot fi: evidențe contabile și documente de achiziție, fișe tehnice sau declarații de conformitate din partea furnizorilor, rapoarte generate de sisteme certificate de monitorizare a sustenabilității, orice alte documente pe care solicitantul le consideră utile și care vin în sprijinul argumentelor prezentate.** |

* (*dacă este cazul*) detaliați adoptarea conceptului “produsul ca serviciu”[[2]](#footnote-2) pentru produsul final obținut prin proiect, având în vedere impactul asupra sustenabilității, accesibilității și eficienței utilizării resurselor (*subcriteriul A4.a* din grila ETF). Se va avea în vedere detalierea modelului de afaceri propus (cu tipuri de abonamente/închirieri, analiza de piață), platformele digitale pentru gestionarea serviciului, o analiză comparativă cu modelul tradițional de vânzare, evidențierea beneficiilor cuantificabile pentru mediu și pentru clienți în comparație cu modelul tradițional, etc.
* (*dacă este cazul*) detaliați informațiile privind proiectarea unui bun cu durată extinsă de viață, comparativ cu alte produse similare cu o durată de viață mai scurtă, inclusiv impactul asupra consumului de resurse (*subcriteriul A4.b* din grila ETF). În sprijinul acestor afirmații se vor prezenta:

- comparații privind durata de viață estimată cu produse similare (ca funcționalitate);

- detalii privind durabilitatea superioară a materialelor utilizate;

- specificații privind numărul de cicluri de utilizare testate;

- date privind oferirea unei perioade de garanție semnificativ mai lungi decât media pieței;

- etc.

* enumerați resursele materiale existente în cadrul companiei pentru implementarea proiectului;
* enumerați posibilele riscuri în implementarea proiectului și identificați mecanisme de gestionare ale acestora;

1. **Descrierea solicitantului**

Precizați următoarele informații de identificare a societății*:*

* Denumirea societății;
* Forma de organizare;
* Cod de identificare fiscală / Cod Unic de Înregistrare;
* Adresa sediului social (principal și secundar), punct/e de lucru, sucursale, filiale (unde este cazul);
* Număr de înmatriculare la Oficiul Registrului Comerțului;
* Cod/uri CAEN asociat/e domeniului/domeniilor de specializare inteligentă din regiunea Nord-Est vizat/e de investiție.
* Numele complet al reprezentantului legal/ administratorilor și asociaților, cote de participare deținute;
* Persoana de contact, cu datele de contact ale acesteia: nr. de telefon, email.
* Descrieți (cât mai succint, folosind tabele și diagrame unde este cazul):
* Istoricul firmei - Descrieți succint dezvoltarea și evoluția activității/ produselor (bunuri /servicii / lucrări) precum și rezultatele obținute;
* Viziunea, misiunea, strategia și obiectivele pe termen scurt, mediu și lung;
* Evoluția principalilor indicatori de performanță din ultimii 3 ani: cifră de afaceri/total venituri, rezultat al exercițiului, capitalul propriu al acționarilor și numărul de angajați (personalul), indicatorii de solvabilitate și de profitabilitate;
* Activitatea/activitățile desfășurate până în prezent, cu prezentarea individuala a tipurilor de produse (bunuri/ servicii/ lucrări) oferite (denumire, caracteristici, rentabilitate, avantaje competitive), descrierea proceselor de fabricație/prestare a serviciilor/execuție lucrări (diagrama cu etape principale), dotări actuale relevante (active corporale și necorporale, spații de producție/ prestare servicii / execuție lucrări);
* Activități autorizate;
* Resursele umane implicate în activitatea firmei - descrieți succint calificările, expertiza personalului angajat în activitatea firmei, pe principalele activități desfășurate;

1. **Investiția**

**3.1.** Prezentați domeniul de activitate în care se realizează investiția propusă prin proiect (inclusiv codul/codurile CAEN, cu precizarea codului CAEN predominant al investiției) corelat cu domeniile RIS3 (Anexa 4 la Ghidul solicitantului).

* 1. Descrieți activitățile propuse a fi realizate prin proiect, produsele / lucrările ce fac obiectul proiectului, precum și nevoile / provocările / problemele adresate prin rezultatele proiectului din care sa rezulte caracterul durabil al investiției (a se vedea secțiunea 5.2 din Ghidul solicitantului).
  2. Identificați cel puțin două tipuri de investiții prezentate la cerința 5, secțiunea 5.2.1 din Ghidul solicitantului și descrieți cum se implementează acestea în cadrul proiectului.

Dacă investiția va conduce la diversificarea unei unități prin produse/servicii care nu au fost fabricate/prestate anterior în unitate, prezentați activele (corporale și necorporale) care vor fi reutilizate în activitatea propusă prin proiect: valoarea contabilă a acestor active reutilizate (corporale și necorporale), procentul de reutilizare (utilizate integral sau parțial în realizarea noului produs/serviciu), valoarea amortizării activelor legate de activitatea prestată.

Completați cu informații din bilanțul contabil aferent ultimului exercițiu financiar încheiat. Se va menționa valoarea contabilă netă (i.e. valoarea de intrare minus amortizarea) doar pentru activele care vor fi reutilizate în realizarea unui produs/ prestarea unui serviciu propus prin proiect. Spre exemplu, terenul și clădirile/utilajele utilizate deja în activitatea societății ar putea fi utilizate integral sau parțial în realizarea produsului nou.

Pentru activele existente utilizate integral în realizarea produsului, procentul de reutilizare a activelor (corporale și necorporale) este de 100%. Dacă activele existente sunt reutilizate parțial în noua activitate de producție, valoarea contabilă a acestora poate fi luată în calcul proporțional, procentul de reutilizare a activelor (corporale și necorporale) fiind calculat proporțional.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Valoarea contabilă a activelor reutilizate (corporale și necorporale), înscrisă  in contabilitatea solicitantului la sfârșitul anului fiscal anterior depunerii cererii de finanțare, reprezentată din valoarea contabilă netă (i.e. valoarea de intrare minus amortizarea)** | | | | |
| **Active reutilizate (corporale și necorporale)** | **valoarea contabilă netă (i.e. valoarea de intrare minus amortizarea)** | **% de reutilizare a activelor (corporale și necorporale)** | **Valoare** |
|  |  |  |  |
| Activ 1 | 0.00 | 0.00% | 0.00 |
| Activ 2 | 0.00 | 0.00% | 0.00 |
| Activ 3 | 0.00 | 0.00% | 0.00 |
| ……….. | 0.00 | 0.00% | 0.00 |
| Activ n |  |  |  |
| **Total** | **0.00** |  | **0.00** |

|  |  |
| --- | --- |
|  | **ATENȚIE!**  **Argumentați modul în care proiectul contribuie la tranziția către o economie durabilă, neutră din punct de vedere climatic și circulară, evidențiind măsurile care îmbunătățesc eficiența utilizării resurselor.**  **Menționați indicatorii suplimentari pe care solicitantul își propune să îi îndeplinească, în corelare cu subcriteriile din grila ETF.** |

**3.4.** Descrieți impactul economic evidențiind beneficiile directe și indirecte.

**3.5.** Descrieți locul/locurile de implementare a/ale proiectului. Se vor prezenta informații/date cu privire la:

* 1. localitatea și județul în care se realizează investiția;
  2. modul în care se realizează accesul la infrastructura proiectului;
  3. resursele materiale necesare pentru implementarea proiectului;
  4. clădirea/spațiul unde se vor monta/instala și utiliza utilajele / echipamentele / dotările (suprafețe, funcțiuni, act doveditor privind proprietatea sau dreptul de utilizare etc.), inclusiv starea utilităților la care are acces imobilul;
  5. autorizații, avize și acorduri obținute/necesare pentru implementarea și exploatarea investiției;

**3.6.** Detaliați planificarea resurselor umane implicate în realizarea investiției (echipa de implementare a proiectului): descrieți rolurile, funcțiile, responsabilitățile echipei care gestionează proiectul (se pot anexa și CV-urile persoanelor implicate în implementarea proiectului).

**3.7.** Încadrarea investiției în categoria investiției inițiale. În cazul diversificării producției unei unități existente întreprinderea trebuie:

a) să demonstreze că produsele/serviciile aferente proiectului de investiţii nu se realizează în activitatea curentă a societăţii, astfel:

- să prezinte lista produselor/serviciilor pe care le realizează în activitatea curentă,

- să prezinte lista produselor/serviciilor pe care le va realiza prin proiectul de investiţii.

b) să declare valoarea contabilă a activelor reutilizate legate de noua activitate, astfel:

- să identifice fiecare activ care urmează să fie reutilizat cu denumire, număr de inventar din Registrul Mijloacelor Fixe şi valoare contabilă, astfel cum au fost înregistrate în exerciţiul financiar ce precede începerea lucrărilor. Valoarea activelor noi aferente proiectului de investiţii trebuie să să depăşească cu cel puţin 200% valoarea contabilă a activelor reutilizate.

**4. Produsul (bun/ serviciu)**

Descrieți în detaliu produsul (bun/ serviciu) ce va fi oferit/prestat/executat ca urmare a realizării investiției propuse în proiect:

* Descrierea produsului (bunurilor/ serviciilor/ lucrărilor);
* Etapele principale ale procesului tehnologic utilizat / etapele procesului de prestare a serviciilor/ execuție lucrări (inclusiv timpul necesar fiecărei etape);
* Diagrama de flux care să reprezinte grafic întregul proces, de la achiziționarea materiilor prime până la livrarea produsului final;
* Elementele de design circular[[3]](#footnote-3)/ distribuția inversă[[4]](#footnote-4) pentru produsul (bunuri/ servicii/ lucrări) propus făcând referire la conceptul produsului, gestionarea deșeurilor etc.
* Cerințe privind aprovizionarea cu materii prime;
* Elemente privind certificarea de noi produse/servicii, inclusiv pentru procesele de certificare în scopul obținerii recunoașterii oficiale a noilor produse și servicii ca fiind sustenabile și conforme cu standardele de raportare;
* Elemente privind servicii de proiectare pentru reparabilitatea, reutilizarea, upgradarea și reciclarea produselor și realizarea de produse cu durabilitate crescută;
* Necesarul de utilaje/echipamente;
* Asigurarea cu utilități;
* Impactul asupra mediului;
* Patente/brevete;
* Caracteristici tehnice, funcționalități, dimensiuni, capacități, formă, culoare, design;
* Principalii furnizori de materii prime şi materiale pentru activitatea propusa la finanțare (enumerare, ponderea fiecăruia, localizarea geografică);
* Detaliați dacă în activitatea vizată prin proiect se utilizează materie primă regională în vederea punctării subcriteriului A6 din grila ETF, precizând metodologia de calcul aferentă.
* Detaliați planificarea resurselor umane implicate în operarea (exploatarea) investiției: identificați și justificați necesarul de personal pentru faza de operare a investiției.

**5. Strategia de marketing**

**5.1.** Enunțați și descrieți obiectivele de marketing, având în vedere că:

* Acestea derivă din obiectivele generale ale entității (de exemplu: comercializarea produselor (bunuri sau servicii) pe segmente de piață existente / segmente de piață noi), și, în particular, pot fi și obiective legate de aspecte ce țin de promovare, resurse umane, prețuri etc.
* Obiectivele trebuie să fie corelate cu rezultatele analizei situației existente și trebuie să îndeplinească modelul SMART: Specific; Măsurabil; Realizabil; Realist, pe o anumită perioadă de Timp.

**5.2.** Prezentați strategia (strategiile) de marketing (căile de urmat pentru atingerea obiectivelor de marketing). În cadrul planului de marketing pot fi strategii de piață și strategii corespunzătoare fiecărui element al mix-ului de marketing (produs, preț, distribuție și promovare).

**5.3.** Identificați piața țintă:

1. Descrieți segmentul de piață/ grupul țintă căruia se adresează produsele (bunurile sau serviciile) rezultate în urma investiției.
2. Dimensiunea pieței țintă (mărimea pieței țintă și tendințele de evoluție pe orizontul de operare al obiectivului), care demonstrează existența cererii pentru produsele (bunurile sau serviciile) oferite și identifică previziunile de creștere a activității; identificați aria geografică de acoperire a produsului.
3. Identificați clienți existenți și potențiali: în funcție de piață (intern, extern), beneficii pentru clienți, volumul vânzărilor, produselor/grupe de produse (bunuri sau servicii), analiza necesităților clienților existenți și potențiali.

**5.4.** Concurența:

Analiza mediului concurențial va cuprinde:

* principalii concurenți,
* punctele tari și punctele slabe ale produselor (bunuri sau servicii) ale solicitantului comparativ cu cele ale competitorilor (direcți și indirecți),
* avantajul competitiv (beneficiile și avantajele produsului (bun sau serviciu)/ procesului propus comparativ cu concurența / produse/ procese existente).

**6. Analiza și previziunea financiară**

**6.1.** Argumentați previziunile privind asumarea indicatorului suplimentar *Procentul de creștere indice EBITDA*pe care vă propuneți să îl îndepliniți (conform secțiunii 3 din Anexa 8 la ghidul solicitantului);

*Informațiile se vor corela cu cele din Secțiunea 3.17 – Indicatori suplimentari proiect din Cererea de finanțare, având în vedere subcriteriul B5 din Grila ETF;*

**6.2.** Se va prezenta metodologia de calcul a raportului dintre cuantumul finanțării nerambursabile solicitate și cifra de afaceri înregistrată în anul fiscal anterior depunerii cererii de finanțare (*subcriteriul B8 din grila ETF*)

**6.3.** Detaliați sursele de asigurare a contribuției proprii:

1. Surse proprii (ex. aport al asociaților/acționarilor, autofinanțarea din sursele excedentare ale întreprinderii);
2. Surse atrase (ex. credite bancare).

**6.4.** Prognoza cheltuielilor și veniturilor din exploatare

Se vor prezenta informații care să susțină previziunile din Anexa 8 – Macheta financiară.

Orizontul de timp pentru care sunt realizate previziunile financiare este de 3 ani fiscali integrali după finalizarea proiectului finanțat.

Prognoza cheltuielilor de exploatare (lunare și anuale):

1. Se va face proiecția cheltuielilor de exploatare pentru operarea/întreținerea investiției, eventual pentru dezvoltare și modernizare, pentru următorii 3 ani după finalizarea proiectului finanțat.
2. Prezentați Costurile de exploatare (operare) pe elemente componente (costuri de personal, costuri de mentenanța/întreținere, costuri materiale, costuri administrative etc.), asociate veniturilor din exploatare generate de implementarea proiectului.

Prognoza veniturilor din exploatare (lunare și anuale):

1. Se va face proiecția veniturilor din exploatare generate de implementarea proiectului, inclusiv sub forma reducerilor de costuri generate de proiect, pentru următorii 3 ani de la finalizarea proiectului finanțat.
2. Prezentați Veniturile din exploatare pornind de la valorile lunare pe tip de venituri, menționând: cantitățile și prețurile estimate de produse/servicii, capacitățile de produse/servicii corelate cu cantitățile estimate și cheltuielile de exploatare.

**Pentru obținerea punctajului aferent subcriteriului B5 din grila ETF se va specifica % de creștere a indicelui EBITDA ca urmare a realizării investiției.**

|  |  |
| --- | --- |
|  | Aveți în vedere menționarea surselor de date pe care au fost fundamentate estimările (după caz: costuri istorice, date de la furnizorii de utilități, materii prime, consumabile, clienți existenți și/sau prețuri pe piața de profil, capacitatea utilajelor/echipamentelor/resursei umane din care rezultă capacitatea de producție/furnizare servicii; alte surse de date relevante în funcție de specificului proiectului, menționând sursa acestora), atât pentru cheltuielile de exploatare, cât și pentru veniturile din exploatare.  **Valorile anuale ale cheltuielilor și veniturilor rezultate din estimări vor fi introduse în tabelul aferent calculului fluxului de numerar net cumulat al solicitantului din macheta financiară.** |

***Pentru obținerea punctajului aferent criteriilor din grila ETF* se vor anexa documente justificative relevante.**

1. ECESP European Circular Economy Stakeholder Platform **-** <https://circulareconomy.europa.eu/platform/en>

   ROCESP- Romanian Circular Economy Stakeholder Platform - <https://rocesp.ro/> [↑](#footnote-ref-1)
2. “produsul ca serviciu” reprezintă un model de afaceri în care clienții plătesc pentru a utiliza un produs prin intermediul unui abonament sau al unei închirieri, în loc să îl cumpere direct. Acest concept face parte din economia de sharing și economia circulară. [↑](#footnote-ref-2)
3. Se referă la metoda de proiectare a produselor, serviciilor și sistemelor în mod sustenabil, prin eliminarea deșeurilor și a poluării, menținerea produselor și materialelor în uz cât mai mult timp posibil și regenerarea sistemelor naturale. [↑](#footnote-ref-3)
4. Se referă la etapa privind lanțul de aprovizionare în care produsul este returnat de la punctul de vânzare către producător sau distribuitor pentru recuperare, reparare, reciclare sau eliminare. [↑](#footnote-ref-4)