AUTORITATEA AERONAUTICĂ CIVILĂ

REPUBLICA MOLDOVA

MIJLOACE ACCEPTABILE de punere în CONFORMITATE

– Structura recomandată aferentă planului de afaceri pentru operatorii aerieni

Ediţia 01/ iulie 2017

1557 O R D I N

privind aprobarea documentului „Mijloace acceptabile de punere în conformitate - Structura recomandată aferentă planului de afaceri pentru operatorii aerieni"

În temeiul art. 5 alin. (3) lit.e) din Legea aviației civile nr. 1237-XIII din 09.07.1997 și pct. 7 subpct. 5) din Regulamentul privind organizarea și funcționarea Autorității Aeronautice Civile, aprobat prin Hotărîrea Guvernului Republicii Moldova nr. 645 din 07.08.2014, întru executarea atribuțiilor ce îi revin Autorității Aeronautice Civile în calitate de autoritate administrativă care aprobă regulamente, instrucțiuni, alte acte cu caracter tehnic care conțin standarde și proceduri executorii pentru persoanele fizice și juridice care activează în domeniul aviației civile, în scopul stabilirii mijloacelor acceptabile de punere în conformitate pentru structura recomandată aferentă planului de afaceri pentru operatorii aerieni,

ORDON:

1. Se aprobă documentul „Mijloace acceptabile de punere în conformitate – Structura recomandată aferentă planului de afaceri pentru operatorii aerieni", conform anexei la prezentul ordin.

2. Direcția economie și analiză va exercita controlul asupra executării prezentului ordin.

3. Publicarea Anexei la prezentul ordin pe pagina web oficială www.caa.gov.md, la compartimentul „Cadrul Normativ – Alte acte normative".

4. Prezentul ordin intră în vigoare din data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

DIRECTORUL
AUTORITĂȚII AERONAUTICE CIVILE **Radu BEZNIUC**

Nr. 20/GEN. Chișinău, 31 iulie 2017.

CUPRINS

Cuprins		1
Lista de control a paginilor		2
Reguli de amendare		3
Indexul amendamentelor		4
Capitolul 1 – Prevederi generale		5
1.1.	Definiții și abrevieri	5
1.1.1.	Definiții	5
1.1.2.	Abrevieri	5
1.2.	Scopul	5
1.3.	Domeniul de aplicare	6
1.4.	Documente de referință	6
Capitolul 2 – Condiţii pentru acceptarea planului de afaceri pentru operatorii aerieni		7
2.1.	Structura recomandată pentru planul de afaceri	7
2.1.1.	Titlul	7
2.1.2.	Cuprinsul planului de afaceri	7
2.1.3.	Informaţii generale privind operatorul aerian	7
2.1.4.	Descrierea planului de afaceri	8
2.1.5.	Descrierea solicitantului/afacerii	8
2.1.6.	Echipa şi managementul solicitantului	9
2.1.7.	Prezentarea afacerii	9
2.1.8.	Analiza pieţei (clienţi şi concurenţi)	9
2.1.9.	Obiective ale solicitantului	10
2.1.10.	Strategia de marketing a solicitantului/ afacerii şi implementarea ei	10
2.1.11.	Informaţii financiare	10
2.1.12.	Indicatori de performanţă	14
Anexa 1 Bilanţul estimativ, inclusiv un cont de profit şi pierderi, pentru primii 3 ani de operare, în conformitate cu Anexa 1 şi Anexa 2 a Situaţiilor financiare, conform Standardelor Naţionale de Contabilitate "Prezentarea situațiilor financiare".		15
Anexa 2 Fluxul de numerar prognozat pentru primii 3 ani de operare (încasări şi plăţi băneşti lunare), în conformitate cu Anexa 4 „Situaţia fluxurilor de numerar" a Situaţiilor financiare, conform Standardelor Naţionale de Contabilitate "Prezentarea situațiilor financiare"		16
Anexa 3 Oricare alt document care este considerat necesar şi relevant pentru susţinerea afacerii solicitantului.		17

LISTA DE CONTROL A PAGINILOR

Numărul paginii	Ediția / Amendamentul	Data
1	Ediția 01	Iulie 2017
2	Ediția 01	Iulie 2017
3	Ediția 01	Iulie 2017
4	Ediția 01	Iulie 2017
5	Ediția 01	Iulie 2017
6	Ediția 01	Iulie 2017
7	Ediția 01	Iulie 2017
8	Ediția 01	Iulie 2017
9	Ediția 01	Iulie 2017
10	Ediția 01	Iulie 2017
11	Ediția 01	Iulie 2017
12	Ediția 01	Iulie 2017
13	Ediția 01	Iulie 2017
14	Ediția 01	Iulie 2017
15	Ediția 01	Iulie 2017
16 A-1	Ediția 01	Iulie 2017
17 A-2	Ediția 01	Iulie 2017
18 A-3	Ediția 01	Iulie 2017

REGULI DE AMENDARE

(1) Modificarea prevederilor **AMC** se poate face numai prin amendament.

(2) Amendamentul se aprobă prin Ordinul Directorului Autorității Aeronautice Civile.

(3) După aprobarea amendamentului și publicarea Ordinului în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, fiecare deţinător al AMC în cauză va introduce noile pagini emise şi va distruge paginile înlocuite.

(4) Se emite o nouă ediție a AMC dacă volumul modificărilor depăşeşte 30% din conţinutul acesteia.

INDEXUL AMENDAMENTELOR

Nr. crt.	Numărul amendamentului	Data intrării în vigoare/nr. Ordinului	Numele persoanei care a introdus amendamentul	Semnătura
1	Ediția 01	18.08.2017 20/GEN 31.07.2017		

CAPITOLUL 1. Prevederi generale

1.1. Definiții și abrevieri

1.1.1. Definiții

Având în vedere mulțimea de expresii și definiții diferite folosite în teoria economică pentru a descrie noțiunile aferente "planul pentru activitatea ulterioară", „program coerent de susținere și/sau dezvoltare a activității proprii" utilizate, în scopul uniformizării formulării date, Autoritatea Aeronautică Civilă recomandă utilizarea termenului **"plan de afaceri"**.

„Plan de afaceri" – o descriere detaliată a activităților comerciale pe care intenționează să le desfășoare transportatorul aerian în perioada în cauză, în special în ceea ce privește evoluția preconizată a pieței și investițiile care urmează să fie realizate, inclusiv implicațiile financiare și economice ale acestor activități.

1.1.2. Abrevieri:

AAC – Autoritatea Aeronautică Civilă;
RAC-AOC – Reglementări Aeronautice Civile "Certificarea operatorilor aerieni"
RAC-AOA – Reglementări Aeronautice Civile "Autorizarea operatorilor aerieni"
Certificat AOC – Certificat de operator aerian
Autorizație AOA – Autorizație de operator aerian

1.2. Scopul

(1) **RAC-AOC**, **RAC-AOA** conțin prevederi referitor la "planul pentru activitatea ulterioară" și "program coerent de susținere și/sau dezvoltare a activității proprii" drept parte a informației care trebuie prezentată de către operatorii aerieni în procesul certificării/autorizării acestora.

(2) Prin aprobarea prezentului document, Autoritatea Aeronautică Civilă urmărește scopul de a asigura aplicarea și prezentarea uniformă a prevederilor planului de afaceri prin specificarea standardului aplicabil (structura/cerințe minime recomandate) la elaborarea și prezentarea unui plan de afaceri pentru operatorii aerieni.

(3) În teoria economică, planul de afaceri nu are o structură fixă, acesta variază în funcție de cerințele informaționale la care trebuie să răspundă. În acest context, Autoritatea Aeronautică Civilă stipulează elementele cheie pe care trebuie să le dețină un plan de afaceri al operatorilor aerieni întru:
   (a) stabilirea unor scopuri și sarcini generale pentru operatorii aerieni în conformitate cu sarcinile de dezvoltare pe termen lung a acestora;
   (b) obținerea informațiilor care să prezinte o descriere completă a activității ce ține de calitatea și nivelul serviciilor, asigurarea siguranței zborului și eficienței economice.

(4) În rezultat, pentru toți operatorii aerieni se vor omogeniza prevederile instrumentului de planificare și, respectiv, se va impune o serie de componente obligatorii în planul de afaceri.

(5) „Mijloace acceptabile de punere în conformitate – structura recomandată aferentă planului de afaceri pentru operatori aerieni" este, în cazul respectiv, un document care stabilește condițiile și procedura de acceptare de către Autoritatea Aeronautică Civilă a planului de afaceri ca document obligatoriu prezentat de către aceștia la procedura de

certificare/autorizare şi este executoriu pentru operatorii aerieni şi personalul implicat al Autorităţii Aeronautice Civile în toate elementele sale. Respectarea normelor prezentului document indică prezumţia de conformitate cu termenii la care se face referinţă.

(6) Operatorii aerieni ce vor aplica pentru obţinerea iniţială a unui Certificat/Autorizaţie de operator aerian vor prezenta un **plan de afaceri iniţial** (pentru primii 3 ani de operare, N, N+1, N+2), care trebuie să includă cel puţin structura recomandată de prezentul document.

(7) Operatorii aerieni ce deţin deja un Certificat/Autorizaţie de operator aerian, în contextul prelungirii valabilităţii acestora, vor prezenta un **plan de afaceri revizuit** al planului de afaceri iniţial (pentru următoarele perioade de gestiune, N+1, N+2, N+3), care va reflecta modificările semnificative în natura sau în dimensiunea operaţiunilor acestuia, a structurii sau a activităţilor cu un impact considerabil asupra situaţiilor financiare ale operatorului aerian, inclusiv prezentarea actualizată a informaţiei financiare din punctul 2.1.11 al documentului pentru următoarea perioadă de gestiune.

1.3. Domeniu de aplicare

(1) Prezentele Mijloace acceptabile de punere în conformitate a Structurii recomandate pentru planul de afaceri pentru operatori aerieni sunt emise în temeiul art. 5 alin. (3) lit. e) al Legii aviaţiei civile nr. 1237-XIII din 09.07.1997, cu modificările şi completările ulterioare, care prevede ca funcţie de bază a Autorităţii Aeronautice Civile emiterea deciziilor cu caracter administrativ, aprobarea regulamentelor, instrucţiunilor, altor acte cu caracter tehnic care conţin standarde şi proceduri executorii pentru persoanele fizice şi juridice care activează în domeniul aviaţiei civile.

(2) Totodată, prezentele Mijloace acceptabile de punere în conformitate creează precondiţii pentru facilitarea executării pct. 6 al Anexei II la Acordul privind spaţiul aerian comun între Uniunea Europeană şi statele membre şi Republica Moldova.

1.4. Documente de referinţă

(1) **RAC-AOC:** RAC-AOC 0035, lit. (i), lit. (l), RAC-AOC 0150, alin. 1), lit. (a).
(2) **RAC-AOA:** RAC-AOA 125, lit. (g), RAC-AOA 0265, alin. 2), lit. (c) RAC-AOA 0320, alin. 1), lit. (a).

CAPITOLUL 2. Condiţii pentru acceptarea planului de afaceri pentru operatorii aerieni

2.1. Structura recomandată pentru planul de afaceri

- Titlul
- Cuprinsul planului de afaceri
- Informaţii generale privind operatorul aerian
- Descriere a planului de afaceri
- Descriere a solicitantului/afacerii
- Echipa şi managementul solicitantului
- Prezentare a afacerii
- Analiza pieţei (clienţi şi concurenţi)
- Obiective ale solicitantului
- Strategia de marketing a solicitantului/ afacerii şi implementarea ei
- Informaţii financiare
- Anexe şi alte documente. În funcţie de obiectivele afacerii, planul poate conţine şi alte elemente specifice, altele decât cele prezentate mai sus.
- Indicatori de performanţă

2.1.1. Titlul

(1) Titlul planului de afaceri urmează a fi prezentat cât mai sugestiv, de exemplu „Plan de afaceri al ..... cu privire la ....." sau „Plan de afaceri al ..... pe anul .....", etc.

(2) Titlul se trece pe prima pagină sau pe copertă şi tot pe prima pagină trebuie trecute şi datele de contact şi identificare ale firmei şi, acolo unde există, logoul.

2.1.2. Cuprinsul planului de afaceri

Cuprinsul va include un index cu capitolele planului de afaceri şi cu numărul paginilor la care se regăsesc acestea.

2.1.3. Informaţii generale privind operatorul aerian

INFORMAŢII GENERALE PRIVIND OPERATORUL AERIAN	
Denumire solicitant:	Completaţi cu denumirea completă a solicitantului, aşa cum apare în actele constitutive
Codul fiscal:	
Codul TVA:	
Nr. de înregistrare la Camera Înregistrării de Stat:	
Adresă solicitant:	Completaţi cu adresa poştală a sediului principal
Raionul (municipiul):	
Cod poştal:	
Nr. telefon	

Nr. fax	
Adresă de e-mail:	Completaţi cu adresa de poştă electronică generală a organizaţiei sau a reprezentantului legal sau a persoanei de contact
Persoană de contact (Adresă, telefon, fax, email):	
Notă: Toate câmpurile sunt obligatorii	

2.1.4. Descrierea planului de afaceri

Obiective ale planului de afaceri

(a) Menţionaţi obiectivele specifice, şi opţional, obiectivul general urmărite prin realizarea planului. Obiectivele specifice reflectă rezultatele imediate ce vor fi obţinute după implementarea planului.

(b) Realizarea obiectivelor trebuie să poată fi verificată după finalizarea perioadei planului de afaceri. Astfel, acestea trebuie să fie:
- precise, clare (să identifice exact ceea ce se doreşte a se realiza)
- cuantificabile (să poată fi măsurate)
- realizabile (se recomandă evitarea stabilirii unor obiective prea ambiţioase, cu şanse reduse de a fi atinse)
- realiste (în condiţiile resurselor disponibile: umane, financiare, materiale, de timp)
- stabilite în timp (când vor fi atinse obiectivele? Ex: la x luni de la finalizarea investiţiei)

(c) Nu confundaţi obiectivele planului cu activităţile planului! „Achiziţia echipamentului A" nu poate fi obiectivul planului (ci o activitate/acţiune). În schimb, creşterea profitului/ cifrei de afaceri/ productivităţii cu X%, în termen de N luni, poate reprezenta un obiectiv specific al proiectului. Obiectivul general poate fi formulat în legătură cu impactul estimat al planului (respectiv rezultatele pe termen lung). Având în vedere caracterul mai general al acestui obiectiv, el nu este neapărat o consecinţă directă a acestui proiect, putând fi un rezultat al mai multor proiecte, iniţiative, acţiuni ale solicitantului. De regulă, obiectivul general este mai greu de măsurat.

2.1.5. Descrierea solicitantului/afacerii

(1) **Scurtă descriere a agentului aeronautic, viziune, misiune, strategie.** Obiectul principal de activitate al agentului aeronautic. Detaliaţi activitatea principală. Factorii pe care îi consideraţi relevanţi pentru afacerea dvs. (ex: localizare, auto-evaluarea direcţiei pe care o veţi utiliza, experienţa anterioară, etc.). Informaţii cu privire la firmă, fondatori, parteneri/ acţionari (inclusiv naţionalitatea acestora, tipul de acţiuni pe care le deţin şi statutul societăţii; în cazul în care solicitantul face parte dintr-un grup de întreprinderi se vor furniza informaţii cu privire la relaţiile dintre acestea), eventuali investitori, sedii, active, pasive, etc.

(2) Domeniul de activitate economică:

Codul CAEM: Descriere clasă	X	Descriere clasă CAEM	CAEM:
	XXX		

2.1.6. Echipa şi managementul solicitantului

(1) Se va descrie colectivul echipei solicitantului (inclusiv structura de personal) şi rolul pe care îl deţine fiecare membru în managementul afacerii, inclusiv structura sistemului de management.

(2) Se va detalia numărul de locuri de muncă permanente (cu normă întreagă), inclusiv numărul de locuri de muncă nou create.

2.1.7. Prezentarea afacerii

Produsele activităţii entităţii (spre exemplu: servicii de tip transport aerian, frecvenţa serviciului planificat la începutul activităţii, indicând toate variaţiile sezoniere, dacă serviciul propus e programat sau charter, dacă serviciul ar fi de călători, sau de cargo şi poştă, sau o combinaţie, reţea de rute externe: regulate/charter, activităţi orare de zbor, planul de zbor, produse suplimentare) şi serviciile oferite pieţei. Se va descrie natura serviciilor solicitantului şi eventualele îmbunătăţiri ale acestora.

2.1.8. Analiza pieţei (clienţi şi concurenţi)

(1) **Localizarea activităţii entităţii:** mediul rural şi mediul urban.

(2) **Prezentarea pieţei de desfacere a serviciilor solicitantului:**

(a) numărul beneficiarilor existenţi şi potenţiali, inclusiv detalii privind contractele de colaborare (inclusiv contractele de intenţie de a colabora);

Tabelul nr.1

Clienţi/Potenţiali clienţi	% Vânzări	Servicii prestate	Condiţii de plată	Termeni contractuali

(b) mărimea pieţei de desfacere. Detalii referitoare la:
- i. zonele geografice în care se intenţionează operarea, precum şi activităţile de transport aerian prevăzute a fi desfăşurate în primul an de la primirea certificatului;
- ii. reţeaua de vânzări a serviciilor de transport aerian (inclusiv sistemele de rezervări), dacă este cazul;
- iii. legăturile financiare ale solicitantului cu orice altă activitate comercială în care acesta este angajat fie direct, fie prin intermediul altor operatori economici asociaţi;
- iv. structură a rutelor, direcţia sau direcţiile propuse pentru a fi operate.

(3) **Concurenţa existentă pe piaţă**
- (a) Care este piaţa ţintă?
- (b) Cât de mare estimaţi a fi această piaţă?
- (c) Care este procentul deţinut de Dvs. din piaţă?

(4) **Analiza competitivităţii. Analiza S.W.O.T. (puncte forte/puncte slabe)**

2.1.9. Obiective ale solicitantului

Principalele obiective strategice ale agentului aeronautic. Strategia de introducere a serviciilor pe piaţă sau de menţinere a lor la un nivel optim, dacă serviciile afacerii/entităţii sunt deja pe piaţă, precum şi descrierea strategiei de marketing şi modul în care aceasta este implementată.

2.1.10. Strategia de maketing a solicitantului/afacerii şi implementarea ei

Studii, cercetări ale pieţii ce atestă că activitatea operaţională preconizată, din punct de vedere economic, va fi eficientă.

2.1.11. Informaţii financiare

(1) Bilanţul estimativ, inclusiv un cont de profit şi pierderi pentru primii 3 ani de operare, în conformitate cu Anexa 1 şi Anexa 2 a Situaţiilor financiare, conform Standardelor Naţionale de Contabilitate "Prezentarea situațiilor financiare".

(2) Fluxul de numerar prognozat pentru primii 3 ani de operare (încasări şi plăţi băneşti lunare), în conformitate cu Anexa 4 „Situaţia fluxurilor de numerar"a Situaţiilor financiare, conform Standardelor Naţionale de Contabilitate "Prezentarea situațiilor financiare".

(3) Costuri prognozate privind combustibilul, salariile, întreţinerea, deprecierea, amortizările, variaţiile cursului de schimb, tarifele de aeroport, tarifele de navigaţie aeriană, costurile de handling la sol, asigurările etc., conform următorului tabel:

Tabelul nr.2

Articole costuri	Perioada N, lei
Carburanţi pentru aviaţie	
Servicii aeroportuare	
Servicii de navigaţie aeriană	
Fondul de retribuire a muncii, inclusiv contribuţii	
Întreținere şi reparaţie a flotei, inclusiv: - schimbare a pieselor de schimb; - mentenanţă tehnică planificată; - reparaţie capitală.	
Exploatare a parcului de aeronave: leasing aeronave	
Asigurarea aeronavelor, inclusiv: - Asigurarea de tip CASCO; - Asigurarea de Răspundere Civilă Legală faţă de Terţi (pentru aeronave) - Asigurarea de Accidente echipaj şi pasageri.	
Pregătire a cadrelor (training)	
Deprecierea valorică	
Altele (amortizarea, publicitatea, întreţinerea clădirilor, servicii aferente sistemelor de rezervare, variaţia cursului valutar etc.)	

Comisioane agentului aferente vânzărilor	
Bord catering şi deservirea pasagerilor	
Handling	

(4) Prognoze privind traficul total şi veniturile obţinute în primul an complet de operare al solicitantului, inclusiv datele justificative care au stat la baza calculului previziunii, conform tabelului anexat.

Notă: Tabelul se va completa doar de solicitanţii Certificatului AOC care vor efectua transporturi de pasageri.

Tabelul nr.3

	IAN	*FEB*	*MAPR*	*APR*	*MAY*	*JUN*	*JULY*	*AUG*	*SEP*	*OCT*	*NOV*	*DEC*
PASAGERI												
Direcţia												
TOTAL												
YIELD												
Direcţia												
REVENUE												
Direcţia												
LOAD FACTOR, %												
Direcţia												
FRECVENTE												
Direcţia												
FLIGHT HOUR												
Aeronava 1												
Aeronava 2												
TOTAL												

(5) Prognoze privind indicatorii economici de volum prognozaţi caracteristici activităţii aeronautice în primul an complet de operare al solicitantului, inclusiv datele justificative care au stat la baza calculului previziunii, conform tabelului anexat.

Notă: Tabelul se va completa doar de solicitanţii Certificatului AOC care vor efectua transporturi de mărfuri, precum şi solicitanţii Autorizaţiei AOA, dacă e cazul.

Tabelul nr.4

	JAN	FEB	MAR	APR	MAY	JUNE	JUL	AUG	SEP	OCT	NOV	DEC
Nr. de aterizări												
Nr. ore/zbor												
Transport de marfă, tone												
Coeficientul de încărcare comercială cargo, %												

(6) Costurile fixe şi operaţionale (de funcţionare) prognozate pentru desfăşurarea activităţilor de transport aerian (în conformitate cu planul său de afaceri), în primele 6 luni de la începerea operării şi resursele financiare necesare pentru acoperirea acestor costuri, fără luarea în considerare a venitului obţinut din aceste activităţi de transport, inclusiv calcule care confirmă disponibilitatea mijloacelor băneşti suficiente pentru executarea activităţii solicitate şi pentru asigurarea tuturor serviciilor necesare (dar nu mai puţin de 500 000 lei), conform următorului tabel:

Tabelul nr.5

PLAN COST ŞI CHELTUIELI, lei

1 lună	**a 2 lună**	**..**	**a 10 lună**	**a 11 lună**	**a 12 lună**

COSTURI DIRECTE						
COSTURI INDIRECTE						
Cheltuieli de distribuire						
Cheltuieli administrative						
Alte cheltuieli din activitatea operaţională						
Total general						
Resursele financiare necesare pentru acoperirea acestor costuri						

Tabelul nr.6

PLAN VENIT, lei

	1 lună	a 2 lună	...	a 10 lună	a 11 lună	a 12 lună
VÂNZĂRI NETE						
ALTE VENITURI						
TOTAL VENITURI						

(7) Detalii privind sursele de finanţare existente la momentul depunerii solicitării de obţinere/prelungire a Certificatului/Autorizaţiei şi prognozate. Documentele ce confirmă că operatorul aerian dispune de resurse proprii, garanţii bancare, credite bancare, confirmarea comercializării serviciilor de charter companiilor turistice cu achitarea plăţilor în avans sau alte mijloace pentru acoperirea costurilor legate de operare.

A se prezenta informaţia solicitată aferentă planului de finanţare a activităţii în tabelul alăturat:

Tabelul nr. 7

	Suma, lei/u.c.	%
Credite bancare		
Mijloace financiare proprii		
Garanţii bancare		
Alte surse		
TOTAL		**100%**

Notă: Documentele ce confirmă că operatorul aerian dispune de resurse financiare suficiente pentru acoperirea costurilor pentru desfăşurarea activităţilor de transport aerian în siguranţă se vor anexa la prezentul Plan de afaceri.

(8) Detalii privind modul în care vor fi finanţate achiziţionarea/închirierea aeronavelor inclusiv, în cazul închirierii, termenii şi condiţiile contractului.

2.1.12. Indicatori de performanţă

Suficienţa de mijloace financiare		
Rata de autofinanțare a capitalului permanent/solvabilității patrimoniale	Capitalul propriu/(capitalul propriu+datorii pe termen lung),%	Min 60%, Cota capitalului propriu în capitalul permanent
Analiza rezultatelor financiare şi a rentabilităţii		
Rentabilitatea veniturilor din vînzări, %	(Profit brut *100)/Venit din vânzări	Reflectă profitul brut câștigat la un leu venituri din vânzări
Rentabilitatea activelor (economică), %	(Profitul până la impozitare*100)/valoarea medie a activelor totale	Reflectă profitul până la impozitare câștigat, în medie, la un leu de active
Rentabilitatea capitalului propriu (financiară), %	(Profitul net*100)/ valoarea medie a capitalului propriu	Exprimă eficiența cu care este utilizat capitalul propriu pentru obținerea profitului net
Analiza activelor disponibile		
Rata creanțelor în valoarea activelor circulante, %	(Creanțe curente/Total active circulante)*100	
Mijloace circulante proprii, lei	Active circulante-Datorii curente	Cel puţin > 0
Analiza nivelului de lichiditate şi fluxurilor de numerar		
Lichiditatea curentă	Total active circulante/datorii curente	interval optim (2–2,5)
Lichiditatea intermediară	[(numerar + investiţii financiare curente + creanţe curente)/datorii curente].	interval optim (0,7–0,8)
Lichiditatea absolută	Numerar/datorii curente	interval optim (0,2–0,25)
Flux net de numerar din activitatea operaţională, lei		Cel puţin > 0
Sold de numerar la sfârșitul perioadei de gestiune, lei		Cel puţin > 0
Coeficient de autonomie	Capital propriu/pasive totale	Cel puţin 0,5

Anexa 1

Bilanţul estimativ, inclusiv un cont de profit şi pierderi, pentru primii 3 ani de operare, în conformitate cu Anexa 1 şi Anexa 2 a Situaţiilor financiare, conform Standardelor Naţionale de Contabilitate "Prezentarea situațiilor financiare".

Anexa 2

Fluxul de numerar prognozat pentru primii 3 ani de operare (încasări şi plăţi băneşti lunare), în conformitate cu Anexa 4 „Situaţia fluxurilor de numerar" a Situaţiilor financiare, conform Standardelor Naţionale de Contabilitate "Prezentarea situațiilor financiare"

Anexa 3

Oricare alt document care este considerat necesar şi relevant pentru susţinerea afacerii solicitantului.