**Obrazac 2a**

**Detaljni biznis plan i uputstvo za IPARD zahtjeve za dodjelu podrške**

Sadržaj

[1 Osnovne informacije 3](#_Toc507138986)

[1.1 Informacije o podnosiocu zahtjeva 3](#_Toc507138987)

[1.2 Opis projekta 3](#_Toc507138988)

[2 Analiza tržišta 3](#_Toc507138989)

[2.1. Prodajno tržište 4](#_Toc507138990)

[2.2. Nabavno tržište 4](#_Toc507138991)

[2.3. Analiza konkurencije 4](#_Toc507138992)

[3 Lokacija 5](#_Toc507138993)

[3.1 Adresa lokaliteta: 5](#_Toc507138994)

[3.2 Katastarski podaci: 5](#_Toc507138995)

[3.3 Podaci o vlasništvu 5](#_Toc507138996)

[3.4 Tehnička opremljenost: 5](#_Toc507138997)

[3.5 Ostalo: 5](#_Toc507138998)

[4 Predračun investicionih ulaganja 5](#_Toc507138999)

[4.1 Nova ulaganja: 6](#_Toc507139000)

[4.2 Dinamika ulaganja 7](#_Toc507139001)

[4.3 Struktura ulaganja 7](#_Toc507139002)

[5 Proizvod/Uslužni program 7](#_Toc507139003)

[5.1 Opis proizvoda 7](#_Toc507139004)

[5.2 Opis proizvodnje (struktura, dinamika, kapacitet) 7](#_Toc507139005)

[5.3 Subvencije 8](#_Toc507139006)

[5.4 IPARD grant 8](#_Toc507139007)

[5.5 Prikaz ukupnog prihoda – plan prodaje i asortimana 8](#_Toc507139008)

[6 Troškovi 9](#_Toc507139009)

[6.1 Struktura i dinamika matrijalnih troškova 9](#_Toc507139010)

[6.2 Zaposleni i bruto zarade 9](#_Toc507139011)

[6.3 Obračun amortizacije 10](#_Toc507139012)

[6.4 Plan otplate kredita 11](#_Toc507139013)

[6.5 Ostali troškovi 11](#_Toc507139014)

[7 Projekcija bilansa uspjeha 12](#_Toc507139015)

[8 Ekonomska ocjena projekta 12](#_Toc507139016)

[8.1 Ekonomski tok 12](#_Toc507139017)

[8.2 Neto sadašnja vrijednost 12](#_Toc507139018)

[8.3 Period povraćaja investicije 13](#_Toc507139019)

[8.4 Finansijski tok 13](#_Toc507139020)

[9 ZAKLJUČAK 13](#_Toc507139021)

[10 Prilozi 14](#_Toc507139022)

# Osnovne informacije

## Informacije o podnosiocu zahtjeva

Ime i prezime: Mihailo Mihailović

Organizacioni oblik: Fizičko lice (fizičko ili pravno lice)

Jmbg/PIB: 0101980280051

Adresa: Selo Skok bb, Žabljak

Kontakt (telefon, faks, mail): 052/520-056 067/068-069 mihailo.mihailovic@t-com.me

Opis prethodnih djelatnosti:

Poljoprivredno gazdinstvo familije Mihailović, locirano je u selu Skok, opština Žabljak, na preko 1.400 metara nadmorske visine. Gazdinstvo je udaljeno od centra Žabljaka oko 5 kilometara. U kućnoj zajednici pored supruge nosioca zahtjeva je i dvoje djece. Poljoprivredno gazdinstvo se bavi stočarstvom – posjeduje farmu od 10 muznih krava, a ima u planu porast stočnog fonda. Podnosilac zahtjeva posjeduje štalski objekat u kojem su smještena grla, kao i pomoćni gdje se vrši obrada mlijeka i sirenje, odnosno pravljenje skorupa. Posjeduje i skladišni objekat sa obezbjeđenim mikroklimatskim uslovima za maline. Sekundarna sezonska djelatnost je uzgoj malina. Maline se uzgajaju u neposrednoj blizini gazdinstva, na oko 2 ha površine u sopstvenom vlasništvu.

Podnosilac zahtjeva je upisan u Registar poljoprivrednih gazdinstva, kao i odgovarajuće registre Uprave za bezbjednost hrane, veterine i fitosanitarne poslove. Ostvarivao je prava na subvencije Ministarstva poljoprivrede i ruralnog razvoja po osnovu stočarstva (broja muznih grla) i površinama pod zasadima malina.

## Opis projekta

Molimo Vas da u nastavku detaljno odgovorite na sledeća pitanja:

* Kratak opis projekta

Projektom je planirana nabavka nedostajuće mehanizacije – konkretno traktora i balirke, čime bi se olakšala produkcija hrane zasnovane na travnatim smješama sa sopstvenog gazdinstva.

* Kratak opis proizvodnih kapaciteta projekta

Budući da posjeduje 10 muznih krava simentalske rase, a prosječna godišnja proizvodnja mlijeka po grlu je oko 5 tona. Za proizvodnju 1 kilograma sira koristi se oko 5 litara mlijeka, a godišnja produkcija sira je na nivou od 3 tone. Za proizvodnju 1 kilograma kajmaka koristi se u prosjeku 10 litara mlijeka a njegova godišnja produkcija je 1 tona. Prosječan rod maline je 5 tona po hektaru.

* Koja je namjena trošenja sredstava iz IPARD fondova?

Predviđeno je značajno proširenje postojećih kapaciteta mehanizacije. Cijena traktora sa instaliranim EURO V standardnom izduvnih gasova iznosi 45.000 EUR bez PDV-a, a projektovana je i nabavka balirke (tip MP45) čija je cijena 5.000 EUR bez PDV-a.

* Kakva je tehnološko-tehnička infrastruktura za uspostavljanje projekta? Da li ona već postoji ili je planirana izgradnja? Koji su resursi potrebni?

Porodica Mihailović na svom poljoprivrednom gazdinstvu u selu Skok, udaljenom oko 5 kilometara od Žabljaka, već posjeduje štalski objekat površine 170 m² (dimenzija 10 x 17 m) čije je proširenje i rekonstrukcija predviđeno radi boljih uslova i projektovanja proširenja stočnog fonda. U neposrednoj blizini je i pomoćni objekat (sirara), koji služi za obradu mlijeka, kao i odvajanje dijela sirovine za namjene proizvodnje sira i kajmaka. Njegova površina je 56 m² (dimenzija 7 x 8 m). Podnosilac zahtjeva posjeduje 6,2 ha zemljišta u svom vlasništvu u okviru Katastarske Opštine Skok I (List Nepokretnosti 205 i 206). Od toga pašnjaci zauzimaju površinu od preko 3 hektara, što zadovoljava potrebe ispaše, ali i spremanja hrane za zimski period, budući da je na ovoj lokaciji zima veoma duga. Pomoćna djelatnost je malinarstvo, na oko 2 hektara uzgajaju se maline a prosječna godišnja proizvodnja iznosi 5 tona po hektaru. Skladišni objekat sa obezbjeđenim mikroklimatskim uslovima nalazi se pokraj malinjaka, kraj seoskog puta koji su poslije 500 metara priključuje na magistralu. Skladišni objekat u potpunosti apsorbuje proizvodne kapacitete.

Infrastruktura je obezbijeđena, gazdinstvo je mrežom lokalnih puteva priključeno na glavni put, elektrosnadbijevanja i vodosnabdijevanje uredno. Na gazdinstvu se nalaze i dva bunara iz kojih se crpi voda za zalivanje malina, ali i druge potrebe.

Porodica posjeduje muzilicu, stari traktor marke „Tafe 45“ sa prikolicom – koji je tehnički zastarjeo i zbog čega je neophodna kupovina novog, frezu, dvije motokosačice, staru balirku koja nije u funkciji, prskalicu za malinjak, kao i crpne pumpe za bunare.

* Kako se novi projekat uklapa u postojeće kapacitete? Ako postojeći kapaciteti nisu u potpunosti iskorišćeni, potrebno je dodatno objasniti potencijalno povećanje kapaciteta.

Neophodna je zamjena starih traktora i balirke novima, pogotovo imajući u vidu narastajuće potrebe za hranom u zimskom periodu.

# Analiza tržišta

Analiza tržišta obuhvata analizu prodajnog i nabavnog tržišta i analizu konkurenata. Potrebno je da odgovorite na sljedeća pitanja:

## Prodajno tržište

* Postoji li tržište za Vaš proizvod/usluge? Opišite to tržište.

Prodajno tržište zasnovano je na dugogodišnjoj saradnji i ostvarenim konekcijama. Poljoprivedno gazdinstvo nema većih poteškoća da realizuje kompletnu proizvodnju. Cjelokupna produkcija mlijeka realizuje se u centru za otkup koji istu proslijeđuje okolnim mljekarama. Kravlji sir i skorup se prodaju na lokalnom tržištu – budući da je Žabljak turističko mjesto tokom cijele godine potražnja za ovim proizvodima je konstantna. Takođe, gazdinstvo Mihailović već duži niz godina ima jedan broj stalnih kupaca mlijeka, sira i kajmaka. Kompletna godišnja proizvodnja malina se prodaje kompaniji „Malinjak“ d.o.o. koja vrši dalju distribuciju, pretežno ka inostranstvu (Sjeverna Makedonija, Bosna i Hercegovina...).

* Ko su korisnici Vašeg proizvoda/usluge? Koje potrebe proizvod/usluga zadovoljava?

Kompletna proizvodnja palete pripada grupaciji zdravih, domaćih proizvoda prema kojoj potrošači sa domaćeg tržišta, kao i gosti (osobito inostrani), imaju sve izraženije preferencije. Specifična klima sa blagim ljetima, planinske livade i pašnjaci na kojima se vrši ispaša, predstavljaju idealan spoj zaslužan za prepoznatljiv kvalitet mlječnih proizvoda. Domaći proizvodi porodičnog gazdinstva Mihailović prema svom biohemijskom sastavu predstavljaju visokokvalitetne namirnice, bogate proteinima i esencijalnim aminokisjelinama. Osim toga, svježi sir i skorup sadrže masti i ugljene hidrate, a dobri su izvori vitamina i minerala. Maline proizvedene na ovom podneblju su kvalitetne i konkurentne na tržištu.

* Na koji način će se Vaš proizvod/usluga pozicionirati na tržištu?

Obzirom da gazdinstvo već dugi niz godina ostvaruje navedenu proizvodnju, može se reći da su plodovi već uveliko pozicionirani na tržištu, u prvom redu usled svoje prepoznatljivosti po kvalitetu. Proizvodnja se odvija u zdravoj i ekološkoj sredini.

* Ko su najveći kupci Vašeg proizvoda/usluge?

Lokalni otkupno-distributivni centar otkupljuje svo ponuđeno mlijeko, a kompanija „Malinjak“ d.o.o. iz Pljevalja kompletnu proizvodnju maline. Dio proizvodnje kravljeg sira i skorupa se odvija „na kućnom pragu“, dok se ostatak distribuira maloprodajnim prehrambenim objektima sa teritorija Žabljaka, Pljevalja i Nikšića. Najveći kupci su: STR „Planinar“, „Mlječni proizvodi“ D.O.O. i „Domaći kvalitet“ D.O.O.

## Nabavno tržište

**Opis sirovina sa nabavnog tržišta**

* Da li na tržištu postoji nabavno tržište u adekvatnim količinama i pod prihvatljivim uslovima kvaliteta, roka isporuke i cijena?

Na ovom području je dobro razvijeno nabavno tržište, na kome se blagovremeno i po povoljnim cijenama i adekvatnim količinama mogu obezbijediti svi proizvodni inputi neophodni za bavljenje stočarskom proizvodnjom. U neposrednom okruženju egzistira veliki broj poljoprivrednih apoteka, diskonta stočne hrane i drugih radnji gdje se može nabaviti neophodna sirovina.

* Ko su dobavljači?

Ključna sirovina svježa (trava i sijeno za prehranu muznih krava) nabavlja se na sopstvenom imanju. Ostalu potrebnu sirovinu i poluproizvode proizvođač kupuje u poljoprivrednim apotekama i diskontima u neposrednom okruženju. Sadašnja i buduća orijentacija je na poznate tradicionalne dobavljače.

* Na koji način je izvršena provjera nabavnog tržišta?

Kroz bavljenje ovom djelatnošću u prethodnom periodu, poljoprivredno gazdinstvo je ustanovilo određena saznanja o nabavnom tržištu, kao i sopstveno iskustvo u saradnji sa dobavljačima, što je dobra osnova za ovladavanje nabavnim tržištem i u predstojećem periodu. Ovo je značajno uslijed izbjegavanja potencijalnih problema u procesu nabavke potrebnih inputa.

## Analiza konkurencije

* Da li je proizvod / usluga, predstavljen u ovom projektu, već prisutan na tržištu?

Proizvodi su već prisutni na tržištu, ali velika je potražnja sa rastućim trendom. Kao što je već navedeno, Žabljak je turističko mjesto tokom čitave godine, a strani gosti su veoma dobra i zahvalna klijentela za predmetne proizvode.

* Ko su glavni konkurenti (kakav je njihov udio na tržištu, koji su njihovi proizvodi ili usluge i koje su glavne karakteristike njihovog poslovanja – jake i slabe strane)?

Glavni konkurenti su, u prvom redu, drugi lokalni proizvođači. Budući da se, za razliku od nedavne prošlosti, manji broj gazdinstva bavi poljoprivrednom proizvodnjom, apsorpciona moć tržišta je adekvatna.

* Šta čini da se vaš proizvod / usluga, razlikuje od drugih sličnih proizvoda vaših konkurenata?

Komparativne prednosti su kvalitet proizvoda, utemeljen na kvalitetnoj ishrani i zdravom okruženju, ali i sorta krava simentalske rase. Maline, kao sekundarni proizvod, takođe prilično dobro uspijevaju u ovom klimatskom podneblju, kako po kvalitetu proizvoda tako i količini proizvodnje po jedinici površine. Takođe, već se može reći tradicionalna saradnja sa kupcima, zasnovana na dobrom iskustvu preduslov je sigurnog plasmana.

# Lokacija

## **Adresa lokaliteta:**

*(Opisati lokaciju, dati tačnu adresu lokacije za realizaciju investicije, ukoliko postoji mogućnost insertovati satelitsku sliku lokacije – "googleearth", navesti udaljenost lokacije od centra, glavnog puta, opisati prilazne puteve, infrastrukturu)*

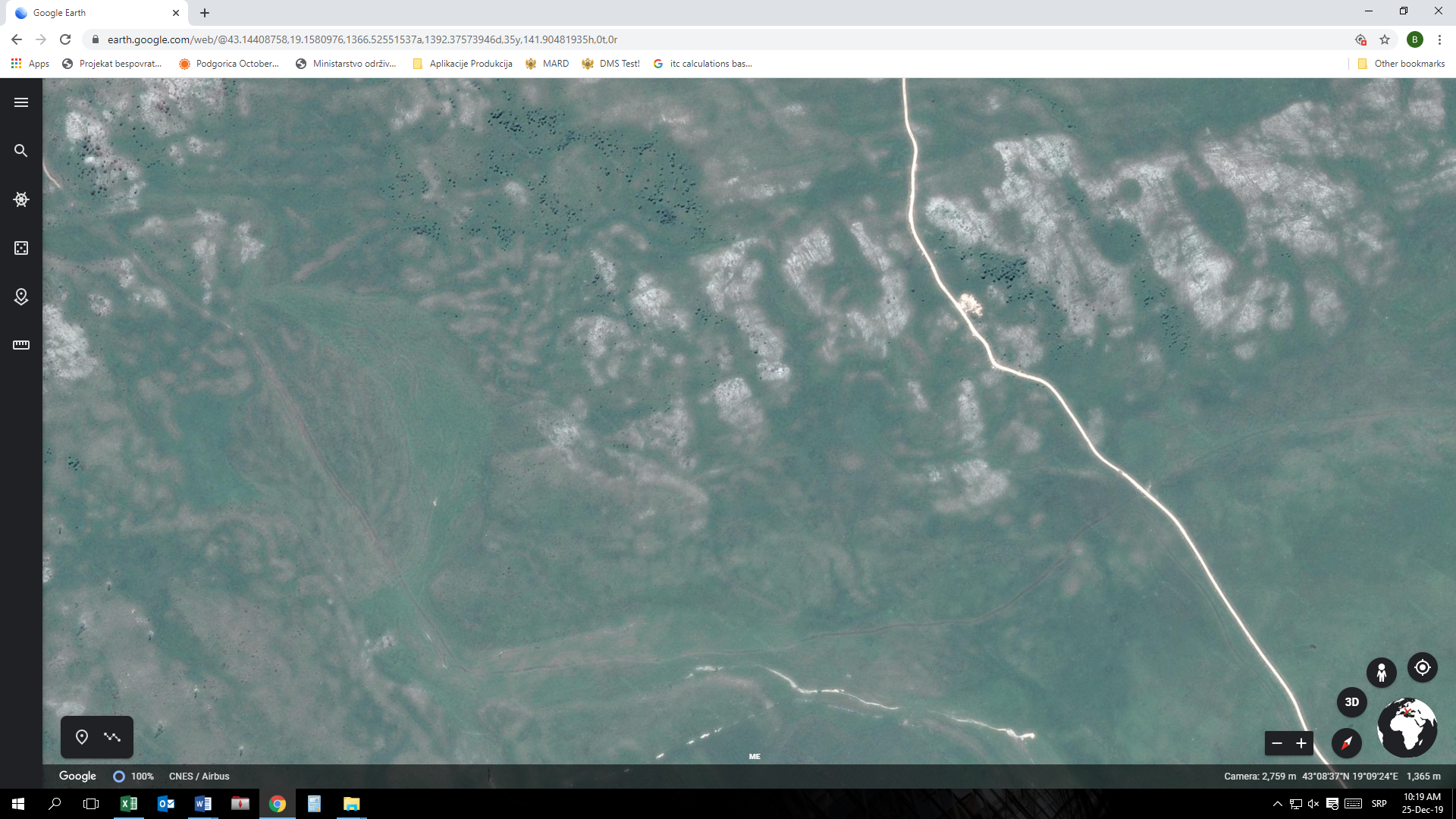
Adresa lokacije na kojoj se realizuje investicija je selo Skok, pet kilometara udaljeno od Žabljaka. Nalazi se u neposrednoj blizini magistrale Šavnik-Žabljak, a doveden je asfalt praktično do objekata u vlansištvu podnosioca zahtjeva.

* 1. Katastarski podaci:

*(Broj lista nepokretnosti, broj katastarske parcele, mjesto, vrsta upotrebe – način korišćenja, površina zemljišta, detalji o građevinskim objektima i posebnim vrstama građevinskih objekata ako postoje)*

KO Skok I, List Nepokretnosti 205, broj parcela 153 – lokacija gdje su smješteni stajski i prerađivački objekti za mliječnu proizvodnju, kao i pašnjaci za ishranu stoke i obezbjeđivanje hrane u zimskim uslovima

KO Skok I, List Nepokretnosti 206, broj parcela 154 – lokacija malinjaka, kao i objekta za skladišenje malina



Slika 1. „Google earth“ snimak poljoprivrednog gazdinstva sa pripadajućim zemljišnim površinama

* 1. Podaci o vlasništvu

*(Naziv nosioca prava, JMBG vlasnika, osnov prava, obim prava)*

Vlasnik predmetnog zemljišta 1/1 je podnosilac zahtjeva Mihailo Mihailović, JMB 0101980280051. Kompletna imovina je stečena nasledstvom.

* 1. Tehnička opremljenost:

*(Ako postoji, opisati tehničku opremljenost lokacije ili ukoliko je već korištena za određenu djelatnost)*

Dovedeni su struja i vodovod, obezbjeđeno je uredno snabdjevanje, putna infrastruktura je dobra, a u blizini seoskih puteva kojima je ispresijecano imanje je magistalni put.

* 1. Ostalo:

*(Ostale bitne informacije i po mogućnosti slike)*

 Slika 2. Unutrašnjost štalskog objekta

 Slika 3. Spoljašnost stajskog objekta



Slika 4.1, 4.2. i 4.3 Proizvodnja sira

 Slika 5. Malinjak

# Predračun investicionih ulaganja

**Prethodna ulaganja:**

*NAPOMENA: Prethodna ulaganja se kvantifikuju (procjenjivanje vrijednosti) samo ukoliko se radi o projektu za novi biznis, a ukoliko se radi o proširenju postojećeg biznisa, nije potrebno kvantifikovati ulaganja (procjenjivati vrijednost), već samo opisati šta već posjeduje investitor (lista opreme i nekretnina u posjedu)*

• Nepokretnost (objekat)

(upisati procijenjenu vrijednost nepokretnosti koja je vezana za realizaciju projekta za koju se pravi ovaj plan - ukoliko postoji)

Procjena nije vršena, a navedene su zemljišne površine, kao i objekti za namjensku upotrebu.

• Oprema

(upisati procijenjenu vrijednost opreme koja je vezana za realizaciju projekta za koju se pravi ovaj plan)

Porodično gazdinstvo u momentui podnošenja Zahtjeva za dodjelu podrške posjeduje: muzilicu, traktor marke „Tafe 45“ sa prikolicom (zastarjeo), frezu, dvije motokosačice, staru balirku, prskalicu za malinjak, kao i crpne pumpe za bunare.

## Nova ulaganja:

NAPOMENA: *Unesite vrijednost opreme iz ponuda, ime dobavljača, i opisati koja su to nova ulaganja u nepokretnosti i opremu.*

*Sve navedene profakture i obračune dostaviti uz biznis plan.*

* Nekretnine (zgrade i zemljište)

*- Vrijednost novih ulaganja u građevinski objekat, navesti cijenu koštanja objekta i ostale podatke i potrebne radove iz projekta;*

*- Opisati koji dio investicije i u kom iznosu se finansira iz kreditnih sredstava, a koji iz sopstvenih sredstava;*

* Oprema

*- Navesti vrijednost opreme koja se nabavlja iz profaktura i pribavljenih ponuda, navesti proizvođača (dobavljača), opisati opremu;*

Planirana je nabavka novog traktora koji ispunjava EURO V standard izudvnih gasova i balirke – tip MP45. Ponuđač za mehanizaciju je kompanija „Mehanizacija“ d.o.o. iz Bijelog Polja, ponuda je datumirana na 10.05.2023. godine, broj 10. Vrijednost ukupne ponude je 50.000,00 EUR bez PDV-a, odnosno 60.500,00 EUR sa PDV-om.

*- Opisati koji dio investicije i u kom iznosu se finansira iz kreditnih sredstava, a koji iz sopstvenih sredstava;*

Dominantan dio investicije nabavke opreme (50.500,00 EUR) vršiće se iz sopstvenih sredstava, a nedostajućih 10.000,00 EUR iz kredita. Već je ugovoren preliminrno angažman sa komercijalnom bankom, a kao zalog je planirano poljoprivredno zemljište pod zasadima malina.

## Dinamika ulaganja

*(Opisati dinamiku ulaganja, razvoja projekta i predviđene rokove izgradnje, nabavke opreme, instalacije opreme i to po mjesecima)*

Oprema se može nabaviti promptno po ispunjavanju proceduri nabavke budući da podnosilac zahtjeva već ima spremljena sredstva, a nije potrebna instalacija već se mehanizacija stavlja odmah u funkciju.

## Struktura ulaganja

U sljedećoj tabeli se nalazi prikaz strukture ulaganja:

*U tabeli je potrebno upisati samo procijenjene vrijednosti prethodno opisanih ulaganja. Takođe, potrebno podijeliti investiciju na dio koji se finansira iz kredita i dio koji se finansira iz sopstvenih sredstava.*

TABELA 1 (KOPIJA IZ EXCELLA)



# Proizvod/Uslužni program

*Potrebno opisati sve prihode koje ostvaruje aplikant od poljoprivredne djelatnosti. Za već postojeće biznise – pravna lica podatke o postojećim prihodima prikazati iz bilansa uspjeha (prethodna godina).*

## Opis proizvoda

*(Imenovati sve proizvode, osnovne karakteristike, kvalitet, dezajn, ambalaža, način korišćenja, upustva, itd. Navesti standarde koje ispunjavaju, za svaki proizvod upisati planiranu prodajnu cijenu uz obrazloženje kako se do iste došlo)*

Kao što je navedeno osnovni proizvod je mlijeko. Prodajna cijena je 0,40 EUR/litru. Za proizvodnju 1 kilograma sira koristi se oko 5 litara mlijeka, a godišnja produkcija sira je na nivou od 3 tone. Prodajna cijena sira je 6,00 EUR/kg. Za proizvodnju 1 kilograma kajmaka koristi se u prosjeku 10 litara mlijeka a njegova godišnja produkcija je 1 tona, uz prodajnu cijenu od 14 EUR/kg. Prosječan rod maline je 5 tona po hektaru, a prodajna cijena je 1,80 EUR/kg.

## Opis proizvodnje (struktura, dinamika, kapacitet)

*(Navesti dinamiku proizvodnje – u kojoj godini se dolazi do realizacije proizvodnje, navesti kapacitete i takođe u kojoj godini se dolazi do punog kapaciteta proizvodnje)*

Proizvodnja već egzistira na navedenom nivou. Svaranjem ostalih preduslova, u četvrtoj godini po realizaciji investicije planira se povećanje broja grla za još jedno, a u sedmoj godini isto toliko. Produkcija maline je projektovana na istom nivou u cijelom desetogodišnjem periodu po realizaciji investicije.

## Subvencije

*(Opisati planirane prihode od subvencija po proizvodu godišnje. Ovo treba biti uključeno u tabelu 2)*

Planirane su subvencije koje poljoprivredno domaćinstvo već dobija – po 85 EUR po muznom grlu, uz 270 EUR po hektaru pod zasadima malina.

## IPARD grant

*(Opisati, shodno IPARD programu u kom procentu se planira prihod od IPARD programa, a shodno pravilniku i uslovima programa. Dobijeni iznos (procenat od ukupne investicije) unijeti kao prihod u prvoj godini poslovanja). Ovo treba uključiti u tabelu broj 2*

Osim standardnih 60% podrške za prihvatljivi dio investicije (bez PDV-a), projektovano je dodatnih 10% budući da je kompletna investicija locirana na nadmorskoj visini iznad 600 m. Projektovana vrijednost podrške iznosi 35.550,00 EUR.

## Prikaz ukupnog prihoda – plan prodaje i asortimana

U sljedećoj tabeli se nalazi prikaz ukupnog prihoda po godinama, kao i realizaciji količina po proizvodima za svaku godinu.

U tabeli je potrebno upisati svaku vrstu prihoda po godinama.

Ukoliko ne postoje prihodi u prvim godinama, tabela pruža mogućnost upisa po godinama, tako da odrediti po već ranijem opisu godinu u kojoj se ostvaruje prihod i upisati vrijednost istog.

Ukoliko postoji više vrsta prihoda nego ponuđenih mjesta, potrebno je iste opisati u tekstualnom dijelu, a upisati vrijednost istih direktno u tabelu na posljednjem mjestu pod nazivom „OSTALI“ prihodi.

\* upisati i plan prihoda od subvencija od države (samo kvantifikovati) i to po godinama, a potrebno iste i opisati u dijelu teksta 5.3,

\*\* upisati i plan prihoda od IPARD (samo kvantifikovati) i to po godinama, a potrebno iste i opisati u dijelu teksta 5.4,

NAPOMENA: Potrebno je da aplikant da svoju procjenu uvećanja cijena proizvoda ili usluge tokom perioda realizacije koji je opisan u tabeli i to:

1. Nema uvećanja
2. Uvećanje 1%
3. Uvećanje 2%
4. Uvećanje 3%
5. Uvećanje 4%

Ovo uvećanje neće biti obračunato u tabeli, već je na evaluatoru da procijeni realnost uvećanja.

TABELA BROJ 2 – PRIHODI (KOPIJA IZ EXCELLA)



# Troškovi

*Potrebno opisati sve troškove koje ostvaruje aplikant. Za već postojeće biznise – pravna lica podatke o postojećim troškovima prikazati iz bilansa uspjeha. Za fizička lica takođe potrebno opisati sve troškove koje ostvaruje aplikant, a ne samo troškove vezane za predmetnu investiciju.*

## Struktura i dinamika materijalnih troškova

*Potrebno tekstualno opisati svaki utrošak* ***sirovine*** *potreban za proizvodnju određenog proizvoda (gorivo, sjeme, sirovine itd), kao i odnos količine potrebne za gore navedene kapacitete. Opisati i cijene, kao i način nabavke istih) Sve potrebne podatke iz tekstualnog opisa, upisati u tabelu broj 3 (EXCEL)*

**NAPOMENA*:*** *Ostali troškovi se nalaze u poglavlju 6.5, pa je ovdje nepotrebno navoditi troškove poput – vode, struje, knjigovodstva itd, već samo troškove utroška materijala, sirovina)*

Slijedi tabela koja predstavlja strukturu i dinamiku materijalnih troškova po godinama:

TABELA BROJ 3: (KOPIJA IZ EXCELLA)



Obračunati su utrošci goriva i maziva shodno dosadašnjoj praksi i potrebama domaćinstva, a računajući proširenje obima proizvodnje u četvrtoj i sedmoj godini po realizaciji investicije zasnovano na proširenju stada.

Herbicidi i pesticidi se koriste za održavanje postojećeg malinjaka.

## Zaposleni i bruto zarade

**OPIS (tekstualni)**

*Navesti broj zaposlenih realizacijom plana, kvalifikacije zaposlenih, njihove obaveze i odgovornosti, reference i iskustvo menadžera, organizacija poslovanja, i obrazložiti vrijednost plata koje treba navesti u excel tabeli. Sve potrebne podatke iz tekstualnog opisa, upisati u tabelu broj 4.*

**NAPOMENA:** *Obavezno uračunati i neto platu samog aplikanta, bez obzira koju funkciju pokriva.*

Slijedi tabela koja sadrži iznos plate po godinama za svakog radnika, broj mjeseci koji su potrebni da budu radno angažovani (sezonski radnici ili stalni radnici), kao i godišnji bruto iznos nadoknada.

***ZA PRAVNA I FIZIČKA LICA***

Mjesečni bruto iznosi naknada usklađeni sa važećom zakonskom regulativom iz ove oblasti, a vezano za visinu minimalne zakonske cijene rada, kao i obračuna koeficijenata za pretvaranje neto u bruto naknadu.

NAPOMENA: Potrebno je da aplikant da svoju procjenu uvećanja zarada tokom perioda realizacije koji je opisan u tabeli i to:

1. Nema uvećanja
2. Uvećanje 1%
3. Uvećanje 2%
4. Uvećanje 3%
5. Uvećanje 4%

Ovo uvećanje neće biti obračunato u tabeli, već je na evaluatoru da procijeni realnost uvećanja.

TABELA BROJ 4: (KOPIJA IZ EXCELLA)



Obračunata su lična primanja za farmera – nosioca gazdinstva i jednost pomoćnog radnika koji je stalno angažovan na gazdinstvu oko krava.

Sezonski radnici bi se angažovali u periodu zrenja maslinjaka, dodatnih radova, berbe i pakovanja roda.

## Obračun amortizacije

NAPOMENA: Fizička lica – ne ispunjavaju.

Amortizacija predstavlja trošak osnovnog sredstva i nastaje trošenjem osnovnog sredstva. Da bi investitor održao kontinuitet proizvodnje, neophodno je da nakon isteka vijeka trajanja osnovnih sredstava obezbijedi sredstva za kupovinu novih.

To će uraditi tako što će u svakoj godini korišćenja osnovnih sredstava izdvajati određeni iznos sredstava (zavisno od vijeka trajanja i metoda amortizacije) na ime amortizacije i konačno obezbijediti zamjenu dotrajalih osnovnih sredstava novim. Tri su osnovna parametra za utvrđivanje iznosa amortizacije: procijenjena vrijednost, vijek trajanja i rezidualna vrijednost. Shodno Međunarodnim računovodstvenim standardima, kada se odredi vijek trajanja, amortizacija za određeno sredstvo je ista svake godine.

U ovom biznis planu smo podijelili sredstva na građevinske objekte, montažne građevinske objekte i opremu.

U sljedećoj tabeli se nalazi obračun amortizacije po godinama:

TABELA BROJ 5: (KOPIJA IZ EXCELLA)

## Plan otplate kredita

Traženi iznos kredita: 10.000,00 EUR

Period otplate kredita: 96 mjeseci (max 96 mjeseci)

Grace period: 24 mjeseca (max 24 mjeseci)

Kamatna stopa: 3,5%

U sljedećoj tabeli se nalazi plan otplate kredita po godinama:

TABELA BROJ 6 (KOPIJA IZ EXCELLA)



## Ostali troškovi

U sljedećoj tabeli se nalaze ostali troškovi i to po godinama:

NAPOMENA: *Nije potrebno upisati sve troškove koji su kreirani u tabeli, već samo one troškove koje aplikant smatra da će imati. Tabela služi samo kao podsjetnik, dok ukoliko se neki troškovi ne nalaze u tabeli, pod tačkom 7 – Ostalo se može kreirati novi naziv troška.*

*Objašnjenje troškova:*

1. *Struja – planirani trošak struje*
2. *Voda – planirani trošak vode*
3. *PTT troškovi (telefon, faks, internet, poštarina itd)*
4. *Marketing (troškovi reklamiranja proizvoda, istraživanja tržišta, zakupa reklama i oglasnih tabli, itd)*
5. *Intelektualne usluge (knjigovodstvo, advokati, konsalting)*
6. *Osiguranje (osiguranje objekata, usjeva itd)*
7. *OSTALO – svi drugi troškovi koji postoje*

TABELA BROJ 7 (KOPIJA IZ EXCELLA)

*Ispod tabele opisati način na koji se došlo do vrijednosti svakog troška za svaki trošak prikazan u tabeli*



U troškove održavanja uključena je nabavka sredstava iz poljoprivredne apoteke za malinjak, ali po potrebi i za sredstva za liječenje grla stoke, odsržavanje mehanizacije i prostorija, kao i ostale djelatnosti. Procjena bazirana na iskustvu je da je aktuelni nivo ovih troškova oko 3.000 EUR, ali sa planiranim proširenjem stočnog fonda uklalkulisana su i povećanja, počev od četvrte godine po realizaciji investicije kada su projektovani na 3.100 EUR, da bi od sedme godine bili procijenjeni na 3.400 EUR.

Struja, voda i PTT troškovi su projektovani na nivou koji je dosad bio prisutan u plaćanjima gazdinstva na godišnjem nivou. Planirana su povećanja takođe u četvrtoj i sedmoj godini, dijelom zbog navedenog proširenja stočnog fonda, a dijelom i očekivanja rasta cijena ovih dažbina.

Troškovi marketinga su predviđeni za reklamiranje proizvoda – oglašavanjem u lokalnim medijima, manjim bilbordima tokom špica turističke sezone, specijalizovanim sajtovima turističkih organizacija, kao i drugim načinima animacije ciljnih grupa kupaca. Predviđena su povećana ulaganja u budućnosti, imajući u vidu da podnosilac zahtjeva shvata značaj i ulogu marketinga.

Intelektualne usluge odnose se na rezervisanje za potencijalne usluge advokata, knjigovođe, posrednika i za te namjene opredijeljeno je 1.800 EUR na godišnjem nivou.

Usled sezonskog karaktera proizvodnje malina i uslovljenosti od vremenskih nepogoda značajna količina sredstava odvaja se za osiguranje (skoro 2% od projektovanih prihoda, i ako je standard 1-1,5%). Dio ovih sredstava namijenjen je osiguranju stočnog fonda, kao i objekata.

# Projekcija bilansa uspjeha

Bilans uspjeha predstavlja presjek poslovanja na godišnjem nivou.

Njegova suština je relativno jednostavna i svodi se na zbirno prikazivanje svih prihoda i svih rashoda, tj. utvrđivanju njihovog salda: dobiti (profita) ili gubitka - kao sintetičkog pokazatelja uspješnosti poslovanja

Projekcija bilansa se nalazi u sljedećoj tabeli:

TABELA BROJ 8 (KOPIJA IZ EXCELLA)



# Ekonomska ocjena projekta

## Ekonomski tok

Ekonomski tok je projicirani gotovinski tok na način da se omogući procena profitabilnosti projekta, posmatrano tokom celog trajanja projekta. Ekonomski tok uključuje ukupan prihod i ostatak vrednosti imovine, ali ne i izvore finansiranja. Oni su izuzeti jer procena profitabilnosti ima za cilj da pokaže u kojoj meri i u kom periodu projekat može isplatiti investiciju. S druge strane, troškovi uključuju ukupne investicije. Zbog toga amortizacija nije uključena u operativne troškove - ako se to uradi, "rashod" koji se odnosi na imovinu biće udvostručen.

Slijedi tabela u kojoj je prikazan ekonomski tok projekta:

TABELA BROJ 9: (KOPIJA IZ EXCELLA)



## Neto sadašnja vrijednost

Neto sadašnja vrednost pokazuje sposobnost projekta da vrati sredstva uložena u njega: kada je predznak pozitivan onda odgovarajući iznos pokazuje za koliko projekat vraća sredstva više od uloženog. Kada je negativan, koliki je faktički gubitak. Zbog ovoga NSV se smatra ključnim – eliminacionim kriterijumom za ocjenu projekta: Ukoliko projekat ima pozitivnu neto sadašnju vrijednost može se smatrati kvalifikovanim za realizaciju; ako, međutim, ona ima negativni predznak, onda se projekat smatra neprihvatljivim.

Što se ovog projekta tiče, diskontna stopa računata za NSV je 5%.

Slijedi tabela u kojoj je prikazan NSV:

TABELA BROJ 10: (KOPIJA IZ EXCELLA)



## Period povraćaja investicije

Rok vraćanja je period izražen u godinama za koji će diskontovani godišnji neto prilivi od investicije (iz ekonomskog toka) da povrate diskontovana (napomena: u koliko se radi o ulaganju koje traje više godina, a u koliko se radi o jednokratnom ulaganju, onda nema potrebe za diskontovanjem investicionog ulaganja) ukupno uložena sredstva. Realizacija projekta je opravdana ukoliko je rok vraćanja uloženih sredstava manji ili jednak vremenskom periodu utvrđenom od strane davaoca kredita, odnosno tehnološkim vijekom određenog projekta.

Slijedi tabela u kojoj se nalazi obračun perioda povraćaja investicije.

TABELA BROJ 11: (KOPIJA IZ EXCELLA)



NAPOMENA: Godina u kojoj se u potpunosti vraća investicija je prva pozitivna vrijednost u koloni „RAZLIKA“ i smatra se godinom povraćaja investicije.

## Finansijski tok

Finansijski tok predstavlja prikaz kretanja gotovine po osnovu sopstvenog i kreditnog ulaganja kao i anuitetska plaćanja, pored priliva i troškova koji sadrži i ekonomski tok. Dakle, ovaj tok obuhvata sva novčana primanja i izdavanja, izuzev amortizacije, koja se akumulira i služi za otplatu obaveza i buduće investicije. Finansijski tok za potrebe ovog investicionog projekta prikazan je u sljedećoj tabeli:

TABELA BROJ 12: (KOPIJA IZ EXCELLA)



# ZAKLJUČAK

*(Potrebno opisati zbog čega bi kreditor odobrio sredstva za ovaj projekat. Dati podatke o vremenu povrata investicije, neto sadašnju vrijednosti projekta, ukupne prihode od poslovanja, značaj projekta za lokalnu zajednicu, za samog investitora kao i za državu. Dati razloge zbog čega je projekat održiv, kao i kako se projekat poklapa sa planovima razvoja poljoprivrede).*

Odobrenjem projekta stekli bi se uslovi za dodatno utemeljenje poljoprivredne proizvodnje u sjevernom regionu što je i strateški cilj. Podržala bi se produkcija kvalitetne domaće hrane – u prvom redu mlijeka i mlječnih prerađevina (sira i kajmaka). U perspektivi bi se povećao stočni fond. Navedena proizvodnja (uz uzgoj maline kao sekundarne djelatnosti) bi radno angažovalo, pored nosioca gazdinstva jednog pomoćnog radnika tokom cijele godine, kao i dva sezonska u periodu 2 mjeseca (branje, sortiranje, pakovanje i opremanje roda maline).

Period povraćaja investicije je u četvrtoj godini, tako da se ista može smatrati visokoprofitabilnom.

# Prilozi

*(Pobrojte sve priloge biznis plana: ponude, ugovore, projekte, lista opreme, fotografije, itd.)*

* „Mehanizacija“ d.o.o. Bijelo Polje – ponuda za traktor i balirku broj 10 od 10.05.2023. godine. Ukupna vrijednost ponude 50.000,00 EUR bez PDV-a a 60.500,00 EUR sa PDV-om
* „Ekonomist“ d.o.o. Podgorica – izrada Biznis plana. Ponuda broj S-50 od 12.05.2023. godine. Vrijednost ponude 500,00 EUR bez PDV-a, a 605,00 EUR sa PDV-om



Slika 6. Traktor koji je predmet investicije



Slika 7. Balirka koja je predmet investicije

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Pripremljeno u \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Potpis i pečat

Ima ovlašćene osobe Datum\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_