

--	--

**Програма за користење на средствата од Инструментот за
предпристапна помош за рурален развој на Европската Унија (ИПАРД)
за период 2007-2013 година**

ДЕЛОВЕН ПЛАН

За

Мерка 101 Група на инвестиции за овошни насади

101.21 Набавка на опрема (атомизер и косачка)

Износ на планираната инвестиција **328.000,00** денари +5% ДДВ

Потпис/печат.....

Деловниот план е изготвен со поддршка од страна на:	
Име и презиме на лицето или службеникот на АПРЗ кој го изготвил Деловниот план:	
Потпис:	
Печат:	

1. РЕЗИМЕ НА ДЕЛОВЕН ПЛАН

Назив/Име и презиме на барателот	
Назив на инвестицијата	Набавка на атомизер и косачка
Вкупна вредност на инвестицијата	344.400,00 денари
Критериум за успешноста на инвестицијата:	
-Нето сегашна вредност (NPV)	574 080
-Интерна стапка на рентабилност (IRR)	35,6%
-Период на враќање на инвестицијата (RP)	3 години

2. ПАЗАРНИ АСПЕКТИ НА ИНВЕСТИЦИЈАТА

Во согласност со упатството за изготвување на деловен план овој дел кај мали инвестиции односно до 10 000 евра за набавка на опрема ова поглавје не се пополнува.

2.1. Карактеристики на планираниот производ / услуга

2.2. Пазар на продажба (Купувачи)

2.3. Пазар на набавка (Добавувачи)

3. ОПИС НА ПЛАНИРАНАТА ИНВЕСТИЦИЈА

3.1 Избор и опис на технолошкиот процес (опис на услугата)

Бидејќи инвеститорот долго време се занимава со одгледување на овошни насади т.е. на јаболка и праски добро го знае целокупниот технолошки процес за одгледување на овие видови на овоштија.

Инвеститорот поседува _____ трактори и приклучна механизација за примарна обработка на почвата. Исто така скоро на целокупната површина има инсталирано систем капка по капка.

A. Земјоделско производство

Работи кои треба да се извршат при подигање на овошен насад се:

По извршениот избор на парцелата се пристапува кон:

1. Уредување на просторот
 - Чистење на површината (од камења, грмушки и други растенија).
 - Рамнење на површината
2. Подобрување на физичките, хемиските и биолошките својства на почвата (по предходно извршена анализа на истата).
 - Основно ѓубрење 30-40 т/ха арско ѓубре или комбинирано минерално ѓубре NPK 15:15:15 -1500 кг/ха или други комбинации во зависност од РН на почвата.
 - Копање на дупки (на помали парцели), со димензии 1-1,5 м во квадратна или тркалезна форма и 60 см длабочина.
 - Риголовање (60-100 см.) -Јули-Септември.
 - Преорување и тањирање (браносување) -Октомври-Ноември
3. Припрема на површината за подигнување на насадот
 - Парцелирање на површината
 - Шпартање на површината (обележување на садните места).
 - За јаболчесто овоштие: (јаболко, круша, дуња и мушмула) – на вегетативна подлога растојанието е од 3x1,7м до 4x2,5м .
 - На генеративна подлога од 3x2м до 4,5x2,5м зависно од системот на одгледување.
 - За коскесто овоштие: (праска, кајсија, слива црепа и вишна) растојание на садење од 4x3м до 5x4м.
4. Припрема на овошните садници за садење

Скратување на повредените корења до повреденото место, а за предолгите жили скратување на 1/3. Пред садење потребно е потопување на садниците во свежа говедска балега, глина и вода во однос 1:1:1.

5. Садење (Ноември-Декември) или рано на пролет при позитивни температури – садење во дупки или бразди. Изборот на саден материјал (овошните садници) да биде од прва класа. Над овој слој во дупката се поставува овошната садница во исправена – вертикална положба и завртена со калемениот место од спротивна

страна од каде што дуваат ветровите, стеблото да бидена 3-5см. до колчето-маркерот.

Коренот се покрива со слој од ситна земја и истата добро се нагазува. Над овој слој се додава 2-3кг. Прегорено арско ѓубре. Се полива со вода доколку овошните садници се садат на пролет (околу 10л) дупките се дополнуваат со земја и истата добро се нагазува.

Калеманото – спојното место треба да биде над површината на земјата.

Едногодишната садница напролет се скратува на висина од околу 90 см над земјата.

6. Работи во текот на вегетација

- Пролетно орање и копање во редот
- По потерување и формирање на 4 лисја се врши отстранување на сите потерани папки до 20 см а од 20-60см пинцирање на 4-5 лисја, исто така пинцирање на 4-5 лисја се врши и на конкурентите на водилката.
- Прво наводнување по 15 мај, со прихранување на азотни ѓубрива 20-30 грама на садно место
- Прво пролетно орање и копањево редот
- Второ наводнување месец Јули
- Второ летно орање со копање
- Заштита од болести и штетници (2-3) од Јуни до Август.
- Доколку е сушна годината потребно е уште едно орање и копање
- Есенско орање на длабочина од 30-35 см.

Инвеститорот јаболката и праските ги одгледува на површина од 2,0279ха и одгледува препорачани и одобрени сорти на јаболка и праски за овој регион односно за с._____ каде и се наоѓаат површините. Јаболковиот насад е во полн род додека праските се нови едногодишни насади така што во наредниот период приходот ќе биде главно од јаболката се додека не влезат во род и праските. Затоа во финансиската анализа која е дадена за наредните 5 години се зема просекот од сите 5 години за производството на праските кој изнесува 3000 кг.

Планираното годишно производство за јаболката и праските е дадено во следнава табела:

Ред.Бр.	Вид на примарен производ	Единица мерка	Големина на произведен капацитет	Принос по единица капацитет	Вкупно производство
	А	Б	В	Г	Д=В+Г
1	Јаболко	кг			50 000
2	Праска	кг			3000

3.2. Планирани инвестиции во градежни објекти

3.3. Планирани инвестиции во повеќегодишни насади

3.4. Планирани инвестиции во механизација / опрема

Атомизерот со капацитет од 1000 литри ќе биде влечен со трактор кој го поседува инвеститорот. Какактеристиките на овој атомизер се:

- Лесно се движи по различни терени
- Подесива кука по висина и мала бука
- Лесно се чисти
- Иновативно дно на резервоарот за потполно искористување на капацитетот
- Подесива висина и ширина
- Интегриран заден браник

Косачката БЕРТИ БМГ 150 исто така ќе биде влечена со тракторот а нејзини карактеристики се:

- 150 см ширина на ножот
- Подесување на висина
- 225 кг тешка
- Димензии 162-162-95

Табеларен преглед на планираната / потребната опрема/механизација

Ред. Бр.	Вид на опрема, машини, механизација	Ед. Мерка	Количина	Модел	Технички капацитет
	А	Б	В	Г	Д
1.	Атомизер	Броја	1,00	11003	1000 лит.
2.	Косачка	Броја	1,00	БЕРТИ БМГ	150см

3.5. Планирани општи трошоци

Инвеститорот не предвидува општи трошоци за набавката на опремата, а деловниот план го изработува АПРЗ без надомест.

3.6. Планирање на потребна работна сила

Покрај инвеститорот во извршувањето на работите учествува и семејната работна сила и сезонски работници кои се ангажираат само за време на резидбата и бербата на овошјето.

Преглед на период за ангажирање на сезонска работна сила

Вид на работно место	Број на извршители /год.	Планиран одлив на трошоци за ангажирана сезонска работна сила по месеци на годишно ниво (искажани во денари или во %).													
		I	II	III	IV	V	VI	VII	VIII	IX	X	XI	XII	Вк	
Сезонска работна сила			37500	37500							37500	37500			150000

Втори и трети месец се врши резидбата на овошките , а додека деветти и десетти месец се врши бербата т.е во случајов селективна берба.

4. ВРЕМЕНСКИ РАСПОРЕД НА ИНВЕСТИЦИЈАТА

Инвестицијата ќе биде реализирана 30 дена од одобрувањето на средствата од ИПАРД програмата од страна на АФПЗРР.

5. АНАЛИЗА НА ЛОКАЦИЈА

Површините се наоѓаат во атарот на село _____ до кои води асвалтен пат. Селото _____ е оддалечено ___ км од градот _____. Производите се продаваат на слободен пазар и трговци.

5.1. Придонес на проектот кон развој на локалната економија

Инвестицијата е во сообразност со стратегијата за локален економски развој.

6. ФИНАНСИСКА АНАЛИЗА

ПОСТОЈАНИ (ОСНОВНИ) СРЕДСТВА

Показател	Денари	€	%
Атомизер 1000л	239 850	3 900	70
Косачка Берти БМГ 150	104 550	1 700	30
Вкупно	344 400	5 600	100

ИНВЕСТИЦИОНО ОДРЖУВАЊЕ

Показател	Вредност во денари	Премија во %	Износ во денари
Атомизер 1000л	239 850	1,5	3 598
Косачка Берти БМГ 150	104 550	1,5	1 568
Вкупно			5 166

ОСИГУРУВАЊЕ

Постојано (основно) средство	Вредност	Премија во %	Износ
Атомизер 1000л	239 850	2	4 797
Косачка Берти БМГ 150	104 550	2	2 091
Вкупно			6 888

МАТЕРИЈАЛНИ И НЕМАТЕРИЈАЛНИ ТРОШОЦИ НА РАБОТЕЊЕ

ПОТРЕБЕН МАТЕРИЈАЛ	Единечна мерка	Вкупно материјали	Единечна цена	Вкупно денари	Вкупно €
1.МАТЕРИЈАЛНИ ТРОШОЦИ					
ПОТРОШЕНИ СУРОВИНИ И МАТЕРИЈАЛИ					
1.1. Основен материјал				171 750	2 793
Заштитни средства	л	12 500	6	75 000	1 220
Нафта	л	500	63	31 500	512
НПК	кг	1 500	30	45 000	732
Уреа	кг	750	27	20 250	329
1.2.Помошен материјал				62 000	1 008
Гајби	Бр	500	100	50 000	813
Трошоци за одржување на постоечката механизација	Месеци	12	1 000	12 000	195
1.3. Други материјални трошоци				22 680	369
Трошоци за енергија	Месеци	12	1 000	12 000	195
Трошоци за вода	Месеци	12	890	10 680	174
Вкупно материјални трошоци				256 430	4 170
2.НЕМАТЕРИЈАЛНИ ТРОШОЦИ					
Осигурување				6 888	112
Инвестиционо одржување				5 166	84
Вкупно нематеријални трошоци				12 054	196
ВКУПНО (1+2)				268 484	4 366

АМОРТИЗАЦИОНЕН ПЛАН И ОСТАТОК ОД ВРЕДНОСТА

Постојани средства	Атомизер 1000л	Косачка Берти БМГ 150	Вкупно
Основица за амортизација	239 850	104 550	344 400
Амортизациона стапка (%)	10,0	10,0	/
Годишни износи во векот на проектот			
Година 0	/	/	0

Година 1	23 985	10 455	34 440
Година 2	23 985	10 455	34 440
Година 3	23 985	10 455	34 440
Година 4	23 985	10 455	34 440
Година 5	23 985	10 455	34 440
Вредности на крајот на векот			
Исправка на вредноста	119 925	52 275	172 200
Сегашна вредност	119 925	52 275	172 200

ВКУПЕН ПРИХОД

Вид на производ	Количина	Единечна вредност	Износ во денари	Износ во €
Јаболка	50 000	15	750 000	12 195
Праски	3 000	20	60 000	976
Вкупно			810 000	13 171

ПЛАТИ НА ВРАБОТЕНИ

Квалификациона структура	Број на работници	Месечна нето плата	Месечна бруто плата	Годишен износ
ССП	1	10 702	14 983	179 794
Сезонски работници	5		0	150 000
Вкупно	6	/	/	329 794

ПРЕСМЕТКА НА ПОТРЕБНИ ОБРТНИ СРЕДСТВА

Вид на обртни средства	Вкупна годишна потреба	Број на врзани денови	Коефициент на обрт	Потребни обртни средства
А. ОБРТНИ СРЕДСТВА				213 185
<i>1. Трајни обртни средства</i>				
1.1. Залихи на сировини и репроматеријали	256 430	15	24	10 685
1.2. Залихи на недовршено производство	810 000	15	24	33 750

1.3.Залихи на готови производи	405 000	30	12	33 750
2. Други обртни средства				
2.1. Средства на жиро сметка	810 000	30	12	67 500
2.2. Побарувања	810 000	30	12	67 500
Б. ИЗВОРИ ОД ТЕКОВНО РАБОТЕЊЕ				51 722
1. Добавувачи	256 430	30	12	21 369
2. Амортизација	34 440	30	12	2 870
3. Бруто плати	329 794	30	12	27 483
В. ПОТРЕБНИ ОБРТНИ СРЕДСТВА (А - Б)				161 463

ВКУПНА ВРЕДНОСТ НА ИНВЕСТИЦИЈАТА

Показател	Денари	€	Структура
Постојани средства	344 400	5 600	68,08%
Обртни средства	161 463	2 625	31,92%
Вкупно	505 863	8 225	100,00%

ИЗВОРИ И УСЛОВИ НА ФИНАНСИРАЊЕ

Извор на средства	Износ во денари	Износ во €	Структура во %
Сопствено учество	505 863	8 225	100
Вкупно	505 863	8 225	100

БИЛАНС НА УСПЕХОТ И РАСПРЕДЕЛБА НА РЕЗУЛТАТОТ ВО ДИНАМИКА

Показател	Години од инвестициониот проект					
	0	1	2	3	4	5
1.1.Приходи од продажба	0	810 000	810 000	810 000	810 000	810 000
1.2.Други приходи	0	0	0	0	0	0
2.Трошоци	0	632 718	632 718	632 718	632 718	632 718
2.1.Материјални трошоци	0	256 430	256 430	256 430	256 430	256 430
2.1.1.Основен материјал	0	171 750	171 750	171 750	171 750	171 750

2.1.2.Помошен материјал	0	62 000	62 000	62 000	62 000	62 000
2.1.3.Други материјални трошоци	0	22 680	22 680	22 680	22 680	22 680
2.2.Трошоци за осигурување	0	6 888	6 888	6 888	6 888	6 888
2.3.Трошоци за инвест.одржување	0	5 166	5 166	5 166	5 166	5 166
2.4.Трошоци за вработени	0	329 794	329 794	329 794	329 794	329 794
2.5.Амортизација	0	34 440	34 440	34 440	34 440	34 440
2.6.Трошоци за камати	0	0	0	0	0	0
2.7.Други трошоци	0	0	0	0	0	0
3.Добивка пред оданочување	0	177.282	177.282	177.282	177.282	177.282
4.Загуба пред оданочување	0	0	0	0	0	0
Даноци и придонеси од добивка	0	26.592	26.592	26.592	26.592	26.592
5.Добивка по оданочување	0	150.690	150.690	150.690	150.690	150.690
6.Загуба по оданочување	0	0	0	0	0	0
Вонредни приходи	0	0	0	0	0	0
Вонредни расходи	0	0	0	0	0	0
Добивка за финансиска год.	0	150.690	150.690	150.690	150.690	150.690
Загуба за финансиска година	0	0	0	0	0	0

**БИЛАНС НА УСПЕХОТ ВО ГОДИНА НА
НОРМАЛНО КОРИСТЕЊЕ НА КАПАЦИТЕТИТЕ**

Показател	Денари	Структура
1.1.Приходи од продажба	810 000	100,00%
1.2.Други приходи	0	0,00%
2.Трошоци	632 718	78,11%
2.1.Материјални трошоци	256 430	31,66%
2.1.1.Основен материјал	171 750	21,20%
2.1.2.Помошен материјал	62 000	7,65%
2.1.3.Други материјални трошоци	22 680	2,80%
2.2.Трошоци за осигурување	6 888	0,85%
2.3.Трошоци за инвест.одржување	5 166	0,64%
2.4.Трошоци за вработени	329 794	40,72%

2.5.Амортизација	34 440	4,25%
2.6.Трошоци за камати	0	0,00%
2.7.Други трошоци	0	0,00%
3.Добивка пред оданочување	177 282	21,89%
4.Загуба пред оданочување	0	0,00%
Даноци и придонеси од добивка	26 592	3,28%
5.Добивка по оданочување	150 690	18,60%
6.Загуба по оданочување	0	0,00%
Вонредни приходи	0	0,00%
Вонредни расходи	0	0,00%
Добивка за финансиска год.	150 690	18,60%
Загуба за финансиска година	0	0,00%

**ЦЕНА НА ЧИНЕЊЕ НА ПРОИЗВОДСТВОТО ВО ГОДИНА
НА НОРМАЛНО КОРИСТЕЊЕ НА КАПАЦИТЕТИТЕ**

Показател	Денари	€	Структура
2.Трошоци	632 718	10 288	78,11%
2.1.Материјални трошоци	256 430	4 170	31,66%
2.1.1.Основен материјал	171 750	2 793	21,20%
2.1.2.Помошен материјал	62 000	1 008	7,65%
2.1.3.Други материјални трошоци	22 680	369	2,80%
2.2.Трошоци за осигурување	6 888	112	0,85%
2.3.Трошоци за инвест.одржување	5 166	84	0,64%
2.4.Трошоци за вработени	329 794	5 362	40,72%
2.5.Амортизација	34 440	560	4,25%
2.6.Трошоци за камати	0	0	0,00%
2.7.Други трошоци	0	0	0,00%
Даноци и придонеси од добивка	26 592	432	3,28%
ПОЛНА ЦЕНА НА ЧИНЕЊЕ	659 310	10 720	81,40%
РАЗВОЈНА ЦЕНА НА ЧИНЕЊЕ	810 000	13 171	100,00%
НЕТО АКМУЛАЦИЈА	150 690	2 450	18,60%

ФИНАНСИСКИ ТЕК НА ПРОЕКТОТ

Години од економски век	ПРИЛИВ			ОДЛИВ					
	Вкупен приход	Извори на финансирање	Остаток од вредноста на проектот	Инвестиција	Трошоци	Плати	Даноци и придонеси	Обврски по кредити	НЕТО ПРИЛИВ
0	0	505 863	0	505 863	0	0	0	0	0
1	810 000	0	0	0	256 430	329 794	26 592	0	197 184
2	810 000	0	0	0	256 430	329 794	26 592	0	197 184
3	810 000	0	0	0	256 430	329 794	26 592	0	197 184
4	810 000	0	0	0	256 430	329 794	26 592	0	197 184
5	810 000	0	333662,62	0	256 430	329 794	26 592	0	530 847

ЕКОНОМСКИ ТЕК НА ПРОЕКТОТ

Години од економски век	ПРИЛИВ	ОДЛИВ				
	Вкупен приход	Инвестиција	Трошоци	Плати	Даноци и придонеси	НЕТО ПРИЛИВ
0	0	505 863	0		0	- 505 863
1	810 000	0	256 430	329 794	26 592	197 184
2	810 000	0	256 430	329 794	26 592	197 184
3	810 000	0	256 430	329 794	26 592	197 184
4	810 000	0	256 430	329 794	26 592	197 184
5	1 143 663	0	256 430	329 794	26 592	530 847

СТАТИЧКА ОЦЕНКА

Показател	Вредност на показателот
1.Вкупни приходи по вработен во денари	810 000
2.Акумулативност	29,79%
3.Бруто плати по работник	329 794
4.Економичност на производство	1,28

5.Репродуктивна способност	0,37
6.Капитална опременост на раб.место	505 863
7.Рентабилност	0,28
8.Квалификациона структура на вработените	0%

ПЕРИОД НА ВРАЌАЊЕ НА ВЛОЖУВАЊАТА

Година во векот на проектот	Нето приливи од од економскиот тек	Кумулатив на нето приливи
0	-505863	-505863
1	197184	-308679
2	197184	-111495
3	197184	85690

НЕТО СЕГАШНА ВРЕДНОСТ НА ПРОЕКТОТ

Година	Нето прилив	Дисконтен коефициент за P= 6%	Дисконтиран нето прилив
0	-505863	1,0000000	-505863
1	197184	0,9433962	186023
2	197184	0,8899964	175493
3	197184	0,8396193	165560
4	197184	0,7920937	156188
5	530847	0,7472582	396680
Нето сегашна вредност			574080
Релативна нето сегашна вредност			113,49%

ИНТЕРНА СТАПКА НА РЕНТАБИЛИТЕТОТ

Година	Нето прилив	Коефициент при P= 35%	Дисконтиран нето прилив	Коефициент при P= 36%	Дисконтиран нето прилив
0	- 505 863	1,000000	- 505 863	1,000000	- 505 863
1	197 184	0,740741	146 062	0,735294	144 988
2	197 184	0,548697	108 194	0,540657	106 609

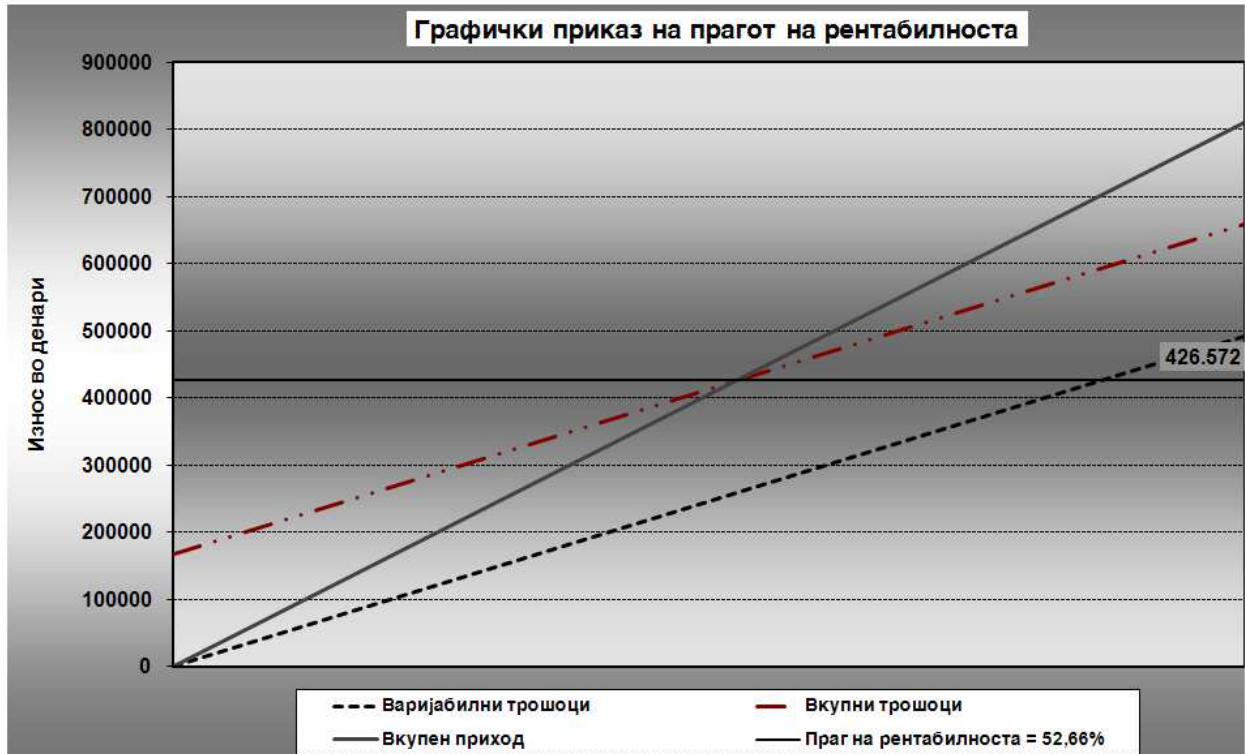
3	197 184	0,406442	80 144	0,397542	78 389
4	197 184	0,301068	59 366	0,292310	57 639
5	530 847	0,223014	118 386	0,214934	114 097
□ (+ или -)			6290		-4140
				ИСП=	35,5989%

АНАЛИЗА НА ОСЕТЛИВОСТА НА ИНВЕСТИЦИЈАТА

ПРЕСМЕТКА НА ПРАГОТ НА РЕНТАБИЛНОСТА

Показател	Структура во %		Износ во денари	
	Фиксни	Варијабилни	Фиксни	Варијабилни
Материјални трошоци	5	95	12 822	243 609
Трошоци за осигурување	30	70	2 066	4 822
Трошоци за инвест. одржување	30	70	1 550	3 616
Трошоци за вработени	30	70	98 938	230 856
Амортизација	90	10	30 996	3 444
Трошоци за камати	100	0	0	0
Други трошоци	30	70	0	0
Даноци и придонеси од добивка	80	20	21 274	5 318
Вкупни трошоци			167 646	491 664
Вкупен приход			810 000	
Покритие			150 690	
Праг на рентабилност			52,66%	

- | | |
|---|---------|
| 1. Осетливост на промени во инвестицијата | 437,54% |
| 2. Осетливост на промени во продажни цени | 18,60% |
| 3. Осетливост на промени во набавни цени | 58,76% |



7. ЗАКЛУЧОК

Според сите економски показатели може да се заклучи дека оваа инвестиција е сосема оправдана и издржана и се препорачува да биде финансирана.