

# РЕКОМЕНДАЦИИ ПО СОСТАВЛЕНИЮ БИЗНЕС-ПЛАНА

## ДЛЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОЕКТА ПО ПРОГРАММЕ СОДЕЙСТВИЯ РАЗВИТИЮ ПРЕДПРИЯТИЙ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА

Примечание: объем текстовой части бизнес-плана не должен превышать 25 страниц. Финансовые и учредительные документы, коммерческие предложения и иные запрашиваемые документы или их копии выносятся в приложения к бизнес-плану. Бизнес-план должен быть подписан руководителем предприятия и главным бухгалтером. Все расчеты привести в дол. США по официальному курсу НБУ.

### 1. Сведения о компании

#### 1.1 Общие данные

- краткие сведения о разработчике бизнес-плана (кем подготовлен, адрес, Ф.И.О. автора и номера контактных телефонов);
- название компании запрашивающей финансирование, реквизиты компании;
- изложение история предприятия, в которой должны быть отражены следующие моменты: когда было основано, основные этапы развития, сегодняшний юридический статус, текущая деятельность;
- товарооборот (в предыдущий год(ы) и на данный год);
- прибыль до/после налогообложения (в предыдущий год(ы) и в данном году).

#### 1.2 Собственность и управление

- укажите всех акционеров компании, доля которых в собственном капитале превышает 20%, и дайте краткое описание этих акционеров, в том случае, если они являются юридическими лицами;
- дайте отдельное описание высшего руководства компании, включая главного бухгалтера, указав: образование, возраст и опыт работы в данном бизнесе;
- укажите организационную структуру компании (с указанием кол-ва работников всего предприятия и в каждом подразделении).

#### 1.3 Текущая деятельность компании

- продукция производимая и краткое описание структуры продаж (доля каждого продукта в общем товарообороте);
- потребители продукции;
- производственные возможности (мощность, оборудование и т.д.);
- имеющиеся поставщики, обеспечивающие текущую деятельность заемщика;
- задачи, стоящие перед предприятием;
- кредитная история компании: укажите какие кредиты компания получала (сумма, срок, цель, вид обеспечения) и как они были погашены.

### 2. Сведения о новом проекте

#### 2.1 Описание Проекта и объяснение его целей и задач

- укажите цель проекта, размер запрашиваемого кредита, период пользования кредитом;
- объясните текущий статус проекта;

- объясните, какие главные изделия/услуги планируются выпустить/предоставить;
- объясните, какую пользу получит компания в результате выполнения проекта.

## **2.2 Рынок и продажи**

### *1. Обзор рынка*

Опишите рынок и укажите те сегменты рынка, на которые нацелен проект:

- укажите главные потребительские и конкурентные факторы;
- оцените спрос на продукцию/услуги на всем протяжении проекта (подтвердите правильность метода, оценок и информационных источников, которые были использованы).

### *2. Конкуренты и их цены*

Опишите основных конкурентов, их долю на рынке, возможное размещение и политика ценообразования.

### *3. Рыночная стратегия компании*

Опишите стратегию компании в продвижении и продаже своих товаров/услуг

- политика ценообразования компании;
- дистрибуция товаров и услуг;
- продвижение продукции, товаров, услуг и реклама.

### *4. Конкурентные преимущества продукции бенефициара*

Опишите конкурентные преимущества продукции бенефициара по сравнению с продукцией конкурентов (качество, размещение, ценообразование и дистрибуция).

### *5. Оцененный объем товарооборота*

Укажите запланированный объем товарооборота и приведите объяснения, каким образом были проведены расчеты. Укажите источники рыночной информации.

## **2.3 Технические аспекты**

### *1. Описание производственного участка*

Опишите производственный участок, здания и другие средства производства.

(Включите информацию относительно участка земли, и потребностей расширения проекта, доступ к сырью и рынкам, к электричеству, воде и любым другим источникам обеспечения и т.д.).

### *2. Процесс производства*

Опишите процесс производства в деталях(технология). Укажите имеющиеся в настоящее время мощности и дополнительные, которые должны быть установлены. Опишите, какое оборудование необходимо. Опишите сроки пуско-наладочных работ нового оборудования. Укажите потребности и доступность необходимых квалифицированных трудовых ресурсов. Укажите необходимое сырье и источники его приобретения, а также надежность поставки.

Включите таблицы стоимости

продукции. Например:

### ***Расчет стоимости одной единицы продукции***

Статья затрат в единице продукции	Единица измерения	Количество	Цена за единицу	Общая цена на единицу продукции
1.	—	—	—	—
2.	—	—	—	—
...				
Всего расходов				

### ***Выпуск товаров и услуг в результате выполнения проекта***

Единица продукции:

Год финансирования	Количество	Цена за единицу	Общая сумма
1			
2			

Для каждой отдельной единицы продукции должна быть составлена отдельная таблица.

Таблица должна включать информацию на все время выполнения проекта.

### ***3. Процедуры приобретения***

Процедуры приобретения товаров и услуг должны осуществляться по рыночным ценам и на конкурентной основе.

Необходимо предоставить список поставщиков (не менее трех), которые участвовали в тендере поставки для суб-проекта, а также обосновать свой выбор поставщика (т.е. условия оплаты, стоимость, условия доставки, техническая помощь, послепродажное обслуживание, качество...) Можно также предоставить копии коммерческих предложений полученных от потенциальных поставщиков.

### ***Оборудование и услуги, которые финансируются за счет кредитных средств***

Порядковый и номер	Наименование	Компания-поставщик	Количество	Стоимость(US \$)	Основные положения
--------------------	--------------	--------------------	------------	------------------	--------------------

1						
2						
3						
Сумма						

**Таблица, в которой приведены условия тендера на приобретение оборудования и материалов**

№	Наименование оборудования	Компания-поставщик	Стоимость в USD	Условия оплаты	Условия доставки	Условия гарантии	Условия обслуживания	Наличие сертификатов	Рейтинг тендера
1									
2									
3									

Последняя колонка может включать такой рейтинговый показатель, как «плохой», «достаточный», «удовлетворительный», «хороший», «отличный», в зависимости от того, какой фактор использует компания для выбора поставщика, бенефициар может добавить некоторые дополнительные колонки.

#### 4. Воздействие на окружающую среду

Объясните коротко, какое влияние проект будет иметь на окружающую среду и перечислите все документы и разрешения, которые получены для проекта (также от местных властей).

## **2.4 Инвестиции и финансирование**

### *1. Источники финансирования нового проекта*

Статья расходов	Собственный вклад компании в USD	Кредит банка в USD	Всего в USD
1			
2			
3			
Всего			
% от общего вклада	__%	__%	100%

Согласно критериям ЕБРР, минимальная часть собственных вложений в проект должна быть 30%.

## 2. Залог

Дайте характеристику имущества, которое передается в залог:

- наименование объекта;
- год строительства или выпуска;
- место расположения;
- краткая техническая характеристика;
- первоначальная стоимость объекта;
- сумма начисленного износа;
- остаточная стоимость объекта;
- экспертная оценка предмета залога (при наличии оценки);
- наименование и адрес независимой фирмы проводившей оценку предмета залога
- метод оценки.

## **2.5 Финансовая и экономическая оценка**

### 1. Финансовая оценка

Изложите кратко все основные критерии, которые были использованы для расчета финансовых показателей:

- коэффициент использования производственных мощностей;
- основные показатели продаж;
- расходы.

Укажите способность компании погасить кредит. Следующие показатели должны документально подтверждать сказанное:

- маржа прибыли после налогообложения для проекта и компании в целом;
- коэффициент обслуживания долга для проекта и компании в целом;
- чистая теперешняя стоимость (NPV), необязательно дисконтированная норма прибыли проекта (IRR);
- соотношение собственных и заемных средств компании после получения кредита.

В качестве документальной информации, потребуется предоставить финансовые таблицы (прилагаются):

- отчет о прибыли и убытках/движение денежных средств для проекта и всей деятельности компании во время выполнения проекта;
- расчет чистой теперешней стоимости (на все время кредита).

### 2. Анализ чувствительности

Проверьте и изложите последствия 10% (20%) падения уровня продаж проекта для коэффициента обслуживания долга компании в целом и для проекта отдельно, имейте в виду изменение стоимости сырья.

### 3. Анализ риска

#### Анализ слабых сторон компании (внутренние аспекты)

Укажите, какие слабые стороны имеет компания, выполнения проекта (т. е. необходимость обучения, переподготовки, недостаток опытного управления, ограниченность доступа к сырьевой базе, сезонный спрос, трудности в определении объема продаж, недостаточная кредитная история, зависимость от немногочисленных клиентов). В данном разделе следует также указать те меры, которые могут быть предприняты для предотвращения приведенных выше рисков.

#### Анализ возможных угроз (внешние аспекты)

Укажите какие-либо внешние угрозы с которыми может столкнуться бенефициар в ходе выполнения проекта (т. е. растущая конкуренция, неплатежеспособность клиентов, изменения в законодательстве и налогообложении).

#### *4. Экономическое влияние проекта*

Укажите, какое количество рабочих мест и налоговые поступления даст выполнение проекта на все время кредита.

#### **Приложения:**

1. Расчет прибылей и убытков/Форма движения денежных средств для Проекта (помесячно на основании первого года финансирования Проекта).
2. Расчет прибылей и убытков/Форма движения денежных средств для Проекта (по годам финансирования Проекта).
3. Расчет прибылей и убытков/Форма движения денежных средств для всей деятельности компании включая Проект (по годам финансирования Проекта).
4. Расчет чистой текущей стоимости.

#### Приложение №4

#### **Расчет чистой теперешней стоимости**

Расчет чистой теперешней стоимости может включать ликвидационную стоимость проекта. Для расчета ликвидационной стоимости необходимо включить все оборудование и здания, без амортизации, которые являются частью проекта (как те, что были приобретены за счет кредита ЕБРР, так и за средства компании). Следующие данные должны быть продисконтированы по кредитной ставке прошлого года.

<b>Год</b>	<b>Чистый денежный поток (USD)</b>	<b>Фактор дисконта 15%</b>	<b>Чистая текущая стоимость (USD)</b>
0 <sup>1</sup>			
1			
2			
3			
4			
5			
<b>Ликвидаци</b>			

<sup>1</sup> В году «0» общая стоимость проекта обозначена минусом.

<b>онная стоимость</b>			
<b>Всего</b>			