Приложение 4

к Правилам рассмотрения, отбора

и утверждения инвестиционных проектов

АО «РИР «СПК «Жетісу»

**ТИПОВАЯ СТРУКТУРА БИЗНЕС-ПЛАНА**

1. ***СОДЕРЖАНИЕ БИЗНЕС-ПЛАНА***
2. ***РЕЗЮМЕ ПРОЕКТА***
3. ***ОПИСАНИЕ ПРЕДПРИЯТИЯ***
4. ***ОПИСАНИЕ ОТРАСЛИ***
5. ***ПРОЕКТ И ПЛАНЫ ПО РЕАЛИЗАЦИИ ПРОДУКЦИИ***
6. ***ПЛАН РЕАЛИЗАЦИИ ПРОЕКТА***
7. ***ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН И ПРОГНОЗЫ формат Excel***
8. ***РИСКИИ ФАКТОРЫ, СНИЖАЮЩИЕ РИСК***
9. ***СОЦИАЛЬНЫЙ АСПЕКТ***
10. ***ВОЗДЕЙСТВИЕ НА ОКРУЖАЮЩУЮ СРЕДУ***
11. ***ПРИЛОЖЕНИЯ***
12. ***СОДЕРЖАНИЕ БИЗНЕС-ПЛАНА***
13. ***РЕЗЮМЕ ПРОЕКТА***

*Резюме представляет собой краткий обзор бизнес-плана и является наиболее важным из разделов, представленным на не более чем трех страницах*

Резюме должно содержать следующую информацию:

* описание предприятия, его специфических черт, какой путь развития прошло предприятие на сегодняшний день;
* краткие сведения о квалификации управленческого персонала, какими способностями, применительно к настоящему проекту, обладает управленческий персонал, каковы доли участия управленческого персонала в капитале предприятия;
* описание ситуации на рынке и в отрасли;
* преимущество продукции или услуг предприятия, ресурсы компании и ее текущее финансовое состояние;
* долгосрочные и краткосрочные цели проекта, какого роста можно ожидать, какие доходы предполагается получить, за какой период времени;
* потребность в инвестициях, как они будут использованы, предполагаемые источники финансирования и их структура, как они будут возвращаться (погашаться), подробное описание и структура предполагаемого залогового обеспечения ;
* место реализации проекта;
* ключевые экономические показатели эффективности проекта;
* срок и график реализации проекта (в первый год реализации – по месяцам);
* какие риски и какие вознаграждения могут возникнуть во время реализации проекта.

1. ***ОПИСАНИЕ ПРЕДПРИЯТИЯ***
2. **Краткая история становления компании**

* Дата организации и реорганизации, состав участников, юридический статус
* Сведения о развитии за прошедшее время и события повлиявшие на развитие
* Цели компании
* Смена профиля деятельности
* Динамика изменения состава первых руководителей компании

1. **Структура компании**

* Корпоративная структура компании

*(Названия, местоположение, юридический статус всех родительских и дочерних фирм, филиалов и отделений)*

* Менеджеры и владельцы компании (*если предполагается, указать ожидаемые изменения в менеджменте)*
* Организационная структура компании

*(в виде схемы, с указанием функций подразделения)*

* Число работников и расстановка кадров

**С. Виды продукции и услуг**

* Перечень направлений деятельности
* Перечень видов продукции и услуг и их ежегодные объемы по каждому виду продукции
* Себестоимость всех видов продукции и услуг (в том числе по видам продукции)
* Доля предприятия на рынке
* Сезонность сбыта и производства
* Исторические и текущие тенденции в сбыте

1. **Кредитная история компании**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование банка, продукт | Валюта | Сумма | Ставка, % | Дата выдачи | Дата погашения по договору | Дата погашения фактич. | Цель проекта | Обеспечение  (вид, сумма) | Примеч. |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

Необходимо прокомментировать все крупные кредиты.

1. **Сочетание существующего и нового бизнеса**

*(Необходимо описать, как повлияет реализация проекта на существующий бизнес)*

1. **Анализ финансового состояния компании**

*(Приводится анализ финансовой отчетности за последние три года с комментариями по крупным колебаниям в статьях баланса)*

1. ***ОПИСАНИЕ ОТРАСЛИ***
2. **Характеристика отрасли**

* определение экономического сектора отрасли (производство, распределение, услуги и т.п.);
* перечень основной продукции и услуг, предлагаемых данной отраслью промышленности;
* сезонность;
* географическое положение отраслевого рынка (локальный, региональный, национальный, международный);
* описание сегмента рынка, на котором работает или предполагает работать предприятие;
* характеристика имеющихся основных клиентов;
* характеристика потенциальных клиентов;
* наиболее перспективные клиенты (указать в порядке убывания);
* общий объем продаж по отрасли и тенденции изменения рынка

1. ***ПРОЕКТ И ПЛАНЫ ПО РЕАЛИЗАЦИИ ПРОДУКЦИИ***
2. **Описание продукции.**

* обоснование выбора данного вида продукции
* номенклатура, предполагаемый объем выпуска;
* характерные свойства продукции;
* стадия развития продукта (идея, эскизный проект, рабочий проект, опытная партия, действующее серийное производство)

1. **Характеристика рынка продукции**

* Определение спроса и возможностей рынка.
* Текущая доля рынка, предполагаемые изменения, связанные прямо или косвенно с реализацией проекта
* Основные тенденции и направления развития рынка (экспортный потенциал)
* Существуют ли ограничения для вхождения на рынок новых производителей (поставщиков), если да, то какие - квоты, лицензии, таможенные ограничения и т.д.

**C. Исследование и анализ рынка сырья, материалов и иных факторов производства**

* характеристика сырьевых и иных факторов производства;
* доступность сырья, материалов и иных факторов производства (порядок расчетов за сырье, материалы и иные факторы производства);
* программа снабжения (на каждый год существования проекта);
* программа поставок (на каждый год);
* смета ежегодных расходов на сырье, материалы и иные факторы производства.

Характеристика потребителей продукции

* основные потребители, объем потребления, уровни цен
* ожидаемые изменения спроса и предложения.

Сводная таблица:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Год | Ожидаемый  Спрос | Ожидаемое  Предложение | Объем  производства | Цена | Потребители | Подтверждение  ( контракт) |
|  |  |  |  |  |  |  |

**D. Программа сбыта продукции**

* Расчет и обоснование цены, ценообразование
* Расчет себестоимости продукции
* Программа продаж (на каждый год реализации проекта);
* Ожидаемый доход от продаж (по каждому году)
* Издержки при продаже и распределении
* Целевая группа потребителей (обосновать)
* Описание торговой сети
* Методы и каналы распределения, реклама
* Стимулирование сбыта

1. **Конкурентоспособность предприятия**

* Основные конкуренты (наименование и краткое описание), их основные достоинства и недостатки, занимаемая доля рынка
* Сравнительный анализ применяемых технологий
* Сравнительный анализ цен основных конкурентов
* Сравнительный анализ стратегии маркетинга и распределения товаров (услуг)

1. **Законодательная и нормативная база выполнения проекта**

* Необходимость получения лицензии либо разрешения
* Ограничения/поддержка, реализации проекта международными организациями, республиканскими и местными органами управления

***ПЛАН РЕАЛИЗАЦИИ ПРОЕКТА***

1. **Местонахождение** (указать основные факторы повлиявшие на выбор места размещения проекта)

* Расположение относительно источников и поставщиков сырья
* Расположение относительно потребителей продукции (услуг)
* Описание площадки *(геодезические условия, ситуационный план с экспликацией территории площадки (где планируется реализовать проект) с указанием размещения блоков/моделей производственных и вспомогательных зданий, сооружений и помещений, хранилищ и складов (с уточнением использования), существующих и предполагаемых к строительству, с обозначением мест существующих и планируемых внутриплощадочных участков и участков внеплощадочных сетей и проездов, их характеристики и другие условия);*
* Соответствие выбранной площадки производственной мощности предприятия (кратко описать объекты на площадке реализации проекта, в т.ч.: здания, строения (паспортные данные, состояние); сооружения (эстакады, подземные хранилища, скважины и т.п.)
* Инфраструктура:
* электроснабжение – наличие, состояние и располагаемая мощность трансформаторных подстанций, автономных источников и внутриплощадочных сетей;
* теплоснабжение – наличие, состояние и располагаемая мощность автономных источников и внутриплощадочных сетей;
* водоснабжение - наличие, состояние и располагаемая мощность автономных источников и внутриплощадочных сетей;
* канализация - наличие, состояние и располагаемая мощность автономных накопителей и внутриплощадочных сетей; водоотведение стоков, методы очистки, качество сточных вод, условия сброса, использование существующих или строительство современных очистных сооружений
* газоснабжение - наличие, состояние и располагаемая мощность распределительных устройств и внутриплощадочных сетей;
* автодороги - наличие, состояние и протяженность внутриплощадочных проездов;
* железные дороги - наличие, состояние и протяженность тупика;
* грузовые и пассажирские терминалы;
* объекты благоустройства;
* другие коммуникации).
* Способ доставки (получения) сырья на производственную площадку и его хранения.

1. **Описание технологического процесса**

* Обоснование выбора технологии (соответствие мировым стандартам, сравнение с существующими аналогами, новизна и/или апробация в других проектах в Казахстане или за рубежом)
* описание выбранной технологии (описать применяемые на практике варианты технологий производства продукции, привести сравнительный анализ основных достоинств и недостатков существующих вариантов производства продукции, с указанием технических критериев, послуживших основание выбора именно этой технологии для реализуемого проекта и отклонения альтернативных вариантов);
* Наличие и потребность в технологическом и прочем оборудовании и технике, условия их приобретения (перечень имеющейся техники и оборудования, их текущее состояние, технологическая совместимость нового оборудования с уже используемым оборудованием; перечень необходимой дополнительной и /или вновь приобретаемой техники и оборудования, их техническая спецификация, план-схема размещения оборудования, согласованная заявителем с поставщиком оборудования, сравнительный анализ с другими поставщиками аналогичного оборудования (качество, цена, технология), конкурентоспособность цены.
* затраты на приобретение технологии (лицензии, патенты, права, постоянные платежи и др).
* Обоснование производственной мощности
* Динамика освоения мощностей предприятия
* Наличие и потребность технологического и прочего оборудования и техники и условия их приобретения (перечень имеющейся техники и оборудования, их текущее состояние, перечень необходимой техники и оборудования, конкурентоспособная цена, технологическая совместимость с уже используемым оборудованием, сравнительный анализ различных вариантов поставки оборудования)
* Потребность в участках земли, зданиях и сооружениях, коммуникациях;

1. **Управление проектом и расстановка кадров**

* Структура управления проектом;
* Краткие резюме руководителей и основных менеджеров проекта
* Ф.И.О, возраст, образование, институт, специальность, когда закончил, опыт, занимаемые должности, сколько лет работает на занимаемой должности.
* Число работников и расстановка кадров
* Потребность в трудовых ресурсах и обучении

1. **График работ по осуществлению проекта**

* Этапы строительства (Например: предпроектные исследования, задание на проектирование и разработку ТЭО, ТЭО, заключения от районной архитектуры, заключения райгосэкспертизы, передача ТЭО в Госархстройнадзор, получение разрешения на строительство, заключение генерального договора с подрядчиком)
* Сроки строительства
* Сроки поставки оборудования
* Сроки монтажа, пусконаладки и ввода в эксплуатацию
* Динамика выхода на проектную мощность и дальнейшего производства
* При необходимости приводится технологическая карта

1. **Структура затрат по проекту**

* Земельный участок
* Строительно-монтажные работы
* Производственные помещения
* Оборудование
* Транспортировка
* Страховка
* Монтажные и пусконаладочные работы
* Затраты на производство, в том числе

(проведение анализа рынков сырья, основные поставщики и программы поставки сырья, электроэнергия, вода и другие компоненты (рекламная кампания, построение дистрибьюторской сети и т.д.)

**F.** **Требования к поставщикам**

* опыт продаж на соответствующем рынке оборудования, наличие представительств в Казахстане (желательно), наличие сервис центров, срок гарантийного обслуживания на поставляемое оборудование не менее одного года, список клиентов (наименование предприятий, адреса, перечень установивших оборудование на территории РК и СНГ, референц-лист).
* наличие конкурентного листа оборудования, включающего информацию о производственных характеристиках и стоимости аналогичного оборудования не менее 3-х поставщиков по установленной форме, с предоставлением этих коммерческих предложений.

**С. Требования к поставляемому оборудованию**

* Оборудование должно быть новым (ранее не эксплуатировавшимся) и современным (морально не устаревшим), то есть соответствовать мировым техническим достижениям в сфере развития аналогичных производств;
* Перемещение производства – должна допускаться возможность демонтажа и повторного монтажа без существенных потерь в стоимости оборудовании;
* Качество – оборудование должно обеспечивать качество выпускаемой продукции, соответствующее казахстанским или международным стандартам;
* Сервисное обслуживание – обязательно наличие гарантийного и постгарантийного обслуживания, шеф- монтаж, обучение персонала, возможность оперативного ремонта, устранения неполадок, консультации и т.д.

1. ***ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН И ПРОГНОЗЫ***

**A. График финансирования и платежей**

* Срок внесения авансового платежа
* Сроки страховых и комиссионных выплат
* График возврата основного долга и выплаты процентов по нему

1. **Расчет себестоимости единицы продукции и смета затрат**

**Программа выработки готовой продукции на период реализации проекта и калькуляция затрат**

* Технологические карты проекта по первоначальным источникам
* Планирование объемов производства продукции в соответствии с нормативными параметрами
* Расчет себестоимости единицы продукции и смета затрат

1. **Расшифровка статей доходов от продаж** (с указанием объема реализации по каждому виду выпускаемой продукции помесячно); учесть сезонные колебания, при их наличии.
2. **Прогноз отчета о прибылях и убытках.** Дается комментарий по крупным статьям затрат, учитываются сезонные колебания на цену и на объемы реализации готовой продукции и закупки сырья
3. **Прогноз движения денежных средств.**
4. **Анализ проекта с помощью простых методов финансовой оценки**

* Простой срок окупаемости проекта
* Простая норма прибыли (по каждому году реализации проекта и за весь проект в целом)
* Анализ показателей рентабельности, ликвидности и оборачиваемости

1. **Анализ с помощью методов дисконтирования**

* Чистая текущая стоимость проекта (NPV)
* Внутренняя норма рентабельности (IRR)
* Дисконтированный срок окупаемости проекта

1. **Анализ в условиях неопределенности**

* Анализ чувствительности (анализ устойчивости проекта при снижении объемов производства, цены реализации, увеличения суммы затрат)
* Анализ безубыточности (определение точки безубыточности в натуральном и денежном выражении в расчете за год)

1. **Дополнительные источники средств для погашения кредита** (на случай, если проект не будет иметь успеха).
2. **Перечень банковских продуктов, необходимых компании** (перспективы развития взаимовыгодного сотрудничества).
3. ***РИСКИ И ФАКТОРЫ, СНИЖАЮЩИЕ РИСК*** *(Риск ресурсов, маркетинговый риск, управленческий риск, операционно-производственный риск, отраслевой риск, правовой риск, страновой и региональный риски, риск завершения* проекта и др.)

**A. Основные факторы риска**

1. **Предположительный характер и диапазон изменений**
2. **Предполагаемые мероприятия по снижению и управлению рисков**
3. ***СОЦИАЛЬНЫЙ АСПЕКТ***

* Характеристика социально-культурного и демографического положения в регионе
* Влияние проекта на занятость населения, повышение квалификации, образование и т.п.

1. ***ВОЗДЕЙСТВИЕ НА ОКРУЖАЮЩУЮ СРЕДУ***

**А. Влияние проекта на состояние окружающий среды и план мероприятий по уменьшению вредного воздействия:**

* определение и краткое изложение всех предполагаемых эффектов неблагоприятного воздействия на окружающую среду;
* описание технических аспектов каждого мероприятия, включая негативный эффект, против которого оно направлено;
* график реализации природоохранных мероприятий в рамках проекта;
* включение в общую стоимость проекта примерных смет и перечня источников финансирования, как первичных вложений, так и текущих расходов, связанных с реализацией мероприятий по ограничению отрицательного воздействия;

**В. Соответствие технологии проекта международным стандартам и нормативам по воздействию на окружающую среду.**

1. ***ПРИЛОЖЕНИЯ***

В приложения включаются документы, которые могут служить подтверждением или более подробным объяснением сведений, представленных в бизнес-плане. К таковым могут относиться следующие:

* биографии руководителей предприятия или проекта, подтверждающие их компетенцию и опыт работы;
* результаты маркетинговых исследований;
* заключения аудиторов;
* фотографии или видео ролик образцов продукции;
* подробные технические характеристики продукции;
* план предприятия;
* гарантийные письма или контракты с поставщиками и потребителями продукции;
* договоры аренды, найма, лицензионные соглашения;
* заключения служб государственного надзора по вопросам экологии и безопасности;
* статьи из журналов и газет о деятельности предприятия;

***Прогноз отчета о прибыли, тыс.тенге***

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| В тысячах тенге | Прогноз | | | | | | | |
| Курс $1= \_\_\_\_ тенге |
|  | 20\_\_ | 20\_\_ | 20\_\_ | 20\_\_ | 20\_\_ | 20\_\_ | 20\_\_ | 20\_\_ |
| Выручка от реализации |  |  |  |  |  |  |  |  |
| НДС, начисленный с выручки |  |  |  |  |  |  |  |  |
| НДС, уплаченный за сырье и материалы |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Итого НДС к уплате |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Выручка без НДС |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Производственные затраты** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Сырье |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Вспомогательные материалы |  |  |  |  |  |  |  |  |
| З/п производственного персонала |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Отчисления с ФЗП |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Итого прямых производст. затрат |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Валовая прибыль** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Операционные издержки** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Амортизация |  |  |  |  |  |  |  |  |
| З/п административного персонала |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Отчисления с ФЗП адм. персонала |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Аренда |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Услуги |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Текущий ремонт |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Транспортные издержки |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Командировки |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Телекоммуникации |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Коммунальные затраты |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Административные расходы |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Реклама |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Страхование |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Прочие затраты |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Прочие налоги |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Итого операционных затрат** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Операционная прибыль** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Проценты по кредиту |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Проценты по другим займам |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Прибыль до уплаты налогов** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Налог на прибыль |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Чистая прибыль** |  |  |  |  |  |  |  |  |

***КОЭФФИЦИЕНТЫ РЕНТАБЕЛЬНОСТИ***

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Валовой прибыли |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Чистой прибыли |  |  |  |  |  |  |  |  |

***Прогноз движения денЕГ, тыс.тенге***

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Статьи** | **ПРОГНОЗ** | | | | | | | |
|  | 20\_\_ | 20\_\_ | 20\_\_ | 20\_\_ | 20\_\_ | 20\_\_ | 20\_\_ | 20\_\_ |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **I. Денежная наличность на начало отчетного** периода |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **II. Движение денежных средств от операционной деятельности** | | | | | | | | |
| ***Поступление денег*** | | | | | | | | |
| доход (выручка) от реализации продукции (работ, услуг), без НДС |  |  |  |  |  |  |  |  |
| авансы полученные |  |  |  |  |  |  |  |  |
| погашение дебиторской задолженности |  |  |  |  |  |  |  |  |
| прочие поступления |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | | | | | | | | |  | ***Выбытие денежных средств*** |
| расчеты с поставщиками и подрядчиками |  |  |  |  |  |  |  |  |
| погашение кредиторской задолженности |  |  |  |  |  |  |  |  |
| авансы выданные |  |  |  |  |  |  |  |  |
| расчеты по заработной плате |  |  |  |  |  |  |  |  |
| выплаты по налогам и обязательным платежам в бюджет |  |  |  |  |  |  |  |  |
| оплата вознаграждения по привлеченным кредитам |  |  |  |  |  |  |  |  |
| прочие выплаты |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Денежные потоки от операционной деятельности (+/-)** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ***III. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности*** | | | | | | | | |
| ***Поступление денежных средств*** | | | | | | | | |
| от реализации основных средств |  |  |  |  |  |  |  |  |
| от реализации нематериальных активов |  |  |  |  |  |  |  |  |
| от реализации финансовых инвестиций |  |  |  |  |  |  |  |  |
| полученые дивиденды |  |  |  |  |  |  |  |  |
| прочие поступления |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ***Выбытие денежных средств*** | | | | | | | | |
| приобретение основныхсреств |  |  |  |  |  |  |  |  |
| приобретение нематериальных активов |  |  |  |  |  |  |  |  |
| проиобретение финансовых инвестиций |  |  |  |  |  |  |  |  |
| прочие выплаты |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Денежные потоки от инвестиционной деятельности (+/-)** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **IV. Движение денежных средств от финансовой деятельности** | | | | | | | | |
| ***Поступление денежных средств*** | | | | | | | | |
| выпуск акций и других ценных бумаг |  |  |  |  |  |  |  |  |
| получение банковских кредитов |  |  |  |  |  |  |  |  |
| прочие поступления |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ***Выбытие денежных средств*** | | | | | | | | |
| погашение банковских кредитов |  |  |  |  |  |  |  |  |
| приобретение собственных акций |  |  |  |  |  |  |  |  |
| выплата дивидендов |  |  |  |  |  |  |  |  |
| прочие выплаты |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Денежные потоки от финансовой деятельности (+/-)** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **V. Денежные потоки за период, всего (+/-)** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **VI. Денежная наличность на конец отчетного периода** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ***Коэффициент текущей ликвидности*** |  |  |  |  |  |  |  |  |

**NPV**

**IRR**

**Ставка дисконтирования**

Ставя свою подпись, Я гарантирую достоверность предоставленной информации.