**Приложение № 5**

к Стандарту Фонда «Условия и порядок предоставления

льготного финансирования инвестиционных проектов

на территории Калининградской области»

**Требования по составлению бизнес-плана и отчета о движении денежных средств**

1. **Требования к составлению бизнес-плана**

Бизнес-план проекта - один из основных документов заявляемого проекта, документ, дающий развернутое обоснование проекта и возможность всесторонне оценить эффективность принятых решений, планируемых мероприятий.

Ниже расписаны основные требования к бизнес-плану, которые изложены в виде плана и раскрывают основные блоки вопросов, ответы на которые должен содержать бизнес-план проекта.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **1** | **РЕЗЮМЕ** | В данном разделе должна быть **кратко** изложена следующая информация:  • Краткое описание Заявителя.  • Цель Проекта, его краткое описание, этапа, на котором находится проект. Краткое описание продукта Проекта.  • Общий бюджет Проекта с выделением доли финансирования со стороны Фонда, софинансирования Заявителя; обеспечение займа.   * Количество создаваемых новых рабочих мест, календарный план набора персонала и обучения. * Показатель соотношения суммы финансирования со стороны Фонда на количество создаваемых рабочих мест (по формуле - сумма займа/новые рабочие места). |
| **2** | **ОПИСАНИЕ ПРОЕКТА И КОМПАНИИ** | • Описание общей информации по компании, финансовые показатели деятельности за последние 2 года (при наличии) и информация о наличии ключевых поставщиков и покупателей по текущей деятельности.  • Свойства и параметры продукта проекта, описание целевой аудитории – потребителей продукта, сравнение с аналогами, основные компании - конкуренты на рынке, конкурентный анализ цен, основные конкурентные преимущества (соотношение цена/качество, уникальность потребительских свойств, технологичность и другое).  • Общее описание целевого рынка, динамика развития по данным не позднее 2020 года (со ссылками на источники информации).  • Описание общей стратегии реализации проекта и календарный график реализации проекта, включая указание необходимости лицензирования, сертификации производства, получения разрешения на выпуск промышленных партий продукта проекта в уполномоченном органе и прочие разрешения, необходимые для реализации проекта.  • Основные каналы продаж и методы стимулирования сбыта. |
| **3** | **ПЛАН ПРОИЗВОДСТВА ПРОДУКЦИИ/ОКАЗАНИЯ УСЛУГ** | • Текущее и планируемое обеспечение инфраструктурой, а именно производственные помещения (достаточность, расположение, наличие коммуникаций), оборудование, техника и иные ресурсы.  • Краткое описание производственного процесса/ процесса оказания услуг и технологии производства/ организации оказания услуг, оборудования и которые будут использоваться для производства готовой продукции/ оказания услуги.  • Сырьевое обеспечение проекта. Поставщики, наличие договорных отношений.  • План объема выпуска продукции/оказания услуг в разрезе продуктов (продуктовых линеек). Покупатели, наличие договоренностей/соглашений с потенциальными потребителями.  • Данные о компетенциях Заявителя и основных соисполнителей в проекте. Персонал, участвующий в Проекте.  • План по персоналу с указанием графика создания новых рабочих мест (с обоснованием). |
| **4** | **ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН** | • Пояснения к отчету о движении денежных средств (форма Фонда, Приложение № 6) с расшифровкой принятых исходных данных – план производства, профиль цен на продукт проекта, бюджет капитальных вложений) |
| **5** | **ОЦЕНКА РИСКОВ И УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ[[1]](#footnote-1)** | • Рыночные риски.  • Инвестиционные риски.  • Риски производства и технологии (при производственной деятельности).  • Финансовые риски.  • Прочие риски. |

1. **Требования к составлению отчета о движении денежных средств**

Отчет о движении денежных средств составляется по форме Фонда Приложения № 6 к документации и представляет собой отчет, составленный поквартально:

- с 4 квартала 2021 года до окончания срока льготного займа – при заполнении данных столбцов указываются фактические данные (при наличии в данном периоде финансовых потоков);

- начиная с 1 квартала 2023 года и до окончания срока льготного займа – при заполнении данных столбцов указываются прогнозные данные.

Отчет составляется в тысячах рублей, используя данные о поступлении и расходовании денежных средств. При этом данные вносятся только в ячейки зеленого цвета, данные в ячейках оранжевого цвета рассчитываются автоматически.

Рекомендации по заполнению разделов

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Раздел 2 | Поступление ликвидных средств от основной деятельности | Если поступление выручки осуществляется по нескольким направлениям деятельности, указать выручку отдельно по каждому направлению. Выручка учитывается по кассовому методу (по оплате). |
| Раздел 3 | Затраты | В данном разделе указываются расходы по текущей деятельности, сгруппированные в отдельные категории (в форме приведена примерная группировка). Важно обратить внимание, чтобы одни и те же статьи расходов не дублировались в разных строках. |
| Раздел 5 | 5.1. Продажа основных средств  5.2. Капитальные вложения | Указываются поступления денежных средств, полученных от продажи основных средств (если продажа была в предыдущем или планируется в прогнозируемом периоде).  Учитывается расход денежных средств на приобретение основных средств, проведение ремонта или строительство, в том числе по проекту (в случае если льготный займ запрашивается на инвестиционные цели – расходы должны быть указаны в соответствии с календарным планом расходования средств). |
| Раздел 6 | Денежные потоки финансирования | В данном разделе указывается поступление и погашение (основной долг) кредитов, займов (в том числе запрашиваемого льготного займа), дополнительные денежные вложения и/или изъятия собственников. |
| Раздел 7 | Денежные потоки проекта | В данный раздел вносятся данные о поступлении доходов по каждому направлению и об оплате расходов, связанных с реализацией нового проекта, на который запрашивается льготный займ. |

При заполнении формы отчета о движении денежных средств важно помнить, что Разделы 1 и 9 не могут иметь отрицательное значение. Исходя из данной формы должно быть понятно, в какие сроки и в каком размере будет осуществляться расходование льготного займа, а также за счет каких средств будет происходить его погашение.

1. К рискам должны быть указаны методы их минимизации. [↑](#footnote-ref-1)