

**Разъяснения
к Порядку отбора инвестиционных проектов
и юридических лиц для предоставления государственных гарантий
Российской Федерации по кредитам, привлекаемым юридическими
лицами, зарегистрированными и осуществляющими свою основную
уставную деятельность на территории Северо-Кавказского федерального
округа, на реализацию инвестиционных проектов на территории
Северо-Кавказского федерального округа**

Настоящие разъяснения конкретизируют порядок отбора Министерством Российской Федерации по делам Северного Кавказа инвестиционных проектов и юридических лиц для предоставления государственных гарантий Российской Федерации по кредитам (далее – отбор, гарантии), привлекаемым юридическими лицами, зарегистрированными и осуществляющими свою основную уставную деятельность на территории Северо-Кавказского федерального округа (далее - СКФО, принципалы), на реализацию инвестиционных проектов на территории Северо-Кавказского федерального округа (далее – инвестиционные проекты), а также перечень документов представляемых принципалом и (или) кредитором для осуществления отбора и предоставления гарантий.

**I. Условия предоставления государственных гарантий
Российской Федерации в соответствии с постановлением Правительства
Российской Федерации от 4 мая 2011 г. № 338**

Процедура предоставления государственных гарантий Российской Федерации регулируется Правилами предоставления в 2011 - 2015 годах государственных гарантий Российской Федерации по кредитам, привлекаемым юридическими лицами, зарегистрированными и осуществляющими свою основную уставную деятельность на территории Северо-Кавказского федерального округа, на реализацию инвестиционных проектов на территории Северо-Кавказского федерального округа, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 4 мая 2011 г. № 338 (далее – Правила), и Порядком отбора инвестиционных проектов и юридических лиц для предоставления государственных гарантий Российской Федерации по кредитам, привлекаемым юридическими лицами, зарегистрированными и осуществляющими свою основную уставную деятельность на территории Северо-Кавказского федерального округа, на реализацию инвестиционных проектов на территории Северо-Кавказского федерального округа, установленным Министерством Российской Федерации по делам Северного Кавказа (далее – Порядок).

II. Процедура проведения отбора инвестиционных проектов Министерством Российской Федерации по делам Северного Кавказа

Для участия в отборе принципалов и инвестиционных проектов принципал направляет в Минкавказ России **не позднее 11 августа 2015 года заявку**, включающую в себя следующие документы:

а) Заявление принципала на участие в отборе

Пояснение: В заявление должно быть указано полное наименование, место нахождения, юридический адрес и идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) принципала, код причины постановки на учет, основной государственный регистрационный номер принципала, наименование (краткое описание) проекта, основные мероприятия и ожидаемые результаты проекта, цели привлечения кредита, стоимости проекта по состоянию на 1 января года представления заявки, годовые объемы финансирования проекта, полное наименование, место нахождения, юридический адрес, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), код причины постановки на учет, основной государственный регистрационный номер кредитора, предельные суммы и срок кредита, требуемая предельная сумма гарантии (в ценах на 1 января года представления заявки и в ценах соответствующих лет), срок гарантии (образец в Приложении 1). Заявление подписывается уполномоченным лицом принципала.

б) Подписанный сторонами кредитный договор, подтверждающий намерение кредитора выдать кредит или подписанное со стороны кредитора решение коллегиального органа, или письмо, подписанное уполномоченным лицом кредитора, подтверждающие намерения кредитора предоставить принципалу кредит на цели и на условиях, которые указаны в заявлении принципала на участие в отборе, в случае принятия решения о предоставлении гарантии

Пояснение: Кредитный договор или решение коллегиального органа могут быть предоставлены в копиях, заверенных подписью уполномоченного лица принципала и печатью организации (при ее наличии); письмо, подписанное уполномоченным лицом кредитора, предоставляется в подлиннике.

в) Подтверждение высшего органа исполнительной власти субъекта Российской Федерации о том, что обязательства субъекта Российской Федерации по предоставлению Российской Федерации государственной гарантии субъекта Российской Федерации согласно подпункту «г» пункта 5 Правил будут включены в установленном порядке в полном объеме в программу государственных гарантий субъекта Российской Федерации и будут предусмотрены средства на исполнение обязательств по

ней в случае принятия решения об отборе проекта и принципала для предоставления гарантии

Пояснение: Документ, подписанный высшим органом исполнительной власти субъекта Российской Федерации.

г) Заверенные в установленном законодательством Российской Федерации порядке копии учредительных документов принципала и кредитора со всеми приложениями, изменениями и дополнениями

Пояснение: Копии учредительных документов заверяются нотариально со всеми приложениями, изменениями и дополнениями, каждый экземпляр отдельно (копии документов, не подлежащие нотариальному заверению, заверяются подписью уполномоченного лица и печатью организации (при ее наличии)).

д) Заверенные в установленном законодательством Российской Федерации порядке копии документов, подтверждающих факт внесения записей о принципале и кредиторе в Единый государственный реестр юридических лиц

Пояснение: Документы должны быть нотариально заверены, каждый экземпляр отдельно. Дополнительно предоставляется выписка из Единого государственного реестра юридических лиц, заверенная налоговым органом (или нотариально заверенная ее копия), сроком выдачи не старше месяца от даты подачи заявки).

Если кредитором является государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» копии документов не предоставляются.

е) Документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа (или иного уполномоченного лица) принципала и кредитора на совершение сделок от имени принципала и кредитора, главного бухгалтера принципала (иного должностного лица принципала, на которое возложено ведение бухгалтерского учета) и кредитора (решение об избрании, приказ о назначении, приказ о вступлении в должность, копия контракта, доверенность), а также заверенные в установленном порядке образцы подписей указанных лиц и оттиски печатей принципала и кредитора

Пояснение: Копии документов заверяются подписью уполномоченного лица и печатью организации (при ее наличии).

Если кредитором является государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» копии документов, образцы подписей указанных лиц и оттиски печатей не предоставляются.

ж) Справка о составе участников/акционеров принципала, обладающих долей более 10 процентов уставного капитала/акций (до конечного бенефициара)

Пояснение: В справке в отношении каждого бенефициара указываются данные:

для юридического лица: полное наименование, место нахождения, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), код причины постановки на учет, основной государственный регистрационный номер, доля участия в уставном капитале/акций;

для физического лица: ФИО, адрес регистрации, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), доля участия в уставном капитале/акций.

з) Решение уполномоченного органа управления принципала (или заверенная принципалом копия такого решения) об участии в инвестиционном проекте

Пояснение: Форма документа в соответствии с уставом принципала. В решении должно быть указано наименование проекта, объем инвестиций, осуществляемых в инвестиционный проект, в ценах на 1 января года представления заявки и в ценах соответствующих лет, с указанием доли собственных и привлекаемых средств.

и) Бизнес-план инвестиционного проекта, содержащий детальную финансовую модель инвестиционного проекта, показатели инвестиционной, социально-экономической и бюджетной эффективности

Пояснение: Предоставляется на бумажном носителе в составе заявки. В рамках разработки бизнес-плана инвестиционного проекта целесообразно использовать выработанные рекомендации по подготовке бизнес-плана государственной корпорацией «Банк развития и внешнеэкономической деятельности» (Внешэкономбанк) (пример в Приложении 2).

к) Заверенная в установленном законодательством Российской Федерации порядке копия документа, подтверждающего согласие (одобрение) уполномоченного органа управления принципала на совершение сделок по осуществлению (предоставлению) заимствований, в обеспечение которых предоставляется государственная гарантия Российской Федерации (в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, учредительными и иными документами принципала);

Пояснение: Предоставляется в случае если сделка по привлечению кредитных средств требует одобрения соответствующими органами управления принципала в соответствии с уставом принципала. Форма документа в соответствии с уставом принципала. Копия документа заверяется подписью уполномоченного лица и печатью организации (при ее наличии).

В случае, если сделка по привлечению кредитных средств не требует одобрения соответствующими органами управления принципала, об этом за подписью уполномоченного лица принципала предоставляется справка в произвольной форме.

л) Справка принципала, подтверждающая, что в отношении него не возбуждено дело о несостоятельности (банкротстве) в установленном законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) порядке;

Пояснение: Справка в произвольной форме, подписанная уполномоченным лицом принципала, подтверждающая, что принципал не находится в процессе реорганизации или ликвидации, что в отношении принципала не возбуждено производство по делу о несостоятельности (банкротстве) (с приложением распечатки картотеки арбитражных дел в отношении принципала с официального сайта kad.arbitr.ru).

м) Документ, подтверждающий отсутствие у принципала просроченной (неурегулированной) задолженности по денежным обязательствам перед Российской Федерацией, а также по обязательным платежам в бюджетную систему Российской Федерации;

Пояснение: Справки налогового органа, территориального органа Пенсионного фонда Российской Федерации и территориального органа Фонда социального страхования Российской Федерации о состоянии расчетов принципала, соответственно, по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, подтверждающие отсутствие недоимки по уплате налогов, сборов и обязательных платежей, а также задолженности по уплате процентов за пользование бюджетными средствами, пеней, штрафов и иных финансовых санкций (по состоянию на 1-е число месяца).

н) Документ, подтверждающий принятие принципалом обязательств по сокращению размеров вознаграждений (премий, бонусов и иных стимулирующих выплат) руководящего состава (членов совета директоров (наблюдательного совета), членов коллегиального исполнительного органа, единоличного исполнительного органа и его заместителей, главного бухгалтера, руководителей самостоятельных структурных подразделений) принципала на период оказания государственной гарантийной поддержки;

Пояснение: Документ (приказ, решение, постановление), исполненный в правовом поле Российской Федерации, корпоративной политики и стандартах социальных обязательств принципала, в виде нормативного акта принципала (образец в Приложении №3).

о) Документ, подтверждающий наличие иного (кроме гарантии) обеспечения исполнения обязательств принципала по кредитному договору в части, не покрытой гарантийной поддержкой

Пояснение: Общая сумма обеспечения исполнения обязательств принципала по кредитному договору, включая гарантию, должна составлять не менее 100 процентов суммы кредита (основного долга).

Документ по форме банка кредитора, подтверждающий наличие и предоставление под залог ликвидной собственности принципала на сумму не менее 30% от объема заемных средств.

п) Заключение кредитора, содержащего выводы о возможности (способности) принципала надлежащим образом исполнять свои обязательства (включая обязательства перед кредитором по кредитному договору) самостоятельно, без учета предоставляемого обеспечения исполнения обязательств принципала по кредитному договору, в том числе гарантии

Пояснение: Заключение, установленное по форме банка кредитора.

р) Документы, подтверждающие наличие у принципала собственных средств на финансирование инвестиционного проекта в размере не менее 20 процентов от полной стоимости инвестиционного проекта

Пояснение: Справка в произвольной форме за подписью уполномоченного лица принципала и печатью организации (при ее наличии), в которой определены источники и вид собственных средств, инвесторы проекта.

В качестве собственных средств, вкладываемых в проект, рассматриваются:

- денежные средства на расчетных счетах;
- вклады в уставной капитал (денежные и имущественные);
- подтвержденные ранее понесенные расходы в рамках проекта;
- долгосрочные заемные средства от участников общества/акционеров/аффилированных лиц, сроки погашения которых, заканчиваются после истечения сроков государственной гарантии и кредитного договора в рамках проекта (оформленные по требованию банка-кредитора);
- документально подтвержденные инвестиции иных участников проекта;
- накопленная прибыль участников проекта (инициатора, инвесторов, участников общества, акционеров);
- иные активы.

с) Документы, подтверждающие наличие у принципала и/или руководящего состава принципала, и/или участников/акционеров, обладающей долей не менее 10 процентов уставного капитала/акций принципала, опыта реализации подобных инвестиционных проектов;

Пояснение: Справка в произвольной форме за подписью уполномоченного лица принципала и печатью организации (при ее наличии), в которой должны содержаться данные, позволяющие определить наличие опыта:

для принципала: сведения о реализованных проектах, с указанием данных заключенных договоров во исполнение (заказчик, исполнитель, наименование работ, стоимость, сроки);

для участников/акционеров: сведения о трудовой деятельности в компании, реализующей подобный проект (должность, функциональные обязанности по трудовому договору, вид участия в реализации проекта; заказчик и исполнитель проекта, наименование работ, стоимость, сроки).

г) Заверенные принципалом копии годовой и промежуточной (если обязанность ее составления установлена в соответствии с законодательством Российской Федерации) бухгалтерской (финансовой) отчетности принципала на последнюю отчетную дату, предшествующую дате обращения с заявлением о предоставлении гарантии, по установленным формам.

Пояснение: Копии бухгалтерской (финансовой) отчетности за налоговый и отчетный периоды с отметкой налогового органа о принятии, в том числе:

- 1) форма 1. Бухгалтерский баланс;
- 2) форма 2. Отчет о прибылях и убытках;
- 3) форма 4. Отчет о движении денежных средств;
- 4) форма 5. Приложение к бухгалтерскому балансу.

Копии промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период с отметкой налогового органа о принятии, в том числе:

- 1) Форма 1. Бухгалтерский баланс.
- 2) Форма 2. Отчет о прибылях и убытках.

Примечания к комплекту документов, представляемых в Минкавказ России

Заявка представляется в Минкавказ России на бумажном носителе и на электронном носителе.

Документы, включенные в заявку на бумажном носителе должны быть прошиты в один том.

Документы, представленные в Минкавказ России в составе заявки, передаются по реестру, составленному принципалом, и возврату не подлежат.

Порядок рассмотрения Минкавказом России, представленных документов

Департамент инвестиционных проектов Минкавказа России в течение 10 рабочих дней со дня получения заявки проверяет правильность ее оформления,

комплектность представленных документов и их соответствие условиям Порядка и иным нормативным правовым актам. По результатам проведенной проверки Департамент инвестиционных проектов Минкавказ России осуществляет подготовку заключения о соответствии или не соответствии заявки критериям и условиям настоящего Порядка.

В отношении заявок, по результатам рассмотрения которых подготовлено заключение Департамента инвестиционных проектов Минкавказа России об их соответствии критериям и условиям настоящего Порядка, Минкавказ России организует работу по подготовке таких заявок к рассмотрению в рамках очередного заседания Межведомственной инвестиционной комиссии, созданной Минкавказом России (далее - инвестиционная комиссия).

В случае неполного представления документов в составе заявки или их неправильного оформления Минкавказ России уведомляет принципала о выявленных замечаниях.

Выявленные замечания должны быть устранены принципалом и в течение в течение 5 рабочих дней с даты получения соответствующего уведомления Минкавказа России. В случае их неустранения в установленный срок, принципал считается отозвавшим заявку от участия в отборе.

Образец заявления¹

**Министерство
Российской Федерации
по делам Северного Кавказа**

25 мая 2015 года

В соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 4 мая 2011 года № 338 просим рассмотреть проект ООО «Претендент» - «Изготовление модульных сооружений на базе блок-контейнеров» на предмет предоставления в 2015 году государственной гарантии Российской Федерации.

1. Принципал (полное наименование): Общество с ограниченной ответственностью «Претендент».

Основная информация о Принципале:

Юридический адрес	123456, Чеченская Республика, г. Грозный, ул. Товарищей, д.1
Фактический адрес	123456, Чеченская Республика, г. Грозный, ул. Недругов, д.1
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	1234567890
Код причины постановки на учет (КПП)	12345678
Основной регистрационный номер принципала (ОГРН)	1234567890123
Руководитель Принципала	Генеральный директор ООО

¹ В заявлении указываются суммы в ценах года на момент подачи заявки.

(должность, ФИО, контакты)	«Претендент» Иванов Иван Иванович Рабочий: +7-8712-12-34-56 Мобильный: +7-111-222-33-44
Главный бухгалтер Принципала (должность, ФИО, контакты)	Главный бухгалтер ООО «Претендент» Иванова Инна Петровна Рабочий: +7-8712-12-34-56 Мобильный: +7-111-222-33-44
Представитель Принципала (должность, ФИО, контакты)	Петров Петр Иванович, на основании доверенности от 25 мая 2015 г. №1 Рабочий: +7-8712-12-34-56 Мобильный: +7-111-222-33-44

Основная информация об инвестиционном проекте:

Наименование проекта	«Изготовление модульных сооружений на базе блок-контейнеров»
Краткое описание проекта	
Основные мероприятия и ожидаемые результаты	Строительство и эксплуатация социальных объектов (жилой поселок для специалистов завода, объекты социальной инфраструктуры)
Цели привлечения кредита	Предполагается привлечение кредита для финансирования строительства дополнительного цеха.
Стоимость проекта по состоянию на 1 января 2015 года	Стоимость проекта – 22,9 млрд. рублей
Годовой объем финансирования проекта	Объем финансирования проекта на 2015 год – 3,98 млрд. рублей. Объем финансирования проекта на 2016 год – 10,49 млрд. рублей. Объем финансирования проекта на 2017 год – 1,64 млрд. рублей.

Основная информация о Кредиторе:

Наименование кредитора	Кредитор – Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»
Юридический адрес	
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	
Код причины постановки на учет (КПП)	
Основной государственной регистрационный номер кредитора (ОГРН)	1234567890123
Контактные данные Кредитора (ответственные лица за работу с Принципалом)	Начальник отдела кредитования, Попов Сергей Семенович Рабочий: +7-8712-12-34-56 Мобильный: +7-111-222-33-44
Предельная сумма и срок кредита	Сумма кредита (в ценах на 01 января 2015 г.) – 15697,29 млн. рублей Сумма кредита (в ценах на 01 января прогнозного года) – 16107,36 млн. рублей Срок кредита – 10 лет
Требуемая предельная сумма гарантии	Сумма гарантии (в ценах на 01 января 2015 г.) – 5 000 млн. рублей
Срок гарантии	Срок гарантии до 22.01.2022 г.

Генеральный директор
ООО «Претендент»
(печать)

(подпись)

25.05.2015

**РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПОДГОТОВКЕ БИЗНЕС-ПЛАНА
ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОЕКТА**
(рекомендации по подготовки бизнес-плана «Банка развития
и внешнеэкономической деятельности» (Внешэкономбанк))

1. Общие положения

Содержание бизнес-плана:

- название инвестиционного проекта, его суть и целесообразность реализации;
- обоснование его соответствия основным направлениям и основным отраслевым приоритетам инвестиционной деятельности кредитора в соответствии со [Стратегией](#) социально-экономического развития Северо-Кавказского федерального округа до 2025 года;
- обоснование общегосударственной значимости проекта;
- обоснование необходимости привлечения государственных гарантий для реализации инвестиционного проекта;
- обоснование положительного эффекта для общества и экономики Российской Федерации в случае участия Кредитора в реализации проекта;
- обоснование соответствия проекта экологическому законодательству, действующему на территории страны реализации проекта;
- информацию о предполагаемых конкурсных процедурах для отбора ключевых поставщиков и подрядчиков по проекту;
- обоснование приоритетности инвестиционного проекта для Российской Федерации или субъекта Северо-Кавказского федерального округа (наличие инвестиционного проекта в списках субъекта СКФО – системообразующих, якорных и приоритетных, импортозамещающих и т.д.);
- обоснование привлекательности проекта для участников инвестиционного проекта, подкреплённое результатами финансовых прогнозов, анализом потенциала рынка, прозрачностью проекта и возможностью принципала осуществлять контроль за ходом реализации проекта и целевым использованием средств;
- обоснование реализуемости проекта, подкреплённое наличием чёткой стратегии реализации проекта и планами по его реализации, возможностью привлечения необходимых ресурсов для реализации, наличием команды руководителей и разработчиков;
- анализ возможных рисков, связанных с реализацией проекта, и способов их минимизации;

Целесообразно, чтобы информация в бизнес-плане должна быть объективной, основывалась на обоснованных данных и не противоречащих им разумных предположениях. Все числовые данные и ключевые предположения предлагается сопровождать ссылками на источники информации с указанием даты, по состоянию на которую приведена информация.

Изложение информации в бизнес-плане рекомендуется делать понятной, логичной и структурированной, с учетом отраслевой и иной специфики конкретного инвестиционного проекта.

2. Рекомендуемая структура бизнес-плана

Структура бизнес-плана может включать следующие основные разделы:

- Резюме проекта;
- Описание проекта;
- Информация об Основных участниках проекта;
- Описание продукта;
- Анализ рынка;
- Организационный план;
- План продаж и стратегия маркетинга;
- План производства (эксплуатации);
- Анализ ресурсов;
- Воздействие проекта на окружающую среду;
- Финансовый план;
- План финансирования;
- Анализ проектных рисков;
- Приложения.

Рекомендуется включить в бизнес-план справочный материал, в том числе:

- информацию о составителях бизнес-плана;
- содержание с указанием страниц;
- словарь ключевых технических и иных узкоспециализированных терминов, используемых в бизнес-плане;
- список определений и расчетных формул для финансовых показателей (коэффициентов), которые упоминаются в бизнес-плане и рассчитываются в финансовой модели;
- информацию о нормативно-методической базе, использованной при составлении бизнес плана и проведения анализа;
- краткую информацию о технико-экономических, маркетинговых и иных исследованиях, использованных при составлении бизнес-плана.

3. Рекомендации по содержанию основных разделов бизнес-плана

3.1 Резюме проекта

В данном разделе рекомендуется раскрыть в сжатой форме:

- суть проекта и целесообразность его реализации;
- ключевую информацию о принципале и основных участниках проекта;
- результаты анализа потенциала рынка;
- стратегию реализации проекта (общий график реализации);
- ключевые прогнозные финансовые показатели (коэффициенты);
- общую стоимость проекта, общую потребность в финансировании и предполагаемые источники финансирования;
- целесообразность и предполагаемые условия участия кредитора в проекте;
- ключевые факторы успеха и основные риски проекта (рекомендуется представить в виде SWOT- анализа);
- иную ключевую информацию по проекту.

3.2 Описание проекта

В данном разделе целесообразно:

- изложить суть проекта, в том числе указать тип инвестиционного проекта (создание нового производства/объекта с «нуля»; реконструкция действующего производства/объекта; модернизация действующего производства/объекта; выпуск новой продукции на действующем производстве; расширение действующего производства; иное изменение с целью ведения коммерческой деятельности);
- указать стадию реализации проекта и фазу (конкретный этап внутри стадии), на которой находится проект в настоящее время;
- указать регион (населенный пункт) и отрасль, в которых будет реализован (реализуется) проект;
- отметить, если проект будет реализован (реализуется) на принципах государственно-частного партнерства;
- обосновать реализацию проекта для Получателя средств (например, возможность увеличить объём продаж и долю на рынке; снизить затраты; занять свободную нишу на рынке или создать новый рынок; учесть экологические требования и т.п.);
- обосновать целесообразность предоставления государственных гарантий;
- указать меры государственной поддержки, оказываемые, планируемые или полученные принципалом.
- обосновать целесообразность участия кредитора в реализации проекта, в том числе описать положительный эффект для экономики и общества субъекта СКФО и Российской Федерации в целом, в случае

участия Кредитора в проекте, обосновать соответствие проекта основным направлениям и основным отраслевым приоритетам инвестиционной деятельности Кредитора, а также дать обоснование общегосударственной значимости проекта.

3.3 Информация об Основных участниках проекта

В разделе должны быть указаны:

- Принципал, кредитор и иные основные участники проекта;
- роли и порядок их взаимодействия в ходе реализации проекта;
- причины заинтересованности в проекте;
- наличие опыта работы в отрасли;
- иная существенная информация об Основных участниках проекта.

Рекомендуется:

- кратко изложить историю развития принципала;
- дать описание характера и направлений деятельности и сведения о местоположении Основных участников проекта;
- представить ключевую финансовую информацию по принципалу и/или группе (выручка, валовая рентабельность, чистая рентабельность, чистая прибыль, совокупные активы, соотношение собственного и заемного капитала и т.п.) в динамике за последние несколько лет;
- если принципал принадлежит к группе лиц, представить в графическом виде организационную структуру группы или её фрагмент, включив в неё Основных участников проекта, если они также входят в группу, и указать доли участия в уставном капитале или иные отношения, связывающие членов Группы.

3.4 Описание продукта

В этот раздел целесообразно включить описание продукта (продуктовой линейки), который планируется к выпуску в соответствии с проектом, и анализ их конкурентных преимуществ и недостатков, в том числе:

- информацию о доминирующей части продуктовой программы, составляющей значительную часть выручки от реализации (по возможности указать (продуктовую линейку), назначение и область применения, краткое описание и основные характеристики, наличие сертификата качества, патентоспособность и авторские права, необходимость лицензирования выпуска продукции, безопасность и экологичность продукта, утилизация после окончания эксплуатации);
- степень готовности продукта к выпуску и реализации (отметить, если применимо, на какой стадии развития находится продукт, к примеру, концепция, опытный образец, готовый рыночный продукт),

реализовывался ли продукт ранее на российском рынке или за рубежом, опыт производства и реализации продукта Участниками проекта.

В разделе рекомендуется:

- привести основные качественные характеристики продукта (продуктовой линейки), анализ полезности для потребителей (в том числе указать целевую аудиторию), возможные продукты-заменители (субституты) и комплементарные (сопутствующие) товары и услуги;
- провести анализ жизненного цикла продукта, указать на планируемые изменения в ассортименте и предполагаемую модернизацию продукта в будущем.

3.5 Анализ рынка

В данном разделе может быть дано описание рынка сбыта, для которого предназначена продукция и/или услуги, предусмотренные проектом,

и прогнозы развития рынка на ближайшую перспективу, в том числе:

- текущий и потенциальный (прогнозный) объем рынка;
- степень насыщенности;
- динамику развития (в том числе, появление новых игроков, динамику объёма продаж, ключевые изменения и тенденции, текущую стадию жизненного цикла рынка);
- описание структуры (основных сегментов) рынка;
- показатели рыночной концентрации;
- основные прямые конкуренты и конкуренты, производящие продукты-заменители;
- барьеры входа в отрасль (включая законодательные ограничения, ограничения доступа к ключевым ресурсам, ограничения по масштабу производства);
- данные о сезонности спроса или предложения;
- основные каналы продаж и методы стимулирования сбыта (реклама, мерчендайзинг и т.д.);
- принципы ценообразования, историческую динамику цены на продукт и прогнозы её изменения;
- скорость инноваций и технологических изменений в отрасли;
- степень государственного регулирования рынка (отрасли);
- иная существенная информация.

Для выделения рыночных сегментов можно использовать географический, ценовой, социальный (отраслевой) признак и иные признаки, которые позволяют четко выделить целевую группу покупателей, на которую ориентирован продукт.

В случае значительной степени государственного регулирования рынка (отрасли), а также участия государственных органов и организаций в проекте, можно вынести обзор нормативно-правовой базы в отдельный раздел, в котором указать информацию о регулировании ценообразования (тарифов), антимонопольном регулировании, необходимых разрешениях для работы и иную существенную информацию.

В данный раздел также могут быть включены:

- прогноз объема продаж или иного показателя спроса по рынку в целом и по сегментам, в которых будет позиционироваться продукция (работы, услуги), предназначенные к реализации по проекту (период прогноза, как правило, должен составлять не менее пяти лет);
- анализ уровня конкуренции в отрасли (например, по схеме «пяти сил конкуренции» М. Портера – рассмотреть «рыночную силу» поставщиков, потребителей, существующих и потенциальных прямых конкурентов, конкурентов, производящих продукты-заменители);
- основные конкуренты: позиция на рынке (местоположение, доля рынка), текущие и прогнозные производственные мощности, основная стратегия конкурентной борьбы, конкурентные преимущества и недостатки (обязательно в случае олигополистической структуры рынка – наличия нескольких крупных игроков на рынке);
- информация об отрасли в целом (общая динамика предприятий отрасли; уровень рентабельности, структура активов, оборачиваемость активов, типовая структура затрат, степень износа основных фондов, уровень загрузки производственных мощностей/технологического оборудования; другие важные факторы, характеризующие отрасль).

Если целью инвестиционного проекта является строительство заранее определенного количества объектов (производственных мощностей) для реализации заранее определенному заказчику, с которым достигнуто предварительное соглашение (заключен договор) о приобретении объектов (производственных мощностей), или реализация продукции/работ/услуг, предназначенных для единственного покупателя, анализ рынка рекомендуется заменить анализом потребностей ключевого заказчика (покупателя).

3.6 Организационный план

В данном разделе может быть приведено описание общей стратегии реализации проекта, временной график реализации проекта с указанием предполагаемого начала реализации проекта и продолжительности основных стадий (прединвестиционная, инвестиционная/стадия ввода мощностей, операционная, ликвидационная), а также промежуточных этапов (фаз), в том числе:

- информация о плане ввода производственных мощностей или иных объектов инвестирования в эксплуатацию (в виде графика или

блок-схемы), если применимо, с указанием критических (контрольных) точек;

- план проектно-изыскательских, геологоразведочных, строительных, монтажных, пуско-наладочных и иных работ по проекту с указанием их продолжительности и /или календарный план выполнения работ по проекту (в виде графика или блок-схемы), иные организационные планы и схемы.

Организационные графики и схемы и планы работ по проекту могут быть вынесены в приложения к бизнес-плану.

3.7. План продаж и стратегия маркетинга

В данном разделе могут быть отражены целевая динамика объема продаж (целевой интенсивности эксплуатации) и прогнозной доли рынка, а также стратегия по их достижению, в том числе, стратегия конкурентной борьбы, в том числе:

- прогнозный объем продаж (интенсивности эксплуатации) в натуральных единицах, прогнозные отпускные цены (тарифы) и/или прогноз выручки от реализации в денежном выражении по проекту – с учётом анализа, произведенного в разделе анализа рынка;
- описание стратегии маркетинга по проекту, к примеру: расширенные концепции продукта (анализ возможностей дифференцирования продукта с целью увеличения ценности продукта для потребителя, в том числе путём улучшения дизайна, добавления дополнительных услуг, использования торговой марки и т.п.), стратегии ценообразования, политики дистрибуции (выбор каналов продаж) и стимулирования сбыта (в том числе, при отклонении фактических объемов продаж от целевых);
- текущие и прогнозные доли компании на рынке (в случае, если предполагается увеличение доли рынка);
- описание стратегии конкурентной борьбы (проникновение на рынок, увеличение или удержания целевой доли рынка). Если возможно дифференцирование продукта, можно привести сравнительный конкурентный анализ продукта, который планируется к выпуску по проекту (преимущества и недостатки по сравнению с продуктами конкурентов).

В случае олигополистической структуры рынка (наличии нескольких крупных игроков), целесообразно дать сравнительный анализ стратегий конкурентов и учесть их при выработке стратегии маркетинга по проекту.

В случае, если проект относится к инновационным, рекомендуется проработать вопрос о юридической защите интеллектуальных прав собственности на продукт (технологии).

Если целью инвестиционного проекта является строительство заранее определенного количества объектов (производственных мощностей),

которые будут реализованы заранее определенному заказчику, с которым достигнуто предварительное соглашение (заключен договор) о приобретении объектов (производственных мощностей), стратегию маркетинга и план продаж рекомендуется заменить согласованным предположительным графиком ввода мощностей и передачи (реализации) объектов.

3.8 План производства (эксплуатации)

В данном разделе бизнес-плана целесообразно привести:

- план объема выпуска продукции в разрезе продуктов (продуктовых линеек) или план эксплуатации объектов, построенный с учётом прогноза объема продаж (интенсивности эксплуатации), определенного в разделе плана продаж и стратегии маркетинга;
- краткое описание производственного процесса (схемы производственных потоков) или бизнес-модели (описание основных бизнес-процессов) на операционной (эксплуатационной) стадии реализации проекта. Если часть производственного процесса или отдельные бизнес-процессы предполагается передать на аутсорсинг, необходимо указать основных предполагаемых подрядчиков с обоснованием их выбора;
- краткое описание технологии производства (строительства) и оборудования, которое будет использоваться для производства готовой продукции (строительства объектов), а также факторы, определившие их выбор. При этом целесообразно осветить вопросы новизны и конкурентоспособности технологии (оборудования) с точки зрения российских и международных стандартов, а также привести информацию об опыте Участников проекта в их использовании;
- удельные затраты сырья и материалов, энергии, времени работы оборудования и персонала для осуществления ключевых бизнес-процессов или для выпуска единицы продукта.

Рекомендуется привести информацию по системе обеспечения качества продукта (если высокое качество относится к конкурентным преимуществам продукта).

3.9 Анализ ресурсов

В данном разделе можно провести анализ материальных, организационных, человеческих и иных ресурсов, которые требуются для реализации проекта, при этом рекомендуется отметить какие ресурсы уже имеются у основных участников проекта и какие ресурсы будет необходимо привлечь дополнительно при реализации проекта (производственная/строительная площадка; инфраструктура (энергоснабжение, теплоснабжение, водоснабжение, транспорт и т.д.); машины и оборудование;

сырьё, материалы, энергия, комплектующие; услуги и работы подрядчиков; трудовые ресурсы/персонал; управленческий ресурс и т.д.), в том числе:

- анализ производственной/строительной площадки (в случае её необходимости для реализации проекта), который должен включать: расположение, в том числе близость к рынку сбыта и сырья; достаточность площади; наличие и качество прилегающей инфраструктуры и коммуникаций, в том числе складских помещений; степень изношенности здания и коммуникаций; требуемые изменения и улучшения; иные важные характеристики, которые обусловили её выбор;
- если проект относится к категории создания нового предприятия/производства/объекта с «нуля», информацию о том, как предполагается обеспечить устойчивое материально-техническое снабжение (указать предполагаемых поставщиков и их местоположение);
- анализ управленческих ресурсов проекта (резюме команды основных руководителей и разработчиков должны быть приложены к бизнес-плану), а также обосновать заинтересованность управленцев и разработчиков в успешной реализации проекта (к примеру, через передачу части акций/долей Получателя средств в собственность, использование опционных схем и иных схем компенсации (оплаты труда) и т.д.).

Рекомендуется:

- выделить ключевые ресурсы и провести анализ соответствующих ресурсных рынков, в том числе проанализировать текущие и прогнозные объемы спроса и предложения ресурсов, рыночную структуру, динамику цен;
- если производство является трудоёмким или основным продуктом по проекту являются услуги или работы, можно выделить анализ трудовых ресурсов в отдельный раздел или приложение, в котором описать:
- необходимый для реализации проекта персонал, в том числе количество персонала по категориям, необходимые навыки и квалификацию, предполагаемый уровень заработной платы;
- имеющийся персонал (в случае его наличия), в том числе состав и квалификацию, потребность в обучении, текучесть кадров, уровень оплаты труда.

3.10 Воздействие проекта на окружающую среду

В данном разделе целесообразно привести следующую информацию:

- данные о воздействии проекта на окружающую среду и о соответствии проекта экологическому законодательству;

- наличие в составе проекта объектов государственной экологической экспертизы и государственной экспертизы проектной документации, их перечень;
- результаты государственной экологической экспертизы, государственной экспертизы проектной документации, независимой экологической экспертизы, иных мероприятий по проверке соответствия проекта требованиям охраны окружающей среды (если они проводились), либо план-график их получения (при отсутствии заключений к началу экспертизы проекта);
- показатели эффективности использования природных ресурсов (экологической эффективности), методика их расчета;
- выводы о показателях экологической эффективности с учетом среднеотраслевых значений и показателей в динамике реализации проекта;
- описание планируемых мероприятий по охране окружающей среды, повышению эффективности использования природных ресурсов, улучшению экологической обстановки (с указанием стоимости мероприятий и плана-графика их реализации).

3.11 План финансирования

В разделе целесообразно предусмотреть следующую информацию:

- общая потребность в финансировании (в разбивке по основным категориям инвестиционных затрат);
- предполагаемая структура источников финансирования;
- размер собственных средств (которые будут вложены в проект Получателем средств и его акционерами/участниками);
- возможность внесения дополнительного (резервного) финансирования принципалом или иными участниками проекта;
- предполагаемый размер и форма участия кредитора;
- предполагаемый график предоставления, обслуживания и возврата долга Кредитором и возможные варианты выхода Кредитора из уставного капитала (если предполагается соответствующее финансирование);
- размер, форма и условия (в том числе, предварительные) предоставления финансирования иными Участниками проекта (если рассматривается такая возможность);
- обеспечение инвестиционного проекта (государственные гарантии, активы и иная форма обеспечения).

3.12 Финансовый план

В разделе может быть представлена следующая информация:

- основные исходные данные, допущения и предпосылки, использованные для построения финансовых прогнозов;
- ключевые финансовые показатели (коэффициенты) по годам реализации проекта;
- прогнозная финансовая отчетность;
- результаты оценки воздействия изменений ключевых факторов риска на финансовые прогнозы;
- иная информация, в том числе графический материал, иллюстрирующий и детализирующий результаты финансовых прогнозов.

3.13. Анализ проектных рисков

Раздел может содержать типы и описание основных рисков по проекту, их оценку (качественную оценку величины риска и/или количественную оценку вероятности реализации риска и степени потенциального ущерба), способы управления рисками (их снижения, распределения между Участниками) и предлагаемые гарантии инвесторам.

Для проектов, реализуемых на принципах государственно-частного партнерства, необходимо привести матрицу рисков и предложения по распределению рисков между частным и государственным сектором с целью их минимизации.

3.14 Приложения

В бизнес-план рекомендуется включать приложения, иллюстрирующие, детализирующие или подтверждающие информацию, изложенную в основной части бизнес-плана.

Ниже приведены возможные приложения к бизнес-плану:

а) Команда основных руководителей и разработчиков по проекту (в данном приложении рекомендуется привести резюме руководителей и разработчиков, которые будут участвовать в реализации проекта (информация об их квалификации, опыте, успешно реализованных проектах и полученных наградах и т.п.).

б) Покупатели и заказчики:

- список предполагаемых покупателей и заказчиков, стратегических партнеров, в том числе основных покупателей (заказчиков), давших гарантии покупки существенного объема продукции (услуг), реализуемых в рамках проекта. Предполагаемые условия поставки и оплаты;

- если имеется, предварительно согласованные или гарантируемые объемы закупки (портфель заказов).

в) Информация о конкурентах;

г) Общая стоимость проекта и/или Бюджет инвестиционных затрат по проекту:

- затраты на инвестиционной стадии по периодам в разбивке по основным категориям (затраты на подготовку проекта и предпроектные работы, проектные работы, капитальные вложения, подбор и обучение персонала, покрытие потребности в оборотном капитале и т.д.) и статьям затрат с указанием того, являются ли они предстоящими или уже были понесены (предстоящие инвестиции указываются с учетом прогнозной инфляции, осуществленные – по фактической величине).

д) Оборудование по проекту (список оборудования, которое планируется приобрести по проекту (желательно приложить спецификации по основному оборудованию), основные характеристики, предполагаемые поставщики и подрядчики);

е) Поставщики и подрядчики:

- предполагаемые поставщики сырья, материалов, услуг и подрядчики для осуществления работ на инвестиционной стадии, предполагаемые условия поставки и оплаты работы. Обоснование выбора генерального подрядчика и компании, которая будет осуществлять шефмонтаж оборудования (если не выполняется поставщиком оборудования);

- предполагаемые поставщики сырья, материалов, услуг, составляющих значительную долю в операционных затратах или себестоимости готовой продукции/работ/услуг, предполагаемые схемы и условия работы на операционной (эксплуатационной) стадии;

- описание конкурсных процедур, которые будут применяться при выборе основных поставщиков и подрядчиков.

ж) Операционные затраты:

- расчет потребности в основных видах ресурсов для производства единицы продукции (оказания услуг, выполнения работ) с указанием источников информации для расчета;

- расчет себестоимости единицы продукции;

- информация об основных переменных и условно постоянных операционных затратах (с указанием факторов, которые определяют величину переменных затрат).

з) Трудовые ресурсы и/или Затраты на персонал (Проект штатного расписания по проекту и/или бюджет затрат на персонал по проекту включая, если применимо, затраты на оплату труда производственного, коммерческого и административного персонала, затраты на подбор и обучение персонала, обеспечение безопасности труда, затраты на мероприятия, связанные с мотивацией работников, в том числе команды основных разработчиков и менеджеров по проекту и т.п.);

и) Организационные графики, схемы и планы проектных работ;

к) Бюджеты затрат (Бюджет маркетинга, медиа-план, бюджет затрат на экологические мероприятия, НИОКР (опытно-конструкторские разработки

и исследования), страхование, бюджет консультационных, аудиторских и юридических услуг и т.д.)

л) Лицензии и патенты, иные ключевые документы по проекту;

м) Расчет ставки дисконтирования.

Образец

ПРИКАЗ №16

г. Ставрополь
2014

16 октября

В соответствии с решением № 1 директора ООО «Претендент» от 18.08.2014 г. о реализации проекта «Изготовление модульных сооружений на базе блок-контейнеров».

ПРИКАЗЫВАЮ

Не выплачивать вознаграждения (премии, бонусы и иные стимулирующие выплаты) руководящему составу (членам совета директоров (наблюдательного совета), членам коллегиального исполнительного органа, единоличного исполнительного органа и его заместителям, главному бухгалтеру, руководителям самостоятельных структурных подразделений) принципала в период оказания государственной гарантийной поддержки в реализации проекта.

Генеральный Директор
ООО «Претендент»

И.И. Иванов