ТРЕБОВАНИЯ И РЕКОМЕНДАЦИИ К СОДЕРЖАНИЮ БИЗНЕС-ПЛАНОВ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ПРОЕКТОВ, ПРЕДСТАВЛЯЕМЫХ НА РАССМОТРЕНИЕ В АО "РОСАГРОЛИЗИНГ"

!!! **Уважаемые клиенты, для рассмотрения Вашей заявки с полным комплектом документов на заседании кредитного комитета АО "Росагролизинг", необходимо предоставить полностью заполненную Анкету лизингополучателя**

!! **Уважаемые клиенты, бизнес-план предоставляется только в двух случаях – если организация лизингополучатель зарегистрирована менее одного года и одного месяца до даты подачи заявки и при сделках более 30 млн. рублей**

Представляемый на рассмотрение в АО "Росагролизинг" бизнес-план инвестиционного проекта должен быть объективным, содержать описание основной идеи проекта, отражать возможные риски, обосновывать экономическую привлекательность проекта, а также отображать возможности компании формировать денежные потоки в объеме достаточном для своевременного исполнения обязательств.

Бизнес-план должен строиться на основе надежной, непредвзятой информации, полученной из доступных источников, и содержать ссылки на документы, результаты исследований, отчеты и заключения экспертов.

ТРЕБОВАНИЯ К СОДЕРЖАНИЮ БИЗНЕС-ПЛАНА

Формат и структура бизнес-плана могут варьироваться в зависимости от характера проекта, но перечисленные ниже разделы должны быть включены в бизнес-план в обязательном порядке.

1. РЕЗЮМЕ ПРОЕКТА

В резюме проекта должны быть отражены все ключевые аспекты проекта, краткий обзор деятельности Инициатора проекта и его целей на будущее, цели и задачи по реализации проекта, структура инвестиционных вложений, планируемое финансирование с указанием источников, основные финансово-экономические показатели проекта, прочие участники проекта, текущая стадия реализации.

2. ОПИСАНИЕ КОМПАНИИ-ИНИЦИАТОРА ПРОЕКТА

Информация об Инициаторе проекта должна содержать историю развития компании, описание основного вида деятельности и местоположения, описание текущих производственных мощностей и рабочей силы, описание структуры собственности и организационной структуры, кредитной истории и иных ключевых моментов деятельности компании.

3. АНАЛИЗ РЫНКА

Помимо описания существующей ситуации на рынке данный раздел должен содержать прогноз спроса на рынке на период планирования с указанием динамики цен, а также динамики изменения доли компании на рынке.

Раздел должен обосновывать потребность рынка в производимой продукции, а также подтверждать прогнозные показатели спроса на продукцию.

4. ПРОДАЖИ И МАРКЕТИНГ

В разделе необходимо раскрыть маркетинговую стратегию, ценовую политику, способы продаж и каналы сбыта, конкурентные преимущества. Необходимо отметить затраты на проведение маркетинговых мероприятий, связанных как с выходом новой продукции на рынок, так и с поддержанием достигнутого уровня продаж.

Раздел должен давать обоснованную рыночной конъюнктурой информацию о ценах на производимую по проекту продукцию, на основе чего будут запланированы положительные денежные потоки.

5. ПЛАН ПРОИЗВОДСТВА

Данный раздел должен содержать расчет постоянных и переменных издержек на производство, объемов производства и сбыта, расчет себестоимости продукции и общие сведения о возможностях предприятия.

Раздел должен содержать информацию в объеме, достаточном для того, чтобы сформировать модель операционной деятельности компании по проекту.

6. ОРГАНИЗАЦИОННЫЙ ПЛАН

В разделе указывается временной график реализации проекта с разбитием на основные этапы и указанием размера и источника финансирования каждого этапа. Необходимо также указать условия поставки и характер расчетов с поставщиками с указанием временных и количественных показателей.

Раздел должен содержать информацию в объеме, достаточном для того, чтобы сформировать модель инвестиционной и финансовой деятельности компании по проекту.

7. ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН

Раздел должен содержать описание основных финансово-экономических расчетов для формирования представления об экономической эффективности проекта. В случае реализации проекта «с нуля» рассматриваются только потоки по проекту. В случае реализации проекта на базе действующего предприятия необходимо рассматривать совместно потоки от текущей деятельности и от проекта. При этом для наглядности требуется их раздельное представление.

Финансовый раздел должен представлять приведенную ранее в бизнес-плане информацию в денежном выражении. В качестве отчетных форм должны быть представлены прогнозные Отчет о движении денежных средств, Отчет о прибылях и убытках, Балансовый отчет.

С целью демонстрации экономической эффективности проекта представляются интегральные показатели эффективности: внутренняя норма доходности (IRR), чистый дисконтированный доход (NPV), простой и дисконтированный сроки окупаемости (PBP, DPBP). Необходимо указание использующейся в расчете ставки дисконтирования и горизонта планирования.

7. ПРЕДЛОЖЕНИЯ ПО УСЛОВИЯМ ФИНАНСИРОВАНИЯ

Предполагаемая сумма и условия лизинга (срок, удорожание, график предоставления, периодичность выплаты, размер аванса.

В случае наличия в проекте финансирования из источников помимо АО "Росагролизинг» необходимо предоставить вышеуказанные условия по нему.

Необходимо указать, какие виды обеспечения уплаты лизинговых платежей может предоставить компания-инициатор и в каких объемах.

ТРЕБОВАНИЯ К ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИМ РАСЧЕТАМ

9. НЕКОТОРЫЕ ПРИНЦИПЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИМ РАСЧЕТАМ

Принципы проведения расчетов не должны противоречить нормативно-методическим документам общего характера по оценке эффективности инвестиционных проектов, как действующим на территории РФ (Методические рекомендации Минэкономики 1994 г., Методические рекомендации ФУДН 1994 г. и др.), так и признанным в мире (Методика ЮНИДО по инвестиционному проектированию 1986 г.).

Горизонт планирования должен соответствовать сроку жизни проекта и быть не меньше срока окупаемости проекта (или срока возврата средств по лизингу).

При формировании прогнозный формы Отчета о движении денежных средств рекомендуется использовать помесячный шаг расчета на весь период планирования.

10. ОСНОВНЫЕ ТАБЛИЦЫ

Представляемые расчеты должны содержать:

•основные предположения, используемые в расчетах,

•прогноз отчета о прибылях и убытках,

•прогноз отчета о движении денежных средств,

•прогноз балансового отчета,

•прогноз переменных и постоянных затрат,

•капитальные затраты по проекту,

•расчет амортизационных отчислений,

•расчет расходов по заработной плате (штатное расписание, ставки, налоги и отчисления в соответствующие фонды и пр.),

•график поступления и возврата заемных средств.

ПРИЛОЖЕНИЯ

В приложения рекомендуется включать копии документов, имеющих отношение к проекту, а также материалы, подтверждающие или иллюстрирующие отдельные аспекты основного текста бизнес-плана, например:

•официальные документы органов власти (постановления, распоряжения, указы, письма и т.д.),

•договоры, соглашения, контракты, коммерческие предложения, прайс-листы и т.д., регулирующие отношения с партнерами (поставщиками оборудования, сырья, технологии, покупателями, подрядчиками, консультантами),

•проектная документация, сертификаты, лицензии, заключения оценщиков, отчеты экспертов, результаты тендеров и т.д.,

•фотографии, схемы, чертежи, рекламные буклеты и т.д.

Кроме того, в приложения целесообразно выносить маркетинговые и иные исследования, сведения о компании-заемщике, статистические таблицы, масштабные графики и схемы, а также другие материалы, в случае если они занимают значительный объем и перегружают основной текст бизнес-плана.

ПРОЧИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ

Компания-инициатор должна быть готова по запросу АО "Росагролизинг» представить файлы с расчетами, конвертированные в формат Excel для проверки обоснованности основных предположений и корректности методики расчетов.

!!! Следование изложенным выше требованиям и рекомендациям позволит существенно сократить время рассмотрения представленного проекта и ускорит дальнейшее вынесение на кредитный комитет.