Утверждено приказом

исполняющего обязанности

генерального директора МКК УФРП

№ 92/01-1 от 05 мая 2025 г.

**РУКОВОДСТВО**

**по подготовке технико-экономического обоснования**

**по программе Микрокредитной компании Удмуртского фонда развития предпринимательства**

**«Займы субъектам МСП, осуществляющим деятельность в области информационных технологий»**

**Ижевск, 2024**

Уважаемый Заявитель!

Технико-экономическое обоснование — один из основных документов заявляемого Вами Проекта, документ, дающий развернутое обоснование Проекта и возможность всесторонне оценить эффективность принятых решений, планируемых мероприятий, риски инвестиций в Проект.

Технико-экономическое обоснование предоставляется Вами на этапе комплексной экспертизы.

Он адресован большинству экспертов и активно используется ими при формировании выводов и экспертных заключений.

Технико-экономическое обоснование должно:

* показать, что продукт или услуга найдут своего потребителя, установить емкость рынка сбыта и перспективы его развития;
* оценить затраты, необходимые для изготовления и сбыта продукции,
* предоставления на рынке работ или услуг;
* определить прибыльность будущего производства и показать его эффективность для предприятия (инвестора), для местного, регионального и государственного бюджета.

После заключения договора целевого займа Технико-экономическое обоснование Проекта будет являться одним из источников данных о Проекте для контроля исполнения Проекта со стороны Микрокредитной компании Удмуртского фонда развития предпринимательства (далее - Фонд).

Для Вашего удобства и в целях соблюдения Стандарта Микрокредитной компании Удмуртского фонда развития предпринимательства «Порядок отбора и финансирования проектов субъектов деятельности в сфере промышленности и субъектов малого и среднего предпринимательства, осуществляющих деятельность в области информационных технологий» по программе «Займы субъектам МСП, осуществляющим деятельность в области информационных технологий» мы подготовили настоящее Руководство к формированию содержательной части Технико-экономического обоснования Проекта.

Наши рекомендации изложены в виде плана и раскрывают основные блоки вопросов, ответы на которые должно содержать Технико-экономическое обоснование Проекта.

При составлении технико-экономического обоснования необходимо:

* следовать положениям настоящего Руководства;
* указывать ссылки на первоисточники информации. Следует отдавать предпочтение тем источникам, данные которых могут быть признаны достоверными и объективными: официальная статистическая информация, актуальная нормативно-правовая документация, данные специализированных отраслевых изданий и Интернет-ресурсов, информация общепризнанных аналитических агентств.

Надеемся, что наши советы будут полезны Вам, а качество материалов Проекта будет высоко оценено экспертами.

ТЕХНИКО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ ПРОЕКТА

На выполнение работ по Проекту: (*наименование Проекта).*

1. РЕЗЮМЕ

* Цель Проекта.
* Краткое описание предлагаемых работ и/или услуг в области информационных технологий в рамках Проекта (описать программный продукт, например: «Разработка мобильного приложения для сотрудников офиса» (услуги по созданию мобильных приложений); «Автоматизация работы промышленного предприятия ООО \_\_\_», «Создание системы подготовки и согласования документов на АО \_\_\_» (услуги по созданию систем автоматизации), область его применения и этап, на котором находится его разработка).
* Краткое описание рынка, предлагаемого к исполнению работ и/или услуг в области информационных технологий в рамках Проекта.
* Данные о компетенциях Заявителя. Персонал, участвующий в Проекте.

1. ИСТОРИЯ И ТЕКУЩЕЕ СОСТОЯНИЕ ПРОЕКТА, ЕГО РАЗВИТИЕ
2. Предшествующие стадии Проекта и основные этапы, т.е. мероприятия, предусмотренные по проекту:

* Приобретение нематериальных активов (патентов, лицензий, программ для ЭВМ, баз данных, изобретений, полезных моделей, промышленных образцов и др.).
* Приобретение основных средств (транспортных средств, за исключением легкового транспорта; оборудования - серверного, компьютерного, сетевого), включая транспортировку, монтаж, пуско-наладку и ввод в эксплуатацию оборудования, приобретение комплектующих изделий к оборудованию, его составных частей, в том числе в случае замены выбывших из строя частей, деталей новыми, а также приобретение комплектующих изделий и деталей в целях расширения функциональных возможностей и улучшения технических характеристик оборудования.
* Выполнение работ подрядчиками, соисполнителями, оказывающими услуги для создания программного продукта Проекта, его испытаний, тестирования (если необходимо по Проекту).
* Прием и набор персонала (если в рамках проекта планируется прием дополнительных сотрудников).
* Начало выполнения работ по созданию программного продукта, его тестирование, приемка заказчиком выполненных работ; сопровождение Программного продукта (если предусмотрено условиями договора на выполнение работ).
* Статус выполнения мероприятий: выполнено/планируется выполнить,
* Сроки начала, окончания - календарный план график выполнения мероприятий проекта.

Для заполнения данной информации рекомендуемая форма – в Приложении № 1 к ТЭО.

1. Инвесторы (банки, лизинговые компании, третьи лица).
2. Исполнители (подрядчики, поставщики).
3. Размер и структура понесенных затрат (в разрезе выполненных мероприятий).
4. Бюджет проекта, указывается информация:

* По ранее оплаченным расходам (в случае их наличия),
* По планируемым к оплате расходам, в том числе с выделением расходов, которые планируется оплачивать:

- за счет средств Фонда (за счет займа Фонда не финансируется расходы на строительство недвижимости, приобретение объектов недвижимости и транспортных средств),

- за счет средств софинансирования в рамках Проекта (ограничения по направлениям расходов отсутствуют).

Для заполнения данной информации рекомендуемая форма – Приложение № 2 к ТЭО.

1. Описание проекта.
   * + Степень готовности продукции проекта к выпуску (опыт создания/реализации продукта у Заявителя).
     + Целевая аудитория и основные сегменты потребления (региональный, и/или Российский рынок);
     + стратегия развития продаж; указать наличие договоренностей (деловая переписка, коммерческие предложения), соглашений с потенциальными потребителями;
     + Основные компании – конкуренты на рынке (примерная текущая доля рынка, занимаемая Заявителем, региональный/Российский; описание прогнозной доли Заявителя на рынке). Потенциал импортозамещения и планируемая доля замещения импорта компанией.
     + Описание ценовой политики; сравнительный конкурентный анализ продукции проекта; основные конкурентные преимущества продукта (соотношение цена/ качество).
2. ХАРАКТЕРИСТИКА ТЕКУЩЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗАЯВИТЕЛЯ

* Основная деятельность предприятия/организации, краткая история развития.
* Перечень осуществляемых видов деятельности, а также работ и/или услуг в области информационных технологий (отразить с какого времени осуществляется деятельность, а также деятельность в области информационных технологий, какая доля доходов в области информационных технологий по итогам официальной бухгалтерской отчетности за год, предшествующий году подачи заявления в Фонд для получения займа, составляет в сумме всех доходов Заявителя за указанный период).
* Активы, используемые для ведения деятельности (располагаемые офисные помещения, их площади, правовой статус (собственность/аренда), их достаточность для осуществления текущей деятельности, в том числе для реализации проекта. Необходимо подтвердить наличие площадей, предоставить копии договоров аренды/ свидетельств о праве собственности.
* Основные организации, оказывающие услуги по жизнеобеспечению деятельности компании (коммунальные услуги, интернет провайдеры, предоставляющие доступ к сети интернет), поставщики оборудования, комплектующих и частей к оборудованию.
* Основные заказчики (в том числе необходимо указать заказчиков на оказание работ, услуг в области информационных технологий) с указанием доли в продажах;
* Профессиональные компетенции персонала - существующая управляющая команда, существующая команда разработчиков и ключевых специалистов, опыт выполнения командой аналогичных работ, результаты данных работ, структура управления; среднесписочная численность персонала за последний календарный год, размер средней заработной платы;
* Наличие сертификатов и лицензий на осуществляемые Заявителем виды деятельности, требуемые к получению разрешительные документы для реализации Проекта (при наличии требований).

1. ОСНОВНЫЕ ЗАДАЧИ ПРОЕКТА И ЭТАПЫ

4.1. Инфраструктурные задачи (обеспечение ресурсами).

* Перечислить трех основных соисполнителей, предоставить копии договоров (в случае привлечения сторонних лиц (ЮЛ, ИП, ФЛ) для выполнения отдельных работ/услуг по проекту, например: оказание услуг по разработке дизайна, услуг по тестированию создаваемого программного продукта Проекта).

4.2. Кадровые задачи.

* Необходимые дополнительные кадровые ресурсы (в случае реализации проекта существующим штатом сотрудников - информация не заполняется).
* План набора/обучения.

***В случае если Заявителем на момент подачи заявки решены все кадровые задачи, подобран персонал, необходимо предоставить штатное расписание с выделением сотрудников, занятых реализацией Проекта.***

1. ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН
   1. Принятые исходные данные.

* План работ и/или услуг по текущей деятельности, в том числе выделить планируемые услуги (в стоимостных величинах) в рамках Проекта, динамика по кварталам на предполагаемый срок займа;
* Описание ожидаемых результатов (в стоимостных величинах) от реализации проекта -насколько произойдет увеличение объема выручки (за счет оказания услуг по Проекту и/или результатом проекта может являться - увеличение выручки от оказываемых работ, услуг в рамках текущей деятельности), какой прирост выручки, прибыли в месяц, год, обеспечивается за счет реализации проекта на срок привлечения займа Фонда в разбивке по годам для обоснования заложенных предпосылок построения прогноза движения денежных средств).
* Планируемые цены на работы и/или услуги соисполнителей, участвующих в разработке Проекта в области информационных технологий (в случае их привлечения к реализации Проекта), планируемые цены на аренду дополнительных помещений, в том числе расходы на их содержание - коммунальные расходы, услуги провайдеров (в случае необходимости аренды дополнительных площадей), динамика по кварталам на предполагаемый срок займа.
* Структура основных, коммерческих, управленческих затрат (текущей деятельности, планируемых работ по созданию программного продукта в рамках Проекта), динамика по кварталам на период срока займа.

1. Профиль инвестиционных затрат по кварталам:

* Бюджет Проекта (планируемые расходы);
* Описание капитальных вложений на срок привлечения займа Фонда в случае, если в прогнозном отчете о движении денежных средств планируются инвестиционные затраты, выходящие за периметр инвестиционных затрат по проекту.

Вышеуказанные данные, а также данные по текущей деятельности отражаются в Отчете о движении денежных средств за последний завершенный финансовый год и завершенный отчетный период текущего финансового года и Прогнозе отчета о движении денежных средств на предполагаемый срок займа с выделением прогноза движения денежных средств по текущей деятельности и по проекту.

Для заполнения данной информации рекомендуемая форма – в Приложении № 3 к ТЭО.

Уважаемый Заявитель!

Если у Вас возникли вопросы, их можно задать специалисту Фонда на этапе комплексной экспертизы Фонда.

Адрес: 426000, г. Ижевск, ул. Пушкинская, д. 247А

Тел.: (3412) 514-170

<https://madeinudmurtia.ru/udm/finansirovanie-proektov-razvitiya-promyshlennykh-predpriyatiy/> раздел «Займы субъектам МСП, осуществляющим деятельность в области информационных технологий».