

Центр «Мой Бизнес» приглашает к сотрудничеству исполнителей для оказания услуги по созданию финансовой модели, для субъектов МСП, зарегистрированных в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и осуществляющих деятельность на территории Республики Мордовия.

Просим предоставить коммерческое предложение по форме Приложения №1 к Техническому заданию с указанием стоимости услуг, предусмотренных техническим заданием, на адрес электронной почты: spec-cpp@mbrm.ru

Вопросы по телефону 8(8342) 24-77-77

Срок предоставления коммерческого предложения по «15» сентября 2023 года.

ТЕХНИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ

Оказание услуги по созданию финансовой модели с целью реализации проекта субъекта малого или среднего предпринимательства	
Содержание услуги	<p>1. Выезд Исполнителя на место реализации проекта Субъекта МСП, для оценки локации и сбора необходимой информации для создания финансовой модели.</p> <p>2. Создание финансовой модели, отражающей порядок и логику расчета основных показателей инвестиционной привлекательности проекта (чистая текущая стоимость, внутренняя норма рентабельности, срок окупаемости проекта, ежегодные суммы налоговых поступлений в федеральный бюджет, республиканский бюджет Республики Мордовия и муниципальные бюджеты на ближайшие 10 лет, социальный эффект).</p> <p>3. Подготовка описания к финансовой модели.</p>
Формат/количество/целевая аудитория/сроки/отчетность	<p>Услуга по созданию финансовой модели оказывается в офлайн формате.</p> <p>Количество получателей услуг субъектов МСП – 1 (один);</p> <p>Сумма договора не может превышать 30 000,00 (тридцать тысяч) рублей 00 копеек.</p> <p>Услуга предоставляется, исходя из принципа, что один субъект МСП может получить только одну услугу.</p> <p>Срок оказания услуг для заявителя: не более 10 рабочих дней со дня заключения Договора с получателем услуг.</p> <p>Целевая аудитория:</p> <p>- субъекты предпринимательства, соответствующие критериям отнесения к сектору субъектов малого и среднего предпринимательства (далее - субъект МСП) в соответствии со статьей 4 Федерального закона «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ, зарегистрированные на территории Республики Мордовия в установленном порядке и осуществляющие свою деятельность на территории Республики Мордовия, состоящие в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства Федеральной налоговой службы Российской Федерации.</p> <p>В течение 5 (пяти) рабочих дней с момента завершения оказания услуги Исполнитель представляет Заказчику документы, предусмотренные договором. Вся отчетная документация предоставляется Заказчику обязательно на бумажном носителе подшитая в папку «Дело» и электронном носителе (usb-флеш-накопителе).</p>
Порядок оказания услуги	<p>Субъекты МСП могут обращаться за оказанием услуги как к Заказчику, так и непосредственно к Исполнителю.</p> <p>При обращении к Заказчику заполняется заявление о предоставлении услуги и в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента поступления заявления Заказчик направляет Уведомление о предоставлении/отказе в предоставлении услуги (с указанием причин, по которым услуга не может быть предоставлена), а также сведения об Исполнителе, где ему будет оказана услуга.</p>

	<p>В случае, если Исполнитель самостоятельно привлекает субъектов МСП, заинтересованных в получении услуги, список привлеченных субъектов МСП согласовывается с Заказчиком до начала оказания услуги.</p> <p>При обращении к Исполнителю заполняется заявление о предоставлении услуги. Сканированное заявление направляется Заказчику на согласованный адрес электронной почты. В течение 5 (пяти) рабочих дней с момента поступления заявления о предоставлении услуги, Заказчик направляет Уведомление о предоставлении/отказе в предоставлении услуги (с указанием причин, по которым услуга не может быть предоставлена). Оригинал заявления о предоставлении услуги Исполнитель передает Заказчику (<i>В случае заполнения заявления о предоставлении услуги в электронной форме, размещенного на сайте https://mbrm.ru/, предоставление оригинала заявления не требуется</i>).</p> <p>Услуга может быть оказана с момента получения Субъектом МСП и/или Исполнителем Уведомления о предоставлении услуги от Заказчика.</p> <p>Для оказания услуги допускается привлечение Исполнителем сторонних организаций, имеющих опыт оказания таких услуг, при этом все дополнительные затраты несет Исполнитель, а результаты выполненных работ в полном объеме передаются Заказчику.</p> <p>Услуга оказывается в соответствии с Регламентами оказания услуг Центра «Мой бизнес» и Центра поддержки предпринимательства.</p> <p>Предусмотрена возможность корректировки пунктов Технического задания только по соглашению сторон.</p>
<p>Качественные характеристики комплексной услуги</p>	<p>Выезд Исполнителя на место реализации проекта Субъекта МСП, для оценки локации и сбора необходимой информации для создания финансовой модели.</p> <p>Для создания финансовой модели, Субъект МСП выбирает один из двух рекомендуемых вариантов финансовой модели.</p> <p><u>1 вариант:</u></p> <p>1. ФУНКЦИОНАЛЬНЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ МОДЕЛИ:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Финансовая модель должна быть создана в формате Microsoft Excel (версия 97 или более поздняя). Имя файла финансовой модели должно ясно указывать на версию финансовой модели. • Никакая часть финансовой модели не должна быть скрыта, защищена, заблокирована или иным образом недоступна для просмотра и внесения изменений. • Финансовая модель должна обладать понятной и логичной структурой. Последовательно должны быть представлены: исходные данные (допущения), прогнозы и вспомогательные расчеты, результаты финансовых прогнозов (формы прогнозной финансовой отчетности и показатели); указанные элементы должны быть визуально отделены друг от друга, но связаны между собой расчетными формулами. • Все элементы, используемые при расчетах в составе формул, должны являться действующими ссылками на ячейки, в которых содержатся допущения (исходные данные), или ячейки, содержащие формулы. Недопустимы ссылки на внешние файлы и циклические ссылки. В исключительных случаях факт и причина отступления от данных правил должны быть изложены в описании к финансовой модели. • Финансовая модель должна допускать внесение изменений в первоначально заложенные допущения и автоматически корректировать финансовые прогнозы в случае внесения таких изменений. • Финансовая модель должна обладать достаточной степенью детализации. В то же время, финансовая модель должна предоставлять информацию в интегрированном виде, а именно, в ее составе должны присутствовать взаимосвязанные друг с другом прогнозный отчет о финансовых результатах, прогнозный отчет о движении денежных средств.

- Финансовая модель должна отвечать принципу единообразия и последовательности в расчетах и форматировании. Формулы расчета финансовых показателей (коэффициентов), которые присутствуют в финансовой модели, должны быть неизменными для всех частей и периодов финансовой модели.

2. ИСХОДНЫЕ ДАННЫЕ (ДОПУЩЕНИЯ):

В числе исходных данных (допущений) финансовой модели должны быть указаны:

- макроэкономические данные (прогнозы инфляции, обменных курсов, роста реальной заработной платы и т. п.);
- прогноз капитальных вложений;
- прогноз объема продаж;
- прогноз цен/тарифов;
- прогноз затрат на персонал (штатное расписание или бюджет затрат на персонал с учетом планируемых индексаций оплаты труда и увеличения штата);
- прогноз условно постоянных затрат;
- налоговые предпосылки: информация о налогах и иных обязательных платежах (пошлинах, взносах по обязательному страхованию и т. п.), которые подлежат уплате в соответствии с действующим законодательством РФ (налог, база, ставка, порядок уплаты), с учетом ожидаемых изменений в налоговом законодательстве; прогноз налоговых отчислений в бюджеты бюджетной системы РФ;
- прогнозная структура финансирования, условия по заемному финансированию (процентные ставки, график получения и обслуживания долга);

3. УКАЗАНИЯ ПО СОСТАВЛЕНИЮ ФИНАНСОВЫХ ПРОГНОЗОВ:

Общие требования:

- прогнозируются только денежные потоки, которые будут поступать в распоряжение Заявителя.
- по окончании каждого прогнозного шага сумма остатка денежных средств Заявителя не может принимать отрицательные значения;
- валюта представления результатов финансовой модели - российский рубль. При использовании иностранных валют (доллар США, евро) финансовая модель должна содержать значения обменного курса по прогнозу Министерства экономического развития Российской Федерации.

2 вариант:

1. ТРЕБОВАНИЯ К ФУНКЦИОНАЛЬНЫМ ВОЗМОЖНОСТЯМ ФИНАНСОВОЙ МОДЕЛИ

- Финансовая модель должна быть создана в формате Microsoft Excel (версия 97 или более поздняя). Имя файла финансовой модели должно ясно указывать на версию финансовой модели и дату подготовки.
- Никакая часть финансовой модели не должна быть скрыта, защищена, заблокирована или иным образом недоступна для просмотра и внесения изменений.
- Финансовая модель должна обладать понятной и логичной структурой. Последовательно должны быть представлены исходные данные (допущения), финансовые прогнозы и промежуточные расчеты, результаты финансовых прогнозов; указанные элементы должны быть визуально отделены друг от друга, но связаны между собой расчетными формулами.

- Все элементы, используемые при расчетах в составе формул, должны являться действующими ссылками на ячейки, в которых содержатся допущения (исходные данные), или ячейки, содержащие формулы. Недопустимы ссылки на внешние файлы (не предоставленные в составе Проектного предложения) и циклические ссылки. В исключительных случаях, факт и причина отступления от данных правил должны быть изложены в описании к финансовой модели.
- Финансовая модель должна допускать внесение изменений в первоначально заложенные допущения и автоматически корректировать финансовые прогнозы в случае внесения таких изменений. Финансовая модель должна быть построена так, чтобы позволить проведение анализа чувствительности результатов финансовых прогнозов к изменению всех допущений (исходных данных) модели.
- Если финансовые показатели, полученные в финансовой модели, основаны на одной или более базовых моделях, необходимо обеспечить динамические связи между этими базовыми моделями и финансовой моделью так, чтобы при внесении изменений в любую базовую модель происходило обновление финансовой модели.
- Финансовая модель должна обладать достаточной степенью детализации, то есть содержать разбивки по основным видам продукции, регионам, производственным единицам, периодам, статьям доходов и затрат и т.п. (если применимо). В то же время, финансовая модель должна предоставлять информацию в интегрированном виде, а именно, в её составе должны присутствовать взаимосвязанные друг с другом прогнозный отчет о прибылях и убытках, прогнозный баланс, прогнозный отчет о движении денежных средств.
- Формы прогнозный финансовой отчетности и промежуточные отчеты не должны противоречить друг другу.
- **Финансовая модель должна отвечать принципу единообразия и последовательности в расчетах и форматировании.** Формулы расчета финансовых показателей (коэффициентов), которые присутствуют в финансовой модели, должны быть неизменными для всех частей и периодов финансовой модели.
- Необходимо минимизировать число внешних файлов (допустимо не более 5 (пяти)). Все внешние файлы, связанные формулами с финансовой моделью, а также внешние файлы, в которых были построены графики, таблицы и диаграммы, присутствующие в бизнес-плане, должны быть предоставлены в виде приложения к финансовой модели. Связь между внешними файлами и финансовой моделью и предназначение внешних файлов должны быть раскрыты в описании к финансовой модели.

2. ТРЕБОВАНИЯ К СОСТАВУ ИСХОДНЫХ ДАННЫХ (ДОПУЩЕНИЙ) ФИНАНСОВОЙ МОДЕЛИ

Исходные данные (допущения), на которых построены финансовые прогнозы, должны быть представлены в описании к финансовой модели или в бизнес-плане.

В числе исходных данных (допущений) финансовой модели должны быть указаны следующие (в случае их применимости к проекту):

- Основные методические предположения, использованные при построении финансовых прогнозов, в том числе:
 - срок жизни проекта;
 - длительность прогнозного периода (не должен быть менее дисконтированного периода окупаемости проекта + 3 года);
 - длительность постпрогнозного периода (если применимо)
 - начальный момент прогнозного периода;
 - шаг прогноза (минимально: для инвестиционной стадии – один месяц; для операционной стадии: 1ый год – один месяц, 2ой-3ий года – один квартал, далее -один год);
 - валюта денежных потоков;
 - вид ставки дисконтирования и метод её расчета;
 - методика расчета заключительной стоимости (с указанием ожидаемого темпа роста в постпрогнозный период), если применимо;
 - иные ключевые методические предположения.
- Макроэкономические данные (прогнозы инфляции, обменных курсов, роста реальной заработной платы и т.п.);
- Прогноз капитальных вложений;
- Прогноз объема продаж и объема производства (иных количественных факторов, определяющих выручку);
- Прогноз цен/тарифов на готовую продукцию/услуги;
- Нормы расхода ресурсов на единицу выпуска;
- Прогноз цен на основное сырье и материалы и других затрат, составляющих значительную долю в себестоимости, прогноз иных переменных затрат;
- Прогноз затрат на персонал (штатное расписание или бюджет затрат на персонал с учётом планируемых индексаций оплаты труда и увеличения штата);
- Прогноз условно постоянных затрат;
- Условия расчетов с контрагентами (отсрочки и предоплаты по расчетам с поставщиками и подрядчиками, покупателями, бюджетом, персоналом) и/или нормативы оборачиваемости;
- Налоговые предпосылки: информация о налогах и иных обязательных платежах (пошлинах, взносах по обязательному страхованию и т.п.), которые подлежат уплате в соответствии с действующим законодательством страны, на территории которой будет реализован проект (налог, база, ставка, порядок уплаты), с учётом ожидаемых изменений в налоговом законодательстве;
- Предпосылки по учетной политике (политика по амортизации, капитализации затрат, созданию резервов, признанию выручки);
- Прогнозная структура финансирования, условия по заёмному финансированию (процентные ставки, график получения и обслуживания долга);
- Иные исходные данные и предпосылки, важные для данной отрасли и типа проекта.

3. ТРЕБОВАНИЯ К СОСТАВУ РЕЗУЛЬТАТОВ ФИНАНСОВЫХ ПРОГНОЗОВ

Прогнозная финансовая отчётность носит характер управленческой отчётности.

В обязательном порядке должны быть представлены следующие *формы прогнозной финансовой отчётности*: прогнозный отчет о движении денежных средств, прогнозный отчет о прибылях и убытках, прогнозный баланс.

- Прогнозный отчет о прибылях и убытках должен быть составлен по методу начисления (accrual base) и содержать, в том числе, следующие финансовые показатели: выручка, валовая прибыль, валовая рентабельность, EBITDA (операционная прибыль до вычета амортизации, процентов и налогов), EBIT (операционная прибыль до вычета процентов и налогов), чистая прибыль, чистая рентабельность. Если в силу отраслевых или иных особенностей проекта данные показатели не представлены, следует указать факт и причины их отсутствия в описании к финансовой модели;
- Прогнозный отчет о движении денежных средств должен включать денежные потоки от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности;
- Также могут быть предоставлены иные отчеты.

4. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО СОСТАВЛЕНИЮ ФИНАНСОВЫХ ПРОГНОЗОВ

- Прогнозируются только денежные потоки, которые будут поступать в распоряжение (расходиться);
- Затраты, связанные с проектом, осуществлённые до начального момента прогнозного периода, не должны учитываться в прогнозных финансовых потоках, но могут быть учтены в виде активов на балансе;
- График привлечения финансирования должен быть привязан к графику инвестиций, денежные потоки по финансовой деятельности должны прогнозироваться на основе денежных потоков от операционной и инвестиционной деятельности;
- По окончании каждого прогнозного шага сумма остатка денежных средств на расчётных и резервных счетах не могут принимать отрицательные значения (при возникновении в каком-либо периоде недостатка денежных средств должно прогнозироваться привлечение дополнительных источников финансирования);
- При привлечении заёмного финансирования должны прогнозироваться платежи по обслуживанию долга (с учётом возможной отсрочки выплаты начисленных процентов);
- Рекомендуется прогнозировать денежные потоки в тех валютах, в которых они реализуются (производятся поступления и платежи), и вслед за этим приводить их к единой, итоговой валюте. В качестве итоговой валюты рекомендуется выбирать валюту, в которой поступает большая часть денежных потоков;
- Ставка дисконтирования и дисконтируемые денежные потоки должны относиться к одному и тому же типу (рассчитаны для проекта целиком или только для собственников) и виду (с учётом инфляции или без учёта). Ставка дисконтирования должна отражать требуемую доходность для инвестиций, выраженных в той же валюте, что и валюта денежных потоков;
- При расчёте NPVproject все денежные потоки, включая заключительную стоимость (заключительный денежный поток если применимо) должны приводиться к начальному моменту прогнозного периода путем дисконтирования.

5. ОЦЕНКА УСТОЙЧИВОСТИ ФИНАНСОВЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ (КОЭФФИЦИЕНТОВ)

Для оценки устойчивости финансовых показателей (коэффициентов) применяется *метод анализа чувствительности* – оценки степени воздействия изменения ключевых факторов чувствительности на результаты финансовых прогнозов. Если анализ чувствительности не позволяет измерить/проиллюстрировать отдельные риски, применяются иные методы, в том числе, расчет точки безубыточности, метод Монте-Карло, сценарный анализ, факторный анализ и т.п.

К ключевым факторам чувствительности относятся допущения (исходные данные) финансовой модели, фактические значения которых в ходе реализации проекта (ввиду невозможности их точной оценки или присущей им волатильности) могут значительно отклониться от значений, заложенных в финансовую модель. В частности, к типичным факторам чувствительности можно отнести:

- цены на готовую продукцию и тарифы на услуги;
- объем продаж (интенсивность эксплуатации, число покупателей/пользователей);
- объем капитальных затрат;
- задержки ввода инвестиционного объекта в эксплуатацию и выхода на проектную мощность;
- цены на основное сырьё и материалы, топливо, трудовые ресурсы;
- величину постоянных операционных затрат;
- ставку дисконтирования;
- прогнозные темпы инфляции;
- обменные курсы валют, и т.п.

Минимально необходимо провести анализ чувствительности к изменению ставки дисконтирования, цены реализации продукта, цены ключевого ресурса и объёма продаж.

К типичным результатам финансовых прогнозов, волатильность которых может быть измерена в ходе анализа чувствительности, относятся:

- показатели инвестиционной привлекательности;
- показатели финансовой устойчивости;
- срок возврата кредита;
- оценка рыночной стоимости компании;
- иные показатели по усмотрению Инициатора проекта.

6. Рекомендуемые источники информации

- Документы, выданные или подписанные третьими лицами, которые не являются аффилированными с компанией – претендентом на получение статуса резидента, (разрешительно-согласовательная документация; договора, сметы и калькуляции; спецификации, прайс-листы, иные документы);
- исторические данные по финансово-хозяйственной деятельности компании – претендента на получение статуса резидента (на основе управленческой и финансовой отчетности);
- действующие нормативно-правовые акты;
- официальные данные отраслевой и макроэкономической статистики;
- результаты аналитических исследований, произведенных независимыми экспертами, обладающими необходимой

	<p>квалификацией и опытом, в том числе специально проведенных исследований по проекту;</p> <ul style="list-style-type: none"> • данные специализированных отраслевых, маркетинговых, финансовых и иных аналитических изданий и Интернет-сайтов; • аналитическая и статистическая информация общепризнанных информационно-аналитических агентств, банков, фондовых и товарных бирж; • данные из иных открытых источников, которые могут быть признаны достоверными и объективными. <p>Рекомендуется использовать специальные программные продукты для расчетов, например, Альт Инвест.</p>
Место оказания услуги	Место оказания услуги: Республика Мордовия.
Информационное освещение	<p>Любые публикации об оказании услуги, размещаемые в сети Интернет, должны содержать логотипы Министерства экономики, торговли и предпринимательства Республики Мордовия, Центра «Мой бизнес», Микрокредитной компании «Фонд поддержки предпринимательства Республики Мордовия», Логотип национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы».</p> <p>Материалы всех публикаций согласовываются с Заказчиком.</p>

(на бланке организации)

Директору МКК Фонд поддержки
предпринимательства РМ
Е.Н.Калачиной

КОММЕРЧЕСКОЕ ПРЕДЛОЖЕНИЕ

на оказание услуг по _____

(название услуги (меры поддержки))

Изучив запрос коммерческих предложений на оказание услуг по

_____,
(наименование услуги (меры поддержки))

(наименование участника закупки)

в лице, _____
(наименование должности, Ф.И.О. руководителя, уполномоченного лица для юридического лица)

сообщает о согласии участвовать в закупке и направляет настоящее коммерческое предложение:

Полное наименование поставщика	
Местонахождение поставщика, контактный тел., эл. почта, дата рождения (для ИП и самозанятых), паспортные данные (для ИП и самозанятых)	
ИНН, КПП, ОГРН, ОГРНИП поставщика	
Цена <u>заключаемого договора</u> (включая НДС/НДФЛ и все взносы/все расходы исполнителя, связанные с оказанием услуг) в руб.	
Цена <u>за 1(одну) единицу услуг</u> (включая НДС/НДФЛ и все взносы/все расходы исполнителя, связанные с оказанием услуг) в руб.	
Дополнительные описания предмета закупки	

Если наше коммерческое предложение будет принято, мы берем на себя обязательство оказать услуги в соответствии с требованиями предмета закупки и условиями, установленными в техническом задании и согласно нашим предложениям.

Должность субъекта МСП

подпись

ФИО руководителя