

БИЗНЕС ПЛАН

СЕМЕЕН ХОТЕЛ за селски туризъм с конферентна зала/ учебен офис- център/

(име на проекта)

ЕТ „Case study 2”

(име на кандидата)

Сума на инвестицията **769 356,24** лв.

Запознат съм, че нося наказателна отговорност съгласно чл. 313 от НК за представени от мен неверни данни.

Подпис/печат:

Преди попълване на Таблиците в бизнес плана, прочетете приложените инструкции!

Забележки:

- 1. Кандидатът номерира страниците, подписва собственоръчно и подпечатва всяка страница от бизнес плана (за физически лица подпечатването не е задължително).***
- 2. В приложените в бизнес плана таблици могат да се добавят допълнителни редове и колони в зависимост от срока, за който е изготвен бизнес плана и спецификата на дейността, за която се кандидатства.***

I. Въведение.

1. Кратко описание на проекта.

Целта на настоящия проект е изграждането на СЕМЕЕН ХОТЕЛ за селски туризъм с конферентна зала/ учебен офис- център/ в област Плевен. Идеята е да се инвестира в изграждането на постройката на хотела и неговото оборудване върху урегулиран поземлен имот от 680кв.м., собственост на управителя на фирмата.

Инвестицията с, която се кандидатства по Програмата се състои от:

Вид на инвестицията	количество	мярка	стойност/лева
СМР дейности	1	брой	709 860,00
Обзавеждане на хотел	1	брой	53 484,17
Закупуване на софтуер	1	брой	6 012,07
		Всичко:	769 356,24

2. Очакван резултат след завършване на проекта.

Функциониращ семеен хотел - първи по рода, увеличен брой посетители в района в резултат на предоставената им възможност за престой в общината, популяризиране на общината и нейните културни и природни богатства, както и не на последно място - създадени 6 нови работни места за трайна заетост.

2.1 Устойчива заетост за периода на бизнес плана.

В настоящия бизнес план е доказана рентабилността на инвестицията за 10 годишен период и е отразена заетост на 6 души персонал – 4 производствен, 1 административен и 1 управител.

Допълнително кандидатът смята да инвестира в тяхното обучение и повишаване на квалификацията с цел осигуряване на високо качество на обслужването.

2. 2 Правен статут.

Кандидатът е регистриран като едноличен търговец по търговския закон.

3. Организация, структура и управление, вкл. постоянно зает персонал.

Фирмата разполага с 13 – души постоянно зает персонал от тях:

- 1 президент на фирмата
- 1 управител
- 1 счетоводител
- 1 магазинер за продажба на готовата продукция
- 2 майстори месачи на две смени

- 4 общи работници за подготовка на продукцията тъй, като тя е ръчна
- 1 шофьор за разнос и доставка на стока
- 2 магазинери за продажба на хранителните стоки на смени по 8ч.

4. Предпроектно проучване.

4.1. Конкуренция.

- Преимущества на кандидата пред конкурентите. Предимства на предлаганите продукти/ услуги; Семейният хотел ще разчита на организирани групи, и индивидуални гости.

Основните преимущества, които семейният хотел ще предлага са свързани с:

- високо ниво на обслужване;
- адекватни цени, съобразени с конкурентните такива, на база регионален принцип;
- ресторант находящ се в хотела;
- както и допълнителните услуги, с които мениджмънтът на хотел смята да привлича клиентите си, а именно:

Предлагане на оборудвана зала за обучение, работни маси и др. Формални и неформални срещи, с което ще бъдат привлечени клиенти от различни фирми и неправителствени организации за организиране на мероприятията в региона.

Организирано посещение до единствения по рода си Институт за царевицата в България. Посещение на музея в града, както и на други забележителни паметници на културното ни наследство, посещение до зоопарка и парка за отдих Гергана. Организирани посещения до конната база за любителите на конните спортове с цел езда сред природата. Посещение до не малкото водоеми в региона, даващи възможност за риболов през определения сезон. Организирана екскурзия до Оряхово и ферибота.

- Сравнение с цените на конкурентите. Източници, на които се базира информацията на кандидата; Предлаганите цени са средни за страната – 60 лв. за нощувка в двойна стая и те ще бъдат защитени от качеството на предлаганите услуги. След направено в Интернет проучване беше установено, че цените на подобни хотели варират от 40-80 лева за двойна стая за територията на селските райони. Хотелът ще разчита на организирани групи и индивидуални гости. Други бъдещи посетители на хотела са възрастни двойки, семейни туристи с деца, млади хора и транзитни клиенти.

III. Обект, източници за финансиране и етапи при реализация на проекта.

Доставчици и клиенти.

1. Обект и източници за финансиране на проекта.

Таблица 1 Предмет на инвестицията, с която се кандидатства за подпомагане по проекта

(лева)

Инвестиция				Единична цена	Стойност*	Включително		
Вид	Модел, порода, тип, други	К-во	Мярка			Собствени средства (%)	Кредит (%)	Други (%)
А	Б	В	Г	Д	Е	Ж	З	И
СМР на обект семеен хотел за селски туризъм		1	Бр.	709 860,00	709 860,00	0%	100%	0%
Обзавеждане на обект семеен хотел за селски туризъм		1	Бр.	53 484,17	53 484,17	0%	100%	0%
Софтуер на обект семеен хотел за селски туризъм		1	Бр.	6012,07	6 012,07	0%	100%	0%
Общо					769 356,24			

Посочва се валутният курс използван за изчисление стойността на инвестицията

1 Евро=1,95583 лева

Таблица 1а Инвестиционни разходи, за които не се кандидатства за подпомагане по проекта

(лева)

Инвестиция				Единична цена	Стойност*	Включително		
Вид	Модел, порода, тип, други	К-во	Мярка			Собствени средства (%)	Кредит (%)	Други (%)
А	Б	В	Г	Д	Е	Ж	З	И
Кухненско обзавеждане на обект семеен хотел за селски туризъм		1	Бр.	24 511,90	24 511,90	0%	100%	0%
Общо					24 511,90			

Посочва се валутният курс използван за изчисление стойността на инвестицията

1 Евро=1,95583 лева

2. Етапи при изпълнение на инвестиционния проект.

Таблица А Етапи при изпълнение на инвестиционния проект

(лева)

<i>Дейност/ Активи</i>	<i>Дата на реализация/ Придобиване</i>	<i>Дата на въвеждане в експлоатация</i>	<i>Стойност</i>
<i>А</i>	<i>Б</i>	<i>В</i>	<i>Г</i>
СМР на обект семеен хотел за селски туризъм	Декември 2011	Декември 2011	709 860,00
Обзавеждане на обект обект семеен хотел за селски туризъм	Декември 2011	Декември 2011	53 484,17
Софтуер на обект обект семеен хотел за селски туризъм	Декември 2011	Декември 2011	6 012,07
Общо			769 356,24

3. Етапи за реализация на проекта при изплащане на части от инвестицията

Таблица Б Етапи за реализация на проекта при изплащане на части от инвестицията

(лева)

<i>Дейности/Активи</i>	<i>Начална дата/Дата на придобиване</i>	<i>Крайна дата/Дата на въвеждане в експлоатация</i>	<i>Стойност</i>
<i>А</i>	<i>Б</i>	<i>В</i>	<i>Г</i>
Общо			

4. Описание на настоящото състояние на обекта (инвестицията), в случай че към момента на кандидатстване вече има завършен(и) етап(и) на инвестиционния проект.

Таблица В

(лева)

<i>Дейности</i>	<i>Вложени средства</i>	<i>Източник</i>
<i>А</i>	<i>Б</i>	<i>В</i>

5. Доставчици

Таблица Г Настоящи доставчици

(лева)

<i>Доставчици</i>	<i>Вид на доставките</i>	<i>% от доставките</i>	<i>Неплатени задължения</i>	<i>Падеж</i>
<i>А</i>	<i>Б</i>	<i>В</i>	<i>Г</i>	<i>Д</i>
<i>Общо</i>				

Таблица Д Бъдещи доставчици

<i>Доставчици</i>	<i>Вид на доставките</i>	<i>% от доставките</i>	<i>Условия на плащане</i>
<i>А</i>	<i>Б</i>	<i>В</i>	<i>Г</i>
<i>Метро</i>	<i>Хранителни продукти, препарати и др.</i>	<i>100%</i>	<i>При покупка</i>

6.Клиенти.

Таблица Е Настоящи клиенти

(лева)

<i>Клиенти</i>	<i>Вид на продукцията/услугите</i>	<i>% на продажби</i>	<i>Годишни продажби</i>	<i>Условия на плащане</i>	<i>Падеж</i>
<i>А</i>	<i>Б</i>	<i>В</i>	<i>Г</i>	<i>Д</i>	<i>Е</i>
<i>Населението</i>	<i>Закуски и др. изделия</i>	<i>100%</i>	<i>176 532,87</i>	<i>При покупка</i>	

Таблица Ж Бъдещи клиенти

(лева)

<i>Клиенти</i>	<i>Вид на продукцията/услугите</i>	<i>% на продажби</i>	<i>Годишни продажби</i>	<i>Условия на плащане</i>
<i>А</i>	<i>Б</i>	<i>В</i>	<i>Г</i>	<i>Д</i>
<i>Физически и юридически лица</i>	<i>нощувка</i>	<i>100%</i>	<i>109 800,00-1 година</i>	<i>При настаняване</i>
			<i>131 400,00-2 година</i>	
			<i>175 200,00-3-10 година</i>	

Таблица 3 Продукция за износ

(лева)

<i>Клиенти</i>	<i>Вид на продукцията/ услугите</i>	<i>% на продажби</i>	<i>Годишни продажби (в лева)</i>	<i>Условия на плащане</i>
<i>А</i>	<i>Б</i>	<i>В</i>	<i>Г</i>	<i>Д</i>
<u>Настоящи</u>				
<u>Бъдещи</u>				

IV. Финансово икономически статус – приходи и разходи

1. Приходи

1.1. Приходи от дейността.

Таблица 2. Производствена и търговска програма *(лева)*

Вид продукцията /услугите* по години	Мярка	Количество/средногодишна натовареност	Продукция/Услуги			Средна цена за единица продукция / услуги		Приходи от продажби на продукция/услуги	
			за износ	за местния пазар	за собствено потребление	за износ**	за местния пазар	за износ	за местния пазар
А	Б	В	Г	Д	Е	Ж	З	И	Й
Предходна година/ Последен отчетен период									
Нощувка двойна стая	бр.	0		0			0		0
Общо									
I-ва година									
Нощувка двойна стая	бр.	1830		1830			60,00		109 800,00
Общо									109 800,00
II-ра година									
Нощувка двойна стая	бр.	2190		2190			60,00		131 400,00
Общо									131 400,00
III-та година									
Нощувка двойна стая	бр.	2920		2920			60,00		175 200,00
Общо									175 200,00
IV-та година									
Нощувка двойна стая	бр.	2920		2920			60,00		175 200,00
Общо									175 200,00
V-та година									
Нощувка двойна стая	бр.	2920		2920			60,00		175 200,00
Общо									175 200,00
VI-та година									
Нощувка двойна стая	бр.	2920		2920			60,00		175 200,00
Общо									175 200,00
VII-та година									
Нощувка двойна стая	бр.	2920		2920			60,00		175 200,00

Общо										175 200,00
VIII-та година										
Нощувка двойна стая	бр.	2920		2920				60,00		175 200,00
Общо										175 200,00
IX-та година										
Нощувка двойна стая	бр.	2920		2920				60,00		175 200,00
Общо										175 200,00
X-та година										
Нощувка двойна стая	бр.	2920		2920				60,00		175 200,00
Общо										175 200,00

* В колона А се посочват видовете продукти/услуги, които кандидатът произвежда/предоставя и които са пряко свързани с инвестицията, за която кандидатства. В случай, че даден вид продукция/услуга на кандидата е свързана косвено с дейността, в която се инвестира, тя се описва в Таблица „Други приходи“.

**Посочва се валутният курс, на база на който е калкулирана продукцията за износ

Табл. 2.А Средногодишна натовареност

Вид на продукцията/услугите	М яр ка	Предходна година/ Последен отчетен период		I година		II година		III година		VI година	
		Количество/с реднодневна натовареност	Брой дни годишна натовареност	Количество/с реднодневна натовареност	Брой дни годишна натовареност	Количество/с реднодневна натовареност	Брой дни годишна натовареност	Количество/с реднодневна натовареност	Брой дни годишна натовареност	Количество/сред нодневна натовареност	Брой дни годишна натовареност
А	Б	В	Г	Д	Ж	Ж	И	И	Е	Ж	И
Нощувки двойна стая	бр	0	0	10	183	10	219	10	292	10	292
Общо (мярка):				1830		2190		2920		2920	

Вид на	М	V	VI година	VII година	VIII година	IX година
---------------	----------	----------	------------------	-------------------	--------------------	------------------

<i>продукцията/услугите</i>	<i>яр ка</i>	<i>Количество/с реднодневна натовареност</i>	<i>Брой дни годишна натовареност</i>	<i>Количество/с реднодневна натовареност</i>	<i>Брой дни годишна натовареност</i>	<i>Количество/с реднодневна натовареност</i>	<i>Брой дни годишна натовареност</i>	<i>Количество/с реднодневна натовареност</i>	<i>Брой дни годишна натовареност</i>	<i>Количество/сред нодневна натовареност</i>	<i>Брой дни годишна натовареност</i>
<i>А</i>	<i>Б</i>	<i>В</i>	<i>Г</i>	<i>Д</i>	<i>Ж</i>	<i>Ж</i>	<i>И</i>	<i>И</i>	<i>Е</i>	<i>Ж</i>	<i>И</i>
Нощувки двойна стая	бр	10	292	10	292	10	292	10	292	10	292
Общо (мярка):		2920		2920		2920		2920		2920	

<i>Вид на продукцията/услугите</i>	<i>М яр ка</i>	<i>Х година</i>	
		<i>Количество/с реднодневна натовареност</i>	<i>Брой дни годишна натовареност</i>
<i>А</i>	<i>Б</i>	<i>В</i>	<i>Г</i>
Нощувки двойна стая	бр	10	292
Общо (мярка):		2920	

Заб.: Таблицата показва начина, по който е направен анализа за количеството средногодишна натовареност в таблица 2

<i>Вид на продукцията/услугите</i>	<i>Предходна година/ Последен отчетен период</i>	<i>I година</i>	<i>II година</i>	<i>III година</i>	<i>VI година</i>
	<i>Годишен производствен капацитет на предприятието (мярка.)</i>	<i>Годишен производствен капацитет на предприятието (мярка)</i>	<i>Годишен производствен капацитет на предприятието (мярка)</i>	<i>Годишен производствен капацитет на предприятието (мярка)</i>	<i>Годишен производствен капацитет на предприятието (мярка)</i>
<i>A</i>	<i>B</i>	<i>B</i>	<i>Г</i>	<i>B</i>	<i>Г</i>
Нощувки двойна стая	0	1830	2190	2920	2920
Общо продукция (мярка) : брой нощувки	0	1830 бр.	2190 бр.	2920 бр.	2920 бр.

<i>Вид на продукцията/услугите</i>	<i>V</i>	<i>VI година</i>	<i>VII година</i>	<i>VIII година</i>	<i>IX година</i>
	<i>Годишен производствен капацитет на предприятието (мярка.)</i>	<i>Годишен производствен капацитет на предприятието (мярка)</i>	<i>Годишен производствен капацитет на предприятието (мярка)</i>	<i>Годишен производствен капацитет на предприятието (мярка)</i>	<i>Годишен производствен капацитет на предприятието (мярка)</i>
<i>A</i>	<i>B</i>	<i>B</i>	<i>Г</i>	<i>B</i>	<i>Г</i>
Нощувки двойна стая	2920	2920	2920	2920	2920
Общо продукция (мярка) : брой нощувки	2920 бр.	2920 бр.	2920 бр.	2920 бр.	2920 бр.

<i>Вид на продукцията/услугите</i>	<i>X година</i>
	<i>Годишен производствен капацитет на предприятието (мярка.)</i>
<i>A</i>	<i>B</i>
Нощувки двойна стая	2920
Общо продукция (мярка) : брой нощувки	2920 бр.

1.2. Други приходи

Таблица 3 Други приходи (лева)

<i>Други приходи (вид)</i>	<i>Предходна година / Последен отчетен период</i>	<i>I година</i>	<i>II година</i>	<i>III година</i>	<i>VI година</i>	<i>V</i>	<i>VI година</i>	<i>VII година</i>	<i>VIII година</i>	<i>IX година</i>	<i>X година</i>
<i>A</i>	<i>B</i>	<i>B</i>	<i>Г</i>	<i>Д</i>	<i>Е</i>	<i>Ж</i>	<i>З</i>	<i>И</i>	<i>Й</i>	<i>К</i>	<i>Л</i>
приходи от производство на закуски	176 532,87	200 000,00	200 000,00	200 000,00	200 000,00	200 000,00	200 000,00	200 000,00	200 000,00	200 000,00	200 000,00
приходи от дейността на ресторанта		36 600,00	39 600,00	47 520,00	47 520,00	47 520,00	47 520,00	47 520,00	47 520,00	47 520,00	47 520,00
Приходи от услуги - аниматорска, обучителна и конферентна дейност		11 500,00	12 650,00	15 180,00	15 180,00	15 180,00	15 180,00	15 180,00	15 180,00	15 180,00	15 180,00
Общо		176 532,87	248 100,00	252 250,00	262 700,00	262 700,00	262 700,00	262 700,00	262 700,00	262 700,00	262 700,00

2.Разходи

2.1. Разходи за дейността

Таблица 4 Разходи за суровини, материали и външни услуги (лева)

<i>Вид на разходите</i>	<i>Предходна година / Последен отчетен период</i>	<i>I година</i>	<i>II година</i>	<i>III година</i>	<i>VI година</i>	<i>V</i>	<i>VI година</i>	<i>VII година</i>	<i>VIII година</i>	<i>IX година</i>	<i>X година</i>
<i>A</i>	<i>B</i>	<i>B</i>	<i>Г</i>	<i>Д</i>	<i>Е</i>	<i>Ж</i>	<i>З</i>	<i>И</i>	<i>Й</i>	<i>К</i>	<i>Л</i>
хотелски сапун (15) гр.	0,00	366,00	438,00	584,00	584,00	584,00	584,00	584,00	584,00	584,00	584,00
хотелски шампоан (20) мл.	0,00	549,00	657,00	876,00	876,00	876,00	876,00	876,00	876,00	876,00	876,00
пране спално бельо и хавлии (два комплекта на стая)	0,00	2 745,00	3 285,00	4 380,00	4 380,00	4 380,00	4 380,00	4 380,00	4 380,00	4 380,00	4 380,00
почистващи, миещи и дезинфекционни материали	0,00	1 830,00	2 190,00	2 920,00	2 920,00	2 920,00	2 920,00	2 920,00	2 920,00	2 920,00	2 920,00
вода	0,00	622,20	744,60	992,80	992,80	992,80	992,80	992,80	992,80	992,80	992,80
ел.енергия	0,00	658,80	788,40	1 051,20	1 051,20	1 051,20	1 051,20	1 051,20	1 051,20	1 051,20	1 051,20

санитарен плик	0,00	183,00	219,00	292,00	292,00	292,00	292,00	292,00	292,00	292,00	292,00
WC хартия	0,00	256,20	306,60	408,80	408,80	408,80	408,80	408,80	408,80	408,80	408,80
Общо	0,00	7 210,20	8 628,60	11 504,80	11 504,80	11 504,80	11 504,80	11 504,80	11 504,80	11 504,80	11 504,80

Таблица 5 Разходи за заплати и социални осигуровки

(лева)

<i>Вид на персонала</i>	<i>Брой на заетите лица</i>	<i>Месечно възнаграждение</i>	<i>Общо заплати за година</i>	<i>Социални осигуровки*</i>	<i>Общо за година</i>
<i>А</i>	<i>Б</i>	<i>В</i>	<i>Г</i>	<i>Д</i>	<i>Е</i>
Предходна година / Последен отчетен период					
<i>Управленски</i>			0,00	0,00	0,00
<i>Административен</i>			0,00	0,00	0,00
<i>Производствен</i>			0,00	0,00	0,00
Общо					0,00
I година					
<i>Управленски</i>	1	460,00	5 520,00	999,12	6 519,12
<i>Административен</i>	1	340,00	4 080,00	738,48	4 818,48
<i>Производствен</i>	4	300,00	14 400,00	2 606,40	17 006,40
Общо					28 344,00
II година					
<i>Управленски</i>	1	460,00	5 520,00	985,32	6 505,32
<i>Административен</i>	1	340,00	4 080,00	728,28	4 808,28
<i>Производствен</i>	4	300,00	14 400,00	2 570,40	16 970,40

Общо					28 284,00
III година					
Управленски	1	560,00	6 720,00	1 044,96	7 764,96
Административен	1	440,00	5 280,00	821,04	6 101,04
Производствен	4	400,00	19 200,00	2 985,60	22 185,60
Общо					36 051,60
IV година					
Управленски	1	560,00	6 720,00	1 044,96	7 764,96
Административен	1	440,00	5 280,00	821,04	6 101,04
Производствен	4	400,00	19 200,00	2 985,60	22 185,60
Общо					36 051,60
V година					
Управленски	1	560,00	6 720,00	1 044,96	7 764,96
Административен	1	440,00	5 280,00	821,04	6 101,04
Производствен	4	400,00	19 200,00	2 985,60	22 185,60
Общо					36 051,60
VI година					
Управленски	1	560,00	6 720,00	1 044,96	7 764,96
Административен	1	440,00	5 280,00	821,04	6 101,04
Производствен	4	400,00	19 200,00	2 985,60	22 185,60
Общо					36 051,60
VII година					
Управленски	1	560,00	6 720,00	1 044,96	7 764,96

Административен	1	440,00	5 280,00	821,04	6 101,04
Производствен	4	400,00	19 200,00	2 985,60	22 185,60
Общо					36 051,60
VIII година					
Управленски	1	560,00	6 720,00	1 044,96	7 764,96
Административен	1	440,00	5 280,00	821,04	6 101,04
Производствен	4	400,00	19 200,00	2 985,60	22 185,60
Общо					36 051,60
IX година					
Управленски	1	560,00	6 720,00	1 044,96	7 764,96
Административен	1	440,00	5 280,00	821,04	6 101,04
Производствен	4	400,00	19 200,00	2 985,60	22 185,60
Общо					36 051,60
X година					
Управленски	1	560,00	6 720,00	1 044,96	7 764,96
Административен	1	440,00	5 280,00	821,04	6 101,04
Производствен	4	400,00	19 200,00	2 985,60	22 185,60
Общо					36 051,60

*Социалните осигуровки, които са за сметка на работодателя

Таблица 6 Разходи за амортизация (амортизационен план)

(лева)

Актив	Дата на придобиване	Цена на придобиване	Период на експлоатация	Амортизационна норма	Амортизационна квота										
					Предходна година/ Последен отчетен период	I година	II година	III година	VI година	V година	VI година	VII година	VIII година	IX година	X година
А	Б	В	Г	Д	Е	Ж	З	И	Й	К	Л	М	Н	О	П
СМР	12.2010	709860,00	25	4%	0	28394,40	28394,40	28394,40	28394,40	28394,40	28394,40	28394,40	28394,40	28394,40	28394,40
обзавеждане	12.2010	53484,17	10	10%	0,00	5 348,42	5 348,42	5 348,42	5 348,42	5 348,42	5 348,42	5 348,42	5 348,42	5 348,42	5 348,42
софтуер	12.2010	6012,07	5	20%	0,00	1 202,41	1 202,41	1 202,41	1 202,41	1 202,41	1 202,41	1 202,41	1 202,41	1 202,41	1 202,41
Общо					0,00	34 945,23	34 945,23	34 945,23	34 945,23	34 945,23	34 945,23	34 945,23	34 945,23	34 945,23	34 945,23

2.2. Финансови разходи

2.2.1. Погасителен план на привлечените средства за реализация на проекта

Таблица 7 Погасителен план на привлечените средства за реализация на проекта

(лева)

Година	Остатъчна сума в началото на годината	Лихви	Главница	Остатъчна сума в края на годината
А	Б	В	Г	Д
I-ва година	0,00	0,00	793 870,00	0,00
II-ра година	793 870,00	63 509,60	714 483,00	79 387,00
III-та година	714 483,00	57 158,64	635 096,00	79 387,00
IV-та година	635 096,00	50 807,68	555 709,00	79 387,00

V-та година	555 709,00	44 456,72	476 322,00	79 387,00
VI-та година	476 322,00	38 105,76	396 935,00	79 387,00
VII-та година	396 935,00	31 754,80	317 548,00	79 387,00
VIII-та година	317 548,00	25 403,84	238 161,00	79 387,00
IX-та година	238 161,00	19 052,88	158 774,00	79 387,00
X-та година	158 774,00	12 701,92	79 387,00	79 387,00

Таблица 8 Разходи за лихви

(лева)

Вид на кредита	Предходна година / Последен отчетен период	I година	II година	III година	VI година	V година	VI година	VII година	VIII година	IX година	X година
A	B	B	Г	Д	Е	Ж	З	И	Й	К	Л
Инвестиционен кредит за изпълнение на проект по програмата	0,00	0,00	63 509,60	57 158,64	50 807,68	44 456,72	38 105,76	31 754,80	25 403,84	19 052,88	12 701,92
Общо	0,00	0,00	63 509,60	57 158,64	50 807,68	44 456,72	38 105,76	31 754,80	25 403,84	19 052,88	12 701,92

2.3. Други разходи

Таблица 9 Други разходи

(лева)

Други разходи	Предходна година / Последен отчетен период	I година	II година	III година	VI година	V година	VI година	VII година	VIII година	IX година	X година
А	Б	В	Г	Д	Е	Ж	З	И	Й	К	Л
осветление и ел.енергия		2680,00	2948,00	3537,60	3537,60	3537,60	3537,60	3537,60	3537,60	3537,60	3537,60
разходи за производство на закуски	175 062,79	175000,00	175000,00	175000,00	175000,00	175000,00	175000,00	175000,00	175000,00	175000,00	175000,00
отопление и климатизация		2450,00	2695,00	3234,00	3234,00	3234,00	3234,00	3234,00	3234,00	3234,00	3234,00
съобщители услуги, интернет и административни		900,00	990,00	1188,00	1188,00	1188,00	1188,00	1188,00	1188,00	1188,00	1188,00
санитарни препарати и консумативи общи части и ресторант		950,00	1045,00	1254,00	1254,00	1254,00	1254,00	1254,00	1254,00	1254,00	1254,00
застраховки		3500,00	3500,00	3200,00	3200,00	3200,00	3200,00	3200,00	3200,00	3200,00	3200,00
разходи за дейността на ресторант		17500,00	19250,00	23100,00	23100,00	23100,00	23100,00	23100,00	23100,00	23100,00	23100,00
гориво, транспортни		1200,00	1320,00	1584,00	1584,00	1584,00	1584,00	1584,00	1584,00	1584,00	1584,00
текущ ремонт и поддръжка		250,00	350,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00
Общо	175062,79	204430,00	207098,00	212597,60	212597,60	212597,60	212597,60	212597,60	212597,60	212597,60	212597,60

2.4. Себестойност

Таблица И Себестойност на единица продукция/услуга

(лева)

Вид на продукта / услугата	Видове ресурси, необходими за производство единица продукт/услуга	К-во за единица продукция/услуга	Мярка	Единична цена	Стойност на разходите за единица продукция по вид
----------------------------	---	----------------------------------	-------	---------------	---

<i>A</i>	<i>B</i>	<i>B</i>	<i>Г</i>	<i>Д</i>	<i>E</i>
Двойна стая	хотелски сапун (15) гр.	2,00	бр.	0,10	0,20
	хотелски шампоан (20) мл.	2,00	бр.	0,15	0,30
	пране спално бельо и хавлии (два комплекта на стая)	1,00	бр.	0,75	0,75
	почистващи, миещи и дезинфекционни материали	0,25	гр.	2,00	0,5
	вода	0,06	куб.м	1,00	0,17
	ел.енергия	1,10	KW	0,17	1,18
	санитарен плик	2,00	бр.	0,025	0,05
	WC хартия	0,5	бр.	0,14	0,07
Общо					3,22

V. Прогноза за Нетните парични потоци на проекта и другите дейности осъществявани от кандидата

1. Прогноза за Нетните парични потоци на проекта.

Таблица 10 Прогноза за Нетните парични потоци на проекта

(лева)

<i>Индекс</i>	<i>Предходна година/Последен отчетен период</i>	<i>I година</i>	<i>II година</i>	<i>III година</i>	<i>IV година</i>
<i>A</i>	<i>B</i>	<i>B</i>	<i>Г</i>	<i>Д</i>	<i>E</i>
I. Приходи:					
1. Приходи от продажби	0,00	109 800,00	131 400,00	175 200,00	175 200,00
2. Други приходи	176 532,87	248 100,00	252 250,00	262 700,00	262 700,00
Общо приходи (1+2)	176 532,87	357 900,00	383 650,00	437 900,00	437 900,00

II. Разходи					
A. Разходи за дейността:					
3. Разходи за суровини, материали и външни услуги	0,00	7 210,20	8 628,60	11 504,80	11 504,80
4. Разходи за амортизация	0,00	34 945,23	34 945,23	34 945,23	34 945,23
5. Разходи за заплати и социални осигуровки	0,00	28 344,00	28 284,00	36 051,60	36 051,60
6. Други разходи	175 062,79	204 430,00	207 098,00	212 597,60	212 597,60
Б. Финансови разходи:					
7. Разходи за лихви	0,00	0,00	63 509,60	57 158,64	50 807,68
Общо разходи (3+4+5+6+7)	175 062,79	274 929,43	342 465,43	352 257,87	345 906,91
III. Печалба преди облагане (I-II)	1 470,08	82 970,57	41 184,57	85 642,13	91 993,09
IV. Данъци и такси		8 297,06	4 118,46	8 564,21	9 199,31
V. Печалба след облагане (III – IV)	1 470,08	74 673,51	37 066,11	77 077,92	82 793,78
VI. Главници по кредити		793 870,00	714 483,00	635 096,00	555 709,00
VII. Финансиране по ПРСР 2007-2013		0,00	391 166,00	0,00	0,00
VIII. Нетен паричен поток (V+4+VII)	1 470,08	109 618,74	463 177,34	112 023,15	117 739,01

Индекс	V година	VI година	VII година	VIII година	IX година
A	Ж	З	И	Й	К
I. Приходи:					
1. Приходи от продажби	175 200,00	175 200,00	175 200,00	175 200,00	175 200,00
2. Други приходи	262 700,00	262 700,00	262 700,00	262 700,00	262 700,00
Общо приходи (1+2)	437 900,00	437 900,00	437 900,00	437 900,00	437 900,00

II.Разходи					
A. Разходи за дейността:					
3. Разходи за суровини, материали и външни услуги	11 504,80	11 504,80	11 504,80	11 504,80	11 504,80
4. Разходи за амортизация	34 945,23	34 945,23	34 945,23	34 945,23	34 945,23
5. Разходи за заплати и социални осигуровки	36 051,60	36 051,60	36 051,60	36 051,60	36 051,60
6. Други разходи	212 597,60	212 597,60	212 597,60	212 597,60	212 597,60
Б. Финансови разходи:					
7. Разходи за лихви	44 456,72	38 105,76	31 754,80	25 403,84	19 052,88
Общо разходи (3+4+5+6+7)	339 555,95	333 204,99	326 854,03	320 503,07	314 152,11
III. Печалба преди облагане (I-II)	98 344,05	104 695,01	111 045,97	117 396,93	123 747,89
IV. Данъци и такси	9 834,40	10 469,50	11 104,60	11 739,69	12 374,79
V. Печалба след облагане (III – IV)	88 509,64	94 225,51	99 941,37	105 657,24	111 373,10
VI. Главници по кредити	476 322,00	476 322,00	396 935,00	317 548,00	238 161,00
VII. Финансиране по ПРСР 2007-2013	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
VIII. Нетен паричен поток (V+4+VII)	123 454,88	129 170,74	134 886,60	140 602,47	146 318,33

Индекс	X година				
A	Л				
I. Приходи:					
1. Приходи от продажби	175 200,00				
2. Други приходи	262 700,00				
Общо приходи (1+2)	437 900,00				
II.Разходи					

A. Разходи за дейността:					
3. Разходи за суровини, материали и външни услуги	11 504,80				
4. Разходи за амортизация	34 945,23				
5. Разходи за заплати и социални осигуровки	36 051,60				
6. Други разходи	212 597,60				
Б. Финансови разходи:					
7. Разходи за лихви	12 701,92				
Общо разходи (3+4+5+6+7)	307 801,15				
III. Печалба преди облагане (I-II)	130 098,85				
IV. Данъци и такси	13 009,88				
V. Печалба след облагане (III – IV)	117 088,96				
VI. Главници по кредити	0,00				
VII. Финансиране по ПРСР 2007-2013	0,00				
VIII. Нетен паричен поток (V+4+VII)	152 034,20				

2. Прогноза за Нетните парични потоци на другите дейности на кандидата

Таблица 10а Прогноза за Нетните парични потоци на другите дейности на кандидата

(лева)

<i>Индекс</i>	<i>Предходна година/Последен отчетен период</i>	<i>I година</i>	<i>II година</i>	<i>III година</i>	<i>IV година</i>
<i>A</i>	<i>Б</i>	<i>В</i>	<i>Г</i>	<i>Д</i>	<i>Е</i>
I. Приходи:					

1. Приходи от продажби					
2. Други приходи					
Общо приходи (1+2)					
II. Разходи:					
A. Разходи за дейността:					
3. Разходи за суровини, материали и външни услуги					
4. Разходи за амортизация					
5. Разходи за заплати и социални осигуровки					
6. Други разходи					
Б. Финансови разходи:					
7. Разходи за лихви					
Общо разходи (3+4+5+6+7)					
III. Печалба преди облагане (I-II)					
IV. Данъци и такси					
V. Печалба след облагане (III – IV)					
VI. Главници по кредити					
VII. Нетен паричен поток (V+4)					

Инструкция за попълване на бизнес плана

Заглавна страница:

Записват се името на проекта (инвестицията, за която се кандидатства), кандидата и сумата на инвестицията.

Кандидатът декларира достоверността на данните, попълнени в бизнес плана, като се подписва.

I. Въведение:

1. Кратко описание на проекта. Кандидатът прави кратко описание на проекта, като посочва:

- Сектори, подсектори, раздели, групи или дейности
- Цели
- Необходима инвестиция
- Срок за изпълнение
- Необходимо е да се посочи периода от годината, в който се предвижда да се реализира инвестицията

2. Очакван резултат след завършване на проекта. Кандидатът описва резултатите, които очаква да постигне след завършване на проекта:

- Предвиждан ръст
- Подобряване качеството на продукцията/услугата
- Въздействие върху околната среда и др.

2.1. Устойчива заетост за периода на бизнес плана. Кандидатът описва съществуващите и новосъздадените работни места, като от тези две категории се посочи броя на постоянните и на временните работни места

II. Описание на кандидата и осъществяваната от него дейност:

1. Кратка информация за дейността на кандидата, вкл. стойност на дълготрайните материални активи съгласно данните от последния счетоводен баланс. Кандидатът прави кратко описание на осъществяваната от него дейност към датата на кандидатстване, като посочва следните данни:

- Датата на започване на дейността/дейностите;
- Описание на дейността/дейностите (производство, технология, продукция, услуги, капацитет)
- Приоритет и основни продуктови тенденции;
- Налични активи за осъществяване на дейността/дейностите;

2. Правен статут. Кандидатът посочва правния си статут – юридическо лице, едноличен търговец или физическо лице, претърпените и планирани преобразувания.

3. Организация, структура и управление, вкл. постоянно зает персонал. Кандидатът описва организационната структурата на управление, квалификацията и професионалния опит на управляващите и персонала/заетите.

4. Предпроектно проучване за дейностите, за които кандидатства. Кандидатът описва дейностите, свързани с подготовката на реализацията на дейностите по проекта, извършени преди датата на кандидатстване.

4.1. Конкуренция. Кандидатът отговаря на посочените въпроси в бизнес плана свързани с конкурентите и конкурентните му позиции.

4.2. Пазарна среда. Кандидатът отговаря на въпросите посочени в бизнес плана за пазарните му позиции.

4.3. Друго проучване необходимо за осъществяване на дейността (напр. местен пазар на труда, заетост, квалификация и т.н.). Кандидатът описва други общи разходи за предпроектни проучвания, технически и работни проекти, анализи, стратегии и др.

5. Разработки (когато се предвиждат такива). Кандидатът описва необходимите разработки, които ще извърши по време на изпълнението на проекта като част от общите разходи, необходими за по-доброто развитие на дейностите, продукцията или услугите.

5.1. Маркетингова стратегия.

5.2. Системи за управление.

5.3. Рекламни и информационни материали.

III. Обект, източници за финансиране и етапи при реализация на проекта. Доставчици и клиенти.

1. Обект и източници за финансиране на проекта. Кандидатът посочва вида на машините, сградите, вида на материалите, предмет на инвестицията и т.н., като попълва Таблица 1. В случай че цялата инвестиция или част от нея ще бъде закупена с валута, различна от лева, се посочва валутния курс, използван за изчисление стойността на инвестицията в лева.

Таблица 1 Предмет на инвестицията

Кандидатът описва обектите на инвестицията, като посочва:

- Вида на активите, предмет на инвестицията, в колона А
- Модел, порода, тип, предмет на инвестицията, в колона Б
- Количество, в колона В
- Мярка (брой или др.), в колона Г
- Единична цена, в колона Д
- Стойност на активите, в колона Е и каква част от стойността на активите са:
 - Собствените средства (в процентно изражение от общата стойност), в колона Ж
 - Кредит (в процентно изражение от общата стойност), в колона З
 - Други привлечени средства (в процентно изражение от общата стойност), в колона И
 - На ред "Общо" в колона Е се сумира общата стойност на активите, предмет на инвестицията

Таблица 1а Инвестиционни разходи, за които не се кандидатства за подпомагане по проекта

Кандидатът описва обектите, в които ще се инвестира, но не се подпомагат по ПРСР или не се кандидатства за тяхното подпомагане:

- Вида на активите, предмет на инвестицията, в колона А
- Модел, порода, тип, предмет на инвестицията, в колона Б
- Количество, в колона В
- Мярка (брой или др.), в колона Г
- Единична цена, в колона Д
- Стойност на активите, в колона Е и каква част от стойността на активите са:
 - Собствените средства (в процентно изражение от общата стойност), в колона Ж
 - Кредит (в процентно изражение от общата стойност), в колона З
 - Други привлечени средства (в процентно изражение от общата стойност), в колона И
 - На ред "Общо" в колона Е се сумира общата стойност на активите, предмет на инвестицията

2. Етапи при изпълнение на инвестиционния проект.

Кандидатът описва етапите при изпълнение на инвестиционния проект, в Таблица А

ТАБЛИЦА А ЕТАПИ ПРИ ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПРОЕКТ

Кандидатът описва:

- Дейностите/Активите, които са обект на инвестицията, в колона А
- Датата на реализация/придобиване на всички описани активи, в колона Б
- Датата на въвеждане в експлоатация, в колона В
- Стойността на активите, в колона Г
- На ред "Общо" на колона Г сумата на всички необходими средства.

3. Етапи за реализация на проекта при изплащане на части от инвестицията

В случаите, когато се допуска поэтапно финансиране за реализация на инвестицията, кандидатът попълва Таблица Б.

Таблица Б Етапи за реализация на проекта при изплащане на части от инвестицията

Кандидатът описва:

- Дейностите/активите на всеки етап от реализацията на проекта, в колона А
- Началната дата на придобиване на актива /датата на започване на дейността, в колона Б
- Крайната дата на въвеждане в експлоатация на актива /датата на завършване на дейността, в колона В
- Стойността за финансиране на всеки етап, в колона Г
- На ред "Общо" в колона Г сумата на всички необходими средства.

4. Описание на настоящото състояние на обекта (инвестицията), в случай че към момента на кандидатстване вече има завършен(и) етап(и) на инвестиционния проект. В случай че кандидатът е извършил дейности по реализацията на инвестицията преди датата на кандидатстване за финансиране по програма ПРСР, попълва таблица В¹:

ТАБЛИЦА В

Кандидатът посочва:

- Дейностите по реализация на инвестицията преди датата на кандидатстване, в колона А
- Вложените до момента средства при осъществяване на посочените дейности, в колона Б
- Източника на вложените средства, в колона В

¹ Извършените етапи на изпълнение на инвестицията, трябва да са обособени и да са доведени до самостоятелна степен на завършеност съобразно технологичния проект.

5. Доставчици. Данните за настоящите и бъдещите доставчици се описват в Таблица Г и Таблица Д.

Таблица Г Настоящи доставчици

Кандидатът посочва следните данни за всички настоящи доставчици:

- Име на доставчика, в колона А
- Вид на доставките (суровини и материали за извършване на дейността), в колона Б
- Процент от доставките, в колона В – изчислява се, като количеството суровини/материали от определен доставчик се раздели на общото количество доставени суровини/материали от същия вид
- Неплатени задължения, ако има такива, в колона Г
- Падежа на посочените задължения, в колона Д
- На ред “Общо”, колона Г се вписва сумата на всички неплатени задължения

Таблица Д Бъдещи доставчици

Кандидатът посочва следните данни за всички бъдещи доставчици:

- Планирани доставчици, в колона А
- Вид на доставките (суровини и материали за извършване на дейността), в колона Б
- Процент от доставките, в колона В – изчислява се, като количеството суровини/материали от определен доставчик се раздели на общото количество доставени суровини/материали от същия вид
- Условия на плащане, в колона Г, съгласно предварителен договор или прогноза на кандидата

6. Клиенти. Данните за настоящите и бъдещите клиенти се попълват в Таблица Е и Таблица Ж. Данните за продукцията за износ се попълват в Таблица З

Таблица Е Настоящи клиенти

Кандидатът посочва следните данни за всички настоящи клиенти:

- Име на всички настоящи клиенти, в колона А
- Вид на продаваната продукция/услугите, в колона Б
- Процентно съотношение на продажбите, в колона В – изчислява се, като количеството продадена продукция на всеки клиент се раздели на общото количество продукция от същия вид
- Годишни продажби, в колона Г
- Условия на плащане, в колона Д
- Падеж на плащанията, в колона Е

Таблица Ж Бъдещи клиенти

Кандидатът посочва следните данни за всички бъдещи клиенти:

- Бъдещи клиенти, в колона А²
- Вид на продаваната продукция/услугите, в колона Б
- Процентно съотношение на продажбите, в колона В – изчислява се, като количеството продукция, на всеки клиент се раздели на общото количество продукция от същия вид
- Годишни продажби, в колона Г
- Условия на плащане, в колона Д

Таблица З Продукция за износ

Кандидатът дава информация за настоящите и бъдещи клиентите на продукцията за износ:

- Имената на настоящите и бъдещи клиенти се посочват в колона А

² Кандидатите с проекти за развитие на интегриран селски туризъм описват какви очакват да бъдат клиентите им: туроператорски фирми, с които ще работят, организирани клиенти извън договори с туроператорски фирми, случайни клиенти.

- Вид на продаваната продукция/услуги, в колона Б
- Процентното съотношение на продажбите се посочва в колона В– изчислява се, като количеството продадена и/или предвидена за продажба продукция на всеки клиент се раздели на общото количество продукция от същия вид
- Годишните продажби, в колона Г
- Условия на плащане, в колона Д

IV. Финансово икономически статус – приходи и разходи

1. Приходи

1.1. Приходи от дейността. Кандидатът описва производствената и търговската си програма за периода на бизнес плана, както и данните за производствената си и търговска дейност за предходната година/последния отчетен период в Таблица 2:

Таблица 2 Производствена и търговска програма

Кандидатът посочва:

- Вида на продукцията/услугите по години, в колона А
- Мярката на количеството продукция/услуги (тон, килограм, брой и др.) в колона Б
- Количество на произведената продукция/извършените услуги или средногодишна натовареност по години, в колона В
- Количество на произведената продукция/извършените услуги за износ по години, в колона Г
- Количество на произведената продукция/извършените услуги за местния пазар по години, в колона Д
- Количество на произведената продукция за собствено потребление, в колона Е
- Средна цена на единица произведена продукция/извършени услуги за износ по години, в колона Ж
- Средна цена на единица произведена продукция/извършени услуги за местния пазар по години, в колона З
- Количеството от колона Г се умножава със сумата в колона Ж и резултатът се записва в колона И “Приходи от продажба на продукция/услуги за износ”
- Количеството от колона Д се умножава със сумата в колона З и резултатът се записва в колона Й “Приходи от продажба на продукция/услуги за местния пазар”
- На ред “Общо” в колона И и Й се записва сумата на приходите от продажби на продукцията/услугите за износ и местния пазар

Таблица 2А Средногодишна натовареност.

Кандидатът посочва вида на продукцията/услугата, която произвежда, количеството среднодневна натовареност и брой дни годишна натовареност.

Таблица 2Б Производствен капацитет

Кандидатът посочва продуктите/услугите, които произвежда и годишното количество на всеки един произвеждан продукт/услуга.

1.2. Други приходи Кандидатът посочва други приходи, различни от приходите от основна дейност, в Таблица 2.

Таблица 3 Други приходи

Кандидатът посочва:

- Вида на предвижданите други приходи по вид, в колона А

- Стойността на реализираните други приходи по вид, за предходната година (отчетен период), в колона Б
- Предвижданата стойност на други приходи през първата година от периода на бизнес плана, в колона В
- Предвижданата стойност на други приходи за целия период на бизнес плана, в колони Г и Д
- На ред “Общо” на колони Б, В, Г и Д се вписват сумите по колони

2.Разходи

Кандидатът описва подробно вида на всички извършвани разходи, необходими за осъществяването на дейността му:

2.1. Разходи за дейността:

Таблица 4 Разходи за суровини, материали и външни услуги

Кандидатът описва:

- Вида на всички разходи, в колона А
- Стойността на разходите по вид за предходната година (отчетен период) в колона Б
- Прогнозната стойност на разходите за първата година на периода описан в бизнес плана, колона В
- Сумите на предвижданите разходи за целия период разглеждан в бизнес плана се вписва в колони Г и Д
- На ред “Общо” на колони Б, В, Г и Д се вписват сумите по колони

Таблица 5 Разходи за заплати и социални осигуровки

Кандидатът подробно описва разходите за заплати и социални осигуровки, като посочва:

- Заетия персонал по групи³, както за предходната година, така и за всички прогнозни години, включени в бизнес плана, в колона А
- Броя на заетия персонал (по години и по групи), в колона Б
- Месечното възнаграждение на персонала по групи, в колона В
- Годишната сума на разходите за заплати, в колона Г. *Тази сума се получава след попълване на колона Б и В. Сумата в колона В се умножава по броя на зетите лица от колона Б и след това се умножава по 12 месеца.*
- Социалните осигуровки (по години и по групи), в колона Д
- Общите разходи за заплати и социални осигуровки в колона Е. *Тази сума се получава като се съберат сумите от колони Г и Д*
- На ред “Общо” се вписва сумата на разходите по години от колона Е

Таблица 6 Разходи за амортизация (амортизационен план)

Кандидатът подробно описва разходите за амортизация⁴, като посочва:

- Вида на актива, в колона А
- Датата на придобиване на описаните активи, в колона Б
- Цена на придобиване на описаните активи, в колона В
- Периодът на експлоатация на описаните активи, в колона Г
- Амортизационната норма на описаните активи, в колона Д
- Годишната сума на разходите за амортизация, в колони Е, Ж, З и И
- На ред “Общо” се вписва сумата на разходите за амортизация по години от колони Е, Ж, З и И

³ Длъжностите на персонала се описват в три групи: управленски, административен и производствен.

⁴ Използваният метод на амортизация трябва да бъде съобразен със Закона за корпоративното подоходно облагане.

2.2. Финансови разходи

2.2.1. Погасителен план на привлечените средства за реализация на проекта. Ако се предвижда използване на кредит за реализиране на инвестицията, кандидатът попълва Таблица 7.

ТАБЛИЦА 7 ПОГАСИТЕЛЕН ПЛАН НА ПРИВЛЕЧЕНИТЕ СРЕДСТВА ЗА РЕАЛИЗАЦИЯ НА ПРОЕКТА

КАНДИДАТЪТ ПОСОЧВА:

- Годишите, за които ще бъде погасен кредита, в колона А
- Остатъчната сума в началото на годината, в колона Б
- Лихвата по години, в колона В
- Главницата по години, в колона Г
- Остатъчната сума в края на годината, в колона Д

Таблица 8 Разходи за лихви

Кандидатът описва съществуващите и прогнозните разходи за лихви поотделно за всички кредити описани в Таблицы 7 и 8, като посочва:

- Вида на кредита, в колона А
- Разходите за лихви за предходната година⁵ (отчетен период), в колона Б
- Прогнозните разходи за лихви за целия период описан в бизнес плана, в колона В, Г и Д
- На ред “Общо” се вписват сумите на разходите за лихви по години от колони Б, В, Г и Д

2.3. Други разходи

Таблица 9 Други разходи

Кандидатът подробно описва всички други разходи, като посочва:

- Вида на разходите, в колона А
- Сумата на описаните разходи по вид за последната година (отчетен период), в колона Б
- Прогнозната сума на описаните разходи (по вид) за разглеждания период, в колона В, Г и Д
- На ред “Общо” се вписва сумата на “другите разходи” по години от колони Б, В, Г и Д

2.4. Себестойност

Таблица И Себестойност на единица продукция

Кандидатът описва :

- Вида на продукта в колона А
- Видове ресурси необходими за производство на единица продукция в колона Б
- Количество на всеки вид ресурс за производство на единица продукция, в колона В
- Мярка (грам, килограм, брой и др.) на количеството от колона В, в колона Г
- Единична цена на всеки вид ресурс, в колона Д
- Стойност на всеки вид ресурс в колона Е
- На ред “Общо” в колона Е се калкулира себестойността на единица продукция

V. Прогноза за Нетните парични потоци на проекта и другите дейности осъществявани от кандидата

1. Прогноза за Нетните парични потоци на проекта.

⁵ Данни от годишния счетоводен отчет

След попълване на Таблици от 1 до 9 в зависимост от мярката, по която кандидатства, кандидатът изчислява Прогнозните нетни парични потоци на проекта в **Таблица 10**.

Таблица 10 Прогноза на Нетните парични потоци на проекта

Ред 1 Данните от Таблица 2, Общо

Ред 2 Данните от Таблица 3, Общо

Ред 3 Данните от Таблица 4, Общо

Ред 4 Данните от Таблица 6, Общо

Ред 5 Данните от Таблица 5, Общо

Ред 6 Данните от Таблица 10, Общо

Ред 7 Данните от Таблица 9, Общо

Ред III. Резултатът от разликата между I. Приходи (общите приходи) и II. Разходи (общите разходи)

Ред IV Данъци и такси, съобразно националното законодателство

Ред V Резултатът от разликата между III. Печалба преди облагане и IV. Данъци и такси

Ред VI. Данните от Таблица 7, колона Г

Ред VII Сумата на Финансирането по ПРСР

Ред VIII Този ред се получава, като се съберат печалбата след данъци, амортизацията, финансирането по ПРСР.

2. Прогноза за Нетните парични потоци на другите дейности на кандидата.

Таблица 10а Прогноза за нетните парични потоци на другите дейности на кандидата се попълва само в случаите, когато кандидатът осъществява и други дейности освен тази, за която кандидатства.

В приложените в бизнес плана таблици могат да се добавят допълнителни редове и колони в зависимост от срока, за който е изготвен бизнес плана и спецификата на дейността, за която се кандидатства.

VI. Показатели за оценка ефективността на инвестицията и финансовите показатели

1. Нетна настояща стойност (NPV) – 441 825,73

I. Определение:

NPV отразява ефекта на времето върху очаквания паричен поток през периода на инвестицията. Необходимо условие е **NPV** да бъде положително число т.е. **NPV > 0**.

II. Формула за изчисление:

1. Изчисляване NPV на проекта

$$NPV = -I_0 + \sum_{t=1}^n \frac{NCF_t}{(1+r)^t}, \text{ където}$$

NCF – Нетен паричен поток за период t

I_0 – Сума на инвестицията

NPV – Нетна настояща стойност

r – Дисконтов процент

n – Брой години, за които е изготвен бизнес плана

t – Период равен на една година

2. Изчисляване NPV на проекта и другите дейности на кандидата

$$NPV = -I_0 + \sum_{t=1}^n \frac{NCF_t}{(1+r)^t} + \sum_{t=1}^n \frac{NCF_t}{(1+r)^t}^{**}, \text{ където}$$

* Изчислява се сумата на дисконтираните парични потоци на проекта на кандидата.

** Изчислява се сумата на дисконтираните парични потоци на другите дейности на кандидата.

Забележка:

$NPV > 0$. Положителна нетна настояща стойност показва, че настоящата стойност на паричния поток е по-голяма от разходите за проекта (инвестицията) и инвестицията се счита за ефективна.

$NPV < 0$ Отрицателна нетна настояща стойност показва, че настоящата стойност на паричния поток през периода на инвестицията не е достатъчна за да покрие разходите за инвестицията.

$NPV = 0$ Нетната настояща стойност е равна на нула показва, че сумата от паричните потоци на проекта е точно толкова, че да се възвърне инвестирания капитал.

2. Вътрешна норма на възвращаемост (IRR) – 18,17%

I. Определение:

Показателя NPV е минимален критерий за ефективност на инвестицията, но не е достатъчен, за това е необходимо да се изчисли и показателя IRR .

II. Формула за изчисление:

$$NPV_1$$

$$IRR = r_1 + (r_2 - r_1) \frac{NPV_1}{NPV_1 - NPV_2}, \text{ където}$$

$$NPV_1 - NPV_2$$

IRR – Вътрешна норма на възвращаемост

r_1 – Дисконтов процент, при който $NPV_1 > 0$

r_2 – Дисконтов процент, при който $NPV_2 < 0$

3. Индекс на рентабилност (PI) – 1,56

I. Определение:

Индексът на рентабилност (PI) представлява доходът, който всеки един инвестиран лев ще осигури. Проектът се допуска за одобрение, ако $PI > 1$, тъй като такава стойност на PI осигурява ефективността на инвестицията.

II. Формула за изчисление:

1. Изчисляване PI на проекта

$$\sum \frac{n \cdot NCF_t}{(1+r)^t}$$

$$PI = \frac{\sum_{t=1}^n \frac{NCF_t}{(1+r)^t}}{I_0}, \text{ където}$$

PI – Индекс на рентабилност

NCF – Нетен паричен поток

I₀ – Сума на инвестицията

r – Дисконтов процент

n – Брой години, за които е изготвен бизнес плана

t – Период равен на една година

4. Срок на откупуване (PBP) – 6,4 години

I. Определение:

Срокът на откупуване е очаквания брой години, за които се възвръща направената инвестиция.

II. Метод за изчисление:

PBP – Срок на откупуване на инвестицията в години

I₀ – Сума на инвестицията

n – Брой години, за които е изготвен бизнес плана

t – Период равен на една година

$$PBP \text{ (в години)} = \frac{tn \times I_0}{\text{Сума на дисконтираните NCF}}$$