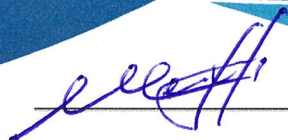


«УТВЕРЖДАЮ»
Директор
СП «MARZIYA GOLD»



Muxitdinov Anvar Bositovich



ТЕХНИКО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ

Название проекта:

Привлечение иностранных грантов на закупку специального сырья цветных металлов и выплату заработной платы в следующем периоде

Инициатор проекта:

СП «MARZIYA GOLD»

Адрес реализации проекта:

Республика Узбекистан, Наманганская область, г.Наманган, Давлатабадский район, МСГ Иждокор, ул.Анжирзор, дом-71

Срок реализации проекта:

1 квартал 2025 год



Наманган – 2024 год

ТЭО является одним из первых обобщающих документов обоснования инвестиций и содержит укрупненные данные о планируемой номенклатуре и объемах выпуска товаров/услуг, характеристики рынков сбыта, потребность производства в энергетических и трудовых ресурсах, а также содержит ряд показателей, дающих представление о коммерческой, бюджетной и экономической эффективности рассматриваемого проекта, и в первую очередь, представляющих интерес для участников-инвесторов проекта.

ТЭО является документом, несущим информацию для потенциальных гранторов и заимодателей, а также объектом интеллектуальной собственности, предметом коммерческой тайны и подлежит соответствующей защите.

Пользователь настоящего ТЭО гарантирует конфиденциальность полученной информации, а также обязуется не использовать ее в личных целях или для передачи третьим лицам.

Право собственности на данный ТЭО принадлежит СП “MARZIYA GOLD”

Оглавление

1. РЕЗЮМЕ – ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ПРОЕКТЕ.....	3
1.2. ЦЕЛЬ И ОЖИДАЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОЕКТА.	3
2. ЗАКАЗЧИК ПРОЕКТА.....	6
2.1. Реквизиты, статус, структура.....	6
2.2. Положение на рынке, существующие деловые связи и деловая репутация. 7	
2.3. Потенциал существующий и прогнозируемый.....	7
3. СТРАТЕГИЯ ПРОЕКТА.....	8
4. РЫНОК И КОНЦЕПЦИЯ МАРКЕТИНГА.	9
4.1. Спрос и предложение.....	9
4.1.1. Структура и характеристика рынка. Характеристика продукции.	9
4.2. Концепция маркетинга, прогноз продаж.	11
4.2.1. Местонахождение рынков, сегментация рынка.....	11
4.2.2. Программа продаж, организация сбыта.....	45
4.3. Используемые торговые марки и патентная чистота продукции.	47
4.4. Оценка затрат на маркетинг.	47
5. МАТЕРИАЛЬНЫЕ РЕСУРСЫ.....	47
5.1. Классификация сырья, материалов, компонентов.....	47
5.1.1. Наличие сырьевой базы, разведанных запасов сырья.....	47
5.2. Проектная потребность, наличие и обеспечение материалами и компонентами, их классификация, программа поставок.	48
5.3. Обеспечение энергоресурсами.....	49
6. МЕСТОРАСПОЛОЖЕНИЕ ОБЪЕКТА.....	49
6.1. Характеристика выбранного участка.	49
6.1.1. Удаленность от рынков сырья и сбыта готовой продукции, транспортные коммуникации.....	49
7. ПРОЕКТИРОВАНИЕ И ТЕХНОЛОГИЯ.....	50
7.1. Производственная мощность с освоением по годам.....	50
8. ОРГАНИЗАЦИЯ ПРОИЗВОДСТВА И НАКЛАДНЫЕ РАСХОДЫ.....	51
8.1. Организационная структура предприятия.....	51
8.2. Накладные расходы (общезаводские, административные).	52
9. ТРУДОВЫЕ РЕСУРСЫ.....	52

9.1. Потребность и наличие трудовых ресурсов.	52
9.2. Требования к кадрам, необходимость и организация их обучения;	54
9.3. Оценка затрат по разделу.	55
10. СХЕМЫ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПРОЕКТА.	55
10.1. Стадии осуществления проекта.	55
10.2. Бюджет осуществления проекта.	55
11.3. Оценка экономической эффективности.	56
11.4. Оценка финансовой эффективности с учетом окупаемости и своевременного возврата заемных средств (в случае их использования), валютная окупаемость.	57
11.5. Чувствительность проекта к основным рискам.	57
11.6. Показатели чистой текущей стоимости и экономической нормы внутренней возвратности капиталовложений.	58
11.7. Оценка влияния финансовых результатов на экономику страны.	58
12. ВЫВОДЫ.	59
12.1. Риски по проекту	59
13. РАСЧЕТНЫЕ ТАБЛИЦЫ ПО ПРОЕКТУ (ПРИЛОЖЕНИИ)	59

1. РЕЗЮМЕ – ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ПРОЕКТЕ.

Настоящий бизнес-проект СП “MARZIYA GOLD” предусматривает привлечение гранта в долл. США в размере 50 000,0 долл. США сроком на 2 лет для закупки специального сырья цветных металлов и выплаты заработной платы в следующем периоде.

Стоимость инвестиций для осуществления проекта с учетом долл. суммы привлекаемого гранта составит 127 705,0 долл. США:

- собственный капитал СП “MARZIYA GOLD” в размере 77 705,0 долл. США. В том числе основные средства оборудование для производства ювелирных изделий - 17 205 долл. США, для приобретения сырья - цветной металл спец - 60 000, экв.долл.США, Товарно-материальные запасы для начала работы – 500,0 долл. США.

- привлекаемый грант в общей сумме 50 000,0 долл. США.

ТЭО разработано в соответствии с требованиями из Постановления Президента РУз №ПП-3550 от 20.02.2018 г. «О мерах по совершенствованию порядка проведения экспертизы предпроектной, проектной, тендерной документации и контрактов».

Все цены в ТЭО приняты в эквивалент долл. США по прогнозируемому курсу 1 долл. США = 12.700 сум.

Реализация данного бизнес-проекта позволит расширить возможности СП “MARZIYA GOLD”, развития производства в Республика Узбекистан, Наманганская область, г.Наманган, Давлатабадский район, МСГ Иждокор, ул.Анжирзор, дом-71, получать дополнительную прибыль от развития деятельности.

1.2. ЦЕЛЬ И ОЖИДАЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОЕКТА.

Представители старшего поколения хорошо помнят времена, когда ювелиры были вынуждены работать в подвалах своих домов. Слово «ювелир»

ассоциировалось с перекупщиками и спекулянтами, а их деятельность считалась чуть ли не преступной.

Сегодня в нашей стране открыта широкая дорога для ювелирной сферы, которая поднялась до уровня искусства. Имеются все возможности для работы с металлами разных видов и достоинства. В настоящее время отечественные мастера работают над восстановлением забытых традиций и в направлении современной моды.

- Главное, в сфере созданы благоприятные для ювелиров условия, - говорит первый заместитель председателя Ассоциации ювелирной промышленности Узбекистана «Узбекзаргарсаноати» Шохрух Туйчибоев. - Эту сферу невозможно развить за один день или даже за год. На основе постановления Президента «О мерах по дальнейшему развитию ювелирной промышленности Республики Узбекистан на 2018-2020 годы» от 15 ноября 2017-го, принятого в целях возрождения и дальнейшего развития многовековых традиций ювелирного искусства, отечественного профильного производства, создания благоприятных условий для повышения эффективности деятельности производителей, была организована Ассоциация «Узбекзаргарсаноати». Успешно ведется работа по реализации принятых программных мер в ювелирной отрасли, а также последовательно проводится единая научно-техническая, технологическая, инвестиционная и экспортная политика. Принимаются меры по повышению объема производства ювелирных изделий и их качества, освоению наиболее востребованных направлений и технологий дизайна, обеспечению сертификации и стандартизации ювелирной продукции в соответствии с международными стандартами, широкому внедрению современных методов менеджмента качества. Вместе с тем проводятся маркетинговые исследования по расширению рынков сбыта, отслеживание цен на ювелирные изделия на внутреннем и внешнем рынках, работа по увеличению объема экспорта ювелирной продукции.

Разрабатываются предложения и рекомендации по выработке оптимального механизма ее ценообразования.

Привлекаются прямые зарубежные инвестиции и потенциальные инвесторы, имеющие опыт внедрения современно-го технологического оборудования, инновационных разработок для организации производства художественных изделий из драгоценных металлов и камней, высоколиквидной ювелирной продукции, конкурентоспособной на мировом рынке.

Необходимые меры приняты и по подготовке для отрасли современных креативно мыслящих специалистов с высоким потенциалом производства экспортоориентированной продукции, налаживанию традиции «мастер - ученик». На самом деле каждое ювелирное изделие - неповторимое произведение искусства. Для перевода искусства в промышленность требуется освоение методов работы с современными технологиями.

Важная задача, стоящая перед представителями сферы, - обеспечение конкурентоспособности продукции на внутреннем и внешнем рынках, а также спроса населения на качественные ювелирные изделия.

Узбекистан - одно из немногих государств, имеющих огромные запасы золота. В соответствии с этим национальные ювелирные бренды занимают достойное место на стендах мирового рынка. Результаты особого внимания, уделяемого развитию сферы, подтверждают и экономические показатели роста. В частности, в республике добывают сто тонн ценного металла в год. Государство разрешает ювелирам закупать золото в рассрочку. Ни в одной другой стране не предоставляется такая возможность. При этом у нас перерабатывается лишь шесть процентов добываемого золота. Даже государства, не являющиеся золотодобытчиками, экспортируют больше ювелирной продукции, чем мы.

Поэтому в республике создаются дополнительные условия для производства.

Президенту Узбекистана 19 июня этого года представлена презентация о мерах по дальнейшему развитию ювелирной промышленности, поддержке деятельности по производству и продаже ювелирных изделий, увеличению экспорта готовой продукции. Были рассмотрены вопросы создания специальных ювелирных центров, включающих производственные, выставочные и торговые площадки. Обсужден вопрос по увеличению объема экспорта произведенных в нашей стране ювелирных изделий, предложено установить нулевую ставку таможенной пошлины для экспорта в США по системе GSP.

Теперь у отечественных ювелиров будет своя промышленная зона, пилотные проекты которой намечено разместить в Ташкенте и Наманганской области.

На презентации глава государства поручил доработать представленные меры и разработать программу развития отечественного производства ювелирных изделий на период до 2027 года, согласно которой производственная мощность будет доведена до 40 тонн, экспорт узбекских ювелирных изделий - до миллиарда долларов, объемы переработки сырья - до 40 процентов, занятость в сфере - до 20 тысяч человек.

Сегодня происходят такие изменения, которые пять лет назад трудно было представить. В частности, сфера поднимается на уровень промышленности, расширяются.

2. ЗАКАЗЧИК ПРОЕКТА.

2.1. Реквизиты, статус, структура.

СП “MARZIYA GOLD” в форме общества с ограниченной ответственностью создано в 08.03.2024 года согласно действующему законодательству Республики

Узбекистан. Зарегистрировано в Центре Государственных услуг р.Давлатобод, Наманганской области за реестровым номером №2404798

Юридический адрес: Республика Узбекистан, Наманганская область, г.Наманган, Давлатабадский район, МСГ Иждокор, ул.Анжирзор, дом-71.

СП “MARZIYA GOLD” имеет р/с 20208 000 7 07020006 001, АКИБ «Iрак Yo’li» Наманганский филиал, МФО 01054, ИНН 311 157 336.

2.2. Положение на рынке, существующие деловые связи и деловая репутация.

СП “MARZIYA GOLD” одно из самых перспективных, развивающихся предприятий Наманганской области. Основная деятельность предприятия – производства и реализация ювелирных изделий.

Уставный капитал СП “MARZIYA GOLD” составляет 150.000.000 сум. Его учредителем является:

- **Физическое лицо – «MUXITDINOV ANVAR BOSITOVICH» - 50000000.00 UZS, - 33.33%;**
- **Физическое лицо – «MUXITDINOV ALISHER BOSITOVICH» - 50000000.00 UZS - 33.33%;**
- **Физическое лицо – «MUXIDDINOV MUBOSHER BOSIT O’G’LI» - 50000000.00 UZS, - 33.33%;**

Планируемый производственный участок СП “MARZIYA GOLD” расположено по адресу: Республика Узбекистан, Наманганская область, г.Наманган, Давлатабадский район, МСГ Иждокор, ул.Анжирзор, дом-71.

Основной целью СП “MARZIYA GOLD” является организация своего вида деятельности путем планируется привлечение иностранных грантов на закупку специального сырья цветных металлов и выплату заработной платы в следующем периоде в общей сумме 50 000 долл.США.

2.3. Потенциал существующий и прогнозируемый.

Согласно приказу, за №01 от 06.03.2024г СП “MARZIYA GOLD”, директором предприятия является Muxitdinov Anvar Bositovich, который имеет



большой опыт работы в сфере налаживания производства, обогащая деятельность предприятия новыми высоко технологическими методами производства.

СП “MARZIYA GOLD” будет производить, и реализовать высококачественный продукт, это достигается за счет использования ведущих технологий. Предприятие стремится стать лидером рынка в города Наманган и прилегающих других районах Наманганской области предоставляя клиентам широкий спектр и ассортимент готовой продукции и услуги по доступным ценам, дающих уверенность и обеспечивающих качество.

Предприятие является плательщиком налогов по общеустановленной системе налогообложения.

3. СТРАТЕГИЯ ПРОЕКТА.

На предприятии СП “MARZIYA GOLD” планируется выпустить новое производство нижеуказанных изделий:

-  Серьги золотые 585 пробы с камнем (2шт.-комплект в упаковке) - 2 гр. (в ассортименте 10 разных видов);
-  Серьги золотые детские 585 пробы с камнем (2шт.-комплект в упаковке) - 1,5 гр. (в ассортименте 10 разных видов).

В социально-экономическом аспекте, благоприятным является производство СП “MARZIYA GOLD” импортозамещающей продукции, при использовании современных высококачественных и высокорентабельных технологий на местном оборудовании, вместо поставок импортной дорогостоящей продукции.

Реализация данного проекта позволит СП “MARZIYA GOLD” расширить производственную деятельность, увеличить товарооборот. Стоимость инвестиций для осуществления бизнес-проекта с учетом суммы привлекаемого гранта Мировой Банка составит 127 705,0 долл.США:

- собственный капитал СП “MARZIYA GOLD” в размере 77 705 долл.США;
- привлекаемый грант Мировой Банка на оплату специального сырья цветных металлов и выплату заработной платы в следующем периоде в размере 50 000,0 долл.США.

4. РЫНОК И КОНЦЕПЦИЯ МАРКЕТИНГА.

4.1. Спрос и предложение.

4.1.1. Структура и характеристика рынка. Характеристика продукции.

Реализация ювелирных изделий

Согласно действующему законодательству, следующие виды деятельности входят в понятие «реализация ювелирных и других изделий из драгоценных металлов и камней»:

Розничная торговля ювелирными и другими изделиями из драгоценных металлов и драгоценных камней, драгоценными и полудрагоценными камнями (в том числе завезенными из зарубежных стран для реализации), комиссионная торговля ювелирными и другими изделиями из драгоценных металлов и драгоценных камней);

Розничная торговля ювелирными и другими изделиями из драгоценных металлов и драгоценных камней с использованием информационно-коммуникационных технологий (интернет-магазины);

Розничная торговля в зонах беспошлинной торговли ювелирными и другими изделиями из драгоценных металлов и драгоценных камней (duty free);

Скупка драгоценных металлов, драгоценных и полудрагоценных камней и изделий из них, скупка лома и отходов драгоценных металлов;

Оптовая торговля ювелирными и другими изделиями из драгоценных металлов и драгоценных камней, драгоценными и полудрагоценными камнями (в том числе завезенными из зарубежных стран для реализации).

Розничная торговля ювелирными и другими изделиями из драгоценных металлов и драгоценных камней может осуществляться хозяйствующими субъектами — юридическими лицами. Есть определенные правила розничной торговли ювелирных изделий. К примеру, в специализированных ювелирных магазинах, отделах, секциях торговых центров или комплексов на видном месте должна быть вывешена информация об установленных в Республике Узбекистан пробах изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней, а также

извлечения из нормативных документов, устанавливающих порядок опробования, анализа и клеймения ювелирных и других изделий из драгоценных металлов, изображения оттисков пробирных клейм, оттисков знаков проб установленного образца, регистрационное удостоверение Пробирной палаты на право розничной торговли, настоящие Правила и другая необходимая покупателю информация. Отечественным производителям, имеющим лицензию на производство ювелирных изделий, предоставляется право самостоятельно осуществлять опробование и проставление на производимые ими ювелирные и другие изделия из драгоценных металлов и драгоценных камней. Но субъекты, нарушившие порядок клеймения и опробования подлежат внесению в реестр недобросовестных субъектов предпринимательства. А ювелирные изделия, ввезенные из-за рубежа должны пройти обязательное опробование и клеймение по установленным требованиям.

Кроме того, у субъектов предпринимательства есть право участвовать в биржевых торгах для покупки и продажи драгоценных металлов, покупать у населения драгоценные металлы, в том числе добытые путем старательской добычи, ювелирные изделия, лом и отходы от производства, открывать пункты покупки и реализации драгоценных металлов в регионах страны.

Потребности экономического развития в Наманганской области

Наманганская область расположена в восточной части Республики Узбекистан. Граничит с Кыргызстаном на севере и Таджикистаном на западе, его площадь составляет 7900 квадратных километров. Население: 3 066 000. Административный центр области — город Наманган, с населением 1 989 000.

Наманганская область расположена в северной части Ферганской котловины, на правом берегу реки Сырдарья, большая часть территории равнинная, постепенно поднимающаяся к северу, и гористая к северу и северо-западу. Самая крупная река в крае – Сырдарья, с месторождениями минералов кварца, сурьмы, золота, меди, железа, олова и нефти.

Лето жаркое и продолжительное, а зима теплая и короткая, с большой разницей температур между днем и ночью. Годовое количество осадков составляет 100-200 мм в равнинных и предгорных районах, 600 мм в горах.

Регион в основном населяют узбеки, за ними следуют таджики, русские, татары, кыргызы и др. Узбеки составляют более 80% от общей численности населения государства.

Транспорт имеет железную дорогу 1384 км и 3901 км по автодороге.

4.2. Концепция маркетинга, прогноз продаж.

4.2.1. Местонахождение рынков, сегментация рынка.

Основными целевыми рынками сбыта продукции создаваемого предприятия является внутренний рынок Узбекистана и рынок стран СНГ. С местными покупателями и странами СНГ заключаются договора-намерений по реализации производимой продукции. На сегодняшний день заключены договора по продаже с несколькими отечественными предприятиями.

4.2.2. Программа продаж, организация сбыта.

Объемы реализации готовой продукции на СП "MARZIYA GOLD" в прогнозируемые года

Долл.США

Наименование	1 год	2 год	3 год
Поступление от реализации на внутреннем рынке			
Серьги золотые 585 пробы с камнем (2шт.-комплект в упаковке) - 2 гр. (в ассортименте 10 разных видов)	157 449	181 672	218 007
Серьги золотые детские 585 пробы с камнем (2шт.-комплект в упаковке) - 1,5 гр. (в ассортименте 10 разных видов)	78 725	90 836	109 003
ИТОГО	236 174	272 509	327 010

4.3. Используемые торговые марки и патентная чистота продукции.

При расширении вида деятельности СП “MARZIYA GOLD” будет установлена комплект технологических оборудований по производству ювелирных изделий путем привлечения гранта Мировой Банка. Вся выпускаемая продукция будет реализована под маркой СП “MARZIYA GOLD”.

4.4. Оценка затрат на маркетинг.

В рассматриваемом проекте планируется выделение средств для покрытия затрат на маркетинговые исследования, реализацию продукции в размере 0,01% от общих продаж.

5. МАТЕРИАЛЬНЫЕ РЕСУРСЫ.

5.1. Классификация сырья, материалов, компонентов.

5.1.1. Наличие сырьевой базы, разведанных запасов сырья.

План производства ювелирной продукцию и реализации на СП “MARZIYA GOLD” в настоящем проекте разработан на 3 и более лет. Предприятия работает 12 месяцев в году, 25 дней в месяц, 1 смены в день по 8 часов.

Прогнозируемый объем производства на СП “MARZIYA GOLD” при полной мощности

Наименование продукции	Годовой объем		Цена реализации (экв.долл. США)	
			Для внутреннего рынка, с учетом НДС	Для экспорта, без НДС
Серьги золотые 585 пробы с камнем (2шт.-комплект в упаковке) - 2 гр. (в ассортименте 10 разных видов)	2 400	шт	102,36	102,36
Серьги золотые детские 585 пробы с камнем (2шт.-комплект в упаковке) - 1,5 гр. (в ассортименте 10 разных видов)	1 600	шт	76,77	76,77

5.2. Проектная потребность, наличие и обеспечение материалами и компонентами, их классификация, программа поставок.

Для изготовления готовой продукции СП “MARZIYA GOLD” приобретает сырье и материалы основном в местном рынке.

Наименование	Единица измерения	Годовой объем расхода	Цена за ед.(экв.долл. США)	Годовая стоимость сырья и материалов, (экв.долл. США)	Доля в %
Серьги золотые 585 пробы с камнем (2шт.-комплект в упаковке) - 2 гр. (в ассортименте 10 разных видов)					
Золото	кг	1,2000	80 000,00	96 000	49,7%
Серебро	кг	1,2000	1 000,00	1 200	0,6%
Платину	кг	0,2400	31 000,00	7 440	3,9%
Драгоценные камни - Фианит	шт	4 800,00	0,63	3 024	1,6%
Драгоценные камни - Бриллиант	карат	48,00	42	2 016	1,0%
ИТОГО				109 680	56,8%
Серьги золотые детские 585 пробы с камнем (2шт.-комплект в упаковке) - 1,5 гр. (в ассортименте 10 разных видов)					
Золото	кг	0,9600	80 000,00	76 800	39,8%
Серебро	кг	0,6400	1 000,00	640	0,3%
Платину	кг	0,0800	31 000,00	2 480	1,3%
Драгоценные камни - Фианит	шт	3 200,00	0,63	2 016	1,0%
Драгоценные камни - Бриллиант	карат	36,00	42	1 512	0,8%
ИТОГО				83 448	43,2%
ВСЕГО				193 127	100%

5.3. Обеспечение энергоресурсами.

Основным расходуемым ресурсом является электроэнергия, природный газ и вода. Потребность в электроэнергии составляет 60 012 кВт в год при максимальных производственных мощностях. Потребность в природный газ составляет 10 000 м.куб в год при максимальных производственных мощностях. Потребность в вода 1 500,0 м.куб в год при максимальных производственных мощностях. В год при полной мощности предприятием расходуются средства в сумме 6 119 долл.США для покрытия затрат на инженерно-коммунальные потребности предприятия.

6. МЕСТОРАСПОЛОЖЕНИЕ ОБЪЕКТА.

6.1. Характеристика выбранного участка.

6.1.1. Удаленность от рынков сырья и сбыта готовой продукции, транспортные коммуникации.

На сегодняшний день производственно-административная база СП “MARZIYA GOLD” на территории Республика Узбекистан, Наманганская область, г.Наманган, Давлатабадский район, МСГ Иждокор, ул.Анжирзор, дом-71. Общая производственная площадь составляет 609 кв.м.

Производственный объект снабжен всеми видами разрешительной документации и заключениями специалистов по организации производства ювелирного изделия, которые отвечают требованиям экологии местной среды.

Расстояние до электросети	- 0,4 – 0,5 км.
Подключения к газовой сети	- 0,4 – 0,5 км.
Расстояние до водопроводной сети	- 0,3 – 0,5 км.
Расстояние подключения к телефону и интернету	- 0,3 – 0,5 км.
Расстояние подключения к канализационной сети	- 0,3 – 0,5 км.

На территории имеются в наличии достаточно свободные промышленные площади, в том числе крытые площади, имеющие инженерные коммуникации, высота производственных помещений соответствует установленным нормам строительства. Объект обеспечен сетями централизованного электроснабжения,

водоснабжения. Район обеспечен хорошо развитой сетью автомобильных дорог. Реализация проекта позволит создать условия для развития существующей производственной инфраструктуры. Производственные здания подключены к городской системе энергоснабжения, на производственной территории имеется собственная трансформаторная подстанция. В производственных помещениях предприятия будут проведены монтажные работы, с разводкой электропитающей сети под силовое оборудование, с устройством систем принудительной вентиляции, с внутренней разводкой существующей системы газоснабжения, водоснабжения, канализации и пожаротушения, с оснащением системой противопожарной сигнализации. Производственные здания с установленным оборудованием, складскими и административно-бытовыми помещениями разместятся на одной территории занимающей площадь.

7. ПРОЕКТИРОВАНИЕ И ТЕХНОЛОГИЯ.

Во-первых, принцип выбора участка:

1. Основные условия и вспомогательные средства завершены

Достаточное количество энергии для основных видов производства, таких как вода, электричество и природный газ; Запланированные дороги и различные муниципальные объекты вокруг участка завершены; Условия общения отличные.

2. Условия на участке отличные

Движение удобное, дороги в хорошем состоянии; Геологические условия участка благоприятствуют строительству инфраструктуры; Общие вертикальные условия установки удобны для заводской транспортировки.

7.1. Производственная мощность с освоением по годам.

В первый год деятельности планируется по создаваемому производству СП “MARZIYA GOLD” освоить до 65% производственных мощностей, на второй год 75%, на третий год 90%.

ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ ПРОЦЕСС НИТОЧНОГО ПРОИЗВОДСТВА

Ювелирное производство делится на несколько этапов, в общих чертах они схожи у разных производителей, однако существует разница в методиках, навыках и качестве исполнения. Любому из этапов изготовления в компании ЮвелирГолд уделяется большое внимание, для достижения высоких стандартов качества ювелирных украшений.

Каждый этап ювелирного производства характеризуется своими тонкостями и спецификой. Необходимо максимально внимательно и тщательно подходить к изготовлению ювелирных изделий, поскольку в конечном итоге общий результат и будет обуславливать внешний вид изделия. Цена ошибки на любом из этапов может привести к браку и отправке изделий на переплавку, из-за высоких нормативов по качеству приемки компании ЮвелирГолд.

Цикл изготовления ювелирных изделий компании ЮвелирГолд, на основе серийного метода:

- Создание эскизов и изображений изделий
- Изготовление моделей по эскизам
- Изготовление резиновых пресс-форм
- Изготовление восковых моделей для литья
- Шихтовка (подбор металлов) для сплава из драгоценных металлов
- Формовка и термообработка форм для литья по выплавляемым моделям
- Литье заготовок ювелирных изделий в литьевых вакуумных машинах
- Комплектация, монтаж и декорирование ювелирных изделий
- Работы по шлифовке
- Пробирование изделий в Уральской ГИПН (Государственная Инспекция Пробирного Надзора)
- Подбор вставок и закрепка камней
- Полировка и придание глянца
- Упаковка и отправка в торговые сети

Контроль качества ОТК на всех этапах изготовления изделий ЮвелирГолд.

8. ОРГАНИЗАЦИЯ ПРОИЗВОДСТВА И НАКЛАДНЫЕ РАСХОДЫ.

8.1. Организационная структура предприятия.

Организационные функции предприятия СП “MARZIYA GOLD” группируются в следующие организационные единицы в соответствии с конкретными потребителями:

- администрация;

- работники производственного цеха по выпуску ювелирных изделий;
- вспомогательный персонал.

Организационно-управленческая структура предприятия СП “MARZIYA GOLD” строится на основе типичной структуры общества с ограниченными ответственностями, согласно которого высшим органом управления являются учредители.

8.2. Накладные расходы (общезаводские, административные).

В состав накладных расходов входят:

- производственные накладные расходы: заработная плата и начисления на нее работников вспомогательных служб, затраты на вспомогательные средства и материалы, содержание основных средств (техническое обслуживание машин, механизмов), а также затраты на оргтехнику, канцтовары и др.;
- административные накладные расходы: заработная плата и начисления на нее работников управленческих служб, страхование имущества.

9. ТРУДОВЫЕ РЕСУРСЫ.

9.1. Потребность и наличие трудовых ресурсов.

История предприятия СП “MARZIYA GOLD” начинается с марта 2024 года. За это время работы общество сформировал свой профессионально-технический и управленческий персонал, который дает хорошие результаты и обеспечивает бесперебойную работу всего предприятия. Кадры будут подбираться согласно технологии производства, каждое рабочее место обеспечивается рабочим кадром и замещающим его.

Управленческий аппарат выполняет свои функциональные обязанности по руководству и организации производства. Также хорошо поставлена снабженческая работа, которая обеспечивает безостановочную работу производства. Управленческий аппарат состоит из специалистов с высшим и средне-специальным образованием. Рабочие и специалисты также будут иметь

среднетехническое образование.

Каждый мастер производства будет отвечать за свой участок работы за свой технологический процесс согласно технологии. Ведёт отчётность по финансовым расходам и приходам, подотчётен перед директором общества по организационным и другим технологическим вопросам.

На первом этапе по проекту в СП “MARZIYA GOLD” будут работать 10 человек, из них 2 человек относятся к административному персоналу и 8 человек из производственного персонала, из них 5 женщины, 8 молодежь.

Источник набора сотрудников планируется следующий:

- местные – выпускники колледжей;
- граждане, предлагаемые биржей труда;
- сотрудники других организаций (по предложению);
- специалисты, направленные иностранным партнером;
- граждане, состоящие на учете женщин и молодежи в регионах.

Планируемое штатное расписание работников СП “MARZIYA GOLD”

Показатели	Кол-во	Месячная з/плата (экв.долл. США)	Годовой фонд з/платы (экв.долл. США)	Структура (%)
<i>ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ ПЕРСОНАЛ</i>				
Ювелир (модельер)	1	236,22	2 835	
ювелир (мастер)	2	236,22	5 669	
Ювелир	2	236,22	5 669	
Ювелир (гравер)	1	196,85	2 362	
Ювелир (Махкамловчи)	1	196,85	2 362	
Охранник	1	181,10	2 173	
Всего	8		21 071	
Социальный налог	12%		2 529	
<i>ИТОГО, сум</i>			23 599	86,4%
<i>АДМИНИСТРАЦИЯ</i>				
Директор	1	275,59	3 307	
Маркетолог - реализатор	1	236,22		
Всего	2		3 307	
Социальный налог	12%		397	
<i>ИТОГО, сум</i>			3 704	13,6%
ВСЕГО	10		27 303	100%

Учитывая то, что необходимо оплачивать социальный налог 12% от размера заработной платы, общие затраты СП “MARZIYA GOLD” по заработной плате при увеличении количества работников составят 27 303 долл. США в год.

9.2. Требования к кадрам, необходимость и организация их обучения;

По проекту СП “MARZIYA GOLD” предполагается, что в производство будут приниматься новые работники, уже имеющие опыт работы на аналогичных производствах.

Следует отметить высокий уровень подготовки кадров, наличие высококлассных специалистов для начала производства, инициатором предполагается высокая автоматизация технологического оборудования, что обеспечит эффективное использование трудовых ресурсов.

Требования к кадрам СП “MARZIYA GOLD” устанавливаются исходя из заключаемых трудовых контрактов между работниками и руководством, они включают в себя следующие меры:

- соблюдение требований по охране труда, технике безопасности и производственной санитарии, соблюдение законодательных нормативных актов;
- соблюдение должностной инструкции, правил бытового обслуживания;
- работник строго соблюдает конфиденциальность всей информации, полученной в обществе. Руководство завода планирует в будущем выделять средства на обучение и повышение квалификации персонала;
- не нарушать трудовую и технологическую дисциплину, правила внутреннего распорядка, утвержденных приказом директора, исполнение законных распоряжений работодателя.

Директор обеспечивает работу всего предприятия, ответственен за все финансовые показатели, несёт ответственность перед контролирующими органами, является первым лицом на предприятии и имеет право первой подписи в резолюционных, финансовых документах, отчётах предприятия.

9.3. Оценка затрат по разделу.

В рассматриваемом проекте планируется выделение средств для покрытия трудовых расходов в размере 27 303,0 долл.США.

10. СХЕМЫ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПРОЕКТА.

10.1. Стадии осуществления проекта.

В настоящем проекте предусмотрены следующие стадии: пред инвестиционные исследования, прогнозирование, рассмотрение и одобрение проекта уполномоченными органами.

10.2. Бюджет осуществления проекта.

Бизнес-проект СП “MARZIYA GOLD” будет финансироваться в соотношении задолженность/собственный капитал, как 61 % : 39 % как отмечено в нижеприведенной таблице, что соответствует требованиям финансирующей организации.

План финансирования бизнес-проекта СП “MARZIYA GOLD”

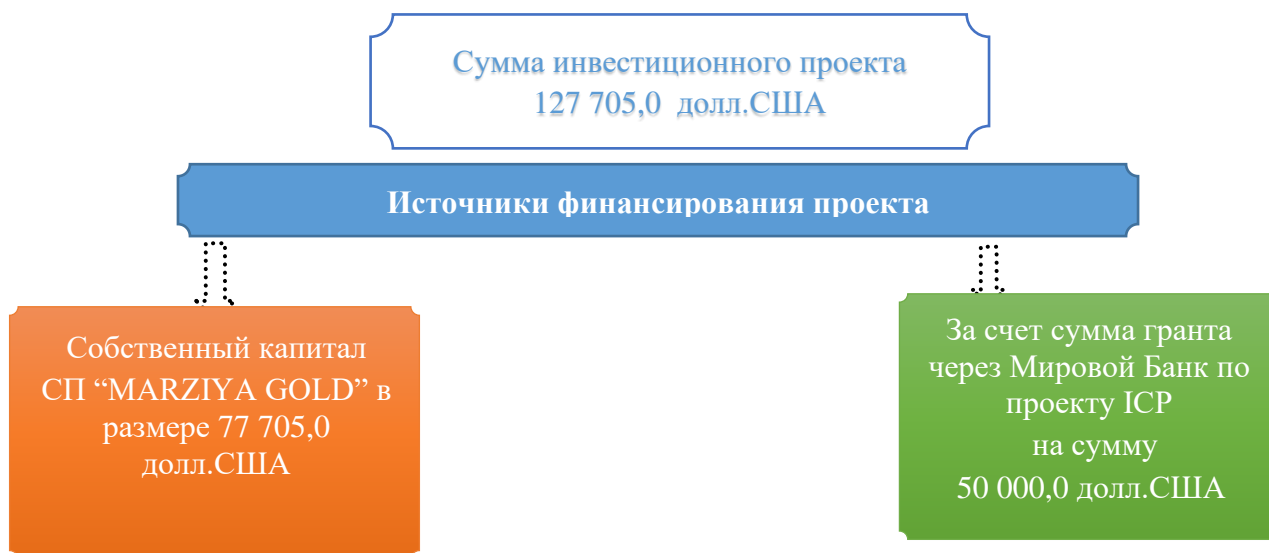
Показатели	Местная валюта (экв.долл. США)	Твердая валюта (экв.долл. США)	Всего (экв.долл. США)	Структура (%)	Доля (%)
<i><u>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</u></i>					
СП “MARZIYA GOLD”					
ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА:	17 205	0	17 205	22,1%	
Собственные средства инициатора проекта - часть оплаты по приобретаемой сырье	60 000	0	60 000	77,2%	
Товарно-материальные запасы для начала работы	500	0	500	0,6%	
<i>ВСЕГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</i>	77 705	0	77 705	100%	61%
<i><u>ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА</u></i>					
Сумма Гранта через Мировой Банк по проекту ICP	0	50 000	50 000	100%	
<i>ВСЕГО СРЕДСТВ</i>	0	50 000	50 000	100%	39%
ИТОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ	77 705	50 000	127 705		100%

Привлечение гранта Мировой Банка в общем размере 50 000 долл.США на закупку специального сырья цветных металлов и выплату заработной платы в следующем периоде, предусматривается сроком на 2 и более лет.

11. Полные инвестиционные затраты.

Начальные инвестиции проекта оценены в размере 127 705,0 долл.США, как показано в нижеприведенной таблице.

11.1. Финансирование проекта: механизм и источники финансирования.



Финансирование проекта, ввиду его важности и необходимости, будет осуществляться как за счет собственного капитала СП "MARZIYA GOLD", так и за счет привлечения гранта через Мировой Банк по проекту ICP.

11.3. Оценка экономической эффективности.

В расчете прибылей и убытков СП "MARZIYA GOLD" налоги и другие отчисления учтены по разделам их применения. Предполагаемая прибыль и поток наличности от осуществления проекта за 3 лет рассчитаны в соответствии с планом производства и реализации готовой продукции.

При составлении отчета о прибылях и убытках учитывалось, что СП "MARZIYA GOLD" является плательщиком налогов по общеустановленной

системе налогообложения.

Согласно ЗРУ-589 от 09.12.2019 г., СП “MARZIYA GOLD” облагается следующими налоговыми ставками:

- НДС	12%.
- Социальный налог	12%.
Налог на имущество	1,5%.
Налог на землю	- по установленной ставке.
Налог за пользование водными ресурсами	- 140 сум за 1 куб м. поверхностных источников водных ресурсов.
Налог на прибыль	15%

11.4. Оценка финансовой эффективности с учетом окупаемости и своевременного возврата заемных средств (в случае их использования), валютная окупаемость.

Кумулятивный денежный поток СП “MARZIYA GOLD” в целом по проекту, на протяжении всего горизонта планирования, будет положительным. Что касается текущего годового потока, то он также положителен на протяжении всего горизонта планирования.

На протяжении всего горизонта планирования денежный поток будет положителен и на 3-год составит 159 129,0 долл. США. Денежный поток от осуществления проекта с учетом всех отчислений и налогов показан в финансово-экономических расчетах.

Данный проект в соответствии с произведенными расчетами является рентабельным, что позволяет окупить привлекаемый грант банка за 12 месяц.

11.5. Чувствительность проекта к основным рискам.

Рассматриваемый проект СП “MARZIYA GOLD” чувствителен к всевозможным различным рискам:

- снижение цен на готовую продукцию на 5%;
- увеличение цен на сырье и материалы на 5%;
- увеличение зарплаты на 10-15%;
- снижение объемов производства на 5%.

При вышеприведенных сценариях наблюдается стабильность и окупаемость экономики проекта.

11.6. Показатели чистой текущей стоимости и экономической нормы внутренней возвратности капиталовложений.

Чистый дисконтированный доход (NPV), при норме дисконта 2%, достигает положительного значения на 3-год производственной деятельности и на конец 3-года составит 7 595 долл.США.

Соответственно, внутренняя норма доходности (IRR) превысит значение, равное норме дисконта в том же году (3-финансового года по проекту). К концу 3-года IRR будет равен 4,0%. Проект полностью окупит первоначальные вложения гранта за 36 месяц.

Период	Денежный поток, (экв.долл. США)	Ставка Дисконта	PV, (экв.долл. США)	NPV, (экв.долл. США)	IRR	PI
Инвест.период	-127 705	2,0%				
1 год	12 615	2,0%	12 367	-115 338	x	0,10
2 год	57 357	2,0%	67 497	-60 208	x	0,53
3 год	71 953	2,0%	135 300	7 595	4%	1,06

11.7. Оценка влияния финансовых результатов на экономику страны.

При успешной реализации проекта обеспечивается положительное его влияние на экономику страны. Оно отражается в следующих показателях:

1. Создания ювелирного кластера в Наманганской области;
1. Развития цепочки добавленной стоимости в текстильной отрасли Наманганской области.
2. Рост занятости население.
3. Поступление налогов в бюджет.

12. ВЫВОДЫ.

Успешная реализация намеченных планов СП “MARZIYA GOLD” позволит:

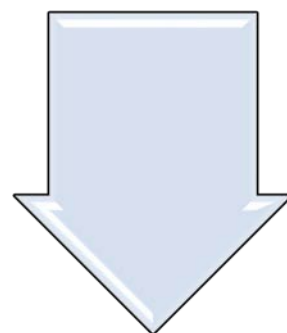
- увеличить производства товаров с высокой добавленной стоимостью;
- формирование кластерной модели, включающей в себя все процессы от производства ювелирных изделий до производства готовой продукции с высокой добавленной стоимостью;

12.1. Риски по проекту

При осуществлении рассматриваемого бизнес-проекта СП “MARZIYA GOLD” по Привлечение иностранных грантов на закупку специального сырья цветных металлов и выплату заработной платы в следующем периоде могут возникнуть следующие риски и неопределенности:

- возможность несвоевременной или неполной оплаты заказчиками за продаваемые готовую продукцию;
- возможность несвоевременной подачи инженерных коммуникаций по требованиям и роста их цен;
- возможность роста курса твердой валюты по отношению к суме;
- возможность роста цен на перерабатываемые сырье и материалы.

**РАСЧЕТНЫЕ ТАБЛИЦЫ ПО
ПРОЕКТУ (ПРИЛОЖЕНИИ)**



НАЗВАНИЕ ПРОЕКТА	Привлечение иностранных грантов на закупку специального сырья цветных металлов и выплату заработной платы в следующем периоде		
ДАННЫЕ ПО ПРОЕКТУ			
ПРОДУКЦИЯ	Ювелирных изделий	НАИМЕНОВАНИЕ	СП "MARZIYA GOLD"
МОЩНОСТЬ (шт/год)	4 000	АДРЕС	Республика Узбекистан, Наманганская область, г.Наманган, Давлатабадский район, МСГ Ижодкор, ул.Анжирзор, дом-71
ОБЩАЯ СТОИМОСТЬ ПРОЕКТА (экв.долл. США)	127 705	КОНТАКТНОЕ ЛИЦО	У.Ахмададдиев
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ (экв.долл. США)	77 705	БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ	АИКБ «Irak yo'li» Наманганском филиале
Грант (экв.долл. США)	50 000	ТЕЛЕФОН	
Новые рабочие места	10 человек (из них, 8 молодежь)		

ПЕРВОНАЧАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ ПРОЕКТА

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

Показатели	Местная валюта (экв.долл. США)	Твердая валюта (экв.долл. США)	Всего (экв.долл. США)	Структура (%)
ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА:				
Оборудование для производства ювелирных изделий - (Литьевая вакуумная машина Kaуa Cast, Настольный волоконный лазерный маркировочный станок с лазерным источником, Аппарат бензиновый для пайки jx5-8, Микросварочный аппарат Orion mPulse, Микросварочный аппарат Orion mPulse, Мини-тройная притирочная машина ЕМКА, Притирочная машина Модель: L-01, Полировальная машина для ювелирных изделий свакуумом Модель: ЕМКА ЕК 4, Полировальная машина для ювелирных изделий свакуумом Модель: UN-3А, Лазерная машина для курения красоты. Модель: BRX-200). Электронные весы)	17 205	0	17 205	13,5%
Приобретения сырье - цветной металл спец	60 000	25 000	85 000	66,6%
Сумма, которая будет использована для выплаты заработной платы в следующем периоде	0	25 000	25 000	19,6%
ПОЛНЫЕ ИЗДЕРЖКИ В ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ	77 205	50 000	127 205	99,6%
ОБОРОТНЫЙ КАПИТАЛ	500	0	500	0,4%
Товарно-материальные запасы для начала работы	500	0	500	0,4%
ПОЛНЫЕ ПРЕДПРОИЗВОДСТВЕННЫЕ ИЗДЕРЖКИ	500	0	500	0,4%
ИТОГО ПЕРВОНАЧАЛЬНЫЕ ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ИЗДЕРЖКИ	77 705	50 000	127 705	100%

ПЛАН ФИНАНСИРОВАНИЯ

ПРИЛОЖЕНИЕ 2

Показатели	Местная валюта (экв.долл. США)	Твердая валюта (экв.долл. США)	Всего (экв.долл. США)	Структура (%)	Доля (%)
<i>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</i>					
СП "MARZIYA GOLD"					
ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА:	17 205	0	17 205	22,1%	
Собственные средства инициатора проекта - часть оплаты по приобретаемой сырье	60 000	0	60 000	77,2%	
Товарно-материальные запасы для начала работы	500	0	500	0,6%	
ВСЕГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	77 705	0	77 705	100%	61%
<i>ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА</i>					
Сумма Гранта через Мировой Банк по проекту ICP	0	50 000	50 000	100%	
ВСЕГО СРЕДСТВ	0	50 000	50 000	100%	39%
ИТОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ	77 705	50 000	127 705		100%

ДОЛЯ ЗАТРАТ УЧАСТНИКОВ ПРОЕКТА

ПРИЛОЖЕНИЕ 3

Показатели	СП "MARZIYA GOLD"	Сумма Гранта	ИТОГО
	(экв.долл. США)	(экв.долл. США)	(экв.долл. США)
ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА:			
Оборудование для производства ювелирных изделий - (Литьевая вакуумная машина Кауа Cast, Настольный волоконный лазерный маркировочный станок с лазерным источником, Аппарат бензиновый для пайки jx5-8, Микросварочный аппарат Orion mPulse, Микросварочный аппарат Orion mPulse, Мини-тройная притирочная машина ЕМКА, Притирочная машина Модель: L-01, Полировальная машина для ювелирных изделий вакуумом Модель: ЕМКА ЕК 4, Полировальная машина для ювелирных изделий вакуумом Модель: UN-3А, Лазерная машина для курения красоты. Модель: BRX-200), Электронные весы)	17 205	0	17 205
Приобретения сырье - цветной металл спец	60 000	25 000	85 000
Сумма, которая будет использована для выплаты заработной платы в следующем периоде	0	25 000	25 000
ПОЛНЫЕ ИЗДЕРЖКИ В ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ	77 205	50 000	127 205
ОБОРОТНЫЙ КАПИТАЛ	500	0	500
Товарно-материальные запасы для начала работы	500	0	500
ПОЛНЫЕ ПРЕДПРОИЗВОДСТВЕННЫЕ ИЗДЕРЖКИ	500	0	500
ИТОГО ПЕРВОНАЧАЛЬНЫЕ ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ИЗДЕРЖКИ	77 705	50 000	127 705

АМОРТИЗАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

ПРИЛОЖЕНИЕ 4

Объект амортизации	Норма амортизации	Остаточная стоимость	1 год	2 год	3 год
ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА:		17 205	2 581	2 581	2 581
Оборудование для производства ювелирных изделий - (Литьевая вакуумная машина KaYa Cast, Настольный волоконный лазерный маркировочный станок с лазерным источником, Аппарат бензиновый для пайки jx5-8, Микросварочный аппарат Orion mPulse, Микросварочный аппарат Orion mPulse, Мини-тройная притирочная машина ЕМКА, Притирочная машина Модель: L-01, Полировальная машина для ювелирных изделий свакуумом Модель: ЕМКА ЕК 4, Полировальная машина для ювелирных изделий свакуумом Модель: UN-3А, Лазерная машина для курения красоты. Модель: BRX-200), Электронные весы)	15,0%	17 205	2 581	2 581	2 581
ВСЕГО, (экв.долл. США)		17 205	2 581	2 581	2 581

ПЛАН ПРОИЗВОДСТВА ГОТОВОЙ ПРОДУКЦИИ

ПРИЛОЖЕНИЕ 5

Наименование продукции	Годовой объем		Цена реализации (экв.долл. США)		Объем продаж	Уровень запасов готовой
			Для внутреннего рынка, с учетом НДС	Для экспорта, без НДС	на экспорт (%)	продукции на конец года
Серьги золотые 585 пробы с камнем (2шт.-комплект в упаковке) - 2 гр. (в ассортименте 10 разных видов)	2 400	шт	102,36	102,36	0,0%	1,4%
Серьги золотые детские 585 пробы с камнем (2шт.-комплект в упаковке) - 1,5 гр. (в ассортименте 10 разных видов)	1 600	шт	76,77	76,77	0,0%	1,4%

Показатели	1 год	2 год	3 год
Коэффициент освоения мощностей (%)			
Серьги золотые 585 пробы с камнем (2шт.-комплект в упаковке) - 2 гр. (в ассортименте 10 разных видов)	65%	75%	90%
Серьги золотые детские 585 пробы с камнем (2шт.-комплект в упаковке) - 1,5 гр. (в ассортименте 10 разных видов)	65%	75%	90%
Объем продукции с учетом освоения мощностей			
Серьги золотые 585 пробы с камнем (2шт.-комплект в упаковке) - 2 гр. (в ассортименте 10 разных видов)	1 560	1 800	2 160
Серьги золотые детские 585 пробы с камнем (2шт.-комплект в упаковке) - 1,5 гр. (в ассортименте 10 разных видов)	1 040	1 200	1 440

Запасы готовой продукции на конец года			
Серьги золотые 585 пробы с камнем (2шт.-комплект в упаковке) - 2 гр. (в ассортименте 10 разных видов)	22	25	30
Серьги золотые детские 585 пробы с камнем (2шт.-комплект в упаковке) - 1,5 гр. (в ассортименте 10 разных видов)	15	17	20
Общий объем готовая продукция на реализацию с учетом запасов на конец года			
Серьги золотые 585 пробы с камнем (2шт.-комплект в упаковке) - 2 гр. (в ассортименте 10 разных видов)	1 538	1 775	2 130
Серьги золотые детские 585 пробы с камнем (2шт.-комплект в упаковке) - 1,5 гр. (в ассортименте 10 разных видов)	1 025	1 183	1 420
Объем продаж на экспорт (0%)			
Серьги золотые 585 пробы с камнем (2шт.-комплект в упаковке) - 2 гр. (в ассортименте 10 разных видов)	0	0	0
Серьги золотые детские 585 пробы с камнем (2шт.-комплект в упаковке) - 1,5 гр. (в ассортименте 10 разных видов)	0	0	0
Объем внутренних продаж (100%)	2 564	2 958	3 550
Серьги золотые 585 пробы с камнем (2шт.-комплект в упаковке) - 2 гр. (в ассортименте 10 разных видов)	1 538	1 775	2 130
Серьги золотые детские 585 пробы с камнем (2шт.-комплект в упаковке) - 1,5 гр. (в ассортименте 10 разных видов)	1 025	1 183	1 420

ПЛАН ПОСТУПЛЕНИЙ

ПРИЛОЖЕНИЕ 6

Наименование	1 год	2 год	3 год
Поступление от реализации на внутреннем рынке			
Серьги золотые 585 пробы с камнем (2шт.-комплект в упаковке) - 2 гр. (в ассортименте 10 разных видов)	157 449	181 672	218 007
Серьги золотые детские 585 пробы с камнем (2шт.-комплект в упаковке) - 1,5 гр. (в ассортименте 10 разных видов)	78 725	90 836	109 003
ИТОГО	236 174	272 509	327 010
Поступление от реализации на экспорт			
Серьги золотые 585 пробы с камнем (2шт.-комплект в упаковке) - 2 гр. (в ассортименте 10 разных видов)	0	0	0
Серьги золотые детские 585 пробы с камнем (2шт.-комплект в упаковке) - 1,5 гр. (в ассортименте 10 разных видов)	0	0	0
ИТОГО	0	0	0
ОБЩИЙ ОБЪЁМ ПОСТУПЛЕНИЙ (экв.долл. США)	236 174	272 509	327 010

СТОИМОСТЬ СЫРЬЯ И МАТЕРИАЛОВ

ПРИЛОЖЕНИЕ 7

Наименование	Единица измерения	Годовой объем расхода	Цена за ед.(экв.долл. США)	Годовая стоимость сырья и материалов, (экв.долл. США)	Доля в %
Серьги золотые 585 пробы с камнем (2шт.-комплект в упаковке) - 2 гр. (в ассортименте 10 разных видов)					
Золото	кг	1,2000	80 000,00	96 000	49,7%
Серебро	кг	1,2000	1 000,00	1 200	0,6%
Платину	кг	0,2400	31 000,00	7 440	3,9%
Драгоценные камни - Фианит	шт	4 800,00	0,63	3 024	1,6%
Драгоценные камни - Бриллиант	карат	48,00	42	2 016	1,0%
ИТОГО				109 680	56,8%
Серьги золотые детские 585 пробы с камнем (2шт.-комплект в упаковке) - 1,5 гр. (в ассортименте 10 разных видов)					
Золото	кг	0,9600	80 000,00	76 800	39,8%
Серебро	кг	0,6400	1 000,00	640	0,3%
Платину	кг	0,0800	31 000,00	2 480	1,3%
Драгоценные камни - Фианит	шт	3 200,00	0,63	2 016	1,0%
Драгоценные камни - Бриллиант	карат	36,00	42	1 512	0,8%
ИТОГО				83 448	43,2%
ВСЕГО				193 127	100%

<i>Расход электроэнергии</i>			
	Суточный расход (кВт)	Месячный расход (кВт)	Общий годовой расход (кВт)
За оборудовании	161,3	5 000,00	60 000,00
Прочие расходы электроэнергии	0,2	1,00	12,00
Всего	161		60 012,00

СТОИМОСТЬ КОММУНАЛЬНЫХ УСЛУГ ПРИ ПОЛНОЙ МОЩНОСТИ*ПРИЛОЖЕНИЕ 8*

Показатели	Единица измерения	Годовая потребность	Цена за единицу (экв.долл. США)	Годовая стоимость (экв.долл. США)
Электроэнергия	кВт.час	60 012	0,07	4 253
Вода (средн.0,5 куб м/сутка для хозяйственных нужд)	куб м	1 500	0,46	685
Газ природный	м3	10 000	0,12	1 181
ВСЕГО, (экв.долл. США)				6 119

СТОИМОСТЬ РАБОЧЕЙ СИЛЫ

ПРИЛОЖЕНИЕ 9

Показатели	Кол-во	Месячная з/плата (экв.долл. США)	Годовой фонд з/платы (экв.долл. США)	Структура (%)
<i>ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ ПЕРСОНАЛ</i>				
Ювелир (модельер)	1	236,22	2 835	
ювелир (мастер)	2	236,22	5 669	
Ювелир	2	236,22	5 669	
Ювелир (гравер)	1	196,85	2 362	
Ювелир (Махкамловчи)	1	196,85	2 362	
Охранник	1	181,10	2 173	
Всего	8		21 071	
Социальный налог	12%		2 529	
ИТОГО, сум			23 599	86,4%
<i>АДМИНИСТРАЦИЯ</i>				
Директор	1	275,59	3 307	
Маркетолог - реализатор	1	236,22		
Всего	2		3 307	
Социальный налог	12%		397	
ИТОГО, сум			3 704	13,6%
ВСЕГО	10		27 303	100%

Транспортные расходы	0,01%	от выручки	19,38
Маркетинговые расходы	0,01%	от выручки	19,38
Ремонтные работы, замена быстроизнашивающихся предметов, запасных частей, 3% от суммы амортизации	3,00%	от суммы амортизации	77,42
Итого			116,18

НАЛОГИ И СБОРЫ

ПРИЛОЖЕНИЕ 9

Вид налога	Ставка налога	1 год	2 год	3 год
Налог на прибыль	15,0%	9 136	10 912	14 007
Налог на имущество	2,0%	585	482	379
НДС(к оплате)	12,0%	25 304	29 197	35 037
НДС(к зачету)	12,0%	-14 574	-16 654	-19 775
НДС(к бюджет)	12,0%	10 730	12 543	15 261
Налог на землю	(НАЛОГОВЫЙ КОДЕКС РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН 30.12.2019) РАЗДЕЛ XVI. ЗЕМЕЛЬНЫЙ НАЛОГ Глава 61. Земельный налог с юридических лиц	453	476	500
Налог на воду	472 сум и 564 за 1 куб м поверхностных, подземных источников водных ресурсов, процентное соотношение поверхностных и подземных вод для расчета налога за пользование водными ресурсами на 2022 год составляет: поверхностные воды – 90,1%; подземные воды – 9,9%.	57	58	59
СЕГО, (экв.долл. США)		31 692	37 013	45 467

ГОДОВАЯ СТОИМОСТЬ ЗАТРАТ ПРИ ПОЛНОЙ МОЩНОСТИ

ПРИЛОЖЕНИЕ 10

Статьи затрат	Доля постоянных затрат (%)	Доля переменных затрат (%)	Фиксированная стоимость (экв.долл. США)	Переменная стоимость (экв.долл. США)	Всего (экв.долл. США)	Доля в %
Затраты на расходные материалы	4%	96%	7 725	185 402	193 127	82,09%
Коммунальные услуги	10%	90%	612	5 507	6 119	2,60%
Ремонтные работы, замена быстроизнашивающихся предметов, запасных частей, 5% от суммы амортизации	50%	50%	39	39	77	0,03%
З/плата производственных рабочих	50%	50%	10 535	10 535	21 071	8,96%
Социальный налог	50%	50%	1 264	1 264	2 529	1,07%
Прочие операционные затраты	50%	50%	969	969	1 938	0,82%
З/плата администрации	100%	0%	3 307	0	3 307	1,41%
Социальный налог	100%	0%	397	0	397	0,17%
Амортизационные отчисления	100%	0%	2 581	0	2 581	1,10%
Проценты за Сумма Гранта	100%	0%	0	0	0	0,00%
Расходы на банковские услуги, 0,5%	50%	50%	590	590	1 181	0,50%
Транспортные расходы	50%	50%	10	10	19	0,01%
Расходы на маркетинг	50%	50%	1 453	1 453	2 907	1,24%
ВСЕГО, (экв.долл. США)			29 482	205 770	235 253	100,0%

ГОДОВАЯ СТОИМОСТЬ ЗАТРАТ ГОТОВОЙ ПРОДУКЦИИ, УСЛУГ

ПРИЛОЖЕНИЕ 11

Статьи затрат	1 год	2 год	3 год
Затраты на расходные материалы	128 237	146 777	174 587
Коммунальные услуги	4 191	4 742	5 568
Запасные части	64	68	74
Зарплата производственных рабочих	17 383	20 281	22 019
Социальный налог	2 086	2 434	2 642
Амортизационные отчисления	2 581	2 581	2 581
ИЗДЕРЖКИ ВКЛЮЧАЕМЫЕ В СЕБЕСТОИМОСТЬ С УЧЕТОМ ЗАПАСОВ НА КОНЕЦ ГОДА, (экв.долл. США)	154 542	176 882	207 471
Зарплата администрации	3 307	3 307	3 307
Социальный налог	397	397	397
Расходы на банковские услуги, 0,5%	1 181	1 363	1 635
Прочие операционные затраты	1 599	1 696	1 841
Налоги, включаемые в расходы периода	1 095	1 016	937
Расходы на маркетинг	2 398	2 543	2 761
Транспортные расходы	16	17	18
ОПЕРАЦИОННЫЕ ИЗДЕРЖКИ, (экв.долл. США)	9 993	10 338	10 897
Проценты за Сумма Гранта	0	0	0
ФИНАНСОВЫЕ ИЗДЕРЖКИ, (экв.долл. США)	0	0	0
СТОИМОСТЬ ЗАТРАТ, (экв.долл. США)	164 535	187 220	218 368

ГРАФИК ПОГАШЕНИЯ Сумма Гранта

ПРИЛОЖЕНИЕ 12,1

Льготный период		24	месяцев		
Периоды возврата	Погашение основного долга Гранта	Маржа Гранта	Маржа Гранта (Грантополучателя)	Маржа Гранта для фонда	Всего выплат
1 год	0	0	0	0	0
2 год	0	0	0	0	0
3 год	0	0	0	0	0
ВСЕГО, (экв.долл. США)	0	0	0	0	0

ПРЕДПОЛАГАЕМЫЕ СЧЕТА ПРИБЫЛЕЙ И УБЫТКОВ

ПРИЛОЖЕНИЕ 13

Показатели	1 год	2 год	3 год
ВСЕГО ПОСТУПЛЕНИЯ, (экв.долл. США)	236 174	272 509	327 010
<i>Серьги золотые 585 пробы с камнем (2шт.-комплект в упаковке) - 2 гр. (в ассортименте 10 разных видов)</i>	<i>157 449</i>	<i>181 672</i>	<i>218 007</i>
<i>Серьги золотые детские 585 пробы с камнем (2шт.-комплект в упаковке) - 1,5 гр. (в ассортименте 10 разных видов)</i>	<i>78 725</i>	<i>90 836</i>	<i>109 003</i>
НДС(к бюджет)	10 730	12 543	15 261
Издержки включаемые в себестоимость продукции и услуг, (экв.долл. США)	154 542	176 882	207 471
ВАЛОВАЯ ПРИБЫЛЬ, (экв.долл. США)	70 902	83 084	104 278
Операционные издержки, (экв.долл. США)	9 993	10 338	10 897
ОПЕРАТИВНАЯ ПРИБЫЛЬ, (экв.долл. США)	60 909	72 746	93 381
Проценты за Сумма Гранта	0	0	0
ПРИБЫЛЬ ДО УПЛАТЫ НАЛОГОВ, (экв.долл. США)	60 909	72 746	93 381
Налог на прибыль	9 136	10 912	14 007
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ, (экв.долл. США)	51 773	61 834	79 374
КУМУЛЯТИВНАЯ ПРИБЫЛЬ, (экв.долл. США)	51 773	113 607	192 981
Валовая прибыль/Всего продаж	30,0%	30,5%	31,9%
Чистая прибыль/Всего продаж	21,9%	22,7%	24,3%

ПРЕДПОЛОЖЕНИЯ ПО РАБОЧЕМУ КАПИТАЛУ

ПРИЛОЖЕНИЕ 14

	Дни покрытия	Коэффициент оборачиваемости	
Период поступления от продаж	15 Дней	24	Дебиторская задолженность = Всего продаж/Коэффициент оборачиваемости
Запасы сырья на складе	90 Дней	4	Запасы сырья = Сырьё/Коэффициент оборачиваемости
Запасы запасных частей	180 Дней	2	Запасы зап.частей = Запасные части / Коэффициент оборачиваемости
Период оплаты за услуги и материалы поставщикам	10 Дней	37	Кредиторская задолженность = Сырьё / Коэффициент оборачиваемости

Показатели	Коэф. обор	Инвест. период	1 год	2 год	3 год
ЕКУЩИЕ АКТИВЫ, (экв.долл. США)		500	41 357	47 424	56 524
Дебиторская задолженность	24,3	0	9 706	11 199	13 439
Запасы сырья	4,1	500	31 620	36 192	43 049
Запасы запасных частей	2,0	0	31	33	36
ЕКУЩИЕ ПАССИВЫ, (экв.долл. США)		0	213	237	274
Кредиторская задолженность	36,5	0	213	237	274
АБОЧИЙ КАПИТАЛ, (экв.долл. США)		500	41 144	47 187	56 250
ИЗМЕНЕНИЯ В РАБОЧЕМ КАПИТАЛЕ, (экв.долл. США)		500	40 644	6 043	9 064

ДЕНЕЖНЫЙ ПОТОК

ПРИЛОЖЕНИЕ 15

Показатели	Инвест. период	1 год	2 год	3 год
ВСЕГО ПОСТУПЛЕНИЯ, (экв.долл. США)	0	236 174	272 509	327 010
<i>Серьги золотые 585 пробы с камнем (2шт.-комплект в упаковке) - 2 гр. (в ассортименте 10 разных видов)</i>	0	157 449	181 672	218 007
<i>Серьги золотые детские 585 пробы с камнем (2шт.-комплект в упаковке) - 1,5 гр. (в ассортименте 10 разных видов)</i>	0	78 725	90 836	109 003
НДС(к бюджет)	0	10 730	12 543	15 261
Изменения в рабочем капитале, (экв.долл. США)	500	40 644	6 043	9 064
ПОСТУПЛЕНИЯ С УЧЕТОМ ИЗМЕНЕНИЙ В РАБОЧЕМ КАПИТАЛЕ, (экв.долл. США)	500	184 800	253 923	302 685
Издержки включаемые в себестоимость продукции и услуг за вычетом амортизации, (экв.долл. США)	0	151 961	174 301	204 890
ВАЛОВЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ ПОСТУПЛЕНИЯ, (экв.долл. США)	500	32 838	79 622	97 795
Операционные издержки, (экв.долл. США)	0	9 993	10 338	10 897
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ ПОСТУПЛЕНИЯ, (экв.долл. США)	500	22 846	69 284	86 898
Собственный капитал	77 705			
Инвестиции в основной капитал	110 000			
Проценты за Сумма Гранта	0	0	0	0
Налоги	0	10 231	11 927	14 944
ЧИСТЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ ПОСТУПЛЕНИЯ, (экв.долл. США)	32 795	12 615	57 357	71 953
Погашение основного долга за Гранта	0	0	0	0
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ПОСЛЕ ВЫПЛАТЫ ОСНОВНОГО ДОЛГА, (экв.долл. США)	32 795	12 615	57 357	71 953
Привлекаемый сумма Гранта	50 000			
ДЕНЕЖНЫЙ ПОТОК, (экв.долл. США)	17 205	12 615	57 357	71 953
КУМУЛЯТИВНЫЙ ДЕНЕЖНЫЙ ПОТОК, (экв.долл. США)	17 205	29 819	87 176	159 129

ПРОГНОЗИРУЕМЫЙ БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ

ПРИЛОЖЕНИЕ 16

Статьи	Инвест. период	1 год	2 год	3 год
Денежные средства	17 205	29 819	87 176	159 129
Дебиторская задолженность	0	9 706	11 199	13 439
Запасы сырья	500	31 620	36 192	43 049
Запасы запасных частей	0	31	33	36
Текущие Активы	17 705	71 176	134 600	215 653
Фиксированные активы	127 205	127 205	127 205	127 205
Накопленная амортизация (-)	0	2 581	5 161	7 742
Прочие активы	77 205	78 300	79 315	80 252
Долгосрочные Активы	204 409	202 924	201 358	199 715
ВСЕГО АКТИВЫ, (экв.долл. США)	222 114	274 100	335 958	415 368
Кредиторская задолженность	0	213	237	274
Текущие Пассивы	0	213	237	274
Задолженность по Гранту	50 000	50 000	50 000	50 000
Собственный капитал	77 705	77 705	77 705	77 705
Нераспределённая прибыль	94 409	146 182	208 016	287 390
Источники собственного капитала	172 114	223 887	285 721	365 095
ВСЕГО ПАССИВЫ, (экв.долл. США)	222 114	274 100	335 958	415 368

РАСЧЁТ NPV, IRR

ПРИЛОЖЕНИЕ 17

Период	Денежный поток, (экв.долл. США)	Ставка Дисконта	PV, (экв.долл. США)	NPV, (экв.долл. США)	IRR	PI
Инвест.период	-127 705	2,0%				
1 год	12 615	2,0%	12 367	-115 338	x	0,10
2 год	57 357	2,0%	67 497	-60 208	x	0,53
3 год	71 953	2,0%	135 300	7 595	4%	1,06

РАСЧЕТ ТОЧКИ БЕЗУБЫТОЧНОСТИ

ПРИЛОЖЕНИЕ 18

	(экв.долл. США)
ОБЩИЕ ПРОДАЖИ ПРИ МАКСИМАЛЬНОЙ МОЩНОСТИ	245 669
ПОСТОЯННЫЕ ИЗДЕРЖКИ	29 482
ПЕРЕМЕННЫЕ ИЗДЕРЖКИ	205 770
ТОЧКА БЕЗУБЫТОЧНОСТИ	74%

Объем выпуска/услуг	65%	75%	90%	77%	80%
Выручка, (экв.долл. США)	159 685	184 252	221 102	189 165	196 535
Постоянные издержки, (экв.долл. США)	29 482	29 482	29 482	29 482	29 482
Переменные издержки, (экв.долл. США)	133 751	154 328	185 193	158 443	164 616
Валовые издержки, (экв.долл. США)	163 233	183 810	214 676	187 925	194 099

