

АЛМАТЫ ҚАЛАСЫНЫҢ  
КӘСІПКЕРЛЕР ПАЛАТАСЫ



ПАЛАТА ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ  
ГОРОДА АЛМАТЫ

# БИЗНЕС – ПЛАН

*«Открытие швейного цеха»*



ИП «NiK»

Алматинская область, 2024 год

## РЕЗЮМЕ

### Информация об инициаторе проекта

#### Общие сведения о предприятии

Полное наименование компании	ИП «NiK»
Руководитель	Кунанбаев Нурдаулет Шаяхметович
ИИН	610112300770
Дата регистрации предприятия	23.01.2024 г.
Юридический адрес	Алматинская область, Илийский район
Контакты	+77077727733

Основной вид деятельности по коду ОКЭД:

**14199** - Производство швейных изделий.

#### Программы реализации

Исходя из показателей валовой выручки и прогноза изменения продаж, была составлена производственная программа на 2024-2027 гг.

#### Производственная программа, тыс. тенге

№	Наименование	2024	2025	2026	2027
1	Постельное белье	55 200	82 800	91 080	100 188
2	Спец.одежда	21 600	32 400	35 640	39 204
3	Футболки, рубашки	24 000	36 000	39 600	43 560
	<b>Итого:</b>	<b>100 800</b>	<b>151 200</b>	<b>166 320</b>	<b>182 952</b>

#### Организация и персонал

В рамках проекта планируется привлечь 18 сотрудников. С последующим увеличением штата до 21 единицы.

#### Финансовый анализ проекта

Полная стоимость проекта с учетом планируемых инвестиционных издержек составит **25 429 800** тг, в том числе:

№	Направление использования средств	Ед.изм	К ол-во	Цена за единицу	Сумма, тг.
1	Приобретение, доставка и монтаж швейного оборудования	комплект	1	9 656 000	9 656 000
2	Светодиодный светильник с креплением в виде магнита TD 20	шт.	12	8 900	106 800
3	Раскройный стол	шт.	2	27 500	55 000
4	Рабочий стол	шт.	5	23 500	117 500
5	Стул	шт.	5	9 000	45 000
6	Шкафы	шт.	2	39 000	78 000

7	Стеллажи для ткани и продукции	шт.	2	21 500	43 000
8	Кабинет руководителя	комплект	1	350 000	350 000
9	Ткань (сырье)	рулон	5	970 000	4 850 000
10	Фурнитура, ножницы, нитки, пуговицы, молнии и т.д.	комплект	10	1 780	17 800
11	Упаковочный аппарат	шт.	1	650 000	650 000
12	Реклама		1	1 300 000	1 300 000
13	Автофургон ВАЗ Largus, 1.6л., механика	шт.	1	5 200 000	5 200 000
14	Газовый котел NAVIEN, 24квт, настенный. Комплектующие.	шт.	1	390 700	390 700
15	Оборудование и монтаж пожарной сигнализации	шт.	1	270 000	270 000
16	Косметический ремонт помещения	шт.	1	2 300 000	2 300 000
<b>Всего:</b>					<b>25 429 800</b>

Проект планируется осуществить полностью с помощью заемного капитала.

Источник	Сумма, тг	%
Собственные средства	0	0%
Заемные средства	25 429 800	100%
<b>Всего:</b>	<b>25 429 800</b>	<b>100%</b>

### Финансовые индикаторы по проекту

Индикатор	Значение
Внутренняя норма доходности (ВНД, IRR)	35%
Чистый дисконтированный доход (ЧДД, NPV) при ставке дисконтирования 6%	13 607
Дисконтированный срок окупаемости	3,7
Простой срок окупаемости	2,3

### Эффективность проекта

Критерии эффективности проекта	2024	2025	2026	2027	прирост %
Доходы (среднемесячная выручка), тыс.тг.	12 600	12 600	13 860	15 246	21
Количество сотрудников, чел.	18	18	21	21	17

### Оценка проекта

В ходе анализа финансовых индикаторов проекта выявлено, что проект входит в разряд высоко rentable. По итогам расчета и анализа всех ключевых факторов реализуемости и экономической эффективности проект рекомендуется к внедрению.

## **КОНЦЕПЦИЯ ПРОЕКТА**

В рамках проекта планируется запуск производства швейных изделий и реализация через оптовые, розничные точки, а также участие в государственных закупках.

Инициатор проекта преследует следующие цели:

- ✓ Получение прибыли;
- ✓ Удовлетворение потребительского рынка;
- ✓ Увеличение клиентской базы;
- ✓ Создание рабочих мест.

Финансирование проекта: Осуществляется путем получения кредитного займа на сумму **25 429 800** тг.

**С экономической точки зрения проект будет способствовать:**

- ✓ Созданию новых рабочих мест, что позволит работникам получать стабильный доход;
- ✓ Организации нового предприятия;
- ✓ Поступлению в бюджет области налогов и других отчислений.

**Среди социальных воздействий можно выделить:**

Основной среднесрочной целью проекта является выполнение планов по реализации товаров для достижения запланированных инвестиционных показателей.

Приоритетными задачами, успешное решение которых будет способствовать достижению намеченных целей, являются:

- ✓ Создание современного предприятия;
- ✓ Совершенствование и строгое соблюдение бизнес-процессов;
- ✓ Формирование команды профессионалов, обучение и повышение квалификации персонала, создание организационной структуры предприятия;
- ✓ Формирование положительного имиджа предприятия;
- ✓ Постоянное повышение качества товаров и уровня лояльности клиентов;
- ✓ Закрепление на рынке и увеличение объемов предоставляемых товаров.

## ОПИСАНИЕ ПРОДУКЦИИ

Предприятие планирует выпускать постельное белье (простыни, наволочки, пододеяльники), спец.одежду (халаты, перчатки и т.п.), футболки, рубашки.



## ТЕХНИЧЕСКИЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ОБОРУДОВАНИЯ

№	Технические характеристики	Фотографии
1	<p><b>JACK JK-A2B-C.</b> Высокоскоростная одно игольная машина челночного стежка с плоской платформой, нижним транспортером и встроенным серводвигателем для легких и средних материалов. Машина имеет LED подсветку рабочей зоны, фиксацию конца обрезки нити. Автоматические функции: обрезка нити, позиционер иглы.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Длина стежка 5 мм.</li> <li>• Высота подъема лапки 5-13 мм.</li> <li>• Максимальная скорость шитья 5000 об/мин.</li> <li>• Автоматическая система смазки.</li> </ul>	
2	<p><b>JACK JK-E4S-4-M03/333.</b> Высокоскоростной четырехниточный двух игольный оверлок с плоской платформой для легких и средних материалов с возможностью перенастройки на различную толщину материала: тюль, трикотаж.</p> <p>Оверлок имеет нижнее продвижение материала, встроенный в голову серводвигатель, LED подсветку рабочей зоны.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Длина стежка 4,6 мм.</li> <li>• Ширина обметки 4 мм.</li> <li>• Расстояние между иглами 2 мм.</li> <li>• Диапазон дифференциального продвижения 0,7-2.</li> <li>• Высота подъема лапки 6 мм.</li> <li>• Максимальная скорость шитья 5 500 об/мин.</li> <li>• Мощность двигателя 550 Вт.</li> <li>• Автоматическая система смазки.</li> <li>• Дифференциальное продвижение: 0,7 - 2 мм.</li> </ul>	
3	<p><b>JACK JK-E4S-5-03/333.</b> Высокоскоростной пяти ниточный двух игольный оверлок (стачивающая, крае обметочная машина) с плоской платформой для легких и средних материалов.</p> <p>Оверлок имеет нижнее продвижение материала, встроенный в голову серводвигатель, LED подсветку рабочей зоны.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Длина стежка 3.8 мм.</li> <li>• Ширина обметки 4 мм.</li> <li>• Расстояние между иглами 3 мм.</li> <li>• Диапазон дифференциального продвижения 0,7-2.</li> <li>• Высота подъема лапки 5 мм.</li> <li>• Максимальная скорость шитья 5500 об/мин.</li> <li>• Автоматическая система смазки.</li> </ul>	
4	<p><b>JACK JK-W4-D-01GB/356.</b> Высокоскоростная трех игольная, пяти ниточная распошивальная машина с верхним и нижним застилом, с плоской платформой для легких и средних материалов. Машина имеет встроенный серводвигатель, LED подсветку рабочей зоны.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Длина стежка 1,5-4,5 мм.</li> <li>• Ширина стежка 5,6 мм.</li> <li>• Диапазон дифференциального продвижения 0,65-1,3.</li> </ul>	

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Высота подъема лапки 7 мм (опционально)</li> <li>• Максимальная скорость шитья 5 500 об/мин.</li> <li>• Автоматическая система смазки.</li> </ul>	
5	<p><b>JACK JK-T1377E-B.</b> Полуавтомат для пришивания круглых плоских пуговиц (2 или 4 отверстия) двумя способами: параллельными линиями и крестом. Машина имеет встроенный серводвигатель, автоматическую функцию обрезки нити, автоматический подъем лапки. При установке специального приспособления, которое можно заказать дополнительно, может использоваться для пришивания пуговиц на ножке.</p>	
6	<p><b>JACK JK-T783G-Z.</b> Одно игольная петельная машина челночного стежка для легких, средних материалов. Автоматические функции: обрезка нитей, подъем лапки, отводчик нити, автоматическая прорезка петли.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Длина петли – 9,5 - 40 мм.</li> <li>• Размер ножа – 6,4 - 31,5 мм.</li> <li>• Ширина петли - 2,5 - 5 мм.</li> <li>• Высота подъема лапки - 12 мм.</li> <li>• Автоматическая система смазки.</li> <li>• Максимальная скорость шитья до 3600 ст/мин.</li> </ul>	
7	<p><b>TRIO TDZ-82/152AUN.</b> Прямоугольный гладильный стол, предназначенный для влажно-тепловой обработки изделий, укомплектован рукавной платформой и оснащен следующим функционалом:</p> <p>Вакуумная аспирация. Вакуумная аспирация способствует более тесному прилеганию изделий к гладильной поверхности, и обеспечивает его выравнивание при глажке. Вакуумный насос вытягивает влагу и сухой пар через гладильную поверхность, прежде чем он конденсируется. Функция нагрева гладильной поверхности. Нагревательный элемент расположенный под гладильной поверхностью поддерживает температуру, что позволяет высушивать влагу на одежде и способствует идеальному проглаживанию любого материала и обеспечивает высушивание скопившегося конденсата при обработке паром.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Напряжение - 220 В.</li> <li>• Размер рабочей поверхности - 820*1520 мм.</li> <li>• Мощность нагревательного элемента - 750Вт.</li> <li>• Мощность мотора - 750 Вт.</li> <li>• Температура рабочей поверхности - от 30 до 110 °С.</li> </ul>	

8	<p><b>SILTER — SPR/MN 2035 «Super Mini» Professional 3.5 LT</b> Парогенератор с утюгом. Модель имеет манометр. Допускается вертикальное отпаривание.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Мощность бойлера 2200Вт.</li> <li>• Мощность утюга 850 Вт.</li> <li>• Емкость бойлера 3,5 л.</li> <li>• Время непрерывной работы 4 ч.</li> <li>• Выход пара 10-100 г/мин.</li> <li>• Давление пара 2,5 bar.</li> <li>• Вес утюга 2 кг.</li> <li>• Напряжение 220В.</li> <li>• Вес 8,5 кг.</li> </ul>	
9	<p><b>TRIO TRI-DB-2(2.4).</b> Концевые отрезные линейки служат для отрезания дисковым ножом размотанной из рулона ткани и прижима ее к столу в процессе формирования настила. Прижимные линейки имеют стандартную длину 240 см, благодаря этому их можно монтировать на раскройных столах максимальной шириной 180 см, либо меньше.</p> <p>Отрезная линейка повышает производительность, экономит материал.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Длина прижимных линеек 240 см.</li> <li>• Максимальная ширина стола 190 см.</li> <li>• Мощность двигателя 220 Вт.</li> <li>• Скорость 12000 об/мин.</li> <li>• Напряжение 220 В.</li> <li>• Стол не входит в комплект.</li> </ul>	
10	<p><b>TRIO-T100.</b> Дисковый раскройный нож предназначен для резки края, высотой до 25 мм. Имеет ролики для удобного перемещения по столу, встроенный заточный камень продлевает срок эксплуатации ножа.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Диаметр диска – 100 мм.</li> <li>• Высота резки - 35 мм.</li> <li>• Мощность - 245 Вт.</li> <li>• Напряжение - 220 В.</li> </ul>	

## ПЛАН РЕАЛИЗАЦИИ ПРОЕКТА

В рамках проекта планируется запуск нового предприятия в Алматинской области.

На данный момент земля выведена из жилого фонда, изменено целевое назначение на сумму 1 545 000 тенге, получение удостоверяющих документов (гос.акт, акт ввода в эксплуатацию...) на сумму 700 000 тенге, построено двух-этажное здание из теплблока, общей площадью 187,5 кв.м., еще одно-этажное здание из сплиттерного блока, общей площадью 88,1 кв.м. под склад, проведена 3-фазное электричество 380в, сделан отдельный заезд, на общую сумму **37 000 000,00** тенге.

В рамках проекта планируется закупить необходимое оборудование, мебель, сделать косметический ремонт помещения, пополнить оборотные средства. Сумма проекта – **25 429 800,00** тенге.



## ПРОИЗВОДСТВЕННАЯ ПРОГРАММА

### Календарный график проекта и объемы продаж

Исходя из сроков оформления кредита, приобретения мебели и оборудования, подготовлен график осуществления проекта.

Таблица 1. График проекта

Наименование	Фер.24			Мар.24			Апр.24			Май.24			Июн.24		
	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3
Оформление кредита															
Получение кредита															
Косметический ремонт															
Приобретение и установка оборудования, мебели															
Предоставление услуг															

### Программа производства

Планируемая стоимость и себестоимость продукции:

Таблица 2 – стоимость и себестоимость за 1 ед.

Наименование	Ед.изм.	Кол-во	Стоимость за ед., тг.	Себестоимость за ед., тг.
Постельное белье	комплект	1150	6 000	3 417
Спец.одежда	комплект	300	9 000	5 100
Футболки, рубашки	комплект	600	5 000	2 850

Планируемый объем производства по годам, представлен в **таблице 3**.

Программа производства была рассчитана с учетом увеличения объемов продаж ежегодно на 10%.

Таблица 3. Программа производства, комплект

№	Наименование	2024	2025	2026	2027
1	Постельное белье	9 200	13 800	15 180	16 698
2	Спец.одежда	2 400	3 600	3 960	4 356
3	Футболки, рубашки	4 800	7 200	7 920	8 712
	<b>Итого:</b>	<b>16 400</b>	<b>24 600</b>	<b>27 060</b>	<b>29 766</b>

Исходя из планируемых объемов производства и цен на товар, рассчитана плановая выручка по годам.

**Таблица 4 - Плановая выручка, тыс.тг.**

№	Наименование	2024	2025	2026	2027
1	Постельное белье	55 200	82 800	91 080	100 188
2	Спец.одежда	21 600	32 400	35 640	39 204
3	Футболки, рубашки	24 000	36 000	39 600	43 560
	<b>Итого:</b>	<b>100 800</b>	<b>151 200</b>	<b>166 320</b>	<b>182 952</b>

Исходя из планируемых объемов производства и себестоимости продукции, рассчитаны плановые расходы на себестоимость по годам.

**Таблица 5 – расходы на себестоимость по годам, тыс.тг.**

№	Наименование	2024	2025	2026	2027
1	Постельное белье	31 436	47 155	51 870	57 057
2	Спец.одежда	12 240	18 360	20 196	22 216
3	Футболки, рубашки	13 680	20 520	22 572	24 829
	<b>Итого:</b>	<b>57 356</b>	<b>86 035</b>	<b>94 638</b>	<b>104 102</b>

## Организация и персонал

В рамках проекта планируется привлечь 18 сотрудников. С последующим увеличением штата до 21 единицы.

Ежемесячный фонд оплаты труда в 2024-2025 гг. составит 2 400 тыс.тг. Ежемесячные отчисления по ЗП – 273 тыс.тг.

Должность	За месяц			СО	СН	ООСМ С	Всего отчисл е- ния
	Кол -во ед.	Оклад в начис- ление	Всего				
<b>Административно-управляющий персонал</b>							
Директор	1	150	150	5	8	5	17
Главный бухгалтер	1	150	150	5	8	5	17
Менеджер снабжения и сбыта	1	130	130	4	7	4	15
<b>Производственный персонал</b>							
Модельер	1	150	150	5	8	5	17
Раскройщик-технолог	1	150	150	5	8	5	17
Швея мотористка	10	130	1 300	41	68	39	148
Водитель	1	130	130	4	7	4	15

Рабочий	1	120	120	4	6	4	14
Кладовщик-уборщик	1	120	120	4	6	4	14
<b>Итого:</b>	<b>18</b>		<b>2 400</b>	<b>76</b>	<b>125</b>	<b>72</b>	<b>273</b>

Ежемесячный фонд оплаты труда начиная с 2026 г. составит 2 810 тыс.тг.  
Ежемесячные отчисления по ЗП – 319 тыс.тг.

Должность	За месяц			СО	СН	ООСМ С	Всего отчис- ления
	Кол -во ед.	Оклад в начис- ление	Всего				
<b>Административно-управляющий персонал</b>							
Директор	1	150	150	5	8	5	17
Главный бухгалтер	1	150	150	5	8	5	17
Менеджер снабжения и сбыта	1	130	130	4	7	4	15
<b>Производственный персонал</b>							
Модельер	1	150	150	5	8	5	17
Раскройщик-технолог	2	150	300	9	16	9	34
Швея мотористка	12	130	1 560	49	81	47	177
Водитель	1	130	130	4	7	4	15
Рабочий	1	120	120	4	6	4	14
Кладовщик-уборщик	1	120	120	4	6	4	14
<b>Итого:</b>	<b>21</b>		<b>2 810</b>	<b>89</b>	<b>146</b>	<b>84</b>	<b>319</b>

## ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ ПРОЕКТА

### Потребность в капитале и финансирование

Общие инвестиционные издержки проекта состоят из инвестиций в основные и оборотные средства (см. [таблицу 6](#)).

Таблица 6. Программа инвестиций

№	Направление использования средств	Ед.изм	Кол-во	Стоимость за ед.	Сумма, тг.
1	Приобретение, доставка и монтаж швейного оборудования	комплект	1	9 656 000	9 656 000
2	Светодиодный светильник с креплением в виде магнита TD 20	шт.	12	8 900	106 800
3	Раскройный стол	шт.	2	27 500	55 000
4	Рабочий стол	шт.	5	23 500	117 500
5	Стул	шт.	5	9 000	45 000
6	Шкафы	шт.	2	39 000	78 000
7	Стеллажи для ткани и продукции	шт.	2	21 500	43 000
8	Кабинет руководителя (комплект)	комплект	1	350 000	350 000
9	Ткань (сырье)	рулон	5	970 000	4 850 000
10	Фурнитура, ножницы, нитки, пуговицы, молнии и т.д.	комплект	10	1 780	17 800
11	Упаковочный аппарат	шт.	1	650 000	650 000
12	Реклама		1	1 300 000	1 300 000
13	Автофургон ВАЗ Largus, 1.6л., механика	шт.	1	5 200 000	5 200 000
14	Газовый котел NAVIEN, 24квт, настенный. Комплектующие.	шт.	1	390 700	390 700
15	Оборудование и монтаж пожарной сигнализации	шт.	1	270 000	270 000
16	Косметический ремонт помещения	шт.	1	2 300 000	2 300 000
	<b>Всего:</b>				<b>25 429 800</b>

### Программа финансирования

Основным источником финансирования выступает заемный капитал (см. [таблицу 7](#)).

Таблица 7. План финансирования

Источник	Сумма, тг	%
Собственные средства	0	0%
Заемные средства	25 429 800	100%
<b>Всего:</b>	<b>25 429 800</b>	<b>100%</b>

Для реализации проекта планируется привлечь банковский кредит, условия которого приведены в **таблице 8.**

**Таблица 8. Условия кредита, тенге**

<b>Кредит</b>	<b>Значение</b>
Сумма	25 430
Процентная ставка по кредиту	7,0%
Срок, мес	36
Льготный период по ОД, мес.	6
Количество платежей по ОД	30
Сумма платежа по ОД(равные доли)	848
Льготный период по %%, мес.	6
Количество платежей по %%	30
Сумма платежа по %%(максимальное)	148
Залоговое имущество	+

### **Прогноз потока денежных средств (CashFlow)**

Проекция Cash-flow показывает движение денежных средств, т.е. поступления наличности (притоки реальных денег) и выплаты (оттоки реальных денег). Финансовые потоки реальных денег по месяцам и по годам проекта представлены в **Приложении 1.**

Таким образом, согласно бюджету движения денежных средств, предприятие располагает достаточным объемом наличности для реализации проекта и ведения текущей финансово-хозяйственной деятельности.

### **Прогноз прибыли и убытков**

Прогноз отчета о прибылях и убытках представлен в **Приложении 8.**

Результаты расчета показывают наличие ежегодной чистой прибыли, так ожидаемая прибыль от реализации проекта в 2024 г. составит 7 817 тыс. тг.

### **Расчет финансовых индикаторов**

Для оценки эффективности инвестиционного проекта использованы следующие финансовые индикаторы (см. **таблицу 9.**)

**Таблица 9. Финансовые индикаторы по проекту**

<b>Индикатор</b>	<b>Значение</b>
Внутренняя норма доходности (ВНД, IRR)	35%
Чистый дисконтированный доход (ЧДД, NPV) при ставке дисконтирования 6%	13 607
Дисконтированный срок окупаемости	3,7
Простой срок окупаемости	2,3

По результатам анализа финансовых показателей можно сделать ряд следующих заключений:

- ✓ Внутренняя норма доходности (IRR) составляет 35%. Превышение значения IRR над ставкой дисконтирования свидетельствует об эффективности реализации настоящего проекта;
- ✓ Значение ЧДД свидетельствует о том, что инвестированные в проект денежные средства уже в течение 2-х лет принесут дополнительную прибыль в размере 13 607 тыс. тг. в текущей стоимости;
- ✓ Дисконтированный период окупаемости проекта составляет 3,7 лет;
- ✓ Простой период окупаемости проекта 2,3 года.

# ПРИЛОЖЕНИЯ

---

Приложение 1. Прогноз движения денежных средств по месяцам на 2024 г, тыс.тг

Статьи	2024												Итого 2024
	янв	фев	мар	апр	май	июн	июл	авг	сен	окт	ноя	дек	
Наличность на начало периода	0	0	0	0	0	1 727	3 454	5 180	6 907	8 634	9 365	10 101	
<b>ПОСТУПЛЕНИЯ</b>													
Продажа швейных изделий					12 600	12 600	12 600	12 600	12 600	12 600	12 600	12 600	100 800
<b>Итого поступлений</b>	0	0	0	0	12 600	12 600	12 600	12 600	12 600	12 600	12 600	12 600	100 800
<b>ВЫПЛАТЫ</b>													
<b>Административные расходы</b>	0	0	0	0	3 068	3 068	3 068	3 068	3 068	4 064	4 059	4 054	27 514
Коммунальные платежи					300	300	300	300	300	300	300	300	2 400
Содержание сайта					15	15	15	15	15	15	15	15	120
Офисные и управленческие расходы					80	80	80	80	80	80	80	80	640
Погашение % по кредиту	0	0	0	0	0	0	0	0	0	148	143	138	430
Погашение ОД по кредиту	0	0	0	0	0	0	0	0	0	848	848	848	2 543
ФОТ					2 400	2 400	2 400	2 400	2 400	2 400	2 400	2 400	19 200
Отчисления на зп					273	273	273	273	273	273	273	273	2 181
<b>Маркетинговые расходы</b>	0	0	0	0	110	110	110	110	110	110	110	110	880
Реклама и продвижение					110	110	110	110	110	110	110	110	880
<b>Производственные расходы</b>	0	0	0	0	7 696	7 696	7 696	7 696	7 696	7 696	7 696	7 696	61 564
Себестоимость					7 170	7 170	7 170	7 170	7 170	7 170	7 170	7 170	57 356
Транспортные (ГСМ)					400	400	400	400	400	400	400	400	3 200
<b>Прочие расходы (1% от реализации)</b>	0	0	0	0	126	126	126	126	126	126	126	126	1 008
<b>Итого выплат</b>	0	0	0	0	10 873	10 873	10 873	10 873	10 873	11 869	11 864	11 859	89 959
<b>CASH FLOW</b>	0	0	0	0	1 727	1 727	1 727	1 727	1 727	731	736	741	10 841
<b>CASH FLOW (суммируемое)</b>	0	0	0	0	1 727	3 454	5 180	6 907	8 634	9 365	10 101	10 841	



Приложение 2. Прогноз движения денежных средств по месяцам на 2025 г, тыс. тг

Статьи	2025												Итого 2025	
	янв	фев	мар	апр	май	июн	июл	авг	сен	окт	ноя	дек		
<b>Наличность на начало периода</b>	10 841	11 587	12 338	13 093	13 854	14 619	15 389	16 165	16 945	17 730	18 520	19 315		
<b>ПОСТУПЛЕНИЯ</b>														
Продажа швейных изделий	12 600	12 600	12 600	12 600	12 600	12 600	12 600	12 600	12 600	12 600	12 600	12 600	12 600	151 200
<b>Итого поступлений</b>	12 600	12 600	12 600	12 600	12 600	12 600	12 600	12 600	12 600	12 600	12 600	12 600	12 600	151 200
<b>ВЫПЛАТЫ</b>														
<b>Административные расходы</b>	<b>4 049</b>	<b>4 044</b>	<b>4 039</b>	<b>4 034</b>	<b>4 029</b>	<b>4 024</b>	<b>4 019</b>	<b>4 014</b>	<b>4 009</b>	<b>4 004</b>	<b>3 999</b>	<b>3 994</b>	<b>48 259</b>	
Коммунальные платежи	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	3 600	
Содержание сайта	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	180	
Офисные и управленческие расходы	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	960	
Погашение % по кредиту	134	129	124	119	114	109	104	99	94	89	84	79	1 276	
Погашение ОД по кредиту	848	848	848	848	848	848	848	848	848	848	848	848	10 172	
ФОТ	2 400	2 400	2 400	2 400	2 400	2 400	2 400	2 400	2 400	2 400	2 400	2 400	28 800	
Отчисления на зп	273	273	273	273	273	273	273	273	273	273	273	273	3 272	
<b>Маркетинговые расходы</b>	<b>110</b>	<b>110</b>	<b>110</b>	<b>110</b>	<b>110</b>	<b>110</b>	<b>110</b>	<b>110</b>	<b>110</b>	<b>110</b>	<b>110</b>	<b>110</b>	<b>1 320</b>	
Реклама и продвижение	110	110	110	110	110	110	110	110	110	110	110	110	1 320	
<b>Производственные расходы</b>	<b>7 696</b>	<b>7 696</b>	<b>7 696</b>	<b>7 696</b>	<b>7 696</b>	<b>7 696</b>	<b>7 696</b>	<b>7 696</b>	<b>7 696</b>	<b>7 696</b>	<b>7 696</b>	<b>7 696</b>	<b>92 347</b>	
Себестоимость	7 170	7 170	7 170	7 170	7 170	7 170	7 170	7 170	7 170	7 170	7 170	7 170	86 035	
Транспортные (ГСМ)	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	4 800	
<b>Прочие расходы (1% от реализации)</b>	<b>126</b>	<b>126</b>	<b>126</b>	<b>126</b>	<b>126</b>	<b>126</b>	<b>126</b>	<b>126</b>	<b>126</b>	<b>126</b>	<b>126</b>	<b>126</b>	<b>1 512</b>	
<b>Итого выплат</b>	<b>11 854</b>	<b>11 849</b>	<b>11 844</b>	<b>11 840</b>	<b>11 835</b>	<b>11 830</b>	<b>11 825</b>	<b>11 820</b>	<b>11 815</b>	<b>11 810</b>	<b>11 805</b>	<b>11 800</b>	<b>141 926</b>	
<b>CASH FLOW</b>	<b>746</b>	<b>751</b>	<b>756</b>	<b>760</b>	<b>765</b>	<b>770</b>	<b>775</b>	<b>780</b>	<b>785</b>	<b>790</b>	<b>795</b>	<b>800</b>	<b>9 274</b>	
<b>CASH FLOW (суммируемое)</b>	<b>11 587</b>	<b>12 338</b>	<b>13 093</b>	<b>13 854</b>	<b>14 619</b>	<b>15 389</b>	<b>16 165</b>	<b>16 945</b>	<b>17 730</b>	<b>18 520</b>	<b>19 315</b>	<b>20 115</b>		

**Приложение 3. Прогноз движения денежных средств по месяцам на 2026 г, тыс. тг**

Статьи	2026												Итого 2026
	янв	фев	мар	апр	май	июн	июл	авг	сен	окт	ноя	дек	
<b>Наличность на начало периода</b>	20 115	20 115	20 999	21 888	22 782	23 680	24 584	25 492	26 406	27 324	28 248	29 176	
<b>ПОСТУПЛЕНИЯ</b>													
Продажа швейных изделий	13 860	13 860	13 860	13 860	13 860	13 860	13 860	13 860	13 860	13 860	13 860	13 860	166 320
<b>Итого поступлений</b>	13 860	13 860	13 860	13 860	13 860	13 860	13 860	13 860	13 860	13 860	13 860	13 860	166 320
<b>ВЫПЛАТЫ</b>													
<b>Административные расходы</b>	<b>4 446</b>	<b>4 441</b>	<b>4 436</b>	<b>4 431</b>	<b>4 426</b>	<b>4 421</b>	<b>4 416</b>	<b>4 411</b>	<b>4 406</b>	<b>4 402</b>	<b>4 397</b>	<b>4 392</b>	<b>53 026</b>
Коммунальные платежи	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	3 600
Содержание сайта	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	180
Офисные и управленческие расходы	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	960
Погашение % по кредиту	74	69	64	59	54	49	45	40	35	30	25	20	564
Погашение ОД по кредиту	848	848	848	848	848	848	848	848	848	848	848	848	10 172
ФОТ	2 810	2 810	2 810	2 810	2 810	2 810	2 810	2 810	2 810	2 810	2 810	2 810	33 720
Отчисления на зп	319	319	319	319	319	319	319	319	319	319	319	319	3 831
<b>Маркетинговые расходы</b>	<b>110</b>	<b>110</b>	<b>110</b>	<b>110</b>	<b>110</b>	<b>110</b>	<b>110</b>	<b>110</b>	<b>110</b>	<b>110</b>	<b>110</b>	<b>110</b>	<b>1 320</b>
Реклама и продвижение	110	110	110	110	110	110	110	110	110	110	110	110	1 320
<b>Производственные расходы</b>	<b>8 425</b>	<b>8 425</b>	<b>8 425</b>	<b>8 425</b>	<b>8 425</b>	<b>8 425</b>	<b>8 425</b>	<b>8 425</b>	<b>8 425</b>	<b>8 425</b>	<b>8 425</b>	<b>8 425</b>	<b>101 101</b>
Себестоимость	7 887	7 887	7 887	7 887	7 887	7 887	7 887	7 887	7 887	7 887	7 887	7 887	94 638
Транспортные (ГСМ)	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	4 800
<b>Прочие расходы (1% от реализации)</b>	<b>139</b>	<b>139</b>	<b>139</b>	<b>139</b>	<b>139</b>	<b>139</b>	<b>139</b>	<b>139</b>	<b>139</b>	<b>139</b>	<b>139</b>	<b>139</b>	<b>1 663</b>
<b>Итого выплат</b>	<b>12 981</b>	<b>12 976</b>	<b>12 971</b>	<b>12 966</b>	<b>12 961</b>	<b>12 956</b>	<b>12 951</b>	<b>12 947</b>	<b>12 942</b>	<b>12 937</b>	<b>12 932</b>	<b>12 927</b>	<b>155 447</b>
<b>CASH FLOW</b>	<b>879</b>	<b>884</b>	<b>889</b>	<b>894</b>	<b>899</b>	<b>904</b>	<b>909</b>	<b>913</b>	<b>918</b>	<b>923</b>	<b>928</b>	<b>933</b>	<b>10 873</b>
<b>CASH FLOW (суммируемое)</b>	<b>20 115</b>	<b>20 999</b>	<b>21 888</b>	<b>22 782</b>	<b>23 680</b>	<b>24 584</b>	<b>25 492</b>	<b>26 406</b>	<b>27 324</b>	<b>28 248</b>	<b>29 176</b>	<b>30 109</b>	

Приложение 4. Прогноз движения денежных средств по месяцам на 2027 г, тыс. тг

Статьи	2027												Итого 2027
	янв	фев	мар	апр	май	июн	июл	авг	сен	окт	ноя	дек	
<b>Наличность на начало периода</b>	30 109	31 631	33 157	34 689	37 073	39 457	41 841	44 226	46 610	48 994	51 378	53 762	
<b>ПОСТУПЛЕНИЯ</b>													
Продажа швейных изделий	15 246	15 246	15 246	15 246	15 246	15 246	15 246	15 246	15 246	15 246	15 246	15 246	182 952
<b>Итого поступлений</b>	15 246	15 246	15 246	15 246	15 246	15 246	15 246	15 246	15 246	15 246	15 246	15 246	182 952
<b>ВЫПЛАТЫ</b>													
<b>Административные расходы</b>	<b>4 387</b>	<b>4 382</b>	<b>4 377</b>	<b>3 524</b>	<b>3 524</b>	<b>3 524</b>	<b>3 524</b>	<b>3 524</b>	<b>3 524</b>	<b>3 524</b>	<b>3 524</b>	<b>3 524</b>	44 863
Коммунальные платежи	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	3 600
Содержание сайта	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	180
Офисные и управленческие расходы	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	960
Погашение % по кредиту	15	10	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	30
Погашение ОД по кредиту	848	848	848	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 543
ФОТ	2 810	2 810	2 810	2 810	2 810	2 810	2 810	2 810	2 810	2 810	2 810	2 810	33 720
Отчисления на зп	319	319	319	319	319	319	319	319	319	319	319	319	3 831
<b>Маркетинговые расходы</b>	<b>110</b>	<b>110</b>	<b>110</b>	<b>110</b>	<b>110</b>	<b>110</b>	<b>110</b>	<b>110</b>	<b>110</b>	<b>110</b>	<b>110</b>	<b>110</b>	1 320
Реклама и продвижение	110	110	110	110	110	110	110	110	110	110	110	110	1 320
<b>Производственные расходы</b>	<b>9 228</b>	<b>9 228</b>	<b>9 228</b>	<b>9 228</b>	<b>9 228</b>	<b>9 228</b>	<b>9 228</b>	<b>9 228</b>	<b>9 228</b>	<b>9 228</b>	<b>9 228</b>	<b>9 228</b>	110 731
Себестоимость	8 675	8 675	8 675	8 675	8 675	8 675	8 675	8 675	8 675	8 675	8 675	8 675	104 102
Транспортные (ГСМ)	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	4 800
<b>Прочие расходы (1% от реализации)</b>	<b>152</b>	<b>152</b>	<b>152</b>	<b>152</b>	<b>152</b>	<b>152</b>	<b>152</b>	<b>152</b>	<b>152</b>	<b>152</b>	<b>152</b>	<b>152</b>	1 830
<b>Итого выплат</b>	<b>13 724</b>	<b>13 719</b>	<b>13 714</b>	<b>12 862</b>	<b>12 862</b>	<b>12 862</b>	<b>12 862</b>	<b>12 862</b>	<b>12 862</b>	<b>12 862</b>	<b>12 862</b>	<b>12 862</b>	156 915
<b>CASH FLOW</b>	<b>1 522</b>	<b>1 527</b>	<b>1 532</b>	<b>2 384</b>	<b>2 384</b>	<b>2 384</b>	<b>2 384</b>	<b>2 384</b>	<b>2 384</b>	<b>2 384</b>	<b>2 384</b>	<b>2 384</b>	26 037
<b>CASH FLOW (суммируемое)</b>	<b>31 631</b>	<b>33 157</b>	<b>34 689</b>	<b>37 073</b>	<b>39 457</b>	<b>41 841</b>	<b>44 226</b>	<b>46 610</b>	<b>48 994</b>	<b>51 378</b>	<b>53 762</b>	<b>56 146</b>	

Приложение 5. Прогноз доходов и расходов по годам 2024-2027 г., тыс. тг

Статьи	2024	2025	2026	2027
<b>ПОСТУПЛЕНИЯ</b>				
<b>Выручка:</b>	<b>100 800</b>	<b>151 200</b>	<b>166 320</b>	<b>182 952</b>
Продажа швейных изделий	100 800	151 200	166 320	182 952
<b>Итого поступлений</b>	<b>100 800</b>	<b>151 200</b>	<b>166 320</b>	<b>182 952</b>
<b>ВЫПЛАТЫ</b>				
<b>Административные расходы</b>	<b>27 514</b>	<b>48 259</b>	<b>53 026</b>	<b>44 863</b>
Коммунальные платежи	2 400	3 600	3 600	3 600
Содержание сайта	120	180	180	180
Офисные и управленческие расходы	640	960	960	960
Погашение % по кредиту	430	1 276	564	30
Погашение ОД по кредиту	2 543	10 172	10 172	2 543
ФОТ	19 200	28 800	33 720	33 720
Отчисления на зп	2 181	3 272	3 831	3 831
<b>Маркетинговые расходы</b>	<b>880</b>	<b>1 320</b>	<b>1 320</b>	<b>1 320</b>
Реклама и продвижение	880	1 320	1 320	1 320
<b>Производственные расходы</b>	<b>61 564</b>	<b>92 347</b>	<b>101 101</b>	<b>110 731</b>
Себестоимость	57 356	86 035	94 638	104 102
Транспортные (ГСМ)	3 200	4 800	4 800	4 800
Прочие расходы (1% от реализации)	1 008	1 512	1 663	1 830
<b>Итого расходов</b>	<b>89 959</b>	<b>141 926</b>	<b>155 447</b>	<b>156 915</b>
<b>Чистая прибыль(убыток)</b>	<b>10 841</b>	<b>9 274</b>	<b>10 873</b>	<b>26 037</b>
<b>Рентабельность продаж</b>	<b>11%</b>	<b>6%</b>	<b>7%</b>	<b>14%</b>
<b>ИПН 3%</b>	<b>3 024</b>	<b>4 536</b>	<b>4 990</b>	<b>5 489</b>
<b>Чистая прибыль(убыток) после налогообложения</b>	<b>7 817</b>	<b>4 738</b>	<b>5 883</b>	<b>20 549</b>

**Приложение 6. Расчет финансовых индикаторов**

Период (год)	Первоначальные затраты	Денежный доход	Денежный расход	Денежный поток	Дисконтированный денежный поток	Накопленный ДДП	Коэффициент дисконтирования
0	-25 430			-25 430			
1		100 800	89 959	10 841	8 743	8 743	1,24
2		151 200	141 926	9 274	6 032	14 775	1,54
3		166 320	155 447	10 873	5 703	20 477	1,91
4		182 952	156 915	26 037	11 013	31 490	2,36
5		201 247	164 935	36 312	12 386	43 876	2,93
6		221 372	164 935	56 437	15 525	59 402	3,64
<b>Ставка дисконтирования</b>				равна прогнозируемому темпу инфляции			<b>6%</b>
<b>Чистый дисконтированный поток</b>				$NPV = -IC + \sum CF_t / (1 + r)^t$			<b>13 607</b>
<b>Внутренняя норма доходности</b>				$IRR = ((r1 + (NPV(r1)/(NPV(r1) - NPV(r2)))) * (r2 - r1))$			<b>35%</b>
<b>Дисконтированный срок окупаемости</b>				$DPP = \sum_{t=1}^n \frac{CF_t}{(1 + r)^t} \geq I_0$			<b>3,7</b>
<b>Простой срок окупаемости</b>				инвестиции / планируемая прибыль			<b>2,3</b>

Анализ показателей эффективности инвестиций настоящего проекта позволяет сделать вывод, что при прогнозируемых объемах реализации и капитальных вложениях проект является надежным и рентабельным. Успешная реализация настоящего проекта создает благоприятные перспективы для укрепления позиций предприятия на рынке по основным показателям, получения и увеличения в дальнейшем объемов чистой прибыли.

Проведенные финансовые расчеты по проекту, анализ полученных значений показателей коммерческой эффективности инвестиций для проекта позволяют охарактеризовать проект как доходный, с невысоким уровнем риска, оптимальной рентабельностью текущей деятельности и оптимальным сроком окупаемости.

Таким образом, проект эффективен, рентабелен, окупается в оптимальный срок, и может рассматриваться как выгодное размещение инвестиций. Проект является коммерчески и социально привлекательным предприятием для всех его участников.

ИП «NiK» \_\_\_\_\_ КУНАНБАЕВ Н.Ш.

М.П.