Приложение 9

 к Инструкции об организации работы

 по кредитованию юридических лиц

 и индивидуальных предпринимателей

 в ОАО «Паритетбанк»

Технико-экономическое обоснование сделки

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (полное название организации)

 Название проекта \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 Цель инвестиционного проекта (увеличение объема производства, снижение

затрат на производство, повышение качества продукции, социальная

направленность и т.п.)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 Описание инвестиционного проекта (создание нового производства (описание продукции или услуг, которые планируется производить или оказывать по результатам реализации проекта, потенциальные потребители) расширение действующего, техническое перевооружение, другое)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 Направления использования инвестиций (строительство, реконструкция

подготовка производства, закупка оборудования)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 Место реализации проекта (адрес) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 Срок реализации проекта \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 Необходимые (с указанием их наличия) разрешения, согласования, наличие

заключенных контрактов, утвержденных смет и проектной документации

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 Общие инвестиционные затраты и

 источники финансирования по проекту

 (код валюты)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| N п/п  |  Виды инвестиционных затрат и источников  финансирования  |  По периодам  реализации  проекта [<\*>](#Par3516) |  Всего  по проекту  |
| 1 | 2 | 3 | ...  | t  |
| I. Инвестиционные затраты  |
| 1  | Капитальные затраты (без НДС)  |  |  |  |  |  |  |
| 1.1  | Строительно-монтажные работы  |  |  |  |  |  |  |
| 1.2  | Приобретение и монтаж оборудования  |  |  |  |  |  |  |
| 1.3  | Другие инвестиционные затраты (указать)  |  |  |  |  |  |  |
| 2  | Итого капитальные затраты без НДС - стоимость инвестиционного проекта (сумма [строк 1.1](#Par3334) - [1.3](#Par3338))  |  |  |  |  |  |  |
| 2.1  | Из них капитальные затраты в СКВ  |  |  |  |  |  |  |
| 3  | НДС, уплачиваемый при осуществлении капитальных затрат  |  |  |  |  |  |  |
| 4  | Прирост чистого оборотного капитала  |  |  |  |  |  |  |
| 5  | Итого общие инвестиционные затраты с НДС ([стр. 2](#Par3340) + [стр. 3](#Par3346) + [стр. 4](#Par3349))  |  |  |  |  |  |  |
| II. Источники финансирования инвестиционных затрат  |
| 6  | Собственные средства  |  |  |  |  |  |  |
| 7  | Заемные и привлеченные средства - всего, в том числе:  |  |  |  |  |  |  |
| 7.1  | банковские кредиты  |  |  |  |  |  |  |
| 7.2  | государственное участие  |  |  |  |  |  |  |
| 7.3  | прочие привлеченные средства (указать)  |  |  |  |  |  |  |
| 8  | Итого по всем источникам финансирования инвестиционных затрат ([стр. 6](#Par3356) + [стр. 7](#Par3358))  |  |  |  |  |  |  |
| III. Финансовые издержки по проекту  |
| 9  | Плата за кредиты (займы), связанная с осуществлением инвестиционных затрат по проекту (проценты по кредитам (займам), плата за гарантию правительства, комиссии банков и другие платежи - указать)  |  |  |  |  |  |  |

 Расчет погашения долгосрочных кредитов, займов

 (код валюты)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| N п/п  |  Наименование показателей  | По периодам  реализации  проекта  |  Всего  |
| 1 | 2 | 3 | ...  | t |
| I. По проекту  |
| 1  | Сумма получаемого кредита, займа  |  |  |  |  |  |  |
| 2  | Задолженность на начало года  |  |  |  |  |  | x  |
| 3  | Начислено процентов  |  |  |  |  |  |  |
| 4  | Начислено прочих издержек  |  |  |  |  |  |  |
| 5  | Погашение основного долга  |  |  |  |  |  |  |
| 6  | Погашение процентов  |  |  |  |  |  |  |
| 6.1  | из них проценты к уплате, включаемые в соответствии с учетной политикой организации, в состав операционных расходов  |  |  |  |  |  |  |
| 7  | Погашение прочих издержек  |  |  |  |  |  |  |
| 8  | Итого погашение задолженности ([стр. 5](#Par3401) + [стр. 6](#Par3403) + [стр. 7](#Par3410))  |  |  |  |  |  |  |
| 9  | Задолженность на конец года  |  |  |  |  |  | x  |
| II. Существующие долгосрочные кредиты, займы организации  |
| 10  | Сумма получаемого кредита, займа  |  |  |  |  |  |  |
| 11  | Задолженность на начало года  |  |  |  |  |  |  |
| 12  | Начислено процентов и прочих издержек  |  |  |  |  |  |  |
| 13  | Погашение основного долга  |  |  |  |  |  |  |
| 14  | Погашение процентов и прочих издержек  |  |  |  |  |  |  |
| 14.1  | из них проценты к уплате, включаемые в соответствии с учетной политикой организации, в состав операционных расходов  |  |  |  |  |  |  |
| 15  | Итого погашение задолженности  ([стр. 13](#Par3401) + [стр.14](#Par3403))  |  |  |  |  |  |  |
| 16  | Задолженность на конец года  |  |  |  |  |  |  |
| 17  | Возмещение из бюджета части процентов  |  |  |  |  |  |  |
| III. Прочие долгосрочные обязательства  |
| 18  | Погашение прочих долгосрочных обязательств организации (указать)  |  |  |  |  |  |  |
| 19  | Всего погашение задолженности по кредитам, займам (сумма [стр. 8](#Par3412), [15](#Par3434), [18](#Par3442))  |  |  |  |  |  |  |
| 19.1  | из них проценты к уплате, включаемые в соответствии с учетной политикой организации, в состав операционных расходов  |  |  |  |  |  |  |

 Расчет прибыли от реализации

 (код валюты)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  N  п/п  |  Наименование показателей  |  Базовый  период (указать) |  По периодам  реализации  проекта  |
| 1  | 2 | 3  | ... | t  |
| 1  | Объем производства и реализации продукции  |  |  |  |  |  |  |
| 2  | Выручка от реализации продукции  |  |  |  |  |  |  |
| 3  | Налоги, включаемые в выручку от реализации продукции  |  |  |  |  |  |  |
| 4  | Выручка от реализации продукции (за минусом НДС, акцизов и иных обязательных платежей) ([стр. 2](#Par3467) - [стр. 3](#Par3469))  |  |  |  |  |  |  |
| 5  | Затраты на производство и реализацию продукции  |  |  |  |  |  |  |
| 6  | Прибыль (убыток) от реализации ([стр. 4](#Par3472) - [стр. 5](#Par3477))  |  |  |  |  |  |  |
| 7  | Прибыль (убыток) от операционных доходов и расходов  |  |  |  |  |  |  |
| 7.1  | в т.ч. погашение процентов по инвестиционным кредитам и займам [<\*>](#Par3516) |  |  |  |  |  |  |
| 8  | Прибыль (убыток) от внереализационных доходов и расходов  |  |  |  |  |  |  |
| 9  | Прибыль (убыток) за отчетный период ([стр. 6](#Par3480) + [стр. 7](#Par3483) + [стр. 8](#Par3489))  |  |  |  |  |  |  |
| 10  | Налоги и сборы, производимые из прибыли  |  |  |  |  |  |  |
| 11  | Расходы и платежи из прибыли  |  |  |  |  |  |  |
| 12  | Чистая прибыль ([стр. 9](#Par3492) - [стр. 10](#Par3495) - [стр. 11](#Par3497))  |  |  |  |  |  |  |
| 13  | Чистый доход ([стр. 12](#Par3499) + амортизация)  |  |  |  |  |  |  |
| 14  | Погашение задолженности по кредитам, займам  |  |  |  |  |  |  |
| 14.1  | Погашение задолженности по кредитам, займам (за исключением погашения процентов по инвестиционным кредитам и займам по [стр. 7.1](#Par3486))  |  |  |  |  |  |  |
| 15  | Рентабельность реализованной продукции  |  |  |  |  |  |  |

 --------------------------------

 <\*> Если в соответствии с учетной политикой организации данные расходы

учитываются в составе операционных расходов.

 Расчет потока денежных средств по организации

 (код валюты)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  N п/п  |  Наименование показателей  | По периодам  реализации  проекта  |
| 1 | 2 | 3 | ... | t  |
| 1  | ПРИТОК ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  |  |  |  |  |  |
| 1.1  | Выручка от реализации продукции  |  |  |  |  |  |
| 1.2  | Долгосрочные кредиты, займы и другие привлеченные средства по проекту (указать)  |  |  |  |  |  |
| 1.3  | Существующие долгосрочные кредиты, займы и другие привлеченные средства по организации  |  |  |  |  |  |
| 1.4  | Краткосрочные кредиты, займы  |  |  |  |  |  |
| 1.5  | Сальдо по операционной деятельности  |  |  |  |  |  |
| 1.6  | Сальдо по внереализационной деятельности  |  |  |  |  |  |
| 1.7  | Прочие источники и поступления (указать)  |  |  |  |  |  |
| 1.8  | ИТОГО ПРИТОК ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  |  |  |  |  |  |
| 2  | ОТТОК ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  |  |  |  |  |  |
| 2.1  | Капитальные затраты без НДС  |  |  |  |  |  |
| 2.2  | Затраты на производство и реализацию продукции (за вычетом амортизации), в т.ч.  |  |  |  |  |  |
| 2.2.1  | затраты имеющие приоритет над платежами по погашению кредитов по очередности платежей  |  |  |  |  |  |
| 2.3  | Налоги, сборы и платежи, уплачиваемые из выручки  |  |  |  |  |  |
| 2.4  | Налоги, сборы и платежи, уплачиваемые из прибыли (доходов)  |  |  |  |  |  |
| 2.5  | Расходы и платежи из прибыли  |  |  |  |  |  |
| 2.6  | Погашение основного долга по долгосрочным кредитам, займам по проекту  |  |  |  |  |  |
| 2.7  | Погашение процентов и прочих издержек по долгосрочным кредитам, займам по проекту [<\*>](#Par3595) |  |  |  |  |  |
| 2.8  | Погашение основного долга по существующим долгосрочным кредитам, займам  |  |  |  |  |  |
| 2.9  | Погашение процентов и прочих издержек по существующим долгосрочным кредитам, займам [<\*>](#Par3595) |  |  |  |  |  |
| 2.10  | Погашение прочих долгосрочных обязательств организации  |  |  |  |  |  |
| 2.11  | Погашение краткосрочных кредитов, займов  |  |  |  |  |  |
| 2.12  | Прочие расходы в деятельности организации (указать)  |  |  |  |  |  |
| 2.13  | ИТОГО ОТТОК ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  |  |  |  |  |  |
| 3  | ИЗЛИШЕК (ДЕФИЦИТ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ([стр. 1.8](#Par3547) - [стр. 2.13](#Par3585))  |  |  |  |  |  |
| 4 | НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ОСТАТОК (ДЕФИЦИТ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ нарастающим итогом (по [стр. 3](#Par3587))  |  |  |  |  |  |
| 5  | Коэффициент обслуживания инвестиционного долга ((стр.3 + погашение основного долга по проекту + погашение процентов по проекту) / (погашение основного долга по проекту + погашение процентов по проекту))  |  |  |  |  |  |

 --------------------------------

 <\*> За исключением процентов к уплате, включаемых в соответствии с

учетной политикой организации, в состав операционных расходов.

 При сроке окупаемости проекта до двух лет периоды расчета должны

составлять не менее 3 месяцев.

"\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Руководитель организации (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_)

М.П.

Главный бухгалтер (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_)