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 (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_)