***Приложение № 1***

**ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЗАЕМНЫХ СРЕДСТВ**

**1. Информация о заявителе**

|  |  |
| --- | --- |
| ***Полное наименование организации/ индивидуального предпринимателя*** |  |
| ***ОГРН*** |  |
| ***ИНН*** |  |
| ***КПП*** |  |
| ***Дата государственной регистрации*** |  |
| ***Юридический адрес*** |  |
| ***Руководитель организации*** |  |
| ***Контактное лицо*** |  |

**2. Рыночная перспективность использования заемных средств**

**Потребность в заемных средствах \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**Краткое описание планируемого использования заемных средств**

Раздел должен содержать следующую информацию:

* Изложить суть (создание нового производства/объекта с « нуля»; реконструкция действующего производства/объекта; модернизация действующего производства/объекта; выпуск новой продукции на действующем производстве; расширение действующего производства; иное изменение с целью ведения коммерческой деятельности). Отметить, если заемные средства будут реализованы на принципах государственно-частного партнерства.
* Включить описание продукта/продуктовой линейки (услуг), который/ая планируется к выпуску, указать конкурентные преимущества и недостатки, целевую аудиторию. Если предусмотрен выпуск нового продукта, необходимо указать степень готовности продукта к выпуску и реализации (отметить, если применимо, на какой стадии развития находится продукт, к примеру, концепция, опытный образец, готовый рыночный продукт), реализовывался ли продукт ранее на российском рынке или за рубежом, опыт производства и реализации продукта. Указать информацию о наличии сертификата качества, патенте и авторских правах, о необходимости лицензирования выпуска продукции. Рекомендуется: Привести информацию о доминирующей части продуктовой программы, составляющей значительную часть выручки от реализации (не требуется предоставлять детальную информацию по каждому продукту (продуктовой линейке). Указать возможные продукты-заменители и комплиментарные (сопутствующие) товары и услуги, планируемые изменения в ассортименте и предполагаемую модернизацию продукта в будущем.
* Обосновать целесообразность использования заменых средств для Получателя (например, возможность увеличить объём продаж и долю на рынке; снизить затраты; занять свободную нишу на рынке или создать новый рынок; учесть экологические требования и т.п.).

|  |
| --- |
|  |

**Место реализации**

Указать место и отрасль, в которой будут реализованы (реализуются) заемные средства.

|  |
| --- |
|  |

**Рынок**

В данном разделе необходимо дать описание рынка сбыта, для которого предназначена продукция и/или услуги и прогнозы развития рынка на ближайшую перспективу. В разделе должен быть представлен анализ текущего состояния рынка, включая:

* динамику развития (в том числе, появление новых игроков, динамику объёма продаж, ключевые изменения и тенденции, текущую стадию жизненного цикла рынка);
* основных прямых конкурентов и конкурентов, производящих продукты- заменители;
* барьеры входа в отрасль, включая законодательные ограничения, ограничения доступа к ключевым ресурсам, ограничения по масштабу производства (если применимо);
* данные о сезонности спроса или предложения;
* основные каналы продаж и методы стимулирования сбыта (реклама, мерчендайзинг и т.д.);
* прогноз объема продаж или иного показателя спроса по рынку в целом и по сегментам, в которых будет позиционироваться продукция (работы, услуги), предназначенные к реализации (период прогноза на весь срок кредитования);
* сбыт выпускаемой продукции ориентирован на экспорт.

|  |
| --- |
|  |

**3. Финансово-экономическая эффективность**

***Расшифровываются этапы осуществления затрат капитального характера (при необходимости, первоначальных расходов на оборотные средства), в т.ч. продолжительность каждого этапа, последовательность выполнения работ на каждом этапе, сроки начала и окончания работ.***

Раздел должен содержать следующую информацию:

* основные исходные данные, допущения и предпосылки, использованные для построения финансовых прогнозов;
* ключевые финансовые показатели (коэффициенты) по годам реализации;
* прогнозная финансовая отчетность;
* результаты оценки воздействия изменений ключевых факторов риска на финансовые прогнозы;

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Объекты капитальных вложений (структура инвестиционных издержек) | Длитель-ность,  дни | Дата  начала | Дата окон-  чания | Предстоящие расходы, тыс. руб. | | | | | |
| всего | в т.ч. по периодам (интервалам планирования) | | | | |
| 1 инт. | 2 инт. | 3 инт. | … | Nинт. |
| **1.Капитальные затраты**  **всего** | Х | Х | Х |  |  |  |  |  |  |
| В том числе: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.1. Строительство, рекон-струкция, модернизация зданий, сооружений: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| (расшифровать виды работ и расходы на них) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.2. Приобретение оборудования: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| - оплата оборудования |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| - доставка оборудования |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.3. Монтаж оборудования: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| - монтаж и установка оборудования |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| - стартовый запуск и отладка оборудования |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.4. Приобретение сельскохозяйственных машин: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| … |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.5. Приобретение автотранспортных средств: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| … |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.6. Другие капитальные затраты: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| (расшифровать виды работ и расходы на них) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **2. Первоначальные оборотные средства**  **всего** | Х | Х | Х |  |  |  |  |  |  |
| в том числе: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| (расшифровать по выдам расходов) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **3. Прочее** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **4. Инвестиционные издержки всего (п. 1 + п. 2 + п.3)** | Х | Х | Х |  |  |  |  |  |  |

**3.1. Наличие проектов договоров с поставщиками и потребителями продукции**

*Указываются основные контракты на момент подачи заявления на предоставление займа (действующие и планируемые к заключению).*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№**  **п/п** | **Наименование поставляемых**  **материально-технических ресурсов** | **Наименование поставщиков материально-технических ресурсов** | **Общая сумма Договора с учетом НДС, руб.** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  | х | х | х |
| **№**  **п/п** | **Наименование**  **реализуемой продукции / услуг** | **Основные покупатели продукции / услуг** | **Общая сумма Договора с учетом НДС, руб.** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  | х | х | х |

**3.2. Планируемые показатели деятельности**

*Расшифровываются основные показатели деятельности по годам:*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| №  п/п | Наименование показателей  деятельности | Планируемые результаты деятельности (по этапам периода кредитования) | | | |
| **1 год** | **2 год** | **…** | **n-й год** |
| **1.1.** | **Выручка от основной деятельности всего** |  |  |  |  |
| **1.1.1.** | **в т.ч. по видам продукции/услуг** |  |  |  |  |
| **1.2.** | **Выручка всего** |  |  |  |  |
| **1.2.1.** | **в т.ч. по видам продукции/услуг** |  |  |  |  |
| **2.** | **Доходы от осуществления иных видов деятельности** |  |  |  |  |
| **3.** | **ИТОГО ДОХОДЫ** |  |  |  |  |
| **4.** | **Расходы:** |  | | | |
| **4.1.** | **Расходы на приобретение основных средств:** |  |  |  |  |
| **4.1.1.** |  |  |  |  |  |
| **4.1.2.** |  |  |  |  |  |
|  | **…………………………** |  |  |  |  |
| **4.2.** | **Расходы на приобретение первоначальных оборотных средств:** |  |  |  |  |
| **4.2.1.** |  |  |  |  |  |
| **4.2.2.** |  |  |  |  |  |
|  | **……………………….** |  |  |  |  |
| **4.3.** | **Расходы на оплату труда** |  |  |  |  |
| **4.4.** | **Расходы на оплату услуг по договорам подряда** |  |  |  |  |
| **4.5.** | **Арендная плата** |  |  |  |  |
| **4.6.** | **Коммунальные расходы** |  |  |  |  |
| **4.7.** | **Транспортные расходы** |  |  |  |  |
| **4.8.** | **Налоги и сборы** |  |  |  |  |
| **4.9.** | **Уплата процентов по кредитам и**  **займам** |  |  |  |  |
| **4.10** | **Прочие расходы (расшифровать)** |  |  |  |  |
| **4.11.** | **ИТОГО РАСХОДЫ** |  |  |  |  |
| **5.** | **Прибыль** |  |  |  |  |
| **6.** | **Рентабельность (%)** |  |  |  |  |

**3.3. План движения денежных средств**

*План движения денежных средств составляется в руб. (тыс. руб.) на каждый год периода испрашиваемого займа с разбивкой по кварталам*

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование показателей | Значение показателей | | | | |
| I кв. | II кв. | III кв. | IV кв. | Всего  за год |
| **движение денежных средств по текущей деятельности** | | | | | | |
| **1.** | **Поступления денежных средств в \_\_\_\_\_ году всего (п. 1.1 + п. 1.2)** |  |  |  |  |  |
|  | в том числе: |  |  |  |  |  |
| **1.1.** | - выручка от реализации продукции (услуг) |  |  |  |  |  |
| **1.2.** | - прочие доходы от текущей деятельности |  |  |  |  |  |
| **2.** | **Расходование денежных средств, всего**  **(п. 2.1 + п. 2.2 + п. 2.3 + п. 2.4)** |  |  |  |  |  |
|  | в том числе: |  |  |  |  |  |
| **2.1.** | - затраты на производство и сбыт продукции (услуг) |  |  |  |  |  |
|  | из них: |  |  |  |  |  |
| **2.1.1.** | - оплата приобретенных товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных активов |  |  |  |  |  |
| **2.1.2.** | - арендные платежи |  |  |  |  |  |
| **2.1.3.** | - расходы на оплату труда |  |  |  |  |  |
| **2.1.4.** | - расходы на страхование имущества |  |  |  |  |  |
| **2.2.** | - налоговые и приравненные к ним платежи |  |  |  |  |  |
| **2.3.** | - проценты, уплаченные по кредитам и займам всего |  |  |  |  |  |
|  | из них: |  |  |  |  |  |
| **2.3.1.** | проценты, уплаченные по кредитам  ФРМП |  |  |  |  |  |
| **2.4.** | - прочие расходы по текущей деятельности (*расшифровать*) |  |  |  |  |  |
| **3.** | **Чистый денежный поток по текущей деятельности (п. 1 – п. 2)** |  |  |  |  |  |
| **движение денежных средств по Инвестиционной деятельности** | | | | | | |
| **4.** | **Поступления денежных средств в \_\_\_\_\_ году всего (п. 4.1 + п. 4.2 + п. 4.3 + п. 4.4)** |  |  |  |  |  |
|  | в том числе: |  |  |  |  |  |
| **4.1.** | - собственные денежные средства на начало |  |  |  |  |  |
| **4.2.** | - средства от продажи объектов основных средств и иного имущества |  |  |  |  |  |
|  | - средства от продажи финансовых активов (паи, ценные бумаги, др.) |  |  |  |  |  |
| **4.3.** | - полученные проценты |  |  |  |  |  |
| **4.4.** | - прочие поступления (*расшифровать*) |  |  |  |  |  |
| **5.** | **Инвестиционные издержки всего** |  |  |  |  |  |
|  | в том числе: |  |  |  |  |  |
| **5.1.** | - капитальные затраты |  |  |  |  |  |
| **5.2.** | - первоначальные оборотные средства |  |  |  |  |  |
| **6.** | **Чистый денежный поток по инвестиционной деятельности (п. 4 – п. 5)** |  |  |  |  |  |
| **7.** | **Чистый денежный поток по текущей и инвестиционной деятельности (п. 3 + п. 6)** |  |  |  |  |  |
| **движение денежных средств по Финансовой деятельности** | | | | | | |
| **8.** | **Поступление денежных средств в \_\_\_\_\_\_ году всего**  **(п. 8.1 + п. 8.2 + п. 8.3)** |  |  |  |  |  |
|  | в том числе: |  |  |  |  |  |
| **8.1.** | - поступление кредитов и займов всего, в т.ч.: |  |  |  |  |  |
| **8.1.1.** | *ФРМП* |  |  |  |  |  |
| **8.1.2.** | *кредиты других банков* |  |  |  |  |  |
| **8.1.3.** | *займы полученные* |  |  |  |  |  |
| **8.2.** | - субсидии в возмещение процентов за кредиты и займы |  |  |  |  |  |
| **8.3.** | - иные поступления (*расшифровать*) |  |  |  |  |  |
| **9.** | **Планируемый отток денежных средств, всего (п. 9.1 + п. 9.2)** |  |  |  |  |  |
|  | в том числе: |  |  |  |  |  |
| **9.1.** | - погашение основного долга по кредитам и займам |  |  |  |  |  |
| **9.2.** | - погашение обязательств по финансовой аренде (лизингу) |  |  |  |  |  |
| **9.3.** | - прочие расходы по финансовой деятельности (*расшифровать*) |  |  |  |  |  |
| **10.** | **Чистый денежный поток по финансовой деятельности (п. 8 – п. 9)** |  |  |  |  |  |
| **11.** | **Чистые денежные потоки всего (п. 7 + п. 10)** |  |  |  |  |  |
| **12.** | **Чистый денежный поток нарастающим итогом** |  |  |  |  |  |

**3.4. Налоговое окружение**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Название налога | База | Период | Ставка, % |
| УСН | доход-расход | квартал | 10 |
| УСН | доход | квартал | 6 |
| ЕНВД | ... | ... | ... |
| …… |  |  |  |

* Прогнозируются только денежные потоки, которые будут поступать в распоряжение (расходоваться) Получателя(ем) средств;
* Затраты, осуществленные до начального момента прогнозного периода, не должны учитываться в прогнозных финансовых потоках, но могут быть учтены в виде активов на балансе Получателя средств;
* График привлечения финансирования должен быть привязан к графику инвестиций, денежные потоки по финансовой деятельности должны прогнозироваться на основе денежных потоков от операционной и инвестиционной деятельности;
* По окончании каждого прогнозного шага сумма остатка денежных средств на расчетных и резервных счетах не могут принимать отрицательные значения (при возникновении в каком-либо периоде недостатка денежных средств должно прогнозироваться привлечение дополнительных источников финансирования);
* При привлечении заемного финансирования должны прогнозироваться платежи по обслуживанию долга (с учетом возможной отсрочки выплаты начисленных процентов);
* Рекомендуется прогнозировать денежные потоки в тех валютах, в которых они реализуются (производятся поступления и платежи), и вслед за этим приводить их к единой, итоговой валюте. В качестве итоговой валюты рекомендуется выбирать валюту, в которой поступает большая часть денежных потоков;
* Информацию о движении денежных средств, обусловленном получением и выплатой процентов и дивидендов, следует раскрывать отдельными строками.

**Целевые социально-значимые показатели эффективности использования займа.**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование показателя | Планируемые результаты деятельности (по этапам периода кредитования) | | | |
|  |  | **1 год** | **2 год** | **…** | **n-й год** |
| 1 | Объем налоговых поступлений в бюджеты бюджетной системы РФ, обеспечиваемый за счет реализации заменых средств, тыс. руб. |  |  |  |  |
| 2 | Количество рабочих мест, создаваемых Заемщиком, шт. |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |
| «\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_года |  |  |  |  |
| М.П. |  |  |  |  |