Утверждено:

Директором ТОО \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Дата: «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ г.

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

*(ФИО, подпись и печать)*

***БИЗНЕС-ПЛАН***

*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

*г. Алматы, 20\_\_\_ г.*

***(ВНИМАНИЕ!!! Данная форма не является строго установленной, составитель в праве изменять содержание Бизнес-плана по своему усмотрению и в зависимости от потребностей проекта).***

**СОЖЕРЖАНИЕ:**

1. **Резюме**
   1. Цели и задачи проекта;
   2. Необходимая сумма финансирования;
   3. Источники финансирования;
   4. Причины необходимости увеличения оборотного капитала;
   5. Срок окупаемости, стоимость проекта *(если проект инвестиционный);*
   6. Показатели NPV, IRR *(если проект инвестиционный);*
2. **Общая информация о деятельности компании**
   1. Реквизиты и полное наименование;
   2. Контактные данные;
   3. Руководство (топ-менеджмент);
   4. Информация о собственниках;
   5. Связанные лица (описание группы компаний);
   6. Основные виды деятельности;
   7. Основные партнёры (поставщики и покупатели продукции);
3. **Суть проекта** 
   1. Детальное описание целей проекта;
   2. Структура финансирования;
      1. Собственные средства;
      2. Заёмные средства (необходимо описать, предлагаемое Банку обеспечение, ставку вознаграждения, сумму и график погашения);
   3. Календарный график реализации основных этапов проекта с графиком; освоения средств *(если проект инвестиционный);*
   4. Прочие входные (исходные) данные по проекту для построения прогноза;
4. **Рынок и конкуренция**
   1. Объемы и тенденции рынка;
   2. Основные конкуренты и их объёмы продаж на рынке;
   3. Ценовая среда;
   4. Прочие тенденции;
5. **Расчёты и приложения**
   1. Приложение №1 Прогноз продаж в натуральном выражении (на весь срок кредитования, 1 год помесячно);
   2. Приложение №2 Прогноз Отчёта о прибылях и убытках (на весь срок кредитования, 1 год помесячно);
   3. Приложение №3 Прогноз Отчёта о движении денежных средств (на весь срок кредитования, 1 год помесячно);

**Приложение №1**

**Прогноз продаж в натуральном выражении**

**1 год**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование товара (услуги)** | **ед. изм.** | **январь** | **февраль** | **март** | **апрель** | **май** | **июнь** | **июль** | **август** | **сентябрь** | **октябрь** | **ноябрь** | **декабрь** | **Итого 1 год** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

**2 год**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование товара (услуги)** | **ед. изм.** | **январь** | **февраль** | **март** | **апрель** | **май** | **июнь** | **июль** | **август** | **сентябрь** | **октябрь** | **ноябрь** | **декабрь** | **Итого 2 год** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

**3 год**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование товара (услуги)** | **ед. изм.** | **январь** | **февраль** | **март** | **апрель** | **май** | **июнь** | **июль** | **август** | **сентябрь** | **октябрь** | **ноябрь** | **декабрь** | **Итого 3 год** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

**Приложение №2**

**P/L Прогноз Отчёта о прибылях и убытках (в тыс. KZT)**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование** | **январь** | **февраль** | **март** | **апрель** | **май** | **июнь** | **июль** | **август** | **сентябрь** | **октябрь** | **ноябрь** | **декабрь** | **Итого 1 год** |
| **Выручка**  *(от реализации товаров, оказании услуг)* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Себестоимость |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Валовый доход** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Расходы периода, в т.ч. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| *Общие и адм. расходы* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| *Расходы по реализации* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| *Расходы по %* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Доход от осн. деятельности** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Доход от неосн. деятельности |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Доход от чрезвычайных ситуаций |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Доход от обыч. деятельности до налогообложения** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Подоходный налог |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Чистый доход** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование** | **1 год** | **2 год** | **3 год** | **4 год** |
| **Выручка**  *(от реализации товаров, оказании услуг)* |  |  |  |  |
| Себестоимость |  |  |  |  |
| **Валовый доход** |  |  |  |  |
| Расходы периода, в т.ч. |  |  |  |  |
| *Общие и адм. расходы* |  |  |  |  |
| *Расходы по реализации* |  |  |  |  |
| *Расходы по %* |  |  |  |  |
| **Доход от осн. деятельности** |  |  |  |  |
| Доход от неосн. деятельности |  |  |  |  |
| Доход от чрезвычайных ситуаций |  |  |  |  |
| **Доход от обыч. деятельности до налогообложения** |  |  |  |  |
| Подоходный налог |  |  |  |  |
| **Чистый доход** |  |  |  |  |

**Приложение №3**

**CASH FLOW Прогноз Отчёта о движении денежных средств (в тыс. KZT)**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование** | **январь** | **февраль** | **март** | **апрель** | **май** | **июнь** | **июль** | **август** | **сентябрь** | **октябрь** | **ноябрь** | **декабрь** | **Итого 1 год** |
| **ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕГ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Поступления** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Выручка от реализации |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Авансы полученные |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Вознаграждения полученные |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Прочие поступления |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Выбытия** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Расчеты с поставщиками |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Авансы выданные |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Выплаты по заработной плате |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Выплаты КПН |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Прочие выплаты в бюджет |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Выплата вознаграждений |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Прочие выплаты |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕГ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Поступления** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Продажа нематериальных активов |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Продажа ОС |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Прочие поступления |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Выбытия** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Приобретение нематериальных активов |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Приобретение ОС |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Прочие выплаты |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕГ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Поступления** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Получение кредита |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Прочие поступления |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Выбытия** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Погашение кредита |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Прочие выплаты |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **ИТОГО ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕГ ЗА ПЕРИОД** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| *Остаток на начало периода* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| *Остаток на конец периода* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Наименование** | **1 год** | **2 год** | **3 год** | **4 год** |
| **ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕГ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ** |  |  |  |  |
| **Поступления** |  |  |  |  |
| Выручка от реализации |  |  |  |  |
| Авансы полученные |  |  |  |  |
| Вознаграждения полученные |  |  |  |  |
| Прочие поступления |  |  |  |  |
| **Выбытия** |  |  |  |  |
| Расчеты с поставщиками |  |  |  |  |
| Авансы выданные |  |  |  |  |
| Выплаты по заработной плате |  |  |  |  |
| Выплаты КПН |  |  |  |  |
| Прочие выплаты в бюджет |  |  |  |  |
| Выплата вознаграждений |  |  |  |  |
| Прочие выплаты |  |  |  |  |
| **ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕГ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ** |  |  |  |  |
| **Поступления** |  |  |  |  |
| Продажа нематериальных активов |  |  |  |  |
| Продажа ОС |  |  |  |  |
| Прочие поступления |  |  |  |  |
| **Выбытия** |  |  |  |  |
| Приобретение нематериальных активов |  |  |  |  |
| Приобретение ОС |  |  |  |  |
| Прочие выплаты |  |  |  |  |
| **ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕГ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ** |  |  |  |  |
| **Поступления** |  |  |  |  |
| Получение кредита |  |  |  |  |
| Прочие поступления |  |  |  |  |
| **Выбытия** |  |  |  |  |
| Погашение кредита |  |  |  |  |
| Прочие выплаты |  |  |  |  |
| **ИТОГО ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕГ ЗА ПЕРИОД** |  |  |  |  |
| *Остаток на начало периода* |  |  |  |  |
| *Остаток на конец периода* |  |  |  |  |

**\* Бизнес-план, не ограничиваясь нижеследующим, в обязательном порядке должен предусматривать следующие сведения:**

- описание деятельности с указанием целей использования кредита;

- обоснование потребности в финансировании;

- оценка внешней среды заемщика (состояние экономики, отрасли, перспективы развития, диверсификация производства и рынков сбыта, маркетинговая стратегия заемщика, характеристики операционной деятельности заемщика, такие как рыночная доля заемщика на соответствующем рынке, позиционирование продукта заемщика, география операций, цикличность бизнеса, изменения в предпочтениях потребителей, изменение в технологии, барьеры вхождения в сектор экономики и другие факторы, влияющие на возможность компании получать доход и поддерживать цены);

- оценка качества управления (опыт, компетентность, деловая репутация);

- оценка собственников заемщика;

- оценка рисков и управления ими;

- детализированные по годам финансовый план (финансовые показатели реализации бизнес-плана по годам, источники и объемы финансирования бизнес-плана и погашения кредита) и смета расходов;

- наличие иных источников погашения задолженности перед банком;

- смету доходов (расходов) (*для займов, связанных с инвестиционными целями, start-up проектов или займов, основным источником погашения которых планируются поступления от реализации товаров и (или) услуг, приобретенных за счет кредитных средств).*