Бекітілген:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ЖШС Директорымен

Күні: «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ж.

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

*(ТАӘ, қолы және мөрі)*

***БИЗНЕС-ЖОСПАР***

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

*Алматы қ., 20\_\_\_ ж.*

***(НАЗАР АУДАРЫҢЫЗ!!! Бұл нысан қатаң белгіленбеген, құрастырушы Бизнес-жоспардың мазмұнын өз қалауы бойынша және жобаның қажеттіліктеріне байланысты өзгертуге құқылы).***

**МАЗМҰНЫ:**

1. **Түйіндеме**
   1. Жобаның мақсаттары мен міндеттері;
   2. Қаржыландырудың қажетті сомасы;
   3. Қаржыландыру көзі;
   4. Айналым капиталын ұлғайту қажеттілігінің себептері;
   5. Өтеу мерзімі, жобаның құны *(егер жоба инвестициялық болса);*
   6. NPV, IRR көрсеткіштері *(егер жоба инвестициялық болса);*
2. **Компанияның қызметі туралы жалпы ақпарат**
   1. Деректемелері және толық атауы;
   2. Байланыс деректері;
   3. Басшылық (топ-менеджмент);
   4. Меншік иелері туралы ақпарат;
   5. Байланысты тұлғалар (компания топтарының сипаты);
   6. Негізгі қызмет түрлері;
   7. Негізгі серіктестер (жеткізушілер мен өнімді сатып алушылар);
3. **Жобаның мәні** 
   1. Жоба мақсаттарының егжей-тегжей сипаты;
   2. Қаржыландыру құрылымы;
      1. Жеке қаражаттар;
      2. Қарыз қаражаты (Банкке ұсынылатын қамтамасыз етуді, сыйақы мөлшерлемесін, соманы және өтеу кестесін сипаттау қажет);
   3. Жобаның негізгі кезеңдерін іске асырудың күнтізбелік кестесі; қаражатты игеру *(егер жоба инвестициялық болса);*
   4. Болжамды құру үшін жоба бойынша өзге де кіріс (бастапқы) деректер;
4. **Нарық және бәсеке**
   1. Нарық көлемі мен тенденциялары;
   2. Негізгі бәсекелестер және олардың нарықтағы сату көлемі;
   3. Баға ортасы;
   4. Өзге тенденциялар;
5. **Есептер мен қосымшалар**
   1. Қосымша №1 Заттай түрдегі сату болжамы (кредит берудің барлық мерзіміне, ай сайын 1 жыл);
   2. Қосымша №2 Пайда мен залал туралы есептің болжамы (кредит берудің барлық мерзіміне, ай сайын 1 жыл);
   3. Қосымша №3 Ақша қаражатының қозғалысы туралы есептің болжамы (кредит берудің барлық мерзіміне, ай сайын 1 жыл);

**Қосымша №1**

Заттай түрдегі сату болжамы

**1 жыл**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Тауардың (қызметтің) атауы** | **өлшем бірлігі** | **қаңтар** | **ақпан** | **наурыз** | **сәуір** | **мамыр** | **маусым** | **шілде** | **тамыз** | **қыркүйек** | **қазан** | **қараша** | **желтоқсан** | **Барлығы 1 жылы** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

**2 жыл**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Тауардың (қызметтің) атауы** | **өлшем бірлігі** | **қаңтар** | **ақпан** | **наурыз** | **сәуір** | **мамыр** | **маусым** | **шілде** | **тамыз** | **қыркүйек** | **қазан** | **қараша** | **желтоқсан** | **Барлығы 2 жылы** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

**3 жыл**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Тауардың (қызметтің) атауы** | **өлшем бірлігі** | **қаңтар** | **ақпан** | **наурыз** | **сәуір** | **мамыр** | **маусым** | **шілде** | **тамыз** | **қыркүйек** | **қазан** | **қараша** | **желтоқсан** | **Барлығы 3 жылы** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

**Қосымша №2**

**P/L Пайда мен залал туралы есептің болжамы (мың KZT)**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Атауы** | **қаңтар** | **ақпан** | **наурыз** | **сәуір** | **мамыр** | **маусым** | **шілде** | **тамыз** | **қыркүйек** | **қазан** | **қараша** | **желтоқсан** | **Барлығы 1 жылы** |
| **Түсім**  *(тауарларды сатудан, қызмет көрсетуден)* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Өзіндік құны |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Жалпы табыс** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Кезең шығындары, оның ішінде |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| *Жалпы және әкімшілік шығындар* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| *Сату шығындары* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| *% бойынша шығындар* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Негізгі қызметтен кіріс** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Негізгі емес қызметтен кіріс |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Төтенше жағдайлардан кіріс |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Әдеттегі қызметтен салық салынғанға дейінгі кіріс** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Табыс салығы |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Таза кіріс** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Атауы** | **1 жыл** | **2 жыл** | **3 жыл** | **4 жыл** |
| **Түсім**  *(тауарларды сатудан, қызмет көрсетуден)* |  |  |  |  |
| Өзіндік құны |  |  |  |  |
| **Жалпы табыс** |  |  |  |  |
| Кезең шығындары, оның ішінде |  |  |  |  |
| *Жалпы және әкімшілік шығындар* |  |  |  |  |
| *Сату шығындары* |  |  |  |  |
| *% бойынша шығындар* |  |  |  |  |
| **Негізгі қызметтен кіріс** |  |  |  |  |
| Негізгі емес қызметтен кіріс |  |  |  |  |
| Төтенше жағдайлардан кіріс |  |  |  |  |
| **Әдеттегі қызметтен салық салынғанға дейінгі кіріс** |  |  |  |  |
| Табыс салығы |  |  |  |  |
| **Таза кіріс** |  |  |  |  |

**Қосымша №3**

**CASH FLOW Ақша қаражаттарының қозғалысы туралы есептің болжамы (в тыс. KZT)**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Атауы** | **қаңтар** | **ақпан** | **наурыз** | **сәуір** | **мамыр** | **маусым** | **шілде** | **тамыз** | **қыркүйек** | **қазан** | **қараша** | **желтоқсан** | **Барлығы 1 жылы** |
| **ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСКЕН АҚША ҚОЗҒАЛЫСЫ** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Түсімдер** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Сатудан түсім |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Алынған аванстар |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Алынған сыйақылар |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Өзге түсімдер |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Шығыстар** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Жеткізушілермен есептесулер |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Берілген аванстар |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Еңбекақы бойынша төлемдер |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| КПН төлемдері |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Бюджетке өзге төлемдер |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Сыйақыларды төлеу |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Өзге төлемдер |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **ИНВЕСТИЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН АҚША ҚОЗҒАЛЫСЫ** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Түсімдер** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Материалдық емес активтерді сату |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ОС сату |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Өзге түсімдер |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Шығыстар** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Материалдық емес активтерді сатып алу |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ОС сатып алу |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Өзге төлемдер |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **ҚАРЖЫ ҚЫЗМЕТІНЕН АҚША ҚОЗҒАЛЫСЫ** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Түсімдер** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Несие алу |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Өзге түсімдер |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Шығыстар** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Несиені өтеу |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Өзге төлемдер |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **БАРЛЫҒЫ КЕЗЕҢ ІШІНДЕГІ АҚША ҚОЗҒАЛЫСЫ** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| *Кезеңнің басындағы қалдық* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| *Кезеңнің соңындағы қалдық* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Атауы** | **1 жыл** | **2 жыл** | **3 жыл** | **4 жыл** |
| **ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСКЕН АҚША ҚОЗҒАЛЫСЫ** |  |  |  |  |
| **Түсімдер** |  |  |  |  |
| Сатудан түсім |  |  |  |  |
| Алынған аванстар |  |  |  |  |
| Алынған сыйақылар |  |  |  |  |
| Өзге түсімдер |  |  |  |  |
| **Шығыстар** |  |  |  |  |
| Жеткізушілермен есептесулер |  |  |  |  |
| Берілген аванстар |  |  |  |  |
| Еңбекақы бойынша төлемдер |  |  |  |  |
| КПН төлемдері |  |  |  |  |
| Бюджетке өзге төлемдер |  |  |  |  |
| Сыйақыларды төлеу |  |  |  |  |
| Өзге төлемдер |  |  |  |  |
| **ИНВЕСТИЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН АҚША ҚОЗҒАЛЫСЫ** |  |  |  |  |
| **Түсімдер** |  |  |  |  |
| Материалдық емес активтерді сату |  |  |  |  |
| ОС сату |  |  |  |  |
| Өзге түсімдер |  |  |  |  |
| **Шығыстар** |  |  |  |  |
| Материалдық емес активтерді сатып алу |  |  |  |  |
| ОС сатып алу |  |  |  |  |
| Өзге төлемдер |  |  |  |  |
| **ҚАРЖЫ ҚЫЗМЕТІНЕН АҚША ҚОЗҒАЛЫСЫ** |  |  |  |  |
| **Түсімдер** |  |  |  |  |
| Несие алу |  |  |  |  |
| Өзге түсімдер |  |  |  |  |
| **Шығыстар** |  |  |  |  |
| Несиені өтеу |  |  |  |  |
| Өзге төлемдер |  |  |  |  |
| **БАРЛЫҒЫ КЕЗЕҢ ІШІНДЕГІ АҚША ҚОЗҒАЛЫСЫ** |  |  |  |  |
| *Кезеңнің басындағы қалдық* |  |  |  |  |
| *Кезеңнің соңындағы қалдық* |  |  |  |  |

**\* Бизнес-жоспар төмендегілермен шектелмей, міндетті түрде мынадай мәліметтерді көздеуге тиіс:**

- несиені пайдалану мақсаттарын көрсете отырып, қызметтің сипаттамасы;

- қаржыландыру қажеттілігінің негіздемесі;

- қарыз алушының сыртқы ортасын бағалау (экономиканың, саланың жай-күйі, даму перспективалары, өндіріс пен өткізу нарықтарын әртараптандыру, қарыз алушының маркетингтік стратегиясы, қарыз алушының тиісті нарықтағы нарықтық үлесі сияқты қарыз алушының операциялық қызметінің сипаттамалары, қарыз алушының өнімін орналастыру, операциялар географиясы, бизнестің циклділігі, тұтынушылардың қалауындағы өзгерістер, технологияның өзгеруі, секторға кірудегі кедергілер экономикалар және компанияның кіріс алу және бағаны ұстап тұру мүмкіндігіне әсер ететін басқа факторлар);

- басқару сапасын бағалау (тәжірибе, құзыреттілік, іскерлік бедел);

- қарыз алушының меншік иелерін бағалау;

- тәуекелдерді бағалау және басқару;

- жылдар бойынша нақтыланған қаржы жоспары (жылдар бойынша бизнес-жоспарды іске асырудың қаржылық көрсеткіштері, бизнес-жоспарды қаржыландыру және кредитті өтеу көздері мен көлемі) және шығыстар сметасы;

- банк алдындағы берешекті өтеудің өзге көздерінің болуы;

- кірістер (шығыстар)сметасы (*негізгі өтеу көзі кредиттік қаражат есебінен сатып алынған тауарларды және (немесе) қызметтерді сатудан түсетін түсімдер жоспарланатын инвестициялық мақсаттарға, start-up жобаларына немесе қарыздарға байланысты қарыздар үшін).*