Технико-экономическое обоснование (ТЭО)

***Наименование заемщика:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_***

1. **Сведения о Заемщике**

- дата регистрации:

- место регистрации:

- количество персонала:

- с момента регистрации предприятие осуществляет деятельность по следующим направлениям (с указанием доли в общей выручке за последний финансовый год):

- перечень и краткое описание товаров и услуг, предлагаемых в рамках проекта (производимый товар, оказываемая услуга, схема производства и реализации товара (услуги) с указанием региона (страны) реализации), их отличительные особенности и степень готовности:

- наличие оборудования, производственных мощностей (*в собственности/в аренде/другое, в том числе, где осуществляется деятельность в собственных или арендованных помещениях; площадь, срок действия договора и т.п.):*

1. **Описание проекта**

- суть проекта (например: *расширение торговой и/или производственной деятельности, увеличение выручки), т*екущее состояние проекта,

- социальная направленность (*его значение для района, города*):

- основные результаты успешной реализации проекта *(например: организация выпуска нового вида продукции, увеличение оборотов компании, организация дополнительных рабочих мест, снижение издержек на единицу продукции и т.д.)*

- потенциальный потребитель продукции (товаров, услуг) и прогнозный уровень спроса на продукцию (услуги):

- конкурентные преимущества компании:

- возможные риски при реализации проекта:

1. **Финансовый план**

- каков объем необходимых для реализации проекта финансовых ресурсов (общая стоимость, в том числе доля собственных средств, субсидии):

- текущие финансовые обязательства (банковские кредиты, задолженность по оплате аренды):

- источники погашения займа и процентов на каждом из этапов (собственные и/или заемные средства):

- результаты эффективности проекта (что будет достигнуто по результатам реализации):

* NPV чистый дисконтированный доход
* IRR внутренняя норма доходности
* PI индекс доходности
* DPBP (дисконтированный срок окупаемости)

1. **Заключение**:

В заключительной части ТЭО должны содержаться выводы о безусловной возможности Заемщика обслуживать заем в течение всего срока, а также его своевременного погашения.

Достоверность приведенных данных и расчетов подтверждаем:

**Руководитель** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

М.п. (Ф.И.О.) (подпись)

**Основные требования:**

- срок деятельности Заявителя не менее 6 мес.

- участие Заемщика в проекте не менее 20% от общего бюджета проекта

- NPV проекта должно быть положительным

- IRR проекта должна превышать процентную ставку по займу

- период возврата займа не должен превышать 5 лет