**Инструкция по заполнению технико-экономического обоснования (ТЭО)**

**ТЭО** представляет собой один из основных материалов, по которым Фонд может оценить эффективность Вашего бизнеса и принять решение о выдаче Микрозайма. Поэтому мы просим Вас подойти к заполнению предложенной формы исключительно ответственно и внимательно. Неполное или недостоверное заполнение ТЭО может стать причиной вынесения отрицательного решения по Вашей заявке.

Если в настоящее время Вы занимаетесь одним видом деятельности, а в период пользования микрозаймом Фонда планируете дополнительно освоить или совсем перейти на другой вид деятельности, то в ТЭО необходимо отразить все сведения, как по Вашей деятельности в настоящее время, так и по деятельности в будущем.

Финансовые показатели Вашего бизнеса (например, выручка в рублях) указываются в ТЭО суммарно, с учетом всех мест ведения предпринимательской деятельности.

ТЭО представлено в табличной форме и заполняется по столбцам в стоимостной оценке (в тысячах рублей).

Суммы, проставленные в ячейках ТЭО должны отражать реальные показатели Вашей деятельности, как предыдущей, так и планируемой после получения Микрозайма.

Ячейки, где сумма равна нулю, не заполняются.

По столбцам ТЭО логически разбивается на два крупных блока:

**1-й блок «Предыдущая деятельность»:**

Столбец под цифрой «2»: «Среднемесячные за последние 6 месяцев, тыс. руб.»

Этот столбец рассчитывается следующим образом: сумма каждого построчного показателя за последние шесть месяцев Вашей реальной деятельности (показатели указаны в столбце под цифрой «1») делится на 6;

**2-й блок «Планируемая деятельность»:**

Столбцы под цифрами с «3» по «14»: «Помесячный прогноз финансово-хозяйственной деятельности на период получения Микрозайма, тыс. руб.»

Эти столбцы заполняются на то количество месяцев, на которое планируется получение Микрозайма. Первый и последующие прогнозные месяцы не привязаны к календарному летоисчислению, т.е. 1-й месяц не обязательно январь. Первый прогнозный месяц считается месяцем предполагаемого получения Микрозайма Фонда. Суммы, проставленные в прогнозных столбцах (например, «Выручка от продаж», «Закупка товаров; затраты сырья, материалов») должны **отражать** **планируемые показатели** Вашей деятельности, **с учётом** полученного в 1-м прогнозном месяце **Микрозайма**. В каждой ячейке столбца под цифрой «15» выводятся суммы соответствующих строк по столбцам под цифрами с «3» по «14».

Построчно ТЭО логически разбивается на два крупных блока: поступления и выплаты.

Блок поступлений включает разделы:

**Раздел I. Поступления, связанные с предпринимательской деятельностью;**

**Раздел II. Личные поступления**

В I разделе в строке «Дополнительное вложение собственных денежных средств (кроме выручки)» Вами проставляется (если есть необходимость в привлечении собственных средств) сумма вкладываемых собственных свободных и только денежных средств не участвующих в обороте (имеющихся на расчётном счёте; в кассе). Данные в этой строке проставляются при условии, что эти **средства** получены Вами **не от текущей предпринимательской деятельности в виде выручки**, а от иных сторонних поступлений (Ваши доходы от продажи или сдачи в аренду имущества, чистая нераспределенная прибыль предыдущих периодов и др.).

Если денежные средства отсутствуют или не предполагается их вложение, строка не заполняется.

В ячейке I-го раздела на пересечении строки «Получение займов, кредитов» и столбца «1 мес.» Вам обязательно необходимо отразить сумму планируемого к получению Микрозайма Фонда.

Если Вы имеете иные текущие финансовые обязательства (полученные за последние 6 месяцев и непогашенные кредиты, займы), то Вам необходимо в ячейке I-го раздела на пересечении строки «Получение займов» и столбца «Среднемесячные за последние 6 месяцев, тыс. руб.» отразить сумму полученных за последние 6 месяцев финансовых обязательств.

Если Вы планируете взять на себя иные финансовые обязательства (кредит, займ) из других источников в прогнозный период, то в строке «Получение займов» в нужном месяце прогнозного периода, Вам необходимо отразить сумму иных планируемых к получению финансовых обязательств.

Блок выплат включает разделы:

**Раздел III. Выплаты, связанные с предпринимательской деятельностью;**

**Раздел IV. Личные выплаты**

В разделе «Выплаты, связанные с предпринимательской деятельностью», в строке «Выплаты в погашение кредитов, займов» Вам необходимо обязательно отразить возврат Микрозайма Фонда.

В строке «Выплаты процентов по кредитам, займам» Вам необходимо обязательно отразить уплату процентов по микрозайму Фонда с первого прогнозного месяца.

Если Вы имеете иные текущие финансовые обязательства (полученные ранее и непогашенные кредиты, займы) или запланировали взять на себя дополнительные финансовые обязательства из других источников в прогнозный период, и указали суммы иных текущих финансовых обязательств в I разделе в строке «Получение займов», то возврат всех таких обязательств (кроме Микрозайма Фонда), а также уплату процентов по ним Вам необходимо отразить в III разделе в строке «Прочие издержки».

Каждый блок и каждый раздел имеет промежуточные итоги, которые Вам требуется рассчитать (если Вы заполняете ТЭО от руки) суммированием показателей, указанных в строках, входящих в этот раздел или блок (например: «Итого по I-му разделу» означает сумму цифр в трех ячейках I-го раздела; «(Раздел I – Раздел II)» означает разницу между суммой цифр в ячейках I-го раздела и суммой цифр в ячейках II-го раздела).

Итоговые результаты Вашей деятельности отражаются в строках «Совокупный чистый доход»; «Баланс наличности за период»; «Баланс наличности на начало периода»; «Баланс наличности на конец периода». Расчёт итоговых результатов осуществляется по указанным в названии этих строк формулам, приведенным в столбце под цифрой «1» в каждой ячейке.

– стрелка указывает на необходимость переноса суммы, полученной Вами в соответствующей ячейке строки «Баланс наличности на конец периода», – в соответствующую ячейку строки «Баланс наличности на начало периода».