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

**ТЭО** представляет собой один из основных материалов, по которым Фонд может оценить эффективность Вашего бизнеса и принять решение о выдаче Микрозайма/займа. 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 Вашему заявлению.

Если в настоящее время Вы занимаетесь одним видом деятельности, а в период пользования микрозаймом/займом 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.

Ячейки, где сумма равна нулю, не заполняются.

**блок «Планируемая деятельность»:**

Столбцы под цифрами с «2» по «13»: «Помесячный прогноз финансово-хозяйственной деятельности на период получения Микрозайма/займа, тыс. руб.»

Эти столбцы заполняются на то количество месяцев, на которое планируется получение Микрозайма/займа. Первый и последующие прогнозные месяцы не привязаны к календарному летоисчислению, т.е. 1-й месяц не обязательно январь. Первый прогнозный месяц считается месяцем следующим, за предполагаемым получением Микрозайма/займа Фонда. Суммы, проставленные в прогнозных столбцах (например, «Выручка от хозяйственной деятельности», «Закупка товаров, сырья, материалов») должны **отражать планируемые показатели** Вашей деятельности, **с учётом** полученного **Микрозайма/займа**. В каждой ячейке столбца под цифрой «14» выводятся суммы соответствующих строк по столбцам под цифрами с «2» по «13».

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

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/займа Фонда.

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. Расходы, связанные с предпринимательской деятельностью;**

**Раздел IV. Личные расходы**

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

В строке «Выплаты процентов по кредитам, займам» Вам необходимо обязательно отразить уплату процентов по микрозайму/займу 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/займа 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.