УПРОЩЕННАЯ ФОРМА БАЛАНСА

(составляется на дату выезда к Заемщику)

Тысяч рублей

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **АКТИВ** |  |  | **ПАССИВ** |  |
|  | **статьи** | Сумма в  |  | **статьи** | Сумма |
| 1. | ***Ликвидные средства, в т.ч.:*** |  | 5 | ***Долгосрочные обязательства, в т.ч.:*** |  |
| 1.1 | касса |  | 5.1 | полученные кредиты и займы |  |
| 1.2 | расчетный счет |  | 5.2 | по оплате выданных векселей |  |
| 1.3 | другое (расшифровать) |  |  |  |  |
| 2. | ***Товары и запасы:*** |  | 6 | ***Краткосрочные обязательства, в т.ч.:*** |  |
| 2.1 | товары для перепродажи |  | 6.1 | полученные кредиты и займы |  |
| 2.2 | сырье и материалы |  | 6.2 | кредиторская задолженность, в т.ч.: |  |
| 2.3 | готовая продукция и полуфабрикаты |  | 6.2.1 | -перед поставщиками и подрядчиками |  |
| 3. | ***Дебиторская задолженность, в т.ч.:*** |  | 6.2.2 | -полученная предоплата |  |
| 3.1 | покупатели и заказчики |  | 6.3 | прочие краткосрочные обязательства, в т.ч.: |  |
| 3.2 | авансы выданные |  | 6.3.1 | -задолженность по налогам и сборам |  |
| 3.3 | другое (расшифровать) |  | 6.3.2 | -задолженность перед персоналом |  |
| 4 | ***Внеоборотные активы, в т.ч.:*** |  | 6.3.3 | -задолженность по арендным платежам |  |
| 4.1. | основные средства, в т.ч.: |  | 6.3.4 | •другое (расшифровать) |  |
| 4.1.1 | - оборудование |  |  |  |  |
| 4.1.2 | - недвижимость |  | **7** | ***Собственные капитал*** |  |
| 4.1.3 | -автотранспорт |  |  |  |  |
| 4.1.4 | - прочее (расшифровать) |  |  |  |  |
| 4.2 | другое (расшифровать) |  |  |  |  |
|  | **ВСЕГО** |  |  | **ВСЕГО** |  |

**Ликвидные средства** - в графу вносятся: остаток наличных денег в кассе; остатки средств на расчетных, текущих валютных и депозитных счетах Заемщика, подтвержденные банковскими выписками; а также иные ликвидные средства Заемщика.

**Товары и запасы** - в графу вносятся документально подтвержденная (счета-фактуры, накладные, товарные и кассовые чеки и т.д.) закупочная стоимость находящихся в распоряжении Заемщика товарно-материальных запасов по их видам, а также стоимость готовой продукции и полуфабрикатов, учитываемые по производственной себестоимости (оценка указанных запасов и их стоимость определяются с учетом их ликвидности, с исключением запасов с просроченным сроком реализации, морально устаревших, имеющих повреждения и дефекты и пр.).

**Дебиторская задолженность** - в графу вносится документально подтвержденная (договоры купли-продажи, контракты и т.п.) текущая (не просроченная) задолженность покупателей и заказчиков перед Заемщиком, выданные Заемщиком авансы, а также прочая дебиторская задолженность.

**Основные средства** - в графу вносится стоимость находящихся в собственности Заемщика и используемых в его хозяйственной деятельности основных средств с расшифровкой по их видам. Имущество, приобретенное в течение года, предшествующего дате составления упрощенной формы баланса, учитывается по стоимости приобретения на основании документов, подтверждающих оплату (счета-фактуры, накладные, товарные и кассовые чеки и т.д.); в остальных случаях стоимость основных средств определяется по рыночной цене(определение рыночной стоимости имущества проводится с использованием общедоступной информации о рыночных ценах на идентичное или аналогичное имущество, консультаций с работниками торговых организаций, техническими специалистами и т.д.) с учетом стоимости приобретения, срока службы, износа (физического и морального), а также состояния имущества. Имущество Заемщика при составлении упрощенной формы баланса может быть также учтено по остаточной стоимости основных средств, если заемщиком ведется учет основных средств и нематериальных активов. Если хозяйственная деятельность осуществляется Заемщиком - индивидуальным предпринимателем или малым предприятием с использованием имущества, принадлежащего совершеннолетним членам семьи предпринимателя, физическим лицам - учредителям малого предприятия или совершеннолетним членам их семей, а также иным физическим лицам (при этом все вышеуказанные лица могут не участвовать в бизнесе), то стоимость данного имущества может быть включена в стоимость основных средств Заемщика.

**Другое** - в графу вносится стоимость прочих внеоборотных активов, используемых в хозяйственной деятельности Заемщика, с расшифровкой по их видам (например, вложения в незавершенное строительство). Заполнение указанной статьи рекомендуется только в случае, если кредитующее подразделение имеет возможность объективно оценить их стоимость/объем (например, по документам, подтверждающим фактические затраты).

**Долгосрочные обязательства** - в графу вносится сумма основного долга по полученным кредитам и/или займам41, срок погашения которых по условиям договора превышает 12 месяцев, а также обязательства по выданным векселям со сроком погашения свыше 12 месяцев. Если условиями договора предусмотрен график погашения задолженности, то к учету принимаются долгосрочные обязательства в размере основного долга, уменьшенного на величину задолженности, приходящейся к погашению в течение 12 месяцев с даты составления упрощенной формы баланса.

**Краткосрочные обязательства:**

**Кредиты и займы** - в графу вносится сумма основного долга по полученным кредитам и займам, срок погашения которых по условиям договора не превышает 12 месяцев, обязательства по выданным векселям со сроком погашения до 12 месяцев, а также величина задолженности, приходящаяся к погашению в течение 12 месяцев с даты составления упрощенной формы баланса, по долгосрочным обязательствам, имеющимся у Заемщика.

**Кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками** - в графу вносятся суммы кредиторской задолженности Заемщика с расшифровкой по их видам.

**Собственный капитал** - в графу вносится разница между (гр.1+гр.2+гр.3+гр.4) и (гр.5+гр.6).

УПРОЩЕННАЯ ФОРМА ОТЧЕТА О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

(составляется поквартально)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Статьи** | **месяц, тыс. руб.** | **месяц, тыс. руб.** | **месяц,****тыс. руб.****руб.** | **среднее значение**  |
| 1 | Выручка (поступление средств) от основной деятельности (по видам деятельности) |  |  |  |  |
| 1а |  |  |  |  |  |
| 16 |  |  |  |  |  |
| 2 | Прочие доходы |  |  |  |  |
| 3 | **ИТОГО выручка** |  |  |  |  |
| 4 | Себестоимость реализованных товаров, продукции и услуг |  |  |  |  |
| 5 | Трудозатраты |  |  |  |  |
| б | Расходы за оказанные услуги по договорам подряда |  |  |  |  |
| 7 | Аренда помещений |  |  |  |  |
| 8 | Вода, телефон, электроэнергия и пр. |  |  |  |  |
| 9 | Транспортные расходы |  |  |  |  |
| 10 | Обслуживание ранее полученных кредитов и займов |  |  |  |  |
| 11 | Прочие расходы |  |  |  |  |
| 12 | Налоги |  |  |  |  |
| 13 | **ИТОГО расходы** (4+5+6+...+12) |  |  |  |  |
| 14 | **ПРИБЫЛЬ (3-13)** |  |  |  |  |
| 15 | Расходы на личные нужды заемщика |  |  |  |  |
| 16 | Расходы по погашению кредитов |  |  |  |  |
| 17 | **Чистая прибыль** |  |  |  |  |

**Выручка (поступление средств) от основной деятельности (по видам деятельности)** - в графу вносится сумма дохода Заемщика от его основной хозяйственной деятельности с расшифровкой по видам деятельности.

**Прочие доходы** - дополнительные доходы заемщика, не связанные с ведением основной хозяйственной деятельности (сдача в аренду/субаренду помещения и пр.)

**Себестоимость реализованных товаров, продукции и услуг** - в графу вносится сумма расходов Заемщика на приобретение сырья и материалов, использованных для ведения хозяйственной деятельности (производства продукции), а также товаров для перепродажи, от реализации которых получена выручка в данном месяце.

**Трудозатраты** - в графу вносятся суммы расходов Заемщика на оплату труда наемных работников, имеющие регулярный характер.

**Расходы за оказанные услуги по договорам подряда** - в графу вносятся суммы расходов Заемщика за оказанные услуги для осуществления его хозяйственной деятельности.

**Аренда помещений** - в графу вносится сумма расходов Заемщика на аренду производственных, торговых, складских, офисных и иных площадей, необходимых для осуществления хозяйственной деятельности.

**Вода, телефон, электроэнергия и пр.** - в графу вносятся суммы расходов Заемщика на оплату коммунальных услуг.

**Транспортные расходы** - в графу вносятся суммы расходов Заемщика на оплату транспортных услуг, предоставляемых третьими лицами и связанных с осуществлением его хозяйственной деятельности, а также содержанием собственного автотранспорта.

**Обслуживание ранее полученных кредитов и займов** - в графу вносятся суммы расходов Заемщика на уплату процентов по ранее полученным кредитам и займам, используемым на ведение хозяйственной деятельности (в т.ч. полученным предпринимателем как физическим лицом).

**Прочие расходы** - в графу вносятся суммы расходов Заемщика, не учтенные в графах 4-10, с расшифровкой по видам.

**Налоги** - в графу вносятся суммы уплаченных Заемщиком налогов.

**Расходы на личные нужды заемщика** - ежемесячно изымаемые индивидуальным предпринимателем (или учредителями юридического лица) из бизнеса денежные средства, в т.ч. для содержания семьи, а также обслуживания и погашения кредитов, используемых на потребительские цели.

**Расходы на погашение кредитов** - расходы по погашению основного долга по ранее полученным кредитам и займам, используемым для ведения хозяйственной деятельности.

Все поступления должны иметь документальное подтверждение. Затраты, понесенные заемщиком в ходе ведения хозяйственной деятельности, но не подтвержденные документально, также включаются в состав расходов для целей составления упрощенной формы отчета о прибылях и убытках.