

СОГЛАСОВАНО:

И.о. заместителя Главы города –
руководителя департамента
экономической политики и
инвестиционного развития



К.А. Тименцева

«28» декабря 2022 год

УТВЕРЖДАЮ:

И.о. директора муниципального
автономного учреждения города
Красноярска «Центр содействия
малому и среднему
предпринимательству»



М.В. Попова

«28» декабря 2022 год

РЕГЛАМЕНТ

рассмотрения муниципальным автономным учреждением города Красноярск «Центр содействия малому и среднему предпринимательству» заявки на предоставление поручительства по обязательствам социально ориентированных некоммерческих организаций по договору займа

1. Настоящий регламент (далее – Регламент) определяет порядок рассмотрения муниципальным автономным учреждением города Красноярск «Центр содействия малому и среднему предпринимательству» (далее – учреждение) заявки на предоставление поручительства по обязательствам социально ориентированных некоммерческих организаций по договорам займа в соответствии с порядком предоставления поручительств муниципальным автономным учреждением города Красноярск «Центр содействия малому и среднему предпринимательству» по займам, предоставляемым микрофинансовыми организациями социально ориентированным некоммерческим организациям, согласованным в установленном порядке Наблюдательным советом МАУ «ЦС МСП» (далее – Порядок предоставления поручительств).

2. Место нахождения, контактные данные и график работы учреждения:
место нахождения: 660022, г. Красноярск, ул. Никитина, 3Б;
график работы: понедельник – четверг с 09:00 до 18:00, пятница с 09:00 до 16:45 (перерыв на обед с 13:00 до 13:45), выходные дни – суббота, воскресенье (далее – часы работы);
телефон: 8 (391) 276-36-00;
адрес электронной почты: csmsp@mail.ru;

3. Заявка на предоставление поручительства и приложенные к ней документы (далее – Заявка) направляется микрофинансовой организацией, заключившей с Учреждением соглашение о сотрудничестве по предоставлению поручительства (далее – Микрофинансовая организация, Кредитор), по месту нахождения Учреждения в часы работы или посредством электронных каналов связи с дальнейшим предоставлением на бумажном носителе в соответствии с Порядком предоставления поручительств. Форма заявки и перечень прилагаемых к Заявке документов установлены Порядком предоставления поручительств.

4. Результатом рассмотрения Заявки является принятие решения о

предоставлении либо об отказе в предоставлении поручительства по обязательствам социально ориентированной некоммерческой организацией (далее – СО НКО, Заявитель) по договору займа и уведомление Заявителя и Микрофинансовой организации о предоставлении либо об отказе в предоставлении поручительства в соответствии с Порядком предоставления поручительств.

Срок действия положительного решения о предоставлении поручительства составляет 30 календарных дней с даты принятия решения.

5. Срок рассмотрения Заявки составляет не более 3 рабочих дней со дня поступления в Учреждение Заявки и полного пакета документов согласно Порядку предоставления поручительств. В случае, если в процессе рассмотрения Заявки Заявителем и/или Кредитором были представлены недостающие или дополнительные документы, срок рассмотрения заявки исчисляется с момента поступления последнего документа.

В случае, если к Заявке не приложен полный перечень документов или представлены неполные, недостоверные, не поддающиеся прочтению данные, которые требуются для рассмотрения Заявки, специалист Учреждения в течение одного рабочего дня связывается с Заявителем по указанным в Заявке реквизитам (телефон или электронная почта) с информированием о предоставлении необходимой (уточненной) информации. В этом случае датой регистрации Заявки будет считаться дата предоставления Заявителем необходимых документов. Если Заявитель не ответил по указанным им контактными данными, либо отказался представить требуемые документы, Заявителю направляется мотивированный отказ в рассмотрении Заявки.

6. Состав, последовательность и сроки исполнения процедур в ходе рассмотрения Заявки:

прием Заявки на предоставление поручительства с прилагаемым пакетом документов;

рассмотрение Заявки и пакета документов, оценка кредитоспособности СО НКО (Заявителя) в целях предоставления поручительства за счет средств гарантийного фонда МАУ «ЦС МСП», подготовка заключения МАУ «ЦС МСП» по заявке на предоставление поручительства;

вынесение решения экспертной комиссией МАУ «ЦС МСП» о предоставлении либо об отказе в предоставлении поручительства в соответствии с Порядком предоставления поручительств. Состав экспертной комиссии МАУ «ЦС МСП», а также положение о ее деятельности утверждается приказом директора учреждения (далее - Экспертная комиссия);

уведомление Заявителя и Микрофинансовой организации о результате рассмотрения Заявки и принятом решении в форме выписки из протокола заседания Экспертной комиссии.

7. Прием Заявки на предоставление поручительства с прилагаемым пакетом документов:

1) основанием для начала процедуры является представление Заявителем или Микрофинансовой организацией Заявки с приложением необходимых документов в

Учреждение в письменном виде очно или по электронной почте. В случае предоставления Заявки по электронной почте, Заявка, оформленная надлежащим образом в соответствии с Порядком предоставления поручительств, должна быть предоставлена в Учреждение не позднее дня, предшествующего дню рассмотрения Заявки Экспертной комиссией;

2) специалист Учреждения регистрирует поступившую Заявку и передает ее директору Учреждения не позднее 11:00 часов рабочего дня, следующего за датой поступления Заявки;

3) Директор Учреждения передает (расписывает) Заявку в работу руководителю Ресурсного центра поддержки общественных инициатив (далее – Ресурсный центр) не позднее 1 рабочего дня с момента регистрации Заявки;

4) Руководитель Ресурсного центра назначает специалиста, ответственного за рассмотрение Заявки и пакета документов, оценку кредитоспособности СО НКО (Заявителя) в целях предоставления поручительства за счет средств гарантийного фонда МАУ «ЦС МСП», подготовку заключения МАУ «ЦС МСП» по заявке на предоставление поручительства СО НКО (Заявителю), а также организацию и проведение заседания Экспертной комиссии.

8. Рассмотрение Заявки и пакета документов, оценка кредитоспособности СО НКО (Заявителя) в целях предоставления поручительства за счет средств гарантийного фонда МАУ «ЦС МСП», подготовка заключения МАУ «ЦС МСП» по заявке на предоставление поручительства, а также вынесение решения экспертной комиссией МАУ «ЦС МСП» о предоставлении либо об отказе в предоставлении поручительства.

Специалист, ответственный за рассмотрение Заявки:

- проверяет Заявку с прилагаемым пакетом документов на наличие оснований для отказа в рассмотрении Заявки. При наличии оснований для отказа – готовит отказ в рассмотрении Заявки в форме письма с указанием причин отказа;

- проверяет Заявку с прилагаемым пакетом документов на правильность заполнения и соответствие перечню и формам документов, установленных Порядком предоставления поручительств. В случае если к Заявке не приложены документы, которые требуются для рассмотрения Заявки, либо в приложенных документах имеются неполные, неточные, не поддающиеся прочтению данные, специалист Учреждения не позднее одного рабочего дня связывается с Заявителем или Кредитором, направившим Заявку, по указанным в Заявке реквизитам (телефон или электронная почта) с информированием о необходимости предоставления недостающей (уточненной) информации. В этом случае датой регистрации Заявки, с которой исчисляется срок рассмотрения Заявки, считается дата предоставления Заявителем всех необходимых документов (полного пакета документов). После получения исчерпывающего перечня документов специалист делает отметку на Заявке о дате получения полного пакета документов. Если Заявитель не ответил по указанным им контактными данными, либо отказался представить необходимые документы, Заявителю направляется мотивированный отказ в рассмотрении Заявки;

- проводит оценку кредитоспособности СО НКО (Заявителя) и готовит заключение по Заявке в соответствии с Методикой оценки кредитоспособности СО НКО в целях предоставления поручительства за счет средств гарантийного фонда МАУ «ЦС МСП» (Приложение № 1 к настоящему Регламенту) для принятия решения Экспертной комиссией. Результатом процедуры является письменное заключение

специалиста МАУ «ЦС МСП» по заявке на предоставление поручительства СО НКО (Заявителю), подписанное специалистом Ресурсного центра и согласованное руководителем Ресурсного центра, о возможности предоставления либо об отказе в предоставлении поручительства для принятия решения Экспертной комиссией;

- выносит на рассмотрение и принятие решения Экспертной комиссии о предоставлении либо об отказе в предоставлении поручительства в соответствии с Порядком предоставления поручительств, по результатам проведения которой следует принятие решения о предоставлении либо об отказе в предоставлении поручительства осуществляется Экспертной комиссией.

Срок выполнения административной процедуры составляет не более 3 рабочих дней со дня поступления Заявки и полного пакета документов в Учреждение согласно п. 5 настоящего Регламента.

Результатом процедуры является решение Экспертной комиссии, которое оформляется протоколом заседания Экспертной комиссии.

9. Уведомление Заявителя и Микрофинансовой организации о результате рассмотрения Заявки и принятом решении Экспертной комиссии:

Специалист уведомляет Заявителя и Кредитора о принятом Экспертной комиссией решении о предоставлении либо об отказе в предоставлении поручительства в день подписания протокола Экспертной комиссии и не позднее 3 рабочих дней со дня поступления в Учреждение Заявки и полного пакета документов путем направления в адрес Заявителя и Кредитора уведомления о принятом решении в форме выписки из протокола заседания Экспертной комиссии на адрес электронной почты, указанный в Заявке.

10. Текущий контроль за соблюдением Регламента и последовательности действий, определенных процедурами по рассмотрению Заявки на предоставление поручительства, осуществляется директором Учреждения, его заместителем, руководителем Ресурсного центра путем проверки своевременности, полноты и качества выполнения настоящего Регламента.

Методика оценки кредитоспособности
социально ориентированной некоммерческой организации
в целях предоставления поручительства
за счет средств гарантийного фонда МАУ «ЦС МСП»

Настоящая методика содержит описание принципов порядка и проведения оценки кредитоспособности социально ориентированной некоммерческой организации – потенциального заемщика микрофинансовой организации, с которой МАУ «ЦС МСП» заключено соглашение (далее – Заемщик, СО НКО), с целью принятия решения о предоставлении поручительства за счет средств гарантийного фонда МАУ «ЦС МСП» по обязательствам СО НКО по договорам займа.

Оценка кредитоспособности оформляется в форме письменного заключения о возможности предоставления либо об отказе в предоставлении поручительства для принятия решения экспертной комиссией (далее – Заключение).

Методика включает в себя:

I. Общие подходы к оценке Заемщика и подготовке Заключения о возможности предоставления либо об отказе в предоставлении поручительства для принятия решения Экспертной комиссией, включая макет Заключения;

II. Порядок проведения финансового анализа Заемщика при предоставлении поручительства за счет средств гарантийного фонда МАУ «ЦС МСП» по договору займа.

Используемая в настоящей методике терминология:

Кредитор – микрофинансовая организация, с которой заключено Соглашение о предоставлении поручительства.

Заемщик (СО НКО) – СО НКО, потенциальный заемщик микрофинансовой организации, обратившийся за предоставлением поручительства лично или через Кредитора.

Порядок предоставления поручительства – действующий Порядок предоставления поручительств муниципальным автономным учреждением города Красноярска «Центр содействия малому и среднему предпринимательству» по займам, предоставляемым микрофинансовыми организациями социально ориентированным некоммерческим организациям, согласованный в установленном порядке Наблюдательным советом МАУ «ЦС МСП».

Заявка – поступившее в МАУ «ЦС МСП» от Заемщика или Кредитора обращение на предоставление поручительства по форме и с обязательным приложением пакета документов, установленных соответствующим регламентом (порядком предоставления поручительств).

Бухгалтерская отчетность – бухгалтерская отчетность (Бухгалтерский баланс и Отчет о финансовых результатах, декларации для специальных режимов налогообложения), которая составляется Заемщиком на отчетную дату и предоставляется в органы налоговой службы;

Управленческая отчетность – отчетность (Баланс, Отчет о прибылях и убытках, Информация о движении денежных средств и иные формы отчетности), предоставленная в МАУ «ЦС МСП», которая составляется Кредитором по состоянию на определенную дату по материалам, предоставленным Заемщиком, и отражает состояние анализируемой финансово-хозяйственной деятельности Заемщика в определенный момент времени. Управленческая отчетность может составляться, как по одному юридическому лицу, так и по группе связанных компаний (ИП).

Связанные компании – физические (ИП) и (или) юридические лица, имеющие с Заемщиком связи по Учредителям, руководителям, а также имеющие с Заемщиком взаимные обороты по деятельности.

Аналитическое резюме Кредитора – документ Кредитора, содержащий:

- информацию о наличии кредитной истории (ранее предоставленные и действующие кредиты, банковские гарантии и договоры лизинга) Заемщика и связанных лиц (организаций);

- информацию об аффилированных лицах;

- сведения о деятельности Заемщика, дающие возможность сделать обоснованный вывод о текущем и планируемом финансовом состоянии Заемщика;

- сведения об источниках погашения займа;

- сведения о предоставляемом обеспечении и другие сведения.

I. Общие подходы к оценке Заемщика и подготовке Заключения о возможности предоставления либо об отказе в предоставлении поручительства для принятия решения Экспертной комиссией

Специалист МАУ «ЦС МСП», на которого возложены обязанности по подготовке Заключения, руководствуется положениями действующего законодательства РФ, Красноярского края, нормативными правовыми актами города Красноярска, регламентом рассмотрения муниципальным автономным учреждением города Красноярска «Центр содействия малому и среднему предпринимательству» заявки на предоставление поручительства по обязательствам социально ориентированных некоммерческих организаций по договору займа (далее – Регламент) и настоящей Методикой.

Подготовка Заключения специалистом МАУ «ЦС МСП» включает в себя:

- проверку соответствия Заявки и приложенных к ней документов условиям предоставления поручительства МАУ «ЦС МСП», установленным Регламентом;

- проверку соответствия Заемщика и Заявки требованиям Порядка предоставления поручительства;

- оценку правоспособности Заемщика¹;

- оценку финансового состояния и платежеспособности Заемщика;

- оценку окупаемости финансируемого проекта;

- оценку обеспечения обязательств;

- проверку деловой репутации, в том числе социально ориентированных проектов Заемщика, исходя из предоставленных Кредитором документов с целью оценки риска возникновения у МАУ «ЦС МСП» выплат Кредитору по обязательствам Заемщика за счет средств гарантийного фонда МАУ «ЦС МСП» вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения Заемщиками обязательств, в обеспечение исполнения которых выдается поручительство.

До момента принятия решения о предоставлении (отказе в предоставлении) поручительства Заемщик может самостоятельно или по запросу специалиста МАУ «ЦС МСП» представить в МАУ «ЦС МСП» дополнительные документы, помимо документов, предоставленных Кредитором.

Результаты проведенной оценки Заемщика и анализа предоставленных документов, специалист МАУ «ЦС МСП» оформляет в виде Заключения согласно прилагаемой форме (Приложение № 1). В одном Заключении может содержаться комплексная оценка кредитоспособности СО НКО по нескольким Заявкам, в случае если эти Заявки сформированы по одному Кредитору и представлены в МАУ «ЦС МСП» одновременно.

Сотрудники МАУ «ЦС МСП», участвующие в рассмотрении Заявки и оформляющие Заключение, несут дисциплинарную ответственность за проверку соответствия Заемщика требованиям Регламента и настоящей методики.

II. Порядок проведения финансового анализа Заемщика при предоставлении поручительства за счет средств гарантийного фонда МАУ «ЦС МСП» по договору займа

¹ Оценку правоспособности Заемщика проводит уполномоченное на проведение данной оценки должностное лицо МАУ «ЦС МСП». Оценка оформляется путем заполнения соответствующих граф приложения к Заключению (раздел 4.1).

Основной целью финансового анализа Заемщика является получение информации, дающей объективную и точную картину финансового состояния Заемщика, потребности в дополнительных источниках финансирования, а также возможности Заемщика своевременно и в полном объеме выполнить обязательства перед Кредитором, а также наличие обеспечения в случае нарушения Заемщиком обязательств перед Кредитором.

При оценке кредитоспособности Заемщика основную роль играет:

- 1) текущее финансовое состояние;
- 2) рентабельность текущей деятельности и (или) финансируемого проекта;
- 3) кредитная история;
- 4) наличие ликвидного обеспечения;
- 5) социальная значимость осуществляемой деятельности Заемщика и реализуемого проекта, деловая репутация.

Кредитор на основании информации, полученной из управленческих документов Заемщика, формирует управленческую отчетность Заемщика: Баланс, Отчет о прибылях и убытках, Информация о движении денежных средств и иные формы отчетности. Специалист МАУ «ЦС МСП» анализирует документы Заемщика, представленные Кредитором в рамках Соглашения о сотрудничестве по предоставлению поручительства, в том числе документы, предоставление которых предусмотрено Регламентом, управленческую и бухгалтерскую отчетность Заемщика, аналитическое резюме Кредитора, основанное на документах Заемщика, информацию о кредитной истории Заемщика, информацию службы безопасности Кредитора и иные документы, предоставленные в ходе рассмотрения поступившей Заявки.

МАУ «ЦС МСП», являясь партнером Кредитора по предоставлению поручительств по договорам займа СО НКО, не осуществляет проверку достоверности информации, представленной Кредитором на основе Соглашения.

Специалист МАУ «ЦС МСП» дополнительно получает информацию о Заемщике из открытых источников, официальных сайтов, а также формирует экспресс-отчеты из специальных информационных систем, предназначенных для проверки и получения систематизированной информации в отношении юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (системы комплексного анализа рынков и ИП и организаций, в том числе «Контур-Фокус», «СПАРК», «Репутация» и др.).

По запросу специалиста МАУ «ЦС МСП» Кредитор и (или) Заемщик вправе представить дополнительную информацию, которая может влиять на оценку кредитоспособности Заемщика.

Наличие в Аналитическом резюме Кредитора противоречивой информации, а также данных, противоречащих информации, дополнительно

представленной Заемщиком и (или) информации, размещенной в открытом доступе (официальный сайт Заемщика, сайты налоговых служб, специальных информационных систем и другие источники) является основанием в отказе дальнейшего рассмотрения Заявки и направления Заемщику мотивированного отказа в предоставлении услуги МАУ «ЦС МСП».

1. ОЦЕНКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗАЕМЩИКА НА НАЛИЧИЕ СВЯЗАННЫХ КОМПАНИЙ

Специалист МАУ «ЦС МСП» в разделе 4.12. заключения отражает информацию о связанных с Заемщиком организациях и ИП на основании сведений, полученных от Кредитора, после проверки их одним из способов: из доступных специальных информационных систем и (или) официальных цифровых ресурсов и сервисов (официальный сайт ФНС и другие).

В обязательном порядке указываются организации, по которым учредителями (руководителями) выступает одно и то же лицо (физическое или юридическое).

На основе анализа дается оценка деятельности на наличие связанных компаний и вывод о целесообразности анализа финансового состояния на основании консолидированной либо индивидуальной отчетности Заемщика.

2. ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗАЕМЩИКА

2.1. Анализ бухгалтерской отчетности

Анализ бухгалтерской отчетности проводится на основании представленных Кредитором и (или) Заемщиком бухгалтерской отчетности, а также данных, полученных из специальных информационных систем.

Результаты анализа отражаются в разделе 6.1 Заключения.

На основании бухгалтерской отчетности, как негативный фактор в обязательном порядке отражаются сведения о наличии убытка в текущем периоде и (или) накопленного убытка в бухгалтерском балансе.

В случае, если сумма дебиторской или кредиторской задолженности превышает 50% актива баланса, то приводятся пояснения о причинах ее возникновения.

2.2. Анализ финансового состояния Заемщика на основании управленческой отчетности

2.2.1. Основные данные для анализа содержатся:

Промежуточный бухгалтерский баланс (далее – управленческий баланс).

Управленческий баланс должен быть представлен не ранее, чем на последнюю квартальную отчетную дату.

На основании управленческого баланса анализируется:

- структура активов и пассивов за анализируемый период;
- анализ активов: внеоборотные (состав), оборотные активы;
- анализ источников формирования активов (собственные, заемные средства, в том числе с указанием сумм займов и кредиторской задолженности).

Как негативные факторы отмечаются:

- рост дебиторской или кредиторской задолженности более, чем в 1,5 раза (исключение: рост задолженности пропорционально росту выручки).

Отчет о прибылях и убытках.

Отчет о прибылях и убытках (ОПУ) должен включать показатели, приведенные в Приложении № 3, и оформляется приложением к Заключению.

На основании ОПУ анализируется:

- среднемесячные показатели выручки, прибыли от основной деятельности, чистой прибыли;

На основании представленных Кредитором документов проводится оценка соотношения среднемесячных оборотов по расчетному расчету к среднемесячной выручке, указанной в управленческой отчетности.

2.2.2. Расчет риска банкротства на основании управленческой (бухгалтерской) отчетности

Для оценки риска банкротства применяется модель «Беликова-Давыдовой», разработанная ИГЭА (Иркутская государственная экономическая академия)²:

Формула расчета: $Z = 8,38 \times K_1 + 1 \times K_2 + 0,054 \times K_3 + 0,63 \times K_4$, где

	Формула расчета	Кoeffициенты	Расчет по показателям отчетности	
K_1	Оборотный капитал / Активы	8,38	(стр.4А-стр.4П)/стр.7А	0,07
K_2	Чистая прибыль / Собственный капитал	1,0	стр.10(ОПУ)/к-во мес. в периоде x 12 мес / стр.6(Пбаланса)	0,40
K_3	Выручка / Активы	0,054	стр.1 ОПУ x 12 мес / стр.7АБаланса	8,57
K_4	Чистая прибыль / Интегральные затраты	0,63	стр.10/ (стр.2+стр.4) ОПУ	0,15

Вероятность банкротства предприятия в соответствии со значением Z модели:

² Модель ИГЭА разработана российскими экономистами. Особенностью данной методики является то, что она была создана с учетом реалий РФ и является более точной для российских организаций.

Значение Z	Вероятность банкротства, %
меньше 0,18	Высокая (60–100)
0,18–0,32	Средняя (20–60)
больше 0,32	Низкая (до 20)

Общие результаты анализа управленческой отчетности Заемщика отражаются в разделе 6.2. Заключение.

2.3. Анализ кредитной истории

Анализ кредитной истории отражается в разделе 6.3. Заключение на основании данных, полученных от Кредитора.

Приводится информация о действующих на дату обращения кредитах, займах, лизинговых обязательствах, а также указывается информация о соблюдении Заемщиком обязательств по ранее привлекаемым кредитам, займам, договорам лизинга.

Приводится информация об имеющихся нарушениях Заемщиком сроков погашения обязательств (при наличии) и иная информация, предоставленная Кредитором в части характеристики кредитной истории Заемщика.

2.4. Анализ финансовой окупаемости проекта

Основные данные для анализа окупаемости проекта содержатся в Информации о движении денежных средств за анализируемый период. Информация о движении денежных средств должна включать показатели, приведенные в Приложении № 4, и оформляется приложением к Заключению.

На основании Информации о движении денежных средств (ДДС) проводится анализ денежного потока, соотношение поступления/выплаты/сальдо денежного потока в относительных показателях и в динамике.

Соотношение сальдо денежного потока с размером выплат по планируемому займу в абсолютных показателях и в процентах по отношению к сальдо денежного потока.

Соотношение привлекаемого займа и среднемесячной выручки по ТЭО (ДДС).

Указываются периоды, в которых прогнозируется дефицит денежных средств (при наличии).

На основании Информации о движении денежных средств анализируются среднемесячные величины показателей, которые отражаются в разделе 6.4. Заключение.

В случае если среднемесячный размер выплат по рассматриваемому займу

превышает 90% от свободного остатка денежных средств с учетом выплат по действующим обязательствам, данный проект признается высокорискованным.

Результаты анализа финансовой окупаемости проекта отражаются в разделе 6.4 Заключения. Указанные в разделе II, а также в макете Заключения направления и показатели анализа, формулировки не являются исчерпывающими. При необходимости специалист, производящий оценку кредитоспособности Заемщика, указывает в Заключении дополнительные сведения о Заемщике или о планируемом к финансированию проекте, которые могут повлиять на кредитоспособность Заемщика и могут быть учтены при принятии решения Экспертной комиссией.

3. Прочие условия

В случае выявления на этапах:

- проверки соответствия Заявки и приложенных к ней документов условиям предоставления поручительства МАУ «ЦС МСП», установленным Регламентом;

- проверки соответствия Заемщика и Заявки требованиям Порядка предоставления поручительства;

- оценки правоспособности Заемщика

фактов, препятствующих принятию положительного решения о предоставлении поручительства и достаточных для вынесения решения об отказе в предоставлении поручительства, анализ финансового состояния в соответствии с разделом II не проводится, а в заключении подробно описываются выявленные факты со ссылкой на соответствующие документы.

III. ОЦЕНКА ОБЕСПЕЧЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Анализ обеспечения обязательств проводится в разделе 2 Заключения (п.2.7, 2.8), в том числе указывается перечень залогового имущества с указанием оценочной и залоговой стоимости, поручители по обязательствам, а также иное обеспечение, указанное Заявителем в Заявке.

IV. ОЦЕНКА СОЦИАЛЬНОЙ ЗНАЧИМОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ОСУЩЕСТВЛЯЕМОЙ ЗАЕМЩИКОМ

Оценка социальной значимости деятельности, осуществляемой Заемщиком и деловой репутации проводится по следующим параметрам:

- наличие Заемщика в реестре поставщиков социальных услуг;
- наличие Заемщика в реестре исполнителей общественно-полезных услуг;
- наличие реализованных социальных проектов, получивших поддержку

Фонда президентских грантов, Фонда культурных инициатив, грантовой программы Красноярского края «Партнерство»

или

- наличие Заемщика в Реестре социально ориентированных некоммерческих организаций, сформированном в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 30.07.2021 № 1290 (в период действия постановления Правительства Российской Федерации от 30.07.2021 № 1290);

- отсутствие негативной информации и деятельности Заемщика в СМИ и другие выявленные в ходе анализа факторы.

V. СВОДНАЯ ОЦЕНКА ПРОЕКТА ЗАЕМЩИКА

На основании анализа данных, с учетом иной информации о Заемщике, указанной в разделе 7 Заключения, составляется сводная оценка проекта Заемщика в соответствующем разделе Заключения и делается общий вывод специалиста о кредитоспособности Заемщика и о возможности предоставления поручительства за счет средств гарантийного фонда МАУ «ЦС МСП» по обязательствам СО НКО по договору займа.

МАКЕТ Заключения МАУ «ЦС МСП»
по заявке на предоставление поручительства СО НКО

от _____ № _____

1. Информация о заявке		
1.1	Кредитор	
1.2	Контактное лицо Кредитора (ФИО, тел.)	
1.3	Дата поступления Заявки в МАУ «ЦС МСП»	Дата регистрации Заявки. Дата поступления полного пакета документов, включая дополнительно запрошенные материалы
1.4	Дата составления Заключения	
1.5	Заявитель Полное наименование организации	Информация из выписки ЕГРЮЛ <i>(Здесь и далее - Специалист самостоятельно формирует Выписку из ЕГРЮЛ/ЕГРИП используя сайт http://www.nalog.ru/)</i>
1.6	Сокращенное наименование организации	Информация из выписки ЕГРЮЛ
2. Информация о займе		
2.1	Вид займа	Информация из заявки
2.2	Сумма, (ед. измерения)	Информация из заявки
2.3	Срок займа	Информация из заявки
2.4	Процентная ставка по займу, %	Информация из заявки
2.5	Целевое использование займа	Информация из заявки Приобретение основных средств / пополнение оборотного капитала и т.п.
2.6	Порядок погашения	Информация из заявки (вид платежа, периодичность, сумма). Размер среднемесячных платежей по займу
2.7	Залог (рыночная и залоговая) стоимость, Залогодатель	Информация из заявки. Перечень залогового имущества с краткими характеристиками предмета Залога, Залогодателя, стоимости предмета залога (рыночная (оценочная) и залоговая), дисконт (коэффициент дисконтирования – указывается как отношение залоговой стоимости к рыночной (оценочной)). Общая стоимость залога. Для оборудования, бывшего в употреблении, дополнительно указывается срок использования.

2.8	Доля обязательств, по которым Заемщиком предоставлено обеспечение в соответствии с п.2.7	Сумма залога / Сумма основного долга + проценты	
2.9	Поручительство	Перечень поручителей. Информация из заявки Ф.И.О. (взаимосвязь с заемщиком)	
3. Информация о поручительстве МАУ «ЦС МСП»			
3.1	Сумма и доля поручительства в обязательствах Заемщика, руб., %	%	Ед. измерения
	Срок поручительства, мес.	Информация из заявки	
3.2	Размер платы за предоставление поручительства (единицы измерения)	стоимость услуг для заемщика за предоставляемое поручительство определяется путем умножения суммы предоставляемого поручительства на ставку вознаграждения ____% годовых и предполагаемое количество дней использования поручительства и, деленное на действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно), уплата одновременно Сумма ориентировочно составит	
3.3	Информация по ранее выданным поручительствам	В случае наличия, указывается дата предоставления, сумма, срок, своевременность погашения	
4. Информация о Заемщике			
4.1	ИНН	Информация из выписки ЕГРЮЛ	
4.2	Дата регистрации		
4.3	Контакты: Телефон / e-mail	Данные заявки	
4.4	Интернет – сайт организации	Указать если есть / нет информации	
4.5	Юридический адрес	Информация из выписки ЕГРЮЛ	
4.6	Фактический адрес ведения деятельности		
4.7	Количество сотрудников	Официально из заявки, неофициально из резюме кредитора, других доступных источников	
4.8	ФИО руководителя, должность, контактный телефон	Информация из выписки ЕГРЮЛ, заявки	
4.9	Учредители	При наличии Информация из Устава	
4.10	Вид деятельности (фактические виды деятельности, краткое описание деятельности)	Фактические виды деятельности из резюме кредитора, других доступных источников	
4.11	Вид деятельности из ЕГРЮЛ потенциально содержащий возможность производства и (или) реализации подакцизных товаров, а также добычу и (или) реализацию полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых	Если содержится, то указать ОКВЭД из выписки ЕГРЮЛ, дать комментарии о фактическом осуществлении данной деятельности, сослаться на документ, которым заявитель подтверждает отсутствие подакцизной деятельности (письмо) *в тексте заявки, подписанной заявителем прописано условие отсутствия подакцизной деятельности	
4.12	Связанные компании	Отражается информация о связанных с Заемщиком организациях и ИП на основании сведений, полученных от Кредитора, после проверки их одним из способов: из доступных специальных	

информационных систем и (или) официальных цифровых ресурсов и сервисов (официальный сайт ФНС и другие).
Информация о связанных компаниях представляется в таблице (при большом объеме информации допускается оформление отдельным приложением):

Наименование/ ИНН	Местонахождение	Причина связи*	Сфера деятельности	Функции в группе, наличие взаимных оборотов, связанный бизнес**

*Указывается признак, по которому компании считаются связанными с указанием конкретного лица и типа связи.

**При наличии общего бизнеса и взаимных оборотов указывается «Имеет»

В случае отсутствия связанных компаний, указывается «отсутствуют»

4.13 Система налогообложения *Данные заявки п.1.8*

5. Условия соответствия Порядку предоставления поручительства

5.1	Является СО НКО в соответствии с Федеральным законом от 24.07.2007 № 7-ФЗ	соответствие (несоответствие)
5.2	Зарегистрирован на территории г. Красноярска	соответствие (несоответствие)
5.3	Осуществляет деятельность на дату обращения за получением поручительства не менее 3-х (трех) месяцев	соответствие (несоответствие)
5.4	Поручительство на срок не более 60 (шестидесяти) месяцев	соответствие (несоответствие)
5.5	Сумма поручительства по займу – до 700 000 рублей включительно	соответствие (несоответствие)
5.6	Не имеют за 3 (три) месяца, предшествующих дате обращения за получением поручительства МАУ «ЦС МСП», нарушений условий ранее заключенных кредитных договоров, договоров займа, лизинга и т.п. (под нарушением условий понимается суммарная просрочка более 5 дней за рассматриваемый период)	соответствие (несоответствие). <i>Источник информации - заемщик подтверждает отсутствие в заявке</i>
5.7	Не имеют на последнюю отчетную дату перед датой обращения за получением поручительства МАУ «ЦС МСП» просроченной задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам перед бюджетами всех уровней	соответствие (несоответствие)
5.8	В течение двух лет не применялись процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство, либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии	соответствие (несоответствие) <i>Источник информации - заемщик подтверждает отсутствие в заявке</i>
5.9	Предоставляющие обеспечение займа в размере не менее 30% от суммы своих обязательств в части возврата фактически полученной суммы займа и процентов	соответствие (несоответствие)
5.10	Цель получаемого кредита является: финансирование производственных проектов; финансирование проектов по оказанию услуг; приобретение основных средств; пополнение оборотных средств	соответствие (несоответствие)
5.11	Не осуществляет виды деятельности, предусмотренные п.3, п.4 ст.14 Федерального закона № 209-ФЗ	соответствие (несоответствие)
5.12	Представлены документы, предусмотренные порядком предоставления поручительств	соответствие (несоответствие)
5.13	Общая сумма поручительств, одновременно действующих в отношении одного Заемщика, не может превышать 70% от суммы действующих обязательств, но не более 700 000 (семьсот тысяч) рублей.	соответствие (несоответствие) <i>Если несколько договоров в т.ч. уже действующих): указать общую сумму и долю поручительства с учетом всех договоров</i>

Вывод: Заемщик и Заявка *соответствуют / не соответствуют* требованиям Порядка предоставления поручительства

6. Финансовый анализ деятельности Заемщика

6.1 Анализ бухгалтерской отчетности

Состав бухгалтерской отчетности:

Бухгалтерский баланс, Отчет о финансовых результатах за период _____

Декларация по налогу за период _____

Основные финансовые показатели по данным бухгалтерской отчетности:

Наименование показателя	Сумма, ед. измерения	Доля, %
Валюта баланса (итого)		
Дебиторская задолженность на конец периода		
Кредиторская задолженность на конец периода		
Выручка за период		x
Прибыль за период		x

6.2. Анализ финансового состояния Заемщика на основании управленческой отчетности

Состав управленческой отчетности:

Управленческий баланс на отчетную дату _____ / или за период _____ (Приложение №1)

Отчет о прибылях и убытках за период _____ (Приложение №2)

По данным управленческой отчетности среднемесячная выручка за анализируемый период _____ руб., среднемесячная прибыль _____ руб.

По данным _____ среднемесячные обороты денежных средств по расчетным счетам за период _____ составили _____ руб.

Расчетный показатель риска банкротства по модели «Беликовой-Давыдовой» составляет _____, в связи с чем риск вероятности банкротства оценивается, как низкий/средний/высокий (<0,18 высокий (более 60%); 0,18-0,32 средний 20%-60%); >0,32 низкий (менее 20%.)

Дополнительно как негативные факторы отмечаются:

- *рост дебиторской или кредиторской задолженности более, чем в 1,5 раза (исключение: рост задолженности пропорционально росту выручки);*

- *в случае, если сумма дебиторской или кредиторской задолженности превышает 50% актива баланса, то приводятся пояснения о причинах ее возникновения.*

Также, при выявлении указываются иные факты, которые влияют на характеристику кредитоспособности Заемщика, как с положительной, так и с отрицательной стороны. В том числе указываются выявленные несоответствия и расхождения в отчетности.

Основные показатели эффективности деятельности Заемщика приведены в Приложении № 3

6.3. Анализ кредитной истории

По информации, предоставленной Кредитором, кредитная история Заемщика положительная/отрицательная/отсутствует. (кратко пояснить)

кредитор	вид кредита*	сумма, ед. изм.	дата выдачи	дата погашения обязательств по договору	остаток обязательств в на дату	среднемесячный платеж до конца срока договора
ИТОГО:						

*указывается вид обязательства: кредит, займ, лизинг, гарантия

6.4. Анализ финансовой окупаемости проекта

В подтверждение окупаемости проекта представлена информация о движении денежных средств за период _____ (Приложение № 4)

При выявлении указываются факты, которые влияют на оценку представленного проекта. В том числе указываются выявленные несоответствия и расхождения.

Согласно информации о движении денежных средств остаток денежных средств в течение всего периода кредитования положительный, прогнозные поступления позволяют/не позволяют обслуживать платежи по запрашиваемому кредиту.

Наименование показателя	Среднемесячная величина за период _____, ед. изм. _____
1. Сальдо денежного потока от основной (предпринимательской) деятельности	
2. Выплаты по действующим кредитам, займам, лизингу	
3. Сальдо денежного потока с учетом выплат по действующим обязательствам (стр.1-стр.2)	
4. Среднемесячный размер выплат по новому (рассматриваемому) займу	
5. Доля среднемесячного платежа по привлекаемому займу в среднемесячном остатке денежных средств по ТЭО (ДДС), % (стр.4 / стр.3)	
6. Среднемесячная выручка по ТЭО (ДДС), тыс. руб.	
7. Соотношение среднемесячной выручки по ТЭО (ДДС) и привлекаемого займа (стр. 6 / сумму займа)	

7. Прочая информация

Указываются имеющиеся положительные факторы:

- организация существует более 3 лет;
- положительный опыт сотрудничества с МАУ «ЦС МСП» по предоставлению поручительств (имелись факты предоставления поручительств МАУ «ЦС МП» по обязательствам Заемщика или связанных компаний и своевременное выполнение их обязательств);
- отсутствие негативной информации в СМИ о Заемщике (должностных лицах Заемщика) или связанных компаний и др.

Источник информации - специальные информационные системы, открытые данные в сети Интернет

СВОДНАЯ ОЦЕНКА ПРОЕКТА ЗАЕМЩИКА*

№	Наименование показателя	Показатель	Балл	Интерпретация результатов
1. Правоспособность и деловая репутация Заемщика				
1.1.	Отсутствие в отношении Заемщика негативных фактов, оценка которых производится в соответствующем разделе Приложения к Заключению	да/незначительно/нет		1 негативные факты отсутствуют 0 имеются незначительные факты -1 имеется 1 и более негативный факт
2. Финансовое состояние Заемщика				
2.1	Вероятность банкротства			1 низкая / Z – больше 0,32 0 средняя / Z – от 0,18 до 0,32 -1 высокая / Z- менее 0,18
3. Окупаемость финансируемого проекта				
3.1	Доля среднемесячного платежа по привлекаемому займу в среднемесячном остатке денежных средств по ТЭО (ДДС)			1 менее 50% 0 50% - 90% -1 более 90%
3.2	Соотношение среднемесячной выручки по ТЭО (ДДС) и привлекаемого займа			1 более 30% 0 30% и менее
4. Социально-ориентированная деятельность Заемщика				
4.1	Включение Заемщика в реестры СО НКО в соответствии с разделом IV Методики и/или является получателем грантов на реализацию социальных проектов в течение 2-х лет, предшествующих дате подачи Заявки			1 включен 0 не включен

№	Наименование показателя	Показатель	Балл	Интерпретация результатов
6. Качество кредитной истории				
6.1	Качество кредитной истории на основании данных, полученных от Кредитора			1 кредитная история положительная 0 кредиты ранее не привлекались -1 имелись просрочки по обязательствам
7. Обеспеченность обязательств залогом				
7.1	Доля <u>имущественного залога</u> к сумме обязательств (основного долга по кредиту / займу / сумме лизинговых платежей)			1 50% и более 0 менее 50%
8. Сводная оценка				
	Сводная оценка		2 и менее <i>или</i> отрицательное значение по п. 2.1, 3.1	отрицательное решение
			3	дополнительное обсуждение на комиссии с учетом результатов оценки правоспособности и проверки деловой репутации и других данных
			4 и более	положительное решение

* **СВОДНАЯ ОЦЕНКА ПРОЕКТА ЗАЕМЩИКА** не составляется в случае выявления фактов несоответствия Заявки и приложенных к ней документов условиям предоставления поручительства МАУ «ЦС МСП», установленным Регламентом, несоответствия Заемщика и Заявки требованиям Порядка предоставления поручительства, препятствующих принятию положительного решения о предоставлении поручительства и достаточных для вынесения решения об отказе в предоставлении поручительства.

Вывод специалиста:

На основании проведенной оценки можно сделать вывод, что

Заявка и приложенные к ней документы *соответствуют / не соответствуют* условиям предоставления поручительства МАУ «ЦС МСП», установленным Регламентом (в случае несоответствия подробно описываются выявленные факты со ссылкой на соответствующие документы);

Заемщик и Заявка *соответствуют / не соответствуют* требованиям Порядка предоставления поручительства (в случае несоответствия подробно описываются выявленные факты со ссылкой на соответствующие документы);

Заёмщик *платежеспособен / неплатежеспособен*, планируемые доходы *позволяют / не позволяют* своевременно обслуживать обязательства, на выплаты по рассматриваемым обязательствам будет направляться в среднем ___% остатка денежных средств от текущей деятельности.

Сводная оценка проекта Заемщика составляет ___ баллов.

Дополнительные параметры, которые могут повлиять на оценку

кредитоспособности Заемщика (обязательно заполняется в случае оценки 3 балла) _____
считаю возможным предоставить / необходимым отказать в предоставлении поручительства Кредитору _____ по займу на вышеуказанных условиях.

Заключение составил:

Главный специалист Ресурсного центра
поддержки общественных инициатив _____

(подпись)

(ФИО)

Согласовано:

Руководитель Ресурсного центра
поддержки общественных инициатив _____

(подпись)

(ФИО)

Приложение № 1 к Заключению
Управленческий баланс

АКТИВ			ПАССИВ (источники)		
№	Наименование строки	Величина	№	Наименование строки	Величина
1.1	Касса		1.1	Расчеты с бюджетом	
1.2	Банковский счет		1.2	Задолженность по ЗП	
1.3	Фин. Вложения		1.3	Аренда и коммунальные платежи	
1.4	Прочие краткосрочные активы		1.4	Прочая краткосрочная задолженность	
1	Всего ликвидных средств		1	Всего краткосрочная задолженность	
2.1	Счета к получению		2.1	Счета к оплате	
2.2	Предоплата		2.2	Товарный кредит	
2.3	Товар в пути		2.3	Предоплата клиентами	
2	Всего дебиторская задолженность		2	Всего среднесрочная задолженность	
3.1	Сырье и п/ф				
3.2	Готовая продукция		3.1	Займы	
3.3	Товары		3.2	Банковские кредиты	
3	Всего ТМЗ		3	Всего краткосрочные кредиты	
4	Всего текущих активов (1+2+3)		4	Всего текущая задолженность (1+2+3)	
5.1	Оборудование и мебель		5.1	Долгосрочные кредиты, займы	
5.2	Транспортные средства		5.2	Прочие пассивы	
5.3	Недвижимость		5	Всего долгосрочные обяз-ва	
5.4	Прочие постоянные активы		6.1	Фонды и резервы, нераспределенная прибыль	
6	Всего постоянных активов		6	Собственный капитал	
7	ВСЕГО:		7	ВСЕГО:	

Приложение № 2 к Заключению
Отчет о прибылях и убытках

№	Наименование показателя	Период, сумма		Итого за период	Средне-месячный показатель
1	Выручка от реализации				
2	Себестоимость				
3	Валовая прибыль				
4	Общие расходы				
5	Результат основной деятельности				
6	Прочие доходы				
7	Прочие расходы				
8	Прибыль до налогообложения				
9	Налог на прибыль				
10	Чистая прибыль				
11	Погашение займов (кредитов)				
12	Дивиденды				
13	Свободный остаток				
14	Среднемесячный оборот по расчетным счетам (безналичный оборот) за период			X	

Приложение № 3 к Заключению
Структура баланса Заемщика

Наименование показателя	Величина	Доля, %
Ликвидные активы (деньги, финансовые вложения)		
Дебиторская задолженность		
ТМЗ		
Внеоборотные активы		
Итого активы		
Текущие обязательства (перед поставщиками, работниками, заемные средства)		
Долгосрочные кредиты		
Собственные средства		

РАСЧЕТ ВЕРОЯТНОСТИ РИСКА БАНКРОТСТВА ПО ЗАЕМЩИКУ

	Формула расчета	Коэффициенты	Расчет по показателям отчетности
K ₁	Оборотный капитал / Активы	8,38	(стр.4А-стр.4П)/стр.7А
K ₂	Чистая прибыль / Собственный капитал	1,0	стр.10(ОПУ)/к-во мес. в периоде x 12 мес. / стр.6(Пбаланса)
K ₃	Выручка / Активы	0,054	стр.1 ОПУ x 12 мес. / стр.7АБаланса
K ₄	Чистая прибыль / Интегральные затраты	0,63	стр.10/ (стр.2+стр.4) ОПУ
Показатель вероятности риска банкротства Z			

Информация о движении денежных средств за период

Период		
Денежные средства на начало		
<i>Основная (текущая) деятельность</i>		
выручка от основной деятельности		
прочие		
Итого поступлений средств по бизнесу		
<i>Затраты</i>		
оплата товаров, материалов		
арендные и коммунальные платежи		
оплата труда		
отчисления от ФОТ		
налоги и сборы		
прочие расходы (транспортные, премии и пр)		
Итого затрат		
Итого ликвидных средств по бизнесу (Сальдо денежного потока от основной деятельности)		
<i>Инвестиционная деятельность</i>		
Деинвестиции (продажа осн. средств)		
Инвестиции (кап. вложения)		
Итого Cash Flow инвестирования (Сальдо денежного потока от инвестиционной деятельности)		
<i>Финансовая деятельность</i>		
Поступление кредитов, займов		
Дополнительные вложения собственников		
(-) Выплаты по кредитам, займам, лизингу		
(-) Выплаты по планируемому займу		
(-) Дивиденды		
Итого Cash flow финансирования (Сальдо денежного потока от финансовой деятельности)		
Итого Cash Flow месяца		
Денежные средства на конец		

4.1. Оценка правоспособности и проверка деловой репутации Заемщика	
<i>Сведения о единоличном органе: должность, ФИО</i>	
Проверка паспорта по данным сайта Главного управления по вопросам миграции МВД России:	http://xn--b1afk4ade4e.xn--b1ab2a0a.xn--b1aew.xn--p1ai/info-service.htm?sid=2000
Наличие задолженности согласно данным сайта ФССП:	https://fssp.gov.ru/iss/ip
Наличие в реестре дисквалифицированных лиц	https://service.nalog.ru/disfind.do
<i>Сведения о поручителях:</i>	
Проверка паспорта по данным сайта Главного управления по вопросам миграции МВД России:	http://xn--b1afk4ade4e.xn--b1ab2a0a.xn--b1aew.xn--p1ai/info-service.htm?sid=2000
Наличие задолженности согласно данным сайта ФССП	https://fssp.gov.ru/iss/ip
<i>Сведения о Заемщике:</i>	
Наличие документов подтверждающих правовую принадлежность предмета залога	да/нет/не требуется. Перечислить. (Обязательно для недвижимости и транспортных средств и прочего имущества, права собственности на которое подлежит государственной регистрации)
Наличие документов, подтверждающих отсутствие ограничений/обременений прав на предмет залога	да/нет/не требуется. Перечислить.
В отношении Заемщика не поданы документы для государственной регистрации	https://service.nalog.ru/uwsfind.do
Наличие арбитражных дел последние за 5 (пять) лет, по которым судом принято решение об удовлетворении исковых требований в отношении Заемщика	https://kad.arbitr.ru/
Наличие в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве	https://bankrot.fedresurs.ru/?attempt=1
Наличие в отношении Заемщика исполнительных производств	https://fssp.gov.ru/iss/ip БАНК ДАННЫХ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ПРОИЗВОДСТВ в отношении организаций-должников на сайте Федеральной службы судебных приставов (ФССП).

	Сведения о включении Заемщика в реестр недобросовестных поставщиков (подрядчиков, исполнителей) и реестр недобросовестных подрядных организаций	https://zakupki.gov.ru/epz/dishonestsupplier/search/results.html Реестр недобросовестных поставщиков (подрядчиков, исполнителей) и реестр недобросовестных подрядных организаций.
	Сведения реестра НКО, выполняющих функции иностранного агента	http://unro.minjust.ru/NKOForeignAgent.aspx
	Иные сведения	

Исполнитель

_____ (подпись)

_____ (ФИО)