



ИРМСБ

УТВЕРЖДАЮ

Генеральный директор
НП «Институты развития малого
и среднего бизнеса»



А. А. Лебедев

«28» декабря 2017 г.

Аналитический отчет
об оценке эффективности деятельности некоммерческой
микrokредитной компании «Фонд микrokредитования
субъектов малого и среднего предпринимательства
Кабардино-Балкарской Республики»

Заказчик:

МКК Фонд микrokредитования субъектов
малого и среднего предпринимательства
Кабардино-Балкарской Республики
360000, Кабардино-Балкарская Республика,
г. Нальчик, ул. Циолковского, дом 7
<http://www.fmsmpkbr.ru>
e-mail: info@fmsmpkbr.ru

Исполнитель:

Некоммерческое партнерство
«Институты развития малого и среднего бизнеса»
127473, г. Москва, ул. Академика Королева, д. 9, корп. 5
e-mail: info@irmsb.ru
<http://www.irmsb.ru>

г. Москва, 2017 год

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Введение	3
2. Общие сведения о микрофинансовой организации	5
3. Цель и виды деятельности Микрофинансовой организации	7
4. Органы управления Микрофинансовой организации, качество менеджмента.....	8
5. Деятельность Микрофинансовой организации. Правила предоставления микрозаймов субъектам МСП.....	11
6. Общие требования и показатели деятельности микрофинансовых организаций, установленные нормативными правовыми актами РФ в отношении микрофинансовых организаций, получивших субсидии из бюджетов всех уровней	22
7. Деятельность Микрофинансовой организации. Основные показатели.	27
8. Соответствие общим требованиям и показателям микрофинансирования	31
9. Качество менеджмента	34
10. Управление рисками.....	36
11. Социальная эффективность.....	38
12. Заключение	41
Вывод:	42

1. Введение

Некоммерческим партнерством «Институты развития малого и среднего бизнеса» проведено исследование эффективности деятельности Микрокредитной компании «Фонд микрокредитования субъектов малого и среднего предпринимательства Кабардино-Балкарской Республики» (далее – Фонд, Микрофинансовая организация) по предоставлению микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства.

Целью исследования являлось получение оценки эффективности деятельности Микрофинансовой организации, согласно п. 2.2.26 Приказа Минэкономразвития РФ №167 от 25 марта 2015 г. "Об утверждении условий конкурсного отбора субъектов Российской Федерации, бюджетам которых предоставляются субсидии из федерального бюджета на государственную поддержку малого и среднего предпринимательства, включая крестьянские (фермерские) хозяйства, и требований к организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства" в ред. от 04.02.2016 (далее – Приказ Минэкономразвития №167), оценки соответствия деятельности Фонда требованиям Федерального закона от 02.07.2010 №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Приказа Минэкономразвития №167, а также оценки качества действующих в Микрофинансовой организации бизнес-процессов.

Отдельные части настоящего отчета не могут трактоваться отдельно, а только в связи с полным текстом, принимая во внимание все содержащиеся там допущения и ограничения.

При проведении оценки Исполнитель принял следующие допущения, а также установил следующие ограничения и пределы применения полученного результата оценки Микрофинансовой организации:

1. Настоящий Отчет не может быть использован иначе, чем в соответствии с целями и задачами проведения оценки.
2. При проведении оценки предполагалось отсутствие каких-либо скрытых факторов, прямо или косвенно влияющих на выводы и заключения Исполнителя по каждому из разделов отчета. Исполнителю не вменялось в обязанность поиск таких факторов.
3. Исполнитель, используя при проведении исследования документы и информацию, полученные от Микрофинансовой организации, а также из иных источников, не удостоверяет фактов, изложенных в таких документах, либо содержащихся в составе такой информации.
4. Использованные при проведении исследования данные принимаются за достоверные, при этом ответственность за соответствие действительности и формальную силу таких данных несут владельцы источников их получения. Достоверность данных, изложенных в бухгалтерской отчетности, а также достоверность данных отчетности о микрофинансовой деятельности подтверждается Аудиторским заключением по бухгалтерской (финансовой) отчетности по результатам аудиторской проверке проведенной ООО «Аудхэлп» в ноябре 2017 года.
5. Условия деятельности Микрофинансовой организации предполагаются полностью соответствующими требованиям законодательства Российской Федерации и иным нормативным актам, за исключением случаев, если настоящим отчетом установлено иное.
6. Исполнителю не требуется появляться в суде, арбитражном суде или свидетельствовать иным образом по поводу отчета или оцененной деятельности Микрофинансовой организации, кроме как на основании отдельного договора с ним или официального вызова соответствующего органа.

7. Исполнитель не принимает на себя ответственность за последующие изменения социальных, экономических, юридических и иных условий, которые могут повлиять на результат оценки.
8. Отчет об оценке содержит профессиональное мнение Исполнителя относительно объекта оценки.
9. Итоговые выводы Отчета являются действительными исключительно на дату проведения оценки.

Подписавшие настоящий Отчет лица настоящим удостоверяют, что в отношении объекта оценки и Микрофинансовой организации они не имеют никакой личной заинтересованности ни сейчас, ни в перспективе, а также не состоят в родстве, не имеют никаких личных интересов или пристрастности по отношению к лицам, являющимся на дату вступления в силу настоящего отчета руководителями Микрофинансовой организации и/или лицами, прямо или косвенно влияющими на принимаемые Микрофинансовой организацией решения.

Приведенные анализы, мнения и выводы ограничиваются лишь принятыми предположениями и существующими ограничительными условиями и представляют собой личные профессиональные формулировки.

Оплата услуг Исполнителя не связана с обусловленной или заранее установленной оценкой объекта или с деятельностью по оценке, благоприятствующей интересам Микрофинансовой организации, с достижением оговоренных результатов, или с какими-то ни было иными причинами, кроме как выполнением работ по настоящему отчету и заключенному договору.

Исполнитель подтверждает, что в период проведения оценки информация в указанных источниках существовала. Однако, он не несёт ответственность за дальнейшие изменения содержания указанных источников.

Проведенная на основе представленных Микрофинансовой организацией данных и данных (информации, документов и пр.), полученных Исполнителем самостоятельно из открытых источников, оценка эффективности имела целью установление уровня качества и эффективности финансово-хозяйственной деятельности Микрофинансовой организации по предоставлению микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства.

Исследование в рамках настоящего отчета представляет собой систему оценочных действий по документальной проверке законности деятельности Микрофинансовой организации, обоснованности совершаемых ею в проверяемых периодах времени хозяйственных и финансовых операций, правильности их совершения и достигнутой эффективности.

Исполнителем назначалась рабочая группа из квалифицированных сотрудников и ее руководитель, который организовал подготовку и анализ материалов, необходимых для проведения исследования.

Рабочая группа:

- знакомилась с организационно-правовой структурой исследуемого объекта, его органов управления, подразделений (в том числе обособленных – при наличии), наличием аффилированных лиц;
- знакомилась с видами хозяйственной деятельности исследуемого объекта, технологическими (процессуальными) особенностями деятельности;
- подбирала законодательные и нормативные акты Российской Федерации и субъекта Российской Федерации, а также указания, приказы, распоряжения и письма Минэкономразвития России, касающиеся деятельности микрофинансовых организаций;
- изучила материалы, представленные на исследование Микрофинансовой организацией, в том числе, табличные информационные формы, отражающие статистические данные о деятельности Микрофинансовой организации по предоставлению микрозаймов, иные документы и информацию.

2. Общие сведения о Микрофинансовой организации

Таблица 1. Паспорт микрофинансовой организации

Полное наименование организации	Некоммерческая микрокредитная компания «Фонд микрокредитования субъектов малого и среднего предпринимательства Кабардино-Балкарской Республики»
Сокращенное наименование организации	НМК «Фонд микрокредитования субъектов МСП КБР»
Юридический адрес	360000, Кабардино-Балкарская Республика, г. Нальчик, ул., Циолковского, дом 7
Дата создания организации	15.07.2016
Дата фактического начала микрофинансовой деятельности	19.12.2016
Дата внесения в государственный реестр микрофинансовых организаций	12.10.2016
Учредители (ФИО физического лица, либо наименование юридического лица, доля в уставном капитале)	Правительство Кабардино-Балкарской Республики в лице Министерства экономического развития Кабардино-Балкарской Республики
Государственный регистрационный номер	1160700050345
Руководитель (ФИО, дата вступления в должность)	Кайсинов Залим Анатольевич, 15.07.2016
Главный бухгалтер (ФИО, дата вступления в должность)	Хавпачева Марианна Владимировна, 02.09.2016
Количество сотрудников	15
Виды деятельности	Микрофинансовая
Адрес веб-сайта (если есть)	fmsmpkbr.ru
Адрес e-mail	info@fmsmpkbr.ru
Аудитор (наименование, дата последней проверки)	ООО «Аудхэлп» ноябрь 2017 года

Некоммерческая микрокредитная компания «Фонд микрокредитования субъектов малого и среднего предпринимательства Кабардино-Балкарской Республики» учрежден в соответствии с распоряжением Правительства Кабардино-Балкарской Республики от 16 мая 2016 года № 244-рп, учредителем Фонда является Кабардино-Балкарская Республика, функции и полномочия учредителя Фонда от имени Кабардино-Балкарской Республики осуществляет Министерство экономического развития Кабардино-Балкарской Республики в соответствии с действующим законодательством.

Решение о государственной регистрации Некоммерческой микрокредитной компании «Фонд микрокредитования субъектов малого и среднего предпринимательства Кабардино-Балкарской Республики» принято 27.07.2016, запись об организации внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 01.08.2016г., за основным государственным регистрационным номером: 1160700050345. Фонд внесен в государственный реестр микрофинансовых организаций Банка России 12.10.2016 года, регистрационный номером 1603883007951, что подтверждается Свидетельством Банка России (серия 01, №002325).

Некоммерческая микрокредитная компания «Фонд микрокредитования субъектов малого и среднего предпринимательства Кабардино-Балкарской Республики» осуществляет свою деятельность в соответствии с Конституцией Российской Федерации, Конституцией Кабардино-Балкарской Республики, Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 12 января 1996 года № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях», Федеральным законом от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Федеральным законом от 24 июня 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», приказам Министерства экономического развития Российской Федерации, иными действующими законодательными актами Российской Федерации, а также Уставом Фонда, утвержденного решением Правления организации Протокол №3, от 14 сентября 2016 года.

3. Цель и виды деятельности Микрофинансовой организации

В соответствии с Уставом Микрофинансовой организации основной целью деятельности Фонда является обеспечение доступа малых и средних предприятий и организаций инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства к финансовым ресурсам посредством предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства Кабардино-Балкарской Республики.

Для достижения целей Фонд осуществляет следующие виды деятельности:

- осуществляет разработку финансовых моделей системы микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства, а также технологию оценки кредитоспособности заемщиков;
- проводит консультации субъектов малого и среднего предпринимательства в целях повышения качества подготовки заявок и иных документов на получение микрозайма;
- контролирует целевое использование субъектами малого и среднего предпринимательства выделенных финансовых средств;
- осуществляет микрофинансовую деятельность;
- вправе страховать возникающие в его деятельности риски, в том числе риск ответственности за нарушение договора, в обществах взаимного страхования и страховых организациях, за исключением страховых организаций в которых Фонд является учредителем (участником, акционером);
- обеспечивает своевременное принятие мер по возрасту предоставленных микрозаймов;
- готовит и анализирует информацию о причинах и последствиях неисполнения обязательств субъектами малого и среднего предпринимательства, получивших микрозаймы;
- участвует в реализации программ по развитию малого и среднего предпринимательства в Кабардино-Балкарской Республике;
- осуществляет взаимодействие с иными микрофинансовыми организациями в целях оптимизации процессов и процедур получения микрозаймов субъектами малого и среднего предпринимательства;
- распространяет позитивный опыт работы Фонда среди иных микрофинансовых организаций, действующих на территории Кабардино-Балкарской Республики;
- микрофинансовая деятельность в виде предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства Кабардино-Балкарской Республики, организациям инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства на условиях срочности, платности и возвратности;
- лицензионные виды деятельности осуществляются только после получения лицензии в порядке, установленном законодательством. Фонд в пределах своей компетентности сотрудничает со всеми заинтересованными предприятиями, общественными и научными фондами, органами законодательной и исполнительной власти, зарубежными и международными организациями и иными юридическими и физическими лицами.
- осуществляет иную деятельность, необходимую для достижения целей и задач Фонда и не противоречащую законодательству Российской Федерации и законодательству Кабардино-Балкарской Республики.

Основные цели и виды деятельности Некоммерческой микрокредитной компании «Фонд микрокредитования субъектов малого и среднего предпринимательства Кабардино-Балкарской Республики», закрепленные Уставом Фонда, полностью соответствуют нормативным правовым актам Российской Федерации, регламентирующим деятельность микрофинансовых организации в России, а также требованиям Приказов Министерства экономического развития Российской Федерации.

4. Органы управления Микрофинансовой организации, качество менеджмента.

Управление деятельностью Фонда осуществляется Правлением Фонда, Директором Фонда и Попечительским Советом Фонда.

К исключительной компетенции Правления Фонда относятся:

- определение приоритетных направлений деятельности фонда, принципов формирования и использования его имущества;
 - назначение директора Фонда и досрочное прекращение его полномочий;
 - утверждение и изменение устава Фонда;
 - образование других органов Фонда и досрочное прекращение их полномочий;
 - утверждение годового отчета и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда;
 - принятие решений о создании филиалов и (или) об открытии представительств фонда;
 - утверждение правил предоставления микрозаймов;
 - выбор общества взаимного страхования и (или) страховой организации при страховании возникающих в деятельности Фонда рисков, в том числе риска ответственности за нарушение договора микрозайма;
 - одобрение совершаемых фондом сделок в случаях, предусмотренных законом.
- Директор является Единоличным исполнительным органом Фонда.

К компетенции Директора относятся:

- действие без доверенности от имени Фонда, в том числе представление его интересов и совершение сделок;
- выдача доверенностей на право представительства от имени Фонда, в том числе доверенностей с правом передоверия;
- издание приказов о назначении на должности работников Фонда, об их увольнении, определение условий оплаты труда, применение мер поощрения и наложение дисциплинарных взысканий;
- подготовка для заседания Правления текущих и перспективных планов работ;
- обеспечение выполнения планов деятельности Фонда;
- утверждение правил, процедур и других внутренних документов Фонда, за исключением документов, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции Правления;
- разработка правил предоставления микрозаймов;
- обеспечение выполнения решений Правления и Попечительского совета;
- подготовка материалов, проектов и предложений по вопросам, выносимым на рассмотрение Правления и Попечительского совета;
- распоряжение имуществом Фонда в пределах, установленных Правлением, настоящим Уставом и действующим законодательством;
- утверждение по согласованию с Учредителем штатного расписания Фонда, филиалов и представительств Фонда;
- открытие расчетных, валютных и других счетов Фонда в банковских учреждениях, заключение договоров и совершение иных сделок;
- организация бухгалтерского учета и отчетности Фонда;
- представление на утверждение Попечительского совета годового отчета и баланса Фонда;
- принятие решения по другим вопросам, связанным с текущей деятельностью Фонда и не отнесенных к исключительной компетенции Правления, Попечительского совета.

Попечительский совет осуществляет надзор за деятельностью Фонда, принятием другими органами Фонда решений и обеспечением их исполнения, использованием средств Фонда, соблюдением Фондом действующего законодательства, оказывает

содействие Фонду в достижении им уставной цели, а также может рассматривать иные вопросы, не отнесенные к компетенции Правления и Директора Фонда.

Попечительский совет имеет право:

- требовать проведения внеочередных проверок финансовой и хозяйственной деятельности Фонда;
- представлять на рассмотрение Правления рекомендации по организации работы и другим вопросам деятельности Фонда;
- направлять в качестве наблюдателя с правом совещательного голоса одного из своих членов на каждое заседание Правления.

На 31.12.2016 года в Фонде непосредственно в микрофинансовой деятельности занято – 15 человек.

Руководитель Микрофинансовой организации - Кайсинов Залим Анатольевич, занимает должность Директора с 15.07.2016 г., имеет высшее юридическое образование: квалификация «юрист», специализация – юриспруденция и достаточный стаж работы по специальности.

Главный бухгалтер Микрофинансовой организации – Хавпачева Марианна Владимировна, состоит на должности с 02.09.2016. Имеет высшее экономическое образование, квалификация «Экономист», специализация «Финансы и кредит». Стаж работы по специальности с 2009 года.

Образование и опыт работы руководящего состава организации соответствуют требованиям Приказа Минэконбмразвития № 167, от 25.03.2015, ред. от 04.02.2016

Руководство и сотрудники Микрофинансовой организации проходят регулярное обучение на курсах и тренингах по микрофинансовой деятельности.

Руководитель Микрофинансовой организации прошел следующее обучение:

- в 2016-2017 годах: Курсы по Предупреждению отмывания преступных доходов и финансирования терроризма в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, по Противодействию отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, по Повышению квалификации по ГО и ЧС по направлению Пожарно-технический минимум для руководителей организаций

Главный бухгалтер микрофинансовой организации прошла следующее обучение:

- в 2016 – 2017 годах: Курс по Разработке учетной политики для некредитной финансовой организации в целях ведения бухгалтерского учета, Курс по Противодействию отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, обучающий курс «Новое в регулировании деятельности микрофинансовых организаций: Управление рисками в микрофинансовой организации, работа с субъектами малого и среднего предпринимательства. Бухгалтерский учет в МФО.

Начальник юридического отдела прошла следующее обучение:

- в 2016-2017 годах: Курсы по противодействию отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом

Все сотрудники микрофинансовой организации (непосредственно осуществляющие функции по предоставлению займов) в 2016-2017 годах прошли обучение в АНО ДПО «Школа фондового рынка» г. Новосибирск по курсу: Противодействие отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.

В организации имеются документы, регламентирующие деятельность сотрудников Микрофинансовой организации – должностные инструкции, Правила общения,

поведения и нормы корпоративной этики НМК «Фонда микрокредитования субъектов МСП КБР», утверждены приказом Директора №1-16 от 02.09.2016 г., Положение об оплате труда, утверждено приказом Директора №7 от 14.04.2016 г., что является положительным фактором деятельности организации.

Таким образом, органы управления и качество менеджмента могут быть оценены, как полностью соответствующие нормативным правовым актам Российской Федерации, регламентирующим деятельность микрофинансовых организации в России, а также требованиям Приказов Министерства экономического развития Российской Федерации.

5. Деятельность Микрофинансовой организации. Правила предоставления микрозаймов субъектам МСП

Согласно ст.8.п.3 Федерального закона Российской Федерации от 2 июля 2010 года N 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» Микрофинансовая организация обязана разместить копию правил предоставления микрозаймов в месте, доступном для обозрения и ознакомления с ними любого заинтересованного лица, в том числе в информационно-телекоммуникационной сети Интернет. Правила предоставления микрозаймов согласно ст.9.п.2 Федерального закона Российской Федерации от 2 июля 2010 года N 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» Правила предоставления микрозаймов должны быть доступны всем лицам для ознакомления и содержать основные условия предоставления микрозаймов, в том числе в обязательном порядке должны содержать следующие сведения:

- порядок подачи заявки на предоставление микрозайма и порядок ее рассмотрения;
- порядок заключения договора микрозайма и порядок предоставления заемщику графика платежей;
- иные условия, установленные внутренними документами микрофинансовой организации и не являющиеся условиями договора микрозайма.

Действующие на момент подготовки отчета Правила предоставления микрозаймов Некоммерческой микрокредитной компании «Фонд микрокредитования субъектов малого и среднего предпринимательства Кабардино-Балкарской Республики» утверждены решением Правления НМК «Фонд микрокредитования субъектов МСП КБР» от 03.07.2017 года и размещены в информационно-телекоммуникационной сети Интернет. Ссылка, по которой можно ознакомиться с правилами: <http://fmsmpkbr.ru/?Page=micro>.

Таблица 2. Соответствие правил предоставления микрозаймов законодательству РФ

Дата утверждения правил предоставления микрозайма	Решение от 03.07.2017 года №11
Орган микрофинансовой организации, утвердивший правила предоставления микрозайма	Решение Правления НМК «Фонд микрокредитования субъектов МСП КБР»
Наименование правил предоставления микрозаймов	«Правила предоставления целевых микрозаймов Некоммерческой микрокредитной компании «Фонда микрокредитования субъектов предпринимательства Кабардино-Балкарской Республики» (далее – Правила)
Отражение порядка подачи заявки на предоставление микрозайма и порядка ее рассмотрения в правилах предоставления микрозайма	Соответствует Раздел 8 Правил. Порядок подачи и рассмотрения заявления-анкеты о предоставлении микрозайма
Отражение порядка заключения договора микрозайма и порядка предоставления заемщику графика платежей в правилах предоставления микрозайма	Соответствует Раздел 9 Правил. Порядок заключения договора микрозайма
Отражение иных условий, установленных внутренними	Соответствует Другие разделы Правил.

документами микрофинансовой организации, в правилах предоставления микрозайма	
Размещение правил предоставления микрозайма в телекоммуникационной сети Интернет для ознакомления с ними любого заинтересованного лица	Соответствует Ссылка: http://fmsmpkbr.ru/?Page=micro .

Согласно «Правил предоставления целевых микрозаймов Некоммерческой микрокредитной компании «Фонда микрокредитования субъектов предпринимательства Кабардино-Балкарской Республики»:

«Правила предоставления микрозаймов размещаются на официальном сайте Фонда в сети Интернет и на информационных стендах Фонда.

2. Требования к Заявителю

2.1. К Заявителю, являющемуся субъектом малого или среднего предпринимательства, предъявляются следующие требования:

- соответствие условиям и критериям отнесения к субъектам малого и среднего предпринимательства установленным Федеральным законом № 209-ФЗ;
- в отношении которых в течение двух лет (либо меньшего срока в зависимости от срока хозяйственной деятельности) на дату подачи заявления-анкеты на предоставление микрозайма, не применялись процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство;
- наличие регистрации налоговым органом на территории Кабардино-Балкарской Республики в качестве юридического лица или индивидуального предпринимателя и осуществление деятельности на территории муниципального района или городского округа Кабардино-Балкарской Республики, в административном центре которого функционирует районное или городское отделение Фонда, созданное на базе муниципального фонда поддержки малого предпринимательства;
- включение федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору за соблюдением законодательства о налогах и сборах, в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства в соответствии со статьей 4.1. Федерального закона № 209-ФЗ;
- осуществление хозяйственной деятельности на дату обращения сроком не менее 1 (одного) месяца;
- наличие обеспечения микрозайма в размере не менее фактически предоставляемой суммы микрозайма, с учетом уплаты процентов за пользование микрозаймом;
- отсутствие отрицательного финансового результата деятельности при наличии в соответствии с бухгалтерской (управленческой) отчетностью;
- отсутствие задолженности по уплате налогов, сборов, пеней и штрафов за нарушение законодательства РФ о налогах, сборах и иных обязательных платежах в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации на дату обращения за получением микрозайма;

- наличие согласия на получение информации в бюро кредитных историй;
- наличие согласия на обработку персональных данных, необходимых для исполнения договора микрозайма, Заёмщиком по которому либо выгодоприобретателем или поручителем по которому является субъект персональных данных, в том числе в случае реализации Фондом своего права на уступку прав (требований) по такому договору (для индивидуальных предпринимателей и физических лиц-поручителей).

2.2. К Заявителю, являющемуся организацией, образующей инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, предъявляются следующие требования:

- включение акционерным обществом «Федеральная корпорация развития малого и среднего предпринимательства» в единый реестр организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, в соответствии со статьей 15.1. Федерального закона № 209-ФЗ;
- осуществление деятельности на дату обращения сроком не менее 1 (одного) месяца;
- наличие регистрации в качестве налогоплательщика и осуществление деятельности на территории Кабардино-Балкарской Республики;
- отсутствие отрицательного финансового результата деятельности в соответствии с бухгалтерской (управленческой) отчетностью (при наличии);
- отсутствие задолженности по уплате налогов, сборов, пеней и штрафов за нарушение законодательства РФ о налогах, сборах и иных обязательных платежах в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации на дату обращения за получением микрозайма;
- согласие на обработку персональных данных необходимых для исполнения договора микрозайма, в том числе, в случае реализации Фондом своего права на уступку прав (требований) по договору, а также для заключения договора микрозайма, по которому Заявитель будет являться выгодоприобретателем или поручителем (для поручителей индивидуальных предпринимателей и/или физических лиц).

2.3. Микрозаймы не предоставляются субъектам малого и среднего предпринимательства, являющимся:

- кредитными организациями, страховыми организациями (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, ломбардами;
- участниками соглашений о разделе продукции;
- осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса;
- в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, являющимся нерезидентами Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных международными договорами Российской Федерации;
- а также субъектам малого и среднего предпринимательства, осуществляющим производство и (или) реализацию подакцизных товаров, добычу и (или) реализацию полезных ископаемых, за исключением общераспространённых полезных ископаемых.

3. Размер и способ предоставления микрозаймов

3.1. Максимальный размер микрозайма не может превышать 3 000 000 (три миллиона) рублей.

При определении возможного к предоставлению размера микрозайма, Фондом учитывается наличие документально подтвержденных доходов от основной деятельности, кредитоспособность Заявителя (его финансовое положение, наличие кредитов в сторонних финансовых организациях, качество обслуживания долга по ранее

действующим договорам микрозайма, кредитная история), оценка ликвидности предлагаемого им обеспечения по микрозайму и (или) поручительства физических и юридических лиц.

3.2. Предоставление микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства осуществляется на основании заключённых договоров микрозайма в валюте Российской Федерации на условиях платности, возвратности, срочности и обеспеченности.

3.3. Микрозайм предоставляется путём безналичного перечисления денежных средств на расчетный счет Заёмщика, открытый в кредитной организации на территории Кабардино-Балкарской Республики.

3.4. Субъект малого и среднего предпринимательства (Заёмщик) имеет право на повторное (неоднократное) получение микрозайма при соблюдении требований, установленных настоящими Правилами.

4. Срок действия договора микрозайма и размер процентных ставок

4.1. Максимальный срок действия договора микрозайма не может превышать 36 (тридцать шесть) месяцев.

При определении возможного срока предоставления микрозайма, Фондом учитывается наличие документально подтвержденных доходов от основной деятельности, кредитоспособность Заявителя (его финансовое положение, наличие кредитов в сторонних финансовых организациях, качество обслуживания долга по ранее действующим договорам микрозайма, кредитная история) и оценка ликвидности предлагаемого им обеспечения по микрозайму.

4.2. Поступившие от Заёмщика платежи направляются на погашение задолженности по микрозайму в следующей очередности:

- оплата процентов за пользование микрозаймом;
- возврат суммы микрозайма;
- оплата штрафных санкций.

4.3. Процентная ставка за пользование микрозаймом составляет 10% годовых и в совокупности с операционными расходами по займам не должна превышать размер ключевой ставки Банка России, установленной на начало календарного года, в расчете на один год.

4.4. Датой выдачи микрозайма считается дата списания денежных средств с расчетного счета Фонда.

4.5. Заёмщик вправе досрочно полностью или частично вернуть сумму микрозайма, предварительно письменно уведомив Фонд не менее чем за десять календарных дней.

4.7. Уплата процентов за пользование микрозаймом осуществляется ежемесячно, в сроки, установленные графиком платежей, который является неотъемлемой частью договора микрозайма. Проценты за пользование микрозаймом начисляются на остаток основного долга.

4.8. При нарушении Заёмщиком сроков возврата суммы микрозайма и процентов за пользование микрозаймом Фонд вправе начислить штрафные санкции (пени) в размере двойной ключевой ставки Банка России, действовавшей в соответствующие периоды, от просроченной суммы за каждый день просрочки. Пени начисляются на остаток основного долга и сумму подлежащих уплате процентов.

Отсрочка погашения основного долга в пределах срока действия договора микрозайма допускается по соглашению сторон, исходя из срока микрозайма и письменного мотивированного заявления-анкеты Заёмщика.

4.9. График платежей по возврату основного долга и уплате процентов за пользование микрозаймом, устанавливаются Договором микрозайма и являются его неотъемлемой частью.

5. Прочие условия предоставления микрозаймов

5.1. Микрозаймы, предоставляемые субъектам малого и среднего предпринимательства могут быть использованы на следующие цели:

- вложение во внеоборотные активы (приобретение основных средств, строительство, капитальный ремонт или реконструкция нежилых помещений, используемых для предпринимательской деятельности);
- пополнение оборотных средств.

5.2. Микрозаймы, предоставляемые организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства могут быть использованы на цели осуществления мероприятий в области развития малого и среднего предпринимательства в Кабардино-Балкарской Республике, а также мероприятий связанных с привлечением инвестиций в экономику Кабардино-Балкарской Республики.

5.3. Не допускается предоставление микрозайма на проведение расчетов по заработной плате, налоговых и иных обязательных платежей, оплату текущих расходов по обслуживанию кредитов («перекредитование») и иные цели, не связанные с осуществлением основной деятельности.

5.4. Возвратность микрозайма обеспечивается соответствующими способами обеспечения обязательств, установленными гражданским законодательством и настоящими Правилами.

5.5. Обязательным условием предоставления микрозайма на сумму свыше 500 000 рублей является наличие обеспечения в форме залога, в размере не менее фактически предоставляемой суммы микрозайма, с учетом уплаты процентов за пользование микрозаймом. В случае заключения договора микрозайма на максимальную сумму, установленную п. 3.1. настоящих Правил, и сроком свыше 1 года, в качестве залогового обеспечения предоставляются объекты недвижимого имущества.

Залог жилого помещения, иных прав на объекты недвижимости (аренды, пожизненного (наследуемого) владения, постоянного (бессрочного) пользования, ограниченного пользования (сервитут)), кроме права собственности не допускается.

При предоставлении микрозайма на сумму до 500 000 рублей допускается обеспечение в форме поручительства физических и юридических лиц, а также индивидуальных предпринимателей. При этом обязательно: представление поручителем документально подтвержденного дохода, отсутствие в отношении поручителя информации, негативно влияющей на его деловую репутацию, отсутствие претензий к поручителю со стороны третьих лиц (наличие исполнительных производств, арбитражных и гражданских дел в судах Российской Федерации по которым Заявитель выступает ответчиком и другие претензии).

Поручитель представляет документы согласно приложениям №№ 3-5 к настоящим Правилам соответственно.

5.6. Фонд вправе потребовать предоставление дополнительного обеспечения микрозайма в форме поручительства третьих лиц. Расходы по оформлению документов по обеспечению микрозаймов производятся Заявителем за счет собственных средств.

5.7. Рыночная стоимость объектов, предлагаемых Заявителем в качестве залога, определяется в соответствии с законодательством об оценочной деятельности.

6. Основания для отказа в предоставлении микрозаймов

6.1. Фонд вправе мотивированно отказаться от заключения договора микрозайма, при этом основаниями для отказа в предоставлении микрозаймов могут являться:

- несоответствие Заявителя требованиям пункта 2 настоящих Правил;
- несоответствие заявления-анкеты о предоставлении микрозайма, требованиям настоящих Правил (приложение № 1 и № 2);
- непредставление Заявителем в полном объеме документов или представление недостоверных сведений и документов, определенных настоящими Правилами;
- недостаточный размер обеспечения микрозайма (менее фактически запрашиваемой суммы микрозайма, с учетом уплаты процентов за пользование микрозаймом);
- если совокупная сумма обязательств Заявителя и аффилированных к нему лиц перед Фондом по договорам микрозаймов, в случае предоставления такого микрозайма, превысит 3 000 000 рублей;
- отсутствие документально (официально) подтвержденного дохода Заявителя (при наличии), поручителей (Форма 2-НДФЛ);
- несогласие Заявителя, указанного в п. 9.6. настоящих Правил, на осуществление Фондом контроля над целевым использованием средств микрозайма;
- наличие претензий к Заявителю со стороны третьих лиц (наличие исполнительных производств, арбитражных и гражданских дел в судах Российской Федерации по которым Заявитель выступает ответчиком и другие претензии);
- наличие претензий к Заявителю со стороны Фонда по ранее заключенным договорам микрозайма;
- наличие у Заявителя (учредителей, аффилированных лиц, либо иных участников (поручителей, залогодателей) отрицательной кредитной истории;
- наличие отрицательного заключения отдела внутреннего контроля Фонда в отношении заявления-анкеты, поданного Заявителем;
- общая сумма имеющихся заявлений на предоставление микрозаймов превышает сумму денежных средств, которой располагает Фонд;
- получения информации, неблагоприятно влияющей на деловую репутацию, добросовестность, платежеспособность Заёмщика;
- иные основания, предполагающие наличие рисков невозврата микрозайма.

7. Права и обязанности Заявителя

7.1. Заявитель вправе получить полную и достоверную информацию о порядке и об условиях предоставления микрозаймов, о своих правах и обязанностях, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозаймов.

7.2. Заявитель вправе знакомится с настоящими Правилами.

7.3. Для получения микрозайма Заявитель обязан предоставить документы и сведения, запрашиваемые Фондом в соответствии с настоящими Правилами, в том числе, информацию о направлении расходования микрозайма и источниках доходов, за счет которых Заявителем предполагается исполнение обязательств по договору микрозайма.

7.4. Заявитель имеет иные права и обязанности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

8. Порядок подачи и рассмотрения заявления-анкеты о предоставлении микрозайма

8.1. Ответственные сотрудники Фонда консультируют Заявителя в форме собеседования. В ходе собеседования Заявитель получает информацию об условиях и

порядке предоставления микрозайма, о его правах и обязанностях в связи с получением микрозайма, о порядке заполнения необходимых документов и требованиях к их оформлению.

8.2. Для рассмотрения вопроса о предоставлении микрозайма Заявитель предоставляет в Фонд заявление-анкету по форме согласно приложению № 1 (для индивидуальных предпринимателей) или приложению № 2 (для юридических лиц) к настоящим Правилам, с приложением указанных в заявлении-анкете документов.

В случае необходимости заключения договора поручительства к заявлению-анкете прилагаются анкеты поручителей согласно приложениям № 3, № 4, № 5 (в зависимости от типа поручителя) к настоящим Правилам.

8.3. В случае, если общая сумма имеющихся заявлений о предоставлении микрозаймов превышает сумму целевых денежных средств, которой располагает Фонд, Фонд вправе начать формирование очереди на предоставление микрозайма в хронологическом порядке по дате обращения.

8.4. Ответственный сотрудник Фонда принимает от заявителя заявление-анкету и документы, необходимые для получения микрозайма согласно перечням, утвержденным настоящими Правилами. При приеме ответственный сотрудник Фонда не проводит оценку представленных документов.

Заявление-анкета о предоставлении микрозайма регистрируется в пронумерованном и пронумерованном журнале регистрации заявлений в день подачи полного комплекта документов на микрозайм. Документы, поданные вместе с заявлением-анкетой, заявителю не возвращаются.

Приём заявлений-анкет и документов осуществляется ответственным сотрудником в порядке живой очереди с учетом режима работы Фонда.

8.5. При предоставлении в залог движимого и недвижимого имущества может осуществляться выезд ответственных сотрудников Фонда на местонахождения имущества для определения соответствия представленных документов его фактическому наличию. По результатам выезда составляется письменное заключение по каждому заявителю. Заключение хранятся в досье каждого заявителя.

8.6. Специалисты Фонда обязаны проинформировать лицо, подавшее заявление-анкету на предоставление микрозайма, до получения им микрозайма об условиях договора микрозайма, о возможности и порядке изменения его условий по инициативе Фонда и Заёмщика, о перечне и размере всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма, а также с нарушением условий договора микрозайма.

8.7. Специалисты Фонда, проводят всесторонний анализ Заявителя на предмет возвратности микрозайма и соответствия Заявителя требованиям раздела 2 настоящих Правил. Анализ заявления-анкеты также включает в себя:

- проверку представленных Заявителем документов по составу, формальным признакам и содержанию;
- проверку деловой репутации Заявителя на предмет наличия негативной информации (в том числе, официальные информационные ресурсы в сети Интернет);
- оценку кредитоспособности Заявителя на основании технологии оценки кредитоспособности согласно Приложению № 7;
- проверку Заявителя, третьих лиц и предоставленных документов отделом внутреннего контроля.

8.8. В целях проверки достоверности сведений, содержащихся в заявлении-анкете, исполнения требований Федерального закона №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» Фонд вправе запрашивать и получать дополнительные документы и информацию у Заявителя и третьих лиц, посещать места осуществления предпринимательской деятельности Заявителя, места нахождения предметов залога.

8.9. Решение о предоставлении или об отказе в предоставлении микрозайма на

сумму до 1 000 000 рублей принимается при наличии положительного заключения Комиссии Фонда по предварительному рассмотрению заявлений субъектов малого и среднего предпринимательства, порядок деятельности которой определяется положением, утверждаемым Правлением Фонда.

8.10. Решение о предоставлении или об отказе в предоставлении микрозайма принимается Директором Фонда на основании комплексной оценки Заявителя, третьих лиц, предоставленного ими обеспечения и документов.

Предоставление микрозайма в сумме до 1 000 000 рублей осуществляется Директором Фонда единолично и оформляется решением Директора Фонда. Предоставление микрозайма в размере от 1 000 001 рубля и до 3 000 000 рублей включительно – с одобрения Правления Фонда и оформляется протоколом Правления.

Решение о предоставлении или об отказе в предоставлении микрозайма в день его принятия, доводится до Заявителя.

8.11. Решение о предоставлении микрозайма принимается в течение десяти рабочих дней с момента подачи Заявителем всех необходимых документов. В случае запроса дополнительных документов и информации срок принятия решения о предоставлении микрозайма исчисляется с момента получения дополнительных документов и информации.

8.12. Решение о предоставлении микрозайма действительно в течение десяти рабочих дней с момента его принятия.

9. Порядок заключения договора микрозайма

9.1. В случае положительного решения по вопросу выдачи микрозайма ответственные сотрудники Фонда готовят документы, необходимые для выдачи микрозайма (договор займа, график платежей, договор поручительства, договор залога имущества), представляют их в юридический отдел Фонда для проведения проверки, обеспечивают подписание указанных документов Заёмщиками и иными лицами.

Ответственные сотрудники должны осуществить мероприятия, указанные в абзаце 1 настоящего пункта, в срок, не превышающий 10 (десять) рабочих дней со дня принятия положительного решения по вопросу выдачи микрозайма.

9.2. После заключения договора микрозайма и регистрации обременения на предмет залога (в случае необходимости представления такового) Заёмщику предоставляется график платежей. В случае досрочного частичного исполнения обязательств по договору микрозайма по письменному заявлению Заёмщика производится изменение графика платежей и оформляется дополнительное соглашение к договору микрозайма.

9.3. При заключении договора залога недвижимого имущества (ипотеки) ответственные сотрудники Фонда совместно с залогодателем обращаются в регистрирующий орган для проведения государственной регистрации обременения предмета залога (недвижимого имущества).

9.4. При заключении договора залога движимого имущества – транспортного средства или самоходной техники – залогодатель передает Фонду на ответственное хранение подлинник паспорта транспортного средства, самостоятельно обращается к нотариусу для регистрации уведомления о залоге движимого имущества в соответствующем реестре. Расходы по совершению указанных нотариальных действий несет залогодатель.

9.5. В течение 7 (семи) рабочих дней со дня регистрации обременения на предмет залога, или подписания договора займа, в случае отсутствия необходимости представления залогового обеспечения, Фонд перечисляет денежные средства на расчетный счет Заёмщика. Сведения о расчётном счёте Заёмщик указывает по форме, определённой приложением № 1.6 к настоящим Правилам.

9.6. В случае предоставления микрозайма Заёмщику, которому в соответствии с Правилами внутреннего контроля, утверждёнными приказом Фонда от 19 августа 2016 г. № 1, присвоен повышенный риск совершения операций, в договор включается положение, согласно которому Фонду предоставляется право осуществлять контроль над целевым использованием микрозайма, а на Заёмщика возлагается обязанность обеспечить возможность осуществления такого контроля.

10. Права и обязанности Заёмщика

10.1. Заёмщик вправе распоряжаться денежными средствами, полученными по договору микрозайма, в порядке и на условиях, установленных договором микрозайма.

10.2. Заёмщик, указанный в п. 9.6. настоящих правил обязан в течение 30 (тридцати) рабочих дней со дня выдачи микрозайма предоставить документы, подтверждающие целевое использование средств (согласно Приложению № 6). В случае нарушения сроков предоставления документа о целевом использовании Заёмщик обязан вернуть сумму микрозайма путем перечисления на расчетный счет Фонда в 10-дневный срок со дня получения требования Фонда о возврате микрозайма.

10.3. Заёмщик имеет право обратиться в Фонд в течение 30 (тридцати) рабочих дней, со дня выдачи микрозайма, с обоснованным заявлением о переносе срока предоставления документов о целевом использовании микрозайма.

10.4. Заёмщик имеет иные права и обязанности, в соответствии с условиями заключенного договора микрозайма и действующим законодательством Российской Федерации:

11. Осуществление контроля над исполнением договора микрозайма

11.1. Сотрудники Фонда, ответственные за работу с Заёмщиками, осуществляют контроль за своевременной уплатой платежей по договорам микрозайма, незамедлительно предпринимают меры для ликвидации задолженности Заёмщиков по платежам.

В случае отсутствия очередного платежа по микрозайму в установленную дату, непредставления в установленные договором микрозайма сроки отчета об использовании заемных средств (приложение № 6), сотрудники Фонда, ответственные за работу с Заёмщиками, обязаны проинформировать об этом Заёмщика и получить от него соответствующие разъяснения, а также проинформировать об этом юридический отдел и отдел внутреннего контроля.

11.2. В течение срока пользования микрозаймом сотрудники Фонда при необходимости контролируют состояние заложенного имущества.

В случае возникновения задолженности по платежам по договору микрозайма сроком более 30 календарных дней, сотрудники Фонда ответственные за работу с Заёмщиками совместно с юристом в обязательном порядке выезжают на место осуществления деятельности Заёмщиком и место нахождения заложенного имущества. Результаты осмотра оформляются актами и вместе с отчетом о результатах проверки передаются на рассмотрение руководству Фонда для принятия решения о применении соответствующих мер.

11.3. В случае получения от Заёмщика информации о невозможности погашения микрозайма в срок, сотрудник Фонда, получивший информацию, обязан немедленно поставить в известность руководство Фонда о складывающейся ситуации для принятия решения о применении соответствующих мер.

11.4. В случае, указанном в п. 9.6 настоящих Правил, в целях осуществления контроля над целевым использованием микрозаймов Заёмщик предоставляет Фонду документы, подтверждающие целевое использование микрозайма.

При предоставлении микрозайма на приобретение внеоборотных активов, такими документами являются:

- платежные поручения на оплату приобретенных активов;
- договоры;
- документы, подтверждающие факт получения имущества, выполнения работ, оказания услуг (накладная, акт приема-передачи/др.);
- правоустанавливающие документы, подтверждающие право собственности на приобретенное имущество.

При предоставлении микрозайма на пополнение оборотных средств, такими документами являются:

- платежные поручения на оплату приобретенных активов;
- договоры/контракты (в случае отсутствия – накладная/счет-фактура/акт приема-передачи/ др.).

12. Меры по возврату микрозайма при возникновении просроченной задолженности Заёмщика

12.1. В случае неисполнения Заёмщиком условий договора микрозайма, Фонд принимает все допустимые действующим законодательством и возможные меры для возврата просроченной задолженности по договору микрозайма посредством:

- проведения переговоров с Заёмщиком, поручителем и другими заинтересованными лицами;
- обращения в суд с иском о взыскании задолженности;
- обращения в службу судебных приставов для принудительного взыскания задолженности в соответствии с решением суда;
- уступки прав третьим лицам.

13. Исполнение договоров микрозайма

13.1. Задолженность по представленному микрозайму считается полностью погашенной с момента погашения основного долга, уплаты всех процентов, иных платежей, начисленных в соответствии с условиями договора микрозайма.

13.2. При полном исполнении Заёмщиком всех обязательств по договору микрозайма, на основании данных бухгалтерского учета сотрудники бухгалтерии Фонда составляют акт сверки взаимных расчетов, который подписывается уполномоченными лицами Заёмщика и Фонда.

13.3. Акт сверки взаимных расчетов, подписанный обеими сторонами, подшивается в дело по микрозайму и передается в архив Фонда для дальнейшего хранения.

14. Соблюдение тайны об операциях Заёмщиков

14.1. Фонд гарантирует соблюдение тайны об операциях своих Заёмщиков. Все работники Фонда обязаны соблюдать тайну об операциях Заёмщиков, а также об иных сведениях, устанавливаемых Фондом, за исключением случаев, установленных федеральными законами.

15. Порядок утверждения и внесения изменений в Правила предоставления микрозаймов

15.1. Настоящие Правила вступают в силу с момента утверждения Правлением Фонда.

15.2. Предложения о внесении изменений и дополнений в Правила могут вноситься Директором Фонда или любым из членов Правления Фонда в письменной форме на имя Председателя Правления Фонда.

15.3. Изменения и дополнения в Правила вступают в силу с момента их утверждения Правлением Фонда.»

Таким образом, Анализ Правил предоставления целевых микрозаймов Некоммерческой микрокредитной компании «Фонда микрокредитования субъектов предпринимательства Кабардино-Балкарской Республики» позволяет сделать вывод о том, что Микрофинансовая организация предоставляет:

1) лицу, подавшему заявление на предоставление микрозайма, полную и информацию о порядке и об условиях предоставления микрозайма, о его правах и обязанностях, связанных с получением микрозайма;

2) информирует лицо, подавшее заявление на предоставление микрозайма, до получения им микрозайма об условиях договора микрозайма, о возможности и порядке изменения его условий по инициативе микрофинансовой организации и заемщика, о перечне и размере всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма, а также с нарушением условий договора микрозайма;

3) гарантирует соблюдение тайны об операциях своих заемщиков.

Правила предоставления микрозаймов НМК «Фонд микрокредитования субъектов МСП Кабардино-Балкарской Республики» полностью соответствуют законодательству, нормативным правовым актам РФ, Приказам Министерства экономического развития РФ.

6. Общие требования и показатели деятельности микрофинансовых организаций, установленные нормативными правовыми актами РФ в отношении микрофинансовых организаций, получивших субсидии из бюджетов всех уровней

Микрофинансовые организации осуществляют свою деятельность в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 2 июля 2010 г. N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, N 27, ст. 3435; 2011, N 27, ст. 3880; N 49, ст. 7040; 2013, N 26, ст. 3207; N 30, ст. 4084; N 51, ст. 6683, 6695; 2014, N 26, ст. 3395; 2015), Приказами Минэкономразвития РФ №№ 59, 227, 223, 220, 411, 167, и другим подзаконными нормативными правовыми актам, принятым во исполнение Федерального закона от 02.07.2010г. №151-ФЗ.

3.1. Микрофинансовая организация обязана:

- иметь опыт работы по предоставлению микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства - не менее 1 (одного) года;
- иметь положительное аудиторское заключение и (или) ревизионное заключения по итогам работы за предыдущий год;
- размер совокупного портфеля микрозаймов должен составлять не менее 10 млн. рублей
- количество заемщиков - не менее 100;
- обязательно наличие специальной программы микрофинансирования малых и средних предприятий и микропредпринимательства;
- микрофинансовые организации должны проходить ежегодную оценку эффективности микрофинансовой деятельности или рейтинговую оценку;
- руководители и сотрудники МФО должны проходить обучающие курсы, и тренинги по микрофинансовой деятельности;
- обязательно наличие утвержденных правил внутреннего контроля в целях исполнения законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- микрофинансовая организация использует денежные средства, полученные из бюджетов всех уровней, для предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства и организациям инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства.
- микрофинансовая организация обеспечивает ведение отдельного учета целевого финансирования, предоставленного из бюджетов всех уровней и средств, полученных от предпринимательской деятельности, а также ведение отдельного бухгалтерского учета по денежным средствам, предоставленным за счет средств бюджетов всех уровней на осуществление основного вида деятельности, и размещение предоставленных за счет средств бюджетов всех уровней средств на отдельных счетах, в том числе банковских.
- микрофинансовая организация применяет адаптированные формы отчетов: баланс и отчет о прибыли и убытках с учетом специфики деятельности микрофинансовых организаций.

- микрофинансовая организация самостоятельно разрабатывает технологии оценки кредитоспособности субъектов малого и среднего предпринимательства, организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства.
- максимальный размер микрозайма по программе микрофинансирования не должен превышать одновременно на одного субъекта малого и среднего предпринимательства, организации инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства максимальный размер микрозайма, установленный Федеральным законом N 151-ФЗ.
- максимальный срок предоставления микрозайма по программе микрофинансирования не должен превышать 3 (три) года.
- средний размер микрозайма (отношение суммы выданных за отчетный период микрозаймов к количеству субъектов малого и среднего предпринимательства, организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, которым предоставлены микрозаймы за отчетный период) по программе микрофинансирования не должен превышать 70% от максимального размера микрозайма, установленного Федеральным законом N 151-ФЗ.
- в структуре совокупного портфеля микрозаймов доля микрозаймов, выданных вновь зарегистрированным и действующим менее 1 (одного) года субъектам малого и среднего предпринимательства, должна составлять не менее 7% на отчетную дату.
- маржа по программе микрофинансирования не должна превышать размер ключевой ставки Банка России, установленной на начало календарного года, в расчете на один год. Маржа рассчитывается как разница между потоком денежных платежей по каждому договору займа и стоимостью привлеченных денежных средств.
- предоставление микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства, пострадавшим в результате чрезвычайной ситуации, осуществляется по процентной ставке не более 1% годовых.
- руководитель микрофинансовой организации должен иметь высшее экономическое или юридическое образование, или опыт осуществления функций руководителя финансовой организации, или его заместителя, или управления отделом или иным структурным подразделением финансовой организации не менее 3 (трех) лет.
- главный бухгалтер микрофинансовой организации должен иметь высшее образование, стаж работы, связанной с ведением бухгалтерского учета, составлением бухгалтерской (финансовой) отчетности либо с аудиторской деятельностью, не менее трех лет из последних пяти календарных лет, а при отсутствии высшего образования в области бухгалтерского учета и аудита – не менее пяти лет из последних семи календарных лет.
- микрофинансовая организация должна обеспечивать организацию и осуществление внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, а также внутреннего контроля ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

3.2. Эффективность деятельности микрофинансовой организации оценивается, в том числе, по следующим показателям:

3.2.1. Показатель достаточность собственных средств (ДСС) относительно объема активов микрофинансовой организации не должен быть менее 15% и рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{ДСС} = \frac{K}{A} \times 100\%$$

где:

K - собственные средства микрофинансовой организации, определяемые как сумма итога раздела III "Капитал и резервы" ("Целевое финансирование" для некоммерческих организаций) бухгалтерского баланса;

A - активы микрофинансовой организации, определяемые как сумма итогов разделов I "Внеоборотные активы" и II "Оборотные активы" бухгалтерского баланса за вычетом суммы показателя "Денежные средства и денежные эквиваленты".

3.2.2. Показатель эффективность размещения средств (ЭРС) микрофинансовой организации должен быть не менее 70% по истечении календарного года с момента начала реализации микрофинансовой программы и рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{ЭРС} = \frac{\text{Действующий портфель микрозаймов}}{\text{Сумма средств, полученных на реализацию микрофинансовой программы}}$$

где:

действующий портфель микрозаймов - остаток задолженности субъектов малого и среднего предпринимательства по основному долгу перед микрофинансовой организацией;

сумма средств, полученных на реализацию микрофинансовой программы, - сумма субсидий из федерального и регионального бюджетов, предоставленных микрофинансовой организации на реализацию мероприятия по созданию и (или) развитию микрофинансовых организаций.

3.2.3. Показатель операционная самоокупаемость (ОС) микрофинансовой организации должна быть не менее 100% по окончании 2 (второго) года деятельности и рассчитывается за отчетный период по следующей формуле:

$$\text{ОС} = \frac{\text{Финансовый доход}}{\text{Финансовый расход} + \text{убытки от потерь по микрозаймам} + \text{операционные расходы}}$$

где:

финансовый доход - процентный доход с портфеля микрозаймов, платежи и комиссионные по портфелю микрозаймов, доход от штрафов и пени по портфелю микрозаймов и иные доходы микрофинансовой организации, за исключением доходов от деятельности Гарантийной организации в случае совмещения такой деятельности в рамках одного юридического лица;

финансовый расход - расходы на выплату процентов и комиссионных по привлеченным кредитам и займам, расходы на выплату штрафов и пени по привлеченным кредитам и займам;

убытки от потерь по займам - сумма списанной безнадежной задолженности субъектов малого и среднего предпринимательства;

операционные расходы - расходы и затраты микрофинансовой организации, связанные с микрофинансовой деятельностью за отчетный год, в том числе расходы на персонал, задействованный в осуществлении микрофинансовых операций, прочие общехозяйственные и управленческие расходы (в пропорции, относящейся к микрофинансированию), за исключением процентов по привлеченным займам, налога на прибыль и иных аналогичных расходов.

3.2.4. Показатель операционная эффективность (ОЭ) микрофинансовой организации не должен превышать значения 30% и рассчитывается по следующей формуле:

$$ОЭ = \frac{\text{Операционные расходы}}{\text{Средний действующий портфель микрозаймов за отчетный период}}$$

где:

операционные расходы - расходы и затраты микрофинансовой организации, связанные с микрофинансовой деятельностью за отчетный год, в том числе расходы на персонал, задействованный в осуществлении микрофинансовых операций, прочие общехозяйственные и управленческие расходы (в пропорции, относящейся к микрофинансированию), за исключением процентов по привлеченным займам, налога на прибыль и иных аналогичных расходов;

средний действующий портфель микрозаймов за отчетный период - среднеарифметическое значение остатка задолженности субъектов малого и среднего предпринимательства по основному долгу перед микрофинансовой организацией на начало и на конец отчетного периода.

3.2.5. Показатель риск портфеля больше 30 дней (Риск портфеля > 30) микрофинансовой организации не должен превышать 12% и рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{Риск портфеля} > 30 = \frac{\text{Действующий портфель микрозаймов с просрочкой} > 30 \text{ дней}}{\text{Средний действующий портфель микрозаймов}}$$

(без учета начисленных процентов, штрафов и пени)
 Действующий портфель микрозаймов

где:

действующий портфель микрозаймов с просрочкой > 30 дней - остаток задолженности субъектов малого и среднего предпринимательства по основному долгу перед микрофинансовой организацией (без учета начисленных процентов, штрафов и пени), задержка очередного платежа по которому составляет более 30 календарных дней;

действующий портфель микрозаймов - остаток задолженности субъектов малого и среднего предпринимательства по основному долгу перед микрофинансовой организацией.

3.2.6. Показатель коэффициент списания (КС) микрофинансовой организации не должен превышать 5% и рассчитывается по следующей формуле:

$$КС = \frac{\text{Сумма списанных микрозаймов за 3 года, предшествующие отчетному периоду}}{\text{Действующий портфель микрозаймов}}$$

где:

сумма списанных микрозаймов за 3 года, предшествующие отчетному периоду - сумма списанной безнадежной задолженности микрофинансовой организации за 3 года, предшествующие отчетному периоду;

действующий портфель микрозаймов - остаток задолженности субъектов малого и среднего предпринимательства по основному долгу перед микрофинансовой организацией.

3.2.7. Правила и условия списания микрозаймов устанавливаются учетной политикой микрофинансовой организации.

3.3. Микрофинансовая организация имеет право:

3.3.1. Размещать временно свободные денежные средства во вклады (депозиты) кредитных организаций по результатам открытого конкурсного отбора, проведенного в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации.

3.3.2. Доход, получаемый от размещения средств микрофинансовой организации, направляется на пополнение собственного капитала, а также на покрытие расходов, связанных с уплатой соответствующих налогов, связанных с получением дохода от размещения средств, а также по решению высшего органа управления или иного уполномоченного органа управления микрофинансовой организации на покрытие операционных расходов в случае недостаточности доходов от основной деятельности.

7. Деятельность Микрофинансовой организации. Основные показатели.

Таблица 3. Динамика привлечения средств МФО

Привлеченные средства, руб.	Сумма субсидий полученные в 2016 году	Сумма субсидий полученных в 2017 году
Общая сумма субсидий на микрофинансовую деятельность, полученных из федерального бюджета	19 000 000,00	40 521 254,53
Общая сумма субсидий на микрофинансовую деятельность, полученных из регионального бюджета в части софинансирования федерального бюджета	1 000 000,00	3 523 587,36
Общая сумма субсидий на микрофинансовую деятельность, полученных из регионального бюджета дополнительно (не в части софинансирования федерального бюджета)	—	—
Общая сумма субсидий на предоставление займов (в размере более 1 млн. руб.), полученных из регионального бюджета дополнительно (не в части софинансирования федерального бюджета)	—	—
Общая сумма субсидий на предоставление займов (размер займов не ограничен > или < 1 млн. руб. программой), полученных из регионального бюджета дополнительно (не в части софинансирования федерального бюджета)	—	—
Общая сумма средств на микрофинансовую деятельность, полученных не из бюджета	—	—
Общая сумма средств на предоставление займов (в размере более 1 млн. руб.), полученных не из бюджета	—	—
Общая сумма средств на предоставление займов (размер займов не ограничен > или < 1 млн. руб. программой), полученных не из бюджета	—	—
Общая сумма целевого финансирования, полученные МФО на выполнение других программ, помимо программ развития микрофинансирования и программ предоставления займов	—	—
ВСЕГО	20 000 000,00	44 044 841,89

Таблица 4. Распределение портфеля микрозаймов по типам

Совокупный портфель, руб.:	31.12.2016	31.03.2017	30.06.2017	30.09.2017
Микрозаймов, выданных из федеральных средств и региональных средств, полученных в части софинансирования федерального бюджета	15 460 000,00	17 806 152,00	18 928 478,00	22 104 032,00
	20	27	32	40
Микрозаймов, выданных из региональных средств, полученных дополнительно (не в части софинансирования федерального бюджета)	1 000 000,00	927 656,00	1 680 062,00	1 573 095,00
	1	1	3	3
Микрозаймов, выданных не из бюджетных средств	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00
Займов размером более 1 млн.руб. из региональных средств	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00

Таблица 5. Структура портфеля микрозаймов по срокам предоставления

Совокупный портфель на <u>30.09.2017</u> , руб.:	Микрозаймов, выданных из федеральных средств и региональных средств, полученных в части софинансирования федерального бюджета	Микрозаймов, выданных из региональных средств, полученных дополнительно (не в части софинансирования федерального бюджета)	Микрозаймов, выданных не из бюджетных средств	Займов размером более 1 млн.руб. из региональных средств	Займов размером более 1 млн.руб. не из бюджетных средств
Со сроком предоставления микрозаймов менее 3 месяцев	-	-	-	-	-
Со сроком предоставления микрозаймов от 3 до 6 месяцев	-	-	-	-	-
Со сроком предоставления микрозаймов от 6 месяцев до 1 года	-	-	-	-	-
Со сроком предоставления микрозаймов от 1 года до 3 лет	22 104 032,00	1 573 095,00			
	40	3			

Примечание:

В текущем портфеле максимальный срок предоставления:

- микрозаймов, выданных из федеральных средств – 36 месяцев
- микрозаймов, выданных из региональных средств, полученных дополнительно – 36 месяцев

Таблица 6. Структура портфеля микрозаймов по отраслям

Совокупный портфель на <u>30.09.2017</u> , руб.:	Микрозаймов, выданных из федеральных средств и региональных средств, полученных в части софинансирования федерального бюджета	Микрозаймов, выданных из региональных средств, полученных дополнительно (не в части софинансирования федерального бюджета)	Микрозаймов, выданных не из бюджетных средств	Займов размером более 1 млн.руб. из региональных средств	Займов размером более 1 млн.руб. не из бюджетных средств
Субъектам МСП с видом деятельности "розничная торговля"	5 841 925,00	-	-	-	-
	13	-	-	-	-
Субъектам МСП с видом деятельности "оптовая торговля"	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
Субъектам МСП с видом деятельности "производство"	3 598 780,00	451 529,00	-	-	-
	5	1	-	-	-
Субъектам МСП с видом деятельности "строительство"	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
Субъектам МСП с видом деятельности "бытовые услуги"	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
Субъектам МСП с видом деятельности "перевозки"	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
Субъектам МСП с видом деятельности "сельское хозяйство"	8 629 188,00	686 547,00	-	-	-
	14	1	-	-	-
Субъектам МСП с "другим" видом деятельности	4 034 139,00	435 019,00	-	-	-
	8	1	-	-	-

8. Соответствие общим требованиям и показателям микрофинансирования

Таблица 7. Нормативы (стандарты), установленные Министерством экономического развития Российской Федерации*

Нормативы	Бенчмарк	Значение на 30.09.2017 г.				Информаци я о соответстви и нормативу
	Учредитель – региональный орган власти	Микрозаймы, выданные из федеральных средств и региональных средств, полученных в части софинансирования федерального бюджета	Микрозаймов, выданных из региональных средств, полученных дополнительн о (не в части софинансирова ния федерального бюджета)	Микрозаймы, выданных не из бюджетных средств	Все микрозаймы (выданные по федеральной программе)	
Размер совокупного портфеля займов	Не менее 10 млн. рублей	22 104 032,00	1 573 095,00	-	23 677 127,00	на 30.09.2017г. – удовлетворяет нормативу
Количество действующих заемщиков	Не менее 100	40	3	-	43	на 30.09.2017г. – удовлетворяет нормативу
Средний размер микрозаймов, выданных из	Не более 2 100 тыс. руб.	552 600,8	524 365,0	-	550 630,86	на 30.09.2017г. – удовлетворяет

бюджетных средств						нормативу
Достаточность собственных средств (ДСС)	Не менее 15%	249,23%				на 30.09.2017г. — удовлетворяет нормативу
Эффективность размещения средств (ЭРС)	Не менее 70%	37,55%				на 30.09.2017г. — удовлетворяет нормативу. т.к. не истек год с начала микрофинансовой деятельности.
Операционная Самоокупаемость (ОС)	Не менее 100% по окончании второго года деятельности	63,53%				на 30.09.2017г. — удовлетворяет нормативу. т.к. не истек год с начала микрофинансовой деятельности
Операционная эффективность (ОЭ)	Не более 30%	3,8%				на 30.09.2017г. — удовлетворяет нормативу
Риск микрофинансового портфеля > 30	Не более 12%	0,00%	2,1%	-	2,1%	на 30.09.2017г. — удовлетворяет

дней (PAR > 30 дней)						нормативу
Коэффициент списания (КС)	Не более 5%	0,00%	0,00%	-	0,00%	на 30.09.2017г. — удовлетворяет нормативу
Доля молодых предпринимателей (осуществляющих предпринимательскую деятельность менее года до получения микрозайма)	Не менее 7%	12,5%	0,00%	33,33%	22,91%	на 30.09.2017г. — удовлетворяет нормативу

*Ведомственные нормативы деятельности государственных МФО (то есть, созданных с участием органов власти субъектов РФ или органов местного самоуправления и пользующихся бюджетными средствами), установленные Приказом Минэкономразвития РФ №167 от 25.03.2015 (ред. 04.02.2016 г.)

Таблица 8. Нормативы, установленные Министерством финансов Российской Федерации***

Нормативы	Бенчмарк	Значение на 30.09.2017 г.	Информация о соответствии нормативу
Норматив достаточности собственных средств микрофинансовой организации (НМО1 = К/А x 100%)	Более 5%	249,23%	на 30.09.2017 – удовлетворяет нормативу
Норматив текущей ликвидности микрофинансовой организации (НМО2 = ЛА/КО x 100%)	Более 70%	40908,55%	на 30.09.2017 – удовлетворяет нормативу

***Нормативы достаточности собственных средств (НМО1) и текущей ликвидности (НМО2), установленным Минфином России (Приказ №37н от 01.03.2012 г.) в качестве обязательных для всех МФО, прошедших государственную регистрацию согласно Федеральному закону №151-ФЗ от 02.07.2010 «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»

9. Качество менеджмента

Таблица 9. Показатели качества менеджмента

Индикаторы	Соблюдение индикаторов (да/нет)	Комментарии
Наличие документа, регламентирующего правила общения, поведения и нормы корпоративной этики сотрудников МФО	Да	«Правила общения, поведения и нормы корпоративной этики сотрудников Некоммерческой микрокредитной компании «Фонд микрокредитования субъектов малого и среднего предпринимательства Кабардино-Балкарской Республики» утверждены Приказом директора Фонда от 02.09.2016г. №16
Наличие задокументированной системы мотивации сотрудников МФО	Да	«Положение об оплате труда Некоммерческой микрокредитной компании «Фонд микрокредитования субъектов малого и среднего предпринимательства Кабардино-Балкарской Республики» утверждено Приказом директора Фонда от 02.09.2016г. №6
Наличие системы CRM, либо аналогичной базы данных с информацией о взаимоотношениях с клиентами	Да	Модуль «Моя МФО: Учет микрофинансовых организаций» Лицензионный договор №ММ-119/071116 от 07.11.2016г. Данная программа позволяет фиксировать всю информацию о взаимоотношениях с клиентами. (информация о звонках и результатах переговоров, история обращений, история сделок и т.д.)
Наличие централизованной базы данных со статистической информацией о деятельности компании, предназначенной для управленческого пользования	Да	Модуль «Моя МФО: Учет микрофинансовых организаций» Лицензионный договор №ММ-119/071116 от 07.11.2016г.
Наличие стратегии развития	Да	«Стратегия развития НМК «Фонд микрокредитования субъектов МСП КБР» утвержден Решением Правления НМК от 17 января 2017 года

<p>Прохождение обучающих курсов и тренингов сотрудниками микрофинансовой организации</p>	<p>Да</p>	<p><i>Сотрудники фонда регулярно проходят обучение. Подтверждающие документы предоставлены.</i></p>
<p>Наличие правил внутреннего контроля в целях исполнения законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма</p>	<p>Да</p>	<p><i>Приказом директора фонда №2 от 19.08.2016 года утверждены Правила внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) клиентами доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.</i></p> <p><i>Приказом директора фонда №11 от 20.09.2016 года утверждена новая редакция Правил внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) клиентами доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма. .</i></p> <p><i>Приказом директора фонда №1 от 12.01.2017г. утверждена новая редакция Правил внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) клиентами доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.</i></p> <p><i>Приказом директора фонда №19 от 14.08.2017г. утверждена новая редакция Правил внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) клиентами доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.</i></p>

10. Управление рисками

Таблица 10. Управление кредитными рисками

Индикаторы	Соблюдение индикаторов (да/нет)	Комментарии
Установлены и соблюдаются лимиты выдач на необеспеченные микрозаймы	Да	Подпунктом 2.1 пункта 2 «Требования к Заявителю» Правил предоставления целевых микрозаймов, утвержденных решением Правления НМК «Фонд микрокредитования субъектов МСП КБР» от «03» июля 2017 г. № 11 установлено: - наличие обеспечения микрозайма в размере не менее фактически предоставляемой суммы микрозайма, с учетом уплаты процентов за пользование микрозаймом
Наличие собственных/приобретенных баз данных кредитных историй/юридической репутации заемщиков	Да	Договор с ООО «НБКИ» № 281016/ФМКБР-онлайн от 28.10.2016г.
Наличие задокументированной системы оценки заемщиков для принятия решений о предоставлении микрозаймов	Да	«Технология оценки кредитоспособности заявителя - субъекта малого и среднего предпринимательства» (приложение 7 Правил предоставления целевых микрозаймов, утвержденных решением Правления НМК «Фонд микрокредитования субъектов МСП КБР» от «03» июля 2017 г. № 11)
МФО создает резервы на потери по займам по РСБУ либо по управленческой отчетности	Да	Приложение 3 к учетной политике Фонда, утвержденной приказом директора Фонда от 20.09.2016 г. №15

Таблица 11. Управление операционными рисками

Индикаторы	Соблюдение индикаторов (да/нет)	Комментарии
МФО обеспечивает ведение отдельного бухгалтерского учета по федеральным средствам	Да	<i>Приказ Директора фонда №15 от 20.09.2016г. утверждена учетная политика Фонда (приложение 1 к учетной политике, страница 7, пункт 1)</i>
МФО обеспечивает ведение отдельного бухгалтерского учета по региональным средствам, полученным в части софинансирования федерального бюджета	Да	
МФО размещает федеральные средства на отдельных счетах, в том числе банковских	Да	<i>Выписка/Справка об открытых расчетных счетах и остатках на расчетных счетах</i>
МФО размещает региональные средства, полученные в части софинансирования федерального бюджета, на отдельных счетах, в том числе банковских	Да	
Автоматизированы системы бухгалтерского и аналитического учета	Да	<i>Программа 1С: Бухгалтерия 8 ПРОФ</i>
Автоматизация бизнес-процессов МФО реализована либо при участии, либо на аутсорсинге у ведущей консалтинговой IT-компании	Да	<i>Модуль «Моя МФО: Учет микрофинансовых организаций» Лицензионный договор №ММ-119/071116 от 07.11.2016г. Поставщик: ООО «Микрофинансовая организация «Финанс-Групп Капитал»</i>
Система защиты информации и персональных данных	Да	<i>Приказом директора Фонда от 20.09.2016г. №12 утверждены: «Положение о защите персональных данных Некоммерческой</i>

		<p>микрокредитной компании «Фонд микрокредитования субъектов малого и среднего предпринимательства Кабардино-Балкарской Республики»;</p> <p>Журнал учета и хранения электронных носителей персональных данных;</p> <p>Форма акта списания и уничтожения электронных носителей информации;</p> <p>Форма акта уничтожения документов.</p>
Подсистема обеспечения целостности	Да	Средствами операционной системы
Соблюдены требования к квалификации и образованию персонала МФО	Да	Список сотрудников Фонда за подписью Директора

11. Социальная эффективность

Таблица 12. Анализ целевой группы микрофинансовой организации

	Целевая группа для МФО	Количество активных заемщиков на последнюю отчетную дату	Количество активных займов на последнюю отчетную дату	Активный портфель займов на последнюю отчетную дату
Индивидуальные предприниматели	Индивидуальные предприниматели, относящиеся к следующей категории:			
	Женщины	н/д	н/д	н/д
	Моложе 30 лет	н/д	н/д	н/д
	Проживают в сельской	н/д	н/д	н/д

	местности				
Субъекты МСП (не включая ИП)	Субъекты МСП, где руководитель относится к следующей категории:				
	Женщина	н/д	н/д	н/д	н/д
	Моложе 30 лет	н/д	н/д	н/д	н/д
	Проживает в сельской местности	н/д	н/д	н/д	н/д
Другие	—	н/д	н/д	н/д	н/д

**Таблица 13. Удержание заемщиков за анализируемый период
(с 31.12.2016 по 30.09.2017)**

Количество активных заемщиков на начало периода	21
Количество активных заемщиков на конец периода	43
Количество новых заемщиков за период	
Коэффициент лояльности заемщиков, % = 100%*(Количество активных заемщиков на конец периода - Количество новых заемщиков за период) / Количество активных заемщиков на начало периода	%

**Таблица 14. Текущая персонала за анализируемый период
(с 31.12.2016 по 30.09.2017)**

Количество работников на начало периода	7
Количество работников на конец периода	13
Количество новых работников за период	
Коэффициент лояльности работников, % = 100%*(Количество работников на конец периода - Количество новых работников за период) / Количество работников на начало периода	%

Таблица 15. Количество созданных рабочих мест за весь период деятельности МФО

	Количество созданных рабочих мест у субъектов МСП	Количество сохраненных рабочих мест у субъектов МСП
За счет микрозаймов, выданных из бюджетных средств		
За счет микрозаймов, выданных из региональных средств, полученных в части софинансирования федерального бюджета	39	34
За счет микрозаймов, выданных из региональных средств, полученных дополнительно (не в части софинансирования федерального бюджета)	н/д	н/д
За счет микрозаймов, выданных не из бюджетных средств	н/д	н/д
За счет займов размером более 1 млн. руб.	1	1

12. Заключение

Сильные стороны микрофинансовой организации:

- Микрофинансовая организация полностью соответствует нормативам, установленным Министерством финансов Российской Федерации;
- Микрофинансовая организация полностью соответствует показателям, установленным Министерством экономического развития Российской Федерации;
- Правила предоставления микрозаймов полностью соответствуют действующему законодательству;
- Установлен лимит выдач на необеспеченные микрозаймы – необеспеченные займы не выдаются;
- Микрофинансовая организация сотрудничает с бюро кредитных историй;
- В микрофинансовой организации имеется действующая нормативная документация, регламентирующая методологию первоначальной оценки заемщика и выдачи микрозаймов;
- Микрофинансовая организация создает резервы на потери по займам по РПЗ;
- Микрофинансовая организация обеспечивает ведение отдельного бухгалтерского учета по федеральным средствам и по региональным средствам, полученным в части софинансирования федерального бюджета;
- Микрофинансовая организация размещает федеральные средства и региональные средства, полученные в части софинансирования федерального бюджета, на отдельных счетах, в том числе банковских;
- Бухгалтерский, налоговый и управленческий учет автоматизирован;
- Бизнес-процессы оценки заемщиков и выдачи займов автоматизированы;
- Руководящий состав микрофинансовой организации имеет высшее образование и достаточный опыт работы;
- Ключевые сотрудники регулярно проходят обучение по специализированным курсам повышения квалификации в области микрофинансовой деятельности;
- В микрофинансовой организации имеются регламентированные правила общения, поведения и нормы корпоративной этики сотрудников;
- Микрофинансовая организация имеет утвержденные правила внутреннего контроля в целях исполнения законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- Микрофинансовая организация имеет разработанную стратегию развития Фонда.

Вывод:

Деятельность **Некоммерческой микрокредитной компании «Фонд микрокредитования субъектов предпринимательства Кабардино-Балкарской Республики»** по предоставлению микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства и организациям инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства является эффективной.