

ОТЧЕТ

по проверке заемщика

**ООО "ВНЕДРЕНЧЕСКИЙ ЦЕНТР ВЕКТОР"**

Заявка № 890 от 02.11.2019

на поручительство

**I. Информация из ЕГРЮЛ**

***Общая информация***

|  |  |
| --- | --- |
| *Полное наименование* | ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ВНЕДРЕНЧЕСКИЙ ЦЕНТР ВЕКТОР" |
| *Краткое наименование* | ООО "ВНЕДРЕНЧЕСКИЙ ЦЕНТР ВЕКТОР" |
| *ОГРН* | 1162301050449 |
| *ИНН* | 2301091076 |
| *Дата регистрации* | 20.02.2016 |
| *Способ образования юридического лица* | Создание юридического лица |
| *КПП* | 230101001 |
| *ОКОПФ* | Общества с ограниченной ответственностью |
| *Основной вид деятельности* | 62.01 (Разработка компьютерного программного обеспечения) |
| *Адрес* | На 20.02.2016: 353451, край Краснодарский, р-н Анапский, г. Анапа, ул. Маяковского, д.176, кв.1 |
| *Руководитель организации* | На 20.02.2016: генеральный директор [Шилов Роман Игоревич](https://damia.ru/spk/card?req=182809364961) (ИННФЛ: 182809364961) |
| *Номер контактного телефона* | 79186728418 |
| *Уставный капитал* | На 20.02.2016: 10 000 руб. |
| *Сотрудники* | |  |  |  | | --- | --- | --- | | *Год* | *Среднесписочное кол-во:* | *Средняя зарплата:* | | 2018: | 4 | ~ 16 тыс. руб. | | 2017: | 2 | ~ 18 тыс. руб. | |
| *Налоги* | |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | *Год* | *Всего:* | *Недоимка:* | *Спец. налоговые режимы:* | *Налоговая нагрузка:* | | 2018: | [319 848](https://damia.ru/spk/card/?req=1162301050449#nalogs) руб. | – | УСН | 5.9 % (ниже среднеотраслевых на 10.6 %) | | 2017: | [323 811](https://damia.ru/spk/card/?req=1162301050449#nalogs) руб. | – | УСН | 6.8 % (ниже среднеотраслевых на 9.5 %) | |
| *Финансы* | |  |  |  | | --- | --- | --- | | *Год* | *Доходы:* | *Рентабельность:* | | 2018: | **5 391 тыс. руб.** | 38.6 % | | 2017: | **4 791 тыс. руб.** | 43.7 % (выше среднеотраслевых на 29.5 %) | |
| *Участие в консолидированной группе налогоплательщиков* | 2018 год: Нет  2017: Нет |
| *Статус* | Действующее |

***Действующие учредители***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Учредитель** | **Тип** | **Сумма УК, руб.** | **%** | **Дата** |
| [Шилов Роман Игоревич](https://damia.ru/spk/card?req=182809364961) ИННФЛ 182809364961 | ФЛ | 10 000 | 100 | 20.02.2016 |

***Регистрация в НО, ПФ, ФСС***

|  |  |
| --- | --- |
| *Регистрирующий (налоговый) орган* | 2375 (Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы № 16 по Краснодарскому краю)  *Дата внесения записи о регистрации:* 03.11.2016 |
| *Налоговый орган, в котором ЮЛ состоит/состояло на учете* | 2301 (Инспекция Федеральной налоговой службы по городу-курорту Анапа Краснодарского края)  *Дата постановки на учет:* 20.02.2016 |
| *Регистрация в качестве страхователя в ПФ* | 033001 (Управление Пенсионного фонда РФ в г.Анапа Краснодарского края)  *Дата регистрации:* 24.02.2016 • *Регистрационный номер:* 033001077856 |
| *Регистрация в ФСС* | 2315 (Филиал №15 Государственного учреждения - Краснодарского регионального отделения Фонда социального страхования Российской Федерации)  *Дата регистрации:* 25.02.2016 • *Регистрационный номер:* 231501177223151 |

***Виды деятельности***

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование вида деятельности** | **Код ОКВЭД** |
| **Разработка компьютерного программного обеспечения** | **62.01** |
| Производство компьютеров и периферийного оборудования | 26.20 |
| Монтаж промышленных машин и оборудования | 33.20 |
| Торговля оптовая бытовыми электротоварами | 46.43 |
| Торговля оптовая компьютерами, периферийными устройствами к компьютерам и программным обеспечением | 46.51 |
| Торговля оптовая прочей офисной техникой и оборудованием | 46.66 |
| Торговля оптовая неспециализированная | 46.90 |
| Деятельность консультативная и работы в области компьютерных технологий | 62.02 |
| Деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и информационных технологий, прочая | 62.09 |
| Деятельность по обработке данных, предоставление услуг по размещению информации и связанная с этим деятельность | 63.11 |
| Деятельность по созданию и использованию баз данных и информационных ресурсов | 63.11.1 |
| Деятельность в области права | 69.10 |
| Деятельность по оказанию услуг в области бухгалтерского учета, по проведению финансового аудита, по налоговому консультированию | 69.20 |
| Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления | 70.22 |
| Деятельность рекламных агентств | 73.11 |
| Аренда и лизинг офисных машин и оборудования, включая вычислительную технику | 77.33 |
| Подготовка кадров высшей квалификации | 85.23 |
| Образование профессиональное дополнительное | 85.42 |
| Ремонт компьютеров и периферийного компьютерного оборудования | 95.11 |
| Ремонт коммуникационного оборудования | 95.12 |

***Налоги (2018 год)***

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование налога** | **Сумма налога, руб.** |
| Страховые взносы на обязательное медицинское страхование работающего населения, зачисляемые в бюджет Федерального фонда обязательного медицинского страхования | 40 340 |
| Страховые и другие взносы на обязательное пенсионное страхование, зачисляемые в Пенсионный фонд Российской Федерации | 174 016 |
| Налог, взимаемый в связи с применением упрощенной системы налогообложения | 84 323 |
| Страховые взносы на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством | 21 169 |
| **ВСЕГО** | **319 848** |

**II. Кредиты заемщика**

***Информация о поручительстве***

|  |  |
| --- | --- |
| *Кредитор (Банк)* | КИВИ БАНК |
| *Цель кредита* | Приобретение оборудования |
| *Вид продукта* | Кредит |
| *Сумма кредита (тыс. руб.)* | 500 |
| *Ставка по кредиту (% год)* | 10.5 |
| *Срок кредита (месяцев)* | 12 |
| *Сумма поручительства (тыс. руб.)* | 250 |
| *Срок поручительства (месяцев)* | 12 |
| *Размер вознаграждения (% год от суммы поруч-ва)* | 0.25 |
| *Увеличение кредитной нагрузки после сделки (тыс. руб.)* | 500 |
| *График погашения* |  |
| *Комментарий* |  |

***Обеспечение кредита***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Вид обеспечения** | **Рыночная стоимость (тыс. руб.)** | **Залоговый коэффициент** | **Сумма залога / обесп. (тыс. руб.)** | **Залогодатель / поручитель** |
| Оборудование | 500 |  | 500 | Богданов Алексей Леонидович |
| **ВСЕГО** | **500** |  | **500** |  |

***Действующие кредиты***

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Вид** | **Сумма (тыс. руб.)** | **Ставка (%)** | **Дата получения** | **Дата погашения** | **Остаток (тыс. руб.)** | **Мес. платеж (тыс. руб.)** | **Кредитор** |
| Кредит | 5 000 | 11 | 20.09.2018 | 20.09.2020 | 500 | 400 | ВТБ |
| **ВСЕГО** | **5 000** |  |  |  | **500** |  |  |

**III. Финансовая отчетность**

***Балансы (тыс. руб.)***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Строка баланса** | **Код** | **2016** | **2017** | **2018** |
| **Итого по разделу II (ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ)** | **1200** | **764** | **2 219** | **1 894** |
| Запасы | 1210 | 61 | 484 | 660 |
| Дебиторская задолженность | 1230 | 416 | 1 478 | 953 |
| Денежные средства и денежные эквиваленты | 1250 | 287 | 257 | 281 |
| **БАЛАНС (актив)** | **1600** | **764** | **2 219** | **1 895** |
| **Итого по разделу III (КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ)** | **1300** | **696** | **1 953** | **1 702** |
| Добавочный капитал (без переоценки) | 1350 | 0 | 0 | 1 702 |
| **Итого по разделу V (КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА)** | **1500** | **68** | **267** | **193** |
| Кредиторская задолженность | 1520 | 68 | 267 | 193 |
| **БАЛАНС (пассив)** | **1700** | **764** | **2 219** | **1 895** |

***Отчет о финансовых результатах (тыс. руб.)***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Строка баланса** | **Код** | **2016** | **2017** | **2018** |
| Выручка | 2110 | 2 323 | 4 754 | 5 350 |
| Себестоимость продаж | 2120 | 1 554 | 2 662 | 3 252 |
| **Валовая прибыль (убыток)** | **2100** | **769** | **2 092** | **2 098** |
| **Прибыль (убыток) от продаж** | **2200** | **769** | **2 092** | **2 098** |
| Прочие доходы | 2340 | 3 | 37 | 41 |
| Прочие расходы | 2350 | 14 | 33 | 59 |
| **Прибыль (убыток) до налогообложения** | **2300** | **758** | **2 096** | **2 080** |
| Текущий налог на прибыль | 2410 | 72 | 159 | 158 |
| **Чистая прибыль (убыток)** | **2400** | **686** | **1 937** | **1 922** |

***Данные Росстата: балансы (тыс. руб.)***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Строка баланса** | **Код** | **2016** | **2017** | **2018** |
| **Итого по разделу II (ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ)** | **1200** | **764** | **2 219** | **1 894** |
| Запасы | 1210 | 61 | 484 | 660 |
| Дебиторская задолженность | 1230 | 416 | 1 478 | 953 |
| Денежные средства и денежные эквиваленты | 1250 | 287 | 257 | 281 |
| **БАЛАНС (актив)** | **1600** | **764** | **2 219** | **1 895** |
| **Итого по разделу III (КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ)** | **1300** | **696** | **1 953** | **1 702** |
| Добавочный капитал (без переоценки) | 1350 | 0 | 0 | 1 702 |
| **Итого по разделу V (КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА)** | **1500** | **68** | **267** | **193** |
| Кредиторская задолженность | 1520 | 68 | 267 | 193 |
| **БАЛАНС (пассив)** | **1700** | **764** | **2 219** | **1 895** |

***Данные Росстата: отчет о финансовых результатах (тыс. руб.)***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Строка баланса** | **Код** | **2016** | **2017** | **2018** |
| Выручка | 2110 | 2 323 | 4 754 | 5 350 |
| Себестоимость продаж | 2120 | 1 554 | 2 662 | 3 252 |
| **Валовая прибыль (убыток)** | **2100** | **769** | **2 092** | **2 098** |
| **Прибыль (убыток) от продаж** | **2200** | **769** | **2 092** | **2 098** |
| Прочие доходы | 2340 | 3 | 37 | 41 |
| Прочие расходы | 2350 | 14 | 33 | 59 |
| **Прибыль (убыток) до налогообложения** | **2300** | **758** | **2 096** | **2 080** |
| Текущий налог на прибыль | 2410 | 72 | 159 | 158 |
| **Чистая прибыль (убыток)** | **2400** | **686** | **1 937** | **1 922** |

**IV. Финансовые показатели**

***Показатели деловой активности***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показатель** | **Норма** | **2016** | **2017** | **2018** |
| Коэффициент оборачиваемости запасов  *Выручка от продаж / Запасы* | *19.35*  [*6.35 – 87.22*] | 38.08 | 17.45 | 9.35 |
| Период оборота запасов  *Кол-во дней в периоде / Коэффициент оборачиваемости запасов* | *18.87*  [*4.19 – 57.52*] | 9.61 | 20.92 | 39.02 |
| Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности  *Выручка от продаж / Дебиторская задолженность* | *5.43*  [*1.75 – 14.83*] | 5.58 | 5.02 | 4.40 |
| Период оборота дебиторской задолженности  *Кол-во дней в периоде / Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности* | *67.24*  [*24.61 – 208.98*] | 65.54 | 72.71 | 82.93 |
| Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности  *Выручка от продаж / Кредиторская задолженность* | *9.78*  [*3.77 – 23.82*] | 34.16  *Выше нормы* | 28.38  *Выше нормы* | 23.26 |
| Период оборота кредиторской задолженности  *Кол-во дней в периоде / Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности* | *37.31*  [*15.32 – 96.69*] | 10.71  *Ниже нормы* | 12.86  *Ниже нормы* | 15.69 |
| Коэффициент оборачиваемости активов  *Выручка от продаж / Активы* | *2.53*  [*1.00 – 5.46*] | 3.04 | 3.19 | 2.60 |

***Показатели рентабельности и прибыльности***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показатель** | **Норма** | **2016** | **2017** | **2018** |
| Рентабельность активов  *Чистая прибыль / Активы* | *0.30*  [*0.08 – 0.61*] | 0.90  *Выше нормы* | 1.30  *Выше нормы* | 0.93  *Выше нормы* |
| Рентабельность собственного капитала  *Чистая прибыль / Собственный капитал* | *0.63*  [*0.23 – 1.12*] | 0.99 | 1.46  *Выше нормы* | 1.05 |
| Рентабельность продаж  *Валовая прибыль / Выручка* | *0.18*  [*0.07 – 0.45*] | 0.33 | 0.44 | 0.39 |
| Чистая рентабельность продаж  *Чистая прибыль / Выручка* | *0.10*  [*0.04 – 0.26*] | 0.30  *Выше нормы* | 0.41  *Выше нормы* | 0.36  *Выше нормы* |

***Показатели ликвидности***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показатель** | **Норма** | **2016** | **2017** | **2018** |
| Коэффициент текущей ликвидности  *Оборотные активы / Краткосрочные обязательства* | *2.12*  [*1.07 – 6.00*] | 11.24  *Выше нормы* | 8.31  *Выше нормы* | 9.81  *Выше нормы* |
| Коэффициент абсолютной ликвидности  *(Денежные средства + Краткосрочные финансовые вложения) / Краткосрочные обязательства* | *0.42*  [*0.07 – 1.68*] | 4.22  *Выше нормы* | 0.96 | 1.46 |

***Показатели финансовой устойчивости и долгосрочной платежеспособности***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показатель** | **Норма** | **2016** | **2017** | **2018** |
| Коэффициент финансовой автономии  *Собственный капитал / Активы* | *0.78*  [*0.40 – 0.98*] | 0.91 | 0.88 | 0.90 |
| Коэффициент финансовой зависимости  *Обязательства / Активы* | *0.52*  [*0.16 – 0.97*] | 0.09  *Ниже нормы* | 0.12  *Ниже нормы* | 0.10  *Ниже нормы* |
| Коэффициент финансового левериджа  *Обязательства / Собственный капитал* | *0.56*  [*0.14 – 1.98*] | 0.10  *Ниже нормы* | 0.14  *Ниже нормы* | 0.11  *Ниже нормы* |

**V. Связанные компании**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Вид связи** | **Связанная компания** | **Отчетность (тыс. руб.)** | **Результаты проверок** |
|  | [ООО "ВНЕДРЕНЧЕСКИЙ ЦЕНТР ВЕКТОР"](https://damia.ru/spk/card?req=1162301050449) ОГРН 1162301050449 • ИНН 2301091076 • Дата рег.: 20.02.2016 Разработка компьютерного программного обеспечения Действующее | |  |  | | --- | --- | | **Показатель** | **2018** | | Выручка | 5 350 | | ВБ | 1 895 | | Осн. ср-ва | 0 | | Займы | 0 | | Чистая приб. | 1 922 | | *Позитивные факторы:* • В реестре МСП (микропредприятие)  *Факторы риска:* • Риск налоговой проверки (низкая налоговая нагрузка) |
| По руководителю | [Шилов Роман Игоревич](https://damia.ru/spk/card?req=318237500014092) ОГРНИП 318237500014092 • ИННФЛ 182809364961 • Дата рег.: 19.01.2018 Деятельность консультативная и работы в области компьютерных технологий Действующее | *–* | *Позитивные факторы:* • В реестре МСП (микропредприятие) |
| Экономическая | [ООО "КОМПАНИЯ ВЕКТОР"](https://damia.ru/spk/card?req=1102309003477) ОГРН 1102309003477 • ИНН 2309123820 • Дата рег.: 14.09.2010 Аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом Действующее | |  |  | | --- | --- | | **Показатель** | **2018** | | Выручка | 1 632 | | ВБ | 30 361 | | Осн. ср-ва | 30 213 | | Займы | 23 026 | | Чистая приб. | 214 | | *Позитивные факторы:* • В реестре МСП (микропредприятие) • Достаточные основные средства  *Факторы риска:* • Риск налоговой проверки (низкая рентабельность) |

***Консолидированные балансы (тыс. руб.)***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Строка баланса** | **Код** | **2016** | **2017** | **2018** |
| **Итого по разделу II (ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ)** | **1200** | **764** | **2 219** | **1 894** |
| Запасы | 1210 | 61 | 484 | 660 |
| Дебиторская задолженность | 1230 | 416 | 1 478 | 953 |
| Денежные средства и денежные эквиваленты | 1250 | 287 | 257 | 281 |
| **БАЛАНС (актив)** | **1600** | **764** | **2 219** | **1 894** |
| **Итого по разделу III (КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ)** | **1300** | **0** | **0** | **1 702** |
| Добавочный капитал (без переоценки) | 1350 | 0 | 0 | 1 702 |
| **Итого по разделу V (КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА)** | **1500** | **68** | **267** | **193** |
| Кредиторская задолженность | 1520 | 68 | 267 | 193 |
| **БАЛАНС (пассив)** | **1700** | **68** | **267** | **1 895** |

***Консолидированный отчет о финансовых результатах (тыс. руб.)***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Строка баланса** | **Код** | **2016** | **2017** | **2018** |
| Выручка | 2110 | 2 323 | 4 754 | 5 350 |
| Себестоимость продаж | 2120 | 1 554 | 2 662 | 3 252 |
| **Валовая прибыль (убыток)** | **2100** | **769** | **2 092** | **2 098** |
| **Прибыль (убыток) от продаж** | **2200** | **769** | **2 092** | **2 098** |
| Прочие доходы | 2340 | 3 | 37 | 41 |
| Прочие расходы | 2350 | 14 | 33 | 59 |
| **Прибыль (убыток) до налогообложения** | **2300** | **758** | **2 096** | **2 080** |
| Текущий налог на прибыль | 2410 | 72 | 159 | 158 |
| **Чистая прибыль (убыток)** | **2400** | **686** | **1 937** | **1 922** |

***Консолидированный отчет о финансовых результатах УСН (тыс. руб.)***

*Данные отсутствуют*

**VI. Контрагенты**

***Поставщики***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Поставщик** | **Доля (%)** | **Отчетность (тыс. руб.)** | **Результаты проверок** |
| [ООО "ВЕКТОР ЮГ АУДИТ"](https://damia.ru/spk/card?req=1142308001571) ОГРН 1142308001571 • ИНН 2308206791 • Дата рег.: 31.01.2014 Деятельность по оказанию услуг в области бухгалтерского учета, по проведению финансового аудита, по налоговому консультированию Действующее | 50 | |  |  | | --- | --- | | **Показатель** | **2018** | | Выручка | 1 770 | | ВБ | 371 | | Осн. ср-ва | 0 | | Займы | 0 | | Чистая приб. | 27 | | *Позитивные факторы:* • В реестре МСП (микропредприятие)  *Факторы риска:* • ФССП: найдено 1 исп. пр. |
| [ООО "ЮГКОМПЛЕКТСЕРВИС"](https://damia.ru/spk/card?req=1022301438708) ОГРН 1022301438708 • ИНН 2309076231 • Дата рег.: 18.07.2001 Производство металлических дверей и окон Действующее | 20 | |  |  | | --- | --- | | **Показатель** | **2018** | | Выручка | 13 196 | | ВБ | 1 236 | | Осн. ср-ва | 232 | | Займы | 0 | | Чистая приб. | -527 | | *Позитивные факторы:* • В реестре МСП (микропредприятие)  *Факторы риска:* • Риск налоговой проверки (расходы больше доходов) |
| [ООО "СТК - ХХI ВЕК"](https://damia.ru/spk/card?req=1062309018860) ОГРН 1062309018860 • ИНН 2309098330 • Дата рег.: 16.05.2006 Аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом Действующее | 10 | |  |  | | --- | --- | | **Показатель** | **2018** | | Выручка | 13 949 | | ВБ | 10 765 | | Осн. ср-ва | 10 210 | | Займы | 0 | | Чистая приб. | 6 305 | | *Позитивные факторы:* • В реестре МСП (микропредприятие) • Достаточные основные средства • Достаточная чистая прибыль  *Факторы риска:* • Риск налоговой проверки (низкая налоговая нагрузка, зарплата менее 15 тыс.руб.) |

***Скоринг поставщиков по финансовой отчетности***

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ООО "ВЕКТОР ЮГ АУДИТ"**  *2018 (Росстат)*   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **Модель** | **Риск** | **Балл** | **Надежность** | | Банкроты | 9.8 %  Низкий | 4.45  Высокий | 71.6 %  Высокая | | 115-ФЗ | 9.7 %  Низкий | 4.46  Высокий | 76.2 %  Высокая | | Дискв. лиц | 28.5 %  Низкий | 3.42  Высокий | 80 %  Высокая | | Проблемн. кредиты | 14.1 %  Низкий | 4.22  Высокий | 57.2 %  Средняя | | **ООО "ЮГКОМПЛЕКТСЕРВИС"**  *2018 (Росстат)*   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **Модель** | **Риск** | **Балл** | **Надежность** | | Банкроты | 16.5 %  Низкий | 4.09  Высокий | 69.1 %  Средняя | | 115-ФЗ | 20.1 %  Низкий | 3.89  Высокий | 87.4 %  Высокая | | Дискв. лиц | 37.9 %  Средний | 3  Средний | 76.2 %  Высокая | | Проблемн. кредиты | 19.6 %  Низкий | 3.91  Высокий | 76.2 %  Высокая | | **ООО "СТК - ХХI ВЕК"**  *2018 (Росстат)*   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **Модель** | **Риск** | **Балл** | **Надежность** | | Банкроты | 19.8 %  Низкий | 3.9  Высокий | 69.1 %  Средняя | | 115-ФЗ | 9.3 %  Низкий | 4.48  Высокий | 78.2 %  Высокая | | Дискв. лиц | 16.3 %  Низкий | 4.1  Высокий | 74 %  Высокая | | Проблемн. кредиты | 33.8 %  Средний | 3.17  Средний | 50.1 %  Средняя | |

***Покупатели***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Покупатель** | **Доля (%)** | **Отчетность (тыс. руб.)** | **Результаты проверок** |
| [ООО "КОМПАНИЯ ИНТЕРА"](https://damia.ru/spk/card?req=1082309002533) ОГРН 1082309002533 • ИНН 2309111599 • Дата рег.: 29.05.2008 Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом Действующее | 40 | |  |  | | --- | --- | | **Показатель** | **2018** | | Выручка | 11 951 | | ВБ | 2 575 | | Осн. ср-ва | 2 416 | | Займы | 0 | | Чистая приб. | 11 041 | | *Позитивные факторы:* • В реестре МСП (микропредприятие) • Достаточная чистая прибыль  *Факторы риска:* • Один штатный сотрудник (от 01.01.2018) • Риск налоговой проверки (низкая налоговая нагрузка, зарплата менее 15 тыс.руб.) |

***Скоринг покупателей по финансовой отчетности***

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ООО "КОМПАНИЯ ИНТЕРА"**  *2018 (Росстат)*   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **Модель** | **Риск** | **Балл** | **Надежность** | | Банкроты | 21 %  Низкий | 3.83  Высокий | 66.4 %  Средняя | | 115-ФЗ | 17.8 %  Низкий | 4.01  Высокий | 78.2 %  Высокая | | Дискв. лиц | 26.4 %  Низкий | 3.53  Высокий | 74 %  Высокая | | Проблемн. кредиты | 21.9 %  Низкий | 3.78  Высокий | 50.1 %  Средняя | |  |  |

**VII. Дополнительная информация**

|  |
| --- |
|  |

**VIII. Скоринг**

***Нефинансовые проверки***

|  |  |
| --- | --- |
| **Позитивные факторы** | **Факторы риска** |
| • В реестре МСП (микропредприятие) | • Риск налоговой проверки (низкая налоговая нагрузка) |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **ФССП** | **Арбитражи** | **РНП** |
| Исп. производства отсутствуют | Арбитражи отсутствуют | В РНП отсутствует |

***Финансовые проверки по загруженной отчетности***

|  |  |
| --- | --- |
| **Позитивные факторы** | **Факторы риска** |
| *Отсутствуют* | *Отсутствуют* |

***Финансовые проверки по отчетности Росстата***

|  |  |
| --- | --- |
| **Позитивные факторы** | **Факторы риска** |
| *Отсутствуют* | *Отсутствуют* |

***Риски по загруженной отчетности***

Статистические риски

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Дата** | **Банкроты** | **115-ФЗ** | **Дискв. лиц** | **Проблемн. кредиты** |
| 31.12.2018 | 8.4 % (4.53)  Низкий  *Надежн.: 74 %* | 7.2 % (4.6)  Низкий  *Надежн.: 76.2 %* | 17.9 % (4)  Низкий  *Надежн.: 80 %* | 16.6 % (4.08)  Низкий  *Надежн.: 57.2 %* |
| 31.12.2017 | 9.2 % (4.49)  Низкий  *Надежн.: 74 %* | 8.4 % (4.53)  Низкий  *Надежн.: 76.2 %* | 18.9 % (3.95)  Низкий  *Надежн.: 80 %* | 17.4 % (4.03)  Низкий  *Надежн.: 57.2 %* |
| 31.12.2016 | 6.4 % (4.65)  Низкий  *Надежн.: 74 %* | 7.4 % (4.59)  Низкий  *Надежн.: 76.2 %* | 18 % (4)  Низкий  *Надежн.: 80 %* | 12.5 % (4.31)  Низкий  *Надежн.: 57.2 %* |

Карты рисков

|  |  |
| --- | --- |
| *31.12.2018* | *31.12.2017* |

Риски дефолта

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Дата** | **Риск дефолта** | **Факторы риска** | **Балл** |
| 31.12.2018 | 12 % (Низкий) | *Отсутствуют* | 4.34 (Высокий) |
| 31.12.2017 | 12.8 % (Низкий) | *Отсутствуют* | 4.29 (Высокий) |
| 31.12.2016 | 9 % (Низкий) | *Отсутствуют* | 4.5 (Высокий) |

**ИТОГОВЫЙ БАЛЛ: 4.36 (Высокий балл)**

***Риски по отчетности Росстата***

Статистические риски

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Дата** | **Банкроты** | **115-ФЗ** | **Дискв. лиц** | **Проблемн. кредиты** |
| 2018 | 8.4 % (4.53)  Низкий  *Надежн.: 74 %* | 7.2 % (4.6)  Низкий  *Надежн.: 76.2 %* | 17.9 % (4)  Низкий  *Надежн.: 80 %* | 16.6 % (4.08)  Низкий  *Надежн.: 57.2 %* |
| 2017 | 9.2 % (4.49)  Низкий  *Надежн.: 74 %* | 8.4 % (4.53)  Низкий  *Надежн.: 76.2 %* | 18.9 % (3.95)  Низкий  *Надежн.: 80 %* | 17.4 % (4.03)  Низкий  *Надежн.: 57.2 %* |
| 2016 | 6.4 % (4.65)  Низкий  *Надежн.: 74 %* | 7.4 % (4.59)  Низкий  *Надежн.: 76.2 %* | 18 % (4)  Низкий  *Надежн.: 80 %* | 12.5 % (4.31)  Низкий  *Надежн.: 57.2 %* |

Карты рисков

|  |  |
| --- | --- |
| *2018 (Росстат)* | *2017 (Росстат)* |

Риски дефолта

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Дата** | **Риск дефолта** | **Факторы риска** | **Балл** |
| 2018 | 12 % (Низкий) | *Отсутствуют* | 4.34 (Высокий) |
| 2017 | 12.8 % (Низкий) | *Отсутствуют* | 4.29 (Высокий) |
| 2016 | 9 % (Низкий) | *Отсутствуют* | 4.5 (Высокий) |

**ИТОГОВЫЙ БАЛЛ: 4.35 (Высокий балл)**

***Риски по опроснику***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Вид риска** | **Риск** | **Стоп-факторы** | **Балл** |
| Риски бизнеса | 15.2 %  Низкий риск | *Отсутствуют* | 3.19  Высокий балл |
| Риски добросовестности | 35.7 %  Средний риск | *Отсутствуют* | 2.9  Средний балл |
| Риски сделки | 12.1 %  Низкий риск | *Отсутствуют* | 3.24  Высокий балл |
| **Итоговый риск** | **29.6 %**  **Низкий риск** | ***Отсутствуют*** | **2.94**  **Высокий балл** |

**ИТОГОВЫЙ БАЛЛ: 2.94 (Высокий балл)**

**Рекомендация: Значимых рисков не выявлено, рекомендовано одобрить**

***Вывод по совокупности всех рисков***

**ЗАКЛЮЧЕНИЯ СЛУЖБ**

|  |
| --- |
| **ИНФОРМАЦИЯ СЛУЖБЫ БЕЗОПАСНОСТИ** |
|  |
| **ИНФОРМАЦИЯ ЮРИДИЧЕСКОГО ОТДЕЛА** |
|  |
| **ЗАКЛЮЧЕНИЕ РИСК-ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ** |
|  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Должность** | **Подпись** | **Расшифровка подписи** | **Одобрить** | **Отказать** |
| Заместитель директора по экономике и финансам |  | Иванов С.П. |  |  |
| Руководитель подразделения риск-менеджмента |  | Смирнов А.А. |  |  |
| Начальник экономического отдела |  | Семенова В.С. |  |  |

ДАТА\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_