



**ИРМСБ**

**УТВЕРЖДАЮ**

Генеральный директор  
НП «Институты развития малого  
и среднего бизнеса»



А. А. Лебедев

» декабря 2017 г.

**Аналитический отчет**  
об оценке эффективности деятельности микрокредитной  
компании “ Фонд микрокредитования Иркутской области”

**Заказчик:**

МКК «ФМК ИО».  
664025, Иркутская область,  
г. Иркутск, бульвар Гагарина, д.40, оф.2.  
<http://www.mfoirk.ru/>  
[d@mfoirk.ru](mailto:d@mfoirk.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](mailto:info@irmsb.ru)  
<http://www.irmsb.ru>

г. Москва, 2017 год



**ОГЛАВЛЕНИЕ**

<b>1. Введение .....</b>	<b>3</b>
<b>2. Общие сведения о Микрофинансовой организации.....</b>	<b>5</b>
<b>3. Цель и виды деятельности Микрофинансовой организации .....</b>	<b>7</b>
<b>4. Органы управления Микрофинансовой организации, качество менеджмента. ....</b>	<b>8</b>
<b>5. Деятельность Микрофинансовой организации. Правила предоставления микрозаймов субъектам МСП .....</b>	<b>10</b>
<b>6. Общие требования и показатели деятельности микрофинансовых организаций, установленные нормативными правовыми актами РФ в отношении микрофинансовых организаций, получивших субсидии из бюджетов всех уровней .....</b>	<b>18</b>
<b>7. Деятельность Микрофинансовой организации. Основные показатели. ....</b>	<b>23</b>
<b>8. Соответствие общим требованиям и показателям микрофинансирования .....</b>	<b>27</b>
<b>9. Качество менеджмента.....</b>	<b>30</b>
<b>10. Управление рисками .....</b>	<b>31</b>
<b>11. Социальная эффективность .....</b>	<b>33</b>
<b>12. Заключение.....</b>	<b>35</b>
<b>Вывод:.....</b>	<b>36</b>

## 1. Введение

Некоммерческим партнерством «Институты развития малого и среднего бизнеса» проведено исследование эффективности деятельности Микрокредитной компании «Фонд микрокредитования Иркутской области» (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 ООО ЦНФЭ «Байкалинвестаудит» от 28.03.2017 г.
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.

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;
- 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.

Градации оценки эффективности деятельности Микрофинансовых организаций приняты Исполнителем: не эффективна, условно эффективна, эффективна, высоко эффективна.

## 2. Общие сведения о Микрофинансовой организации

**Таблица 1. Паспорт микрофинансовой организации**

Полное наименование организации	Микрокредитная компания «Фонд микрокредитования Иркутской области»
Сокращенное наименование организации	МКК «ФМК ИО»
Юридический адрес	664025, Иркутская область, г. Иркутск, бульвар Гагарина, д.40, оф.2
Дата создания организации	08.09.2011
Дата фактического начала микрофинансовой деятельности	20.02.2012
Дата внесения в государственный реестр микрофинансовых организаций	16.02.2012
Учредители (ФИО физического лица, либо наименование юридического лица)	Министерство экономического развития Иркутской области, АО «Корпорация развития Иркутской области», ООО «Сетьэнергопром», ООО «МАКСиМАКС», Администрация Ангарского муниципального образования
Государственный регистрационный номер	1113850033945
Руководитель (ФИО)	Мосина Ольга Трофимовна
Виды деятельности	64.92.3 - деятельность по предоставлению денежных ссуд под залог недвижимого имущества; 64.99 - предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки; 70.22 - консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления
Адрес веб-сайта (если есть)	<a href="http://www.mfoirk.ru/">http://www.mfoirk.ru/</a>
Адрес e-mail	<a href="mailto:d@mfoirk.ru">d@mfoirk.ru</a>

Микрокредитная компания «Фонд микрокредитования Иркутской области» создана в соответствии с распоряжением Правительства Иркутской области №640-рп от 27 октября 2016 года на базе микрофинансовой организации «Фонд поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства Ангарского городского округа». Сведения о Фонде внесены в Единый государственный реестр юридических лиц 08.09.2011 г. на основании решения о государственной регистрации, принятого Министерством Юстиции Российской Федерации.

Фонд является некоммерческой организацией, не имеющей в качестве основной цели своей деятельности - извлечение прибыли, и не распределяющей полученную прибыль между участниками.

Фонд внесен в государственный реестр микрофинансовых организаций Банка России 16.02.2012 года, за регистрационным номером 9120738001142, что подтверждается Свидетельством Банка России.

Микрокредитная компания «Фонд микрокредитования Иркутской области» осуществляет свою деятельность в соответствии с 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, утвержденным Протоколом общего собрания учредителей 20.02.2017, №01/02 - 2017.

### 3. Цель и виды деятельности Микрофинансовой организации

В соответствии с Уставом Микрофинансовой организации целями деятельности Фонда являются:

- оказание финансовой поддержки субъектам малого и среднего предпринимательства, зарегистрированным на территории Иркутской области;
- формирование и развитие инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства путем развития системы микрофинансирования;
- повышение финансовой доступности субъектов малого и среднего предпринимательства к заемным финансовым ресурсам.

Предмет деятельности Фонда:

- развитие субъектов малого и среднего предпринимательства в целях формирования конкурентной среды путем создания доступа к кредитным и иным финансовым ресурсам в Иркутской области;
- обеспечение благоприятных условий для развития субъектов малого и среднего предпринимательства;
- увеличение количества субъектов малого и среднего предпринимательства;
- обеспечение занятости населения и развитие самозанятости;
- содействие субъектам малого и среднего предпринимательства на территории Иркутской области;
- содействие увеличению доли производимых субъектами малого и среднего предпринимательства товаров (работ, услуг);

Основными видами деятельности Фонда в соответствии с целями его создания являются:

- микрофинансовая деятельность по предоставлению микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства Иркутской области, а также организациям, образующим структуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства Иркутской области, выдача иных займов, краткосрочных займов, грантов и т.д. Доходы, полученные от микрофинансовой деятельности, будут направляться Фондом на осуществление микрофинансовой деятельности и ее обеспечение, в том числе на погашение полученных кредитов и (или) займов и процентов по ним, на иные социальные цели либо благотворительные, культурные, образовательные или научные цели.

Основные цели и виды деятельности Микрокредитной компании «Фонд микрокредитования Иркутской области», закрепленные Уставом Фонда, полностью соответствуют нормативным правовым актам Российской Федерации, регламентирующим деятельность микрофинансовых организаций в России, а также требованиям Приказов Министерства экономического развития Российской Федерации.



## 4. Органы управления Микрофинансовой организации, качество менеджмента.

К органам управления деятельностью Фонда относятся:

Общее собрание учредителей Фонда, Правление Фонда, Директор Фонда и Попечительский Совет Фонда.

К исключительной компетенции общего собрания учредителей Фонда относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Фонда, принципов формирования и использования его имущества;
- 2) изменение устава Фонда;
- 3) определение порядка приема в состав учредителей Фонда и исключения из состава его учредителей, за исключением случаев, если такой порядок определен федеральными законами;
- 4) образование и досрочное прекращение полномочий других органов фонда, в том числе:
  - избрание и прекращение полномочий Правления и Попечительского совета;
  - назначение и освобождение от должности Директора, определение заработной платы Директора, иных условий заключаемого с ним трудового договора, назначение и освобождение от должности Председателя правления Фонда, Председателя Попечительского совета Фонда;
- 5) утверждение годового отчета и бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда;
- 6) принятие решений о создании Фондом других юридических лиц, об участии Фонда в других юридических лицах, о создании филиалов и об открытии представительств Фонда, назначение и освобождение от должности их руководителей;
- 7) утверждение аудиторской организации или индивидуального аудитора Фонда;
- 8) предварительное одобрение заключения сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, согласно статье 27 Федерального закона от 12 января 1996 года № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях»;

К исключительной компетенции Правления Фонда относятся:

- 1) утверждение финансового плана Фонда и внесение в него изменений;
- 2) одобрение заключения сделок, связанных с отчуждением или возможностью отчуждения имущества Фонда либо иным образом влекущих уменьшение балансовой стоимости имущества Фонда на десять и более процентов балансовой стоимости активов Фонда, определенной по данным финансовой (бухгалтерской) отчетности Фонда за последний отчетный период;
- 3) утверждение сметы расходов на осуществление деятельности Фонда и внесение в нее изменений;
- 4) утверждение Положения о Попечительском совете;
- 5) утверждение Правил предоставления микрозаймов.

Директор является Единоличным исполнительным органом Фонда. Директор организует работу Фонда:

- 1) руководит деятельностью Фонда;

2) без доверенности действует от имени Фонда, представляет его во всех государственных органах, органах местного самоуправления, в организациях, общественных объединениях на территории Российской Федерации и за рубежом;

3) от имени Фонда заключает соглашения, договоры, совершает сделки в пределах компетенции, выдает доверенности, открывает расчетный и другие счета в банках;

4) утверждает внутренние документы Фонда, определяющие внутренний трудовой распорядок, деятельность структурных подразделений аппарата Фонда и должностные обязанности работников Фонда, условия трудовых договоров;

5) принимает на работу и увольняет работников Фонда в соответствии со штатным расписанием;

б) издает приказы, инструкции, распоряжения и другие документы по вопросам деятельности Фонда, в том числе на период своего временного отсутствия назначает лицо, временно исполняющее обязанности Директора Фонда.

На 30.09.2017 года в Фонде непосредственно в микрофинансовой деятельности было занято – 12 человек.

Руководитель Микрофинансовой организации - Мосина Ольга Трофимовна, имеет высшее экономическое образование: квалификация «Экономика труда», специализация – «Экономист», а также, достаточный стаж работы по специальности.

Образование и опыт работы руководителя организации соответствуют требованиям Приказа Минэкономразвития № 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.

В организации имеются документы, регламентирующие деятельность сотрудников Микрофинансовой организации – должностные инструкции, Правила общения, поведения и нормы корпоративной этики, Положение об оплате труда, утверждено приказом , что является положительным фактором деятельности организации.

Таким образом, органы управления и качество менеджмента могут быть оценены, как 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 субъектам малого и среднего предпринимательства Микрокредитной компанией «Фонд микрокредитования Иркутской области» утверждены решением Правления ММК «ФМК ИО» Протокол №01/9-2017 от 12.09.2017 года и размещены в информационно-телекоммуникационной сети Интернет. Ссылка, по которой можно ознакомиться с правилами: [http://www.mfoirk.ru/f/1\\_pravila.pdf](http://www.mfoirk.ru/f/1_pravila.pdf)

**Таблица 2. Соответствие правил предоставления микрозаймов законодательству РФ**

Дата утверждения правил предоставления микрозайма	Решение от 12.09.2017 года Протокол №01/9-2017
Орган микрофинансовой организации, утвердивший правила предоставления микрозайма	Решение Правления ММК «ФМК ИО»
Наименование правил предоставления микрозаймов	«Правила предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства Микрокредитной компанией «Фонд микрокредитования Иркутской области» (далее – Правила)
Отражение порядка подачи заявки на предоставление микрозайма и порядка ее рассмотрения в правилах предоставления микрозайма	Соответствует Раздел 4 Правил – «Порядок подачи заявления на предоставление микрозайма и его рассмотрение»
Отражение порядка заключения договора микрозайма и порядка предоставления заемщику графика платежей в правилах предоставления микрозайма	Соответствует Раздел 5 Правил - «Порядок заключения договора микрозайма и предоставления заемщику графика платежей»
Отражение иных условий,	Соответствует

установленных внутренними документами микрофинансовой организации, в правилах предоставления микрозайма	Раздел 8 Правил - «Иные положения» Другие разделы Правил.
Размещение правил предоставления микрозайма в телекоммуникационной сети Интернет для ознакомления с ними любого заинтересованного лица	Соответствует Ссылка: <a href="http://www.mfoirk.ru/f/1_pravila.pdf">http://www.mfoirk.ru/f/1_pravila.pdf</a>

Согласно Правил предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства Микрокредитной компанией «Фонд микрокредитования Иркутской области»:

«Источником предоставления микрозаймов являются средства Фонда, сформированные за счет:

- средств субсидий, предоставленных Фонду из средств федерального и регионального бюджетов;
- кредитных (заемных) средств;
- иных не противоречащих законодательству источников.

3.2. Максимальная сумма микрозайма не должна превышать 3 000 000,00 (Три миллиона) рублей 00 копеек. Фонд не вправе выдавать Заявителю микрозайм, если сумма основного долга Заемщика перед Фондом по Договорам микрозайма в случае предоставления такого микрозайма превысит 3 000 000,00 (Три миллиона) рублей 00 копеек.

3.3. Минимальная сумма микрозайма составляет 50 000,00 (Пятьдесят тысяч) рублей 00 копеек.

3.4. Микрозаймы предоставляются СМСП:

- соответствующим требованиям, установленным Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»;

- зарегистрированным и осуществляющим свою деятельность на территории Иркутской области;

- не имеющим просроченной задолженности по начисленным налогам, сборам и иным обязательным платежам перед бюджетами всех уровней;

- при наличии согласий руководителей СМСП, поручителей, залогодателей, бенефициарных владельцев:

- на обработку персональных данных,

- на представление и получение информации в бюро кредитных историй;

- предоставившим всю необходимую информацию и документы, запрашиваемые Фондом в соответствии с настоящими Правилами;

- имеющим достаточное и ликвидное обеспечение обязательств;

- имеющим положительную деловую репутацию и удовлетворительное финансовое состояние;

- чьи заявления на предоставление микрозаймов имеют положительное заключение Экспертного совета при финансовой возможности Фонда в предоставлении микрозайма.

3.5. Микрозаймы не предоставляются в отношении СМСП:

- являющихся кредитными организациями, страховыми организациями (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, ломбардами;

- являющихся участниками соглашений о разделе продукции;

- осуществляющим предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса;

- являющихся в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, нерезидентами Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных международными договорами Российской Федерации;

- участвующих в процедуре несостоятельности (банкротства) в том числе: наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства, ликвидации;

- в случае, если в процессе проверки Заявителя Фондом будут выявлены сведения или информация, которые не соответствуют требованиям, предъявляемым к Заявителю, в соответствии с нормами действующего законодательства и настоящими Правилами, а также установления факта предоставления Заявителем недостоверных сведений и документов;

- микрозайм запрашивается на цели проведения расчетов по заработной плате, налоговым и иным обязательным платежам, оплате текущих расходов по обслуживанию кредитов, займов и иные цели, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности;

- в случае если с момента признания Заемщика допустившим нарушение условий Договора микрозайма с Фондом по возврату заемных средств прошло менее трех лет;

- в случае заключения Экспертного совета о не возможности предоставления микрозайма;

- в случае если у Фонда отсутствует финансовая возможность заключать с Заявителем Договор микрозайма.

3.6. Микрозаймы предоставляются на заявительной основе на условиях срочности, платности, возвратности.

Решение о предоставлении микрозаймов принимается Экспертным советом.

3.7. Выдача микрозаймов осуществляется Фондом путем безналичного перечисления на расчетный счет Заемщика.

3.8. Срок предоставления микрозайма устанавливается в Договоре микрозайма. Минимальный срок предоставления микрозайма не должен быть менее 8(восьми) месяцев. Максимальный срок предоставления микрозайма не должен превышать 3(три) года при наличии финансовой возможности.

3.9. Процент за пользование микрозаймом устанавливается Договором микрозайма.

3.10. Предоставление микрозаймов осуществляется на следующих условиях:

3.10.1. Наличие основного обеспечения в форме поручительства в том числе, но не исключительно единоличного исполнительного органа и бенефициарных владельцев, и/или залога. Расходы по оформлению документов, необходимых для предоставления микрозаймов, производятся Заявителем за счет собственных средств.

3.10.2. Заемщик вправе досрочно полностью вернуть сумму микрозайма на условиях согласно Договору микрозайма предварительно уведомив Фонд в письменном виде не менее чем за 10 календарных дней до предполагаемой даты возврата.

3.10.3. Проценты за пользование микрозаймом уплачиваются в сроки, установленные Договором микрозайма согласно графику платежей, являющемуся неотъемлемой частью Договора микрозайма.

#### 4. ПОРЯДОК ПОДАЧИ ЗАЯВЛЕНИЯ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ МИКРОЗАЙМА И ЕГО РАССМОТРЕНИЯ

4.1. Заявитель самостоятельно знакомится с информацией о предоставлении микрозаймов на сайте Фонда, либо обращается к уполномоченному лицу Фонда за получением информации о возможности получения микрозайма.

4.2. Уполномоченным лицом Фонда даются разъяснения об общем порядке и условиях предоставления микрозайма в форме устного собеседования.

4.3. Для получения микрозайма Заявитель (лично или через представителя) предоставляет в Фонд или в МФЦ заявление, анкету с приложением документов согласно Приложениям к настоящим Правилам.

4.4. Уполномоченное лицо Фонда запрашивает у Заявителя документы и сведения, необходимые в соответствии с требованиями законодательства и настоящими правилами для решения вопроса о предоставлении микрозайма и исполнения обязательств по договору микрозайма, в том числе необходимые для исполнения Фондом требований, установленных федеральными законами.

Заявитель обязан представлять такие документы и сведения, запрашиваемые Фондом в сроки, установленные запросом Уполномоченного лица.

4.5. Заявления и анкеты с прилагаемыми документами, а также заключения кредитного менеджера о финансовом состоянии (платежеспособности) Заявителя, юридическое заключение о правоспособности Заявителя рассматриваются по мере поступления на Экспертном совете в порядке, определенном Положением об Экспертном совете, утвержденным Правлением Фонда.

4.6. О результатах рассмотрения заявления и анкеты с прилагаемыми документами сообщается Заявителю в течение 3 (трех) дней с момента принятия решения Экспертным советом.

## 5. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА МИКРОЗАЙМА И ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЕМЩИКУ ГРАФИКА ПЛАТЕЖЕЙ

5.1. Документы Заявителя, Поручителей, Залогодателей, а также заключения кредитного менеджера о финансовом состоянии (платежеспособности) Заявителя, юридическое заключение о правоспособности Заявителя формируются в кредитном досье СМСП.

5.2. Экспертный совет рассматривает заявление и анкету с прилагаемыми документами на соответствие Заявителя, Поручителя, Залогодателя требованиям, указанным в настоящих Правилах, а также возможности предоставления микрозайма в срок не позднее 14 (четырнадцать) дней с даты их поступления в Фонд. В случае необходимости запроса дополнительных документов и сведений срок рассмотрения может быть увеличен.

5.3. По результатам рассмотрения заявления и анкеты с прилагаемыми документами Экспертный совет принимает одно из следующих решений:

- о предоставлении Заявителю запрашиваемой суммы микрозайма;
- о возможности предоставления Заявителю микрозайма на иных условиях;
- о невозможности предоставления Заявителю микрозайма.

5.4. Экспертный совет правомочен принимать решения, если на заседании присутствуют не менее 2/3 его членов.

Решение Экспертного совета принимается простым большинством голосов от числа присутствующих членов открытым голосованием и оформляется протоколом.

Протокол подписывается всеми членами Экспертного совета и утверждается Председателем Экспертного совета.

5.5. В случае принятия решения Экспертного совета о предоставлении Заявителю микрозайма, Уполномоченное лицо приглашает Заявителя для заключения Договоров микрозайма, поручительства, и/или залога в течение 3 (трех) дней с момента принятия решения.

5.6. Положительное решение Экспертного совета на получение микрозайма действительно в течение 15 календарных дней с момента его принятия. Отказ от подписания Заявителем Договора микрозайма в течение 15 календарных дней со дня принятия Экспертным советом решения о предоставлении микрозайма по

причинам, зависящим от него, в том числе непредставления им документов и /или не заключения договоров залога и/или поручительства, считается отказом СМСП от получения микрозайма.

5.7. Фонд обязан до выдачи микрозайма проинформировать Заявителя об условиях договора микрозайма, договоров поручительства и /или залога, о перечне и размере всех платежей, связанных с получением и возвратом микрозайма. Договоры микрозайма, договоры поручительства и /или залога составляются в соответствии с типовыми формами, утвержденными директором Фонда.

5.8. При обеспечении микрозайма залогом недвижимого имущества, в том числе земельных участков, производится государственная регистрация ипотеки. В случае, когда в залог оформляется недвижимое имущество, принадлежащее на праве собственности, микрозайм предоставляется после получения Фондом Расписки регистрирующего органа о получении Договора залога (ипотеки/последующей ипотеки). При залоге движимого имущества осуществляется нотариальная регистрация уведомления о залоге движимого имущества. Все расходы, связанные с государственной регистрацией залога недвижимого имущества, с нотариальной регистрацией уведомления о залоге движимого имущества, несет Заемщик.

5.9. Договоры микрозайма, поручительства, залога подписываются в присутствии Уполномоченного лица Фонда. При подписании вышеуказанных договоров Заемщик, Поручители, Залогодатели или уполномоченные представители, обязаны предоставить в Фонд документы, удостоверяющие личность и полномочия.

5.10. После подписания Договора микрозайма Заявителю выдается экземпляр Договора микрозайма, неотъемлемой частью которого является график платежей. Погашение задолженности по договору микрозайма осуществляется в сроки, установленные договором микрозайма. Днем платежа по договору микрозайма является день зачисления средств на расчетный счет Фонда, указанный в договоре микрозайма.

5.11. Перечисление микрозайма осуществляется Фондом путем безналичного перечисления на расчетный счет Заемщика в соответствии с условиями Договора микрозайма при соблюдении следующих условий:

- Наличии положительного решения Экспертного совета о предоставлении микрозайма;
- Предоставление Фонду документов, предусмотренных Настоящими правилами для получения микрозайма, а также иных документов, затребованных Фондом;
- Предоставление Фонду надлежащим образом оформленного обеспечения;
- Предоставление Фонду Расписки регистрирующего органа о получении Договора залога (ипотеки/последующей ипотеки);



- Предоставление Фонду Свидетельств о регистрации залога, в реестре уведомлений о залоге движимого имущества.

5.12. В случае принятия решения о невозможности предоставления Заявителю микрозайма, ему сообщается мотивированный отказ в течение 12 (двенадцати) рабочих дней с момента предоставления Заявителем письменного заявления, которое регистрируется в «Журнале регистрации обращений», в котором содержатся сведения по каждому обращению:

1. Дата регистрации и входящий номер обращения;
2. Наименование СМСП, от имени которого направлено обращение.

## 6. ОСНОВАНИЯ ОТКАЗА В ПРЕДОСТАВЛЕНИИ МИКРОЗАЙМОВ

6.1. В предоставлении микрозайма должно быть отказано при наличии любого из следующих оснований:

- в соответствии с п. 3.5. настоящих правил;
- не представлены документы, определенные настоящими Правилами или представлены недостоверные сведения и документы;
- если общая сумма превышает предельный размер обязательств Заемщика перед Фондом по основному долгу, установленный подпунктом 8 пункта 1 статьи 12 Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

## 7. КОНТРОЛЬ ЗА ИСПОЛНЕНИЕМ ДОГОВОРА МИКРОЗАЙМА

7.1. Уполномоченное лицо Фонда осуществляет контроль за исполнением Договора микрозайма Заемщиком, в том числе за своевременностью платежей по микрозайму, целевым использованием суммы микрозайма, предпринимает меры для ликвидации задолженности Заемщиков по платежам. Контроль надлежащего выполнения Договора микрозайма осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, внутренними документами Фонда и условиями Договоров микрозайма, заключаемых Фондом.

7.2. Принятие мер к устранению Заемщиком допущенных нарушений и/или истребованию от Заемщика суммы имеющейся задолженности по Договору микрозайма осуществляется Фондом в соответствии с действующим законодательством.

7.3. Займодавец вправе уступить свои права и/или обязанности по Договору микрозайма третьему лицу.

7.4. Договор микрозайма считается полностью исполненным с даты погашения основного долга, уплаты процентов, иных платежей, начисленных в соответствии с условиями договора микрозайма.

## 8. ИНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

8. В случае изменения законодательства применяется норма действующего законодательства, даже если такая норма Правилами не установлена или норма Правил не соответствует норме законодательства, до внесения соответствующих изменений в Правила.»

Таким образом, анализ Правил предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства Микрокредитной компанией «Фонд микрокредитования Иркутской области» 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 МКК «ФКК ИО» полностью соответствуют законодательству, нормативным правовым актам РФ, Приказам Министерства экономического развития России.

## **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.

### *6.1. 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, организаций 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.

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

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

$$\text{ДСС} = \frac{\text{К}}{\text{А}} \times 100\%$$

где:

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

А - 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".

6.2.2. 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.

6.2.3. 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.

6.2.4. 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.

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

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

$$\frac{\text{(без учета начисленных процентов, штрафов и пени)}}{\text{Действующий портфель микрозаймов}}$$

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.

6.2.6. 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.

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

### *6.3. Микрофинансовая организация имеет право:*

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

6.3.2. 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.	Полученные в 2011 году	Полученные в 2012 году	Полученные в 2013 году	Полученные в 2014 году	Полученные в 2015 году	Полученные в 2016 году	Полученные в 2017 году
Общая сумма субсидий на микрофинансовую деятельность, полученных из федерального бюджета	0,00	80 820,00	5 432 724,00	0,00	0,00	0,00	86 307 963,59
Общая сумма субсидий на микрофинансовую деятельность, полученных из регионального бюджета в части софинансирования федерального бюджета	0,00	9 984 020,00	4 682 476,00	0,00	0,00	0,00	42 509 892,52
Общая сумма субсидий на микрофинансовую деятельность, полученных из регионального бюджета дополнительно (не в части софинансирования федерального бюджета)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Общая сумма субсидий на предоставление займов (в размере более 3 млн. руб.), полученных из регионального бюджета дополнительно (не в части софинансирования федерального бюджета)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
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)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Общая сумма средств на микрофинансовую деятельность, полученных не из бюджета	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	100 000 000,0	0,00
Общая сумма целевого финансирования, полученные МФО на выполнение других программ, помимо программ развития микрофинансирования и программ предоставления займов	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>ВСЕГО</b>	0,00	<b>10 064 840,0</b>	<b>10 115 200,0</b>	0,00	0,00	<b>100 000 000,0</b>	<b>128 817 856,00</b>



**Таблица 4. Распределение портфеля микрозаймов по типам**

<b>Совокупный портфель, руб.:</b>	<b>31.12.2016</b>	<b>31.03.2017</b>	<b>30.06.2017</b>	<b>30.09.2017</b>
<b>Микрозаймов, выданных из федеральных средств и региональных средств, полученных в части софинансирования федерального бюджета</b>	<b>5 684 999,94</b>	<b>5 477 272,65</b>	<b>5 326 096,02</b>	<b>10 166 666,68</b>
	<b>18</b>	<b>13</b>	<b>12</b>	<b>9</b>
<b>Микрозаймов, выданных из региональных средств, полученных дополнительно (не в части софинансирования федерального бюджета)</b>	<b>13 617 618,12</b>	<b>7 752 998,24</b>	<b>9 569 617,09</b>	<b>30 341 666,68</b>
	<b>41</b>	<b>33</b>	<b>36</b>	<b>15</b>
<b>Микрозаймов, выданных не из бюджетных средств</b>	<b>9 000 000,00</b>	<b>28 321 700,34</b>	<b>88 990 112,75</b>	<b>114 924 006,00</b>
	<b>3</b>	<b>19</b>	<b>71</b>	<b>122</b>
<b>Займов размером более 3 млн.руб. из бюджетных средств</b>	-	-	-	-

**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 3 млн.руб. из бюджетных средств	Займов размером более 3 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	<b>300 000,00</b>	<b>1 000 000,00</b>	<b>65 465 823,09</b>	-	-
	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>80</b>	-	-
Со сроком предоставления микрозаймов от 1 года до 3 лет	<b>9 866 666,68</b>	<b>29 341 666,68</b>	<b>49 773 202,70</b>	-	-
	<b>8</b>	<b>14</b>	<b>42</b>	-	-

**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 3 млн.руб. из региональных средств	Займов размером более 1 млн.руб. не из бюджетных средств
Субъектам МСП с видом деятельности "розничная торговля"	300 000,00	1 000 000,00	10 212 613,70	-	-
	1	1	19	-	-
Субъектам МСП с видом деятельности "оптовая торговля"	-	-	10 156 975,97	-	-
	-	-	17	-	-
Субъектам МСП с видом деятельности "производство"	3 558 333,34	6 050 000,00	30 330 668,67	-	-
	2	3	32	-	-
Субъектам МСП с видом деятельности "строительство"	-	3 600 000,00	3 583 333,34	-	-
	-	3	2	-	-
Субъектам МСП с видом деятельности "бытовые услуги"	-	802 777,78	2 236 989,49	-	-
	-	1	4	-	-
Субъектам МСП с видом деятельности "перевозки"	-	-	5 069 166,73	-	-
	-	-	9	-	-
Субъектам МСП с видом деятельности "сельское хозяйство"	1 350 000,00	6 000 000,00	26 959 026,72	-	-
	3	2	20	-	-
Субъектам МСП с "другим" видом деятельности	4 958 333,34	12 888 888,90	26 690 251,17	-	-
	3	5	19	-	-

## 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.				Информация о соответствии 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 дополнительно (не в части софинансирования федерального бюджета)	Микрозаймы, выданных не из бюджетных средств	Все микрозаймы (выданные по федеральной программе)	
Размер совокупного портфеля займов	Не менее 10 млн. рублей	10 166 666,68	30 341 666,68	115 239 025,79	155 747 359,15	на 30.09.2017г – удовлетворяет нормативу
Количество действующих заемщиков	Не менее 100	9	15	122	146	на 30.09.2017г – удовлетворяет нормативу
Средний размер микрозаймов, выданных из бюджетных средств	Не более 2 100 тыс. руб.	1 129 629,63	2 022 777,77	944 582,17 -	1 066 762,73	на 30.09.2017г – удовлетворяет нормативу
Достаточность собственных средств (ДСС)	Не менее 15%	160%				на 30.09.2017г – удовлетворяет нормативу
Эффективность размещения средств (ЭРС)	Не менее 70%	105%				на 30.09.2017г – удовлетворяет нормативу, т.к. не истек год с начала микрофинансовой деятельности.
Операционная Само	Не менее 100% по окончании второго года деятельности	117%				на 30.09.2017г – удовлетворяет нормативу, т.к. не

окупаемость (ОС)						истек год с начала микрофинансовой деятельности
Операционная эффективность (ОЭ)	Не более 30%	<b>8%</b>				на 30.09.2017г – удовлетворяет нормативу
Риск микрофинансового портфеля > 30 дней (PAR > 30 дней)	Не более 12%	<b>0,2%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,2%</b>	на 30.09.2017г – удовлетворяет нормативу
Коэффициент списания (КС)	Не более 5%	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	на 30.09.2017г – удовлетворяет нормативу
Доля молодых предпринимателей (осуществляющих предпринимательскую деятельность менее года до получения микрозайма)	Не менее 7%	<b>12,91%</b>				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\*\*\***

<b>Нормативы</b>	<b>Бенчмарк</b>	<b>Значение на 30.09.2017 г.</b>	<b>Информация о соответствии нормативу</b>
<b>Норматив достаточности собственных средств микрофинансовой организации (НМО1 = К/А x 100%)</b>	Более 5%	<b>159,89%</b>	на 30.09.2017 – удовлетворяет нормативу
<b>Норматив текущей ликвидности микрофинансовой организации (НМО2 = ЛА/КО x 100%)</b>	Более 70%	<b>12 861,20%</b>	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	<i>«Кодекс этики и служебного поведения» микрокредитной компании «Фонд микрокредитования Иркутской области» утверждены Приказом директора Фонда от 27.01.2017 г. №04-01-2017</i>
Наличие задокументированной системы мотивации сотрудников МФО	Да	<i>«Положение об оплате труда» микрокредитной компании «Фонд микрокредитования Иркутской области» утверждено Приказом директора Фонда от 30.01.2017г., «Положение о премировании работников МКК «ФМК ИО» от 03.07.2017г.</i>
Наличие централизованной базы данных со статистической информацией о деятельности компании	Да	<i>«1С Бухгалтерия: Учет в МФО»</i>
Наличие стратегии развития	Да	<i>Концепция развития микрокредитной компании «Фонд микрокредитования Иркутской области» утв. 28.10.2016 г.</i>
Прохождение обучающих курсов и тренингов сотрудниками микрофинансовой организации	Да	<i>Сотрудники Фонда регулярно проходят обучение. Подтверждающие документы представлены.</i>
Наличие правил внутреннего контроля в целях исполнения законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Да	<i>Утверждены директором МКК «ФМК ИО» 21 августа 2017 года «Правила внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) клиентами доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.»</i>

## 10. Управление рисками

Таблица 10. Управление кредитными рисками

Индикаторы	Соблюдение индикаторов (да/нет)	Комментарии
Установлены и соблюдаются лимиты выдач на необеспеченные микрозаймы	Нет	<i>Займы выдаются при достаточном и ликвидном обеспечении</i>
Наличие собственных/приобретенных баз данных кредитных историй/юридической репутации заемщиков	Да	<i>Договор с ООО «НБКИ» №КУ 0117/ФМК ИО от 27.01.2017</i>
Наличие задокументированной системы оценки заемщиков для принятия решений о предоставлении микрозаймов	Да	<i>«Технология оценки кредитоспособности заявителя - субъекта малого и среднего предпринимательства»</i>
МФО создает резервы на потери по займам по РСБУ либо по управленческой отчетности	Да	<i>Учетная политика МКК «ФМК ИО» на 2017 год, для целей бухгалтерского и налогового учета. Приказ №29 от 29.12.2016г.</i>

Таблица 11. Управление операционными рисками

Индикаторы	Соблюдение индикаторов (да/нет)	Комментарии
МФО обеспечивает ведение отдельного бухгалтерского учета по федеральным средствам	Да	<i>Справка о ведении отдельного учета от 05.12.2017 г.</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 счетах и остатках на расчетных счетах</i>
МФО размещает	Да	



региональные средства, полученные в части софинансирования федерального бюджета, на отдельных счетах, в том числе банковских		
Автоматизированы системы бухгалтерского и аналитического учета	Да	<i>Программа 1С Бухгалтерия «Учет в МФО»</i>
Автоматизация бизнес-процессов МФО реализована либо при участии, либо на аутсорсинге у ведущей консалтинговой IT-компании	Да	<i>Программа 1С Бухгалтерия «Учет в МФО»</i>
Система защиты информации и персональных данных	Да	<i>Приказом директора Фонда от 09.01.2017 №01-01/1-2017 утверждены:</i> <i>«Положение о защите персональных данных микрокредитной компании «Фонд микрокредитования Иркутской области»;</i> <i>Журнал учета и хранения электронных носителей персональных данных;</i> <i>Форма акта списания и уничтожения электронных носителей информации;</i> <i>Форма акта уничтожения документов.</i>
Подсистема обеспечения целостности	Да	<i>Средствами операционной системы</i>
Соблюдены требования к квалификации и образованию персонала МФО	Да	<i>Копия диплома</i>

## 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	29	29	45	45 137 000
	Моложе 30 лет	6	2	6	3 685 000
	Проживают в сельской местности	7	5	7	3 332 000
Субъекты МСП (не включая ИП)	Субъекты МСП, где руководитель относится к следующей категории:				
	Женщина	н/д	18	24	29 520 000
	Моложе 30 лет	н/д	1	2	2 220 000
	Проживает в сельской местности	-	-	-	-
Другие	-	-	-	-	

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

Количество активных заемщиков на начало периода	62
Количество активных заемщиков на конец периода	122
Количество новых заемщиков за период	65
Коэффициент лояльности заемщиков, % = $100\% * (\text{Количество активных заемщиков на конец периода} - \text{Количество новых заемщиков за период}) / \text{Количество активных заемщиков на начало периода}$	131%

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

Количество работников на начало периода	3
Количество работников на конец периода	12
Количество новых работников за период	9
Коэффициент лояльности работников, % = $100\% * (\text{Количество работников на конец периода} - \text{Количество новых работников за период}) / \text{Количество работников на начало периода}$	100%

**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	214	595
За счет микрозаймов, выданных из региональных средств, полученных в части софинансирования федерального бюджета		
За счет микрозаймов, выданных из региональных средств, полученных дополнительно (не в части софинансирования федерального бюджета)		
За счет микрозаймов, выданных не из бюджетных средств	344	700

## 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;
- 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;
- 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 высокий уровень достаточности собственных средств, эффективности размещения средств и операционной самокупаемости;
- Уровень кредитного процесса Микрофинансовой организации можно оценить как высокий.

**Вывод:**

Деятельность **Микрокредитной компании «Фонд микрокредитования Иркутской области»** по предоставлению микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства и организациям инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства является высокоэффективной.