

## **Механизм (этапы) работы Исполнительной дирекции, в рамках проведения финансового анализа и предоставления займов членам СОЮЗА «ЭНЕРГОСТРОЙ»:**

### **1. Заемщик в электронном виде предоставляет предварительную заявку на выдачу займа с приложением следующих документов:**

1. Справка об отсутствии задолженности по заработной плате, на 01.04.2020г.;
2. Справка из налоговой об отсутствии задолженности по налогам на 1 число месяца;
3. Справка из МВД о наличии (отсутствии) судимости ген.директора и учредителей;
4. Баланс за 2019г, с приложениями:
  - отчет о финансовых результатах (форма 2);
  - расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности;
  - краткосрочные и долгосрочные обязательства;
  - финансовые вложения;
  - расшифровка основных средств;
  - прочие, по требованию.
5. Сведения о наличии привлечения директора , учредителей и поручителей к ответственности по банкротству;
6. Договор залога, с независимой оценкой стоимости залога;
7. Договора с банками:
  - с Альфа-Банком, об открытии спец.счета;
  - трехсторонние договора со всеми банками, где открыты счета заемщика;
8. Справки из кредитных учреждений об остатках средств на дату подачи заявки;
9. Справка из налоговой об открытых счетах заемщика в кредитных учреждениях;
10. Реестр действующих договоров, с приложением копий договоров и актами выполненных работ;
11. План расходования займа, с указанием лиц – получателей средств.

*В случае, если заемщик официально подал заявку, без предварительной проверки, Исполнительная дирекция и Совет, при обнаружении недостающих документов, на основании Положения о КФ ОДО отказывают в выдаче займа.*

### **2. Исполнительная дирекция приступает к работе с предоставленными документами:**

#### ***Исполнительная дирекция проверяет предоставленные документы:***

1. Все предоставленные заемщиком документы на предмет полноты и соответствия;
2. Через систему Контур-Фокус:
  - отсутствие стадии ликвидации заемщика;
  - административные правонарушения;
  - отсутствие заемщика в реестре недобросовестных поставщиков.
3. Через Единый федеральный реестр сведений о банкротстве всех участников заемщика.

***Исполнительная дирекция проводит анализ и оценку финансового состояния и деловой репутации заемщика***

На основании предоставленных заемщиком документов, Исполнительная дирекция проводит анализ финансового состояния заемщика.

1. На специальном ресурсе НОСТРОЙ проводится **расчет рейтинговой оценки** финансового состояния заемщика. В соответствии с методикой оценки финансового состояния, заемщик может получить следующие оценки финансового состояния:
  - очень хорошее;
  - положительное;
  - нормальное;
  - удовлетворительное;
  - неудовлетворительное;
  - плохое;
  - очень плохое;
  - критическое.

*В случае, если оценка заемщика оказывается неудовлетворительной, или ниже, заемщик получает отказ в получении займа.*

2. На основании данных баланса, с расшифровкой и пояснениями, Исполнительная дирекция составляет финансовый план заемщика, на период предоставления займа. В финансовый план включаются следующие показатели:
  - сумма займа;
  - краткосрочные и долгосрочные обязательства заемщика;
  - дебиторская и кредиторская задолженность;
  - финансовые вложения;

*а также:*

- остаток собственных средств на дату выдачи займа;
- данные по заработной плате и социальным начислениям;
- сумма арендных платежей;
- действующие договора, оплата по которым должна быть произведена в период действия договора займа.

**Финансовый план** доходов и расходов заемщика должен дать оценку вероятности возврата (невозврата) займа, а также произвести расчет максимальной суммы займа, с учетом предоставленного залога и финансового состояния заемщика. Одновременно с началом составления финансового плана, заемщик официально подает заявку за займ и предоставляет оригиналы требуемых документов.

*В случае, если финансовый план показывает отрицательный результат, либо заемщик не предоставил запрашиваемые документы, заемщик получает отказ в предоставлении займа.*

3. При получении оценки финансового состояния удовлетворительной и выше, рассчитанной по методике НОСТРОЙ, а также финансовом плане, который отражает выполнение обязательств по своевременному возврату займа, Исполнительная дирекция, совместно с заемщиком и независимым оценщиком проводят осмотр, оценку и полноту предоставляемых документов по залоговому имуществу.

В случае, если в качестве обеспечения возврата займа выступает Поручитель (поручители), то Исполнительная дирекция запрашивает документы, подтверждающие

финансовое состояние Поручителя, а также, совместно с независимым оценщиком, производит проверку залогового имущества Поручителя.

*В случае, если заемщик или поручитель не предоставил к осмотру залоговое имущество и/или оригиналы подтверждающих собственность документов, которые в том числе не имеют ограничений на регистрационные действия, заемщик получает отказ в предоставлении займа.*

4. После проведения расчета рейтинговой оценки, составления финансового плана, оформления залога и проверки полноты комплекта оригиналов документов, Исполнительная дирекция подготавливает заключение о возможности предоставления займа и выносит его на Совет.

*Срок рассмотрения документов и подготовка заключения Исполнительной дирекции – 10 дней.*

### **3. Рассмотрение заявки о выдачи займа Советом:**

На основании заявки о выдачи займа и заключения Исполнительной дирекции, Совет Союза выносит решение о возможности предоставления займа, либо об отказе.

В случае положительного решения, Совет делегирует полномочия заключения договора займа с заемщиком – генеральному директору Союза.

### **4. Контроль за выданными средствами:**

После выдачи займа, Исполнительная дирекция контролирует целевое использование средств займа и ежемесячно предоставляет отчет о выдаче займов на Совет и в НОСТРОЙ.