

ОТЧЕТ

по проверке заемщика

**ООО "ОМЕГА"**

Заявка № 52 от 30.10.2019

на поручительство

**I. Информация из ЕГРЮЛ**

***Общая информация***

|  |  |
| --- | --- |
| *Полное наименование* | ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ОМЕГА" |
| *Краткое наименование* | ООО "ОМЕГА" |
| *ОГРН* | 1107847029762 |
| *ИНН* | 7813463960 |
| *Дата регистрации* | 10.02.2010 |
| *Способ образования юридического лица* | Создание юридического лица |
| *КПП* | 781301001 |
| *ОКОПФ* | Общества с ограниченной ответственностью |
| *Основной вид деятельности* | 46.69.5 (Торговля оптовая производственным электротехническим оборудованием, машинами, аппаратурой и материалами) |
| *Адрес* | На 10.02.2010: 197101, г. Санкт-Петербург, ул. Мира, д.3, лит.А, пом.01Н  Сведения недостоверны (результаты проверки достоверности содержащихся в ЕГРЮЛ сведений о юридическом лице) |
| *Руководитель организации* | На 22.03.2011: директор [Демидова Екатерина Евгеньевна](http://damia/www/www/spk/card?req=780228388609) (ИННФЛ: 780228388609) |
| *Email* | с 10.04.2015 по 06.04.2019: IGOR.GARIN.SPB@YANDEX.RU |
| *Уставный капитал* | На 10.02.2010: 10 000 руб. |
| *Сотрудники* | |  |  |  | | --- | --- | --- | | *Год* | *Среднесписочное кол-во:* | *Средняя зарплата:* | | 2018: | 1 | ~ 4 тыс. руб. | | 2017: | 1 | ~ 0 тыс. руб. | |
| *Налоги* | |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | *Год* | *Всего:* | *Недоимка:* | *Спец. налоговые режимы:* | *Налоговая нагрузка:* | | 2018: | [500 607](http://damia/www/spk/card/?req=1107847029762#nalogs) руб. | – | Нет | – | | 2017: | [1 334](http://damia/www/spk/card/?req=1107847029762#nalogs) руб. | [9 296](http://damia/www/spk/card/?req=1107847029762#nalogs) руб. | Нет | 0.1 % (ниже среднеотраслевых на 2.9 %) | |
| *Участие в консолидированной группе налогоплательщиков* | 2018 год: Нет  2017: Нет |
| *Статус* | Действующее |

***Действующие учредители***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Учредитель** | **Тип** | **Сумма УК, руб.** | **%** | **Дата** |
| [Логинов Вячеслав Валерьевич](http://damia/www/www/spk/card?req=183475087933) ИННФЛ 183475087933 | ФЛ | 5 000 | 50 | 10.04.2015 |
| [Пащенко Дмитрий Иванович](http://damia/www/www/spk/card?req=782023930711) ИННФЛ 782023930711 | ФЛ | 3 300 | 33 | 10.04.2015 |
| [Дроздов Денис Николаевич](http://damia/www/www/spk/card?req=781445851270) ИННФЛ 781445851270 | ФЛ | 1 700 | 17 | 10.04.2015 |

***Бывшие учредители***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Учредитель** | **Тип** | **Сумма УК, руб.** | **%** | **Дата** |
| [Дроздов Денис Николаевич](http://damia/www/www/spk/card?req=500603127829) ИННФЛ 500603127829 | ФЛ | 1 700 | 17 | 10.04.2015 |

***Регистрация в НО, ПФ, ФСС***

|  |  |
| --- | --- |
| *Регистрирующий (налоговый) орган* | 7847 (Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы №15 по Санкт-Петербургу)  *Дата внесения записи о регистрации:* 10.01.2015 |
| *Налоговый орган, в котором ЮЛ состоит/состояло на учете* | 7813 (Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы №25 по Санкт-Петербургу)  *Дата постановки на учет:* 10.02.2010 |
| *Регистрация в качестве страхователя в ПФ* | 088012 (Государственное Учреждение Управление Пенсионного фонда РФ по Петроградскому району Санкт-Петербурга)  *Дата регистрации:* 11.02.2010 • *Регистрационный номер:* 088012051502 |
| *Регистрация в ФСС* | 7807 (Филиал №7 Санкт-Петербургского регионального отделения Фонда социального страхования Российской Федерации)  *Дата регистрации:* 31.03.2019 • *Регистрационный номер:* 781011808678071 |

***Виды деятельности***

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование вида деятельности** | **Код ОКВЭД** |
| **Торговля оптовая производственным электротехническим оборудованием, машинами, аппаратурой и материалами** | **46.69.5** |
| Торговля оптовая за вознаграждение или на договорной основе | 46.1 |
| Деятельность агентов по оптовой торговле вычислительной техникой, телекоммуникационным оборудованием и прочим офисным оборудованием | 46.14.1 |
| Торговля оптовая машинами и оборудованием для добычи полезных ископаемых и строительства | 46.63 |
| Торговля оптовая прочими машинами и оборудованием | 46.69 |
| Торговля оптовая ручными инструментами | 46.74.3 |
| Торговля оптовая неспециализированная | 46.90 |
| Торговля розничная в неспециализированных магазинах | 47.1 |
| Торговля розничная прочая вне магазинов, палаток, рынков | 47.99 |
| Деятельность по складированию и хранению | 52.10 |

***Налоги (2018 год)***

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование налога** | **Сумма налога, руб.** |
| Страховые взносы на обязательное медицинское страхование работающего населения, зачисляемые в бюджет Федерального фонда обязательного медицинского страхования | 2 142 |
| Страховые и другие взносы на обязательное пенсионное страхование, зачисляемые в Пенсионный фонд Российской Федерации | 9 240 |
| Страховые взносы на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством | 1 218 |
| Налог на добавленную стоимость | 345 697 |
| Налог на прибыль | 142 310 |
| Налог на имущество организаций | 0 |
| НЕНАЛОГОВЫЕ ДОХОДЫ, администрируемые налоговыми органами | 0 |
| **ВСЕГО** | **500 607** |

**II. Кредиты заемщика**

***Информация о поручительстве***

|  |  |
| --- | --- |
| *Кредитор (Банк)* | ПРОМСВЯЗЬБАНК |
| *Цель кредита* | Текущие расчеты с поставщиками, сотрудниками (пополнение оборотных средств) |
| *Вид продукта* | НКЛ с лимитом выдачи |
| *Сумма кредита (тыс. руб.)* | 2 000 |
| *Ставка по кредиту (% год)* | 11 |
| *Срок кредита (месяцев)* | 24 |
| *Сумма поручительства (тыс. руб.)* | 6 000 |
| *Срок поручительства (месяцев)* | 24 |
| *Размер вознаграждения (% год от суммы поруч-ва)* | 0.5 |
| *Увеличение кредитной нагрузки после сделки (тыс. руб.)* | 12 000 |
| *График погашения* |  |
| *Комментарий* |  |

**III. Финансовая отчетность**

***Балансы (тыс. руб.)***

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Строка баланса** | **Код** | **2012** | **2013** | **2014** | **2015** | **2016** | **2017** |
| **Итого по разделу I (ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ)** | **1100** | **2** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| Основные средства | 1150 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Итого по разделу II (ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ)** | **1200** | **252** | **1 788** | **431** | **433** | **13 716** | **13 781** |
| Запасы | 1210 | 164 | 334 | 225 | 232 | 3 561 | 2 512 |
| Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям | 1220 | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 |
| Дебиторская задолженность | 1230 | 88 | 1 235 | 50 | 201 | 10 150 | 11 269 |
| Денежные средства и денежные эквиваленты | 1250 | 0 | 173 | 125 | 0 | 5 | 0 |
| Прочие оборотные активы | 1260 | 0 | 46 | 29 | 0 | 0 | 0 |
| **БАЛАНС (актив)** | **1600** | **254** | **1 788** | **431** | **433** | **13 715** | **13 781** |
| **Итого по разделу III (КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ)** | **1300** | **80** | **58** | **99** | **99** | **2 421** | **2 397** |
| Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей) | 1310 | 0 | 10 | 10 | 0 | 0 | 0 |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 1370 | 0 | 48 | 89 | 0 | 0 | 0 |
| **Итого по разделу IV (ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА)** | **1400** | **50** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| Заёмные средства | 1410 | 50 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Итого по разделу V (КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА)** | **1500** | **124** | **1 730** | **331** | **334** | **11 294** | **11 384** |
| Заёмные средства | 1510 | 0 | 0 | 0 | 0 | 55 | 61 |
| Кредиторская задолженность | 1520 | 124 | 1 730 | 331 | 334 | 11 239 | 11 323 |
| **БАЛАНС (пассив)** | **1700** | **254** | **1 788** | **431** | **433** | **13 715** | **13 781** |

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Строка баланса** | **Код** | **2012** | **2013** | **2014** | **2015** | **2016** | **2017** |
| Выручка | 2110 | 0 | 583 | 6 341 | 0 | 31 791 | 1 112 |
| Себестоимость продаж | 2120 | 0 | 561 | 5 942 | 0 | 28 608 | 1 075 |
| **Валовая прибыль (убыток)** | **2100** | **0** | **22** | **399** | **0** | **3 183** | **37** |
| Управленческие расходы | 2220 | 0 | 0 | 297 | 0 | 0 | 0 |
| **Прибыль (убыток) от продаж** | **2200** | **0** | **22** | **102** | **0** | **3 183** | **37** |
| Проценты к уплате | 2330 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 | 6 |
| Прочие доходы | 2340 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 295 |
| Прочие расходы | 2350 | 0 | 43 | 44 | 0 | 274 | 344 |
| **Прибыль (убыток) до налогообложения** | **2300** | **0** | **-20** | **58** | **0** | **2 904** | **-18** |
| Текущий налог на прибыль | 2410 | 0 | 2 | 17 | 0 | 0 | 6 |
| **Чистая прибыль (убыток)** | **2400** | **0** | **-22** | **41** | **0** | **2 904** | **-24** |
| **Совокупный финансовый результат периода** | **2500** | **0** | **-22** | **41** | **0** | **0** | **0** |

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Строка баланса** | **Код** | **2011** | **2012** | **2013** | **2014** | **2015** | **2016** | **2017** |
| **Итого по разделу I (ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ)** | **1100** | **8** | **2** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| Основные средства | 1150 | 8 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Итого по разделу II (ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ)** | **1200** | **246** | **252** | **1 788** | **431** | **433** | **13 716** | **13 781** |
| Запасы | 1210 | 164 | 164 | 334 | 225 | 232 | 3 561 | 2 512 |
| Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям | 1220 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 |
| Дебиторская задолженность | 1230 | 82 | 88 | 1 235 | 50 | 201 | 10 150 | 11 269 |
| Денежные средства и денежные эквиваленты | 1250 | 0 | 0 | 173 | 125 | 0 | 5 | 0 |
| Прочие оборотные активы | 1260 | 0 | 0 | 46 | 29 | 0 | 0 | 0 |
| **БАЛАНС (актив)** | **1600** | **254** | **254** | **1 788** | **431** | **433** | **13 715** | **13 781** |
| **Итого по разделу III (КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ)** | **1300** | **80** | **80** | **58** | **99** | **99** | **2 421** | **2 397** |
| Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей) | 1310 | 0 | 0 | 10 | 10 | 0 | 0 | 0 |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 1370 | 0 | 0 | 48 | 89 | 0 | 0 | 0 |
| **Итого по разделу IV (ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА)** | **1400** | **50** | **50** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| Заёмные средства | 1410 | 50 | 50 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Итого по разделу V (КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА)** | **1500** | **124** | **124** | **1 730** | **331** | **334** | **11 294** | **11 384** |
| Заёмные средства | 1510 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 55 | 61 |
| Кредиторская задолженность | 1520 | 124 | 124 | 1 730 | 331 | 334 | 11 239 | 11 323 |
| **БАЛАНС (пассив)** | **1700** | **254** | **254** | **1 788** | **431** | **433** | **13 715** | **13 781** |

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Строка баланса** | **Код** | **2011** | **2012** | **2013** | **2014** | **2015** | **2016** | **2017** |
| Выручка | 2110 | 0 | 0 | 583 | 6 341 | 0 | 31 791 | 1 112 |
| Себестоимость продаж | 2120 | 0 | 0 | 561 | 5 942 | 0 | 28 608 | 1 075 |
| **Валовая прибыль (убыток)** | **2100** | **0** | **0** | **22** | **399** | **0** | **3 183** | **37** |
| Управленческие расходы | 2220 | 0 | 0 | 0 | 297 | 0 | 0 | 0 |
| **Прибыль (убыток) от продаж** | **2200** | **0** | **0** | **22** | **102** | **0** | **3 183** | **37** |
| Проценты к уплате | 2330 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 | 6 |
| Прочие доходы | 2340 | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 295 |
| Прочие расходы | 2350 | 3 | 0 | 43 | 44 | 0 | 274 | 344 |
| **Прибыль (убыток) до налогообложения** | **2300** | **-3** | **0** | **-20** | **58** | **0** | **2 904** | **-18** |
| Текущий налог на прибыль | 2410 | 0 | 0 | 2 | 17 | 0 | 0 | 6 |
| **Чистая прибыль (убыток)** | **2400** | **-3** | **0** | **-22** | **41** | **0** | **2 904** | **-24** |
| **Совокупный финансовый результат периода** | **2500** | **0** | **0** | **-22** | **41** | **0** | **0** | **0** |

**IV. Финансовые показатели**

***Показатели деловой активности***

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показатель** | **Норма** | **2014** | **2015** | **2016** | **2017** |
| Коэффициент оборачиваемости запасов  *Выручка от продаж / Запасы* | *9.57*  [*3.56 – 32.08*] | 22.69 | – | 16.76 | 0.37  *Много ниже нормы* |
| Период оборота запасов  *Кол-во дней в периоде / Коэффициент оборачиваемости запасов* | *38.14*  [*11.38 – 102.61*] | 16.09 | – | 21.83 | 996.69  *Выше нормы* |
| Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности  *Выручка от продаж / Дебиторская задолженность* | *5.53*  [*2.09 – 13.91*] | 9.87 | – | 6.14 | 0.10  *Много ниже нормы* |
| Период оборота дебиторской задолженности  *Кол-во дней в периоде / Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности* | *66.04*  [*26.24 – 174.34*] | 36.98 | – | 59.58 | 3515.26  *Выше нормы* |
| Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности  *Выручка от продаж / Кредиторская задолженность* | *4.33*  [*1.64 – 11.86*] | 6.15 | – | 5.49 | 0.10  *Много ниже нормы* |
| Период оборота кредиторской задолженности  *Кол-во дней в периоде / Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности* | *84.24*  [*30.77 – 222.64*] | 59.32 | – | 66.62 | 3702.85  *Выше нормы* |
| Коэффициент оборачиваемости активов  *Выручка от продаж / Активы* | *2.55*  [*1.11 – 5.46*] | 5.72  *Выше нормы* | – | 4.49 | 0.08  *Много ниже нормы* |

***Показатели рентабельности и прибыльности***

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показатель** | **Норма** | **2014** | **2015** | **2016** | **2017** |
| Рентабельность активов  *Чистая прибыль / Активы* | *0.05*  [*0.01 – 0.17*] | 0.04 | – | 0.41  *Выше нормы* | -0.00  *Отрицательный* |
| Рентабельность собственного капитала  *Чистая прибыль / Собственный капитал* | *0.53*  [*0.18 – 1.00*] | 0.52 | – | 2.30  *Выше нормы* | -0.01  *Отрицательный* |
| Рентабельность продаж  *Валовая прибыль / Выручка* | *0.07*  [*0.02 – 0.19*] | 0.06 | – | 0.10 | 0.03 |
| Чистая рентабельность продаж  *Чистая прибыль / Выручка* | *0.02*  [*0.01 – 0.05*] | 0.01 | – | 0.09  *Выше нормы* | -0.02  *Отрицательный* |

***Показатели ликвидности***

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показатель** | **Норма** | **2014** | **2015** | **2016** | **2017** |
| Коэффициент текущей ликвидности  *Оборотные активы / Краткосрочные обязательства* | *1.16*  [*1.02 – 2.03*] | 1.30 | 1.30 | 1.21 | 1.21 |
| Коэффициент абсолютной ликвидности  *(Денежные средства + Краткосрочные финансовые вложения) / Краткосрочные обязательства* | *0.08*  [*0.01 – 0.36*] | 0.38  *Выше нормы* | – | 0.00  *Много ниже нормы* | – |

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

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показатель** | **Норма** | **2014** | **2015** | **2016** | **2017** |
| Коэффициент финансовой автономии  *Собственный капитал / Активы* | *0.23*  [*0.05 – 0.69*] | 0.23 | 0.23 | 0.18 | 0.17 |
| Коэффициент финансовой зависимости  *Обязательства / Активы* | *0.88*  [*0.56 – 0.98*] | 0.77 | 0.77 | 0.82 | 0.83 |
| Коэффициент финансового левериджа  *Обязательства / Собственный капитал* | *4.83*  [*0.96 – 21.59*] | 3.34 | 3.37 | 4.67 | 4.75 |

**V. Связанные компании**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Вид связи** | **Связанная компания** | **Отчетность (тыс. руб.)** | **Результаты проверок** |
|  | [ООО "ОМЕГА"](http://damia/www/www/spk/card?req=1107847029762) ОГРН 1107847029762 • ИНН 7813463960 • Дата рег.: 10.02.2010 Торговля оптовая производственным электротехническим оборудованием, машинами, аппаратурой и материалами Действующее | |  |  | | --- | --- | | **Показатель** | **2017** | | Выручка | 1 112 | | ВБ | 13 781 | | Осн. ср-ва | 0 | | Займы | 61 | | Чистая приб. | -24 | | *Позитивные факторы:* • В реестре МСП (микропредприятие)  *Факторы риска:* • Массовый адрес (в БД 20 юрлиц) • Недостоверный адрес • Один штатный сотрудник (от 01.01.2018) • Общая сумма недоимки по налогу, пени и штрафу более 1 тыс.руб. (9295.55 от 01.01.2018) • Риск налоговой проверки (низкая налоговая нагрузка, расходы больше доходов) • ФССП: найдено 15 исп. пр. • Отсутствие бухгалтерской отчетности за последний год • Падение выручки |
| По руководителю | [ООО "АЗИМУТ"](http://damia/www/www/spk/card?req=1079847095393) ОГРН 1079847095393 • ИНН 7819307781 • Дата рег.: 21.11.2007 Строительство инженерных коммуникаций для водоснабжения и водоотведения, газоснабжения Действующее | |  |  | | --- | --- | | **Показатель** | **2018** | | Выручка | 38 542 | | ВБ | 30 677 | | Осн. ср-ва | 622 | | Займы | 0 | | Чистая приб. | 935 | | *Позитивные факторы:* • Есть лицензии (1 шт.) • В реестре МСП (микропредприятие) • Уставный капитал 100 тыс. руб. • Достаточный собственный капитал  *Факторы риска:* • Массовый адрес (в БД 14 юрлиц) • Риск налоговой проверки (низкая налоговая нагрузка, расходы больше доходов, зарплата менее 15 тыс.руб.) • ФССП: найдено 27 исп. пр. |
| По учредителю | [ООО "СИМАН"](http://damia/www/www/spk/card?req=1157847279810) ОГРН 1157847279810 • ИНН 7814271429 • Дата рег.: 14.08.2015 Строительство жилых и нежилых зданий Действующее | *Отчетность отсутствует* | – |
| По учредителю | [ООО "ТРАСТ ТЕЛЕКОМ"](http://damia/www/www/spk/card?req=1109847047430) ОГРН 1109847047430 • ИНН 7807357114 • Дата рег.: 29.12.2010 Строительство инженерных коммуникаций для водоснабжения и водоотведения, газоснабжения Действующее | *Отчетность отсутствует* | *Позитивные факторы:* • В реестре МСП (микропредприятие)  *Факторы риска:* • Риск налоговой проверки (низкая налоговая нагрузка, низкая рентабельность) • ФССП: найдено 3 исп. пр. |

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Строка баланса** | **Код** | **2012** | **2013** | **2014** | **2015** | **2016** | **2017** |
| **Итого по разделу I (ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ)** | **1100** | **2** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| Основные средства | 1150 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Итого по разделу II (ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ)** | **1200** | **252** | **1 788** | **430** | **433** | **13 716** | **13 781** |
| Запасы | 1210 | 164 | 334 | 225 | 232 | 3 561 | 2 512 |
| Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям | 1220 | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 |
| Дебиторская задолженность | 1230 | 88 | 1 235 | 50 | 201 | 10 150 | 11 269 |
| Денежные средства и денежные эквиваленты | 1250 | 0 | 173 | 125 | 0 | 5 | 0 |
| Прочие оборотные активы | 1260 | 0 | 46 | 29 | 0 | 0 | 0 |
| **БАЛАНС (актив)** | **1600** | **254** | **1 788** | **430** | **433** | **13 716** | **13 781** |
| **Итого по разделу III (КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ)** | **1300** | **0** | **58** | **99** | **0** | **0** | **0** |
| Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей) | 1310 | 0 | 10 | 10 | 0 | 0 | 0 |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 1370 | 0 | 48 | 89 | 0 | 0 | 0 |
| **Итого по разделу IV (ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА)** | **1400** | **50** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| Заёмные средства | 1410 | 50 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Итого по разделу V (КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА)** | **1500** | **124** | **1 730** | **331** | **334** | **11 294** | **11 384** |
| Заёмные средства | 1510 | 0 | 0 | 0 | 0 | 55 | 61 |
| Кредиторская задолженность | 1520 | 124 | 1 730 | 331 | 334 | 11 239 | 11 323 |
| **БАЛАНС (пассив)** | **1700** | **174** | **1 788** | **430** | **334** | **11 294** | **11 384** |

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Строка баланса** | **Код** | **2012** | **2013** | **2014** | **2015** | **2016** | **2017** |
| Выручка | 2110 | 0 | 583 | 6 341 | 0 | 31 791 | 1 112 |
| Себестоимость продаж | 2120 | 0 | 561 | 5 942 | 0 | 28 608 | 1 075 |
| **Валовая прибыль (убыток)** | **2100** | **0** | **22** | **399** | **0** | **3 183** | **37** |
| Управленческие расходы | 2220 | 0 | 0 | 297 | 0 | 0 | 0 |
| **Прибыль (убыток) от продаж** | **2200** | **0** | **22** | **102** | **0** | **3 183** | **37** |
| Проценты к уплате | 2330 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 | 6 |
| Прочие доходы | 2340 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 295 |
| Прочие расходы | 2350 | 0 | 43 | 44 | 0 | 274 | 344 |
| **Прибыль (убыток) до налогообложения** | **2300** | **0** | **-20** | **58** | **0** | **2 904** | **-18** |
| Текущий налог на прибыль | 2410 | 0 | 2 | 17 | 0 | 0 | 6 |
| **Чистая прибыль (убыток)** | **2400** | **0** | **-22** | **41** | **0** | **2 904** | **-24** |
| **Совокупный финансовый результат периода** | **2500** | **0** | **-22** | **41** | **0** | **0** | **0** |

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

*Данные отсутствуют*

**VI. Контрагенты**

***Поставщики***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Поставщик** | **Доля (%)** | **Отчетность (тыс. руб.)** | **Результаты проверок** |
| [ООО "АВТОДРАЙВ"](http://damia/www/www/spk/card?req=1107847062443) ОГРН 1107847062443 • ИНН 7801514843 • Дата рег.: 04.03.2010 Аренда и лизинг легковых автомобилей и легких автотранспортных средств Действующее | 40 | |  |  | | --- | --- | | **Показатель** | **2016** | | Выручка | 3 894 | | ВБ | 12 036 | | Осн. ср-ва | 5 470 | | Займы | 5 570 | | Чистая приб. | 3 040 | | *Позитивные факторы:* • Достаточные основные средства  *Факторы риска:* • Исключена из реестра МСП • Участие учредителя в ликвидированных компаниях (Антоненко Вадим Кимович - 7 юрлиц) • Участие учредителя в ликвидированных компаниях (Шмидт Борис Николаевич - 7 юрлиц) • Имеет задолженность по уплате налогов более 1000 руб. (от 2019-10-01) • ФССП: найдено 3 исп. пр. • Отсутствие бухгалтерской отчетности за последний год • Падение выручки |
| [ООО "ЕВРО 3 АВТО"](http://damia/www/www/spk/card?req=1127746011348) ОГРН 1127746011348 • ИНН 7726689601 • Дата рег.: 12.01.2012 Деятельность вспомогательная прочая, связанная с перевозками Действующее | 25 | |  |  | | --- | --- | | **Показатель** | **2018** | | Выручка | 58 566 | | ВБ | 8 238 | | Осн. ср-ва | 0 | | Займы | 0 | | Чистая приб. | 147 | | *Позитивные факторы:* • В реестре МСП (микропредприятие)  *Факторы риска:* • Массовый адрес (в БД 118 юрлиц) • Отсутствие внеоборотных активов и запасов |
| [Дадаева Асия Алиевна](http://damia/www/www/spk/card?req=772610280081) ИННФЛ 772610280081 | 10 | *–* | – |

***Скоринг поставщиков по финансовой отчетности***

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ООО "АВТОДРАЙВ"**  *2016 (Росстат)*   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **Модель** | **Риск** | **Балл** | **Надежность** | | Банкроты | 51.2 %  Средний | 2.45  Средний | 80 %  Высокая | | 115-ФЗ | 9.2 %  Низкий | 4.49  Высокий | 83.4 %  Высокая | | Дискв. лиц | 19.6 %  Низкий | 3.91  Высокий | 84.8 %  Высокая | | Проблемн. кредиты | 60.4 %  Средний | 2.07  Средний | 69.1 %  Средняя | | **ООО "ЕВРО 3 АВТО"**  *2018 (Росстат)*   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **Модель** | **Риск** | **Балл** | **Надежность** | | Банкроты | 40.2 %  Средний | 2.91  Средний | 71.6 %  Высокая | | 115-ФЗ | 82.8 %  Высокий | 0.96  Низкий | 76.2 %  Высокая | | Дискв. лиц | 82.2 %  Высокий | 0.99  Низкий | 80 %  Высокая | | Проблемн. кредиты | 31.2 %  Средний | 3.28  Средний | 53.7 %  Средняя | |  |

***Покупатели***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Покупатель** | **Доля (%)** | **Отчетность (тыс. руб.)** | **Результаты проверок** |
| [ООО "МЕТРОНОМ"](http://damia/www/www/spk/card?req=1027802758092) ОГРН 1027802758092 • ИНН 7805199906 • Дата рег.: 19.01.2001 Деятельность рекламных агентств Действующее | 50 | |  |  | | --- | --- | | **Показатель** | **2018** | | Выручка | 750 287 | | ВБ | 164 394 | | Осн. ср-ва | 2 914 | | Займы | 30 000 | | Чистая приб. | 69 637 | | *Позитивные факторы:* • В реестре МСП (малое предприятие) • Достаточный собственный капитал • Достаточная чистая прибыль  *Факторы риска:* • Массовый адрес (в БД 19 юрлиц) • Участие учредителя в ликвидированных компаниях (Савви Игорь Вячеславович - 12 юрлиц) • Участие учредителя в ликвидированных компаниях (Столов Дмитрий Леонидович - 18 юрлиц) • Участие учредителя в ликвидированных компаниях (Антоненко Вадим Кимович - 7 юрлиц) |
| [ООО НПО "ФАВОРИТЪ"](http://damia/www/www/spk/card?req=1157746389877) ОГРН 1157746389877 • ИНН 7720301332 • Дата рег.: 27.04.2015 Производство радиолокационной, радионавигационной аппаратуры и радиоаппаратуры дистанционного управления Действующее | 20 | *Отчетность отсутствует* | *Позитивные факторы:* • В реестре МСП (микропредприятие)  *Факторы риска:* • Риск налоговой проверки (расходы больше доходов) • Временно исключен из РНП (16.01.2017) |
| [ООО "АПСТАДИ"](http://damia/www/www/spk/card?req=1147847093900) ОГРН 1147847093900 • ИНН 7813584066 • Дата рег.: 17.03.2014 Деятельность рекламных агентств Действующее | 20 | |  |  | | --- | --- | | **Показатель** | **2018** | | Выручка | 7 510 | | ВБ | 2 358 | | Осн. ср-ва | 0 | | Займы | 4 618 | | Чистая приб. | -1 797 | | *Позитивные факторы:* • В реестре МСП (микропредприятие)  *Факторы риска:* • Массовый адрес (в БД 20 юрлиц) • Недостоверный адрес • Участие учредителя в ликвидированных компаниях (Антоненко Вадим Кимович - 7 юрлиц) • Участие учредителя в ликвидированных компаниях (Столов Дмитрий Леонидович - 18 юрлиц) • Риск налоговой проверки (расходы больше доходов, зарплата менее 15 тыс.руб.) • Отрицательный собственный капитал |

***Скоринг покупателей по финансовой отчетности***

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ООО "МЕТРОНОМ"**  *2018 (Росстат)*   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **Модель** | **Риск** | **Балл** | **Надежность** | | Банкроты | 27 %  Низкий | 3.5  Высокий | 80 %  Высокая | | 115-ФЗ | 25.1 %  Низкий | 3.61  Высокий | 84.8 %  Высокая | | Дискв. лиц | 20.3 %  Низкий | 3.87  Высокий | 90.5 %  Высокая | | Проблемн. кредиты | 38.2 %  Средний | 2.99  Средний | 81.8 %  Высокая | | **ООО "АПСТАДИ"**  *2018 (Росстат)*   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **Модель** | **Риск** | **Балл** | **Надежность** | | Банкроты | 53.4 %  Средний | 2.36  Средний | 80 %  Высокая | | 115-ФЗ | 10.6 %  Низкий | 4.41  Высокий | 86.2 %  Высокая | | Дискв. лиц | 28.5 %  Низкий | 3.42  Высокий | 86.2 %  Высокая | | Проблемн. кредиты | 40.3 %  Средний | 2.91  Средний | 91.4 %  Высокая | |  |

**VII. Дополнительная информация**

|  |
| --- |
|  |

**VIII. Скоринг**

***Нефинансовые проверки***

|  |  |
| --- | --- |
| **Позитивные факторы** | **Факторы риска** |
| • В реестре МСП (микропредприятие) | • Массовый адрес (в БД 20 юрлиц) • Недостоверный адрес • Один штатный сотрудник (от 01.01.2018) • Общая сумма недоимки по налогу, пени и штрафу более 1 тыс.руб. (9295.55 от 01.01.2018) • Риск налоговой проверки (низкая налоговая нагрузка, расходы больше доходов) • ФССП: найдено 15 исп. пр. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **ФССП** | **Арбитражи** | **РНП** |
| |  |  |  | | --- | --- | --- | | **Год** | **Кол-во ИП** | **Сумма, руб.** | | 2017 | 1 | 0 | | 2018 | 10 | 260 978 | | 2019 | 4 | 39 660 | | **Всего** | **15** | **300 638** | | |  |  | | --- | --- | | **Год** | **Кол-во дел** | |  | **Ответчик** | | 2019 | 1 | | **Всего** | **1** | | В РНП отсутствует |

***Финансовые проверки по загруженной отчетности***

|  |  |
| --- | --- |
| **Позитивные факторы** | **Факторы риска** |
| *Отсутствуют* | • Падение выручки |

***Финансовые проверки по отчетности Росстата***

|  |  |
| --- | --- |
| **Позитивные факторы** | **Факторы риска** |
| *Отсутствуют* | • Отсутствие бухгалтерской отчетности за последний год • Падение выручки |

***Риски по загруженной отчетности***

Статистические риски

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Дата** | **Банкроты** | **115-ФЗ** | **Дискв. лиц** | **Проблемн. кредиты** | **22** | **Кредитный скоринг** |
| 31.12.2017 | 79.9 % (1.11)  Высокий  *Надежн.: 63.5 %* | 41 % (2.87)  Средний  *Надежн.: 80 %* | 59.9 % (2.09)  Средний  *Надежн.: 83.4 %* | 52.8 % (2.38)  Средний  *Надежн.: 63.5 %* | 81.8 % (1.01)  Высокий  *Надежн.: 69.1 %* | 81 % (1.06)  Высокий  *Надежн.: 69.1 %* |
| 31.12.2016 | 59.8 % (2.09)  Средний  *Надежн.: 69.1 %* | 21.6 % (3.8)  Низкий  *Надежн.: 74 %* | 33.1 % (3.2)  Средний  *Надежн.: 80 %* | 43.9 % (2.75)  Средний  *Надежн.: 66.4 %* | 71.2 % (1.6)  Высокий  *Надежн.: 81.8 %* | 54.2 % (2.33)  Средний  *Надежн.: 76.2 %* |
| 31.12.2015 | 10.2 % (4.43)  Низкий  *Надежн.: 19.7 %* | 22.1 % (3.77)  Низкий  *Надежн.: 42.2 %* | 33.9 % (3.17)  Средний  *Надежн.: 33.6 %* | 10.5 % (4.41)  Низкий  *Надежн.: 24.5 %* | 11.8 % (4.34)  Низкий  *Надежн.: 42.2 %* | 14.8 % (4.18)  Низкий  *Надежн.: 24.5 %* |
| 31.12.2014 | 13.9 % (4.23)  Низкий  *Надежн.: 78.2 %* | 19.2 % (3.94)  Низкий  *Надежн.: 81.8 %* | 38.9 % (2.96)  Средний  *Надежн.: 87.4 %* | 12.8 % (4.29)  Низкий  *Надежн.: 63.5 %* | 12.2 % (4.32)  Низкий  *Надежн.: 86.2 %* | 12.4 % (4.31)  Низкий  *Надежн.: 80 %* |
| 31.12.2013 | 41.7 % (2.85)  Средний  *Надежн.: 84.8 %* | 47.5 % (2.6)  Средний  *Надежн.: 84.8 %* | 69 % (1.71)  Средний  *Надежн.: 84.8 %* | 33.3 % (3.19)  Средний  *Надежн.: 63.5 %* | 43.9 % (2.76)  Средний  *Надежн.: 86.2 %* | 43.9 % (2.75)  Средний  *Надежн.: 84.8 %* |
| 31.12.2012 | 7.4 % (4.59)  Низкий  *Надежн.: 24.5 %* | 20.2 % (3.88)  Низкий  *Надежн.: 46.2 %* | 22.4 % (3.75)  Низкий  *Надежн.: 33.6 %* | 10.2 % (4.44)  Низкий  *Надежн.: 33.6 %* | 15.6 % (4.13)  Низкий  *Надежн.: 53.7 %* | 10.3 % (4.43)  Низкий  *Надежн.: 29.1 %* |
| 31.12.2011 | 9.5 % (4.47)  Низкий  *Надежн.: 29.1 %* | 33.9 % (3.17)  Средний  *Надежн.: 63.5 %* | 37.2 % (3.03)  Средний  *Надежн.: 46.2 %* | 11.9 % (4.34)  Низкий  *Надежн.: 42.2 %* | 16.7 % (4.07)  Низкий  *Надежн.: 57.2 %* | 12.2 % (4.32)  Низкий  *Надежн.: 33.6 %* |

Карты рисков

|  |  |
| --- | --- |
| *31.12.2017* | *31.12.2016* |

Риски дефолта

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Дата** | **Риск дефолта** | **Факторы риска** | **Балл** |
| 31.12.2017 | 66.4 % (Средний) | • Превышение кредитной нагрузки | 0 (Низкий) |
| 31.12.2016 | 52 % (Средний) | • Превышение кредитной нагрузки | 0 (Низкий) |
| 31.12.2015 | 10.4 % (Низкий) | • Превышение кредитной нагрузки | 1.42 (Низкий) |
| 31.12.2014 | 13.4 % (Низкий) | • Превышение кредитной нагрузки | 1.25 (Низкий) |
| 31.12.2013 | 38.1 % (Средний) | • Превышение кредитной нагрузки | 0 (Низкий) |
| 31.12.2012 | 9 % (Низкий) | • Превышение кредитной нагрузки | 1.5 (Низкий) |
| 31.12.2011 | 10.9 % (Низкий) | • Превышение кредитной нагрузки | 1.39 (Низкий) |

**ИТОГОВЫЙ БАЛЛ: 0.29 (Низкий балл)**

***Риски по отчетности Росстата***

Статистические риски

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Дата** | **Банкроты** | **115-ФЗ** | **Дискв. лиц** | **Проблемн. кредиты** | **22** | **Кредитный скоринг** |
| 2017 | 79.9 % (1.11)  Высокий  *Надежн.: 63.5 %* | 41 % (2.87)  Средний  *Надежн.: 80 %* | 59.9 % (2.09)  Средний  *Надежн.: 83.4 %* | 52.8 % (2.38)  Средний  *Надежн.: 63.5 %* | 81.8 % (1.01)  Высокий  *Надежн.: 69.1 %* | 81 % (1.06)  Высокий  *Надежн.: 69.1 %* |
| 2016 | 59.8 % (2.09)  Средний  *Надежн.: 69.1 %* | 21.6 % (3.8)  Низкий  *Надежн.: 74 %* | 33.1 % (3.2)  Средний  *Надежн.: 80 %* | 43.9 % (2.75)  Средний  *Надежн.: 66.4 %* | 71.2 % (1.6)  Высокий  *Надежн.: 81.8 %* | 54.2 % (2.33)  Средний  *Надежн.: 76.2 %* |
| 2015 | 10.2 % (4.43)  Низкий  *Надежн.: 19.7 %* | 22.1 % (3.77)  Низкий  *Надежн.: 42.2 %* | 33.9 % (3.17)  Средний  *Надежн.: 33.6 %* | 10.5 % (4.41)  Низкий  *Надежн.: 24.5 %* | 11.8 % (4.34)  Низкий  *Надежн.: 42.2 %* | 14.8 % (4.18)  Низкий  *Надежн.: 24.5 %* |
| 2014 | 13.9 % (4.23)  Низкий  *Надежн.: 78.2 %* | 19.2 % (3.94)  Низкий  *Надежн.: 81.8 %* | 38.9 % (2.96)  Средний  *Надежн.: 87.4 %* | 12.8 % (4.29)  Низкий  *Надежн.: 63.5 %* | 12.2 % (4.32)  Низкий  *Надежн.: 86.2 %* | 12.4 % (4.31)  Низкий  *Надежн.: 80 %* |
| 2013 | 41.7 % (2.85)  Средний  *Надежн.: 84.8 %* | 47.5 % (2.6)  Средний  *Надежн.: 84.8 %* | 69 % (1.71)  Средний  *Надежн.: 84.8 %* | 33.3 % (3.19)  Средний  *Надежн.: 63.5 %* | 43.9 % (2.76)  Средний  *Надежн.: 86.2 %* | 43.9 % (2.75)  Средний  *Надежн.: 84.8 %* |
| 2012 | 7.4 % (4.59)  Низкий  *Надежн.: 24.5 %* | 20.2 % (3.88)  Низкий  *Надежн.: 46.2 %* | 22.4 % (3.75)  Низкий  *Надежн.: 33.6 %* | 10.2 % (4.44)  Низкий  *Надежн.: 33.6 %* | 15.6 % (4.13)  Низкий  *Надежн.: 53.7 %* | 10.3 % (4.43)  Низкий  *Надежн.: 29.1 %* |
| 2011 | 9.5 % (4.47)  Низкий  *Надежн.: 29.1 %* | 33.9 % (3.17)  Средний  *Надежн.: 63.5 %* | 37.2 % (3.03)  Средний  *Надежн.: 46.2 %* | 11.9 % (4.34)  Низкий  *Надежн.: 42.2 %* | 16.7 % (4.07)  Низкий  *Надежн.: 57.2 %* | 12.2 % (4.32)  Низкий  *Надежн.: 33.6 %* |

Карты рисков

|  |  |
| --- | --- |
| *2017 (Росстат)* | *2016 (Росстат)* |

Риски дефолта

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Дата** | **Риск дефолта** | **Факторы риска** | **Балл** |
| 2017 | 66.4 % (Средний) | • Превышение кредитной нагрузки | 0 (Низкий) |
| 2016 | 52 % (Средний) | • Превышение кредитной нагрузки | 0 (Низкий) |
| 2015 | 10.4 % (Низкий) | • Превышение кредитной нагрузки | 1.42 (Низкий) |
| 2014 | 13.4 % (Низкий) | • Превышение кредитной нагрузки | 1.25 (Низкий) |
| 2013 | 38.1 % (Средний) | • Превышение кредитной нагрузки | 0 (Низкий) |
| 2012 | 9 % (Низкий) | • Превышение кредитной нагрузки | 1.5 (Низкий) |
| 2011 | 10.9 % (Низкий) | • Превышение кредитной нагрузки | 1.39 (Низкий) |

**ИТОГОВЫЙ БАЛЛ: 0.29 (Низкий балл)**

***Риски по опроснику***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Вид риска** | **Риск** | **Стоп-факторы** | **Балл** |
| Риски бизнеса | 42.4 %  Средний риск | *Отсутствуют* | 2.43  Средний балл |
| Риски добросовестности | 66.1 %  Имеются негативные факторы | *Отсутствуют* | 2.05  Низкий балл |
| Риски сделки | 43.7 %  Средний риск | *Отсутствуют* | 1.93  Средний балл |
| **Итоговый риск** | **59.3 %**  **Высокий риск** | ***Отсутствуют*** | **2.09**  **Низкий балл** |

**ИТОГОВЫЙ БАЛЛ: 2.09 (Низкий балл)**

**Рекомендация: В текущем виде в сделку вступать не рекомендовано. Необходимо внимательное дополнительное рассмотрение финансовых документов с обязательным последующим согласованием сделки с руководством**

***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\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_