|  |  |
| --- | --- |
| **Методическая****Цель:** | Демонстрация возможностей комплексного подхода при подготовке банковских специалистов в процессе изучения курсов «Банковские операции» (раздел «Учетно-ссудные операции банков») и «Экономический анализ (раздел «Экономический анализ деятельности клиентов банка» |
| **Тема занятия:** | Экономическая работа коммерческого банка по оформлению кредитной сделки. |
| **Тип занятия:** | Закрепление пройденного материала |
| **Вид занятия:** | Комплексное практическое занятие в форме деловой игры |
| **Учебно -****Воспитательные цели:** | Формирование целостного восприятия особенностей кредитных взаимоотношений банка и клиентов, отработка методики определения кредитоспособности предприятий-заемщиков, достаточности обеспечения кредита и оформление кредитной сделки.Развитие логического мышления, познавательной активности в ходе закрепления изученного материала, навыков оформления банковской документации.Формирование умений работы в команде, выработка навыков делового общения.Привитие интереса к будущей профессии, воспитание чувства ответственности за совершаемые банковские операции. |
| **Внутрипредметная связь** | «Банковские операции» темы:1. «Страхование банковских операций»
2. «Кредитная политика. Условия кредитных сделок»
3. Оценка кредитоспособности клиента»

«Экономический анализ» темы:1. «Информационная база экономического анализа»
2. «Анализ финансовой устойчивости клиента»
3. «Оценка платежеспособности и состояния платежно-расчетной дисциплины»
4. «Анализ кредитных взаимоотношений заемщиков с банком»
 |
| **Межпредметная** **Связь:** | 1. «Банковские операции» - раздел III «Учетно-ссудные операции банков»
2. «Экономический анализ» - раздел II «Экономический анализ деятельности клиентов банка»
3. «Банковский маркетинг» - тема: «Организация банковского маркетинга»
4. «Банковский менеджмент» - тема: «Управление банковским персоналом»
5. «Информационные технологии в экономике» - тема: «Совместное использование систем пакета MS OFFICE»
 |
| **Обеспечение** **Занятия:** | 1. Гарантийное письмо
2. Поручительство
3. Кредитная история фирмы
4. Анкета-интервью
5. Типовое заключение по кредитному проекту, передаваемое на согласование Кредитному комитету банка
6. Протокол согласования Кредитным комитетом по вопросу о предоставлении кредита
7. Справка о постановке на налоговый учет
8. Справка о постановке на учет в Пенсионном фонде
9. Кредитный договор
10. Бухгалтерский баланс (ф.№1)
11. Отчет о прибылях и убытках (ф.№2)
12. Критерии оценки класса кредитоспособности ссудозаемщиков
 |
| **Оборудование** **Занятия:** | 1. Компьютеры
2. Калькуляторы
 |
| **Основная** **Литература:** | 1. Приказ № 7 от 5.02.97г. по АКБ «Агропромбанк» «О порядке оценки и анализа состояния кредитного портфеля регионального филиала АКБ «Агропромбанк»».
2. Приказ № 8 от 5.02.97г. по АКБ «Агропромбанк» «Об утверждении Положения по сопровождению кредитных проектов в филиалах АКБ «Агропромбанк»».
3. Приказ № 10 от 7.02.97г. АКБ «Агропромбанк» «Об утверждении Положения о порядке рассмотрения и понятия решений о кредитовании и обеспечении выполнения кредитных проектов в региональных филиалах АКБ «Агропромбанк»».
4. Банковские операции, Ч.II /Под ред. Лаврушина О.И., М.: ИНФРА-М, 1996, С.18-21, 30-38.
5. Балабанов И.Т. Анализ и планирование финансов хозяйствующего субъекта, М.: Финансы и статистика, 1994, С.32-38.
6. Власова М.И. Анализ кредитоспособности клиента коммерческого банка, М.: Центр подготовки персонала Банка России, 1996, С.10-18, 21-30.
 |
| **Дополнительная****Литература:** | 1. Банковская система России. Настольная книга банкира. Книга II. - М.: ТОО «Дека», 1995г. - Р.4, Гл.22, С.105-114.
2. Кузьмин И.Г., Сазонова А.Ю. «К вопросу об оценке кредитоспособности заемщика», //Деньги и кредит, № 5, 1997.
 |

**Структура занятия**

1. Мотивация учебной деятельности.
2. Самостоятельная работа студентов - игровая деятельность.
3. Деловая встреча руководства банка и предприятий-заемщиков
4. Рассмотрение документации, представленной предприятиями.

3) Работа кредитного отдела:

4) Работа службы экономической безопасности банка.

5) Работа маркетинговой службы банка.

6) Заседание Кредитного комитета банка.

7) Заключение кредитного договора банка с заемщиками.

8) Послеигровой анализ экспертов.

1. Подведение итогов практического занятия преподавателями.
2. Домашнее задание:
3. Подготовиться к тестовому контролю знаний на ПК по теме: «Анализ финансового состояния предприятия».

**Проспект деловой игры**

**«Экономическая работа коммерческого банка**

**по оформлению кредитной сделки»**

**Описание ситуации**

 В акционерный коммерческий банк «СБС-Агро» обратились два клиента банка с заявлением о предоставлении краткосрочного кредита:

1. ООО «Эльф» и ООО «Аэлита», занимающиеся производственной деятельностью.

**Цели и задачи деловой игры**

 Изучив документы, представленные клиентами (бухгалтерскую отчетность, технико-экономическое обоснование кредита, обеспечение ссуды) студенты должны:

1. определить функции и задачи кредитного отдела и Кредитного комитета банка;
2. дать оценку кредитоспособности обоих предприятий;
3. оценить надежность представленного обеспечения;
4. сделать вывод о возможности заключения кредитной сделки с ними (или с одним из них);
5. оформить все необходимые банковские документы;
6. составить кредитный договор.

**Участники игры:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. Представители предприятий заемщиков
2. Начальник кредитного отдела банка
3. Председатель кредитного комитета
4. Работники кредитного отдела
5. Специалисты службы экономической безопасности банка
6. Специалисты маркетинговой службы банка
7. Эксперты:
8. экономисты
9. психолог
 | ⎯⎯⎯⎯⎯⎯⎯⎯ | 4 человека1 человек1 человек6 человек2 человека2 человека2 человека1 человек |

 Для вхождения в роль каждая команда игроков получает соответствующее задание.

 Достоинством игрока считается:

1. умение работать с банковской документацией;
2. выбор нужной информации, быстрый и качественный ее анализ;
3. способность делать обобщения и выводы;
4. умение принимать решения, адекватные экономической ситуации;
5. наличие навыков делового общения;

 Деловая игра подразумевает как аудиторное практическое занятие (4 часа), так и самостоятельную работу студентов по домашнему заданию, формулируемому заранее преподавателем предмета «Банковские операции».

**Задание**

**для подготовительной домашней работы**

**студентам-клиентам банка**

1. Составить заявление на получение кредита в банке.
2. Сделать расчет технико-экономического обоснования кредита.
3. Оформить документы по обеспечению кредита.
4. Подготовить Кредитную историю своего предприятия.
5. Подготовить Досье на организацию-поручителя.

**Задания участникам игры**

**Начальнику кредитного отдела банка:**

1. Организовать коллегиальную зону для ведения переговоров с клиентами.
2. Провести деловые встречи с руководством предприятий клиентов.
3. Распределить задания между работниками отдела.
4. Подготовить все необходимые документы по предприятию-заемщику на заседание кредитного комитета:
5. Кредитная история заемщика;
6. Анкета-интервью;
7. Досье на организацию-поручителя;
8. Типовое заключение по кредитному проекту, передаваемое Кредитному комитету банка

**Работникам кредитного отдела банка:**

1) Рассмотреть документацию, представленную предприятиями:

1. Заявление на получение кредита;
2. Технико-экономическое обоснование кредита;
3. формы обеспечения кредита.

2) Проанализировать:

1. Кредитную историю предприятия-заемщика;
2. Досье на организацию-поручителя.
3. Составить Анкету-интервью на каждого клиента
4. Рассчитать показатели кредитоспособности предприятий-заемщиков на основании данных бухгалтерской отчетности
5. Результаты анализа оформить в таблице на ПЭВМ.
6. Определить класс кредитоспособности заемщиков.
7. Подготовить Типовое заключение по кредитному проекту, передаваемому на согласование кредитному комитету банка.
8. Оформить Кредитный договор.

**Председателю кредитного комитета**

1. Провести совещание кредитного комитета.
2. Заслушать специалистов:
3. кредитного отдела банка;
4. службы экономической безопасности;
5. маркетинговой службы.

3) Принять решение о заключении кредитной сделки.

**Специалистам службы экономической безопасности банка**

1. Произвести проверку данных о заемщике:

1. достоверность сведений, изложенных в предоставленных документах;
2. достоверность информации о реальном имущественном и хозяйственном состоянии фирмы;
3. сложившаяся репутация фирмы в регионе;
4. истинные намерения Заявителя в отношении использования заемных средств и их возврата.

2. Произвести проверку предлагаемых вариантов обеспечения возврата кредита:

1. достоверность сведений, указанных в документах, удостоверяющих право собственности на закладываемую недвижимость;
2. подлинность гарантийных писем других банков и сторонних организаций, страховых свидетельств (полисов) компаний, страхующих риск возврата кредитов, действительность их намерений выступить поручителем за заемщика при предоставлении последнему кредита, а также их финансовая состоятельность.
3. Проанализировать реальную оценку банковских рисков и факторов, которые могут повлиять на выполнение договорных обязательств заемщиком.

**Специалистам Маркетинговой службы**

Сделать анализ рынка, на котором действует заемщик:

1. описание рынка;
2. емкость рынка;
3. степень развития рынка;
4. доля заемщика на рынке;
5. основные факторы, влияющие на рынок;
6. наличие конкурентов на данном рынке;
7. риски данного рынка.

**Задание экспертам:**

**Экономистам:**

1. Проверить правильность оформления банковской документации.
2. Проанализировать правильность расчетов и выводов по оценке кредитоспособности предприятий-заемщиков.
3. Проанализировать правильность действий кредитного отдела и кредитного комитета банка в соответствии с требованиями нормативных документов.
4. Оценить работу каждой команды.

**Психологу:**

 Проанализировать поведение участников игры с точки зрения соблюдения правил делового общения и служебного этикета. В связи с этим необходимо обратить внимание на следующие моменты:

1. Организацию коллегиальной зоны для ведения переговоров.
2. Поведенческий имидж банковского работника:
3. организованность,
4. собранность,
5. аккуратность.
6. Стиль одежды участников игры.
7. Владение разнообразными коммуникативными приемами:
8. способность к установлению контакта;
9. умение внимательно слушать собеседника;
10. умение вести деловую беседу.

5. Соблюдение служебного этикета:

1. вежливость,
2. предупредительность,
3. деликатность.

 **Преподаватели** выступают в роли консультантов и руководителей-координаторов деловой игры. Они осуществляют общий контроль за ее ходом.

 На протяжении всей игры преподаватели следят за работой игроков, направляют их действия, помогают увидеть и исправить ошибки.

 В завершении преподаватели подводят итоги деловой игры и оценивают работу каждого из студентов.

**Комментарий для преподавателей по подготовке**

**и проведению деловой игры**

 В ходе подготовки к проведению деловой игры преподаватели совместно со студентами проводят большую подготовительную работу:

1. В базу данных персональных компьютеров (ПК) вводят следующую информацию:

1. бухгалтерскую отчетность предприятий;
2. алгоритм расчета показателей кредитоспособности;
3. Кредитные истории предприятий-заемщиков;
4. Досье на фирмы, дающие гарантии в качестве обеспечения кредита;
5. Справки о постановке на налоговый учет;
6. Справки о постановке на учет в Пенсионный фонд РФ.

2. Кроме того, в базу данных ПК студенты вводят следующую бланковую документацию:

1. Анкета-интервью;
2. Типовое заключение по кредитному проекту, передаваемое на согласование кредитному комитету банка;
3. Протокол согласования Кредитным комитетом банка вопроса о предоставлении кредита;
4. Кредитный договор.

 **В ходе деловой игры все служащие банка используют в своей работе данные, сформированные в компьютере и оформляют документацию на ПЭВМ.**

**План проведения игры:**

 В процессе проведения деловой игры моделируются ситуации практической деятельности банка и студенты осуществляют основные этапы кредитного процесса:

1. Подготовительный этап
2. Характеристика преподавателями целей деловой игры и условий ее проведения.
3. Распределение функций между участниками игры.
4. Раздача заданий.

II. Самостоятельная работа студентов

1. Деловая встреча руководства банка и предприятий-заемщиков.
2. Рассмотрение документации, представленной предприятиями:
3. Заявлений на получение кредита;
4. ТЭО;
5. форм обеспечения кредита.

3. Работа кредитного отдела:

1. составление Анкеты-интервью;
2. анализ Кредитной истории;
3. анализ Досье на поручителей;
4. анализ кредитоспособности клиента;
5. составление Типового заключения по кредитному проекту, передаваемого на согласование кредитному комитету банка.

4. Работа службы экономической безопасности банка.

5. Работа маркетинговой службы банка.

6. Заседание Кредитного комитета банка. Составление Протокола согласования кредитным комитетом банка вопроса о предоставлении кредита.

7. Оформление Кредитного договора.

8. Деловая встреча руководства банка и предприятия по поводу заключения кредитного договора.

III. Послеигровой анализ экспертов

1. Оценка работы каждой подгруппы студентов.
2. Анализ правильности составления кредитной документации.
3. Анализ правильности расчетов и выводов по оценке кредитоспособности предприятий-заемщиков.
4. Анализ поведения участников игры с точки зрения соблюдения правил делового общения и служебного этикета.

IV. Заключительный этап:

1. Подведение итогов деловой игры преподавателями.
2. Корректировка оценок экспертов (в случае необходимости).
3. Анализ работы экспертов.
4. Обобщение результатов деловой игры.

Приложение № 1

**Информация о клиентах АКБ «СБС-Агро»**

***Клиент*** ***¹1 ООО «АЭЛИТА»***

Общество с ограниченной ответственностью «Аэлита» занимается производством и реализацией молочной продукции. ООО «Аэлита» является клиентом АКБ «СБС-Агро» с 1994 года. Ранее выданные кредиты возвращались в полном объеме и в срок.

09.02.98г. ООО «Аэлита» обратился в АКБ «СБС-Агро» с заявлением о получении краткосрочного кредита в сумме 100000 (сто тысяч) рублей, на покупку дополнительной единицы оборудования у Московского дилера Германской фирмы «Stern» на срок 3 месяца.

В качестве обеспечения возвратности выдаваемого кредита заемщик предложил Поручительство страховой компании «Утес», которая работает на рынке с июня 1994 года.

***Клиент ¹2 ООО «Эльф»***

Общество с ограниченной ответственностью «Эльф» занимается производственной деятельностью.ООО «Эльф» является клиентом АКБ «СБС-Агро» с 1993 г. и неоднократно пользовалось кредитами. По балансу на 1 января 1998 г. имело задолженность по краткосрочному кредиту в сумме 65290 руб. сроком погашения 25 января 1998г., которая была погашена в срок.

10 февраля 1998г.ООО«Эльф» обратилось в обслуживающий банк с заявлением о получении краткосрочного кредита в сумме 120000 руб. на приобретение материалов на срок 2 месяца.

В качестве обеспечения возвратности выдаваемого кредита заемщик предложил Гарантию торговой фирмы «Ваш дом» - основного покупателя продукцииООО «Эльф». Торговая фирма «Ваш дом» является акционером и клиентом АКБ «СБС-Агро».

Приложение № 2

**Документы,**

**предоставляемые**

**клиентом**

**ООО «Аэлита»**

**в АКБ «СБС-Агро»**

*Управляющему*

*АКБ**«СБС-Агро**»*

Моисеевой Р.А.

**Заявление на получение кр****едита.**

***ООО*** ***«Аэлита»*** просит предоставить краткосрочный кредит в сумме ***100000*** ***(Сто тысяч) рублей*** на приобретение дополнительной единицы оборудования (для производства молочной продукции ) на срок ***3 месяца***.

В качестве обеспечения возвратности кредита предлагаем ***Поручительство Страховой фирмы «Утес».***

С общими условиями кредитования ознакомлены, обязуемся выполнять.

Директор ООО ***«Аэлита»***Р.Н. Шафигуллина

Главный бухгалтер М.О. Тапайкина

Прилагаются:

1. «Бухгалтерский баланс» ф.№1 на 1.01.98 г.
2. «Отчет о прибылях и убытках» ф.№2 на 1.01.98 г.
3. Поручительство Страховой фирмы «Утес».
4. Расчет технико-экономического обоснования кредита.

Дата 09.02.98г.

Приложение

к приказу МФ РФ

от 27.03.96 № 31

Утверждена министерством финансов Российской Федерации

для бухгалтерской отчетности 1996г.

|  |  |
| --- | --- |
| **Бухгалтерский баланс** | **КОДЫ** |
|  | **на  *1 января* 199  *8* г.** |  |  |
| Форма № 1 по ОКУД | 0710001 |
| Дата (год, месяц, число) |  |
| по ОКОП |  |
| Организация | ***МП «Аэлита»*** | по ОКОНХ |  |
| Отрасль (вид деятельности) | по КОПФ |  |  |
| Организационно-правовая форма | по ОКПО |  |
| Орган управления государственным имуществом | по СОЕИ |  |
| Единица измерения: | ***руб.*** | Контрольная сумма |  |
| Адрес |  |  |
| Дата высылки |  |
| Дата получения |  |
| Срок представления |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **АКТИВ** | **Код****стр.** | **На начало года** | **На конец года** |
| **1** | **2** | **3** | **4** |
| **I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ**  |  |  |  |
| Нематериальные активы (04, 05) | 110 | 516 | 1516 |
| в том числе:  |  |  |  |
| организационные расходы | 111 | -  | -  |
| патенты, лицензии, товарные знаки (знаки обслуживания), иные аналогичные с перечисленными права и активы  | 112 | 516 | 1516 |
| Основные средства (01, 02, 03) | 120 | 386000 | 400000 |
| в том числе:  |  |  |  |
| земельные участки и объекты природопользования | 121 | - | - |
| здания, машины, оборудование и другие основные средства | 122 | 386000 | 400000 |
| Незавершенное строительство (07, 08, 61) | 123 | - | - |
| Долгосрочные финансовые вложения (06, 56, 82) | 130 | - | - |
| в том числе:  |  |  |  |
| инвестиции в дочерние общества | 131 | - | - |
| инвестиции в зависимые общества | 132 | - | - |
| инвестиции в другие организации | 133 | - | - |
| займы, предоставленные организациям на срок более 12 месяцев | 134 | - | - |
| собственные акции, выкупленные у акционеров  | 135 | - | - |
| прочие долгосрочные финансовые вложения | 136 | - | - |
| Прочие внеоборотные активы | 140 | - | - |
| Итого по разделу I | 190 | 386516 | 401516 |
|  |  |  |  |
| **АКТИВ** | **Код****стр.** | **На начало года** | **На конец года** |
| **1** | **2** | **3** | **4** |
| **II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ**  |  |  |  |
| Запасы | 210 | 126826 | 149069 |
| в том числе:  |  |  |  |
| сырье, материны и другие аналогичные ценности (10, 15,16) | 211 | 15100 | 21508 |
| животные на выращивании и откорме (11) | 212 | - | - |
| малоценные и быстроизнашивающиеся предметы (12, 13) | 213 | 23700 | 28726 |
| затраты в незавершенном производстве (издержках обращения) (20, 21, 23, 29, 30, 36, 44) | 214 | - | - |
| готовая продукция и товары для перепродажи (40, 41) | 215 | 20716 | 38800 |
| товары отгруженные (45) | 216 | 65700 | 50365 |
| расходы будущих периодов (31) | 217 | 1610 | 11610 |
| Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям (19) | 218 | 127 | 1043 |
| Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты) | 220 | - | - |
| в том числе: |  |  |  |
| покупатели и заказчики (62, 76) | 221 | *-* | *-* |
| векселя к получению (62) | 222 | *-* | *-* |
| задолженность дочерних и зависимых обществ (78) | 223 | *-* | *-* |
| задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал (75) | 224 | - | - |
| авансы выданные | 225 | - | - |
| прочие дебиторы | 226 | - | - |
| Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетный даты) | 230 | 55660 | 36605 |
| в том числе: |  |  |  |
| покупатели и заказчики (62, 76) | 231 | 28230 | 7686 |
| векселя к получению (67) | 232 | - | - |
| задолженность дочерних и зависимых обществ (78) | 233 | - | - |
| задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал (75) | 234 | - | - |
| авансы выданные (61) | 235 | 26600 | 28032 |
| прочие дебиторы | 236 | 830 | 887 |
| Краткосрочные финансовые вложения (58, 82) | 240 | 15000 | 20000 |
| в том числе: |  |  |  |
| инвестиции в зависимые общества | 241 | - | - |
| собственные акции выкупленные у акционеров | 242 | - | - |
| прочие краткосрочные финансовые вложения  | 243 | 15000 | 20000 |
| Денежные средства | 250 | 94730 | 180518 |
| в том числе: |  |  |  |
| касса (50)  | 251 | 430 | 782 |
| расчетные счета (51) | 252 | 87000 | 113000 |
| валютные счета (52) | 253 | 7300 | 66736 |
| прочие денежные средства (55, 56, 57) | 254 | - | - |
| Прочие оборотные активы | 260 | - | - |
| Итого по разделу II | 290 | 292343 | 387235 |
| **III. УБЫТКИ**  |  |  |  |
| Непокрытые убытки прошлых лет (88) | 310 | - | - |
| Убыток отчетного года | 320 | х | - |
| Итого по разделу III | 399 | - | - |
| БАЛАНС (сумма строк 190+290+ 390) |  | 678859 | 788751 |
| **ПАССИВ** | **Код****стр.** | **На начало года** | **На конец года** |
| **1** | **2** | **3** | **4** |
| **IV. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ** |  |  |  |
| Уставный капитал (85) | 410 | 27700 | 277000 |
| Добавочный капитал (87) | 420 | - | - |
| Резервный капитал (86) | 430 | 48200 | 68800 |
| в том числе:  |  |  |  |
| резервные фонды, образованные в соответствии с законодательством | 431 | 48200 | 68800 |
| резервы, образованные в соответствии с учредительными документами | 432 | *-* | *-* |
| Фонды накопления (88) | 440 | 63042 | 81700 |
| Фонд социальной сферы (88) | 450 | - | - |
| Целевые финансирование и поступления (96) | 460 | - | - |
| Нераспределенная прибыль прошлых лет (88) | 470 | - | - |
| Нераспределенная прибыль отчетного гола | 480 | х | 22836 |
| Итого по разделу IV | 490 | 388242 | 450336 |
| **V. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ПАССИВЫ** |  |  |  |
| Заемные средства (92, 95) | 510 | - | - |
| в том числе:  |  |  |  |
| кредиты банков, подлежащие погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты | 511 | - | - |
| прочие займы, подлежащие погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты | 512 | - | - |
| Прочие долгосрочные пассивы  | 513 | - | - |
| Итого по разделу V | 590 | - | - |
| **VI. КРАТКОСРОЧНЫЕ ПАССИВЫ**  |  |  |  |
| Заемные средства (90,94) | 610 | 80000 | - |
| в том числе:  |  |  |  |
| кредиты банков, подлежащие погашению в течение 12 месяцев после отчетной паты | 611 | 80000 | - |
| прочие займы, подлежащие погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты | 612 | - | - |
| Краткосрочная задолженность | 620 | 210617 | 274044 |
| в том числе:  |  |  |  |
| поставщики и подрядчики (60 76) | 621 | 172600 | 224219 |
| векселя к уплате (60) | 622 | - | - |
| по оплате труда (70) | 623 | 980 | 1020 |
| по социальному страхованию и обеспечению (69) | 624 | 350 | 432 |
| задолженность перед дочерними и зависимыми обществами (78) | 625 | - | - |
| задолженность перед бюджетом (68)  | 626 | 33750 | 45526 |
| авансы полученные (64) | 627 | - | - |
| прочие кредиторы | 628 | 2937 | 2847 |
| Расчеты по дивидендам (75) | 630 | - | - |
| Доходы будущих периодов (83) | 640 | - | - |
| Фонды потребления (88) | 650 | - | 64371 |
| Резервы предстоящих расходов и платежей (89) | 660 | - | - |
| Прочие краткосрочные пассивы | 670 | - | - |
| Итого по разделу VI | 690 | 290617 | 338415 |
| БАЛАНС (сумма строк 490 + 590 + 690) | 699 | 678859 | 788751 |

**Руководитель Р.Н.Шафигуллина**

**Главный бухгалтер М.О.Тапайкина**

Утверждена

Министерством финансов

Российской Федерации

для бухгалтерской отчетности 1997 г.

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**

|  |  |
| --- | --- |
|  | КОДЫ |
| Форма № 2 по ОКУД | 0710002 |
| с 1 января по ***1 октября*** 199***7*** г. | Дата(год, месяц, число) |  |  |  |
| Организация | ***ООО «Аэлита»*** |  |  |
| Единица измерения | ***руб.*** |  |  |
| Контрольная сумма |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Наименование показателя** | **Код** **стр.** | **За отчетный период** | **За аналогичный период** |
| **1** | **2** | **3** | **4** |
| Выручка (нетто)от реализации товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей) | 010 | 348820 | 223880 |
| Себестоимость реализации товаров, продукции, работ, услуг | 020 | 123200 | 97600 |
| Коммерческие расходы  | 030 | 78600 | 48300 |
| Управленческие расходы | 040 | 14300 | - |
| Прибыль (убыток) от реализации (стр. 010-020-030-040) | 050 | 132720 | 77980 |
| Проценты к получению | 060 | - | - |
| Проценты к уплате | 070 | - | - |
| Доходы от участия в других организациях | 080 | - | - |
| Прочие операционные доходы | 090 | - | 3300 |
| Прочие операционные расходы | 100 | 8950 | - |
| Прибыль (убыток) от финансово-хозяйственной деятельности (стр 050+060-070+080+090-100) | 110 | 123770 | 81280 |
| Прочие внереализационные доходы | 120 | 5100 | 1400 |
| Прочие внереализационные расходы | 130 | 6280 | 3800 |
| Прибыль (убыток) отчетного периода (стр.110+120-130) | 140 | 122590 | 78800 |
| Налог на прибыль | 150 | 42907 | 27580 |
| Отвлеченные средства | 160 | 56847 | 51220 |
| Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного периода (стр. (140 - 150 - 160)) | 170 | 22836 | - |

**Руководитель Р.Н.Шафигуллина**

**Главный бухгалтер М.О.Тапайкина**

**Поручительство**

|  |
| --- |
| ***Страховая фирма «Утес»*** |
| (наименование организации поручителя) |
| ***АКБ «Заречье», г. Казань*** |
| (наименование учреждения банка-поручителя) |
| ***АКБ «СБС- Агро», г. Казань*** |
| (наименование учреждения банка-ссудозаемщика) |

Подписанием настоящего документа ***Ст******раховая*** ***фирма «Утес»*** берет на себя обязательство поручителя по ссуде, выданной ***АКБ*** ***«СБС-Агро»*** г. Казань на покупку оборудования ***ÎОО*** ***«Аэлита»*** сроком до 10 мая 1998г. в сумме ***100000 (Сто тысяч)*** рублей и процентам по ней.

В случае неуплаты, ***АКБ*** ***«СБС-Агро»*** без предварительного предупреждения произведет ее погашение с учетом причитающихся процентов своим распоряжением с нашего расчетного счета ***¹ 40701810К00000000009 в АКБ******«Заречье»,*** а в случае недостаточности денежных средств - ***п******утем обращения******взыскания в*** ***установленном порядке на др******угие*** ***ценности******, нам принадлежащие.***

Действие поручительства прекращается после погашения указанной ссуды. Действие поручительства прекращается также в том случае, если банк в течении шести месяцев со дня наступления срока обязательства заемщика не предъявит платеж по данному поручительству.

Директор

страховой фирмы «Утес» Г.И. Лазарев.

Гл. бухгалтер Т.А. Ковалева.

М.П. Дата 08.02.98г.

**Технико-экономическое обоснование кредита**

Основным видом деятельностиООО «Аэлита» является производство молочных продуктов и их реализация.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. | Объект кредитования: | покупка оборудования |
|  | Цена оборудования для производства сыра: | 60000 рублей |
|  | Общее количество: | 1 единица |
|  | Цена оборудования для производства творожка: | 35000 рублей |
|  | Всего: | 95000 рублей |
| 2. | Прочие статьи использования кредита:транспортные расходы: | 5000 рублей |
|  | Итого сумма кредита: | 100000 рублей |

**Расчет возврата кредита.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. | Выручка от реализации продукции: |  |
|  | Продажная цена 1 кг сыра: | 29,7 рублей |
|  | Общее количество: | 5600 кг. |
|  | Цена оборудования для производства творожка: | 35000 рублей |
|  | Итого: | 166320 рублей |
|  | Продажная цена 1 пачки творожка (100 гр.): | 2500 рублей |
|  | Общее количество: | 40000 рублей |
| 2.  | Налоги: | 63929,2 рублей |
| 3. | Возврат кредита: | 100000 рублей |
| 4. | Плата за кредит (38% годовых): | 9500 рублей |
|  | Итого остается после уплаты обязательств: | 32890,8 рублей |

**Примечание:**

 В ходе рассмотрения обеспечения и досье на поручителя начальник кредитного отдела приходит к выводу, что оно не удовлетворительное. С целью избежать риск невозврата кредита начальник кредитного отдела предлагает директору и главному бухгалтеру ООО «Аэлита» предоставить другую форму обеспечения кредита.

*Управляющему*

*А**КБ**«СБС**-Агро**»*

Моисеевой Р.А.

**Заявление на получение кредита**

***ООО*** ***«Аэлита»*** просит предоставить краткосрочный кредит в сумме ***100000*** ***(Сто тысяч) рублей*** на приобретение дополнительной единицы оборудования ( для производства молочной продукции ) на срок 3 месяца.

В качестве обеспечения возвратности кредита предлагаем ***Поручительство Торгово-******промышленной группы «Эдельвейс»*** *-* одного из основных поставщиков пищевой продукции в Республики Татарстан.

С общими условиями кредитования ознакомлены, обязуемся выполнять.

ДиректорÎÎÎ ***«Аэлита******»***Р.НШафигуллина

Главный бухгалтер М.О Тапайкина.

Прилагаются:

1. «Бухгалтерский баланс» ф.№1 на 1.01.98 г.
2. «Отчет о прибылях и убытках» ф.№2 на 1.01.98 г.
3. Поручительство Торгово-промышленной группы «Эдельвейс».
4. Расчет технико-экономического обоснования кредита.

Дата 10.02.98

**Поручительство**

|  |
| --- |
| ***Торгово-промышленная группа «Эдельвейс»*** |
| (наименование организации поручителя) |
| ***АКБ «СБС-Агро». г.Казань*** |
| (наименование учреждения банка-поручителя) |
| ***АКБ «СБС-Агро», г.Казань*** |
| (наименование учреждения банка-ссудозаемщика) |

Подписанием настоящего документа ***торгово-промышленная группа «Эдельвейс»*** берет на себя обязательство поручителя по ссуде, выданной ***АКБ «СБС-Агро» г.Казань*** на покупку оборудования сроком до ***10 мая 1998 г.*** в сумме ***100000 (Сто тысяч)*** рублей и процентам по ним.

В случае неуплаты ***АКБ «СБС-Агро»*** - без предварительного предупреждения произведет ее погашение с учетом причитающихся процентов с нашего расчетного счета ***¹ 40702810К00000000012 в «СБС-Агро»,*** а в случае недостаточности денежных средств - путем обращения взыскания в установленном порядке на другие ценности , нам принадлежащие.

Действие поручительства прекращается после погашения указанной ссуды. Действие поручительства прекращается также в том случае, если банк в течении трех месяцев со дня наступления срока обязательства заемщика не предъявит платеж по данному поручительству.

Директор

***То******ргово-промышленной***

***гр******уппы «Эдельвейс»***Т.Н. Сидоров

Главный бухгалтер В.А. Петров

М.П. 09.02.98 г.

Приложение № 3

**Информация**

**маркетинговой службы**

**АКБ «СБС-Агро»**

***Маркетинговое исследования рынка ООО «Аэлита»***

ООО «Аэлита» начало свою деятельность с июня 1994 года. За 4 года работы предприятие ежегодно получало прибыль и сейчас занимает устойчивое положение на рынке. Нужно сказать, что ООО «Аэлита» вносит дополнения в существенный рынок молочной продукции. Наряду с традиционными видами сыров, которые имеются в ассортименте, предлагает плавленые сырки выпускаемые по германской технологии, которые являются новейшим для рынка, так же выпускает йогурт по новой разработке. Доля «Аэлиты» на рынке -40%.

Основными его конкурентами являются:

1. АО «Молоко-продукт», доля которого -34% ;
2. зарубежные производители сыра, йогурта -14% ;
3. частные лица, выращивающие крупный рогатый скот, фермерские хозяйства-12%

Первоначальным потенциальным заказчиком (покупателем) продукции являются Торгово-промышленная группа «Эдельвейс», через сеть её магазинов продукция доходит до конечного потребителя. Также ООО «Аэлита» реализует свою продукцию через свой магазин.

ООО «Аэлита» , выпускает широкий ассортимент продукции, который удовлетворяет различные потребности покупателей. Потребителями продукции являются пенсионеры, дети, больные (придерживающиеся диеты). Надо сказать, что молочная продукция - предмет первой необходимости.

За счёт близости поставщиков и постоянного с ними сотрудничества достигается низкая себестоимость продукции, поэтому цены приемлемы даже для населения с низким доходом.

Прибыль ООО «Аэлита» складывается за счет разницы между отпускной ценой товара и его себестоимостью. Высокий уровень его достигается за счёт высокой эффективности производства, низких издержек, недорогого сырья, большого товарооборота.

Для ознакомления потребителей с продукцией и вызова интереса к ней ООО «Аэлита» проводит широкую рекламную компанию продукции. Реклама, осуществляется средствами массовой информации:

1. пресса: «Казанские ведомости», «Известия Татарстана»
2. телевидение: канал «ТРТ», «Эфир»
3. радио канал «Русское радио», «Мой Татарстан» и т. д.

Таким образом, с точки зрения маркетинговой службы продукция этой фирмы пользуется широким спросом, ООО «Аэлита» занимает устойчивое положение на рынке. Поэтому риск по выдаче кредита будет минимален.

Приложение № 4

**Информация**

**службы экономической безопасности**

**АКБ «СБС-Агро»**

**Отчет по клиенту ООО «Аэлита»**

Нашей ***службой экономической безопасности*** были подробно изучены представленные клиентом учредительные и регистрационные документы. Также были изучены биографические данные руководителя и главного бухгалтера, учредителей, их организаторские и моральные качества. Одновременно была получена информация о реальном имущественном и хозяйственном состоянии фирмы. При проверке объекта, посредством выезда на место, мы убедились, что информация достоверна.

С юридической точки зрения правовая база представленных документов соответствует нормам законодательства. Таким образом, фальсификации документов не обнаружено.

***Фирма «Аэлита»*** имеет опыт работы на внутреннем рынке ***около четырех лет***. Ее продукция пользуется спросом и является конкурентоспособной среди аналогичных видов продукции. Качество продукции соответствует установленным стандартам и не вызывает нареканий со стороны санэпидемстанции. Рейтинг среди конкурентов фирмы значительно высок.

Клиент является самостоятельным юридическим лицом. Он имеет постоянных поставщиков сырья. Реализация продукции осуществляется через сеть магазинов, на основании заключенных договоров(эти договора были нами проверены, подлинность их достоверна), с ***фирмой «Эдельвейс»,*** а также имеет собственный магазин. Таким образом, выручка от реализации продукции является основным источником дохода. Другими видами деятельности предприятие не занимается.

Клиенту в нашем банке в июне 1994 года открыт расчетный и ссудный счета, и с этого момента времени ведется кредитная история данного предприятия. Ранее выданные ссуды погашались своевременно.

В результате проверки данных по клиенту считаю, что их намерения в отношении использования ссуды является истинным и будет обеспечен их своевременный возврат.

Приложение № 5

**Документы**

**и информация**

**кредитного отдела**

**АКБ «СБС-Агро»**

**по ООО «Аэлита»**

**Кредитная история**

**предприятия «Аэлита»**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Видкредита | ДатаначалаКД | ДатаокончанияКД | №КД | Суммакредитапо договору | Процентнаяставка | Порядокуплатыпроцентов | Фактич.уплатапроцентов | Обеспечение | Порядокпогашениякредита | Просрочкасумм основного долга | Пролон-гацияКД | Примечание |
| Разовый | 12.06.94 | 12.12.94 | 81 | 300000000 | 200% | 30.06.9430.07.9430.08.9430.09.9430.10.9430.11.9412.12.94 | 30.06.9430.07.9430.08.9430.09.9430.10.9430.11.9412.12.94 | Поручительство Казанского молочного комбината | Единовременно в конце срока | - | - | Кредит на покупку импортного оборудования |
| Разовый | 06.05.95 | 06.08.95 | 17 | 110000000 | 185% | 30.05.9530.06.9530.07.9506.08.95 | 30.05.9530.06.9530.07.9506.08.95 | Товарно-материальные ценности | Единовременно в конце срока | - | - | Кредит на покупку пищевых красителей, ароматизаторов, материалов для изготовления упаковки |
| Разовый | 08.08.96 | 08.11.96 | 41 | 250000000 | 70% | 20.08.9620.09.9620.10.9608.11.96 | 20.08.9628.09.9620.10.9608.11.96 | В обеспечение предоставлено производственное оборудование | Единовременно в конец срока | - | - | Кредит на открытие минимаркета в районе Приволжского рынка |
| Кредитная линия  | 15.03.97 | 15.09.97 | 25 | 180000000 | 26% | 15.04.9715.05.9715.06.9715.07.9715.08.9715.09.97 | 15.04.9715.05.9726.06.9715.07.9715.08.9715.09.97 | В обеспечение предоставляется холодильное оборудование | Единовременно в конце срока | - | - | Кредит на покупку сырья для производства молочной продукции |

**Досье**

**на Торгово-промышленную группу**

**Республики Татарстан «Эдельвейс».**

 ***Торгово-промышленная группа*** **«Эдельвейс»** была создана 9 апреля 1993 года. Работает на основании Устава.

 ***Учредителями группы являются*** :

1. ***Завод «Красный Восток»;***
2. ***Казанский мясокомбинат;***
3. ***«Казмолкомбинат»***

Деятельность группы основана на оптовой закупки , переработке и конечной перепродаже пищевой продукции.

Свою деятельность ***Торгово-промышленная группа*** **«Эдельвейс»** осуществляет непосредственно через торговые точки, магазины, супермаркеты в г.Казани. Головной офис **«Эдельвейса»** находится вг.Казани по адресу улица Пушкина**,** дом 55.

В собственности группы находится ***7 супермаркетов****,* ***30 магазинов*** и ***39 минимаркетов*** с полностью оборудованными в современном стиле помещениями.

Также в их распоряжении находится:

1. ***25 грузовых автомашин типа «Газ-53»,***
2. ***15 машин «Газель»,***
3. ***10 легковых типа «Иж» .***

**У** ***Торгово-промышленной группы***  **«Эдельвейс»** действуют филиалы за пределами г. Казани, которые находятся по адресу:

1. ***Нижнекамск по ул. Мира- 75 и пр. Победы- 9 ;***
2. ***Набережные Челны по ул. Фучика- 34 и Мусина- 78.***

**«Эдельвейс»** заключает договора на поставку сельхозпродукции с районными организациями.

**Это организации районов:**

1. ***Пестречинского ,***
2. ***Аксубаевского ,***
3. ***Буинского ,***
4. ***Кукморского;***

 ***Совхозов****:* ***«Майский», «Залесный», «Весенний»****.*Также заключены договора *с* ***Молочным комбинатом****, с* ***Мясокомбинатом****, с заводом* ***«Красный Восток»*** *.*

В связи с этим ***Торгово-промышленная группа*** **«Эдельвейс»** работает с отечественной, экологически чистой продукцией на натуральных компонентах. За счет близости поставщиков, постоянного сотрудничества достигается низкая себестоимость продукции, поэтому цены приемлемы для средних и низких слоев населения. Товары ***Торгово-промышленной группы*** пользуются постоянным спросом, чем достигается большой товарооборот их продукции. Сеть ***Торгово-промышленной группы* «Эдельвейс»** один из крупнейших поставщиков пищевой продукции населению в Республике Татарстан.

**Анкета-интервью**

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Счет № 45204810500000000009** |
|  |  |
| Карта Заемщика |  |
| Сопровождает | ***Исмагилова Р.Г.*** | (Ф.И.О. сотрудника Банка) |
| Кредитный эксперт | ***Яшкузина В.Г.*** | (Ф.И.О. сотрудника Банка) |
|  |  |  |
| **1. Наименование Заемщика** | ***ООО «Аэлита»*** |  | **6. Обеспечение:** |
| **2. Данные о фирме:** |  |  | 6.1.Что является обеспечением: |
| 2.1 Факт.Адрес | ***г.Казань, ул. Бутлерова, д.12*** |  |  | ***Поручительство Торгово-промышлен-*** |
| 2.2 Юр.Адрес | ***г.Казань, ул. Бутлерова, д.12*** |  |  | ***ной группы «Эдельвейс*** |
| 2.3 Тел: | ***32-11-13*** |  | 6.2.Собственник обеспечения и подт- щие это |
| Факс: | ***32-11-13*** |  | док-ты: | ***ТПГ «Эдельвейс» договор-*** |
| 2.4. Должность и ФИО руководителей |  |  |  | ***поручительство*** |
|  | ***Руководитель: Шафигуллина Р.Н.*** |  | **7. Балансы, срок сдачи которых наступил** |
|  | ***Гл. бух.: Тапайкина М.О.*** |  | **после предоставления кредита** |
| 2.5. Контактное лицо | ***Шафигулллина Р.Г*** |  | 0 - ***на « 1 » апреля 1998г.*** |
| **3. Уставные документы нотар.зав. и справки**  |  | **8. При наличии пролонгации**  |
| (для клиентов Банка копии уч.док.) |  | 8.1 | 1-я пролонгация до «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_199\_\_г. |
| \* - устав |  | 0 -заявка-анкета |
| 0 - учредитит.договор (для не клиентов) |  | 0 - заключение |
| 0 - свидет.о регистрации (для не клиентов) |  | 0 - прокол согласования |
| \* - банковская карточка |  | 0 - ТЭО |
| \* - копии паспортов руководителей |  | 0 - пролонгация кред.дог. |
| \* - справка из ГНИ |  | 0 - пролонгация обеспечения |
| **4. Первичные сопроводительные док-ты:** |  | 8.2. | 2-я пролонгация до «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_199\_\_г. |
| \* - заявка-анкета |  | 0 -заявка-анкета |
| \* - заключение |  | 0 - заключение |
| 0 - протокол согласования |  | 0 - прокол согласования |
| \* - ТЭО |  | 0 - ТЭО |
| \* - балансы за 2 последние отчетные даты с  |  | 0 - пролонгация кред.дог. |
| приложением № 2 к ним |  | 0 - пролонгация обеспечения |
| \* - справка об оборотах по счетам |  | 8.3. Далее на обороте |
| \* - расшифровка деб. и кред. задолженности |  | **9. Комментарии** |
| **5.Начальные данные о кредите** |  |  |
| 5.1 Кредитный договор № | ***21*** |  |  |
| \* - в деле | 0 - отсутствует |  |  |
| 5.2. Дата предоставления кредита  |  |  |
|  | « ***10***  » ***февраля*** 199***8***г. |  |  |
| 5.3. Дата погашения кредита  |  |  |
|  | « ***10***  » ***мая*** 199***8***г. |  |  |
| 5.4. Сумма кредита и валюта: |  |  |
|  | ***100000 рублей*** |  |  |
| 5.5. | Процентная ставка: | ***38% в год*** |  |  |
| 5.6.  | Режим уплаты процентов: |  |  |
|  | ***единовременно*** |  |  |
| 5.7. | График погашения ссуды: |  |  |
|  | ***10.05.98*** |  |  |

|  |
| --- |
| **Пенсионный фонд Российской Федерации** |
| **Справка для представления в банк** |
| ***АКБ «СБС-Агро»*** |
| (наименование банка ) |
| Выдана | ***Общество с ограниченной ответственностью «Аэлита»*** |
| (наименование плательщика ) |
|  |
| ***420522, Казань, ул.Бутлерова, д.12*** |
| (юридический адрес плательщика) |
| в том , что он зарегистрирован в ПФР 1653017530 ПФРФ по Республике Татарстан |
| ***Вахитовскому району*** |
| ( региональное отделение ПФР ) |
| ***ул.Серова, д.18*** |
| (юридический адрес ПФР ) |
| Регистрационный номер плательщика | ***13-260-000403*** |
| *\*) Справка и копия с нее не действительна для представления в другой банк.* |
| **Вахитовский** |  | ***В.Л. Реликов*** |
| (город, район) |  | ( Ф.И.О. уполномоченного, подпись ) |
|  |  |  |
| Место штампа ПФР |
| Дата выдачи | « ***10*** » ***июня*** 199  ***4***  года |
| ЛИНИЯ ОТРЫВА |
| уполномоченным ПФР по | ***Вахитовскому рыйону*** |
|  | (город, район) |
| ***ул.Серова, д.18*** |
| (почтовый адрес, уполномоченных по месту регистрации плательщиков) |
| ***АКБ «СБС-Агро»*** |
| (наименование банка) |
| ***г.Казань, ул.Сафиуллина, д.46*** |
| (адрес банка) |
| Наименование плательщика взносов в ПФР | ***Вахитовскому району*** |
|  |
| Регистрационный номер плательщика | ***13-260-000403*** |
| Вид и номер счета (ов) | ***расчетный № 40702810700000000009*** |
|  | (расчетный, текущий, ссудный, депозитный и иные) |
| Валютный счет № |  |
| Номер счета (ов), с которого будут производится (осуществляться) расчеты со своими работниками по всем видам доходов (выплат) |
| ***№ 40702810700000000009*** |
| (расчетный (текущий), бюджетный) |
| Корр/счет банка № | ***30101810300000000778*** | в |  |
| БИК | ***049205732*** | Код | ***ГРКЦ НБ РТ*** |
| Дата открытия счета (ов) | « ***10*** »  ***июня***  199 ***7***  г. |
| Уполномоченный ПФР |
| **М.П.** | Главный бухгалтер | ***Т.П. Крылова*** |
| банка |  | ( Ф.И.О. уполномоченного, подпись ) |
|  |  | « ***10*** »  ***июня***  199 ***4***  г. |
| *\*\*) Подлежит возврату банком в ПФР не позднее 5 дней со дня открытия счета (ов)* |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Госналогинспекция по  | ***Вахитовскому*** | району |
| ***г.Казань, ул.К.Маркса, д.23*** |
| (почтовый индекс, адрес, телефон) |
| « ***11*** » ***июня*** 199 ***7*** г***.*** |  |
| № | ***385*** |  |
|  |
| **С П Р А В К А** |
| об уведомлении налогового органа о намерении налогоплательщика открыть в банкеили ином кредитном учрежденииссудный, депозитный, валютный или иной счет \*)В соответствии с п.1 Указа Президента Российской Федерации от 23 мая 1994 года № 1006 «Об осуществлении мер по своевременному и полному внесению в бюджет налогов и иных обязательных платежей» представляется по письменномузаявлению налогоплательщика для открытия в банке или ином кредитном учреждении ссудного, депозитного, валютного или иного счета. |
| Налогоплательщик | ***общество с ограниченной ответственностью*** |
| ***«Аэлита»*** |
| ( наименование предприятия) |
| ***420522, г.Казань, ул.Бутлерова, д.12*** | телефон | ***37-15-16*** |
| местонахождение (почтовый индекс, адрес) |  |
| Идентификационный номер налогоплательщика | ***1653709851*** |
| имеющий | ***расчетный*** | счет для осуществления операций по основной деятельности |
|  | (расчетный, текущий) |  |
| № | ***40702810700000000009*** | в |  |
|  | наименование и местонахождение (почтовый) |
| ***420510, г.Казань, ул.Сафиуллина, д.46*** |
| (индекс, адрес, телефон банка или иного кредитного учреждения) |
| уведомил налоговый органо намерении открыть | ***ссудный*** |
|  | (ссудный, депозитный, валютный или иной счет) |
|  |
| Место гербовойпечати | Начальник Государственнойналоговой инспекции  | ***П.В.Гилязов*** |
|  | (Ф.И.О., подпись) |
| *отдельно для открытия каждого счета* |
| заполняются банком (кредитным учреждением) |
| I. Остается в банке (кредитном учреждении) |
| Открыт | ***ссудный*** | счет |
| ссудный, депозитный \*), валютный или иной счет |
| № | ***45204810500000000009*** | Дата | « ***11*** » ***июня*** 199 ***7*** г***.*** |
|  | (дата занесения банком или иным кредитным учреждением в книгу регистрации счетов хозорганов) |
| Отправлено извещение в Госналогинспекцию по |
| ГНИ по  | ***Вахитовскому*** | району |
| ***г.Казань, ул. К.Маркса, д.23*** | телефон |  |
| (почтовый индекс, адрес) |
| № | ***385*** | Дата | « ***11*** » ***июня*** 199 ***7*** г***.*** |
| Руководитель банка (кредитного учреждения) | ***Р.А.Матвеева*** |
|  | (Ф.И.О., подпись) |
| Главный бухгалтер | ***Т.П.Крылова*** |
|  | (Ф.И.О., подпись) |
| *\*) с указанием срока депозитного договора* |
| II. Направляется в налоговую инспекцию |
| Штамп банка (кредитного |  | Госналогинспекция по  |
| учреждения), РКЦ Банка России |  | ***Вахитовскому*** | району |
|  |  | ***г.Казань, ул. К.Маркса, д.23*** |
| ***420510, г.Казань, ул.Сафиуллина, д.46*** | (почтовый индекс, адрес, телефон) |
| (почтовый индекс, адрес, телефон) |  |
| № | ***385*** | Дата | « ***11*** » ***июня*** 199 ***7*** г***.*** |  |
|  |
| Извещение \*) |
| Доводим до Вашего сведения, что налогоплательщику |
| ***общество с ограниченной ответственностью*** |
| ***«Аэлита»*** |
| ( наименование предприятия) |
| ***420522, г.Казань, ул.Бутлерова, д.12*** | телефон | ***37-15-16*** |
| местонахождение (почтовый индекс, адрес) |  |
| Идентификационный номер налогоплательщика | ***1653709851*** |
| Открыт | ***ссудный*** | счет |
| ссудный, депозитный \*), валютный или иной счет |
| № | ***45204810500000000009*** | Дата | « ***11*** » ***июня*** 199 ***4*** г***.*** |
|  | (дата занесения банком или иным кредитным учреждением в книгу регистрации счетов хозорганов) |
| Руководитель банка (кредитного учреждения) | ***Р.А.Матвеева*** |
|  | (Ф.И.О., подпись) |
| Главный бухгалтер | ***Т.П.Крылова*** |
|  | (Ф.И.О., подпись) |
| Место печати |
| *\*) направляется банком или иным кредитным учреждением не позднее 5 рабочих дней после дня открытия ссудного, депозитного, валютного или иного счета в банке или ином кредитном учреждении**\*\*) с указанием срока депозитного договора* |

**Типовое заключение по кредитному проекту, передаваемое**

**на согласование Кредитному Комитету Банка**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Заёмщик: | ***ООО “Аэлита”*** |  |
|  | Клиент Банка*:*  | ***“СБС-Агро”*** |  |
|  | Сумма: | ***100000 рублей*** |  |
|  | Срок*:* | ***3 месяца*** |  |
|  | Форма кредитования: | ***разовая*** |  |
|  | Цели: | ***покупка дополнительной единицы оборудования*** |  |
|  | Обеспечение: | ***поручительство Торгово-промышленной группы “Эдельвейс”*** |  |

**Данные о Заёмщике**

Организационно-правовая форма: ***Общество с ограниченной ответственностью***

Учредители: ***Казанский молочный комбинат***

Основные виды деятельности: ***производство молочной продукции***

Опыт работы в данной области: ***4 года***

Кредитная история в Банке: ***есть***

**Финансовое состояние**

Результаты оценки кредитоспособности:***Предприятие “Аэлита” относится ко 2 классу кредитоспособности, то есть является неустойчивым заёмщиком .Уровень коэффициента обеспеченности запасов и затрат собственными источниками, а также коэффициента маневренности очень низок. Кроме того, собственных оборотных средств предприятия не достаточно для покрытия запасов и затрат. По сравнению с прошлым годом, финансовое положение предприятия несколько улучшилось: так как увеличились коэффициенты ликвидности и покрытия, возросло наличие собственных и оборотных средств. Ранее полученная краткосрочная ссуда погашена своевременно****.*

**Анализ рынка на котором действует Заёмщик**

Описание рынка: ***распространение продукции через сеть Торгово-промышленной группы “Эдельвейс” Республики Татарстан .***

Доля Заёмщика на рынке:***40%***

Основные факторы влияющие на рынок:***постоянный потребительский спрос на молочную продукцию.***

Риски рынка: ***экономический****.*

**Целевое назначение использования кредитных средств**

Описание сделки: ***оборудование для производства сыра, творожка****.*

Риски сделки: ***отказ от оплаты кредита поручителям, не целевое использование, риск не окупаемости произведённых затрат****.*

**Источники погашения кредита**

Анализ источников погашения кредитов: ***прибыль****.*

Факторы, которые могут повлиять на своевременное погашение кредита: ***регулярное***

***поступление выручки.***

**Предлагаемые варианты обеспечения**

Вариант обеспечения: ***поручительство Торгово-промышленной группы “Эдельвейс”.***

Оценка стоимости обеспечения: ***100000 рублей.***

Оценка ликвидности обеспечения:***высоко ликвидное обеспечение****.*

Риски обеспечения: ***отказ от оплаты поручителем, финансовые затруднения клиента.***

**Замечание по кредитному проекту**

Финансовое состояние Заёмщика: ***устойчиво****е*

Целевое использование средств: ***гарантированно****.*

Обеспечение кредита : ***поручительство Торгово-промышленной группы “Эдельвейс”.***

Источники возврата кредита:***прибыль****.*

Контроль за обеспечением:***ведётся со стороны банка****.*

**Расчёт процентной ставки**

Сумма: ***100000 рублей****.*

Срок: ***3 месяца****.*

Категория кредита:***стандартная****.*

Базовая ставка:***34%***

Маржа: ***4%***

Расчётная процентная ставка: ***38%***

**Резюме**

Вывод эксперта о возможности кредитования:***предоставление кредита возможно****.*

Сумма:***100000 рублей****.*

Срок: ***3 месяца.***

Процентная ставка:***38%***

Назначение: ***покупка дополнительной единицы оборудования***.

Обеспечение:***поручительство Торгово-промышленной группы “Эдельвейс”.***

Дополнительные условия:-----------

 /Должность/ /Подпись/

Начальник кредитного отдела

Дата *10.02.98г.*

**Протокол согласования Кредитным Комитетом**

**АКБ «СБС-Агро»**

**вопроса о предоставлении кредита**

|  |
| --- |
| ***ООО «Аэлита»*** |

|  |  |
| --- | --- |
| Наименованиезаемщика: | ***ООО «Аэлита»*** |
| Банк: | ***АКБ «СБС-Агро»*** |
| Условия кредита: | ***краткосрочный кредит на срок 3 месяца под 38 % годовых*** |
|  |
|  |
| Председатель |  | ***Предоставить кредит ООО «Аэлите»***  |
| Кредитного Комитета |  | ***в сумме 100000 руб. на срок 3 месяца под***  |
|  |  | ***38% годовых*** |
|  |  |  |
| ***Маркетинговая***  |  | ***Продукция распространяется через сеть***  |
| ***служба*** |  | ***торгово-промышленной группы «Эдель-*** |
|  |  | ***вейс» Республики Татарстан. Доля заем-*** |
|  |  | ***щика на рынке - 40%. Постоянный потре-*** |
|  |  | ***бительский спрос на молочную продукцию.*** |
|  |  |  |
| ***Служба экономичес-*** |  | ***Предоставленная информация об имуще-*** |
| ***кой безопасности*** |  | ***ственном и хозяйственном состоянии***  |
|  |  | ***достоверна. Правовая база представлен-*** |
|  |  | ***ных документов соответствует нормам.***  |
|  |  | ***законодательства*** |
|  |  |  |
| Начальник кредитного |  | ***ООО «Аэлита» является платежеспособ-*** |
| отдела |  | ***ным. Финансовое положение заемщика*** |
|  |  | ***стало улучшаться: увеличились коэффи-*** |
|  |  | ***циенты ликвидности и покрытия, возросло***  |
|  |  | ***наличие собственных оборотных средств.*** |
|  |  |  |

**КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР**

|  |  |
| --- | --- |
| ***г. Казань*** | ***«10» февраля 1998г.*** |
| ***АКБ «СБС -АГРО» г.Казань, ул.Сафиуллина 46*** |
| ( наименование и местонахождение банка ) |
|  | именуемый в дальнейшем «БАНК», в лице |  |
| ***Управляющего Моисеевой Р.А*** | действующего на основании | ***Устава и***  |
| ***ООО «Аэлита» г. Казань, ул. Бутлерова - 12*** |
| ( наименование и местонахождение заемщика) |
| именуемый в дальнейшем "ЗАЕМ ЩИК", в лице  | ***Директора Шафигуллиной Р.А.,*** |
| действующего на основании  | ***Устава*** |
| заключили между собой нижеследующий договор: |
|  |
| 1.Банк принимает на себя обязательства: |
| 1.1. Предоставить заемщику кредит в сумме  | ***100000 руб*** | на срок | ***3 месяца*** |
|  | исходя из следующего расчета: |
|  |
| Первоначальный размер кредита и плата за него (тыс. руб.) |
|  |
| Объекты и виды кредита | Сумма выдачи | Проценты погашения | Дата |
| Краткосрочные кредиты | ***100000*** | ***38%*** | ***10.02.98г.*** |
| Сроки погашения |  |  | ***10.05.98г.*** |
| Долгосрочные кредиты |  |  |  |
| Итого : | ***100000*** | ***9500*** |  |
|  |
| 1.2. Открыть для предоставления кредита ссудный счет  | ***45204810500000000009*** |
| Кредит предоставляется путем  | ***перечисления суммы кредита в безналичном порядке*** |
| ***на расчетный счет № 40702810300000000772*** |
|  |
|  |
| 2. Заемщик обязуется: |
| 2.1. Обеспечить использование кредита на следующие цели: |
| ***приобретение дополнительной единицы оборудования*** |
|  |
|  |
| 2.2. Предоставить в залог свободное от залога имущество, которое находится в собственности заемщика или принадлежит заемщику на праве полного хозяйственного ведения: |
| **-** |
|  |
|  |
| Застраховать ценности, принятые в залог. |
| 2.3.Предоставить гарантии (поручительства)  | ***Торгово-промышленной группы «Эдельвейс»*** |
| 2.4.Погасить полученные ссуды в сроки согласно принятым обязательствам (обязательствам- поручениям, платежными поручениями, наличными деньгами и другие) |
| ***Платежному* *поручению*** |
| 2.5. Уплачивать банку за пользование ссудами проценты в следующем порядке: |
| ***единовременно*** |
| (периодичность уплаты) |
| ***путем списания с расчетного счета заемщика*** |
| (способ оплаты) |
| 2.6. Предоставлять банку установленные основными положениями плановые и отчетные данные, расчеты и другие материалы, необходимые для планирования и выдачи кредитов (оговариваются перечень плановых и отчетных данных, формы расчетов и сведений, а также сроки их представления). |
|  |
|  |
|  |
|  |
| 3. Банк имеет право: |
| 3.1. Осуществлять наблюдение и контроль за хозяйственно-финансовой деятельностью заемщика и залогом: |
| ***на основании отчетности предоставляемой заемщиком*** |
| ***а также на основании проверок с выходом на место*** |
|  |
|  |
| 3.2.1. Заемщик - юридическое лицо. В случае нарушения заемщиком обязательств по кредит ному договору: прекращать выдачу новых ссуд ; досрочно погашать ранее выданные кредиты в бесспорном порядке при нарушении кредитного договора и его обеспечения; досрочно взыскивать в случаях: |
| ***при несоблюдении заемщиком условий данного договора*** |
| (указать каких) |
| с соблюдением претензионного порядка через государственный арбитраж (суд) . В этом случае банк извещает заемщика не позднее чем за 5 дней до предъявления задолженности ко взысканию. Заемщик в указанный срок представляет платежное поручение на погашение ссуды, которое принимается банком независимо от наличия средств на счете. При отсутствии средств ссуда относится на счет просроченных ссуд. Погашение производится в порядке календарной очередности платежей.При непризнании заемщиком претензии и непредставлении им платежного поручения на погашение задолженности непогашенная ссуда |
| ***относится на счет просроченных ссуд*** |
| (указать действия банка) |
| ***дело передается в суд*** |
| 3.2.2. Заемщик - физическое лицо. В случае нарушения заемщиком обязательств по кредитному договору:1. прекращать выдачу новых ссуд;
2. досрочно погашать ранее выданные кредиты
 |
|  |
| При этом банк извещает заемщика о досрочном взыскании ссуды, который обязан в недельный срок со дня уведомления погасить задолженность по ссуде либо представить документ, свидетельствующий о перечислении средств в погашение долга.При непогашении ссуды в срок задолженность |
| ***погашается за счет Торгово-промышленной группы « Эдельвейс» согласно***  |
| ***данному поручительству*** |
| (указать действия банка) |
|  |
|  |
| 3.3. Объявлять заемщика, не выполняющего свои обязательства по расчетам с банком, неплатежеспособным с публикацией об этом в печати. Расходы по этим операциям несет |
| ***заемщик*** |
|  |
| До принятия мер по финансовому оздоровлению очередность платежей по задолженности заемщика определяется банком.3.4. При неплатежеспособности заемщика свыше 6 месяцев ставить вопрос перед |
| ***судом о признании его банкротом*** |
|  |
| 1. о передаче оперативного управления администрации, назначенной с участием банка;
2. о реорганизации;
3. о ликвидации;
 |
| 4. Заемщик имеет право:4.1. Досрочно расторгнуть договор, погасив задолженность по ссудам банка и начисленным процентам за пользование кредитами. |
|  |
| ЗАЕМЩИК |  | БАНК |
|  |  |  |
| ***ООО «Аэлита»*** |  | ***АКБ «СБС-АГРО»*** |
| ***г.Казань, ул.Бутлерова, 12*** |  | ***г.Казань, ул.Сафиуллина, 46*** |
|  |  |  |
| РУКОВОДИТЕЛЬ |  | УПРАВЛЯЮЩИЙ |
|  |  |  |
| (подпись) |  | (подпись) |
| дата ***10.02.98г.*** |  | дата ***10.02.98г.*** |
| М.П. |  | М.П. |

Приложение № 6

**Документы,**

**предоставляемые**

**клиентом**

**ООО «Эльф»**

**в АКБ «СБС-Агро»**

*Управляющему*

*АКБ «СБС-Агро»*

Моисеевой Р. А.

**Заявление на получение кредита**

***ООО «Эльф»*** просит предоставить краткосрочный кредит в сумме ***120000 (Сто двадцать тысяч) рублей*** на приобретение товарно-материальных ценностей (для покупки стройматериалов с целью изготовления оконных рам) на ***2 месяца***.

В качестве обеспечения возвратности кредита предлагаем ***Гарантию торговой фирмы «Ваш дом» -*** основного покупателя нашей продукции, а также ***акционера и клиента АКБ «СБС-Агро»***

С общими условиями кредитования ознакомлены, обязуемся выполнять.

Директор ***ООО*** ***«Эльф »***  Н.Н.Ерандаева

Главный бухгалтер А.Р.Мухамедзянова

Прилагаются :

1. «Бухгалтерский баланс » ф.№1 на 1.01.98
2. «Отчет о прибылях и убытках » ф.№2 на 1.01.98
3. Гарантийное письмо торговой фирмы «Ваш дом »
4. Расчет технико-экономического обоснования кредита.

Дата 09.02.98г.

Приложение

к приказу МФ РФ

от 27.03.96 № 31

Утверждена министерством финансов Российской Федерации

для бухгалтерской отчетности 1996г.

|  |  |
| --- | --- |
| **Бухгалтерский баланс** | **КОДЫ** |
|  | **на  *1 января* 199  г.** |  |  |
| Форма № 1 по ОКУД | 0710001 |
| Дата (год, месяц, число) |  |
| по ОКОП |  |
| Организация |  | по ОКОНХ |  |
| Отрасль (вид деятельности) | по КОПФ |  |  |
| Организационно-правовая форма | по ОКПО |  |
| Орган управления государственным имуществом | по СОЕИ |  |
| Единица измерения: | ***руб.*** | Контрольная сумма |  |
| Адрес |  |  |
| Дата высылки |  |
| Дата получения |  |
| Срок представления |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **АКТИВ** | **Код****стр.** | **На начало года** | **На конец года** |
| **1** | **2** | **3** | **4** |
| **I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ**  |  |  |  |
| Нематериальные активы (04, 05) | 110 | - | - |
| в том числе:  |  |  |  |
| организационные расходы | 111 | -  | -  |
| патенты, лицензии, товарные знаки (знаки обслуживания), иные аналогичные с перечисленными права и активы  | 112 | - | - |
| Основные средства (01, 02, 03) | 120 |  |  |
| в том числе:  |  |  |  |
| земельные участки и объекты природопользования | 121 | - | - |
| здания, машины, оборудование и другие основные средства | 122 |  |  |
| Незавершенное строительство (07, 08, 61) | 123 | - | - |
| Долгосрочные финансовые вложения (06, 56, 82) | 130 | - | - |
| в том числе:  |  |  |  |
| инвестиции в дочерние общества | 131 | - | - |
| инвестиции в зависимые общества | 132 | - | - |
| инвестиции в другие организации | 133 | - | - |
| займы, предоставленные организациям на срок более 12 месяцев | 134 | - | - |
| собственные акции, выкупленные у акционеров  | 135 | - | - |
| прочие долгосрочные финансовые вложения | 136 | - | - |
| Прочие внеоборотные активы | 140 | - | - |
| Итого по разделу I | 190 |  |  |
|  |  |  |  |
| **АКТИВ** | **Код****стр.** | **На начало года** | **На конец года** |
| **1** | **2** | **3** | **4** |
| **II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ**  |  |  |  |
| Запасы | 210 |  |  |
| в том числе:  |  |  |  |
| сырье, материны и другие аналогичные ценности (10, 15,16) | 211 |  |  |
| животные на выращивании и откорме (11) | 212 | - | - |
| малоценные и быстроизнашивающиеся предметы (12, 13) | 213 |  |  |
| затраты в незавершенном производстве (издержках обращения) (20, 21, 23, 29, 30, 36, 44) | 214 |  |  |
| готовая продукция и товары для перепродажи (40, 41) | 215 |  |  |
| товары отгруженные (45) | 216 | - | - |
| расходы будущих периодов (31) | 217 |  | - |
| Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям (19) | 218 | - | - |
| Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты) | 220 | - | - |
| в том числе: |  |  |  |
| покупатели и заказчики (62, 76) | 221 | *-* | *-* |
| векселя к получению (62) | 222 | *-* | *-* |
| задолженность дочерних и зависимых обществ (78) | 223 | *-* | *-* |
| задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал (75) | 224 | - | - |
| авансы выданные | 225 | - | - |
| прочие дебиторы | 226 | - | - |
| Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетный даты) | 230 |  |  |
| в том числе: |  |  |  |
| покупатели и заказчики (62, 76) | 231 |  |  |
| векселя к получению (67) | 232 | - | - |
| задолженность дочерних и зависимых обществ (78) | 233 | - | - |
| задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал (75) | 234 | - | - |
| авансы выданные (61) | 235 |  |  |
| прочие дебиторы | 236 |  |  |
| Краткосрочные финансовые вложения (58, 82) | 240 |  |  |
| в том числе: |  |  |  |
| инвестиции в зависимые общества | 241 | - | - |
| собственные акции выкупленные у акционеров | 242 | - | - |
| прочие краткосрочные финансовые вложения  | 243 |  |  |
| Денежные средства | 250 |  |  |
| в том числе: |  |  |  |
| касса (50)  | 251 |  |  |
| расчетные счета (51) | 252 |  |  |
| валютные счета (52) | 253 | - | - |
| прочие денежные средства (55, 56, 57) | 254 |  |  |
| Прочие оборотные активы | 260 |  |  |
| Итого по разделу II | 290 |  |  |
| **III. УБЫТКИ**  |  |  |  |
| Непокрытые убытки прошлых лет (88) | 310 | - | - |
| Убыток отчетного года | 320 |  | - |
| Итого по разделу III | 399 | - | - |
| БАЛАНС (сумма строк 190+290+ 390) |  |  |  |
| **ПАССИВ** | **Код****стр.** | **На начало года** | **На конец года** |
| **1** | **2** | **3** | **4** |
| **IV. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ** |  |  |  |
| Уставный капитал (85) | 410 |  |  |
| Добавочный капитал (87) | 420 | - | - |
| Резервный капитал (86) | 430 | - | - |
| в том числе:  |  |  |  |
| резервные фонды, образованные в соответствии с законодательством | 431 | - | - |
| резервы, образованные в соответствии с учредительными документами | 432 | *-* | *-* |
| Фонды накопления (88) | 440 | - | - |
| Фонд социальной сферы (88) | 450 | - | - |
| Целевые финансирование и поступления (96) | 460 | - | - |
| Нераспределенная прибыль прошлых лет (88) | 470 |  | - |
| Нераспределенная прибыль отчетного гола | 480 |  |  |
| Итого по разделу IV | 490 |  |  |
| **V. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ПАССИВЫ** |  |  |  |
| Заемные средства (92, 95) | 510 |  |  |
| в том числе:  |  |  |  |
| кредиты банков, подлежащие погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты | 511 |  |  |
| прочие займы, подлежащие погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты | 512 | - | - |
| Прочие долгосрочные пассивы  | 513 | - | - |
| Итого по разделу V | 590 |  |  |
| **VI. КРАТКОСРОЧНЫЕ ПАССИВЫ**  |  |  |  |
| Заемные средства (90,94) | 610 |  |  |
| в том числе:  |  |  |  |
| кредиты банков, подлежащие погашению в течение 12 месяцев после отчетной паты | 611 |  |  |
| прочие займы, подлежащие погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты | 612 |  |  |
| Краткосрочная задолженность | 620 |  |  |
| в том числе:  |  |  |  |
| поставщики и подрядчики (60 76) | 621 |  |  |
| векселя к уплате (60) | 622 | - | - |
| по оплате труда (70) | 623 |  |  |
| по социальному страхованию и обеспечению (69) | 624 |  |  |
| задолженность перед дочерними и зависимыми обществами (78) | 625 | - | - |
| задолженность перед бюджетом (68)  | 626 |  |  |
| авансы полученные (64) | 627 |  |  |
| прочие кредиторы | 628 |  |  |
| Расчеты по дивидендам (75) | 630 | - | - |
| Доходы будущих периодов (83) | 640 | - | - |
| Фонды потребления (88) | 650 |  |  |
| Резервы предстоящих расходов и платежей (89) | 660 | - | - |
| Прочие краткосрочные пассивы | 670 |  | - |
| Итого по разделу VI | 690 |  |  |
| БАЛАНС (сумма строк 490 + 590 + 690) | 699 |  |  |

**Руководитель Н.Н.Ерандаева**

**Главный бухгалтер А.Р.Мухаметхянова**

Утверждена

Министерством финансов

Российской Федерации

для бухгалтерской отчетности 1997 г.

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**

|  |  |
| --- | --- |
|  | КОДЫ |
| Форма № 2 по ОКУД | 0710002 |
| с 1 января по ***1***  199г. | Дата(год, месяц, число) |  |  |  |
| Организация |  |  |  |
| Единица измерения | ***руб.*** |  |  |
| Контрольная сумма |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Наименование показателя** | **Код** **стр.** | **За отчетный период** | **За аналогичный период** |
| **1** | **2** | **3** | **4** |
| Выручка (нетто)от реализации товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей) | 010 |  |  |
| Себестоимость реализации товаров, продукции, работ, услуг | 020 |  |  |
| Коммерческие расходы  | 030 |  |  |
| Управленческие расходы | 040 |  |  |
| Прибыль (убыток) от реализации (стр. 010-020-030-040) | 050 |  |  |
| Проценты к получению | 060 | - | - |
| Проценты к уплате | 070 | - | - |
| Доходы от участия в других организациях | 080 | - | - |
| Прочие операционные доходы | 090 |  |  |
| Прочие операционные расходы | 100 | - | - |
| Прибыль (убыток) от финансово-хозяйственной деятельности (стр 050+060-070+080+090-100) | 110 |  |  |
| Прочие внереализационные доходы | 120 |  | - |
| Прочие внереализационные расходы | 130 |  |  |
| Прибыль (убыток) отчетного периода (стр.110+120-130) | 140 |  |  |
| Налог на прибыль | 150 |  |  |
| Отвлеченные средства | 160 |  |  |
| Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного периода (стр. (140 - 150 - 160)) | 170 |  |  |

**Руководитель Н.Н.Ерандаева**

**Главный бухгалтер А.Р.Мухаметхянова**

**Гарантийное письмо**

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование организации-гаранта | ***Торговая фирма « Ваш дом»*** |
| Наименование заемщика | ***ООО «Эльф»*** |
| Наименование учреждения банка гаранта | ***АКБ «СБС-АГРО», г.Казань***  |
|  | ***корр./сч. 30101810300000000778*** |
| Наименование учреждения банка заемщика | ***АКБ «СБС-АГРО», г. Казань*** |
|  | ***корр./сч. 30101810300000000778*** |

Гарантируем погашение ссуд, выданных и имеющих быть выданными в период до ***10 апреля 1998г***. Вашим учреждением банка указанному заемщику на ***приобретение товарно-материальных ценностей*** в сумме ***120000 (Сто двадцать тысяч) рублей*** .

Расчетный счет ***№ 40702810К00000000007*** ***торговой фирмы «Ваш дом»*** в ***АКБ «СБС-Агро».***

При неуплате указанных заемщиков по выданным им обязательствам, гарантируем банку погашение кредита за счет наших средств.

Действие гарантии прекращается после погашения соответствующих ссуд.

Предельный срок гарантии до ***10 февраля 1999г.***

Руководитель организации Л.Д.Иванов

Главный бухгалтер Ю.В.Зимин

***« 9 » февраля 1998 г .***

**Технико-экономическое обоснование кредита.**

Основным видом деятельности ООО «Эльф» является изготовление оконных рам для продажи их населению через торговую фирму «Ваш дом».

Кредит в сумме 120000 рублей необходим для приобретения стройматериалов:

1. цена 1 м -300 руб.
2. общее количество -400 м.

Итого: 120000 рублей.

Стройматериал будет использован для оконных рам, которые планируется изготовить в течении 2 месяцев.

**Расчет возврата кредита:**

1. Общая сумма выпуска продукции за 2 месяца -540000 руб.
2. Налоги -205200 руб.
3. Возврат кредита: -120000 руб.
4. Плата за кредит (38% годовых) - 7600 руб.

Итого остается после уплаты обязательств: -207200 руб.

Приложение № 7

**Информация**

**маркетинговой службы**

**АКБ «СБС-Агро»**

***Маркетинговое исследования рынка ООО «Эльф»***

ООО «Эльф» было учреждено в 1993 году. Его деятельность основана на производстве и продаже оконных рам. Фирма прибыльно работает на рынке уже 5 лет.

Основным конкурентом этой фирмы является «Строй-пласт». Но «Строй-пласт» выпускает свою продукцию для офисов. Следовательно у ООО «Эльф» больше шансов реализовать свою продукцию среди населения, так как население пока редко приобретает пластиковые рамы для строительства частных домов. Нужно сказать, что продукция «Строй-пласт» значительно дороже чем у ООО «Эльф». С переходом к рыночной экономике появилось много частных фирм, которым необходимо помещение для своей деятельности. Здания и помещения они либо выкупают и переоснащают, либо строят новые. В связи с этим в последнее время оконные рамы начали пользоваться особым спросом.

Так же, широкий спрос оконных рам вызван обширным строительством жилых домов, частных коттеджей. Цены на оконные рамы выпускаемые ООО «Эльф» приемлемы для потребителей. Невысокая цена достигается за счет недорогой древесины, закупаемой у деревообрабатывающей фирмы «Витязь», низких транспортных расходов.

Прибыль ООО «Эльф» достигается за счет разницы между выручкой от реализации оконных рам и себестоимостью продукции.

Продукция выпущенная торговой фирмой «Ваш дом», рекламируется в основном средствами массовой информации, через рекламную службу фирмы «Ваш дом».

Таким образом маркетинговая служба считает, что выдача кредита ООО «Эльф» возможна, поскольку риск потерь от кредитования минимален.

Приложение № 8

**Информация**

**службы экономической безопасности**

**АКБ «СБС-Агро»**

**Отчет по клиенту ООО «Эльф»**

***Служба экономической безопасности*** подробно рассмотрела представленные клиентом учредительные и регистрационные документы. Они составлены в соответствии с установленными требованиями. Кроме того, мы изучили биографические данные, организаторские и моральные качества руководителей предприятия. Их репутация не вызывает сомнений.

При выезде на место мы убедились в достоверности информации об имущественном и хозяйственном состоянии фирмы.

В ходе проверки документов с юридической точки зрения установлена их соответствие требованиям законности. Признаков фальсификации не обнаружено.

***Фирма «Эльф»*** имеет опыт работы на рынке около ***пяти лет*.** Продукция пользуется спросом и конкурентоспособна. Имидж предприятия возрастает из-за качественного и быстрого обслуживания клиентов. Нареканий со стороны контролирующих органов и местных органов власти не имеет.

Заемщик - ***фирма «Эльф»****,* является самостоятельным юридическим лицом, имеет расчетный счет в нашем банке с 1993 года. У ***фирмы «Эльф»*** имеются постоянные поставщики сырья и покупатели продукции. Вся продукция реализуется через ***торговую фирму «Вам дом»***. Таким образом доход и прибыль предприятие получает от своей основной деятельности.

Кредитная история ***фирмы******«Эльф»*** ведется в нашем банке с июня 1994 года. За это время данный заемщик всегда проявлял дисциплинированность и своевременно погашал кредиты и проценты по ним.

Считаю, что намерения ***фирмы «Эльф»*** в отношении использования кредита является истинными и будет обеспечен своевременный их возврат.

Приложение № 9

**Документы**

**и информация**

**кредитного отдела**

**АКБ «СБС-Агро»**

**по ООО «Эльф»**

**Кредитная история**

**предприятия «Эльф»**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Видкредита | ДатаначалаКД | ДатаокончанияКД | №КД | Суммакредитапо договору | Процентнаяставка | Порядокуплатыпроцентов | Фактич.уплатапроцентов | Обеспечение | Порядокпогашениякредита | Просрочкасумм основного долга | Пролон-гацияКД | Примечание |
| Разовый | 15.06.94 | 15.09.94 | 15 | 150000000 | 200% | 30.06.9430.07.9430.08.9415.09.94 | 30.06.9430.07.9430.08.9415.09.94 | Залог основных фондов | Ежемесячно | - | 15.09.94-20.09.94 | Кредит на дополнительную покупку оборудования. Пролонгация в связи с задержкой платежей от поставщиков |
| Кредитная линия | 23.08.95 | 23.12.95 | 69 | 180000000 | 185% | 30.08.9530.09.9530.10.9530.11.9523.12.95 | 30.08.9530.09.9530.10.9530.11.9523.12.95 | Залог транспортные средства | Единовременно(23.12.95) | - | - | Кредит на покупку сырья, материалов |
| Разовый | 25.07.97 | 25.01.98 | 112 | 350000000 | 28% | 30.07.9730.08.9730.09.9730.10.9730.11.9730.12.9725.01.98 | 30.07.9730.08.9730.09.9730.10.9730.11.9730.12.9725.01.98 | Залог основных фондов | Ежемесячно | - | - | Кредит на строительство цеха |

**Досье**

**на торговую фирму «ВАШ ДОМ»**

***Торговая фирма «ВАШ ДОМ»*** была создана в 1991 году.

На рынке работает более 7 лет и имеет имидж устойчивой и развивающейся фирмы.

Торговая фирма **«ВАШ ДОМ»** занимается торговой деятельностью в области товаров для дома.

Эта фирма предоставляет ассортимент товаров, который включает в себя следующий перечень:

1. ***мягкую мебель ;***
2. ***кухонные гарнитуры ;***
3. ***мебель для гостиной ;***
4. ***бытовую технику: стиральные машины, холодильники, пылесосы, микроволновые печи, фритюрницы, грили, тостеры, кухонные комбайны, кофеварки, миксеры, электрочайники, соковыжималки ;***
5. ***видео и аудио технику: телевизоры, видеокамеры, видео и аудио магнитофоны, музыкальные центры, CD проигрыватели и т.д.***
6. ***сантехнику и фурнитуру: газовые колонки, смесители, души, раковины, сифоны;***
7. ***материалы для ремонта дома: жидкие обои, стеновые панели, клеевые потолки, гардины, краска, скобяные и замочные изделия и т.д.***

Торговая фирма **«ВАШ ДОМ»** имеет филиалы в каждом районе Казани:

1. ***Вахитовский район, ул. Левобулачная, д. 5***
2. ***Советский район, ул. Пионерская, д. 25***
3. ***Новосавинский район, ул. Адорадского, д.45***
4. ***Приволжский район, ул.Габишева, д.3***
5. ***Кировский район, ул. Фрунзе, д. 50***
6. ***Авиастроительный район, ул. О.Кошевого, д. 30***
7. ***Московский район, ул.Декабристов, д.6***

Крупнейшими поставщиками являются ведущие производители товаров из различных стран мира: Италия - **Natuzzi**, Испания, Швейцария, Германия - **Fischer, Moulinex, Rowenta, Braun**, Япония - **Sony, Panasonic**, Корея - **JVC**, **Samsung,** также **Funai, Aiwa, Toshiba, Sharp, Canon, Philips**.

Торговая фирма **«ВАШ ДОМ»** является акционером Банка **«СБС-Агро»**, имеет рублевые и валютные счета.

Так как торговая фирма **«ВАШ ДОМ»** работает на рынке продолжительный период времени и имеет много филиалов, то у нее есть возможность продавать свои товары по более низким ценам, чем в других специализированных магазинах города. И поэтому товары доступны средним слоям населения, что увеличивает товарооборот фирмы, а следовательно и ее прибыль.

Контракты с иностранными фирмами заключены на длительный период и поэтому в ближайшем будущем перебоев с поставкой продукции не ожидается.

Также фирма всегда вовремя рассчитывается со своими иностранными поставщиками и имеет репутацию надежного партнера в деловом мире.

**Анкета-интервью**

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Счет № 45304810300000000007** |
|  |  |
| Карта Заемщика |  |
| Сопровождает | ***Исмагилова Р.Г.*** | (Ф.И.О. сотрудника Банка) |
| Кредитный эксперт | ***Яшкузина В.Г.*** | (Ф.И.О. сотрудника Банка) |
|  |  |  |
| **1. Наименование Заемщика** | ***ООО «Эльф»*** |  | **6. Обеспечение:** |
| **2. Данные о фирме:** |  |  | 6.1.Что является обеспечением: |
| 2.1 Факт.Адрес | ***г.Казань, ул.Татарстан, д.52*** |  |  | ***Гарантия торговой фирмы***  |
| 2.2 Юр.Адрес | ***г.Казань, ул.Татарстан, д.52*** |  |  | ***«Ваш дом»*** |
| 2.3 Тел: | ***53-09-73*** |  | 6.2.Собственник обеспечения и подт- щие это |
| Факс: | ***53-09-73*** |  | док-ты: | ***Торговая фирма «Ваш дом»*** |
| 2.4. Должность и ФИО руководителей |  |  |  | ***гарантийное письмо*** |
|  | ***Ерандаева Н.Н.*** |  | **7. Балансы, срок сдачи которых наступил** |
|  | ***Мухамедзянова А.Р.*** |  | **после предоставления кредита** |
| 2.5. Контактное лицо | ***Ерандаева Н.Н.*** |  | 0 - ***на « 1 » апреля 1998г.*** |
| **3. Уставные документы нотар.зав. и справки**  |  | **8. При наличии пролонгации**  |
| (для клиентов Банка копии уч.док.) |  | 8.1 | 1-я пролонгация до «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_199\_\_г. |
| \* - устав |  | 0 -заявка-анкета |
| 0 - учредитит.договор (для не клиентов) |  | 0 - заключение |
| 0 - свидет.о регистрации (для не клиентов) |  | 0 - прокол согласования |
| \* - банковская карточка |  | 0 - ТЭО |
| \* - копии паспортов руководителей |  | 0 - пролонгация кред.дог. |
| \* - справка из ГНИ |  | 0 - пролонгация обеспечения |
| 4. Первичные сопроводительные док-ты: |  | 8.2. | 2-я пролонгация до «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_199\_\_г. |
| \* - заявка-анкета |  | 0 -заявка-анкета |
| \* - заключение |  | 0 - заключение |
| 0 - протокол согласования |  | 0 - прокол согласования |
| \* - ТЭО |  | 0 - ТЭО |
| \* - балансы за 2 последние отчетные даты с  |  | 0 - пролонгация кред.дог. |
| приложением № 2 к ним |  | 0 - пролонгация обеспечения |
| \* - справка об оборотах по счетам |  | 8.3. Далее на обороте |
| \* - расшифровка деб. и кред. Задолженности |  | **9. Комментарии** |
| **5.Начальные данные о кредите** |  |  |
| 5.1 Кредитный договор № | ***22*** |  |  |
| \* - в деле | 0 - отсутствует |  |  |
| 5.2. Дата предоставления кредита  |  |  |
|  | « ***10***  » ***февраля*** 199***8***г. |  |  |
| 5.3. Дата погашения кредита  |  |  |
|  | « ***10***  » ***апреля*** 199***8***г. |  |  |
| 5.4. Сумма кредита и валюта: |  |  |
|  | ***120000 рублей*** |  |  |
| 5.5. | Процентная ставка: | ***38% в год*** |  |  |
| 5.6.  | Режим уплаты процентов: |  |  |
|  | ***единовременно*** |  |  |
| 5.7. | График погашения ссуды: |  |  |
|  | ***10.05.98*** |  |  |

|  |
| --- |
| **Пенсионный фонд Российской Федерации** |
| **Справка для представления в банк** |
| ***АКБ «СБС-Агро»*** |
| (наименование банка ) |
| Выдана | ***Общество с ограниченной ответственностью «Эльф»*** |
| (наименование плательщика ) |
| ***4200524, г.Казань, ул.Татарстан, д.52*** |
|  |
| (юридический адрес плательщика) |
| в том , что он зарегистрирован в ПФР 1653017530 ПФРФ по Республике Татарстан |
| ***Приволжскому району*** |
| ( региональное отделение ПФР ) |
| ***ул. К.Маркса, д.35*** |
| (юридический адрес ПФР ) |
| Регистрационный номер плательщика | ***13-260-00405*** |
| *\*) Справка и копия с нее не действительна для представления в другой банк.* |
| ***Приволжский*** |  | ***Н.Х.Галимуллин*** |
| (город, район) |  | ( Ф.И.О. уполномоченного, подпись ) |
|  |  |  |
| Место штампа ПФР |
| Дата выдачи | « ***10*** » ***июня*** 199 ***4*** года |
| ЛИНИЯ ОТРЫВА |
| уполномоченным ПФР по | ***Приволжскому району*** |
|  | (город, район) |
| ***ул. К.Маркса, д.35*** |
| (почтовый адрес, уполномоченных по месту регистрации плательщиков) |
| ***АКБ «СБС-Агро»*** |
| (наименование банка) |
| ***г.Казань, ул.Сафиуллина, д.46*** |
| (адрес банка) |
| Наименование плательщика взносов в ПФР | ***Приволжского району*** |
|  |
| Регистрационный номер плательщика | ***13-260-00405*** |
| Вид и номер счета (ов) | ***расчетный 40702810700000000007*** |
|  | (расчетный, текущий, ссудный, депозитный и иные) |
| Валютный счет № |  |
| Номер счета (ов), с которого будут производится (осуществляться) расчеты со своими работниками по всем видам доходов (выплат) |
| ***40702810700000000007*** |
| (расчетный (текущий), бюджетный) |
| Корр/счет банка № | ***30101810300000000778*** | в |  |
| БИК | ***049205732*** | Код |  |
| Дата открытия счета (ов) | « ***10*** »  ***июня***  199 ***4***  г. |
| Уполномоченный ПФР |
| **М.П.** | Главный бухгалтер | ***Т.П. Крылова*** |
| банка |  | ( Ф.И.О. уполномоченного, подпись ) |
|  |  | « ***10*** »  ***июня***  199 ***4***  г. |
| *\*\*) Подлежит возврату банком в ПФР не позднее 5 дней со дня открытия счета (ов)* |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Госналогинспекция по  | ***Приволжскому*** | району |
| ***г.Казань, ул.Вахитова, д.48*** |
| (почтовый индекс, адрес, телефон) |
| « ***14*** »  ***июня***  199 ***4***  г. |  |
| № | ***496*** |  |
|  |
| **С П Р А В К А** |
| об уведомлении налогового органа о намерении налогоплательщика открыть в банкеили ином кредитном учрежденииссудный, депозитный, валютный или иной счет \*)В соответствии с п.1 Указа Президента Российской Федерации от 23 мая 1994 года № 1006 «Об осуществлении мер по своевременному и полному внесению в бюджет налогов и иных обязательных платежей» представляется по письменномузаявлению налогоплательщика для открытия в банке или ином кредитном учреждении ссудного, депозитного, валютного или иного счета. |
| Налогоплательщик | ***общество с ограниченной ответственностью***  |
| ***«Эльф»*** |
| ( наименование предприятия) |
| ***420524, г.Казань, ул.Татарстан, д.52*** | телефон | ***53-09-73*** |
| местонахождение (почтовый индекс, адрес) |  |
| Идентификационный номер налогоплательщика | ***1667372644*** |
| имеющий | ***расчетный*** | счет для осуществления операций по основной деятельности |
|  | (расчетный, текущий) |  |
| № | ***40702810700000000007*** | в | ***Казанском АКБ «СБС-Агро»*** |
| наименование и местонахождение (почтовый) |
| ***420510, г.Казань, ул.Сафиуллина, д.46*** |
| (индекс, адрес, телефон банка или иного кредитного учреждения) |
| уведомил налоговый органо намерении открыть | ***ссудный*** |
|  | (ссудный, депозитный, валютный или иной счет) |
|  |
| Место гербовойпечати | Начальник Государственнойналоговой инспекции  | ***Р.К.Валеев*** |
|  | (Ф.И.О., подпись) |
| *отдельно для открытия каждого счета* |
| заполняются банком (кредитным учреждением) |
| I. Остается в банке (кредитном учреждении) |
| Открыт | ***ссудный*** | счет |
| ссудный, депозитный \*), валютный или иной счет |
| № | ***45304810300000000007*** | Дата | « ***14*** »  ***июня***  199 ***4***  г. |
|  | (дата занесения банком или иным кредитным учреждением в книгу регистрации счетов хозорганов) |
| Отправлено извещение в Госналогинспекцию по |
| ГНИ по  | ***Приволжскому*** | району |
| ***г.Казань, ул.Вахитова, д.48*** |
| (почтовый индекс, адрес, телефон) |
| № | ***496*** | Дата | ***14.06.94г.*** |
| Руководитель банка (кредитного учреждения) | ***Р.А. Матвеева*** |
|  | (Ф.И.О., подпись) |
| Главный бухгалтер | ***Т.П.Крылова*** |
|  | (Ф.И.О., подпись) |
| *\*) с указанием срока депозитного договора* |
| II. Направляется в налоговую инспекцию |
| Штамп банка (кредитного |  | Госналогинспекция по  |
| учреждения), РКЦ Банка России |  | ***Приволжскому*** | району |
|  |  | ***г.Казань, ул.Вахитова, д.48*** |
|  | (почтовый индекс, адрес, телефон) |
| ***420510, г.Казань, ул.Сафиуллина, д.16*** |  |
| (почтовый индекс, адрес, телефон) |  |
| № | ***496*** | Дата | « ***14*** »  ***июня***  199 ***4***  г. |  |
|  |
| Извещение \*) |
| Доводим до Вашего сведения, что налогоплательщику |
| ***общество с ограниченной ответственностью*** |
| ***«Эльф»*** |
| ( наименование предприятия) |
| ***420524, г.Казань, ул.Татарстан, д.52*** | телефон | ***53-09-73*** |
| местонахождение (почтовый индекс, адрес) |  |
| Идентификационный номер налогоплательщика | ***1667372644*** |
| Открыт | ***ссудный*** | счет |
| ссудный, депозитный \*), валютный или иной счет |
| № | ***45304810300000000007*** | Дата | « ***14*** »  ***июня***  199 ***4***  г. |
|  | (дата занесения банком или иным кредитным учреждением в книгу регистрации счетов хозорганов) |
| Руководитель банка (кредитного учреждения) | ***Р.А.Моисеева*** |
|  | (Ф.И.О., подпись) |
| Главный бухгалтер | ***Т.П.Крылова*** |
|  | (Ф.И.О., подпись) |
| Место печати |
| *\*) направляется банком или иным кредитным учреждением не позднее 5 рабочих дней после дня открытия ссудного, депозитного, валютного или иного счета в банке или ином кредитном учреждении**\*\*) с указанием срока депозитного договора* |

**Типовое заключение по кредитному проекту, передаваемое**

**на согласование Кредитному Комитету Банка**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Заёмщик: | ***ООО «Эльф»*** |  |
|  | Клиент Банка*:*  | ***АКБ «СБС-АГРО»*** |  |
|  | Сумма: | ***120000 рублей*** |  |
|  | Срок*:* | ***2 месяца*** |  |
|  | Форма кредитования: | ***разовая*** |  |
|  | Цели: | ***приобретение материальных ценностей*** |  |
|  | Обеспечение: | ***гарантия торговой фирмы «ВАШ ДОМ*»** |  |

**Данные о Заёмщике**

Организационно-правовая форма***Общество с ограниченной ответственностью***

Учредители*:* ***торговая фирма «ВАШ ДОМ»***

Основные виды деятельности**:*****изготовление оконных рам для продажи***

Опыт работы в данной области:***5 лет***

Кредитная история в Банке**:** ***имеется***

**Финансовое состояние**

Результаты оценки кредитоспособности*:* ***Предприятие «ЭЛЬФ» является платежеспособным и финансово устойчивым. По большинству показателей предприятие можно считать надежным ссудозаемщиком и отнести к первому классу.***

***Однако следует обратить внимание на недостаточно высокий уровень коэффициента ликвидности, а также на то, что собственные оборотные средства не покрывают запасы и затраты.***

***Кредит может быть выдан под Гарантию торговой фирмы «ВАШ ДОМ».***

**Анализ рынка на котором действует Заёмщик**

Описание рынка*:* ***через торговую фирму «ВАШ ДОМ».***

Доля Заёмщика на рынке*:* ***15%***

Основные факторы влияющие на рынок*:* ***постоянный потребительский спрос на оконные рамы.***

Риски рынка:***экономические, сезонная потребность для производства оконных рам*.**

**Целевое назначение использования кредитных средств**

Описание сделки**:*****товарно-материальные ценности***.

Риски сделки**:*****отказ от оплаты кредита гарантом****.*

**Источники погашения кредита**

Анализ источников погашения кредитов**:*****прибыль***

Факторы, которые могут повлиять на своевременное погашение кредита**:*****регулярное поступление выручки от реализации продукции.***

**Предлагаемые варианты обеспечения**

Вариант обеспечения:***гарантия торговой фирмы «ВАШ ДОМ»***

Оценка стоимостиобеспечения*:* ***120000 рублей***

Оценка ликвидности обеспечения:***высоколиквидное обеспечение***

Риски обеспечения*:* ***отказ от оплаты гарантом и финансовое затруднение клиента*.**

**Замечание по кредитному проекту**

Финансовое состояние Заёмщика*:* ***устойчивое***

Целевое использование средств*:* ***гарантировано***

Обеспечение кредита*:* ***гарантия торговой фирмы «ВАШ ДОМ»***

Источники возврата кредита*:* ***прибыль***

Контроль за обеспечением*:* ***ведется со стороны банка***

**Расчёт процентной ставки**

Сумма:***120000*** ***рублей.***

Срок:***2 месяца***

Категория кредита:***стандартная***

Базовая ставка: ***34%***

Маржа:***4%***

Расчётная процентная ставка:***38%***

**Резюме**

Вывод эксперта о возможности кредитования:***предоставление кредита возможно***

Сумма: ***120000 рублей***

Срок:***2 месяца***

Процентная ставка: ***38%***

Назначение: ***приобретение товарно-материальных ценностей***

Обеспечение: ***гарантия торговой фирмы «ВАШ ДОМ*»**

Дополнительное условие*:*-----------------------

/Должность/ /Подпись/

Дата *09.01.98г.*

**Протокол согласования Кредитным Комитетом**

**АКБ «СБС-Агро»**

**вопроса о предоставлении кредита**

|  |
| --- |
| ***ООО «Эльф»*** |

|  |  |
| --- | --- |
| Наименованиезаемщика: | ***ООО «Эльф»*** |
| Банк: | ***АКБ «СБС-Агро»*** |
| Условия кредита: | ***краткосрочный кредит на срок 2 месяца под 38 % годовых*** |
|  |
|  |
| Председатель |  | ***Предоставить кредит ООО «Эльф»***  |
| Кредитного Комитета |  | ***в сумме 120000 руб. на срок 2 месяца под***  |
|  |  | ***38% годовых*** |
|  |  |  |
| ***Маркетинговая***  |  | ***Продукция реализуется через торговую***  |
| ***служба*** |  | ***фирму «Ваш дом». Доля на рынке - 15%.***  |
|  |  | ***Основные факторы - постоянный потре-*** |
|  |  | ***бительский спрос на оконные раммы*** |
|  |  |  |
| ***Служба экономичес-*** |  | ***Предоставленная информация об имуще-*** |
| ***кой безопасности*** |  | ***ственном и хозяйственном состоянии***  |
|  |  | ***достоверна. Правовая база представлен-***  |
|  |  | ***ных документов соответствует нормам*** |
|  |  | ***законодательства. Фальсификации доку-*** |
|  |  | ***ментов не обнаружено.*** |
|  |  |  |
| Начальник кредитного |  | ***ООО «Эльф» является платежеспособ-*** |
| отдела |  | ***ным и финансово-устойчивым. По боль-*** |
|  |  | ***шинству показателей можно считать***  |
|  |  | ***надежным ссудозаемщиком и относится*** |
|  |  | ***к I классу.*** |
|  |  |  |

**КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР**

|  |  |
| --- | --- |
| ***г. Казань*** | ***«10» февраля 1998г.*** |
| ***АКБ «СБС -АГРО» г.Казань, ул.Сафиуллина 46*** |
| ( наименование и местонахождение банка ) |
|  | именуемый в дальнейшем «БАНК», в лице |  |
| ***Управляющего Моисеевой Р.А*** | действующего на основании | ***Устава и***  |
| ***ООО «Эльф» г. Казань, ул. Татарстан, д.52*** |
| ( наименование и местонахождение заемщика) |
| именуемый в дальнейшем "ЗАЕМ ЩИК", в лице  | ***Ерандаевой Н.Н.*** |
| действующего на основании  | ***Устава*** |
| заключили между собой нижеследующий договор: |
|  |
| 1.Банк принимает на себя обязательства: |
| 1.1. Предоставить заемщику кредит в сумме  | ***120000 руб*** | на срок | ***2 месяца*** |
|  | исходя из следующего расчета: |
|  |
| Первоначальный размер кредита и плата за него (тыс. руб.) |
|  |
| Объекты и виды кредита | Сумма выдачи | Проценты погашения | Дата |
| Краткосрочные кредиты | ***120000*** | ***38%*** | ***10.02.98г.*** |
| Сроки погашения |  |  | ***10.04.98г.*** |
| Долгосрочные кредиты |  |  |  |
| Итого : | ***120000*** | ***7600*** |  |
|  |
| 1.2. Открыть для предоставления кредита ссудный счет  | ***45204810300000000007*** |
| Кредит предоставляется путем  | ***перечисления суммы кредита в безналичном порядке*** |
| ***на расчетный счет № 40702810300000000787*** |
|  |
|  |
| 2. Заемщик обязуется: |
| 2.1. Обеспечить использование кредита на следующие цели: |
| ***приобретение товарно-материальных ценностей*** |
|  |
|  |
| 2.2. Предоставить в залог свободное от залога имущество, которое находится в собственности заемщика или принадлежит заемщику на праве полного хозяйственного ведения: |
| **-** |
|  |
|  |
| Застраховать ценности, принятые в залог. |
| 2.3.Предоставить гарантии (поручительства)  | ***Торговой фирмы «Ваш дом»*** |
| 2.4.Погасить полученные ссуды в сроки согласно принятым обязательствам (обязательствам- поручениям, платежными поручениями, наличными деньгами и другие) |
| ***Платежному* *поручению*** |
| 2.5. Уплачивать банку за пользование ссудами проценты в следующем порядке: |
| ***единовременно*** |
| (периодичность уплаты) |
| ***путем перечисления с расчетного счета заемщика*** |
| (способ оплаты) |
| 2.6. Предоставлять банку установленные основными положениями плановые и отчетные данные, расчеты и другие материалы, необходимые для планирования и выдачи кредитов (оговариваются перечень плановых и отчетных данных, формы расчетов и сведений, а также сроки их представления). |
|  |
|  |
|  |
|  |
| 3. Банк имеет право: |
| 3.1. Осуществлять наблюдение и контроль за хозяйственно-финансовой деятельностью заемщика и залогом: |
| ***на основании отчетности предоставляемой заемщиком*** |
| ***а также на основании проверок с выходом на место*** |
|  |
|  |
| 3.2.1. Заемщик - юридическое лицо. В случае нарушения заемщиком обязательств по кредит ному договору: прекращать выдачу новых ссуд ; досрочно погашать ранее выданные кредиты в бесспорном порядке при нарушении кредитного договора и его обеспечения; досрочно взыскивать в случаях: |
| ***при несоблюдении заемщиком условий данного договора*** |
| (указать каких) |
| с соблюдением претензионного порядка через государственный арбитраж (суд) . В этом случае банк извещает заемщика не позднее чем за 5 дней до предъявления задолженности ко взысканию. Заемщик в указанный срок представляет платежное поручение на погашение ссуды, которое принимается банком независимо от наличия средств на счете. При отсутствии средств ссуда относится на счет просроченных ссуд. Погашение производится в порядке календарной очередности платежей.При непризнании заемщиком претензии и непредставлении им платежного поручения на погашение задолженности непогашенная ссуда |
| ***относится на счет просроченных ссуд*** |
| (указать действия банка) |
| ***дело передается в суд*** |
| 3.2.2. Заемщик - физическое лицо. В случае нарушения заемщиком обязательств по кредитному договору:1. прекращать выдачу новых ссуд;
2. досрочно погашать ранее выданные кредиты
 |
|  |
| При этом банк извещает заемщика о досрочном взыскании ссуды, который обязан в недельный срок со дня уведомления погасить задолженность по ссуде либо представить документ, свидетельствующий о перечислении средств в погашение долга.При непогашении ссуды в срок задолженность |
| ***погашается за счет Торговой фирмы «Ваш дом» согласно***  |
| ***гарантийного письма*** |
| (указать действия банка) |
|  |
|  |
| 3.3. Объявлять заемщика, не выполняющего свои обязательства по расчетам с банком, неплатежеспособным с публикацией об этом в печати. Расходы по этим операциям несет |
| ***заемщик*** |
|  |
| До принятия мер по финансовому оздоровлению очередность платежей по задолженности заемщика определяется банком.3.4. При неплатежеспособности заемщика свыше 6 месяцев ставить вопрос перед |
| ***судом о признании его банкротом*** |
|  |
| 1. о передаче оперативного управления администрации, назначенной с участием банка;
2. о реорганизации;
3. о ликвидации;
 |
| 4. Заемщик имеет право:4.1. Досрочно расторгнуть договор, погасив задолженность по ссудам банка и начисленным процентам за пользование кредитами. |
|  |
| ЗАЕМЩИК |  | БАНК |
|  |  |  |
| ***ООО «Эльф»*** |  | ***АКБ «СБС-Агро»*** |
| ***г.Казань, ул.Татарстан, 52*** |  | ***г.Казань, ул.Сафиуллина, 46*** |
|  |  |  |
| РУКОВОДИТЕЛЬ |  | УПРАВЛЯЮЩИЙ |
|  |  |  |
| (подпись) |  | (подпись) |
| дата ***10.02.98г***. |  | дата ***10.02.98г***. |
| М.П. |  | М.П. |

Приложение № 10

**Расчеты коэффициентов,**

**их анализ**

**и примерные**

**выводы-рекомендации**

**по заключению договора**

**Коэффициенты,**

**рассчитываемые при анализе кредитоспособности**

**предприятий-заемщиков**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| №п/п | Название коэффициентов | Методика расчета коэффициентов | Оптимальные значения |
| 1. | Коэффициент ликвидности |  Денежные средства+Краткосрочные финансовые вложения Краткосрочные обязательства | более 0,7 |
| 2. | Коэффициент покрытия | Оборотные активыКраткосрочные обязательства | от 2,0 до 3,0 |
| 3. | Коэффициент автономии | Источники собственных средствВалюта (итог) баланса | более 0,5 |
| 4. | Коэффициент соотношения заемных и собственных средств | Источники заемных средствИсточники собственных средств | менее 1,0 |
| 5. | Наличие собственных оборотных средств |   Источники собственных средств + Долгосрочные кредиты и займы - Внеоборотные активы  | Достаточны для покрытия запасов и затрат, а также краткосрочных финансовых вложений  |
| 6. | Коэффициент обеспеченности запасов и затрат собственными источниками | Собственные оборотные средствазапасы и затраты | Более 0,6-0,8 |
| 7. | Коэффициент маневренности собственных средств | Собственные оборотные средстваИсточники собственных средств | более 0,5 |

**Критерии оценки класса кредитоспособности ссудозаемщиков**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| №п/п | Наименование показателей | 1 класс -надежныйзаемщик | П класс -неустойчивый заемщик | Ш класс -ненадежный заемщик |
| 1.  | Коэффициент ликвидности | 0,7 и более | от 0,5 до 0,7 | Менее 0,5 |
| 2. | Коэффициент покрытия | 2,0 и более | от 1,0 до 2,0 | Менее 1,0 |
| 3. | Коэффициент автономии | Более 0,5 | от 0,4 до 0,5 | Менее 0,4 |
| 4. | Наличие собственных оборотных средств | Достаточны для покрытия запасов и затрат, а также краткосрочных финансовых вложений | Достаточны для покрытия запасов и затрат  | не покрывают запасов и затрат |
| 5.  | Коэффициент соотношения заемных и собственных средств |  Чем ниже уровень, тем выше кредитоспособность предприятия |

**Макет таблицы для оценки класса**

**кредитоспособности предприятия-заемщика**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Показатели | на начало года | на конец года | изменения (+,-) |
| 1. | Коэффициент ликвидности |  |  |  |
| 2. | Коэффициент покрытия |  |  |  |
| 3. | Коэффициент автономии |  |  |  |
| 4. | Коэффициент соотношения заемных и собственных средств |  |  |  |
| 5. | Наличие собственных оборотных средств |  |  |  |
| 6. | Коэффициент обеспеченности запасов и затрат собственными источниками |  |  |  |
| 7. | Коэффициент маневренности собственных средств |  |  |  |

**РАСЧЕТ**

**показателей для оценки кредитоспособности**

**предприятия «Аэлита»**

1. Коэффициент ликвидности

 292343 - 126826 - 127

1. на начало года = ---------------------------------- = 0,57 II класс

 290617

 387235 - 149069 - 1043

1. на конец года = ---------------------------------- = 0,87 I класс

 338415 - 64371

2. Коэффициент покрытия

 292343 - 1610

1. на начало года = ------------------------ = 1,0 II класс

 290617

 387235 - 11610

1. на конец года = ------------------------ = 1,37 I класс

 338415 - 64371

3. Коэффициент автономии

 388242

1. на начало года = --------------- = 0,57 I класс

 678859

 450336

1. на конец года = --------------- = 0,57 I класс

 788751

4. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств

 290617

1. на начало года = -------------- = 0,75 I класс

 388242

 338415

1. на конец года = -------------- = 0,75 I класс

 450336

5. Наличие собственных оборотных средств

1. на начало года = 388242 - 386516 = 1726
2. на конец года = 450336 - 401516 = 48820

Запасы и затраты

1. на начало года = 126826 + 127 = 126953
2. на конец года = 149069 + 1043 = 150112

Покрытие запасов и затрат собственными оборотными средствами.

1. на начало года = 1726 - 126953 = -125227 не покрыты
2. на конец года = 48820 - 150112 = - 101292 не покрыты

6. Коэффициент обеспеченности запасов и затрат собственными источниками

 1726

1. на начало года = ------------ = 0,01

 126953

 48820

1. на конец года = ------------- = 0,33

 150112

7. Коэффициент маневренности собственных средств

 1726

1. на начало года = ------------ = 0,004

 388242

 48820

1. на конец года = ------------- = 0,11

 450336

**Оценка кредитоспособности предприятия-заемщика «Аэлита»**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Показатели | на начало года | на конец года | изменения (+,-) |
| 1. | Коэффициент ликвидности | 0,57 | 0,87 | +0,30 |
| 2. | Коэффициент покрытия | 1,0 | 1,37 | +0,37 |
| 3. | Коэффициент автономии | 0,57 | 0,57 | - |
| 4. | Коэффициент соотношения заемных и собственных средств | 0,75 | 0,75 | - |
| 5. | Наличие собственных оборотных средств | 1726 | 48820 | +47094 |
| 6. | Коэффициент обеспеченности запасов и затрат собственными источниками | 0,01 | 0,33 | +0,32 |
| 7. | Коэффициент маневренности собственных средств | 0,004 | 0,11 | 0,106 |

Вывод: Произведенные расчеты позволяют сделать вывод о том, что предприятие «Аэлита» относится ко П классу кредитоспособности, то есть является неустойчивым заемщиком. По сравнению с началом года, финансовое положение предприятия несколько улучшилось: так как увеличились коэффициенты ликвидности и покрытия, возросло наличие собственных оборотных средств. Ранее полученная краткосрочная ссуда погашена своевременно. Вместе с тем, уровень коэффициента обеспеченности запасов и затрат собственными источниками, а также коэффициента маневренности - очень низок. Кроме того, собственных оборотных средств предприятия не достаточно для покрытия запасов и затрат.

Таким образом, можно констатировать, что предприятие испытывает финансовые затруднения. Решение вопроса о выдаче ссуды может быть принято после маркетингового исследования рынка ООО «Аэлита» и при наличии надежной формы обеспечения.

**РАСЧЕТ**

**показателей для оценки кредитоспособности**

**предприятия «Эльф»**

1. Коэффициент ликвидности

 161440 - 120980

1. на начало года = --------------------------- = 0,52 II класс

 78920 - 590

 374440 - 279010

1. на конец года = --------------------------- = 0,51 II класс

 188350 - 2060

2. Коэффициент покрытия

 161440 - 4000

1. на начало года = ----------------------- = 2,01 I класс

 78920 - 590

 374440

1. на конец года = ----------------------- = 2,01 I класс

 188350 - 2060

3. Коэффициент автономии

 279270

1. на начало года = --------------- = 0,59 I класс

 473340

 333790

1. на конец года = --------------- = 0,59 I класс

 565740

4. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств

 115150 + 78920

1. на начало года = ------------------------- = 0,69 I класс

 279270

 43600 + 188350

1. на конец года = ------------------------- = 0,69 I класс

 333790

5. Наличие собственных оборотных средств

1. на начало года = 279270 + 115150 - 311900 = 82520
2. на конец года = 333790 + 43600 - 191300 = 186090

Запасы и затраты

1. на начало года = 120980
2. на конец года = 279010

Покрытие запасов и затрат собственными оборотными средствами.

1. на начало года = 82520 - 120980 = - 38460 не покрыты
2. на конец года = 186090 - 279010 = - 92920 не покрыты

6. Коэффициент обеспеченности запасов и затрат собственными источниками

 82520

1. на начало года = ------------ = 0,68

 120980

 186090

1. на конец года = ------------- = 0,67

 279010

7. Коэффициент маневренности собственных средств

 82520

1. на начало года = ------------- = 0,3

 279270

 186090

1. на конец года = ------------- = 0,56

 333790

**Оценка кредитоспособности предприятия-заемщика «Эльф»**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Показатели | на начало года | на конец года | изменения (+,-) |
| 1. | Коэффициент ликвидности | 0,52 | 0,51 | -0,01 |
| 2. | Коэффициент покрытия | 2,01 | 2,01 | - |
| 3. | Коэффициент автономии | 0,59 | 0,59 | - |
| 4. | Коэффициент соотношения заемных и собственных средств | 0,69 | 0,69 | - |
| 5. | Наличие собственных оборотных средств | 82520 | 186090 | +103570 |
| 6. | Коэффициент обеспеченности запасов и затрат собственными источниками | 0,68 | 0,67 | -0,01 |
| 7. | Коэффициент маневренности собственных средств | 0,3 | 0,56 | +0,26 |

Вывод: Данные произведенных расчетов свидетельствуют о том, что предприятие «Эльф» является платежеспособным и финансово устойчивым. По большинству показателей предприятие можно считать надежным ссудозаемщиком и отнести к 1 классу.

 Однако следует обратить внимание на недостаточно высокий уровень коэффициента ликвидности, а также на то, что собственные оборотные средства не покрывают запасы и затраты.

 Кредит может быть выдан под Гарантию торговой фирмы «Ваш дом».

Приложение № 11

**Бланковая**

**документация,**

**используемая**

**в ходе**

**деловой игры**

Приложение

к приказу МФ РФ

от 27.03.96 № 31

Утверждена министерством финансов Российской Федерации

для бухгалтерской отчетности 1996г.

|  |  |
| --- | --- |
| **Бухгалтерский баланс** | **КОДЫ** |
|  | **на *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* 199\_\_ г.** |  |  |
| Форма № 1 по ОКУД | 0710001 |
| Дата (год, месяц, число) |  |
| по ОКОП |  |
| Организация |  | по ОКОНХ |  |
| Отрасль (вид деятельности) |  | по КОПФ |  |  |
| Организационно-правовая форма |  | по ОКПО |  |
| Орган управления государственным имуществом | по СОЕИ |  |
| Единица измерения: |  | Контрольная сумма |  |
| Адрес |  |  |
| Дата высылки |  |
| Дата получения |  |
| Срок представления |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **АКТИВ** | **Код****стр.** | **На начало года** | **На конец года** |
| **1** | **2** | **3** | **4** |
| **I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ**  |  |  |  |
| Нематериальные активы (04, 05) | 110 |  |  |
| в том числе:  |  |  |  |
| организационные расходы | 111 |  |  |
| патенты, лицензии, товарные знаки (знаки обслуживания), иные аналогичные с перечисленными права и активы  | 112 |  |  |
| Основные средства (01, 02, 03) | 120 |  |  |
| в том числе:  |  |  |  |
| земельные участки и объекты природопользования | 121 |  |  |
| здания, машины, оборудование и другие основные средства | 122 |  |  |
| Незавершенное строительство (07, 08, 61) | 123 |  |  |
| Долгосрочные финансовые вложения (06, 56, 82) | 130 |  |  |
| в том числе:  |  |  |  |
| инвестиции в дочерние общества | 131 |  |  |
| инвестиции в зависимые общества | 132 |  |  |
| инвестиции в другие организации | 133 |  |  |
| займы, предоставленные организациям на срок более 12 месяцев | 134 |  |  |
| собственные акции, выкупленные у акционеров  | 135 |  |  |
| прочие долгосрочные финансовые вложения | 136 |  |  |
| Прочие внеоборотные активы | 140 |  |  |
| Итого по разделу I | 190 |  |  |
|  |  |  |  |
| **АКТИВ** | **Код****стр.** | **На начало года** | **На конец года** |
| **1** | **2** | **3** | **4** |
| **II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ**  |  |  |  |
| Запасы | 210 |  |  |
| в том числе:  |  |  |  |
| сырье, материны и другие аналогичные ценности (10, 15,16) | 211 |  |  |
| животные на выращивании и откорме (11) | 212 |  |  |
| малоценные и быстроизнашивающиеся предметы (12, 13) | 213 |  |  |
| затраты в незавершенном производстве (издержках обращения) (20, 21, 23, 29, 30, 36, 44) | 214 |  |  |
| готовая продукция и товары для перепродажи (40, 41) | 215 |  |  |
| товары отгруженные (45) | 216 |  |  |
| расходы будущих периодов (31) | 217 |  |  |
| Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям (19) | 218 |  |  |
| Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты) | 220 |  |  |
| в том числе: |  |  |  |
| покупатели и заказчики (62, 76) | 221 |  |  |
| векселя к получению (62) | 222 |  |  |
| задолженность дочерних и зависимых обществ (78) | 223 |  |  |
| задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал (75) | 224 |  |  |
| авансы выданные | 225 |  |  |
| прочие дебиторы | 226 |  |  |
| Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетный даты) | 230 |  |  |
| в том числе: |  |  |  |
| покупатели и заказчики (62, 76) | 231 |  |  |
| векселя к получению (67) | 232 |  |  |
| задолженность дочерних и зависимых обществ (78) | 233 |  |  |
| задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал (75) | 234 |  |  |
| авансы выданные (61) | 235 |  |  |
| прочие дебиторы | 236 |  |  |
| Краткосрочные финансовые вложения (58, 82) | 240 |  |  |
| в том числе: |  |  |  |
| инвестиции в зависимые общества | 241 |  |  |
| собственные акции выкупленные у акционеров | 242 |  |  |
| прочие краткосрочные финансовые вложения  | 243 |  |  |
| Денежные средства | 250 |  |  |
| в том числе: |  |  |  |
| касса (50)  | 251 |  |  |
| расчетные счета (51) | 252 |  |  |
| валютные счета (52) | 253 |  |  |
| прочие денежные средства (55, 56, 57) | 254 |  |  |
| Прочие оборотные активы | 260 |  |  |
| Итого по разделу II | 290 |  |  |
| **III. УБЫТКИ**  |  |  |  |
| Непокрытые убытки прошлых лет (88) | 310 |  |  |
| Убыток отчетного года | 320 |  |  |
| Итого по разделу III | 399 |  |  |
| БАЛАНС (сумма строк 190+290+ 390) |  |  |  |
| **ПАССИВ** | **Код****стр.** | **На начало года** | **На конец года** |
| **1** | **2** | **3** | **4** |
| **IV. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ** |  |  |  |
| Уставный капитал (85) | 410 |  |  |
| Добавочный капитал (87) | 420 |  |  |
| Резервный капитал (86) | 430 |  |  |
| в том числе:  |  |  |  |
| резервные фонды, образованные в соответствии с законодательством | 431 |  |  |
| резервы, образованные в соответствии с учредительными документами | 432 |  |  |
| Фонды накопления (88) | 440 |  |  |
| Фонд социальной сферы (88) | 450 |  |  |
| Целевые финансирование и поступления (96) | 460 |  |  |
| Нераспределенная прибыль прошлых лет (88) | 470 |  |  |
| Нераспределенная прибыль отчетного гола | 480 |  |  |
| Итого по разделу IV | 490 |  |  |
| **V. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ПАССИВЫ** |  |  |  |
| Заемные средства (92, 95) | 510 |  |  |
| в том числе:  |  |  |  |
| кредиты банков, подлежащие погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты | 511 |  |  |
| прочие займы, подлежащие погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты | 512 |  |  |
| Прочие долгосрочные пассивы  | 513 |  |  |
| Итого по разделу V | 590 |  |  |
| **VI. КРАТКОСРОЧНЫЕ ПАССИВЫ**  |  |  |  |
| Заемные средства (90,94) | 610 |  |  |
| в том числе:  |  |  |  |
| кредиты банков, подлежащие погашению в течение 12 месяцев после отчетной паты | 611 |  |  |
| прочие займы, подлежащие погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты | 612 |  |  |
| Краткосрочная задолженность | 620 |  |  |
| в том числе:  |  |  |  |
| поставщики и подрядчики (60 76) | 621 |  |  |
| векселя к уплате (60) | 622 |  |  |
| по оплате труда (70) | 623 |  |  |
| по социальному страхованию и обеспечению (69) | 624 |  |  |
| задолженность перед дочерними и зависимыми обществами (78) | 625 |  |  |
| задолженность перед бюджетом (68)  | 626 |  |  |
| авансы полученные (64) | 627 |  |  |
| прочие кредиторы | 628 |  |  |
| Расчеты по дивидендам (75) | 630 |  |  |
| Доходы будущих периодов (83) | 640 |  |  |
| Фонды потребления (88) | 650 |  |  |
| Резервы предстоящих расходов и платежей (89) | 660 |  |  |
| Прочие краткосрочные пассивы | 670 |  |  |
| Итого по разделу VI | 690 |  |  |
| БАЛАНС (сумма строк 490 + 590 + 690) | 699 |  |  |

**Руководитель**

**Главный бухгалтер**

Утверждена

Министерством финансов

Российской Федерации

для бухгалтерской отчетности 1997 г.

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**

|  |  |
| --- | --- |
|  | КОДЫ |
| Форма № 2 по ОКУД | 0710002 |
| с 1 января по «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_ 199\_\_г. | Дата(год, месяц, число) |  |  |  |
| Организация |  |  |  |
| Единица измерения |  |  |  |
| Контрольная сумма |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Наименование показателя** | **Код** **стр.** | **За отчетный период** | **За аналогичный период** |
| **1** | **2** | **3** | **4** |
| Выручка (нетто)от реализации товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей) |  |  |  |
| Себестоимость реализации товаров, продукции, работ, услуг |  |  |  |
| Коммерческие расходы  |  |  |  |
| Управленческие расходы |  |  |  |
| Прибыль (убыток) от реализации (стр. 010-020-030-040) |  |  |  |
| Проценты к получению |  |  |  |
| Проценты к уплате |  |  |  |
| Доходы от участия в других организациях |  |  |  |
| Прочие операционные доходы |  |  |  |
| Прочие операционные расходы |  |  |  |
| Прибыль (убыток) от финансово-хозяйственной деятельности (стр 050+060-070+080+090-100) |  |  |  |
| Прочие внереализационные доходы |  |  |  |
| Прочие внереализационные расходы |  |  |  |
| Прибыль (убыток) отчетного периода (стр.110+120-130) |  |  |  |
| Налог на прибыль |  |  |  |
| Отвлеченные средства |  |  |  |
| Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного периода (стр. (140 - 150 - 160)) |  |  |  |

**Руководитель**

**Главный бухгалтер**

**Гарантийное письмо**

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование организации-гаранта |  |
| Наименование заемщика |  |
| Наименование учреждения банка гаранта |  |
|  |  |
| Наименование учреждения банка заемщика |  |
|  |  |

|  |
| --- |
| Гарантируем погашение ссуд, выданных и имеющих быть выданными в период до |
|  | Вашим учреждением банка указанному заемщику на |
| (дата) |  |
|  | в сумме |  |
|  |  |  |
| Расчетный счет № |  |
|  |
| При неуплате указанных заемщиков по выданным им обязательствам, гарантируем банку погашение кредита за счет наших средств.Действие гарантии прекращается после погашения соответствующих ссуд. |
| Предельный срок гарантии до |  |
|  | (дата) |
| Руководитель организации |  |
|  | (Ф.И.О., подпись) |
| Главный бухгалтер |  |
|  | (Ф.И.О., подпись) |
|  |  |
| Дата |  |

**Поручительство**

|  |
| --- |
|  |
| (наименование организации поручителя) |
|  |
| (наименование учреждения банка-поручителя) |
|  |
| (наименование учреждения банка-ссудозаемщика) |

|  |  |
| --- | --- |
| Подписанием настоящего документа |  |
|  |
| (наименование организации поручителя) |
| берет на себя обязательство поручителя по ссуде, выданной |  |
|  |
| (наименование учреждения банка-ссудозаемщика) |
| на покупку оборудования сроком до |  |
| в сумме |  |
| и процентам по ним. |
| В случае неуплаты |  |
| без предварительного предупреждения произведет ее погашение с учетом причитающихся процентов с нашего расчетного счета |
| № |  |
| а в случае недостаточности денежных средств - путем обращения взыскания в установленном порядке на другие ценности, нам принадлежащие. |
| Действие поручительства прекращается после погашения указанной ссуды. Действие поручительства прекращается также в том случае, если банк в тече- |
| нии | ***трех месяцев*** | со дня наступления срока обязательства заемщика не |
| предъявит платеж по данному поручительству. |
|  |
| Директор |  |
|  | (Ф.И.О., подпись) |
| Главный бухгалтер |  |
|  | (Ф.И.О., подпись) |

М.П.

**Кредитная история предприятия**

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Видкредита | ДатаначалаКД | ДатаокончанияКД | №КД | Суммакредитапо договору | Процентнаяставка | Порядокуплатыпроцентов | Фактич.уплатапроцентов | Обеспечение | Порядокпогашениякредита | Просрочкасумм основного долга | Пролон-гацияКД | Примечание |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

**Анкета-интервью**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Счет №**  |  |
|  |  |
| Карта Заемщика |  |
| Сопровождает |  | (Ф.И.О. сотрудника Банка) |
| Кредитный эксперт |  | (Ф.И.О. сотрудника Банка) |
|  |  |  |
| **1. Наименование Заемщика** |  |  | **6. Обеспечение:** |
| **2. Данные о фирме:** |  |  | 6.1.Что является обеспечением: |
| 2.1 Факт.Адрес |  |  |  |  |
| 2.2 Юр.Адрес |  |  |  |  |
| 2.3 Тел: |  |  | 6.2.Собственник обеспечения и подт- щие это |
| Факс: |  |  | док-ты: |  |
| 2.4. Должность и ФИО руководителей |  |  |  |  |
|  |  |  | **7. Балансы, срок сдачи которых наступил** |
|  |  |  | **после предоставления кредита** |
| 2.5. Контактное лицо |  |  | 0 - «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_199\_\_г. |
| **3. Уставные документы нотар.зав. и справки**  |  | **8. При наличии пролонгации**  |
| (для клиентов Банка копии уч.док.) |  | 8.1 | 1-я пролонгация до «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_199\_\_г. |
| 0 - устав |  | 0 -заявка-анкета |
| 0 - учредитит.договор (для не клиентов) |  | 0 - заключение |
| 0 - свидет.о регистрации (для не клиентов) |  | 0 - прокол согласования |
| 0 - банковская карточка |  | 0 - ТЭО |
| 0 - копии паспортов руководителей |  | 0 - пролонгация кред.дог. |
| 0 - справка из ГНИ |  | 0 - пролонгация обеспечения |
| 4. Первичные сопроводительные док-ты: |  | 8.2. | 2-я пролонгация до «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_199\_\_г. |
| 0 - заявка-анкета |  | 0 -заявка-анкета |
| 0 - заключение |  | 0 - заключение |
| 0 - протокол согласования |  | 0 - прокол согласования |
| 0 - ТЭО |  | 0 - ТЭО |
| 0 - балансы за 2 последние отчетные даты с  |  | 0 - пролонгация кред.дог. |
| приложением № 2 к ним |  | 0 - пролонгация обеспечения |
| 0 - справка об оборотах по счетам |  | 8.3. Далее на обороте |
| 0 - расшифровка деб. и кред. Задолженности |  | **9. Комментарии** |
| **5.Начальные данные о кредите** |  |  |
| 5.1 Кредитный договор № |  |  |  |
| 0 - в деле | 0 - отсутствует |  |  |
| 5.2. Дата предоставления кредита  |  |  |
|  | « » 199г. |  |  |
| 5.3. Дата погашения кредита  |  |  |
|  | « » 199г. |  |  |
| 5.4. Сумма кредита и валюта: |  |  |
|  |  |  |  |
| 5.5. | Процентная ставка: |  |  |  |
| 5.6.  | Режим уплаты процентов: |  |  |
|  |  |  |  |
| 5.7. | График погашения ссуды: |  |  |
|  |  |  |  |

|  |
| --- |
| **Пенсионный фонд Российской Федерации** |
| **Справка для представления в банк** |
|  |
| (наименование банка ) |
| Выдана |  |
| (наименование плательщика ) |
|  |
|  |
| (юридический адрес плательщика) |
| в том , что он зарегистрирован в ПФРФ по Республике Татарстан |
|  |
| ( региональное отделение ПФР ) |
|  |
| (юридический адрес ПФР ) |
| Регистрационный номер плательщика |  |
| *\*) Справка и копия с нее не действительна для представления в другой банк.* |
|  |  |  |
| (город, район) |  | ( Ф.И.О. уполномоченного, подпись ) |
|  |  |  |
| Место штампа ПФР |
| Дата выдачи |  |
| ЛИНИЯ ОТРЫВА |
| уполномоченным ПФР по |  |
|  | (город, район) |
|  |
| (почтовый адрес, уполномоченных по месту регистрации плательщиков) |
|  |
| (наименование банка) |
|  |
| (адрес банка) |
| Наименование плательщика взносов в ПФР |  |
|  |
| Регистрационный номер плательщика |  |
| Вид и номер счета (ов) |  |
|  | (расчетный, текущий, ссудный, депозитный и иные) |
| Валютный счет № |  |
| Номер счета (ов), с которого будут производится (осуществляться) расчеты со своими работниками по всем видам доходов (выплат) |
|  |
| (расчетный (текущий), бюджетный) |
| Корр/счет банка № |  | в |  |
| БИК |  | Код |  |
| Дата открытия счета (ов) |  |
| Уполномоченный ПФР |
| **М.П.** | Главный бухгалтер |  |
| банка |  | ( Ф.И.О. уполномоченного, подпись ) |
|  |  |  |
| *\*\*) Подлежит возврату банком в ПФР не позднее 5 дней со дня открытия счета (ов)* |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Госналогинспекция по  |  | району |
|  |
| (почтовый индекс, адрес, телефон) |
|  |  |
| № |  |  |
|  |
| **С П Р А В К А** |
| об уведомлении налогового органа о намерении налогоплательщика открыть в банкеили ином кредитном учрежденииссудный, депозитный, валютный или иной счет \*)В соответствии с п.1 Указа Президента Российской Федерации от 23 мая 1994 года № 1006 «Об осуществлении мер по своевременному и полному внесению в бюджет налогов и иных обязательных платежей» представляется по письменномузаявлению налогоплательщика для открытия в банке или ином кредитном учреждении ссудного, депозитного, валютного или иного счета. |
|  |  |
|  |
| ( наименование предприятия) |
|  | телефон |  |
| местонахождение (почтовый индекс, адрес) |  |
| Идентификационный номер налогоплательщика |  |
| имеющий |  | счет для осуществления операций по основной деятельности |
|  | (расчетный, текущий) |  |
| № |  | в |  |
| наименование и местонахождение (почтовый) |
|  |
| (индекс, адрес, телефон банка или иного кредитного учреждения) |
| уведомил налоговый органо намерении открыть |  |
|  | (ссудный, депозитный, валютный или иной счет) |
|  |
| Место гербовойпечати | Начальник Государственнойналоговой инспекции  |  |
|  | (Ф.И.О., подпись) |
| *отдельно для открытия каждого счета* |
| заполняются банком (кредитным учреждением) |
| I. Остается в банке (кредитном учреждении) |
| Открыт |  | счет |
| ссудный, депозитный \*), валютный или иной счет |
| № |  | Дата |  |
|  | (дата занесения банком или иным кредитным учреждением в книгу регистрации счетов хозорганов) |
| Отправлено извещение в Госналогинспекцию по |
|  | району |
|  |
| (почтовый индекс, адрес, телефон) |
| № |  | Дата |  |
| Руководитель банка (кредитного учреждения) |  |
|  | (Ф.И.О., подпись) |
| Главный бухгалтер |  |
|  | (Ф.И.О., подпись) |
| *\*) с указанием срока депозитного договора* |
| II. Направляется в налоговую инспекцию |
| Штамп банка (кредитного |  | Госналогинспекция по  |
| учреждения), РКЦ Банка России |  | ГНИ по |  | району |
|  |  |  |
|  | (почтовый индекс, адрес, телефон) |
|  |  |
| (почтовый индекс, адрес, телефон) |  |
| № |  | Дата |  |  |
|  |
| Извещение \*) |
| Доводим до Вашего сведения, что налогоплательщику |
|  |
|  |
| ( наименование предприятия) |
|  | телефон |  |
| местонахождение (почтовый индекс, адрес) |  |
| Идентификационный номер налогоплательщика |  |
| Открыт |  | счет |
| ссудный, депозитный \*), валютный или иной счет |
| № |  | Дата |  |
|  | (дата занесения банком или иным кредитным учреждением в книгу регистрации счетов хозорганов) |
| Руководитель банка (кредитного учреждения) |  |
|  | (Ф.И.О., подпись) |
| Главный бухгалтер |  |
|  | (Ф.И.О., подпись) |
| Место печати |
| *\*) направляется банком или иным кредитным учреждением не позднее 5 рабочих дней после дня открытия ссудного, депозитного, валютного или иного счета в банке или ином кредитном учреждении**\*\*) с указанием срока депозитного договора* |

**Типовое заключение по кредитному проекту, передаваемое**

**на согласование Кредитному Комитету Банка**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Заёмщик: |  |  |
|  | Клиент Банка*:*  |  |  |
|  | Сумма: |  |  |
|  | Срок*:* |  |  |
|  | Форма кредитования: |  |  |
|  | Цели: |  |  |
|  | Обеспечение: |  |  |
|  |  |
| **Данные о Заёмщике** |
| Организационно-правовая форма: |  |
| Учредители |  |
| Основные виды деятельности**:** |  |
| Кредитная история в Банке: |  |
|  |  |
| **Финансовое состояние** |
| Результаты оценки кредитоспособности |  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
| **Анализ рынка на котором действует Заёмщик** |
| Описание рынка: |  |
| Доля Заёмщика на рынке: |  |
| Основные факторы влияющие на рынок: |  |
| Риски рынка: |  |
|  |
| **Целевое назначение использования кредитных средств** |
| Описание сделки: |  |
| Риски сделки: |  |
|  |
| **Источники погашения кредита** |
| Анализ источников погашения кредитов |  |
| Факторы, которые могут повлиять на своевременное погашение кредита |  |
|  |
|  |
|  |
| **Предлагаемые варианты обеспечения** |
| Вариант обеспечения: |  |
| Оценка стоимостиобеспечения: |  |
| Оценка ликвидности обеспечения: |  |
| Риски обеспечения: |  |
| **Замечание по кредитному проекту** |
| Финансовое состояние Заёмщика: |  |
| Целевое использование средств: |  |
| Обеспечение кредита: |  |
| Источники возврата кредита: |  |
| Контроль за обеспечением: |  |
|  |
| **Расчёт процентной ставки** |
| Сумма: |  |
| Срок: |  |
| Категория кредита: |  |
| Базовая ставка: |  |
| Маржа: |  |
| Расчётная процентная ставка: |  |
|  |
| **Резюме** |
| Вывод эксперта о возможности кредитования |  |
| Сумма: |  |
| Срок: |  |
| Процентная ставка: |  |
| Назначение: |  |
| Обеспечение: |  |
| Дополнительное условие: |  |
|  |  |  |
| /Должность/ | /Подпись/ |
| Дата: |  |  |

**Протокол согласования Кредитным Комитетом**

**АКБ «СБС-Агро»**

**вопроса о предоставлении кредита**

|  |
| --- |
|  |

|  |  |
| --- | --- |
| Наименованиезаемщика: |  |
| Банк: |  |
| Условия кредита: |  |
|  |
|  |
|  |
| Председатель |  |  |
| Кредитного Комитета |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
| Начальник кредитного |  |  |
| отдела |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

Дата

**КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР**

|  |  |
| --- | --- |
| ***г. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*** | ***«\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_ 199\_\_г.*** |
|  |
| ( наименование и местонахождение банка ) |
|  | именуемый в дальнейшем «БАНК», в лице |  |
|  | действующего на основании |  |
|  |
| ( наименование и местонахождение заемщика) |
| именуемый в дальнейшем "ЗАЕМ ЩИК", в лице  |  |
| действующего на основании  |  |
| заключили между собой нижеследующий договор: |
|  |
| 1.Банк принимает на себя обязательства: |
| 1.1. Предоставить заемщику кредит в сумме  |  | на срок |  |
|  | исходя из следующего расчета: |
|  |
| Первоначальный размер кредита и плата за него (тыс. руб.) |
|  |
| Объекты и виды кредита | Сумма выдачи | Проценты погашения | Дата |
| Краткосрочные кредиты |  |  |  |
| Сроки погашения |  |  |  |
| Долгосрочные кредиты |  |  |  |
| Итого : |  |  |  |
|  |
| 1.2. Открыть для предоставления кредита ссудный счет  |  |
| Кредит предоставляется путем  |  |
|  |
|  |
|  |
| 2. Заемщик обязуется: |
| 2.1. Обеспечить использование кредита на следующие цели: |
|  |
|  |
|  |
| 2.2. Предоставить в залог свободное от залога имущество, которое находится в собственности заемщика или принадлежит заемщику на праве полного хозяйственного ведения: |
| **-** |
|  |
|  |
| Застраховать ценности, принятые в залог. |
| 2.3.Предоставить гарантии (поручительства)  |  |
| 2.4.Погасить полученные ссуды в сроки согласно принятым обязательствам (обязательствам- поручениям, платежными поручениями, наличными деньгами и другие) |
|  |
| 2.5. Уплачивать банку за пользование ссудами проценты в следующем порядке: |
|  |
| (периодичность уплаты) |
|  |
| (способ оплаты) |
| 2.6. Предоставлять банку установленные основными положениями плановые и отчетные данные, расчеты и другие материалы, необходимые для планирования и выдачи кредитов (оговариваются перечень плановых и отчетных данных, формы расчетов и сведений, а также сроки их представления). |
|  |
|  |
|  |
|  |
| 3. Банк имеет право: |
| 3.1. Осуществлять наблюдение и контроль за хозяйственно-финансовой деятельностью заемщика и залогом: |
|  |
|  |
|  |
|  |
| 3.2.1. Заемщик - юридическое лицо. В случае нарушения заемщиком обязательств по кредит ному договору: прекращать выдачу новых ссуд ; досрочно погашать ранее выданные кредиты в бесспорном порядке при нарушении кредитного договора и его обеспечения; досрочно взыскивать в случаях: |
|  |
| (указать каких) |
| с соблюдением претензионного порядка через государственный арбитраж (суд) . В этом случае банк извещает заемщика не позднее чем за 5 дней до предъявления задолженности ко взысканию. Заемщик в указанный срок представляет платежное поручение на погашение ссуды, которое принимается банком независимо от наличия средств на счете. При отсутствии средств ссуда относится на счет просроченных ссуд. Погашение производится в порядке календарной очередности платежей.При непризнании заемщиком претензии и непредставлении им платежного поручения на погашение задолженности непогашенная ссуда |
|  |
| (указать действия банка) |
|  |
| 3.2.2. Заемщик - физическое лицо. В случае нарушения заемщиком обязательств по кредитному договору:1. прекращать выдачу новых ссуд;
2. досрочно погашать ранее выданные кредиты
 |
|  |
| При этом банк извещает заемщика о досрочном взыскании ссуды, который обязан в недельный срок со дня уведомления погасить задолженность по ссуде либо представить документ, свидетельствующий о перечислении средств в погашение долга.При непогашении ссуды в срок задолженность |
|  |
|  |
| (указать действия банка) |
|  |
|  |
| 3.3. Объявлять заемщика, не выполняющего свои обязательства по расчетам с банком, неплатежеспособным с публикацией об этом в печати. Расходы по этим операциям несет |
|  |
|  |
| До принятия мер по финансовому оздоровлению очередность платежей по задолженности заемщика определяется банком.3.4. При неплатежеспособности заемщика свыше 6 месяцев ставить вопрос перед |
|  |
|  |
| 1. о передаче оперативного управления администрации, назначенной с участием банка;
2. о реорганизации;
3. о ликвидации;
 |
| 4. Заемщик имеет право:4.1. Досрочно расторгнуть договор, погасив задолженность по ссудам банка и начисленным процентам за пользование кредитами. |
|  |
| ЗАЕМЩИК |  | БАНК |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
| РУКОВОДИТЕЛЬ |  | УПРАВЛЯЮЩИЙ |
|  |  |  |
| (подпись) |  | (подпись) |
| дата \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |  | дата \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| М.П. |  | М.П. |