

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

Методические рекомендации по учету особенностей социально ориентированных некоммерческих организаций при предоставлении им кредитов

25.04.2022

№ 6-МР

Настоящие Методические рекомендации разработаны для кредитных организаций с целью их дополнительного информирования, обеспечения единства подходов при предоставлении кредитов социально ориентированным некоммерческим организациям (далее – СОНКО), в том числе в рамках программ льготного кредитования.

При кредитовании СОНКО кредитным организациям рекомендуется учитывать особенности и ограничения деятельности СОНКО, особенности источников доходов, составления бухгалтерской и иной отчетности.

1. Определение СОНКО

В соответствии с пунктом 1 статьи 50 Гражданского кодекса Российской Федерации некоммерческими организациями являются юридические лица, не имеющие извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности и не распределяющие полученную прибыль между участниками. Пунктом 2 статьи 2 Федерального закона от 12.01.1996 № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях» (далее – Федеральный закон № 7-ФЗ) установлено, что некоммерческие организации могут создаваться для достижения социальных, благотворительных, культурных, образовательных, научных и других целей. В соответствии с пунктом 1 статьи 24 Федерального закона № 7-ФЗ некоторые виды деятельности некоммерческих организаций, могут осуществляться только на основании лицензий (например, деятельность в сфере образования).

В соответствии с пунктом 2.1 статьи 2 Федерального закона № 7-ФЗ СОНКО признаются некоммерческие организации, созданные в предусмотренных указанным федеральным законом формах (за исключением государственных корпораций, государственных компаний, общественных объединений, являющихся политическими партиями) и осуществляющие деятельность, направленную на решение социальных проблем, развитие гражданского общества в Российской Федерации, а также следующие виды деятельности в соответствии со статьей 31.1 Федерального закона № 7-ФЗ:

- 1) социальное обслуживание, социальная поддержка и защита граждан;
- 2) подготовка населения к преодолению последствий стихийных бедствий, экологических, техногенных или иных катастроф, к предотвращению несчастных случаев;
- 3) оказание помощи пострадавшим в результате стихийных бедствий, экологических, техногенных или иных катастроф, социальных, национальных, религиозных конфликтов, беженцам и вынужденным переселенцам;
- 4) охрана окружающей среды и защита животных;
- 5) охрана и содержание объектов (в том числе зданий, сооружений) и территорий, имеющих историческое, культовое, культурное или природоохранное значение, и мест захоронений;
- 6) оказание юридической помощи на безвозмездной или на льготной основе гражданам и некоммерческим организациям и правовое просвещение населения, деятельность по защите прав и свобод человека и гражданина;
- 7) профилактика социально опасных форм поведения граждан;
- 8) благотворительная деятельность, а также деятельность в области организации и поддержки благотворительности и добровольчества (волонтерства);
- 9) деятельность в области образования, просвещения, науки, культуры, искусства, здравоохранения, профилактики и охраны здоровья граждан,

пропаганды здорового образа жизни, улучшения морально-психологического состояния граждан, физической культуры и спорта и содействие указанной деятельности, а также содействие духовному развитию личности;

10) формирование в обществе нетерпимости к коррупционному поведению;

11) развитие межнационального сотрудничества, сохранение и защита самобытности, культуры, языков и традиций народов Российской Федерации;

12) деятельность в сфере патриотического, в том числе военно-патриотического, воспитания граждан Российской Федерации;

13) проведение поисковой работы, направленной на выявление неизвестных воинских захоронений и непогребенных останков защитников Отечества, установление имен погибших и пропавших без вести при защите Отечества;

14) участие в профилактике и (или) тушении пожаров и проведении аварийно-спасательных работ;

15) социальная и культурная адаптация и интеграция мигрантов;

16) мероприятия по медицинской реабилитации и социальной реабилитации, социальной и трудовой реинтеграции лиц, осуществляющих незаконное потребление наркотических средств или психотропных веществ;

17) содействие повышению мобильности трудовых ресурсов;

18) увековечение памяти жертв политических репрессий.

При этом, федеральными законами, законами субъектов Российской Федерации, нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований для признания некоммерческих организаций социально ориентированными могут устанавливаться наряду с вышеперечисленными видами деятельности другие виды деятельности, направленные на решение социальных проблем, развитие гражданского общества в Российской Федерации.

2. Особенности деятельности СОНКО и источники их доходов

Исходя из положений Федерального закона № 7-ФЗ деятельность СОНКО не нацелена на получение прибыли. Однако, СОНКО могут осуществлять предпринимательскую деятельность, если это предусмотрено их уставами и служит достижению целей, ради которых они созданы. Такой деятельностью признаются приносящее прибыль производство товаров и услуг, отвечающих целям создания СОНКО, а также приобретение и реализация ценных бумаг, имущественных и неимущественных прав, в том числе путем участия в хозяйственных обществах и участие в товариществах на вере в качестве вкладчика.

При этом, в соответствии с пунктом 5 статьи 50 Гражданского кодекса Российской Федерации, некоммерческая организация, уставом которой предусмотрено осуществление приносящей доход деятельности, за исключением казенного и частного учреждений, должна иметь достаточное для осуществления указанной деятельности имущество рыночной стоимостью не менее минимального размера уставного капитала, предусмотренного для обществ с ограниченной ответственностью Федеральным законом от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».

СОНКО может иметь в собственности или в оперативном управлении здания, сооружения, жилищный фонд, оборудование, инвентарь, денежные средства в рублях и иностранной валюте, ценные бумаги и другое имущество.

Источниками формирования имущества СОНКО в денежной и иных формах являются:

регулярные и единовременные поступления от учредителей (участников, членов);

добровольные имущественные взносы и пожертвования;

выручка от реализации товаров, работ, услуг;

дивиденды (доходы, проценты), получаемые по акциям, облигациям, другим ценным бумагам и вкладам;

доходы, получаемые от собственности некоммерческой организации;

поступления денежных средств, предусмотренных частью 4.3 статьи 12 Федерального закона от 24.07.2008 № 161-ФЗ «О содействии развитию жилищного строительства»;

другие не запрещенные законом поступления.

В соответствии с пунктом 1 статьи 3 Федерального закона № 7-ФЗ некоммерческая организация должна иметь самостоятельный баланс и (или) смету. Законодательством Российской Федерации не предусмотрены требования к содержанию сметы некоммерческой организации. Как правило, смета некоммерческой организации состоит из доходной части, в которую могут включаться показатели по целевым поступлениям и доходам от деятельности, приносящей доход, и расходной части, включающей расходы на реализацию целевых мероприятий и текущее содержание, и утверждается высшим или исполнительным органом управления некоммерческой организации. В соответствии с утвержденной сметой денежные средства от целевых поступлений и доходов от деятельности могут быть использованы для исполнения некоммерческой организацией обязательств по возврату денежных средств, полученных по кредитному договору в целях финансирования осуществления деятельности.

3. Особенности отчетности некоммерческих организаций

Общие требования к бухгалтерской (финансовой) отчетности установлены статьей 13 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (далее – Федеральный закон № 402-ФЗ).

В соответствии с пунктом 2 статьи 14 Федерального закона № 402-ФЗ некоммерческие организации составляют годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, которая состоит из бухгалтерского баланса (форма по ОКУД¹ 0710001), отчета о целевом использовании средств (форма по ОКУД¹ 0710003) и приложений к ним.

¹ Приказ Минфина России от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций».

При этом согласно Информации Минфина России «Об особенностях формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности некоммерческих организаций (ПЗ-1/2015)» некоммерческая организация должна раскрывать в составе приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств информацию об отдельных доходах и расходах в следующих случаях:

в отчетном году некоммерческая организация признала (получила) доход от приносящей доход деятельности;

показатель признанного (полученного) некоммерческой организацией дохода существенен;

раскрытие данных о прибыли (убытках) организации от приносящей доход деятельности в отчете о целевом использовании средств недостаточно для формирования полного представления о финансовом положении некоммерческой организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении;

без знания о показателе полученного дохода заинтересованными пользователями невозможна оценка финансового положения некоммерческой организации и финансовых результатов ее деятельности.

Состав бухгалтерской (финансовой) отчетности некоммерческих организаций бюджетной сферы (далее – учреждение) устанавливается в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации (приказ Минфина России от 25.03.2011 № 33н «Об утверждении Инструкции о порядке составления, представления годовой, квартальной бухгалтерской отчетности государственных (муниципальных) бюджетных и автономных учреждений»).

При этом в составе годовой бухгалтерской (бюджетной) отчетности, учреждение предоставляет отчет о финансовых результатах деятельности (форма по ОКУД² 0503721), содержащий данные о финансовых результатах

² Приказ Минфина России от 25.03.2011 № 33н «Об утверждении Инструкции о порядке составления, представления годовой, квартальной бухгалтерской отчетности государственных (муниципальных) бюджетных и автономных учреждений»

деятельности учреждения в разрезе аналитических кодов доходов (поступлений), расходов (выбытий) в зависимости от их экономического содержания³ по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, отчет о движении денежных средств учреждения (форму по ОКУД³ 0503723) по состоянию на 1 июля, 1 января года, следующего за отчетным, отчет об исполнении учреждением плана его финансово-хозяйственной деятельности (форма по ОКУД² 0503737) в составе квартальной отчетности, а также некоторые иные виды отчетов, которые могут быть использованы кредитной организацией для оценки финансового положения учреждения и финансовых результатов его деятельности.

4. Оценка финансового положения СОНКО

Банк России исходит из того, что кредитование СОНКО осуществляется для реализации ими тех задач и целей, для которых СОНКО создано и которые соответствуют его уставной деятельности.

Решение о кредитовании СОНКО принимается кредитной организацией, исходя из оценки финансового положения заемщика, его кредитоспособности. При этом могут быть использованы подходы, принятые кредитной организацией к оценке кредитоспособности заемщиков из сегмента коммерческих организаций с учетом особенностей деятельности СОНКО. В качестве источников средств погашения кредита рекомендуется в первую очередь рассматривать стабильную (прогнозируемую) часть целевых поступлений и доходов от предпринимательской деятельности. В качестве механизма обеспечения возврата кредита могут быть использованы в том числе гарантии, поручительства, залог. Однако, в последнем случае рекомендуется избегать ситуаций, при которых залогом служит имущество, которое СОНКО использует в своей основной социально-ориентированной деятельности.

³ По соответствующим кодам классификации операций сектора государственного управления (КОСГУ), применяемым в соответствии с порядком, утвержденным приказом Минфина России от 29.11.2017 № 209н «Об утверждении Порядка применения классификации операций сектора государственного управления».

Примерный перечень информации для анализа финансового положения заемщика приведен в приложении 2 к Положению Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Источниками информации о СОНКО могут служить в том числе:

данные годовой отчетности, описанные в разделе 3 настоящих Методических рекомендаций;

данные официальных источников (в частности, официальных сайтов в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», Верховного Суда Российской Федерации, Федеральной службы судебных приставов, Федеральной налоговой службы, Пенсионного фонда Российской Федерации, Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии, Единого федерального реестра сведений о банкротстве, Федеральной нотариальной палаты);

дополнительная информация в виде управленческой отчетности, в том числе на отчетную дату, ближайшую к дате рассмотрения заявки на выдачу кредита кредитной организацией, бюджет либо бизнес-план на текущий финансовый год и отчет о его исполнении, данные о движении денежных средств, данные о составе и оценке активов и обязательств, расшифровки дебиторской и кредиторской задолженности, данные об обслуживании кредитов и другая финансовая информация.

В качестве анализируемых показателей деятельности СОНКО кредитными организациями могут использоваться в том числе:

показатели долговой нагрузки (например, отношение свободного операционного денежного потока к процентным платежам, долга к прибыли до начисления амортизации и уплаты налогов, долга к активам и т.д.);

показатели, характеризующие ликвидность и платежеспособность (например, отношение денежных средств и их эквивалентов и краткосрочных обязательств);

показатели, характеризующие операционную эффективность (например, отношение операционных расходов к операционным доходам, рентабельность);

прогнозы основных показателей, например, денежных потоков, направляемых в том числе на обслуживание финансового долга и операционную деятельность.

Необходимо учитывать, что нормативные акты Банка России не предусматривают ограничений для кредитования СОНКО, при этом существует необходимость объективной оценки кредитными организациями их кредитоспособности по аналогии с другими заемщиками.

Принимая во внимание, что СОНКО по масштабам своей деятельности могут быть близки к субъектам малого и среднего предпринимательства (далее – МСП), при оценке их кредитоспособности рекомендуем руководствоваться политиками кредитования субъектов МСП с учетом особенностей СОНКО.

Настоящие методические рекомендации подлежат опубликованию в «Вестнике Банка России» и размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Первый заместитель
Председателя Банка России

Д.В. Тулин