

Перечень документов, предоставляемый для проведения экспертизы финансового состояния лизингополучателей/поручителей

1. Копии годовой финансовой отчетности с отметкой налоговой инспекции (формы 1, 2, 3, 4, 5 по РСБУ, пояснительная записка к бухгалтерскому отчету) за последние 3 года, заверенные подписью руководителя и печатью компании.
2. Копии финансовой отчетности с отметкой налоговой инспекции (бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках) в поквартальной разбивке за 2 последних завершенных финансовых года и за истекший период текущего года, заверенные подписью руководителя и печатью компании.
3. Справки о дебиторах и кредиторах с указанием их наименований, причин и сроков возникновения обязательств, сумм оставшихся неисполненными обязательств, сумм просроченных обязательств по состоянию на последнюю отчетную дату и по состоянию на текущую дату (если с даты последней отчетности прошло более 3 месяцев).
4. Информация о банках-контрагентах с указанием их доли (по оборотам).. Наличие публичной кредитной истории (в т.ч. рейтинги международных агентств, наличие выпусков облигаций, раскрытие информации).
5. Заверенная компанией копия справки о банковских кредитах и займах, а также о других кредитных продуктах (в том числе гарантии и аккредитивы без денежного покрытия, авали на векселях и т.д.), выпущенных облигационных и вексельных займах, договорах лизинга по состоянию на отчетную и на текущую дату (если с даты последней отчетности прошло более 3 месяцев) с приложением копий договоров займа, кредитных договоров и договоров обеспечения с дополнительными соглашениями. В расшифровке должно быть указано: кредитор, вид кредитного продукта, сумма/лимит задолженности по договору, фактический остаток задолженности, дата выдачи, дата погашения по договору/последнему дополнительному соглашению, процентная ставка, вид обеспечения, периодичность погашения, сумма просроченной задолженности и другие существенные условия задолженности.
6. Справка о погашенных кредитных продуктах за последние 2 года с указанием: вида кредитного продукта, даты выдачи, суммы по договору, даты погашения, процентной ставки и вида обеспечения, количества пролонгаций с указанием продолжительности, а также о допущенных в прошлом просрочках погашения основного долга по кредитным продуктам и процентов и длительности просрочек, или справка об отсутствии кредитной истории.
7. Расшифровки сумм остатков на забалансовых счетах на последнюю отчетную дату и на текущую дату (если с даты последней отчетности прошло более 3 месяцев) по полученным и выданным обеспечениям, о выданных гарантиях и поручительствах в пользу третьих лиц (с указанием лимитов и действующих сумм обязательств, в обеспечение которых они выданы) (в т.ч. по выпущенным облигационным и вексельным займам 3-х лиц под поручительство компании) или справка об отсутствии выданных гарантий и поручительств в пользу третьих лиц. В расшифровке должно быть указано: за кого выдано поручительство, кому выдано поручительство, сумма поручительства, срок действия поручительства, остаток задолженности по основному обязательству, в обеспечение которого дано поручительство, в том числе просроченная задолженность, были ли случаи исполнения обязательств по поручительству с указанием сумм и дат.
8. Анализ счета 50, 51 за последние 12 месяцев в корреспонденции счетов в ежемесячной разбивке (выгрузка из бухгалтерской программы предприятия, заверенная главным бухгалтером и печатью компании).
9. Оригинал или заверенная компанией копия справки из налоговой инспекции об открытых счетах по состоянию на текущую отчетную дату.
10. Оригинал или заверенная компанией копия справки из налоговой инспекции о состоянии расчетов по налогам, сборам, взносам (об отсутствии/наличии просроченной задолженности по налогам и сборам перед бюджетами и внебюджетными фондами) сроком не более месяца.
11. Оригиналы или заверенные компанией копии справок из обслуживающих банков об оформленных паспортах импортных/экспортных сделок, оборотах и остатках по счетам за предыдущий год и истекший период текущего года (помесячно), отсутствие/наличие Картотеки-2.
12. Расшифровки следующих статей баланса по состоянию на последнюю отчетную дату:
 - Долгосрочные финансовые вложения (в т.ч., инвестиции в дочерние общества (ст. 141), инвестиции в зависимые общества (ст. 142), инвестиции в другие организации (ст.143), прочие долгосрочные финансовые вложения (ст. 144), включая наименования организаций, суммы и сроки;
 - Краткосрочные финансовые вложения (ст. 250);
 - Целевые финансирование и поступления (ст. 450);
 - Заемные средства (в том числе: кредиты банков (ст. 511 и 611) и займы (ст. 512 и 612));
 - Основные средства (ст. 120), незавершенное строительство (ст. 130);

13. Расшифровки строк баланса/отчета о прибылях и убытках, доля которых превышает 5% от размера валюты баланса/выручки.
14. Информация о структуре затрат (по статьям затрат и контрагентам) и структура доходов (по контрагентам), с указанием стоимостного объема и доли в структуре выручки/себестоимости на последнюю отчетную дату и за истекший полный финансовый год. Основные клиенты (потребители услуг) и основные поставщики, занимающие более 5% от доходной базы. Реестр крупнейших контрактов.
15. Характеристика имеющихся активов, в т.ч. группировка, достаточность для введения бизнеса, уровень износа, права на активы (собственность, аренда, лизинг).
16. Информация относительно планов использования лизингового имущества, планируемого к получению, Бизнес-план /технико-экономическое обоснование на предполагаемый период действия договора лизинга. Дополнительно следует предоставить следующую информацию:
 - Если лизинговая сделка предполагает осуществление подготовительных или предпусковых работ: подготовку помещений, монтаж, пуско-наладку, испытания и др. – подробно указать состав и стоимость данных работ, план - график, подрядчики и прочие обстоятельства, влияющие на лизинговую сделку;
 - Связана ли лизинговая сделка с получением Лизингополучателем лицензий, технических и иных разрешений, стоимость, условия и сроки получения.
17. Прогноз движения денежных средств на период действия договора лизинга с выделением в составе расходов сумм платежей по договору лизинга. Прогноз должен сопровождаться пояснением основных допущений и ключевых статей, заложенных в основу прогноза движения денежных средств, содержать обоснования ключевых статей Прогноза, цифровых данных, заложенных в финансовую модель (в т.ч. прогнозы цены, спроса, издержек и затрат компании). Копии долгосрочных контрактов с покупателями продукции, договоров и др. документов, лежащих в основе Прогноза движения денежных средств, должны быть приложены к Прогнозу.
18. Сведения о структуре собственности и корпоративном управлении, информация о менеджменте (образование, опыт работы в отрасли и т.д.).
19. Сведения о существенных событиях, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность организации, произошедших за период с последней отчетной даты до даты анализа финансового положения организации:
 - о фактах, повлекших разовое существенное увеличение или уменьшение стоимости активов; о фактах, повлекших разовое существенное увеличение чистых убытков; о фактах разовых сделок, размер которых либо стоимость имущества по которым составляет существенную долю в активах организации на дату осуществления сделки;
 - комментарии по изменению (падению) объемов производимой продукции/оказываемых услуг, повышению уровня дебиторской задолженности (в т.ч. безнадежной к взысканию), увеличение долговой нагрузки и прочее.
20. Для контрагентов, входящих в Группу компаний:
 - подробное описание состава группы, состава акционеров, конечных бенефициаров контрагента с указанием долей собственности в каждой компании Группы (с приложением блок-схемы);
 - подробное описание структуры Группы и схемы финансово-хозяйственного взаимодействия между входящими в нее компаниями, с указанием роли каждой компании (например, производственные предприятия, аренда основных средств, снабженческо-сбытовые операции и т.д.) и направлений финансовых потоков (с приложением блок-схем структуры группы и направлений товарно-денежных потоков).

Примечание.

При невозможности предоставления каких-либо документов, включенных в перечень, лизингополучателями или иным контрагентом по лизинговой операции просим указать причины их возможного отсутствия.

В случае необходимости ОАО «ВТБ-Лизинг» может быть запрошен дополнительный пакет документов.