

Перечень финансовых документов для лизингополучателей и поручителей

Список финансовых документов необходимых для рассмотрения Заявки на проведение лизинговой операции (для лизингополучателей/поручителей):

- 1.1. Копии финансовой отчетности с отметкой налоговой инспекции (формы 1, 2, 3, 4, 5 по РСБУ, пояснительная записка к бухгалтерскому отчету), за последние 2 года, заверенные печатью компании.
- 1.2. Копии финансовой отчетности с отметкой налоговой инспекции (формы бухгалтерского баланса, отчет о прибылях и убытках) за истекший период текущего года (поквартально), заверенные печатью компании.
- 1.3. *Заверенная копия справки о дебиторах и кредиторах с указанием их наименований, сроков возникновения обязательств, сумм оставшихся неисполненными обязательств, сумм просроченных обязательств по состоянию на последнюю отчетную дату. При необходимости может быть запрошена оборотно-сальдовая ведомость по балансовым счетам 60, 62,76 в разрезе по контрагентам за последний год.*
- 1.4. *Заверенная копия справки о банковских кредитах и займах, других кредитных продуктах (в том числе гарантии и аккредитивы без денежного покрытия, авали на векселях и т.д.), договорах лизинга по состоянию на последнюю отчетную и текущую дату (в т.ч. о выпущенных облигационных и вексельных займах) с приложением копий договоров займа, кредитных договоров и договоров обеспечения с доп. соглашениями. В расшифровке должно быть указано: кредитор, вид кредитного продукта, сумма/лимит задолженности по договору, фактический остаток задолженности, дата выдачи, дата погашения по договору/посл. доп. соглашению, процентная ставка, вид обеспечения, периодичность погашения, сумма просроченной задолженности и другие существенные условия задолженности.*
- 1.5. *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.*
- 1.6. Заверенная копия справки о выданных гарантиях и поручительствах в пользу третьих лиц (с указанием лимитов и действующих сумм обязательств, в обеспечение которых они выданы) по состоянию на последнюю отчетную и текущую дату (в т.ч. по выпущенным облигационным и вексельным займам 3-х лиц по поручительству 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.
- 1.7. Расшифровки сумм остатков на забалансовых счетах по полученным и выданным обеспечениям на отчетные даты за последние месяц и квартал, а также на дату подачи заявления с указанием наименований организаций, в пользу которых выдано обеспечение, дат возникновения и исполнения обязательств по выданным обеспечениям.
- 1.8. Заверенная копия справки из налоговой инспекции об открытых счетах (предоставляется в составе бухгалтерских отчетов) по состоянию на последнюю отчетную дату.
- 1.9. Заверенная 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) на последнюю отчетную дату.
- 1.10. *Заверенные 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.*
- 1.11. 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)) с указанием сумм договоров, использованных и погашенных сумм, суммы фактической задолженности по

состоянию на отчетную дату, сумм и сроков погашения остатка задолженности, процентной ставки и целевого назначения;

- Дебиторская задолженность свыше 12 месяцев, в т.ч. покупатели и заказчики (ст. 231), авансы выданные (ст. 232), прочие дебиторы (ст. 243); дебиторская задолженность до 12 месяцев (ст. 241,242,243);
 - Кредиторская задолженность, в том числе: поставщики и подрядчики (ст. 621), задолженность перед бюджетом (ст. 624), авансы полученные, прочие кредиторы (ст. 625); задолженность перед дочерними и зависимыми обществами;
 - Основные средства (ст. 120), незавершенное строительство (ст. 130);
 - Расшифровки строк баланса/отчета о прибылях и убытках, доля которых превышает 5% от размера валюты баланса/выручки.
- 1.12. Материалы о структуре затрат и структура доходов (по контрагентам). Основные клиенты (потребители услуг), занимающие более 5% от доходной базы.
- 1.13. Прогнозный анализ движения денежных средств на период действия договора лизинга с выделением в составе расходов сумм платежей по договору лизинга (**ТОЛЬКО ДЛЯ ЛИЗИНГОПОЛУЧАТЕЛЕЙ**).
- 1.14. Представьте, пожалуйста, видение рынка, на котором действует ваша компания, в т.ч.: основные конкуренты, основные тенденции развития рынка, вашу действующую и прогнозируемую долю на рынке, конкуренты, основная клиентская база, ваши конкурентные преимущества, основные риски и угрозы достижения заявленных результатов, рост/падение спроса/предложения, принятая стратегия (бизнес-план развития) на период действия договора лизинга, государственное регулирование.
- 1.15. Техничко-экономическое обоснование (финансовый план) на предполагаемый период действия договора лизинга. В ТЭО должны быть отражены (**ТОЛЬКО ДЛЯ ЛИЗИНГОПОЛУЧАТЕЛЕЙ**):
- основные поставщики/покупатели, условия расчетов, объем заключенных договоров и экспортных контрактов в денежном выражении на период действия договора лизинга с приложением копии заключенных договоров с основными поставщиками и покупателями, занимающими более 10% среднемесячного объема реализации/ поставки, договоры на транспортировку, переработку продукции и др.;
 - фактический объем реализации за последний год в разрезе по месяцам в натуральном и денежном выражении;
 - фактическая рентабельность деятельности;
 - рыночная стоимость основных средств;
 - фактически задействованный в бизнесе собственный капитал;
 - направления использования управленческой прибыли;
 - расчет окупаемости проекта лизинга, включающий:
 - а) содержание хозяйственной операции, на которую запрашиваются средства;
 - б) полный подсчет затрат по осуществлению проекта, с выделением в составе предполагаемых вложений собственных средств заемщика и запрашиваемых заемных средств;
 - в) подсчет суммы конечной реализации заемщиком продукции (товаров, услуг);
 - г) итоговый финансовый результат от осуществления проекта с указанием сумм, необходимых для полного погашения лизингового договора, сумм уплачиваемых налогов всех видов и итоговой прибыли заемщика;
 - другая существенная информация.
- 1.16. Сведения о структуре собственности и корпоративном управлении, информация о менеджменте (образование, опыт работы в отрасли и т.д.).
- 1.17. 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).

При невозможности предоставления каких-либо документов, включенных в перечень, укажите, пожалуйста, причины их возможного отсутствия.