

ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИИ ДЛЯ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО ПОЛОЖЕНИЯ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА

1. Данные официальной и аналитической отчетности (заверенные подписями руководителя, главного бухгалтера и печатью организации).

1.1 Для Заемщика/Принципала/Поручителя – юридического лица:

- копии годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансов, отчетов о финансовых результатах, других установленных приложений, заверенные подписью уполномоченных лиц и скрепленные оттиском печати Заемщика/Принципала/Поручителя, с отметкой о принятии налоговым органом либо с предоставлением квитанции о приеме отчетности в электронном виде за последние два финансовых года;
- указанная бухгалтерская отчетность в электронном виде;
- таблица данных об организации по форме Приложения 1 (заверенная подписями руководителя, главного бухгалтера и печатью организации);
- заверенная подписями уполномоченных лиц и скрепленная оттиском печати Заемщика/Принципала/Поручителя промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (за последние пять квартальных периодов - баланс и отчет о финансовых результатах), с одновременным предоставлением:
 - расшифровки дебиторской и кредиторской задолженности Заемщика/Принципала/Поручителя по данным последнего балансового отчета с выделением наиболее крупных дебиторов и кредиторов (более 5% от ДЗ и КЗ соответственно, но не менее пяти) в разрезе сроков образования (дата возникновения и срок погашения) включая просроченную задолженность, заверенные подписью уполномоченного лица и скрепленные оттиском печати Заемщика/Принципала/Поручителя по форме Приложения 1;
 - расшифровки кредитов и займов по данным последнего балансового отчета с указанием контрагентов, суммы, даты возникновения, срока погашения, процентной ставки, обеспечения по форме Приложения 1;
 - расшифровки финансовых вложений по данным последнего балансового отчета с указанием контрагентов, суммы, даты возникновения, срока погашения, процентной ставки по форме Приложения 1;
 - справки об отсутствии/наличии задолженности Заемщика/Принципала/Поручителя перед работниками по заработной плате по состоянию на текущую дату, заверенные подписью уполномоченного лица и скрепленные оттиском печати Заемщика/Принципала/Поручителя;
 - справки об отсутствии/наличии задолженности Заемщика/Принципала/Поручителя по налогам перед бюджетом и внебюджетными фондами по состоянию на текущую дату, заверенные подписью уполномоченного лица и скрепленные оттиском печати Заемщика/Принципала/Поручителя;
- расшифровка счета 01 (основные средства) - на последнюю отчетную дату, в т.ч. сведения об имуществе, находящемся в залоге по форме Приложения 1;
- анализ счета 51 (расчетные счета) - ежемесячно с разбивкой по банкам за последние 18 месяцев;
- ОСВ счетов 58, 66, 67, 60, 62, 76 в разрезе контрагентов поквартально за последние 12 месяцев;
- ОСВ счетов 68, 69 в разрезе видов налогов и сборов за последние 12 месяцев;
- сведения, представляемые в составе форм федерального статистического наблюдения в Федеральную службу государственной статистики (Росстат) № П-3 «Сведения о финансовом состоянии организации» и № П-5(м) «Основные сведения о деятельности организации» (за пять последних отчетных дат при наличии) либо письмо с пояснением о причинах непредоставления данной отчетности;
- данные по формам налоговой отчетности, представляемым в налоговые органы, заверенные подписью уполномоченных лиц и скрепленные оттиском печати Заемщика/Принципала/Принципала, с отметкой о принятии налоговым органом либо с предоставлением квитанции о приеме отчетности в электронном виде;
- налоговая отчетность в электронном виде;
- сведения об уплаченных Заемщиком/Принципалом/Поручителем налогах и иных платежах в бюджет и внебюджетные фонды по форме Приложения 1;
- справки из налоговых органов об отсутствии/наличии задолженности Заемщика/Принципала/Поручителя перед бюджетом всех уровней и внебюджетными фондами на текущую дату;
- справки из налоговых органов об открытых счетах на текущую дату;
- справки из обслуживающих банков (за исключением ООО КБ «Металлург») об отсутствии/наличии текущей картотеки неоплаченных расчетных документов к банковским счетам Заемщика/Принципала/Поручителя по состоянию на текущую дату;
- справки из обслуживающих банков (за исключением ООО КБ «Металлург») об отсутствии/наличии ссудной задолженности и кредитной истории Заемщика/Принципала/Поручителя по состоянию на текущую дату;
- справки из обслуживающих банков (за исключением ООО КБ «Металлург») об оборотах по банковским счетам (помесячно) за последние 18 месяцев от текущей даты;
- справки об отсутствии/наличии судебных исков к Заемщику/Принципалу/Поручителю (с указанием существа, суммы иска, времени подачи в суд) по состоянию на дату представления, заверенные подписью уполномоченного лица и скрепленные оттиском печати Заемщика/Принципала/Поручителя;
- в случае убыточной деятельности – пояснения о причинах возникновения убытков и мероприятиях, проводимых с целью выхода на безубыточный уровень;
- в случае расхождения данных по изменению нераспределенной прибыли Бухгалтерского баланса и совокупного финансового результата периода Отчета о финансовых результатах необходимо предоставить пояснения причин возникновения указанных расхождений.

1.2 Для Заемщика/Принципала/Поручителя – юридического лица, являющегося субъектом малого предпринимательства и использующего упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности либо Индивидуального предпринимателя:

- Сведения о доходах и расходах, подтвержденные данными Книги учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, утвержденной Приказом Министерства Российской Федерации по налогам и сборам от 28.10.02г. № БГ-3-22/606 (с изменениями) за последние два финансовых года;

- Свидетельство об уплате единого налога на вмененный доход;
- Налоговая декларация по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения с приложением расчета налога – за последние три отчетные даты;

2. Справочная информация (заверенная подписями руководителя, главного бухгалтера и печатью организации).

- Информация об источниках погашения кредита и уплаты процентов за пользование кредитом;
- Перечень заключенных контрактов на текущий финансовый год с указанием контрагента, суммы контракта, сроков действия контракта.
- Копии наиболее крупных контрактов, договоров с поставщиками (подрядчиками), покупателями (заказчиками), подтверждающие источник погашения кредита и уплату процентов за пользование им;
- Информационное письмо о направлениях использования ссудных средств;
- Данные о заключенных договорах аренды офисов и складов (при наличии запасов);
- Бюджет или бизнес-план на текущий финансовый год и другие документы по согласованию с Банком;
- Данные о просроченной дебиторской и кредиторской задолженности, непогашенных в срок кредитах и займах, о просроченных собственных векселях Заемщика/Принципала/Поручителя с указанием сроков ее возникновения и погашения;
- годовые аудиторские заключения Заемщика/Принципала/Поручителя (при наличии);
- управленческая отчетность и иная управленческая информация;
- для ОАО - ежеквартальный отчет эмитента ценных бумаг о существенных фактах (событиях и действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность эмитента.

3. Принадлежность Заемщика/Принципала/Поручителя к финансовым группам и холдингам;

- Существенная зависимость от одного или нескольких поставщиков или заказчиков;
- Структура группы или холдинга, взаимосвязь Заемщика/Принципала/Поручителя с другими компаниями группы;

4. Иные доступные сведения в виде аналитической записки (если таковые имеются), в том числе:

- Общее состояние отрасли, к которой относится Заемщика/Принципала/Поручителя, сектор рынка (основные обслуживаемые рынки, присутствие на рынках, удельный вес компании на рынке).
- Органы управления организацией-Заемщиком/Принципалом/Поручителем (организационная структура органов управления юридического лица и сведения о физических лицах, входящих в состав исполнительных органов юридического лица, штатное расписание).

Приложение 1.

**Данные об организации
по состоянию на _____**

(полное наименование клиента/заемщика)

<p>Наименования Клиента/Заемщика/Принципала/Поручителя:</p> <p>ИНН – _____ КПП - _____ ОКВЭД _____</p>	<p>Данные о регистрации:</p> <p>серия /№ _____, ОГРН _____, Налоговая инспекция _____</p>
<p>Адрес Клиента/Заемщика/Принципала/Поручителя:</p> <p>Юридический – _____ _____</p> <p>Фактический – _____ _____</p> <p>Договор аренды офиса (№ дог., дата заключения, срок действия, Арендодатель) - _____ _____</p> <p>Договор аренды склада (при наличие запасов) (№ дог., дата закл., срок действия, Арендодатель) - _____ _____</p> <p>Свидетельство о регистрации недвижимости в собственности _____ _____</p>	<p>Руководители, имеющие право подписи:</p> <p>Генеральный директор – _____ _____</p> <p>Главный бухгалтер – _____ _____</p>
<p>Учредители/доля:</p> <p>_____ – _____ % _____ – _____ %</p> <p>Акционеры/Участники</p> <p>_____ – _____ % _____ – _____ % _____ – _____ % _____ – _____ % _____ – _____ % _____ – _____ % _____ – _____ % _____ – _____ %</p>	<p>Наличие расчетного счета в ООО КБ «Металлург»: _____</p> <p>Счета в прочих банках</p> <p>Банк _____ /счет _____ Банк _____ /счет _____ Банк _____ /счет _____ Банк _____ /счет _____</p> <p>Численность сотрудников: _____ чел.</p> <p>Сумма выплат за аренду офисных и складских помещений за отчетный период (квартал): _____ руб.</p> <p>Сумма выплаченной з/платы за последние 12 месяцев: _____ руб.</p> <p>Объем уплаченных налоговых платежей в бюджеты различных уровней за последние 12 месяцев: _____ руб.</p>
<p>НАЛИЧИЕ ФИЛИАЛОВ:</p> <p>Наименование _____ _____</p> <p>Адреса:</p> <p>Юридический – _____ _____</p> <p>Фактический – _____ _____</p> <p>Открытые расчетные счета</p> <p>Банк _____ /счет _____ Банк _____ /счет _____</p> <p>Численность сотрудников: _____ чел.</p>	

М.П.

(должность уполномоченного лица организации)

(подпись)

(Ф.И.О.)

1. Основные средства на _____ в тыс. руб.:

Основные средства, в том числе:	Первоначальная стоимость	Остаточная стоимость
- здания		
- сооружения		
- машины и оборудование		
- транспортные средства		
- пр.		
ИТОГО		

2. Расшифровка дебиторской задолженности на _____, в тыс. руб.

Наименование дебитора, ИНН	Сумма ДЗ	Дата возникновения	Дата погашения	В том числе просроченная	Основание
Поставщики и подрядчики, в том числе:					
- наименование, ИНН					
- наименование, ИНН					
- наименование, ИНН					
- прочие					
Покупатели и заказчики, в том числе:					
- наименование, ИНН					
- наименование, ИНН					
- наименование, ИНН					
- прочие					
Разные дебиторы и кредиторы, в том числе:					
- наименование, ИНН					
- наименование, ИНН					
- наименование, ИНН					
- прочие					
ИТОГО ДЗ					

При наличии просроченной задолженности необходимо дать информацию о причинах возникновения, проводимой работе по взысканию и предполагаемых сроках возврата.

3. Расшифровка кредиторской задолженности на _____, в тыс. руб.

Наименование кредитора, ИНН	Сумма КЗ	Дата возникновения	Дата погашения	В том числе просроченная	Основание
Поставщики и подрядчики, в том числе:					
- наименование, ИНН					
- наименование, ИНН					
- наименование, ИНН					
- наименование, ИНН					
- прочие					
Покупатели и заказчики, в том числе:					
- наименование, ИНН					

- наименование, ИНН					
- наименование, ИНН					
- прочие					
Разные дебиторы и кредиторы, в том числе:					
- наименование, ИНН					
- наименование, ИНН					
- наименование, ИНН					
- прочие					
Прочие					
- налоги					
- задолженность по з/п					
-					
ИТОГО КЗ					

При наличии просроченной задолженности необходимо дать информацию о причинах возникновения и предполагаемых сроках возврата.

4. Расшифровка финансовых вложений на _____, в тыс. руб.

Наименование контрагента, ИНН	Сумма ФВ	Дата возникновения	Дата погашения	В том числе просроченные	Основание, процентная ставка
Долгосрочные ФВ, в том числе:					
-					
-					
-					
-					
Краткосрочные ФВ, в том числе:					
-					
-					
-					
-					
ИТОГО ФВ					

При наличии просроченной задолженности необходимо дать информацию о причинах возникновения, проводимой работе по взысканию и предполагаемых сроках возврата.

5. Расшифровка кредитов и займов на _____, в тыс. руб.

Наименование контрагента, ИНН	Сумма ФВ	Дата возникновения	Дата погашения	В том числе просроченные	Основание, процентная ставка
Долгосрочные кредиты и займы, в том числе:					
-					
-					
-					
-					
Краткосрочные кредиты и займы, в том числе:					

-					
-					
-					
-					
ИТОГО кредиты и займы					

При наличии просроченной задолженности необходимо дать информацию о причинах возникновения и предполагаемых сроках возврата.

6. Сведения о налогах, уплаченных заемщиком за последние 12 месяцев (поквартально)

Виды налоговых платежей	Наименование кредитной организации, со счета в которой перечислялись налоговые платежи, БИК	Номер счета в кредитной организации, указанной в гр.2	Сумма платежей за период с _____ по _____, тыс. руб.	Сумма платежей за период с _____ по _____, тыс. руб..	Сумма платежей за период с _____ по _____, тыс. руб.	Сумма платежей за период с _____ по _____, тыс. руб.
1	2	3	4	5		
НДФЛ						
НДС						
Налог на прибыль						
Налог на имущество						
Другие налоги						
ИТОГО						