

**+7 (495) 221 73 63**

www.alfaleasing.ru

**Перечень документов для рассмотрения вопроса об установлении лимита кредитования**

Все документы заверяются печатью компании и подписью директора

**Финансовые документы**

* бухгалтерская отчетность (формы №1,2,3,4,5) на пять последних отчетных дат (копии отметкой ИМНС о принятии).
* расшифровки дебиторской/кредиторской задолженности (стр.241,245,246,621,627,628) на последнюю отчетную дату с указанием наименования дебитора/кредитора, суммы задолженности, даты возникновения, суммы и срока просрочки (если есть) (формы прилагаются – см. файл «формы.xls»).
* расшифровки долгосрочных/краткосрочных финансовых вложений (стр.140, 250) на последнюю отчетную дату. По предоставленным займам указать сумму займа, размер текущей задолженности, дату предоставления, дату погашения, график погашения, процентную ставку, обеспечение (если есть) (форма прилагается – см. файл «формы.xls»).
* расшифровка задолженности компании по кредитам и займам на последнюю отчётную дату и на текущую дату (дату, максимально приближённую к дню предоставления документов) с указанием банка-кредитора, суммы кредита, размера текущей задолженности, даты предоставления/погашения, процентной ставки, обеспечение (форма прилагается – см. файл «формы.xls»), графика/порядка погашения, наличие просрочек и пролонгаций.
* очень желательно – кредитная история компании за последние 2 года с указанием банка-кредитора, суммы кредита, даты предоставления/погашения, процентной ставки, графика погашения, обеспечения (если есть). (оценка кредитной истории (продолжительность, качество…) принимается во внимание при анализе)
* данные о забалансовых обязательствах компании (лизинг, поручительства, залог) на последнюю отчётную дату и на текущую дату в виде прилагаемой таблицы (форма прилагается – см. файл «формы.xls»). Графики платежей по договорам лизинга необходимы: желательно с разбивкой по договорам, как минимум – консолидировано с разбивкой по валютам договоров.
* данные об оборотах по счетам за период с января прошедшего года по последний полный месяц текущего года в помесячной разбивке в виде анализа или оборотно-сальдовой ведомости сч. 51/52, выгруженных в Excel. Пример (форма)
* справки из банков об отсутствии/наличии ссудной задолженности и задолженности по картотеке №2, и оборотах по счетам за период, указанный в предыдущем пункте
* Журнал-ордер по счёту 62 Субконто. Контрагенты за последние полгода (по последний полный закрытый месяц) с разбивкой по месяцам, выгруженный в Excel.
* Журнал-ордер по счёту 60 Субконто. Контрагенты за последние полгода (по последний полный закрытый месяц) с разбивкой по месяцам) с разбивкой по месяцам, выгруженный в Excel.
* Если по 76 счёту проходят значительные расчёты с контрагентами в рамках операционной деятельности, то - Журнал-ордер по счёту 76 Субконто. Контрагенты за последние полгода (по последний полный закрытый месяц) с разбивкой по месяцам, выгруженный в Excel.
* расшифровка статьи "Основные средства" на последнюю отчетную дату (форма прилагается – см. файл «формы.xls»).
* Начисленная амортизация за последние 5 отчётных кварталов (с поквартальной разбивкой).
* Сумма лизинговых платежей по всем договорам лизинга за последние 5 отчётных кварталов (с поквартальной разбивкой) в том объёме, в котором они отражены в отчёте о прибылях и убытках (в себестоимости или других статьях)
* Справка о структуре выручки за последние 5 кварталов: доля расчётов денежными средствами, зачётами/бартером, векселями.
* справка компании по форме, указанной в файле «письмо.doc».

**Данные о поставщиках/покупателях компании**

**Структура акционеров/участников компании**

С указанием форм расчетов в виде прилагаемой таблицы (форма прилагается – см. файл «формы.xls»).

Структура акционеров/участников компании: наименование, количество акций, процент в уставном капитале (форма прилагается – см. файл «формы.xls»).

**Данные о положении компании на рынке**

Данные о положении компании на рынке (по прилагаемой форме – см. файл «формы.xls»).

**Копии договоров с основными поставщиками/покупателями**

5-6 основных

**Управленческая отчетность по компании/группе компаний**

На пять последних отчетных дат.

**Бизнес-план или ТЭО с описанием проекта**

**Краткое описание компании**

Очень краткая история; основные виды деятельности в настоящее время с указанием объёмов выручки каждого из видов; торговые марки; основные достижения/показатели деятельности за прошедший год и за текущий год в натуральных и денежных единицах; основные технологические процессы; имеющиеся в распоряжении основные средства, в т. ч. инфраструктура для обеспечения деятельности; основные покупатели/заказчики, поставщики; позиция на рынке.

**Список инвестиционных затрат**

Включающий наименование каждого объекта инвестиций (вид оборудования, услуг и пр.), его контрактную стоимость, поставщика, порядок поставки и оплаты, источник финансирования, а также иные затраты, которые осуществляются в рамках проекта (например, таможенные и иные обязательные платежи, транспортные и иные расходы), а также общую стоимость проекта. В случае если проект касается строительства – график проведения и оплаты работ.

**Совокупные обязательства / EBITDA (желательно)**

**Планы развития бизнеса на будущий и/или текущий год (желательно)**

**Справка с Прогнозом движении денежных средств (желательно)**

С разбивкой по месяцам, в т. ч с информацией за 3 месяца, предшествующих месяцу предполагаемого получения кредита/лизинга, и на период до окончания срока пользования кредитом плюс 1 месяц, заверенный подписями руководителя и главного бухгалтера, а также печатью компании. Рекомендуемая/примерная форма прилагается.

С указанием конкретных объемов, направлений деятельности, контрагентов), заверенное печатью компании.

Если компания ведёт для себя анализ показателей совокупный долг, EBITDA, то желательно представление результатов таких расчётов (желательно с расшифровкой составляющих; в частности: составляющие долга: какие обязательства и в каком объёме в него вошли, приведение задолженности по лизингу к основному долгу)

**Если компания является частью группы/холдинга:**

**Финансовая отчётность по холдингу:**

**Организационно-функциональная структура холдинга**

:

* иерархия, подчинённость, контроль;
* краткое описание функций компаний;
* взаимные обязательства;
* реальные владельцы бизнеса.
* Управленческая отчётность (баланс, отчёт о прибылях и убытках) по холдингу за последний год и на последнюю отчётную дату (или на иную дату, максимально приближенную к дате заявки);

**Финансовые Документы по всем основным компаниям холдинга/группы**