

**Примерный перечень
информации для анализа финансового положения заемщика**

1. Данные официальной отчетности (официальные документы).

1.1. Для Заемщика - юридического лица (за исключением кредитных организаций):

- копии уставных и учредительных документов, если потенциальный заемщик не является клиентом банка (для клиентов – не представляются);

- бухгалтерская отчетность в полном объеме, составленная на основании установленных образцов форм;

1.2. Для Заемщика, являющегося субъектом малого предпринимательства и использующего упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности:

- копию документа, подтверждающего право на занятие предпринимательской деятельностью;

- сведения о доходах и расходах, подтвержденные данными Книги учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, копия которой может быть представлена в Банк;

- справка с налогового органа об отсутствии задолженности по уплате налогов.

1.3. Для Заемщика - кредитной организации:

- бухгалтерская отчетность в полном объеме, составленная в соответствии с нормативными актами Банка Абхазии;

1.4. Для Заемщика - физического лица:

- заверенные работодателем справка с места работы и справка о доходах физического лица;

- иные документы, подтверждающие доходы физического лица.

2. Информация, которую целесообразно принимать во внимание в случае ее доступности:

2.1. управленческая отчетность и иная управленческая информация;

2.2. бюджет либо бизнес-план на текущий финансовый год;

2.3. данные о движении денежных средств;

2.4. данные о просроченной дебиторской и кредиторской задолженности, непогашенных в срок кредитах и займах;

2.5. справка о наличии в составе дебиторской задолженности, а также в составе долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений задолженности и вложений в доли (акции) юридических лиц, которые находятся в стадии ликвидации или в отношении которых возбуждено дело о банкротстве на последнюю отчетную дату;

2.6. справки об открытых расчетных (текущих) счетах в кредитных организациях, выданные или подтвержденные налоговым органом, либо выписки с банковских счетов об остатках денежных средств на счетах в иных кредитных организациях, выданные и подтвержденные кредитными организациями;

2.7. справки об отсутствии у Заемщика картотеки неоплаченных расчетных документов по всем открытым расчетным (текущим) счетам, выданные обслуживающими эти счета кредитными организациями, а также справки из налоговых органов об отсутствии задолженности перед бюджетом всех уровней и внебюджетными фондами;

2.8. сведения о существенных событиях, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность Заемщика, произошедших за период с последней отчетной даты до даты анализа финансового положения заемщика (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 заемщика на дату осуществления сделки) (степень существенности событий определяется во внутренних нормативных документах кредитной организации);

2.9. иные доступные сведения, в том числе:

- наличие положительной (отрицательной) кредитной истории,
- общее состояние отрасли, к которой относится заемщик,

- конкурентное положение заемщика в отрасли,
- деловая репутация заемщика и руководства организации-заемщика (единоличного исполнительного органа, членов коллегиального исполнительного органа, членов совета директоров),
- качество управления организацией-заемщиком,
- краткосрочные и долгосрочные планы и перспективы развития заемщика,
- степень зависимости от аффилированных лиц и самостоятельность в принятии решений,
- принадлежность заемщика к финансовым группам,
- существенная зависимость от одного или нескольких поставщиков и (или) заказчиков,
- меры, предпринимаемые заемщиком для улучшения своего финансового положения,
- вовлеченность заемщика в судебные разбирательства,
- информация о различных аспектах в деятельности заемщика (сфера бизнеса, отраслевые особенности, специализация на видах продукции или услуг и иные аспекты),
- степень зависимости от государственных дотаций,
- значимость заемщика в масштабах региона,
- зависимость деятельности заемщика от роста цен при покупке товаров и услуг и от падения цен при продаже товаров и услуг,
- согласованность позиций акционеров (участников) юридического лица - заемщика, имеющих право владения десятью и более процентами голосующих акций (долей) организации, по основным вопросам деятельности заемщика, в том числе финансовым и производственным,
- вероятность открытия в ближайшем будущем или фактическое начало процедуры банкротства и (или) ликвидации заемщика,
- информация о выполнении заемщиком обязательств по другим договорам и перед другими кредиторами, включая задолженность перед резидентами и нерезидентами по полученным кредитам (займам, депозитам), а также обязательства по предоставленным поручительствам и (или) гарантиям в пользу резидентов и нерезидентов, по платежам в бюджеты всех уровней.

3. Сравнительные статистические данные (в динамике) по предприятиям, работающим в сопоставимых условиях (тот же профиль деятельности, те же размеры), содержащие сведения о:

- финансовой устойчивости (состоятельности);
- ликвидности (платежеспособности), в том числе о движении денежных средств;
- прибыльности (рентабельности);
- деловой активности и перспективах развития соответствующего сегмента рынка.