*Для оценки бизнеса/комплекса имущества потребуются следующие документы:*

1. Краткое описание модели бизнеса компании/группы компаний (далее – ГК), в т.ч.:
   1. описание деятельности компании/ГК (что производит/оказывает, какую долю на рынке занимает);
   2. Схема функционирования предприятия: в составе группы компаний или в состоянии stand alone basis. Схема экономических взаимосвязей между компаниями группы (кто кому что оказывает/поставляет, через какие компании осуществляется закупка сырья и продажа готовой продукции внешним по отношению к компании покупателям)
   3. сведения об основных конкурентах компании/ГК (перечень), краткая характеристика, инвестиционные проекты, реализуемые конкурентами, краткое описание;
   4. описание конкурентных преимуществ компании/ГК;
   5. описание методов госрегулирования отрасли, влияющего на конкурентные преимущества (таможенная политика, налогообложение, различные формы субсидирования);
   6. сведения по используемым налоговым ставкам, в т.ч. по имеющимся налоговым льготам;
   7. информация о производственных мощностях компании/ГК (в форме справки по мощностям). Наличие «узких» мест в производственном процессе;
   8. Структура и логистика сбыта продукции: через торговый дом, собственных дистрибьюторов, сторонним покупателям и т.д.; сведения об основных покупателях услуг (перечень, объемы, условия оплаты), принципы/формулы ценообразования;
   9. сведения об основных поставщиках материалов (перечень, объемы, условия оплаты), принципы/формулы ценообразования;
   10. описание основных производственных площадок, складских площадок (адрес местоположения, состав, площади объектов недвижимости, текущее использование, объем для зданий, основной материал стен для зданий, подключенная электрическая мощность).
   11. Основные этапы развития комплекса: дата создания производства, основные этапы модернизации, технического перевооружения и расширения производства.
2. Бухгалтерская отчетность компании (консолидированная бухотчетность – для Групп компаний) за последние 3 календарных года и на последнюю отчетную дату (со всеми приложениями и всеми расшифровками) в стандартах РСБУ и МСФО (если подобная отчетность составляется).
3. Отчет о производстве готовой продукции в натуральных показателях в разрезе видов продукции. Сведения об изменении установленных мощностей в связи с предполагаемым/фактическим вводом новых объектов в разрезе производственных площадок. Степень загрузки мощностей за последние 3 календарных года и на последнюю отчетную дату с пояснением изменений производственных мощностей по видам готовой продукции и прогноз на ближайший год
4. Сведения об объектах недвижимости Компании/ГК: наименование, адрес местоположения, кадастровый номер, инвентарный номер, собственник (наименование). В этом перечне должны быть в том числе земельные участки, принадлежащие Группе на праве аренды.
5. Расшифровка выручки в натуральных и стоимостных показателях по видам готовой продукции за последние 3 календарных года и на последнюю отчетную дату. По натуральным показателям обязательно должна быть указана единица измерения (куб. м, штуки, упаковки с описанием веса этой упаковки).
6. Расшифровка себестоимости за последние 3 календарных года и на последнюю отчетную дату по основным статьям затрат.
7. Расшифровка коммерческих и управленческих расходов за последние 3 календарных года и на последнюю отчетную дату.
8. Сведения о численности и ФОТ персонала с расшифровкой на административно-управленческий, промышленно-производственный и прочий персонал.
9. Расшифровка прочих доходов и расходов к консолидату за последние 3 календарных года и на последнюю отчетную дату
10. Расшифровка краткосрочных и долгосрочных финансовых вложений (по дочерним/зависимым обществам: перечень компаний, балансовая стоимость вложения, доля владения в УК, бухгалтерская отчетность на дату оценки) на последнюю отчетную дату;
11. Расшифровка запасов готовой продукции и материалов по состоянию на последнюю отчетную дату;
12. Расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности с указанием даты возникновения задолженности и статуса (текущая, просроченная, нереальная к взысканию) на последнюю отчетную дату и на начало предыдущего календарного года;
13. Сведения об имеющихся нематериальных активах на последнюю отчетную дату (перечень, балансовая стоимость);
14. Сведения об имеющемся кредитном портфеле компании/ГК, включая внутренние и внешние займы, с указанием графика и условий погашения основного долга и процентов на последнюю отчетную дату;
15. Расшифровка выданных компанией/ГК Поручительств/Гарантий по кредитам и займам третьих лиц (не входящих в периметр оценки), с указанием ИНН и наименования лица, в пользу которого выдано Поручительство/Гарантия, суммы поручительства/гарантии на последнюю отчетную дату;
16. Ведомость амортизации на последнюю отчетную дату по компании/ каждой компании из Группы в составе: наименование ОС, инвентарный номер, дата постановки на бух. баланс, первоначальная стоимость на дату постановки на бух. баланс, остаточная стоимость на дату постановки на бух. Баланс.
17. Управленческая финансовая модель развития компании;
18. Отчет об оценке (при наличии);
19. Перечень активов, задействованных в производственном процессе, но принадлежащих другим лицам.
20. План капитальных вложений на текущий год и максимально возможный прогнозный период с расшифровками по видам вложений и с описанием инвестиционных проектов
21. Имеющиеся отраслевые прогнозы и обзоры, выполненные по заказу Компании либо приобретенные за последние два-три года.
22. Доля экспорта в выручке за три года - расшифровка валютной выручки.
23. Остаток платежей по лизингу на последнюю отчетную дату, сведения об учете лизинговых платежей в бух. отчетности (в каких статьях учитываются). При предоставлении расшифровки себестоимости/ иных расходов выделить отдельно статью с лизинговыми платежами.

*Для проведения залоговой экспертизы акций/долей в УК потребуются:*

* *По долям в уставном капитале компаний (для ГК - по каждой из компаний)*

| **Документы** | **Комментарии** |
| --- | --- |
| Устав общества с ограниченной ответственностью, доли в уставном капитале которого являются предметом залога | В актуальной редакции на дату предоставления в Банк |
| Документы о приобретении доли в УК, подтверждающие переход права собственности на долю в УК | Предоставляются **только в случае совершения сделок купли-продажи с долями в УК за период не более 3-х лет с последней отчетной даты** |
| Платежные документы, подтверждающие оплату доли в УК*[[1]](#footnote-1)* | Предоставляются **только в случае совершения сделок купли-продажи с долями в УК за период не более 3-х лет с последней отчетной даты** |
| Уведомление, направленное в адрес общества с ограниченной ответственностью о переходе права собственности на долю в уставном капитале*1* | Заверяется обществом с ограниченной ответственностью, доли в уставном капитале которого являются предметом залога.  Предоставляются только **в случае совершения сделок купли-продажи с долями в УК за период не более 3-х лет с последней отчетной даты** |

* *По акционерным обществам в Периметре бизнеса (для ГК - по каждой из компаний)*

|  |  |
| --- | --- |
| **Документы** | **Комментарии** |
| Выписка из реестра владельцев именных ценных бумаг и/или отчет со счета депо в Депозитарии, подтверждающие наличие принадлежащих ему на праве собственности ценных бумаг, а также содержащие информацию о наличии/отсутствии обременений/ограничений, сроком выдачи не ранее 30 дней до момента представления в Банк*1* | - |
| Договор купли-продажи пакета акций и платежные документы | Предоставляются только **в случае совершения сделок купли-продажи с акциями компании за период не более 3-х лет с последней отчетной даты** |
| Передаточное распоряжение (при переходе прав собственности на акции) *1* | Предоставляются только **в случае совершения сделок купли-продажи с акциями компании за период не более 3-х лет с последней отчетной даты** |
| Устав эмитента | - |
| Проспект эмиссии (если регистрируется - зарегистрированный), условия выпуска и объем ценных бумаг, находящихся в обращении и/или планируемых к выпуску, порядок обращения*1* | - |
| Отчеты об итогах выпуска (дополнительного выпуска) акций, прошедших государственную регистрацию или уведомления об итогах выпуска (дополнительного выпуска) акций, утвержденных уполномоченным органом эмитента, подписанных единоличным исполнительным органом эмитента, с подтверждением получения регистрирующим органом уведомления об итогах выпуска (дополнительного выпуска) акций*1* | - |

После структурирования залоговой массы, дополнительно потребуются документы по активам, передаваемым в залог.

1. Не требуется предоставления при залоге «Комплекса имущества» [↑](#footnote-ref-1)