**Торговая документация**

**Предмет торговой процедуры:** право (требования) по обязательствам ИП ГКФХ Балтыкова Очира Ольдиновича перед АО «Россельхозбанк» (далее - Филиал/Банк/Кредитор/Принципал), вытекающие из договоров/судебных актов (оснований).

**Форма проведения торговой процедуры**: аукцион «на понижение»

**Срок проведения торговой процедуры**: с «18» сентября 2024 по «21» октября 2024 включительно.

**Дата публикации извещения о торговой процедуре**: «18» сентября 2024.

**Дата начала приема заявок на участие в торговой процедуре**: 09:00 по Московскому времени «19» сентября 2024.

**Дата окончания приема заявок в торговой процедуре**: 18:00 по Московскому времени

«14» октября 2024.

**Дата окончания проверки правоспособности Заявок**: «18» октября 2024.

**Дата размещения протокола об окончании приема и регистрации заявок Заявителей**:

«18» октября 2024.

**Дата начала проведения торговой процедуры**: 09:00 по Московскому времени «21» октября 2024.

**Дата завершения торговой процедуры**: «21» октября 2024.

**Дата размещения Организатором торгов протокола о результатах торгов**: «21» октября 2024.

**Организатор торгов: ООО «Аукционы Федерации»**

Номер телефона: +7(996)-40-20-263

Контактное лицо: Бикмухаметова Диана Агабековна.

Адрес эл. почты: office@alfalot.ru.

**Сведения о продавце:**

**Акционерное общество « Российский Сельскохозяйственный банк»**

**Ростовский Региональный филиал**

Местонахождение: 344082, г. Ростов-на-Дону, Буденновский пр-кт, д. 37

Почтовый адрес: 344082, г. Ростов-на-Дону, Буденновский пр-кт, д. 37

ИНН 7725114488, КПП 616443001, ОГРН 1027700342890

**Оператор электронной площадки:** Общество с ограниченной ответственностью «Аукционы

Федерации» (ООО «Аукционы Федерации»).

**Период действия текущей цены:** 20 (двадцать) минут.

**Шаг аукциона «на понижение»:** 5 % (Пять процентов) от начальной цены лота на первых 18 шагах. На последнем шаге устанавливается снижение до цены отсечения.

**Цена отсечения (для торговой процедуры в форме аукциона «на понижение»):** 170 000 рублей. (сто семьдесят тысяч) рублей 00 копеек.

**Размер обеспечения Заявки на участие в Торговой процедуре**: 25 000 (двадцать пять тысяч) рублей 00 копеек.

Задаток перечисляется по реквизитам: ООО «Аукционы Федерации» (ИНН: 0278184720), р/сч.: 40702810729330000981, корр. сч.: 30101810200000000824, БИК: 042202824, в Филиал «Нижегородский» АО «Альфа-Банк» и должен поступить на счет до даты подачи заявки.

**Способ обеспечения Заявки на участие в Торговой процедуре**: денежные средства, передаваемые Участником в качестве обеспечения заявки, являются способом обеспечения исполнения обязательств Участника по заключению договора уступки прав (требований) с Покупателем по результатам торговой процедуры. Обеспечение заявки возвращается Участнику, не являющемуся Победителем торгов, в течение 5 рабочих дней с даты завершения торговой процедуры. Внесенное обеспечение заявки на участие в торговой процедуре не возвращается в случае, если Победитель торговой процедуры уклонится от заключения договора реализации прав (требований), и в полном объеме подлежит оплате Организатором торгов в адрес Принципала.

**Форма заявки:** в соответствии с документацией о торгах.

**Порядок подачи заявок:** в соответствии с торговой документацией и регламентом электронной площадки http://alfalot.ru/.

**Порядок внесения обеспечения заявки и возврата:** в соответствии с торговой документацией и регламентом электронной площадки <http://alfalot.ru/>.

**Дата заключения договора реализации прав (требований) с Покупателем:** в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня размещения Организатором торгов протокола о результатах торгов.

**Срок оплаты по договору реализации прав (требований):** в день заключения Договора уступки прав (требований) перечислить денежные средства на корреспондентский счет Кредитора, указанный в договоре уступки прав (требований). Дата уплаты цены договора – дата поступления денежных средств (цены договора) на корреспондентский счет Банка, указанный в договоре, в полном объеме. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Покупателем своих обязательств по уплате цены договора перед Банком в указанный срок, договор считается утратившим свою силу на следующий рабочий день после окончания срока, установленного для уплаты цены договора, без составления (подписания) сторонами договора дополнительных документов.

Переход прав (требований) Переход прав (требований) считается состоявшимся в дату поступления денежных средств (Цены Договора) в полном объеме на корреспондентский счет Кредитора, указанный в Договоре.

**Описание объекта продажи:**

Продажа осуществляется единым лотом

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Л№ лота | Наименование и средства идентификации объекта | Начальная цена реализации объекта, руб. | Сведения о правоустанавливающих документах[[1]](#footnote-1) | Сведения об обременениях третьих лиц |
| 1 | Право (требования)\* по обязательствам ИП ГКФХ Балтыкова Очира Ольдиновича перед АО «Россельхозбанк»  \*Справочно по состоянию на 29.07.2024 объем уступаемых прав (требований) составляет  3 001 230,48 руб. в том числе:  основной долг – 1 782 747,11 руб.  -проценты – 793 844,88 руб.  -комиссии – 28 993,72 руб.  -штрафы, пени, неустойки –  339 648,13 руб.  -госпошлина – 55 996,64 руб. | 3 001 230,48 [[2]](#footnote-2) | Представлены в Приложении 1 к Торговой документации | - |

**Этапы снижения цены:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ лота**  **5 % (Пять процентов) от начальной цены лота на первых 18 шагах. На последнем шаге устанавливается снижение до цены отсечения** | **№ Шага** | **Время** | **Наименование актива:** |
| Право (требования) по обязательствам ИП ГКФХ Балтыкова Очира Ольдиновича перед АО «Россельхозбанк» |
| **Шаг аукциона** | **1-18** |  | **5%** |
| **19** |  | **На последнем шаге устанавливается**  **снижение до цены отсечения** |
| **Начальная цена реализации лота, руб.** |  | **9:00:00** | 3 001 230,48 |
| **Порядок понижения** | **1** | 9:20 | 2 851 168,96 |
| **2** | 9:40 | 2 701 107,44 |
| **3** | 10:00 | 2 551 045,92 |
| **4** | 10:20 | 2 400 984,40 |
| **5** | 10:40 | 2 250 922,88 |
| **6** | 11:00 | 2 100 861,36 |
| **7** | 11:20 | 1 950 799,84 |
| **8** | 11:40 | 1 800 738,32 |
| **9** | 12:00 | 1 650 676,80 |
| **10** | 12:20 | 1 500 615,28 |
| **11** | 12:40 | 1 350 553,76 |
| **12** | 13:00 | 1 200 492,24 |
| **13** | 13:20 | 1 050 430,72 |
| **14** | 13:40 | 900 369,20 |
| **15** | 14:00 | 750 307,68 |
| **16** | 14:20 | 600 246,16 |
| **17** | 14:40 | 450 184,64 |
| **18** | 15:00 | 300 123,12 |
| **Цена отсечения лота, руб.** | **19** | 15:20 | 170 000,00 |

По запросу потенциального Участника аукциона, после заключения соглашения о конфиденциальности. Представитель Принципала предоставит для ознакомления копии документов, подтверждающих права (требования), а именно: кредитные договоры, договоры о залоге, а также судебные акты (основания). По вопросу ознакомления обращаться к представителю Принципала: Пауков Вячеслав Геннадьевич, начальник отдела по работе с проблемными активами Ростовского РФ АО «Россельхозбанк» тел. 8 (863) 287-01-88, вн. 1074, моб. тел.: +7 (908) 182-51-94, адрес: 344082, Ростовская область, г. Ростов-на-Дону, пер. Буденновский, д. 37, e-mail: paukovvg@rostov.rshb.ru

1. **Порядок проведения торговой процедуры:**
   1. Электронный аукцион «на понижение» – форма проведения Торговой процедуры на понижение Начальной цены реализации с возможностью повышения цены в случае, если один из участников акцептовал текущую цену.

«Шаг аукциона» устанавливается Продавцом и не изменяется в течение всего аукциона «на понижение».

Во время проведения процедуры аукциона «на понижение» Оператор обеспечивает доступ участников к закрытой части электронной площадки и дает возможность предоставления предложений о цене Имущества.

Проведение процедуры аукциона «на понижение» (торгов) должно состояться в день и час, указанный в Извещении и Документации.

1.2. Со времени публикации на площадке процедуры аукциона «на понижение» Оператором размещается в открытой части электронной площадки информация о датах проведения процедуры аукциона «на понижение», месте подведения результатов торгов, порядке оформления участия в торгах, перечне предоставляемых участниками торгов документов и требования к их оформлению, порядок, место, срок и время предоставления заявок на участие в торгах и предложений о цене имущества, порядок ознакомления с имуществом с указанием наименования имущества, начальной цены, порядка и критериев определения победителей торгов, порядка и сроков заключения договора уступки прав (требований), сроки платежей, реквизиты счетов, на которые вносятся платежи и документация о продаже имущества;

С момента начала проведения процедуры аукциона «на понижение» в закрытой части электронной площадки - помимо информации, указанной в открытой части электронной площадки, отображаются предложения о цене Имущества и времени их поступления, время, оставшееся до окончания приема предложений о цене Имущества.

1.3. В течение 20 минут со времени начала проведения процедуры аукциона «на понижение» (торгов) участникам в закрытой части АС Оператора в заявке на участие предлагается заявить своё предложение о цене Имущества.

В случае если в течение указанного времени:

- не поступило ни одного предложения по текущей цене Имущества, АС Оператора автоматически начинает процедуру последовательного снижения начальной цены каждые 20 минут, пока не будет подано ценовое предложение или пока начальная цена в ходе снижения не дойдет до цены отсечения.

- поступило предложение о цене Имущества, то время для предоставления следующих предложений о цене Имущества будет продлеваться на 20 минут со времени предоставления каждого следующего предложения, и участники торгов могут улучшить текущее ценовое предложение. Если в течение 20 минут после предоставления последнего предложения о цене имущества ни одного предложения не поступило, АС Оператора завершает процедуру торгов и переводит извещение в статус торгов – закрыт.

1.4. Снижение начальной цены реализации возможно до цены отсечения, установленной при публикации процедуры аукциона «на понижение».

В случае если при достижении цены отсечения:

- не поступило ни одного ценового предложения, АС Оператора завершает процедуру торгов и переводит извещение в статус торгов – не состоялся.

- поступило предложение о цене Имущества, снижение начальной цены аукциона «на понижение» автоматически прекращается.

Предложение о цене Имущества должно подаваться в размере соответствующем шагу аукциона «на понижение».

1.5. Во время проведения процедуры аукциона «на понижение» (торгов) программными средствами электронной площадки исключается возможность подачи участником предложения о цене Имущества, не соответствующего текущей цене аукциона «на понижение» (торгов).

1.6. Победителем аукциона признается тот участник аукциона, который последним сделал предложение о цене имущества (максимальная цена).

В случае если участник акцептовал цену на одном из этапов снижения цены или акцептовал цену отсечения, начинается аукцион «на повышение», другие участники могут сделать шаг на повышение цены.

В случае признания аукциона «на понижение» не состоявшимся по основанию, предусмотренному пунктом 5 статьи 447 Гражданского кодекса Российской Федерации, Принципал вправе заключить договор реализации прав (требований) с единственным участником аукциона по начальной цене реализации, если указанная заявка соответствует требованиям и условиям, предусмотренным торговой (аукционной) документацией при наличии согласия единственного участника на заключение договора уступки прав (требований) по начальной цене продажи.

1.7. Ход проведения процедуры аукциона «на понижение» фиксируется АС Оператора в электронном журнале, который направляется Организатору торгов в течение одного часа со времени завершения приема предложений о цене Имущества. Организатор торгов в течение дня, следующего за днем проведения торгов передает электронный протокол Банку.

1.8. Процедура аукциона «на понижение» считается завершенной с момента размещения протокола об итогах аукциона «на понижение» на официальном сайте Организатора.

1.9. Если участник торгов попадает под признаки лица иностранного государства, совершающего недружественные действия, в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 01.03.2022 № 81 «О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации», для участия в торгах необходимо прикладывать к заявке на участие в торгах разрешение Правительственной комиссии на заключение (исполнение) договора, заключаемого (заключенного) по результатам торгов или ответ Правительственной комиссии об отсутствии необходимости в получении такого разрешения. При отсутствии таких документов, участник, попадающий под признаки лица иностранного государства, совершающего недружественные действия, не будет допущен к торгам.

**2. Отмена аукциона «на понижение», внесение изменений в Извещение о проведении продажи Имущества и документацию об аукционе «на понижение»**

2.1. Организатор торгов, Продавец Имущества вправе:

* в любое время отказаться от проведения Торговой процедуры.
* принять решение о внесении изменений в Извещение о проведении аукциона «на понижение», документацию об аукционе «на понижение». В течение одного дня с даты принятия указанного решения такие изменения размещаются организатором аукциона «на понижение», на официальном сайте. При этом Организатор торгов и Банк не несут ответственность в случае, если Претендент не ознакомился с изменениями, внесенными в Извещение и документацию об аукционе «на понижение», размещенными надлежащим образом.

2.2. Решение об отмене аукциона «на понижение», а также решение о внесении изменений в Извещение о проведении продажи Имущества, документацию об аукционе «на понижение» размещаются на официальном сайте Организатора торгов в открытой части электронной площадки в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия указанного решения.

2.3. Организатор аукциона «на понижение» через Оператора извещает Претендентов об отмене аукциона «на понижение» в течение двух рабочих дней со дня принятия соответствующего решения путем направления указанного сообщения в «личный кабинет» Претендентов.

2.4. За исключением предусмотренных законодательством случаев, Бенефициар не обязан возмещать Претенденту или иным лицам убытки, вызванные отказом Бенефициара от проведения Торговой процедуры, в том числе убытки, связанные с предоставлением Претендентом Бенефициару независимой гарантии.

**3. Порядок внесения и возврата задатка**

3.1. Формой обеспечения Заявки на участие в торгах является задаток. Для участия в аукционе «на понижение» Претенденты перечисляют задаток в размере 25 000 (двадцать пять тысяч) рублей 00 копеек, в счет обеспечения оплаты приобретаемого Имущества и заполняют размещенную в открытой части электронной площадки форму заявки с приложением электронных документов в соответствии с перечнем, приведенным в документации об аукционе «на понижение».

3.2. Извещение о проведении продажи Имущества и условиях его проведения являются условиями публичной оферты в соответствии со статьей 437 Гражданского кодекса Российской Федерации. Подача Претендентом заявки и перечисление задатка являются акцептом такой оферты, и договор о задатке считается заключенным в установленном порядке.

Задаток для участия в аукционе «на понижение» служит обеспечением исполнения обязательства победителя аукциона по заключению договора уступки прав (требований) и оплате приобретенного на торгах Имущества, вносится единым платежом на счет, открытый такому Претенденту для участия в торгах Оператором ЭТП, при регистрации на электронной площадке в порядке, определенном Регламентом ЭТП.

Платежи по перечислению задатка для участия в торгах и порядок возврата задатка осуществляются в соответствии с Регламентом электронной площадки.

3.3. Внесенный задаток подлежит возврату в течение 5 (пяти) рабочих дней:

- заявителю, не признанному участником Торгов; при этом срок возврата задатка исчисляется с даты подписания протокола об итогах рассмотрения Заявок;

- участнику Торгов, не ставшему победителем Торгов, при этом срок возврата задатка исчисляется с даты подписания протокола о результатах Торгов;

- заявителю или участнику Торгов в случае отмены Торгов, признания Торгов несостоявшимися, аннулирования результатов Торгов; при этом срок возврата задатка исчисляется с даты размещения оператором электронной площадки на сайте электронной площадки извещения об отмене Торгов, признании Торгов несостоявшимися, аннулировании результатов Торгов.

- заявителю, отозвавшему Заявку в установленный извещением о проведении Торгов срок, в течение 5 (пяти) рабочих дней.

3.4. Задаток возвращается всем участникам аукциона «на понижение», кроме победителя. Задаток, перечисленный победителем аукциона «на понижение», засчитывается в сумму платежа по договору уступки прав (требований). Задаток возвращается участнику аукциона «на понижение», заявке по итогам аукциона «на понижение» которого присвоен второй номер, в течение пяти рабочих дней с даты подписания договора с победителем аукциона «на понижение».

3.5. Внесенный задаток не возвращается победителю аукциона в случае, если он:

- уклонится/откажется от заключения Договора уступки прав (требований) имущества в срок, установленный извещением о проведении торгов;

- не оплатит продаваемое на торгах Имущество в срок, установленный заключенным Договором уступки прав (требований).

**Торговая процедура в форме открытого аукциона по составу участников**

**с открытой формой подачи предложения о цене с применением**

**метода снижения цены в электронной форме (аукцион «на понижение»)**

|  |  |
| --- | --- |
| Торговая процедура в форме аукциона «на понижение» в электронном виде | |
| Особенности проведения торговой процедуры в форме аукциона «на понижение» | Торговая процедура в форме аукциона «на понижение» проводится в дату и время, указанные Организатором торгов в Извещении. Проведение Торговой процедуры в форме аукциона «на понижение» состоит из следующих частей:  - размещение извещения о проведении Торговой процедуры в форме аукциона «на понижение» и Торговой документации;  - прием Заявок на участие в Торговой процедуре;  - прием обеспечения Заявки на участие в Торговой процедуре от Заявителей;  - рассмотрение Заявок на участие в аукционе «на понижение», определение состава Претендентов на участие в аукционе «на понижение»;  - подведение итогов Торговой процедуры в форме аукциона «на понижение»,  - размещение протокола об итогах Торговой процедуры в форме аукциона «на понижение»;  - возврат обеспечения Заявки на участие в Торговой процедуре в форме аукциона «на понижение» Претендентам;  - перечисление суммы обеспечения заявки на участие в Торговой процедуре Победителя Торговой процедуры в форме аукциона «на понижение» Принципалу.  Аукцион «на понижение» признается несостоявшимся в следующих случаях:  - не было подано ни одной заявки на участие либо ни один из Заявителей не признан участником аукциона;  - принято решение о признании только одного Заявителя участником аукциона; - ни один из участников аукциона при достижении минимальной цены продажи (цены отсечения) не подтвердил цену.  При наличии нескольких заявок на определенном этапе торгов, Организатор торгов повышает цену на шаг в размере 5% от начальной продажи цены. В случае если в течение установленного интервала времени хотя бы один из участников аукциона подтвердил цену с учетом повышения, то Организатор торгов снова повышает цену на шаг аукциона в размере 5% от начальной продажной цены. Победителем признается участник аукциона, предложивший наиболее высокую цену за права (требования) Банка.  Если в течение установленного Организатором торгов интервала времени ни один из участников аукциона не подтвердил цену, аукцион завершается. Победителем аукциона признается тот участник аукциона, который последним сделал предложение о цене прав (требований). |
| Срок опубликования извещения о проведении торговой процедуры в форме аукциона «на понижение» | Не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до объявленной даты проведения Торговой процедуры в форме аукциона «на понижение». |
| Срок начала принятия Заявок на участие в торговой процедуре в форме аукциона «на понижение» | Организатор торгов осуществляет прием заявок на участие в торгах в установленный извещением срок. Начало приема заявок осуществляется с даты, следующей за днем публикации извещения. |
| Продолжительность приема Заявок на участие в торговой процедуре | Общая продолжительность приема Заявок на участие в Торговых процедурах  должна быть не менее 25 (двадцати пяти) календарных дней и заканчиваться не  позднее, чем за 5 (пять) рабочих дня до определения участников |
| Перечень документов, прилагаемых к Заявке на участие в торговой процедуре (требования к заявке). | Для участия в торгах, Претендент заполняет Заявку на участие в торгах на электронной торговой площадке с указанием всех необходимых сведений и приложением перечня документов в электронной форме, приведенных в извещении.  В содержащийся в Извещении перечень документов, которые должны быть приложены к Заявке на участие в Торговой процедуре, включаются:  - платежный документ, подтверждающий внесение обеспечения заявки на участие в Торговой процедуре на основании Договора об обеспечении заявки на участие в Торговой процедуре с отметкой банка;  - паспорт Заявителя и его уполномоченного представителя (для Заявителей – физических лиц), а также копии всех листов документа, удостоверяющего личность Заявителя и его уполномоченного представителя, доверенность лица, уполномоченного действовать от имени Заявителя при подаче Заявки на участие в торгах;  - документы, необходимые для оценки Банком финансового состояния Заявителя (физического лица, юридического лица, индивидуального предпринимателя) [[3]](#footnote-3).  - согласие на обработку ПД (приложение 3 к Торговой документации);  - опись документов;  1) Физические лица дополнительно представляют:  - нотариально удостоверенное согласие супруга на совершение сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации / справку из ЗАГС об отсутствии брака/ брачный договор (при наличии).  - согласие на получение Принципалом информации (кредитного отчета) по кредитной истории Заявителя из Бюро кредитных историй в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях».  2) Индивидуальные предприниматели дополнительно представляют:  - копии всех листов документа, удостоверяющего личность;  - копии свидетельства о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя (для индивидуальных предпринимателей, зарегистрированных до 01.01.2007)/ копия листа записи Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей (для индивидуальных предпринимателей, зарегистрированных после 01.01.2007);  - копии свидетельства о постановке на налоговый учет;  - действительную на день предоставления заявки на участие в торгах выписку из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей, полученную не ранее чем за один месяц до дня проведения Торговой процедуры  - нотариально удостоверенное согласие супруга на совершение сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации / справку из ЗАГС об отсутствии брака/ брачный договор (при наличии).;  - согласие на получение Принципалом информации (кредитного отчета) по кредитной истории Заявителя из Бюро кредитных историй в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях».  3) Юридические лица дополнительно представляют:  - нотариально удостоверенные копии учредительных и правоустанавливающих документов. Иностранные юридические лица представляют выписку из торгового реестра страны происхождения или иное эквивалентное доказательство юридического статуса;  - нотариально удостоверенную копию свидетельства о государственной регистрации юридического лица;  - нотариально удостоверенную копию свидетельства о постановке на учет в налоговом органе;  - надлежащим образом оформленные и заверенные документы, подтверждающие полномочия органов управления и должностных лиц претендента;  - надлежащим образом оформленное письменное решение соответствующего органа управления претендента о приобретении указанных объектов, принятое в соответствии с учредительными и правоустанавливающими документами претендента и законодательством страны, в которой зарегистрирован претендент;  - действительную на день предоставления заявки на участие в аукционе выписку из Единого государственного реестра юридических лиц, полученную не более чем за 5 дней, предшествующих дате подачи документов;  - бухгалтерский баланс (формы 1,2) на последнюю отчетную дату;  - сведения о составе собственников (составе участников; в отношении участников, являющихся юридическими лицами - состава их участников и т.д.), включая бенефициаров (в том числе конечных), а также составе исполнительных органов Заявителя.  Указанные документы в части их оформления и содержания должны соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, не должны иметь неоговоренных исправлений, а также не должны быть исполнены карандашом. Все исправления должны быть надлежащим образом заверены. Печати и подписи, а также реквизиты и текст оригиналов и копий документов должны быть четкими и читаемыми. Подписи на оригиналах и копиях документов должны быть расшифрованы (указываются должность, фамилия, имя и отчество либо инициалы подписавшегося лица). Представленные иностранными юридическими лицами документы должны быть легализованы на территории Российской Федерации и иметь надлежащим образом, заверенный перевод на русский язык (апостиль).  Для проведения проверки правоспособности и аффилированности Претендентом предоставляются в т.ч. следующие учредительные и правоустанавливающие документы (список указанных документом включается в Торговую документацию):  - свидетельство о внесении в Единый государственный реестр юридических лиц (далее – ЕГРЮЛ) записи о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.2002 (для юридических лиц, зарегистрированных до 01.07.2002)/свидетельство о государственной регистрации юридического лица (для юридических лиц, зарегистрированных после 01.07.2002) либо свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя (для индивидуальных предпринимателей, зарегистрированных до 01.01.2007)/ копия листа записи Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей (для индивидуальных предпринимателей, зарегистрированных после 01.01.2007)/свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей записи об индивидуальном предпринимателе, зарегистрированном до 01 января 2004 года (для индивидуальных предпринимателей, являющихся главами КФХ, в зависимости от того, когда было создано КФХ: свидетельство о внесении в ЕГРИП записи о крестьянском (фермерском) хозяйстве, глава которого зарегистрирован в качестве индивидуального предпринимателя до 01 января 2004 года; свидетельство о государственной регистрации прекращения крестьянского (фермерского) хозяйства и свидетельство о внесении в ЕГРИП записи о крестьянском (фермерском) хозяйстве, зарегистрированном до вступления в силу части первой Гражданского кодекса Российской Федерации; свидетельство о государственной регистрации крестьянского (фермерского) хозяйства и свидетельство о внесении записи в ЕГРИП о крестьянском (фермерском) хозяйстве (копии, заверенные нотариально/органом, выдавшим документ) (лист записи ЕГРИП));  - список участников общества для обществ с ограниченной ответственностью, датированный не ранее 30 (тридцати) календарных дней до даты предоставления документов;  - данные из реестра акционеров об именах владельцев (полном наименовании), количестве, категории (типа) и номинальной стоимости принадлежащих им ценных бумаг, датированные не ранее 30 (тридцати) календарных дней до даты предоставления документов;  - устав организации в действующей редакции;  - свидетельство(а) о внесении записи (сведений) в ЕГРЮЛ о государственной регистрации изменений (лист записи);  - выписка из ЕГРЮЛ с датой выдачи не более 30 (тридцати) календарных дней до даты проведения торговой процедуры (для Претендентов) (лист записи);  - выписка из ЕГРИП (для индивидуальных предпринимателей) с датой выдачи не превышающей 30 (тридцати) календарных дней до даты проведения торговой процедуры (для Претендентов) (лист записи);  - свидетельство о постановке на учет в налоговом органе по месту жительства на территории Российской Федерации (для индивидуальных предпринимателей);  - документы, подтверждающие полномочия руководителя (решение уполномоченного органа организации об избрании руководителя);  - приказ о вступлении в должность руководителя организации;  - приказ о возложении обязанности по ведению бухгалтерского учета (на главного бухгалтера или иное должностное лицо организации) либо договор об оказании услуг по ведению бухгалтерского учета, либо в случае применения организацией упрощенного способа ведения бухгалтерского учета приказ о возложении обязанностей по ведению бухгалтерского учета на руководителя организации;  - трудовой договор с руководителем организации (выписка из трудового договора) при условии отсутствия отражения срока полномочий в уставе организации и решении уполномоченного органа об избрании;  - копии паспортов руководителя и главного бухгалтера организации или индивидуального предпринимателя (все страницы);  - документы, подтверждающие регистрацию, в случае предъявления документа, удостоверяющего личность, отличного от паспорта (подлинник, копия, заверенная нотариально);  - лицензия, выданный саморегулируемой организацией допуск к определенному виду работ, документ о членстве в саморегулируемой организации (в случае если деятельность организации может осуществляться только на основании данных документов);  - свидетельство о постановке на учёт в налоговом органе;  - другие необходимые документы.  В случае привлечения Претендентом юридического(-их) лица(лиц) для покупки прав (требований) Банка дополнительно должны быть представлены следующие документы:  - документы, подтверждающие правоспособность юридического(их) лица(лиц), предоставляющего(их) займ(ы), а также решений уполномоченных органов управления юридического(их) лица(лиц), предоставляющего(их) займ(ы), об одобрении заключения соответствующих сделок в случаях, если такое решение требуется в соответствии с требованиями законодательства и/или устава юридического(их) лица(лиц), предоставляющего(их) займ(ы);  - решения об одобрении займа/сделок и состав участников/акционеров общества, присутствующих при их принятии, должны быть подтверждены согласно требованиям, п. 3 ст. 67.1 Гражданского кодекса Российской Федерации.  При необходимости предоставления дополнительных документов Организатор торгов обеспечивает предоставление необходимых документов со стороны Претендента. |
| Условия доступа Заявителя к участию в торговой процедуре  (Требования к участнику торгов) | При поступлении Заявки на участие в торговой процедуре Организатор торгов организует проверку правоспособности. аффилированности Заявителя, а также соответствия Заявителя иным условиям допуска к участию в торговой процедуре:  1. В отношении Нового кредитора - юридического лица:  1.1. Отсутствие информации о возбуждении дела о несостоятельности (банкротстве) Нового кредитора, в том числе отсутствие информации о публикации уведомлений путем их включения в Единый федеральный реестр сведений о фактах деятельности юридических лиц о намерении лиц обратиться с заявлениями о признании Нового кредитора банкротом, отсутствие поданного в арбитражный суд заявления о признании Нового кредитора банкротом.  1.2. По состоянию на последнюю отчетную дату, предшествующую дате заключения Договора: финансовое положение Нового кредитора оценивается не хуже, чем «среднее», положительная величина чистых активов Нового кредитора на уровне не менее величины его уставного капитала.  1.3. Отсутствие информации о незавершенной реорганизации и процедуре ликвидации Нового кредитора.  1.4. Отсутствие в отношении Нового кредитора иска/исков о взыскании, заявлений имущественного характера, в совокупном размере превышающих 5% от размера чистых активов Нового кредитора на последнюю отчетную дату.  1.5. Отсутствие возбужденных исполнительных производств в отношении Нового кредитора, размер которых в совокупности составляет более 5% от размера чистых активов Нового кредитора на последнюю отчетную дату.  2. В отношении Нового кредитора – физического лица:  2.1. Отсутствие признаков банкротства, в том числе:  - отсутствия возбужденных исполнительных производств;  - отсутствия вынесенного арбитражным судом определения о принятии заявления о признании Нового кредитора банкротом (отсутствие возбужденного дела о несостоятельности (банкротстве) гражданина);  - отсутствия по месту регистрации Нового кредитора исков о взыскании, заявлений имущественного характера;  - отсутствия иных правопритязаний третьих лиц к Новому кредитору;  - отсутствия просроченной задолженности Нового кредитора по обязательствам кредитного характера перед кредитными организациями и третьими лицами (подтверждается ответом или кредитным отчетом из Бюро кредитных историй);  - отсутствия информации о возбуждении дела о несостоятельности (банкротстве) в отношении Нового кредитора в статусе индивидуального предпринимателя;  - отсутствия информации о публикации уведомлений путем их включения в Единый федеральный реестр сведений о фактах деятельности юридических лиц о намерении лиц обратиться с заявлениями о признании Нового кредитора в статусе индивидуального предпринимателя банкротом;  - отсутствия поданного в арбитражный суд заявления о признании Нового кредитора банкротом (в том числе в статусе индивидуального предпринимателя).  3. Общие требования:  3.1. Отсутствие у Нового кредитора ссудной задолженности перед Кредитором.  3.2. Отсутствие в отношении Нового кредитора/ лица, предоставляющего займ(-ы) Новому кредитору:  - негативной информации;  - данных об аффилированности Нового кредитора/ лица, предоставляющего Новому кредитору займ(-ы), к Должникам, Кредитору.  3.3. Отсутствие в числе аффилированных Новому кредитору лиц заемщиков Кредитора.  Несоблюдение требований, предъявляемым к участникам торгов, является основанием отказа от доступа потенциального участника к участию в торгах |
| Порядок заключения договора реализации прав (требований) | Заключение договора реализации прав (требований) между Принципалом и Победителем аукциона «на понижение»», осуществляется - не позднее 5 рабочих дней со дня размещения Итогового протокола на сайте Организатора торгов.  Если Победитель Торговой процедуры в установленный срок не подпишет договор реализации прав (требований), Победитель Торговой процедуры теряет право на заключение указанного договора и утрачивает внесенный им задаток.  Если Победитель Торговой процедуры в установленный срок не подпишет Договор реализации, Принципал имеет право предложить заключить договор с участником аукциона, который сделал предпоследнее предложение о цене договора.  Нотариальное удостоверение договора уступки (продажи) прав (требований) в случае если кредитный договор и/или обеспечительный договор был нотариально удостоверен. Расходы на нотариальное удостоверение договора уступки (продажи) прав (требований) возлагаются на Нового кредитора. |
| Отлагательные условия заключения Договора | Заключение Договора с Новым кредитором осуществлять после/ при условии:  1. Общие условия:  1.1. Предоставление участниками сделки в Банк документов, подтверждающих правоспособность участников сделки, а также решений уполномоченных органов управления участников сделки об одобрении заключения соответствующих сделок в случаях, если такое решение требуется в соответствии с требованиями законодательства и/или устава стороны сделки, в соответствии с требованиями внутренних документов Банка и заключением юридического отдела Филиала (замечания юридического отдела, при их наличии, должны быть устранены).  Решения об одобрении сделок и состав участников/акционеров общества, присутствующих при их принятии, должны быть подтверждены согласно требованиям, п. 3 ст. 67.1 Гражданского кодекса Российской Федерации, датированы не ранее 30 календарных дней до даты заключения Договора, а также в числе прочего содержать заявления и гарантии Нового кредитора, указанные в п.п. 3 – 17, 21 раздела «Дополнительные условия» настоящего приложения.  решения об одобрении займа/сделок и состав участников/акционеров общества, присутствующих при их принятии, должны быть подтверждены согласно требованиям, п. 3 ст. 67.1 Гражданского кодекса Российской Федерации  1.2. Предоставление Новым кредитором в Банк документов, подтверждающих источники денежных средств, направляемых на уплату цены Договора:  1.2.1. В случае привлечения Новым кредитором займа(ов)/ кредита(ов) для оплаты цены Договора:  - окончательный срок погашения обязательств (по основному долгу и процентам) Новым кредитором по привлеченному(-ым) займу(ам)/ кредиту(ам) должен превышать срок исполнения обязательств по Договору более чем на 42 месяца;  - займодавцем(ами)/ кредитором(ами) (прямо или косвенно) не должны выступать заемщики Кредитора и аффилированные Должникам и Кредитору лица.  1.2.2. В случае привлечения Новым кредитором займа(ов) юридического(-их) лица(лиц) для оплаты Цены Договора (дополнительно к п.1.2.1 настоящего раздела):  - предоставления Новым кредитором в Банк документов, подтверждающих правоспособность юридического(их) лица(лиц), предоставляющего(их) займ(ы), а также решений уполномоченных органов управления юридического(их) лица(лиц), предоставляющего(их) займ(ы), об одобрении заключения соответствующих сделок в случаях, если такое решение требуется в соответствии с требованиями законодательства и/или устава юридического(их) лица(лиц), предоставляющего(их) займ(ы);  -решения об одобрении займа/сделок и состав участников/акционеров общества, присутствующих при их принятии, должны быть подтверждены согласно требованиям, п. 3 ст. 67.1 Гражданского кодекса Российской Федерации.  1.2.3. Проведение юридическим отделом Филиала правовой экспертизы предоставленных документов, при этом замечания юридического отдела Филиала к предоставленному комплекту документов на предмет их соответствия действующему законодательству Российской Федерации, подтверждения правоспособности юридического(-их) лица(лиц), в том числе предоставляющего(-их) займ(-ы), полномочий лиц, действующих от его(их) имени, при их наличии, должны быть устранены;  1.3. Предоставления службой безопасности Филиала заключения об отсутствии:  - негативной информации в отношении Нового кредитора/ лица, предоставляющего займ(ы) Новому кредитору;  - данных об аффилированности Нового кредитора/ лица, предоставляющего Новому кредитору займ(ы), к Должникам, Кредитору.  1.4. Предоставления Новым кредитором в Банк гарантийных писем, подтверждающих, что все предоставленные Кредитору документы и сведения, подтверждающие финансовое положение Нового кредитора (в том числе бухгалтерские балансы и т.д.), являются действительными и достоверными.  2. В отношении Нового кредитора - юридического лица:  2.1. Предоставления Новым кредитором в Банк оригиналов или надлежащим образом заверенных копий следующих документов:  - бухгалтерской отчетности в полном объеме, составленной по РСБУ[[4]](#footnote-4), подписанной руководителем и главным бухгалтером Нового кредитора, и заверенной печатью Нового кредитора (при наличии печати). Годовая отчетность также должна иметь отметку налогового органа, либо уведомление о вручении бухгалтерской отчетности налоговому органу с описью вложения или документ о принятии бухгалтерской отчетности в электронном виде, выданный налоговым органом;  - расшифровок основных статей отчетности, удельный вес которых составляет более 5% валюты баланса Нового кредитора;  - иных документов и информации, характеризующих финансовое положение Нового кредитора, по требованию Банка.  2.2. В случае финансирования Новым кредитором - юридическим лицом Договора за счет собственных средств, денежные средства должны быть сформированы за счет собственного оборотного капитала, который рассчитывается по следующей формуле: (Собственные средства (стр.1300) + Долгосрочные обязательства (стр.1400)) – (Внеоборотные активы (стр.1100) + краткосрочные финансовые вложения (стр.1240) + дебиторская задолженность (на инвестиционные цели) (стр.1230)).  3. В отношении Нового кредитора - физического лица:  3.1. Предоставления Новым кредитором в Банк нотариально удостоверенного документа, подтверждающего наличие согласия супруги(-а) Нового кредитора на заключение Договора, либо нотариально удостоверенного документа, подтверждающего, что у Нового кредитора и его(ее) супруги(-а) установлен режим раздельной собственности (брачный договор), либо нотариального удостоверенного документа, подтверждающего, что Новый кредитор не состоит в зарегистрированном браке.  3.2. Предоставления Новым кредитором в Банк согласия на получение информации (кредитного отчета) по кредитной истории Нового кредитора из Бюро кредитных историй в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях». |
| Дополнительные условия заключения Договора | Предусмотреть в заключаемом с Новым кредитором Договоре дополнительно к условиям, закрепленным в действующей типовой форме договора уступки прав (требований), следующее:   1. условия об ознакомлении Нового кредитора с финансовым и имущественным положением Должников, а также с информацией о наличии в отношении Должников судебных разбирательств, исполнительных производств, процедур банкротства, как оконченных/ прекращенных/ приостановленных/ завершенных, так и существующих на дату заключения Договора, в том числе, но не ограничиваясь:   - о том, что 17.08.2016 ОСП по Сарпинскому, Кетченеровскому и Малодербетовскому районам УФССП России по Республике Калмыкия возбуждены исполнительные производства №10048/16/08009-ИП, №10206/16/08009-ИП о взыскании задолженности в отношении Балтыкова Очира Ольдиновича;  - о том, что 24.02.2022 ОСП по Сарпинскому, Кетченеровскому и Малодербетовскому районам УФССП России по Республике Калмыкия возбуждено исполнительное производство №15910/22/08009-ИП о взыскании задолженности в отношении Балтыкова Очира Ольдиновича;  - о том, что 17.08.2016 ОСП по Сарпинскому, Кетченеровскому и Малодербетовскому районам УФССП России по Республике Калмыкия возбуждено исполнительное производство №10208/16/08009-ИП о взыскании задолженности в отношении Балтыковой Олеси Валериевны;  - о том, что 04.03.2022 ОСП по Сарпинскому, Кетченеровскому и Малодербетовскому районам УФССП России по Республике Калмыкия возбуждено исполнительное производство №18699/22/08009-ИП о взыскании задолженности в отношении Балтыковой Олеси Валериевны;   1. условие о согласии Нового кредитора принять права (требования) в том виде и того качества, в котором они имеются на Дату перехода прав (требований) по Договору к Новому кредитору, а также отсутствие у Нового кредитора возражений и претензий к Кредитору в отношении всех недостатков уступаемых прав (требований). в том числе, но не ограничиваясь:   - об утрате залогового имущества по договорам №113607/0038-4 о залоге транспортных средств от «05» августа 2011 года, №113607/0038-5 о залоге оборудования от «05» августа 2011 года, №123607/0056-6 о залоге сельскохозяйственных животных (как товары в обороте) от «20» августа 2012 года, заключенным с ИП ГКФХ Балтыковым Очиром Ольдиновичем;  - о том, что решением Элистинского городского суда Республики Калмыкия от «03» марта 2016 года во взыскании задолженности с Демкина Мергена Павловича, являвшегося поручителем в соответствии с Договором №123607/0056-9 поручительства физического лица от «20» августа 2012 года, отказано, в связи с чем указанные права (требования) не уступаются Новому кредитору.  3. Условие о том, что Новый кредитор гарантирует, что заключение с Кредитором Договора не нарушает права третьих лиц (для Нового кредитора – физического лица: в том числе подопечного лица, и, следовательно, разрешение органа опеки и попечительства не требуется);  4. Информацию о том, что указанные в Договоре недостатки прав (требований), а также те недостатки прав (требований), которые могли быть выявлены Новым кредитором из открытых источников, проанализированы Новым кредитором, риск наступления негативных последствий принят Новым кредитором и учтен сторонами при определении Цены Договора;  5. Условие о том, что заключение Договора и его исполнение не причиняет и не может в будущем причинить имущественного вреда ни одному из кредиторов Нового кредитора, о которых ему известно в момент подписания Договора, что все кредиторы Нового кредитора уведомлены о месте его нахождения, что Новый кредитор не отвечает признакам неплатежеспособности либо недостаточности его имущества;  6. Условие о том, что объем встречных обязательств по Договору и иные его условия не отличаются и не будут отличаться в худшую для Нового кредитора сторону от цены и/или условий, на которых Новым кредитором в сравнимых обстоятельствах совершаются аналогичные сделки (имеющие аналогичный предмет и/ или способ исполнения);  7. Условие о том, что Новый кредитор несет единоличную ответственность за принятие решения о подписании Договора, он полагается только на своих советников и консультантов по финансовым, юридическим, законодательным, налоговым и бухгалтерским вопросам, которые могут возникнуть при исполнении условий Договора, он не полагается и не будет полагаться на мнение Кредитора, какие-либо его указания и рекомендации при подписании Договора, и Новый кредитор не считает Кредитора ответственным за какое-либо мнение, указания или рекомендации в отношении Договора;  8. Условие о том, что Новый кредитор ознакомился с договорами/ судебными актами (основаниями), права (требования) по которым уступаются, и полностью понимает их содержание, а также права и обязанности, из них вытекающие. Новым кредитором проведен анализ всех фактов и обстоятельств, а также документов, предоставленных Кредитором и относящихся к передаваемым правам (требованиям). Анализ указанных документов свидетельствует о действительности передаваемых по Договору прав (требований);  9. Условие о том, что подписание Договора полностью удовлетворяет финансовым потребностям Нового кредитора, его целям и положению;  10. Новый кредитор самостоятельно несет ответственность, убытки и расходы, вызванные неполным, ненадлежащим или несвоевременным исполнением Должниками своих обязательств по кредитным договорам и договорам обеспечения вследствие неплатежеспособности;  11. Новый кредитор настоящим подтверждает и признает, что ему известно о том, что Должник не исполняет обязательства перед Кредитором по кредитным договорам и договорам обеспечения, а также то, что у Должников отсутствует имущество, необходимое для исполнения данных требований в полном объеме.  12. Условие о том, что Новый кредитор заявляет, что изменение в любом виде передаваемых по Договору прав (требований) в рамках и в формах, предусмотренных законодательством о банкротстве, не является основанием для расторжения Договора, одностороннего отказа от исполнения Договора, изменения условий Договора (в том числе условия о Цене Договора);  13. Условие о том, что заключение Договора и его исполнение не связано и не направлено на выплату участнику стоимости доли в имуществе Нового кредитора - юридического лица;  14. Новый кредитор осведомлен о реальной рыночной стоимости уступаемых прав (требований) в текущей ситуации, что не влияет на намерение и волеизъявление Нового кредитора на совершение данной сделки на условиях Договора;  15. Новый кредитор, приобретая права (требования), полностью осознает финансовое положение Должников, указанных в Договоре. При этом Новый кредитор подтверждает свою заинтересованность в приобретении прав (требований);  16. Новый кредитор констатирует, что ему известны и понятны все факты и обстоятельства относительно передаваемых по Договору прав (требований) на дату заключения Договора;  17. Условие о том, что в случае признания Договора недействительным/ незаключенным Новый кредитор обязуется возвратить Кредитору все полученные права (требования) в совокупности, в таком же объеме и такого же качества, как были переданы в соответствии с Договором (объем прав (требований) не должен уменьшиться, обеспечение не должно быть утрачено, все предусмотренные законодательством меры по взысканию задолженности должны быть предприняты, возможность взыскания долга за счет Должников не должна быть упущена). Частичная передача/ возврат прав (требований) не допускается. При невозможности возврата прав (требований) в полном объеме и того же качества Новый кредитор обязан возместить стоимость полученных прав (требований) в размере, равном объему Цены Договора;  18. При осуществлении любых расчетов между сторонами по Договору в связи с расторжением Договора либо в связи с признанием Договора недействительным (полностью или частично)/ незаключенным проценты в соответствии со ст. 317.1 Гражданского кодекса Российской Федерации на сумму, подлежащую возврату Кредитором в пользу Нового кредитора, начислению не подлежат;  19. Условие о том, что при поступлении денежных средств от Должников после перехода прав (требований) по Договору к Новому кредитору Кредитор обязан передать Новому кредитору все полученные денежные средства от Должников в счет уступленного;  20. Кредитор не несет ответственности перед Новым кредитором за недействительность переданных ему прав (требований) при условии, что такая недействительность вызвана обстоятельствами, о которых Кредитор не знал или не мог знать или о которых он предупредил Нового кредитора, в том числе обстоятельствами, относящимися к дополнительным требованиям, включая требования по правам, обеспечивающим исполнение обязательства, и правам на проценты;  21. Условие о передаче по акту приема - передачи документов по Договору, подтверждающих исполнение Кредитором положений в соответствии со ст. 385 Гражданского кодекса Российской Федерации, в части раскрытия Новому кредитору всех известных на дату заключения Договора сведений, имеющих значение для осуществления Новым кредитором уступаемых прав (требований);  22. В случае, если на дату заключения Договора будет получена информация о смерти в отношении Должника – физического лица, то такие сведения должны быть включены в Договор в качестве дополнительного условия с указанием на то, что Новому кредитору известны правовые последствия данного события, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации;  23. Новый кредитор обязан самостоятельно обратиться в суд с заявлением для оформления процессуального правопреемства в течение 30 календарных дней с Даты перехода прав (требований) по Договору к Новому кредитору;  24. Новый кредитор соглашается и подтверждает, что недействительность Договора, по любым основаниям, в части уступаемых прав (требований) к Должникам, не является основанием для изменения/ расторжения Договора полностью, либо в части, включая требования об изменении Цены Договора, и не влечет за собой обязанность Кредитора вернуть Новому кредитору полученное по Договору полностью или в части;  25. Условие о том, что обязанность по уведомлению Должников об уступке прав (требований) возложена на Нового кредитора. Уведомление Должников об уступке прав (требований) осуществляется Новым кредитором в течение 10 рабочих дней с Даты перехода прав (требований) по Договору к Новому кредитору. Уведомление должно быть направлено в письменной форме ценным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения или предъявлены под роспись.  26. Новый кредитор информирован о том, что договоры, указанные в разделе «Документы/судебные акты (основания), права (требования) по которым не уступаются» настоящего решения, не уступаются и изложенные обстоятельства не влияют на намерение и волеизъявление Нового кредитора на совершение данной сделки на условиях Договора. |

Приложение 1

К торговой документации

**Документы/ судебные акты (основания), права (требования) по которым уступаются:**

1. Кредитный договор №113607/0038 от 05.08.2011, заключенный с ИП ГКФХ Балтыковым Очиром Ольдиновичем, и дополнительные соглашения к нему;

2. Договор №113607/0038-9 поручительства физического лица от 05.08.2011, заключенный с Балтыковой Олесей Валериевной;

3. Кредитный договор №123607/0056 от 20.08.2012, заключенный с ИП ГКФХ Балтыковым Очиром Ольдиновичем, и дополнительные соглашения к нему;

4. Заочное решение Элистинского городского суда Республики Калмыкия от 26.05.2016 по делу №2-2807/2016;

5. Исполнительный лист серии ФС № 009484105, выданный Элистинским городским судом Республики Калмыкия 02.08.2016 в отношении ИП ГКФХ Балтыкова Очира Ольдиновича по делу №2-2807/2016;

6. Исполнительный лист серии ФС № 009484106, выданный Элистинским городским судом Республики Калмыкия 02.08.2016 в отношении Балтыковой Олеси Валериевны по делу №2-2807/2016;

7. Решение Элистинского городского суда Республики Калмыкия от 03.03.2016 по делу №2-1167/2016;

8. Исполнительный лист серии ФС № 009482076, выданный Элистинским городским судом Республики Калмыкия 01.06.2016 в отношении Балтыкова Очира Ольдиновича по делу №2-1167/2016;

9. Решение Сарпинского районного суда Республики Калмыкия от 18.11.2021 по делу №2-454/2021;

10. Определение Сарпинского районного суда Республики Калмыкия от 11.05.2022 материал №13-59/2022;

11. Исполнительный лист серии ФС № 026363261, выданный Сарпинским районным судом Республики Калмыкия 23.12.2021 в отношении Балтыкова Очира Ольдиновича по делу №2-454/2021;

12. Исполнительный лист серии ФС № 026363262, выданный Сарпинским районным судом Республики Калмыкия 23.12.2021 в отношении Балтыковой Олеси Валериевны по делу №2-454/2021;

13. Решение Сарпинского районного суда Республики Калмыкия от 04.03.2021 по делу №2-90/2021;

14. Исполнительный лист серии ФС № 026363134, выданный Сарпинским районным судом Республики Калмыкия 08.04.2021 в отношении Балтыкова Очира Ольдиновича по делу №2-90/2021

Приложение 2

К торговой документации

**Заявка**

**на участие в торгах**

Претендент \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Документ о государственной регистрации в качестве юридического лица \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, рег. № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, дата регистрации «\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г*. (для юр. лиц)* / Документ о государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, рег. № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, дата регистрации «\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г. *(для ИП)/* Паспорт *(для физических лиц)*

Орган, осуществивший регистрацию \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Место выдачи \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

ИНН \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Юридический адрес претендента/адрес регистрации *(для физических лиц):* \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Телефон\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Факс\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Индекс \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Представитель претендента \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(Ф.И.О. или наименование)

Действует на основании доверенности от «\_\_» \_\_\_ 20\_\_\_ г. № \_\_\_\_

Реквизиты документа, удостоверяющего личность представителя (для физического лица), или документа о государственной регистрации в качестве юридического лица / индивидуального предпринимателя (*для юридического лица/ индивидуального предпринимателя*):

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(наименование документа, номер, дата и место выдачи (регистрации), кем и когда выдан)

Претендент \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(наименование претендента или его представителя)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

принимая решение об участии в торгах *(аукционе/конкурсе/продаже посредством публичного предложения*) по продаже \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (указать объект) и последующему заключению договора купли-продажи \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

(наименование и адрес объекта, выставленного на торги)

не имеет претензий к состоянию объекта и обязуется:

- cоблюдать условия торгов (*аукциона/конкурса/продаже посредством публичного предложения*), содержащиеся в извещении о проведении *аукциона/конкурса/продаже посредством публичного предложения)*, опубликованном «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г. на официальном интернет-сайте организатора торгов;

- в случае признания победителем торгов (*аукциона/конкурса/продаже посредством публичного предложения*) в день, определенный в извещении о проведении торгов (*аукциона/конкурса*), подписать договор купли-продажи.

Претендент извещен, что в случае признания его победителем торгов (*аукциона/конкурса/продаже посредством публичного предложения*) при уклонении или отказе от заключения договора купли-продажи он утрачивает право на заключение указанного договора купли-продажи без возвращения задатка.

Ответственность за достоверность представленной информации несет Претендент.

Приложение:

1. Пакет документов, указанных в извещении и оформленных надлежащим образом, на \_\_\_ л.

2. Подписанная претендентом опись представленных документов (в двух экземплярах) на \_\_\_ л.

3. Платежные реквизиты, номер счета в банке, на который перечисляется сумма возвращаемого задатка, на \_\_\_ л.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | |  | |  | |
|  | |  | |  | |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | |
| (должность Претендента/  уполномоченного представителя Претендента) | (подпись) | | (расшифровка подписи) | |

М.П.

Заявка принята организатором торгов:

\_\_\_\_ ч \_\_\_\_ мин. «\_\_» \_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Уполномоченный представитель

организатора торгов

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(должность) (подпись) (расшифровка подписи)

Приложение 3

К торговой документации

**СОГЛАСИЕ**

**на обработку персональных данных**

Я, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

(фамилия, имя, отчество субъекта персональных данных)

в соответствии с п. 4 ст. 9 Федерального закона от 27.07.2006 N 152-ФЗ "О

персональных данных", зарегистрирован\_\_\_ по адресу: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

документ, удостоверяющий личность: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

(наименование документа, N, сведения о дате выдачи документа и выдавшем его органе)

*(Вариант: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,*

*(фамилия, имя, отчество представителя субъекта персональных данных)*

*зарегистрирован\_\_\_ по адресу: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,*

*документ, удостоверяющий личность: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,*

*(наименование документа, N, сведения о дате выдачи документа и выдавшем его органе)*

*Доверенность от "\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_ г. N \_\_\_ (или реквизиты иного документа, подтверждающего полномочия представителя))*

в целях участия в торгах на право заключения договора по продаже имущества, находящегося в собственности АО «Россельхозбанк»,

даю согласие ООО «Аукционы Федерации», находящемуся по адресу: 450059, г. Уфа, ул. Рихарда Зорге д.9, корп.6, офис 13 этаж 3, на обработку моих персональных данных, то есть на совершение действий, предусмотренных п. 3 ст. 3 Федерального закона от 27.07.2006 N 152-ФЗ "О персональных данных".

Настоящее согласие действует со дня его подписания до дня отзыва в письменной форме.

"\_\_\_"\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_ г.

Субъект персональных данных:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись) (Ф.И.О.)

Приложение 4

К торговой документации

Документы, необходимые для оценки Банком финансового состояния Заявителя

(физического лица, юридического лица, индивидуального предпринимателя)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование | Комментарий |
| **Заявитель физическое лицо** | | |
| 1. | Документы, подтверждающие доход за завершенный год и истекший период текущего года (пример: справка 2 НДФЛ, справка по форме Банка и пр.) | |
| **Заявитель индивидуальный предприниматель** | | |
| 1. | Справка о финансовом состоянии по форме Банка (по форме Приложения 5 к торговой документации): | Предоставляется по форме Банка (Приложение 1.01.03.02). Составляется с учетом Рекомендаций  (Приложение 1.01.03.00) |
| 1.1. | по состоянию на пять последних отчетных дат, а при работе предприятия менее двух лет - за весь период деятельности предприятия; | Расшифровки статей упрощенного баланса заполняются только по состоянию на последнюю отчетную дату и на отчетную дату аналогичного периода прошлого года |
| 2. | Налоговые декларации: | |
| 2.1. | за последний завершенный год и истекший период текущего года, а при работе предприятия менее двухлет - за весь период деятельности предприятия; | х |
| 2.2. | Квитанция об отправке налоговой декларации в налоговые органы (при отправке по почте - квитанция об отправке заказного письма с описью вложения и отметкой о получении; при отправке по телекоммуникационным каналам связи - квитанция о приеме, формируемая налоговыми органами в электронном виде). | х |
| 2.3. | - при общей системе налогообложения - налоговая декларация по налогу на доходы физических лиц; | х |
| 2.4. | - при системе налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог) - налоговая декларация по единому сельскохозяйственному налогу; | х |
| 2.5. | - при упрощенной системе налогообложения - налоговая декларация по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения; | х |
| 2.6. | - при системе налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности - налоговая декларация по единому налогу на вмененный доход для отдельных видов деятельности. | х |
| 3. | Сведения о доходах и расходах за последний завершенный год и текущий год, подтвержденные данными: | х |
| 3.1 | - Книги учета доходов и расходов и хозяйственных операций индивидуального предпринимателя, утвержденной приказом Минфина России № 86н, МНС России № БГ-3-04/430 от 13.08.2002 «Об утверждении Порядка учета доходов и расходов и хозяйственных операций для индивидуальных предпринимателей»; | Указанные сведения представляются в виде выписки или копии Книги учета доходов и расходов за подписью за подписью Клиента с указанием фамилии, имени, отчества (при наличии), и оттиском печати Клиента (при наличии).  В случае если Клиент применяет несколько систем налогообложения, предоставляются книги учета доходов и расходов по каждой системе. |
| 3.2. | - Книги учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, Книги учета доходов индивидуальных предпринимателей, применяющих патентную систему налогообложения, утв. приказом Минфина России от 22.10.2012 №135н «Об утверждении форм книги учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, книги учета доходов индивидуальных предпринимателей, применяющих патентную систему налогообложения, и порядков их заполнения»; | х |
| 3.3. | - Книги учета доходов и расходов индивидуальных предпринимателей, применяющих систему налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог), утвержденной приказом Минфина России от 11.12.2006 № 169н «Об утверждении формы книги учета доходов и расходов индивидуальных предпринимателей, применяющих систему налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог), и порядка ее заполнения». | х |
| 4. | Справка из налогового органа о наличии/отсутствии задолженности перед бюджетами всех уровней, а также перед внебюджетными фондами (с указанием суммы), при наличии реструктурированной задолженности - документы, подтверждающие реструктуризацию, включение в план финансового оздоровления, а также уплату средств в погашение реструктурируемой кредиторской задолженности. | Не превышающую 30 календарных дней до даты торгов |
| 5. | Справка из фонда социального страхования о наличии/отсутствии задолженности по уплате страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний (с указанием суммы), при наличии реструктурированной задолженности - документы, подтверждающие реструктуризацию, включение в план финансового оздоровления, а также уплату средств в погашение реструктурируемой кредиторской задолженности. | Не превышающую 30 календарных дней до даты торгов |
| 6. | Справка клиента об открытых счетах в иных кредитных организациях | Не превышающую 30 календарных дней до даты торгов |
| 7. | Справка(и) из обслуживающего(их) банка(ов), содержащая(ие) всю необходимую информацию: | Не превышающую 30 календарных дней до даты торгов |
| 7.1 | - об оборотах по всем расчетным счетам за последние 6 завершенных месяцев в разбивке по месяцам; | х |
| 7.2. | - о наличии/отсутствии по всем открытым счетам очереди неисполненных в срок распоряжений/ареста/приостановлении операций по счетам; | х |
| 7.3. | - о размере и состоянии ссудной задолженности, кредитной истории за последние 360 календарных дней (информация о своевременном выполнении/не выполнении кредитных обязательств перед банком (погашение основного долга, процентов) с указанием количества и длительности просрочек). | х |
| 8. | Справка клиента о наличии/отсутствии просроченной задолженности перед работниками по заработной плате с указанием суммы и сроков ее возникновения/погашения (при наличии просроченной задолженности). | Не превышающую 30 календарных дней до даты торгов |
| **Заявитель юридическое лицо** | | |
| 1. | Годовая/промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность[[5]](#footnote-5) по состоянию на пять последних отчетных дат, а при работе предприятия менее двух лет - за весь период деятельности предприятия. | х |
| 2. | Квитанция об отправке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в налоговые органы (при отправке по почте - квитанция об отправке заказного письма с описью вложения и отметкой о получении; при отправке по телекоммуникационным каналам связи - квитанция о приеме, формируемая налоговыми органами в электронном виде). | Если годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность предоставлена с отметкой налогового органа о принятии, полученной при личном визите в налоговые органы, данные документы не предоставляются. |
| 3. | Расшифровки бухгалтерской (финансовой) отчетности. | Расшифровки бухгалтерского баланса представляются по состоянию на последнюю отчетную дату, отчета о финансовых результатах - на последнюю отчетную дату, аналогичную дату (последней отчетной) прошлого года, последнюю годовую отчетную дату. Расшифровки представляются по форме Банка  (Приложение 1.01.03.01 в части п.3,5,7,8,9,15,16,18,22,23,25,26,27,29) либо в произвольной форме, содержащей всю информацию, указанную в форме Банка. |
| 4. | Оборотно-сальдовые ведомости по счетам бухгалтерского учета 60,62,76 нарастающим итогом за последние 4 завершенных квартала в разрезе контрагентов. | Дополнительно могут быть запрошены оборотно-сальдовые ведомости по иным счетам бухгалтерского учета поквартально/нарастающим итогом по усмотрению работника Банка в разрезе субсчетов/контрагентов/видов операций. |
| 5. | Аудиторское заключение о бухгалтерской (финансовой) отчетности Клиента за последний завершенный год (в случае если организация подлежит ежегодной аудиторской проверке) с приложениями. | В случае если Клиент, ранее предоставлявший аудиторское заключение, перестал соответствовать требованиям Федерального закона от 30.12.2008 №307-ФЗ "Об аудиторской деятельности" в части необходимости проведения ежегодного аудита, представляется письмо Клиента с указанием причин непроведения аудиторской проверки. |
| 6. | Налоговые декларации за последний отчетный период: | |
| 6.1. | - при системе налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог) - налоговая декларация по единому сельскохозяйственному налогу; | х |
| 6.2. | - при упрощенной системе налогообложения - налоговая декларация по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения; | х |
| 6.3. | Квитанция об отправке налоговой декларации в налоговые органы (при отправке по почте - квитанция об отправке заказного письма с описью вложения и отметкой о получении; при отправке по телекоммуникационным каналам связи - квитанция о приеме, формируемая налоговыми органами в электронном виде). | Если налоговая декларация предоставлена с отметкой налогового органа о принятии, полученной при личном визите в налоговые органы, данные документы не предоставляются. |
| 6.4. | Справка из налогового органа о наличии/отсутствии задолженности перед бюджетами всех уровней, а также перед внебюджетными фондами (с указанием суммы), при наличии реструктурированной задолженности - документы, подтверждающие реструктуризацию, включение в план финансового оздоровления, а также уплату средств в погашение реструктурируемой кредиторской задолженности. | Не превышающую 30 календарных дней до даты торгов |
| 6.5. | Справка из фонда социального страхования о наличии/отсутствии задолженности по уплате страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний (с указанием суммы), при наличии реструктурированной задолженности - документы, подтверждающие реструктуризацию, включение в план финансового оздоровления, а также уплату средств в погашение реструктурируемой кредиторской задолженности. | Не превышающую 30 календарных дней до даты торгов |
| 7. | Справка клиента об открытых счетах в иных кредитных организациях | Не превышающую 30 календарных дней до даты торгов |
| 8. | Справка(и) из обслуживающего(их) банка(ов), содержащая(ие) всю необходимую информацию: | Не превышающую 30 календарных дней до даты торгов |
| 8.1. | - об оборотах по всем расчетным счетам за последние 6 завершенных месяцев в разбивке по месяцам; | х |
| 8.2. | - о наличии/отсутствии по всем открытым счетам очереди неисполненных в срок распоряжений/ареста/приостановлении операций по счетам; | х |
| 8.3. | - о размере и состоянии ссудной задолженности, кредитной истории за последние 360 календарных дней (информация о своевременном выполнении/не выполнении кредитных обязательств перед банком (погашение основного долга, процентов) с указанием количества и длительности просрочек). | х |
| 8.4. | Справка клиента о наличии/отсутствии просроченной задолженности перед работниками по заработной плате с указанием суммы и сроков ее возникновения/погашения (при наличии просроченной задолженности). | Не превышающую 30 календарных дней до даты торгов |

Приложение 5

К торговой документации

|  |
| --- |
| **Справка о финансовом состоянии[[6]](#footnote-6)** |
|  |
| (полное наименование индивидуального предпринимателя - главы крестьянского (фермерского) хозяйства/  индивидуального предпринимателя (далее - Заемщик) |

**Раздел 1**

* 1. **Упрощенный баланс** **по состоянию на последнюю отчетную дату**

|  |  |
| --- | --- |
| **АКТИВ** | По состоянию на \_\_\_\_\_ 20\_\_г. |
| **1. Внеоборотные активы (в собственности)** | Х |
| Земельные участки |  |
| Здания и сооружения |  |
| Автотранспорт, самоходная техника |  |
| Оборудование (с/х орудия, иное оборудование) |  |
| С/х животные (основное стадо) |  |
| Прочие основные средства |  |
| Незавершенное строительство |  |
| Прочие внеоборотные активы |  |
| ИТОГО по разделу 1: |  |
| **2. Оборотные активы** | Х |
| Готовая продукция |  |
| Прочие запасы (семена и посадочный материал, ГСМ, удобрения и СЗР, корма, ветпрепараты, животные на выращивании и откорме, затраты в незавершенном производстве и другие запасы) |  |
| Дебиторская задолженность |  |
| Финансовые вложения |  |
| Денежные средства в кассе (наличные) |  |
| Денежные средства на счетах (безналичные) |  |
| Прочие оборотные активы |  |
| ИТОГО по разделу 2 |  |
| **БАЛАНС** |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **ПАССИВ** | По состоянию на \_\_\_\_\_ 20\_\_г. |
| **3. Собственный капитал** | Х |
| Накопленный капитал |  |
| Прибыль (убыток) отчетного периода |  |
| ИТОГО по разделу 3: |  |
| **4. Долгосрочные обязательства** | Х |
| Долгосрочные займы и кредиты |  |
| Прочие долгосрочные обязательства |  |
| ИТОГО по разделу 4: |  |
| **5. Краткосрочные обязательства** | Х |
| Краткосрочные займы и кредиты |  |
| Кредиторская задолженность  поставщикам и подрядчикам |  |
| Задолженность по налогам и сборам |  |
| Задолженность по оплате труда работников |  |
| Прочие краткосрочные обязательства |  |
| ИТОГО по разделу 5 |  |
| **БАЛАНС** |  |

**СПРАВКА об арендованных основных средствах**

|  |  |
| --- | --- |
| **Основные средства на праве аренды** | По состоянию на \_\_\_\_\_ 20\_\_г. |
| Земельные участки |  |
| Здания и сооружения |  |
| Автотранспорт, самоходная техника |  |
| Оборудование (с/х орудия, иное оборудование) |  |
| ИТОГО |  |

**1.2. Расшифровка статей упрощенного баланса[[7]](#footnote-7)**

* + 1. **Расшифровка основных средств**
       1. **Земельные участки**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Адрес местонахождения, номер и дата свидетельства о государственной регистрации права собственности/номер и дата договора аренды, срок аренды | Площадь, га | Стоимость |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| **ВСЕГО** | |  |  |

* + - 1. **Здания и сооружения**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Адрес местонахождения, номер и дата свидетельства о государственной регистрации права собственности/номер и дата договора аренды, срок аренды | Площадь, кв.м. | Стоимость |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| **ВСЕГО** | |  |  |

* + - 1. **Прочие основные средства**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование объекта основных средств | Год выпуска/ввода в эксплуатацию | Стоимость |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| **ВСЕГО** | | |  |

* + 1. **Расшифровка готовой продукции, запасов и прочих оборотных активов**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование, единица измерения | Количество | Стоимость единицы измерения | Стоимость, всего |
|  |  |  |  |  |
|  | В том числе неликвидные запасы |  |  |  |
| **ИТОГО** | | | |  |

* + 1. **Расшифровка дебиторской задолженности** (с разбивкой по дебиторам, доля которых в общей сумме задолженности составляет более 5%)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Предприятие – дебитор[[8]](#footnote-8) | Сумма,  тыс. руб. | Основание задолженности (аванс поставщику, задолженность покупателя и т.д.) | Дата возникновения | Обороты по погашению за отчетный квартал | Дата  погашения |
|  | В т.ч. со сроком погашения до 12 мес. | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  | В т.ч. со сроком погашения более 12 мес. | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  | В т.ч. просроченная дебиторская задолженность (независимо от суммы) | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  | Прочие с долей менее 5%[[9]](#footnote-9) | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  | Итого:  *Итоговая сумма должна совпадать с суммой, отраженной в балансе* |  |  |  |  |  |

* + 1. **Расшифровка кредиторской задолженности** (с разбивкой по кредиторам, доля которых в общей сумме задолженности составляет более 5%)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Предприятие – кредитор | Сумма,  тыс. руб. | Основание задолженности (аванс покупателя, задолженность перед поставщиком, выпущенные векселя и т.д.) | Дата возникновения | Обороты по погашению за отчетный квартал | Дата  погашения |
|  | В т.ч. со сроком погашения до 12 мес. | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  | В т.ч. со сроком погашения более 12 мес. | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  | В т.ч. просроченная кредиторская задолженность (независимо от суммы) | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  | В т.ч. реструктурированная задолженность по налогам и сборам (независимо от суммы) | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  | В т.ч. долгосрочная кредиторская задолженность перед банками по выкупленным правам (требованиям) (независимо от суммы) | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  | Прочие с долей менее 5% | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  | Итого:  *Итоговая сумма должна совпадать с суммой, отраженной в балансе* |  |  |  |  |  |

* + 1. **Расшифровка кредитов и займов** (отдельно долгосрочные и краткосрочные)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Кредитор/  Займодавец | Цель кредита | № кредитного договора | Дата получения | Дата погашения | Валюта договора | Форма предоставления кредита[[10]](#footnote-10) | Сумма по договору | %ставка | Количество  пролонгаций | Сумма лимита | Сумма  задолженности | Сумма лимита | Сумма  задолженности |
| На последнюю отчетн. дату | | На текущую дату | |
|  | …….. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | В т.ч. просроченная задолженность[[11]](#footnote-11) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | …….. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Итого:  *Итоговая сумма должна совпадать с суммой, отраженной в балансе* | | | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

Информация по обеспечению действующих обязательств по состоянию на текущую дату

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № кредитного договора | Обеспечение  (залог/  поручительство) | Наименование залогодателя/  поручителя | Предмет залога | Наименование производственной площадки  (при наличии)[[12]](#footnote-12) | Местоположение | Залоговая стоимость |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

* + 1. **Расшифровка финансовых вложений**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Контрагент[[13]](#footnote-13) | Наименование вложения[[14]](#footnote-14) | Сумма, тыс. руб. | Процентная ставка | Дата вложения | Дата погашения обязательства» |
|  | …….. |  |  |  |  |  |
|  | Итого: |  |  |  |  |  |

* 1. **Упрощенный отчет о финансовых результатах**
     1. **Растениеводство**

**Доходы от растениеводства (за последний отчетный квартал)**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование культур | Посевная площадь (га) | Урожайность  (кг/1 га) | Валовой сбор | Цена реализации (руб/кг) | Выручка от реализации  (в рублях) |
| картофель |  |  |  |  |  |
| морковь |  |  |  |  |  |
| …… |  |  |  |  |  |
| **Итого доходов:** | | |  | | |
| **Расходы по растениеводству (за последний отчетный квартал)** | | | | | |
| Статьи расходов | | | | Сумма (в рублях) | |
| семена | | | |  | |
| удобрения, химикаты | | | |  | |
| рассада | | | |  | |
| **…..** | | | |  | |
| **Итого расходов:** | | | |  | |
| **Чистый доход от растениеводства (итого доходов – итого расходов)** | | | |  | |

* + 1. **Животноводство/птицеводство**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Доходы от животноводства/птицеводства (за последний отчетный квартал)** | | | | | | | | |
| Наименование с/х животных | Кол-во голов | Наименование продукции | Продуктивность на одну голову | Выход продукции | | Цена реализации (руб/кг) | | Выручка от реализации (в рублях) |
| свиньи |  |  |  |  | |  | |  |
| козы |  |  |  |  | |  | |  |
| КРС |  |  |  |  | |  | |  |
| куры |  |  |  |  | |  | |  |
| ….. |  |  |  |  | |  | |  |
| **Итого доходов:** | | | | |  | | | |
| **Расходы по животноводству/птицеводству (за последний отчетный квартал)** | | | | | | | | |
| Статьи расходов | | | | | | | Сумма (в рублях) | |
| корм | | | | | | |  | |
| вет. препараты | | | | | | |  | |
| витамины | | | | | | |  | |
| **……** | | | | | | |  | |
| **Итого расходов:** | | | | | | |  | |
| **Чистый доход от животноводства/птицеводства (итого доходов – итого расходов)** | | | | | | |  | |

* + 1. **Прочие виды деятельности (несельскохозяйственная деятельность)**

**Доходы от прочих видов деятельности (за последний отчетный квартал)**

|  |  |
| --- | --- |
| Вид деятельности | Сумма (в рублях) |
| транспортные услуги |  |
| торговля |  |
| …… |  |
| **Итого доходов:** |  |

**Расходы от прочих видов деятельности (за последний отчетный квартал)**

|  |  |
| --- | --- |
| Статьи расходов | Сумма (в рублях) |
|  |  |
|  |  |
| …… |  |
| **Итого расходов:** |  |
| **Чистый доход от прочих видов деятельности**  **(итого доходов – итого расходов)** |  |

* + 1. **Постоянные расходы (за последний отчетный квартал)**

|  |  |
| --- | --- |
| Статьи расходов | Сумма (в рублях) |
| Зарплата |  |
| ГСМ |  |
| Аренда |  |
| Коммунальные платежи |  |
| Связь, интернет |  |
| Налоги [[15]](#footnote-15) |  |
| Проценты за пользование заемными средствами, комиссии банка |  |
| Лизинговые платежи |  |
| Прочие расходы (связанные с ведением бизнеса) |  |
| **Итого расходов:** |  |
| Налог, уплачиваемый в связи с применением упрощенной системы налогообложения |  |

Сумма начисленной амортизации (если применяется): \_\_\_\_\_\_\_

* + 1. **Единовременные расходы, связанные с ведением бизнеса (за последний отчетный квартал)**

|  |  |
| --- | --- |
| Статьи расходов[[16]](#footnote-16) | Сумма (в рублях) |
|  |  |
|  |  |
| **Итого расходов:** |  |

* + 1. **Сводная информация о доходах по текущей деятельности (заполняется за последние 12 месяцев)**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 1 квартал \_\_\_\_ г. | 2 квартал \_\_\_г. | 3 квартал \_\_\_г. | 4 квартал \_\_\_ г. |
| Выручка (итого) |  |  |  |  |
| Прибыль (итого) |  |  |  |  |

* + 1. **Иные доходы/расходы (за последний отчетный квартал) в рублях**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Доход** | | **Расход** | |
| Заработная плата |  | Расходы на семью |  |
| Пенсия |  | Плата за обучение |  |
| Стипендия |  | Страховые выплаты |  |
| Прочие социальные выплаты |  | Удержания по решению суда |  |
| Алименты |  | Алименты |  |
| Государственные субсидии |  | Прочие выплаты личного характера |  |
| Доходы от участия в иных организациях |  |  |  |
| Прочие доходы |  |  |  |
| **Итого доход** |  | **Итого расход** |  |

**Раздел 2**

* 1. **Сведения о кредитах, займах заемщика и предоставленных поручительств на текущую дату[[17]](#footnote-17)**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование кредитора, номер и дата кредитного договора/договора займа, договора поручительства, процентная ставка | Сумма основного долга | | | Размер ежемесячного платежа по кредиту | Дата окончательного погашения основного долга по договору | Наличие реструк­туриза­ции (да/нет) | Сумма просро­ченных плате­жей на текущую дату | Кол-во случаев просроченных платежей по основному долгу и/или процентам | | |
| По договору | На последн. отчетную дату | На текущую дату | До 5 календ. дн. включит. | От 6 до 30 календ дн. включит. | Более 30 календ дней |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

* 1. **Сведения о полученных гарантиях, лизинговом портфеле, открытых аккредитивах, факторинговом портфеле.**

Полученные гарантии:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Банк - гарант | Принципал по гарантии | Бенефи циар по гарантии | Сумма гарантии, руб. | Дата предоставления | Дата истечения срока гарантии | Описание обязательства, обеспеченного гарантией | Обеспечение, предоставленное Клиентом по договору о предоставлении гарантии | Ставка комиссии |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

Лизинговый портфель[[18]](#footnote-18):

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование участника | Лизингодатель | Предмет договора | Сумма по договору, тыс.руб. | Сумма задолженности на текущую дату, тыс.руб. | Валюта договора | Дата заключения договора | Дата окончания договора |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

Открытые аккредитивы[[19]](#footnote-19):

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование участника (Клиент) | Банк-эмитент | Банк-исполнитель | Бенефи циар | Вид аккре дитива | Порядок формирования покрытия [\*] | Валюта аккредитива | Сумма аккре дитива | Дата и место истечения срока аккредитива | Товар/услуги [\*\*] |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

[\*] Варианты: сформировано за счет средств клиента; сформировано за счет кредитных средств <название банка>, предоставляемых по кредитному договору/договору об открытии кредитной линии № \_\_\_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_; сумма платежа списывается с р/счета клиента в дату открытия аккредитива; покрытие списывается с р/счета клиента <указываются сроки списания покрытия в зависимости от условий аккредитива>

[\*\*] Краткое описание, номер контракта, условия поставки.

Договоры факторинга[[20]](#footnote-20):

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование участника (Клиент) | Банк/  Факторинговая компания (Фактор) | Дебитор | Сублимит на дебитора, тыс.руб. | Дата истечения срока договора | Вид/условия факторинга | Объем денежного требования Фактора к Дебитору, тыс.руб. | Объем денежного требования Фактора к Клиенту, тыс.руб. |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

* 1. **Сведения об оборотах денежных средств (за последний отчетный квартал помесячно)**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Месяц | Поступления на расчетные счета, всего | В том числе | | | Поступления наличных средств | В том числе | | |
| выручка от хозяйственной деятельности | займы, кредиты | другие поступления | выручка от хозяйственной деятельности | займы, кредиты | другие. поступления |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Итого |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Месяц | Списания с расчетного  счета, всего | В том числе | | | Расход наличных средств | В том числе | | |
| в оплату поставщикам по основной деятельности | в погашение займов, кредитов | другие платежи | в оплату поставщикам по основной деятельности | в погашение займов, кредитов | другие платежи |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Итого |  |  |  |  |  |  |  |  |

* 1. **Сведения о наличии просроченной дебиторской и кредиторской задолженности, просроченной задолженности перед работниками по заработной плате, налогов, просроченных собственных векселей и иных просроченных обязательствах перед третьими лицами:**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Вид задолженности | Наличие задолженности  да/нет | Причины возник-новения | Дата возник-новения | Сумма просроченной задолженности на текущую дату | Дата предпола-гаемого погашения задолжен-ности |
| 1 | Просроченная дебиторская задолженность |  |  |  |  |  |
| 1.1 | Контрагент 1 |  |  |  |  |  |
| 1.2 | Контрагент 2 |  |  |  |  |  |
|  | … |  |  |  |  |  |
| 2 | Просроченная кредиторская задолженность |  |  |  |  |  |
| 2.1 | Контрагент 1 |  |  |  |  |  |
| 2.2 | Контрагент 2 |  |  |  |  |  |
|  | … |  |  |  |  |  |
| 3 | Задолженность по заработной плате |  |  |  |  |  |
| 4 | Задолженность по налогам и сборам |  |  |  |  |  |
| 5 | Прочие виды задолженности (указать) |  |  |  |  |  |
|  | **ВСЕГО** |  |  |  |  |  |

1. **Заемщик подтверждает, что:**

* все сведения, содержащиеся в настоящей справке о финансовом состоянии заемщика, достоверны на дату ее представления в АО «Россельхозбанк». Заемщик обязуется незамедлительно уведомить АО «Россельхозбанк» в случае изменения данных сведений, а также о любых обстоятельствах, способных повлиять на выполнение Заемщиком обязательств по кредиту;
* Заемщик предупрежден об ответственности, предусмотренной законодательством, за предоставление АО «Россельхозбанк» недостоверных сведений, в том числе сведений об имеющихся обязательствах перед третьими лицами.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |
| *(Ф.И.О.)* |  | *(подпись)* |  | *(расшифровка подписи)* |

Дата составления «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20 г.

**М.П.**

Приложение 6

К торговой документации

**Рекомендации**

**по составлению справки о финансовом состоянии**

**индивидуального предпринимателя (включая глав КФХ)**

1. **Общие положения**
   1. Настоящий документ содержит рекомендации по составлению справки о финансовом состоянии индивидуального предпринимателя (включая глав КФХ[[21]](#footnote-21)) (далее – Рекомендации, Справка).

Справка предоставляется в Банк для получения кредита / открытия кредитной линии / банковской гарантии, а также в период действия договора с Банком, согласно его условиям.

* 1. Для формирования данных, используемых при составлении Справки, рекомендуется использовать следующую документацию/информацию:
* **первичную документацию**[[22]](#footnote-22) (договоры аренды складских, офисных помещений, торговых точек, договоры поставки продукции с основными поставщиками и накладные на товар, договоры с основными покупателями – при наличии, лицензии и патенты на деятельность – при наличии, кассовая книга, квитанции об уплате налогов, документы, подтверждающие право собственности на имеющееся в собственности имущество, акты инвентаризации имущества / расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами и т.п.);
* **управленческую отчетность,** которая должна содержать достоверную информацию о реальных фактах хозяйственной деятельности индивидуального предпринимателя, сформированные аналогично регистрам бухгалтерского учета, составленных с учетом Федерального закона Российской Федерации от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», в том числе с применением компьютерных программ ведения учета хозяйственных операций индивидуальным предпринимателем;
* **официальную отчетность** (сведения о доходах и расходах[[23]](#footnote-23); налоговая декларация и пр.);
* **иные документы** (справки об оборотах по расчетным счетам в обслуживающих банках, о наличии/отсутствии по всем открытым счетам очереди неисполненных в срок распоряжений; кредитные и обеспечительные договоры, заключенные с кредитными организациями и т.д.).

**ВАЖНО:** Информация о результатах финансово-хозяйственных деятельности предпринимателя, включенная в состав Справки должна соответствовать показателям, отраженным в книге учета доходов/доходов и расходов (используемые формы - в соответствии с применяемыми режимами налогообложения)/налоговой декларации по экономическому смыслу.

1. **Формирование упрощенного Баланса**

Источники информации, используемые для составления упрощенного Баланса, приведены в пункте 1 Приложения к настоящим Рекомендациям.

**ВАЖНО:** Сумма активов должна быть равна сумме пассивов, при этом баланс должен содержать три основных элемента, которые можно записать в виде уравнения:

*Суммарные активы = Суммарные пассивы (Собственный капитал + Суммарные обязательства).*

1. **Формирование упрощенного Отчета о финансовых результатах**

Источники информации для формирования отчета о финансовых результатах(далее **–**ОФР), приведены в пункте 2 Приложения 1 к настоящим Рекомендациям.

**ВАЖНО:** В основе составления ОФР лежит принцип начисления, по которому доходы признаются по факту отгрузки, а расходы – по факту их начисления, т.е. не в том месяце, в котором произведена оплата, а в том, за который они начислены. Если учет по начислению не ведется и учесть доходы/расходы по начислению невозможно, применяется «кассовый» метод, т.е. учет выручки и расходной части по оплате.

Приложение 1

к Рекомендациям по составлению справки

о финансовом состоянии индивидуального предпринимателя (включая глав КФХ)

**Перечень**

**источников составления управленческой отчетности**

**индивидуального предпринимателя (включая глав КФХ)**

1. **Источники составления упрощенного Баланса:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **АКТИВ** | | | |
| **Наименование статьи** | **№ пункта Справки** | **Описание статьи** | **Возможные источники информации** |
| 1. **Внеоборотные активы** |  | 1.Указывается имущество (основные средства) с расшифровкой по их видам, которое принадлежит индивидуальному предпринимателю и непосредственно используется в процессе осуществления предпринимательской деятельности. При отсутствии документов о праве собственности, имущество отражается за Балансом c комментариями.  2. Стоимость имущества отражается:  2.1. по рыночной стоимости[[24]](#footnote-24) в отношении следующих активов:  - объектов недвижимости (подтверждается независимой оценкой[[25]](#footnote-25) (при наличии актуального[[26]](#footnote-26) отчета об оценке рыночной стоимости имущества, подготовленных оценочной компанией) или текущими данными о сделках купли-продажи (предложениях о продаже) аналогичного имущества в данном регионе);  - транспортных средств (в т.ч. автомобильного транспорта), машин и оборудования (подтверждается текущими данными о сделках купли-продажи (предложениях о продаже) аналогичного имущества в данном регионе и при наличии устойчивого спроса). Допускается учитывать по цене приобретения имущества за минусом износа - 15% в первый и 10% за каждый последующий год (при условии, что имущество приобретено в течение последних 5 лет до даты составления упрощенного Баланса).  В тех случаях, когда определить стоимость не представляется возможным, информация о таком имуществе отражается за Балансом с комментариями (при необходимости).  2.2 в отношение прочих внеоборотных активов - в соответствии с комментариями, приведенными по соответствующему активу. | |
| * 1. Земельные участки | 1.2.1.1 | Обобщает информацию о стоимости земельных участков. | * Свидетельство о регистрации права собственности (при наличии); * Договоры купли-продажи, мены, дарения и т.д.; * Акты приема - передачи объектов недвижимости; * Выписка из Единого государственного реестра недвижимости об основных характеристиках и зарегистрированных правах на объект недвижимости; * Документы, подтверждающие оплату стоимости приобретения объекта недвижимости (платежные поручения, банковские выписки, кассовые и товарные чеком, расписки физических лиц и пр.); * Регистры счетов 01, 001, 08.04; * Карточки основных средств; * Инвентарные карточки. |
| * 1. Здания и сооружения | 1.2.1.2 | Обобщает информацию о стоимости объектов недвижимого имущества. |
| * 1. Автотранспорт, самоходная техника (транспортные средства) | 1.2.1.3 | Обобщает информацию о стоимости транспортных средств (ТС), используемых в бизнесе. | * Договоры купли-продажи, мены, дарения и пр., в т.ч. акты приема – передачи, счета-фактуры; * Документы, подтверждающие оплату актива (платежные поручения, банковские выписки, кассовые и товарные чеки, расписки физических лиц); * Паспорт самоходных машин (ПСМ); * Паспорт транспортного средства (ПТС); * Свидетельство о регистрации транспортного средства (СТС); * Для ТС иностранного производства копия грузовая таможенная декларация (ГТД); * Публичные источники информации о стоимости -   объявления в интернете, СМИ о реализации аналогичных  объектов имущества (используются только в целях самостоятельного определения/подтверждения рыночной стоимости имущества);   * Инвентарные карточки; * Инвентарные ведомости; * ОСВ 01, 001 счета. |
| * 1. Оборудование (с/х орудия, иное   оборудование) | 1.2.1.3 | Обобщает информацию о стоимости оборудования, используемого в бизнесе. | * Договоры с поставщиками, в т.ч. акты приема-передачи, счета-фактуры; * Документы, подтверждающие оплату актива (платежные поручения, банковские выписки, кассовые, товарные чеки, расписки физических лиц); * Публичные источники информации о стоимости -объявления в интернете, СМИ о реализации аналогичного имущества (используются в только целях самостоятельного определения / подтверждения рыночной стоимости имущества); * ОСВ 01, 001 счета; * Инвентарные карточки; * Инвентарные ведомости. |
| * 1. С/х животные (основное стадо) | 1.2.1. | Обобщает информацию о стоимости с/х животных основного стада, при этом:   * учитывается по стоимости приобретения, * в случаях, когда особь основного стада была выращена непосредственно в данном хозяйстве (т.е. не было затрат на приобретение данного животного), то необходимо учесть его по рыночной стоимости (например, из расчета средней цены 1 кг. мяса живого веса[[27]](#footnote-27)). | * Договоры с поставщиками; в т.ч. акты приема-передачи;, счета-фактуры; * Документы, подтверждающие оплату актива (платежные поручения, банковские выписки, кассовые, товарные чеки, счета-фактуры, расписки физических лиц); * Акты на оприходование приплода животных; * Публичные источники информации о стоимости - объявления в интернете, СМИ о текущих ценах на животноводческую продукцию (целях формирования учетной стоимости основного стада, выращенного в данном хозяйстве); * ОСВ 01, 001 счета; * Инвентарные карточки; * Инвентарные ведомости. |
| * 1. Прочие основные средства | 1.2.1.3 | Обобщает информацию о прочих основных средствах, неучтенных в статьях, указанных выше (нематериальные активы, лизинг и пр.).  Стоимость учитывается в отношении:   * нематериальных активов (права на интеллектуальную собственность): на основе независимой оценки; * лизинга: по рыночной стоимости[[28]](#footnote-28). | * Договор финансовой аренды (лизинга); * Договоры с контрагентами на приобретение/аренду активов, акты приема-передачи, счета-фактуры; * Платежные документы, подтверждающие оплату актива (платежные поручения, банковские выписки, кассовые и товарные чеки, расписки физических лиц); * Сертификаты, подтверждающие обладание авторским правами на изобретения, ноу-хау и т.д.; * Регистры счетов:   - лизинг – 001 (забалансовый учет, если имущество находится на балансе лизингодателя), 08 (если имущество находится на балансе лизингополучателя);  - нематериальные активы – 04, 08, 5;   * Акты сдачи-приемки; * Данные независимой оценки. |
| * 1. Незавершенное строительство | 1.2.1.3 | Обобщает информацию о стоимости объектов незавершенного строительства, инвестиционного пакета в строящихся объектах недвижимости.  Учитывается по фактическим расходам на создание актива. | * Договоры на строительство, инвестиции, в т.ч. акты приема-передачи, счета-фактуры; * Документы, подтверждающие оплату актива (платежные поручения, банковские выписки, кассовые, товарные чеки, расписки физических лиц); * ОСВ 01, 008 счета; * Инвентарные карточки; * Инвентарные ведомости.   В случае если на объекты не завершенные строительством зарегистрировано право собственности, то документы предоставляются с учетом п. 1.2 настоящего Приложения 1. |
| * 1. Прочие внеоборотные активы | 1.2.1.3 | Обобщает информацию о стоимости прочих внеоборотных активов неучтенных в статьях, указанных выше (например, мебель, оргтехника и прочее).  Учитываются по остаточной балансовой стоимости (фактические затраты их приобретения, сооружения и изготовления за вычетом сумм расходов (начисленной амортизации), определяемой/признаваемой в порядке, предусмотренном в Налоговом кодексе Российской Федерации при определении и признании доходов и расходов по соответствующей системе налогообложения). | • Договоры купли-продажи, акты приема-передачи, счета –фактуры;  • Документы, подтверждающие оплату актива (платежные поручения, банковские выписки, кассовые и товарные чеки, счета-фактуры);   * Документы прохождения таможни, грузовые таможенные декларации (для имущества, приобретенного заграницей); * Регистры счетов 01, 07, 08.4;   • Карточки основных средств;   * Инвентарные карточки;   • Инвентарные ведомости. |
| ИТОГО по разделу 1: |  |  | |
| **2. Оборотные активы[[29]](#footnote-29)** |  |  | |
| 2.1. Готовая продукция | 1.2.2 | Обобщает информацию о наличии готовой продукции (конечный продукт деятельности предпринимателя) на складе и на производстве, при этом отражается по скалькулированной себестоимости (расходы по приобретению плюс затраты, непосредственно связанные с их производством).  *Например, для сельхозтоваропроизводителей: под себестоимостью продукции следует понимать затраты на семена, удобрения, расходы на ГСМ, зарплату сезонных рабочих, коммунальные расходы, связанные с выращиванием на единицу продукции и т.д.* | * Инвентарные книги склада готовой продукции; * Ордера прихода продукции на склад; * ОСВ 43 счета; * Данные управленческого учета. |
| 2.2. Прочие запасы, в т.ч. по статьям: | 1.2.2 | *Указываются, например, для с/х товаропроизводителей: семена и посадочный материал, ГСМ, удобрения и СЗР, корма, ветпрепараты, животные на выращивании и откорме, затраты в незавершенном производстве и другие запасы* | |
| 2.2.1. Сырье и полуфабрикаты | 1.2.2 | Обобщает информацию о наличии в распоряжении сырья (не имеющего степени готовности полуфабрикатов или готовой продукции) и полуфабрикатов, при этом указывается:   * по закупочной цене: сырье; * по скалькулированной себестоимости: полуфабрикатов. | * Договоры на поставку сырья; * Платежные поручения; * Кассовые, товарные чеки; * Накладные, счета-фактуры, ГТД; * Инвентарные книги; * Складские карточки; * ОСВ 10, 20, 21 счетов; * Данные управленческого учета. |
| 2.2.2. Товары | 1.2.2 | Обобщает информацию о стоимости товарных запасов имеющихся в наличии (по закупочной цене), при этом:   * в графу не включаются неликвидные запасы, такие как бракованная продукция, «залежавшийся» товар (со сроком хранения свыше 12 месяцев), пищевые продукты с заканчивающимся сроком годности и пр.; * в случае, если в ОФР учитываются только доходы от комиссии, то в баланс не следует включать стоимость товара, т.е. не увеличивать валюту баланса, а ограничиться комментариями; * по сельхозтоваропроизводителям: произведенные посевы учитываются как незавершенное производство по статье «Товары» по своей себестоимости с учетом всех фактически произведенных затрат (обработку, удобрение, культивирование и пр.). | * Договоры на поставку товаров; * Договоры с поставщиками; * Платежные поручения; * Кассовые, товарные чеки; * Накладные, счета-фактуры, ГТД; * Инвентарные ведомости; * Складские карточки; * ОСВ 41, 004 счета; * Данные управленческого учета. |
| 2.2.3. Животные на выращивании (и откорме) | 1.2.2 | Обобщает информацию о наличии и движении:  - молодняка животных, взрослых животных, находящихся на откорме и в нагуле, птиц, зверей, кроликов, семей пчел (учитывается по стоимости затрат на их кормление/выращивание);  - взрослого скота, выбракованного из основного стада для продажи (без постановки на откорм) (продуктивный скот по первоначальной стоимости; рабочий скот – учитывается в размере фактически полученных сумм от продажи и выбраковки);  - скота, принятого от населения для продажи (учитывается на сумму расходов по приобретению, включая доставку и другие подобные расходы),  - молодняка животных, переводимых в основное стадо;  - выбытии на сторону животных и т.п.  **В комментариях к Балансу** необходимо указывать какое количество голов и какого возраста были учтены по статье животные выращивании (на откорме), а также привести расчет норм кормления животных. | * Договоры поставки животных (в отношении приобретенных животных у других организаций и лиц); * Накладные, счета-фактуры, платежные поручения, кассовые, товарные чеки; * Акты на оприходование приплода животных (в отношении молодняка животных, полученных в качестве приплода в хозяйстве / животных, выбракованных из основного стада и т.п.); * Договоры на поставку сырья; * ОСВ 11,20; * Унифицированные формы первичной учетной документации, утвержденные Госкомстата РФ (Формы № СП-39, СП-40, СП-44, 46, 47, 51, 52 и пр.); * Данные управленческого учета. |
| 2.3. Дебиторская задолженность,  в т.ч. по статьям: | 1.2.3 | Перед отражением дебиторской задолженности необходимо проверить контрагентов с помощью сайта www.nalog.ru на предмет отсутствия информации о нахождении компании в процессе реорганизации, ликвидации, банкротства (по контрагентам, задолженность которых составляет 5 и более процентов в общем объеме дебиторской задолженности). В статью не включается информация по контрагентам, чья задолженность является нереальной к взысканию. | |
| 2.3.1. Счета к получению | 1.2.3 | Обобщает информацию по расчетам с покупателями и заказчиками по отгруженным, но неоплаченным товарам/услугам/продукции, при этом:   * вносится документально подтвержденная текущая (не просроченная) задолженность покупателей и заказчиков перед Заемщиком; задолженность оценивается по цене продажи. Не включается в статью задолженность ГСК[[30]](#footnote-30); * отдельной строкой выделяется неурегулированная просроченная дебиторская задолженность. Под просроченной дебиторской задолженностью понимается задолженность за товары, работы, услуги, неоплаченная в установленный договором срок (вывод осуществляется на основании анализа оборотно-сальдовых ведомостей счетов 60, 62, 76 в разрезе контрагентов), а также задолженность неплатежеспособных контрагентов[[31]](#footnote-31), срок погашения которой еще не наступил; * отдельной строкой выделяется дебиторская задолженность организаций, находящихся в стадии реорганизации (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование). | * Реестр/журнал выставленных счетов, отгрузочных накладных, счетов-фактур; * ОСВ счетов 45, 62, 76; * Договоры с покупателями и заказчиками; * Акты сверки взаимных расчетов с контрагентами (при наличии); * Долговые расписки; * Данные управленческого учета. |
| 2.3.2. Предоплата (поставщикам и пр.) | 1.2.3 | Обобщает информацию о средствах перечисленных поставщикам в качестве предоплаты, при этом в графу вносятся:   * предоплаты Заемщика в адрес поставщиков (в т.ч. при покупке основных средств), указанные в счетах в рамках условий существующих контрактов и соответствующими банковскими переводами, и переплаты по налогам; * отдельной строкой выделяется неурегулированная просроченная дебиторская задолженность. Под просроченной дебиторской задолженностью понимается задолженность за товары, работы, услуги, неоплаченная в установленный договором срок (вывод осуществляется на основании анализа оборотно-сальдовых ведомостей счетов 60, 62, 76 в разрезе контрагентов), а также задолженность неплатежеспособных контрагентов[[32]](#footnote-32), срок погашения которой еще не наступил; * отдельной строкой выделяется дебиторская задолженность организаций, находящихся в стадии реорганизации (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование). | * Договоры с поставщиками; * Платежные поручения, кассовые, товарные чеки; * Акты сверки взаимных расчетов с контрагентами (при наличии); * ОСВ счетов 60, 76; * Расписки от поставщиков; * Данные управленческого учета. |
| 2.3.3. Товары в пути | 1.2.3 | Обобщает информацию о стоимости товаров, которые на момент проведения анализа находятся в пути, т.е. еще не прибыли к покупателю Заемщика, и не были им еще оприходованы и оплачены.  При принятии решения о постановке на баланс указанных товаров необходимо руководствоваться условиями поставки/оплаты, предусмотренными подписанными договорами купли-продажи товаров. | * Договоры с контрагентами; * Платежные поручения; * Выписки с банковских счетов; * Коносаменты, инвойсы, погрузочные ордера; * Таможенные извещения, складские расписки; * Данные управленческого учета. |
| 2.3.4. Незавершенное производство | 1.2.3 | Обобщает информацию о продукции (работе), не прошедшей всех стадий (фаз, переделов), предусмотренных технологическим процессом, в т.ч. затраты клиента в счет будущего урожая (например, на посевную), осуществленные на дату составления Баланса в сумме понесенных затрат.  Включается при условии, если имеется возможность объективно оценить их стоимость/объем (например, по документам, подтверждающим фактические затраты). | * Договоры на поставку сырья/материалов; * Накладные, счета-фактуры, * Платежные поручения, кассовые, товарные чеки; * ОСВ по 10, 20, 21, 23 счетам; * Унифицированные формы первичной учетной документации, утвержденные ГК РФ по статистике (форма N СП-13 «Акт расхода семян и посадочного материала» 31 и пр.); * Данные управленческого учета. |
| 2.4. Финансовые вложения | 1.2.7 | Обобщает информацию о краткосрочных инвестициях (ценные бумаги других компаний, при условии, что они обладают достаточной степенью надежности и ликвидности, а их эмитенты имеют устойчивое финансовое положение; предоставленные займы, вложения в паи и акции, вклады в простые товарищества и т.п.) | * Векселя с подтверждающими записями в индоссаменте; * Вклады в уставные (складочные) капиталы организации; * Сертификаты, выписки, расписки со счетов депо; * ОСВ по 58,55 счету; * Данные управленческого учета. |
| 2.5. Денежные средства в кассе (наличные) |  | Обобщает информацию о наличных денежных средствах в кассе, сейфе предпринимателя.  В графу включаются деньги, в рублях и в иностранной валюте. | * Наличные денежные средства в кассе, сейфе, денежные документы; * Кассовая книга; * Х[[33]](#footnote-33)/Z[[34]](#footnote-34)- отчеты ККТ[[35]](#footnote-35); * Оборотно-сальдовая ведомость (ОСВ) по 50 счету; * Данные управленческого учета. |
| 2.6. Денежные средства на счетах (безналичные) |  | Обобщает информацию о безналичных денежных средствах (банковских счетах).  В графу включаются остатки средств на расчетных, текущих валютных и депозитных счетах Заемщика.  Отражаются сбережения, информация о которых подтверждена документально, в иных случаях отражаются – за Балансом. | * Выписки по счетам банков; * Банковские выписки с лицевого, депозитного, других счетов индивидуального предпринимателя; * Справки из АО «Россельхозбанк» с указанием остатка денежных средств на счете; * Если средства хранятся на карт-счете – чек банкомата, где указывается остаток денежных средств на момент получения чека; * Выписки из программы ДБО[[36]](#footnote-36); * ОСВ по 51, 52 счетам. |
| 2.7. Прочие оборотные активы | 1.2.2 | Обобщает информацию о стоимости прочих оборотных активов неучтенных в статьях, указанных выше. | * Договоры с контрагентами на приобретение активов; * Документы, подтверждающие оплату. |
| ИТОГО по разделу 2 |  |  | |
| **БАЛАНС** |  | Валюта Баланса = Всего внеоборотные активы + всего оборотные активы | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **ПАССИВ** | | | |
| **Наименование статьи** | **№ пункта Справки** | **Описание статьи** | **Возможные источники информации** |
| **3. Собственный капитал** |  | Собственный капитал = ВАЛЮТА БАЛАНСА – Всего текущая задолженность – Всего долгосрочные кредиты и займы | |
| 3.1. Накопленный капитал |  |  | * Налоговая декларация * Книга учета доходов и расходов. |
| 3.2. Прибыль (убыток) отчетного периода |  |  | * Налоговая декларация; * Книга учета доходов и расходов |
| ИТОГО по разделу 3: |  |  | |
| **4. Долгосрочные обязательства[[37]](#footnote-37)** |  |  | |
| 4.1. Долгосрочные займы и кредиты | 1.2.5 | Обобщает информацию о полученных долгосрочных кредитах/займах и причитающихся к уплате процентов, о задолженности по лизинговым платежам.  Отражается задолженность по основному долгу по кредитам, займам, лизингу, платежи по которым ожидаются более чем 12 месяцев после даты, по состоянию на которую составлен Баланс. При этом сумма ссудной задолженности долгосрочных кредитов должна быть разделена следующим образом: часть суммы основного долга, погашение которой ожидается в срок до 12 месяцев, должна быть отнесена к краткосрочным кредитам, а та часть основного долга, погашение которой ожидается в сроки, превышающие 12 месяцев, отражается в долгосрочных кредитах.  При этом на момент составления баланса:   * указываются только сальдо (остаток основного долга) кредиторской задолженности, без сумм процентов прошлых и будущих периодов; * учитываются все кредиты и займы, полученные на развитие деятельности предпринимателя, вне зависимости от того, кто является непосредственным заемщиком – само предприятие или его владельцы (потребительский кредит); * учитываются обязательства по лизингу (начисленные причитающиеся лизингодателю лизинговые платежи), если предмет лизинга используется в бизнесе (для случаев, когда лизинговое имущество учитывается у лизингополучателя); * проценты, начисленные по кредитам (займам) согласно графику (договору), учитываются обособленно; * займы третьих лиц не учитываются в Балансе при выполнении одного из двух условий:   1) обязательства по привлеченному займу новированы в векселя, выпущенные заемщиком, со сроком предъявления, превышающим окончательный срок погашения кредита не менее чем на 3 месяца, и при условии оформления данных векселей в залог Банку по договору залогу векселя с залоговым индоссаментом;  2) срок погашения займа превышает окончательный срок погашения кредита не менее чем на 3 месяца, в договоре займа установлен запрет на досрочное погашение данного займа, при этом в качестве обеспечения исполнения обязательств на весь срок кредита оформлено поручительство юридического/физического лица, предоставившего заём. | * Кредитные договоры/ договоры займа/договоры финансовой аренды (лизинга), включая приложения (графики погашения задолженности/обязательств); * Выписки из банков; * Расписки о получении займов; * Платежные документы, подтверждающие факты оплаты кредитов/займов/лизинговых платежей; * Договоры (соглашения) новации обязательств; * Регистры счетов 50, 51, 52, 67; * Данные управленческого учета. |
| 4.2. Прочие долгосрочные обязательства | 1.2.4 | Обобщает информацию о прочих долгосрочных пассивах со сроком погашения более 12 месяцев. | * Договоры; * Выписки из банков; * Расписки; * Регистры счетов 50, 51, 52, 55, 60 счетов; * Данные управленческого учета. |
| ИТОГО по разделу 4: |  |  | |
| **5. Краткосрочные обязательства[[38]](#footnote-38)** |  |  | |
| 5.1. Краткосрочные займы и кредиты | 1.2.6 | Обобщает информацию о полученных краткосрочных кредитах/займах и причитающихся к уплате процентов, о задолженности по лизинговым платежам.  Отражается размер задолженности по основному долгу по кредитам, займам, лизингу, подлежащие погашению в течение 12 месяцев с даты составления Баланса. Задолженности по кредитам, срок погашения основного долга которых более 12 месяцев, вычленяется из общей суммы задолженности и отражается в статье «Долгосрочные займы и кредиты».  При этом на момент составления баланса:   * указываются только сальдо (остаток основного долга) кредиторской задолженности, без сумм процентов прошлых и будущих периодов; * учитываются все кредиты и займы, полученные на развитие предприятия, вне зависимости от того, кто является непосредственным заемщиком – само предприятие или его владельцы (потребительский кредит); * учитываются обязательства по лизингу (начисленные причитающиеся лизингодателю лизинговые платежи), если предмет лизинга используется в бизнесе (для случаев, когда лизинговое имущество учитывается у лизингополучателя); * проценты, начисленные по кредитам (займам) согласно графику (договору), учитываются обособленно; * займы третьих лиц не учитываются в Балансе при выполнении одного из двух условий:   1) обязательства по привлеченному займу новированы в векселя, выпущенные заемщиком, со сроком предъявления, превышающим окончательный срок погашения кредита не менее чем на 3 месяца, и при условии оформления данных векселей в залог Банку по договору залогу векселя с залоговым индоссаментом;  2) срок погашения займа превышает окончательный срок погашения кредита не менее чем на 3 месяца, в договоре займа установлен запрет на досрочное погашение данного займа, при этом в качестве обеспечения исполнения обязательств на весь срок кредита оформлено поручительство юридического/физического лица, предоставившего заём. | * Кредитные договоры/ договоры займа/договоры финансовой аренды (лизинга), включая приложения (графики погашения задолженности); * Выписки из банков; * Расписки о получении/погашении займов; * Платежные документы, подтверждающие факты оплаты кредитов/займов/лизинговых платежей; * Регистры счетов 50, 51, 52, 66, 67; * Данные управленческого учета. |
| 5.2. Кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам, в т.ч.: | 1.2.4 |  | |
| 5.2.1. Счета к оплате | 1.2.4 | Обобщает информацию о среднесрочной задолженности по неоплаченным счетам.  Обязательство перед поставщиками возникает в момент перехода права собственности на товар от поставщика к Заемщику. Согласно условиям контракта, это может быть момент отгрузки товара от поставщика или момент получения товара Заемщиком. | * Договоры поставки (купли-продажи); * Товарные накладные; * Счета, на поставленные товары; * Реестр неоплаченных счетов; * Акты сверки взаимных расчетов с контрагентами (при наличии); * ОСВ счетов 60, 76; * Данные управленческого учета. |
| 5.2.2. Товарный кредит | 1.2.4 | Обобщает информацию о товарно-материальных запасах (ТМЗ), предоставленных на условиях товарного кредита.  В статью включаются:  - стоимость неоплаченных товаров, находящихся у Заемщика, в соответствии с соглашениями с поставщиками товаров, дающими право Заемщику заказывать товары в пределах определенной суммы и ограничиваемое сроком оплаты или совокупной стоимостью неоплаченных товаров.  - задолженность за взятый Заемщиком на реализацию/консигнацию, но еще не проданный товар.  Если Заемщик уже продал товар, взятый на реализацию, но за него не рассчитался, то существующая задолженность должна быть показана в статье «Счета к оплате». | * Договоры с поставщиками/продавцами; * Товарные накладные; * Счета, на поставленные товары; * Акты сверки взаимных расчетов с контрагентами (при наличии); * ОСВ счетов 60, 76, 003, 004; * Реестр неоплаченных счетов; * Данные управленческого учета. |
| 5.2.3. Предоплата Клиентами (авансы полученные) | 1.2.4 | Обобщает информацию о полученной предоплате от покупателей и заказчиков и когда товар/готовая продукция еще не отгружен. | * Договоры; * Реестр средств, перечисленных на предоплату; * Счета-фактуры; * Товарные накладные; * Акты сверки взаимных расчетов с контрагентами (при наличии); * ОСВ 50, 51, ОСВ счетов 62, 76. * Данные управленческого учета. |
| 5.3. Задолженность по налогам и сборам | 1.2.4 | Обобщает информацию о задолженности перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации, местными бюджетами и/или государственными внебюджетными фондами (начисленные, подлежащие уплате налоги) и другие обязательные платежи. | * Расчеты ЕНВД и других налогов и сборов (для получения информации о размере налоговых платежей); * Платежные документы, подтверждающие факт оплаты налогов и сборов; * Регистры 68, 69, 19 счетов; * Управленческая отчетность. |
| 5.4. Задолженность по оплате труда работников | 1.2.4 | Обобщает информацию о начисленной, но невыплаченной заработной плате предпринимателем своим сотрудникам.  Задолженность по заработной плате отражается, исходя из реального объема фонда оплаты труда, вне зависимости от того, какая часть отражена в официальной отчетности. | * Ведомости по выплате заработной платы, премиальных и иных вознаграждений; * Регистры 70 счета; * Штатное расписание; * Данные управленческого учета. |
| 5.5. Прочие краткосрочные обязательства | 1.2.4 | Отражает информацию о прочей задолженности предпринимателя, которая начислена по текущим расходам бизнеса, но не оплачена и не вошедшая в другие статьи (аренда, коммунальные платежи и прочее). | * Договоры на получение услуги; * Документы, подтверждающие оплату; * Счета, накладные, счета-фактуры на предоставленные услуги; * Расшифровки с АТС; * Регистры 23, 25, 26, 29, 60 счетов; * Данные управленческого учета. |
| ИТОГО по разделу 5 |  | Всего текущая задолженность = Всего краткосрочная задолженность + Всего кредиторская задолженность + Всего краткосрочные кредиты и займы | |
| **БАЛАНС** |  | Валюта Баланса = Всего Собственный капитал + всего Долгосрочные обязательства + всего Краткосрочные обязательства | |
| Укажите комментарии к Балансу (приводятся необходимые пояснения): | | | |
| **Забалансовые счета.** Указывается обобщенная информация о наличии и движении ценностей, временно находящихся в пользовании или распоряжении индивидуального предпринимателя с указанием стоимости/объема обязательств (стоимость указывается исходя из условий договора):  1) обязательства по предоставленным предпринимателем поручительствам в пользу третьих лиц;  2) гарантийные обязательства предпринимателя;  3) обремененное имущество (недвижимость, транспорт, оборудование и пр.), т.е. имущество, выступающее обеспечением по полученным кредитам/займам;  4) неиспользованные на дату составления Баланса лимиты кредитных линий, овердрафта;  5) имущество, приобретенное по договору лизинга, если числится на балансе лизингодателя, а также задолженность по договору лизинга. | | | |

1. **Источники составления упрощенного ОФР[[39]](#footnote-39)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Наименование статьи** | **№ пункта Справки** | **Возможные источники информации** |
| При наличии у предпринимателя нескольких видов деятельности, **Выручка** от реализации и **Себестоимость** продукции/товара отражаются с разбивкой по каждому виду деятельности. | | |
| 1. **Выручка по обычной (текущей) деятельности по видам деятельности:**   1.1. В графу вносятся все поступления от реализации товаров, выполнение работ и оказания услуг, а также стоимость имущества, полученного безвозмездно с расшифровкой по видам деятельности;  1.2. В графу не включаются следующие поступления:  - продажа основных средств индивидуального предпринимателя как операция от текущей деятельности, а также их приобретение;  - предоплата, полученная за товар/оказанную услугу (при составлении ОФР методом начисления);  - бартерные сделки, за исключением неэквивалентного бартера[[40]](#footnote-40);  **-** получение кредита и/или займа, т.к. кредит и/или заём в момент его получения появляется и в активах и в пассивах баланса, собственный капитал при этом не изменяется.[[41]](#footnote-41) | | |
| **Доходы от Деятельности 1**  *(Доходы от растениеводства)* | 1.3.1 | • Договоры поставки товаров/оказания услуг;   * Выписки по счетам обслуживающих банков;   • Кассовые книги;  • Акты сверки взаиморасчетов, подписанные клиентом и контрагентами.  • Акты инвентаризации склада;  • Товарные накладные, счета-фактуры, товарно-транспортные накладные, подтверждающие отгрузку товара;   * Ведомости по отгрузке;   • Акты приема-передачи выполненных работ;   * Книги учета доходов и расходов;   • Налоговые декларации (3-НДФЛ, УСН, ЕСХН и пр.);  • Для АПК: форма № 2-фермер «Сведения о сборе урожая сельскохозяйственных культур»; форма № 3-фермер «Сведения о производстве продукции животноводства и поголовье скота»; форма № П-1 (сх) «Сведения о производстве и отгрузке сельскохозяйственной продукции»;  • Регистры счетов 90-1, 62;  • Регистры счетов 50, 51, 52;  • Данные управленческого учета. |
| **Доходы от Деятельности 2**  *(Доходы от животноводства/ птицеводства)* | 1.3.2 |
| **Доходы от Деятельности 3** *(Доходы от прочих видов деятельности)*  *Доходы от деятельности №….* | 1.3.3 |
| 1. **Себестоимость товаров, продукции, услуг:**   - в графу вносится сумма расходов Заемщика на приобретение сырья и материалов, использованных для ведения хозяйственной деятельности (производства продукции), а также товаров для перепродажи, от реализации которых получен доход в данном периоде плюс затраты, непосредственно связанные с их производством/перепродажей).  - в зависимости от вида деятельности необходимо указать себестоимость собственной продукции (производство) или стоимость проданных товаров (торговля), рассчитанную в соответствии с порядком, указанным в Приложении 2 к настоящим Рекомендациям. | | |
| **Себестоимость по Деятельности 1** *(Расходы по растениеводству)* | 1.3.1 | • Договоры с поставщиками на приобретение товаров, сырья, полуфабрикатов;  • Договоры поставки товаров;   * Инвентарные книги о движении ТМЗ;   • Акты сверки взаиморасчетов, подписанные Клиентом и контрагентом;  • Акты инвентаризации склада;  • Акты приема-передачи выполненных работ;  • Товарные накладные, счета-фактуры, товарно-транспортные накладные на приобретенное сырье, полуфабрикаты, товар (в обязательном порядке для подтверждения фактических расходов);  • Для АПК: форма № 2-фермер «Сведения о сборе урожая сельскохозяйственных культур»; форма № 3-фермер «Сведения о производстве продукции животноводства и поголовье скота»;  • Регистры счетов 10, 20, 40, 41, 42, 90-2;  • Компьютерные программы ведения учета ТМЗ;   * Книга учета доходов и расходов;   • Данные управленческого учета;   * Расчеты по выделению себестоимости из выручки от реализации с помощью торговой наценки. |
| **Себестоимость по Деятельности 2** *(Расходы по животноводству/ птицеводству)* | 1.3.2 |
| **Себестоимость по Деятельности 3 и т.д.**  *(Расходы от прочих видов деятельности)* | 1.3.4 |
| 1. **Валовая прибыль (убыток)** |  | = Выручка – Себестоимость |
| 1. **Общие расходы (постоянные расходы):**   - в графу вносятся общие и административно-хозяйственные расходы, связанные с организацией текущей деятельности индивидуального предпринимателя, отражаются по начислению);  - в графу не вносятся расходы единовременного характера (ремонт офисного помещения, расходы на ремонт вышедшего из строя оборудования и т.д., за исключением расходов на текущий ремонт). | | |
| Зарплата  (включаются любые начисления (выплаты) работникам в денежной и (или) натуральной форме[[42]](#footnote-42)) | 1.3.5 | • Ведомости выдачи зарплаты;  • Регистры счетов 70, 50, 51;  • Данные управленческого учета.  Фонд оплаты труда отражается с НДФЛ и страховыми взносами. |
| ГСМ (горюче – смазочные материалы) | 1.3.5 | • Документы, подтверждающие приобретение/получение горюче-смазочных материалов (товарные накладные, счета-фактуры, выписки по счетам обслуживающих банков, кассовые/товарные чеки);  • Регистры счетов 50, 51, 60, 76;  • Данные управленческого учета. |
| Аренда (в т.ч. по финансовой аренде)[[43]](#footnote-43)  Коммунальные платежи и т.п. | 1.3.5 | • Договоры аренды;   * Договоры на оказание услуг; * Кассовые документы, подтверждающие факт оплаты; * Выписки по счетам обслуживающих банков;   • Выставленные счета в части размера арендной платы и коммунальных услуг;  • Регистры счетов 50, 51 в части оплаты аренды и коммунальных платежей, 60, 76;  • Данные управленческого учета. |
| Связь, интернет | 1.3.5 | • Договоры на оказание услуг;  • Расшифровки трафиков;  • Товарные накладные, счета-фактуры, акты приема-передачи выполненных услуг;   * Выписки по счетам обслуживающих банков;   • Регистры счетов 50, 51, 60, 76;  • Данные управленческого учета. |
| Налоги (расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами) | 1.3.5 | Можно произвести приблизительный расчет суммы к оплате, исходя из налогов, начисленных за предыдущий период (-ы)*.* |
| Прочие расходы | 1.3.5 | * Расписки физических лиц; * Договоры на оказание услуг (предоставление работ); * Данные управленческого учета. |
| **5. Результат основной деятельности** |  | = Валовая прибыль - Общие расходы. |
| Расходы на уплату процентов | 1.3.7 | * Кредитные договоры/ договоры займа, графики; * Платежные поручения, банковские выписки; * Договоры о финансовой аренде (лизинга), если в договоре (графике платежей) отдельно выделены проценты по лизингу. |
| Проценты к получению | 1.3.7 | * Договоры; * Банковские выписки. |
| Иные доходы | 1.3.7 | * Договоры и другие документы, подтверждающие доходы; * Акты приема-передачи выполненных работ; * Акты сверки взаиморасчетов, подписанные клиентом и контрагентом; * Выписки по счетам обслуживающих банков; * Прочие доходы должны быть подтверждены документально; * Данные управленческого учета. |
| Иные расходы,  в т.ч. расходы на семью, выплаты личного характера (отвлечение денег из бизнеса на личные нужды):  - аренда жилья;  -плата за обучение членов семьи ИП;  - страховые выплаты;  - удержания по решению суда;  - алиментные выплаты;  - расходы на отдых семьи членов ИП или ее членов;  - расходы на текущие семейные (личные) нужды (например, расходы на питание, одежду, проезд, содержание жилья, помощь родственникам и т.п.);  - выплаты дивидендов сторонним участникам;  - погашения по кредитам на личные нужды (не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности);  -инвестиционные взносы (капитал плюс проценты) при долгосрочном строительстве жилья. | 1.3.7 | * Инвестиционные договоры; * Кассовые документы, подтверждающие факт выплаты; * Выписки по счетам обслуживающих банков; * Финансовые документы, подтверждающие расходы по аренде, выплате алиментов, прочих расходов и т.п. (платежные поручения, чеки терминалов оплаты, расписки физических лиц); * Данные управленческого учета. |
| **ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)** | 1.3.6 |  |
| - Погашение основного долга по кредитам АО «Россельхозбанк»/других банках, в т.ч. потребительских кредитов собственников бизнеса для целей бизнеса |  | * Кредитные договоры и обеспечительные договоры; * Договоры займа; * Регистры 50, 51, 52, 66, 67 счета; * Документы, подтверждающие расчеты по кредитной сделке/займу; * Выписки по счетам обслуживающих банков. |
| Свободный остаток |  | = Прибыль (убыток) – Погашение основного долга по кредитам |
| Взнос по рассматриваемому кредиту |  |  |

Приложение 2

к Рекомендациям по составлению справки о финансовом состоянии индивидуального предпринимателя (включая глав КФХ)

**Расчет себестоимости**

1. **Себестоимость реализованных товаров, работ, услуг**

* **Себестоимость товара для торговых предприятий** – это цена, по которой был приобретен реализованный товар. В некоторых случаях к цене приобретения добавляется часть расходов, связанных с доставкой такого товара до мест торговли (например, расходы на оплату услуг по доставке товаров).
* **Себестоимость собственной продукции для производственных предприятий** – совокупность прямых издержек, связанных с производством и реализацией определенного вида продукции. В себестоимость продукции в обязательном порядке включается стоимость сырья, материалов, тары. Другие **переменные затраты** каждое предприятие может либо относить к себестоимости, либо выделять в отдельные статьи. Остальные же **прямые произведенные затраты** отражаются в разделе «Общие расходы».
* **Себестоимость в сфере услуг**, как правило, не отражается: затраты на расходные материалы указываются по статье «Прочие расходы» либо выделяются отдельной статьей в ОФР, за исключением случаев, когда на предприятии ведется калькуляция себестоимости услуг – например, услуги общественного питания. В этом случае можно выделить себестоимость, но, аналогично другим отраслям, необходимо отражать только сырьевую себестоимость.

Себестоимость реализованной продукции в ОФР должна быть заемщиком прокомментирована (обоснована).

В качестве комментария (обоснования) расчета себестоимости необходимо представить калькуляцию себестоимости, применяя следующие подходы к расчету:

**2.****Расчет себестоимости товара на торговых предприятиях**

**Способ №1 (приоритетный)**

Остаток товара на начало периода + затраты на закупку товара или его производство – Остаток товара на конец периода.

Все данные учитываются по закупочной стоимости.

**Способ №2 (если предприятие не ведет регулярный учет товарных остатков)**

Стоимость проданного товара вычисляется через показатель наценки - разницы между продажной и закупочной ценой конкретного товара (в абсолютном выражении) либо определенный процент от стоимости реализованного товара (в относительном выражении).

Выручка = Стоимость проданных товаров + Наценка.

При этом необходимо учитывать следующую пропорцию:

|  |  |
| --- | --- |
| Выручка | 100%+наценка в % |
| Стоимость проданных товаров | 100% |

Стоимость проданных товаров определяется следующим образом:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| |  |  | | --- | --- | | Стоимость проданных товаров = | Выручка | | 1 + наценка в % /100 | |

В случае если предприятие торгует разными группами товаров с разной наценкой, в качестве наценки в формуле применяется средневзвешенная торговая наценка:

|  |
| --- |
| Средневзвешенная наценка  = (Наценка Т1 \* Доля Т1 + Наценка Т2 \* Доля Т2 + … + Наценка Тn \* Доля Тn) /100%, |

где Наценка Тn, Доля Тn - торговая наценка (в %) и доля (в %) каждой группы товара в общей структуре закупок.

1. **Расчет себестоимости товара на производственных предприятиях:**

Если производится только **один вид продукции**, необходимо составить калькуляцию его себестоимости, выделить сырьевую себестоимость, сравнить ее с ценой продажи и рассчитать торговую наценку. В дальнейшем при расчете себестоимости реализованной продукции за период используются методы расчета с помощью средней наценки, такие же, как для торговых предприятий.

Если производится **несколько видов продукции** и их калькуляция различается, рассчитывается сырьевая **себестоимость каждого из видов продукции в отдельности**, сравнивается полученное значение с ценами продажи каждого вида и рассчитывается себестоимость реализованной продукции за период с помощью средневзвешенной наценки.

Для расчета наценки используется следующая таблица:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Расчет наценки** | | | | | |
| **№ п/п** | **Наименование** | **цена закупки\*/ стоимость затрат\*\*** | **цена продажи** | **наценка, %** | **доля в выручке, %** |
| 1. | Деятельность 1 |  |  |  |  |
| 2. | Деятельность 2 |  |  |  |  |
| … | Деятельность …. |  |  |  |  |
|  | Всего: |  |  | - | 100% |
| Средневзвешенная цена | | | | | |

*\*для торговых предприятий, \*\* для*

1. [↑](#footnote-ref-1)
2. В размере номинала задолженности по состоянию на 29.07.2024. Итоговое определение цены договора уступки прав (требований) определяется на дату заключения договора. Переход прав (требований) к цессионарию осуществляется в том объеме и на тех условиях, которые будут существовать на момент заключения договора. [↑](#footnote-ref-2)
3. Перечень документов, необходимых для оценки финансового состояния Заявителя отражен в приложении №4 [↑](#footnote-ref-3)
4. Если дата последнего отчетного периода не является годовой - за последний завершенный период, предшествующий дате заключения Договора, на начало текущего года, за аналогичный последнему завершенному период прошлого года;

   Если дата последнего отчетного периода является годовой - за последний завершенный год и за год, предшествующий последнему завершенному. [↑](#footnote-ref-4)
5. Здесь и далее требования по наличию печати являются обязательными для государственных и муниципальных унитарных предприятий, некоммерческих организаций, на которые распространяется действие п. 4 ст. 3 Федерального закона от 12.01.1996 № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях». [↑](#footnote-ref-5)
6. Предоставляется по состоянию на следующие отчетные даты – 01 января, 01 апреля, 01 июля, 01 октября. Годовые показатели (отчетная дата – 01 января) подтверждаются соответствующей налоговой декларацией (в зависимости от применяемой системы налогообложения: налоговая декларация по налогу на доходы физических лиц/ налоговая декларация по единому сельскохозяйственному налогу налоговая декларация по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения/иные виды). [↑](#footnote-ref-6)
7. Если в Банк предоставляется справка о финансовом состоянии на несколько отчетных дат, расшифровки упрощенного баланса заполняются по состоянию на последнюю отчетную дату. [↑](#footnote-ref-7)
8. Если находится в стадии ликвидации/в отношении него возбуждено дело о банкротстве/введена процедура банкротства/признан банкротом – отразить данный факт рядом с наименованием предприятия-дебитора. [↑](#footnote-ref-8)
9. Если в составе дебиторской задолженности с долей менее 5% имеется дебиторская задолженность учредителей (участников, акционеров, собственников, членов) по взносам (вкладам) в уставный капитал (уставный фонд, паевой фонд, складочный капитал), по оплате акций, отразить в отдельной строке. [↑](#footnote-ref-9)
10. Кредит, кредитная линия с лимитом задолженности, кредитная линия с лимитом выдачи, кредитная линия с лимитом задолженности и лимитом выдачи, кредит в форме «овердрафт». [↑](#footnote-ref-10)
11. С приложением справки с указанием причин наличия просроченной задолженности. [↑](#footnote-ref-11)
12. Например, элеватор, мельничный комплекс, свинокомплекс. [↑](#footnote-ref-12)
13. Если находится в стадии ликвидации/в отношении него возбуждено дело о банкротстве/введена процедура банкротства/признан банкротом – отразить данный факт рядом с наименованием контрагента. [↑](#footnote-ref-13)
14. Указать вид вложения – вложения в уставный капитал, вложения в акции, доли, облигации, векселя, займы, депозиты и т.д. [↑](#footnote-ref-14)
15. Кроме налога, уплачиваемого в связи с применением упрощенной системы налогообложения [↑](#footnote-ref-15)
16. Расходы на приобретение (сооружение, изготовление) основных средств, достройку, дооборудование, реконструкцию, модернизацию и техническое перевооружение основных средств, а также расходы на приобретение (создание самим налогоплательщиком) нематериальных активов; прочие единовременные расходы, связанные с ведением бизнеса. [↑](#footnote-ref-16)
17. По индивидуальным предпринимателям дополнительно включается информация обо всех кредитах, займах, полученных индивидуальным предпринимателем как физическим лицом на цели, не связанные с осуществлением им предпринимательской деятельности. [↑](#footnote-ref-17)
18. Если контрагентом предъявлено требование по обязательствам, указать информацию о предъявленном требовании. [↑](#footnote-ref-18)
19. Если контрагентом предъявлено требование по обязательствам, указать информацию о предъявленном требовании. [↑](#footnote-ref-19)
20. Если контрагентом предъявлено требование по обязательствам, указать информацию о предъявленном требовании. [↑](#footnote-ref-20)
21. Крестьянское (фермерское) хозяйство. [↑](#footnote-ref-21)
22. В соответствии с действующим законодательством РФ выполнение хозяйственных операций, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, должно подтверждаться первичными учетными документами. [↑](#footnote-ref-22)
23. Выписки/копии из:

    - Книги учета доходов и расходов и хозяйственных операций индивидуального предпринимателя, утвержденной приказом Минфина России № 86н, МНС России № БГ-3-04/430 от 13.08.2002 «Об утверждении Порядка учета доходов и расходов и хозяйственных операций для индивидуальных предпринимателей» (далее – приказ Минфина России от 13.08.2002 № 86н), применяющего **общую систему налогообложения** (НДФЛ, НДС);

    - Книги учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, Книги учета доходов индивидуальных предпринимателей, применяющих патентную систему налогообложения, утвержденных приказом Минфина России от 22.10.2012 № 135н «Об утверждении форм Книги учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих **упрощенную систему налогообложения (далее - УСН)**, книги учета доходов индивидуальных предпринимателей, применяющих **патентную систему налогообложения (далее - ПСН)**, и порядков их заполнения» (далее – приказ Минфина России от 22.10.2012 № 135н);

    - Книги учета доходов и расходов индивидуальных предпринимателей, применяющих систему налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог), утвержденной приказом Минфина России от 11.12.2006 № 169н «Об утверждении формы Книги учета доходов и расходов индивидуальных предпринимателей, применяющих систему налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (**единый сельскохозяйственный налог, далее - ЕСХН**), и порядка ее заполнения» (далее – приказ Минфина России от 11.12.2006   
    № 169н). [↑](#footnote-ref-23)
24. Наиболее вероятная цена, по которой данное имущество может быть реализовано сегодня при наличии спроса и предложения на рынке данного имущества. При этом принимается минимальное значение рыночной стоимости. Общими источниками информации о рыночной стоимости могут быть: прейскуранты, справочники, каталоги, прайс-листы, периодическая печать, в том числе информация, полученная с использованием ресурсов сети «Интернет». [↑](#footnote-ref-24)
25. Оценка, произведенная независимым оценщиком согласно требованиям Федерального закона от 29.07.1998 N 135-ФЗ "Об оценочной деятельности в Российской Федерации". [↑](#footnote-ref-25)
26. Составленного не ранее 6 месяцев до даты составления Справки. [↑](#footnote-ref-26)
27. Например, стоимость 1 кг. мяса можно определить на основании данных сайта http://www.mcx.ru/. [↑](#footnote-ref-27)
28. При этом необходимо параллельно отразить информацию о кредиторской задолженности (арендных обязательствах) в сумме фактического остатка задолженности по договору о финансовой аренде (лизинга). [↑](#footnote-ref-28)
29. По сельхозтоваропроизводителям: зерновые культуры необходимо учитывать по строке «Готовая продукция» по скалькулированной себестоимости. [↑](#footnote-ref-29)
30. Группа связанных компаний (ГСК) – компании, входящие в одну Группу компаний, связанные между собой экономически, и объединяемые в одну группу для целей оценки кредитного риска, принимаемого Банком. [↑](#footnote-ref-30)
31. Например, имеется информация о наличии признаков банкротства должника (неспособности удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам должника)/банкротстве и пр. [↑](#footnote-ref-31)
32. Например, имеется информация о наличии признаков банкротства должника (неспособности удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам должника)/банкротстве и пр. [↑](#footnote-ref-32)
33. Дневной отчет без обнуления информации в оперативной памяти. [↑](#footnote-ref-33)
34. Дневной отчет с обнулением информации в оперативной памяти и занесением ее в фискальную память. [↑](#footnote-ref-34)
35. Контрольно-кассовая техника (ККТ). [↑](#footnote-ref-35)
36. Система дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент»/«Интернет-Клиент». [↑](#footnote-ref-36)
37. За исключением ипотечных кредитов (на покупку жилой недвижимости), автокредитов (если купленный автотранспорт не используется в бизнесе и соответственно не стоит в активе баланса) и кредитов, выданных Банком на личные цели по программе розничного кредитования, в том числе кредитных карт полученных в рамках потребительского кредитования. [↑](#footnote-ref-37)
38. За исключением ипотечных кредитов (на покупку жилой недвижимости), автокредитов (если купленный автотранспорт не используется в бизнесе и соответственно не стоит в активе баланса) и кредитов, выданных Банком на личные цели по программе розничного кредитования. [↑](#footnote-ref-38)
39. ОФР составляется с учетом НДС (**для плательщиков НДС**). [↑](#footnote-ref-39)
40. Под неэквивалентным бартером понимается сделка, в которой предприятие меняет свой товар на товар другого предприятия, закладывая определенную прибыль в его цену. Эквивалентная бартерная операция, совершенная по цене себестоимости признается как товарный обмен без доходов и в ОФР не учитывается. [↑](#footnote-ref-40)
41. В то же время проценты по кредиту включаются в ОФР и учитываются по разделу «Расходы на уплату процентов». [↑](#footnote-ref-41)
42. Если в договоре выделены проценты по лизингу, то их необходимо включить в ОФР в постоянные расходы по статье «Расходы на уплату процентов» (п.1.3.5 Справки) [↑](#footnote-ref-42)
43. Если в договоре выделены проценты по лизингу, то их необходимо включить в ОФР в постоянные расходы по статье «Расходы на уплату процентов» (п.1.3.5 Справки). [↑](#footnote-ref-43)