

ИНФОРМАЦИОННЫЕ ПРОДУКТЫ

2. Расширенный Отчет (In-Depth Report)

Субъекты исследования:

1 компания или группа компаний

Расширенный отчет предназначен для выявления потенциала кредитоспособности исследуемой компании с проведением более глубокого анализа дополнительной документации, запрошенной специалистами IGK AG.

При необходимости могут быть привлечены прочие компании, входящие в группу для анализа их финансового потенциала.

Порядок выполнения работ при подготовке расширенного отчета

1-ый этап: Предварительный сбор документов

- Оформление стандартного кредитного отчета
- Сбор финансовой отчетности
- Сбор копий регистрационных документов
- Сбор управленческой финансовой отчетности, предоставляемой администрацией компании, включающей первичные документы, подтверждающие численность сотрудников, оборотно-сальдовые ведомости к расшифровкам, а также общая оборотно-сальдовая ведомость за два года, забалансовые счета

2-ой этап: По запросу специалистов IGK или уполномоченных представителей администрация исследуемой компании предоставляет следующие дополнительные документы, необходимые для анализа:

- Исторические сведения о компании
- Связанные компании, входящие в группу (если имеются) и описание структуры группы
- Дочерние предприятия
- Информация об акционерах, планируемые изменения в структуре акционеров
- Информация о членах правления, опыт работы, образование, квалификация
- Общее описание деятельности компании, специфика бизнеса (т.е. особенности оплаты, долгосрочные контракты/циклы работ, сезонность с указанием периодов пика продаж и спада, характерные для данного вида деятельности), лицензии на осуществление деятельности (если применимо)
- Положение на рынке (доля в %, занимаемая компанией в данном секторе, основные конкуренты)
- Информация о покупателях, направления деятельности, определение доли покупателей в общем портфеле:
 - Местный рынок – % от общего количества продаж компании
 - Экспорт – % от общего количества продаж компании
- Информация об экспорте с распределением по странам и основным покупателям
- Информация о продажах компании должна быть отражена с разбивкой по основным покупателям, кредитным лимитам и условиям платежей (копии контрактов)
- Информация о поставщиках (копии контрактов)
- Информация о правах собственности и/или аренды недвижимого и прочего имущества (транспортные средства, прочие активы), документарное подтверждение
- Информация о действующих и планируемых займах и кредитах
- Информация о товарных запасах (товар на складе, отгруженный товар, товар на реализации, неликвидный товар, испорченный, и.т.д.)

- Иски, поданные против компании в суд, какие-либо претензии от компетентных органов
- Анализ дебиторов
Дебиторы рассматриваются по статусу на конец финансового года:
 - Общая сумма дебиторов
 - Общее количество дебиторов с разбивкой по суммам

Специальные вопросы

При проведении анализа специалисты IGK могут задать дополнительные вопросы, необходимые для разъяснения спорных ситуаций.

3-ий Этап: Выработка кредитных рекомендаций:

- Анализ собранной информации;
- **Присвоение кредитного рейтинга;**
- **Оценка кредитного лимита.**

У Вас есть вопросы? Свяжитесь со мной.

LL.M. Максим Ананьев
Международная юридическая практика IGK AG



*Языки: русский, английский, латышский

IGK AG

тел: +7 495 640 7735,
+371 67 31 75 32

maksim_ananyev@igkservice.lv
<http://www.igk-group.com/>

Credit information. Credit risk insurance. Legal services & Debt recovery.