Приложение №10 к Стандарту Фонда «Условия и порядок предоставления займов на реализацию инвестиционных проектов»

Методика оценки финансового положения и платежеспособности Заявителя

1. Общие положения
	1. Настоящая Методика оценки финансового положения и платежеспособности Заявителя (далее по тексту - Методика) разработана в соответствии со Стандартом НО «Фонд развития промышленности Томской области» «Условия и порядок предоставления займов на реализацию инвестиционных проектов» и действующим законодательством Российской Федерации.

Для целей настоящей Методики отчетным периодом признается промежуток времени по бухгалтерскому учету, который включает происходившие на его протяжении или относящиеся к нему факты хозяйственной деятельности, отражаемые экономическим субъектом в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности. В контексте данной Методики отчетный период равен одному кварталу, трем месяцам, 1/2 полугодия или 1/4 года.

* 1. Настоящая Методика определяет порядок оценки финансового положения и платежеспособности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, являющихся Заявителями перед Фондом.
	2. Основной задачей настоящей Методики является формирование системы аналитических показателей и схемы проведения оценки финансового положения и платежеспособности Заявителя, которое в рамках настоящей Методики определяется как способность и готовность Заявителя исполнить свои обязательства в срок и в полном объеме.
	3. Настоящая Методика является нормативным документом, обязательным к исполнению сотрудниками Фонда, ответственными за проведение оценки финансового положения Заявителя.
1. Оценка финансового положения юридического лица
	1. Оценка финансового положения юридического лица, являющегося Заявителем, включает три этапа:

Первый этап: Анализ структуры баланса и отчета о финансовых результатах;

Второй этап: Оценка достаточности выручки Заявителя для исполнения принимаемых финансовых обязательств.

Третий этап: Итоговая оценка финансового положения юридического лица.

* 1. Оценка финансового положения юридического лица проводится на основании предоставленных документов за последние четыре отчетных периода согласно Приложению №1 действующего Стандарта. В качестве дополнительной информации в сводной таблице «Структура баланса и отчета о финансовых результатах» приводятся данные за аналогичный с анализируемым периодом прошлого года.
	2. Анализ структуры баланса и отчета о финансовых результатах производится по наиболее значимым статьям по состоянию на каждую отчетную дату, к которым относятся: выручка (доход) от деятельности, чистая прибыль (убыток), чистые активы, дебиторская и кредиторская задолженность, картотека неоплаченных расчетных документов соответствии с Таблицей №1.

(в тыс.руб.) Таблица №°1

Структура баланса и отчета о финансовых результатах

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование статьи | На дату (справочно) | На дату | На дату | На дату | На дату | Баллы |
| АКТИВ |
| I. Внеоборотные активы |
| Нематериальные активы |  |  |  |  |  |  |
| Результаты исследований и разработок |  |  |  |  |  |  |
| Основные средства |  |  |  |  |  |  |
| Доходные вложения в материальные ценности |  |  |  |  |  |  |
| Долгосрочные финансовые вложения |  |  |  |  |  |  |
| Отложенные налоговые активы |  |  |  |  |  |  |
| Прочие внеоборотные активы |  |  |  |  |  |  |
| Итого по разделу I |  |  |  |  |  |  |
| II. Оборотные активы |
| Запасы |  |  |  |  |  |  |
| Налог на добавленную стоимость |  |  |  |  |  |  |
| Дебиторская задолженность |  |  |  |  |  | х |
| Финансовые вложения |  |  |  |  |  |  |
| Денежные средства |  |  |  |  |  |  |
| Прочие оборотные активы |  |  |  |  |  |  |
| Итого по разделу II |  |  |  |  |  |  |
| Валюта баланса |  |  |  |  |  |  |
| ПАССИВ |
| III. Капитал и резервы |
| Уставный капитал |
| Собственные акции, выкупленные у акционеров |  |  |  |  |  |  |
| Переоценка внеоборотных активов |  |  |  |  |  |  |
| Добавочный капитал (без переоценки) |  |  |  |  |  |  |
| Резервный капитал |  |  |  |  |  |  |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) |  |  |  |  |  |  |
| Итого по разделу III |  |  |  |  |  |  |
| IV. Долгосрочные обязательства |
| Заемные средства |  |  |  |  |  |  |
| Отложенные налоговые активы |  |  |  |  |  |  |
| Резервы под условные обязательства |  |  |  |  |  |  |
| Прочие обязательства |  |  |  |  |  |  |
| Итого по разделу IV |  |  |  |  |  |  |
| V. Краткосрочные обязательства |
| Заемные средства |  |  |  |  |  |  |
| Кредиторская задолженность |  |  |  |  |  | х |
| Доходы будущих периодов |  |  |  |  |  |  |
| Оценочные обязательства |  |  |  |  |  |  |
| Прочие обязательства |  |  |  |  |  |  |
| Итого по разделу V |  |  |  |  |  |  |
| Валюта баланса |  |  |  |  |  |  |
| Основные статьи Отчета о финансовых результатах |
| Выручка (нарастающим итогом) (без НДС) |  |  |  |  |  |  |
| Выручка за квартал (без НДС) |  |  |  |  |  | х |
| Себестоимость продаж |  |  |  |  |  |  |
| Валовая прибыль (убыток) |  |  |  |  |  |  |
| Коммерческие расходы |  |  |  |  |  |  |
| Управленческие расходы |  |  |  |  |  |  |
| Прибыль (убыток) от продаж |  |  |  |  |  |  |
| Проценты к получению |  |  |  |  |  |  |
| Проценты к уплате |  |  |  |  |  |  |
| Прочие доходы |  |  |  |  |  |  |
| Прочие расходы |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Прибыль (убыток) до налогообложения |  |  |  |  |  |  |
| Текущий налог на прибыль |  |  |  |  |  |  |
| Чистая прибыль (убыток) нарастающим итогом |  |  |  |  |  |  |
| Чистая прибыль (убыток) за квартал |  |  |  |  |  | х |
| Чистые активы |
| Стоимость чистых активов |  |  |  |  |  | х |
| Прочие показатели финансово-хозяйственной деятельности |
| Просроченная задолженность перед бюджетом |  |  |  |  |  |  |
| Просроченная задолженность перед внебюджетными фондами |  |  |  |  |  |  |
| Просроченная задолженность по заработной плате |  |  |  |  |  |  |
| Картотека |  |  |  |  |  | х |
| Общее количество баллов | х |

2.5. Оценка динамики основных показателей финансово-хозяйственной деятельности юридического лица производится в соответствии Таблицей №2:

Таблица №2

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Значения | Динамика (варианты сочетания показателей) | Оценка в баллах |
| Выручка (за квартал) | 1. существенный рост во всех кварталах;
2. существенный рост в двух кварталах и рост в рамках существенности в одном квартале.
 | 3 |
|  | 1. существенный рост в двух кварталах и снижение в рамках существенности в одном квартале;
2. существенный рост в двух кварталах и существенное снижение в одном квартале;
3. изменение (рост/снижение) в рамках существенности в трех кварталах;
4. существенный рост в одном квартале, существенное снижение в одном квартале, изменение (рост/снижение) в рамках существенности в одном квартале;
5. существенный рост в одном квартале, изменение (рост/снижение) в рамках существенности в двух кварталах;
6. существенное снижение в одном квартале и изменение (рост/снижение) в рамках существенности в двух кварталах.
 | 2 |
|  | 1. существенный рост в двух кварталах и отсутствие выручки в одном квартале;
2. существенный рост в одном квартале, существенное снижение или изменение (рост/снижение) в рамках существенности в одном квартале и отсутствие выручки в одном квартале;
3. существенное снижение в двух кварталах и изменение (рост/снижение) в рамках существенности в одном квартале;
4. существенное снижение в двух кварталах и существенный рост в одном квартале.
 | 1 |
|  | 1. изменение (рост/снижение) в рамках существенности в двух кварталах и отсутствие выручки в одном квартале;
2. существенное снижение в двух кварталах и отсутствие выручки в одном квартале;
3. существенное снижение во всех кварталах либо отсутствие выручки в двух и более кварталах.
 | 0 |
| Чистая прибыль (убыток) (за квартал) | 1. существенный рост во всех кварталах;
2. существенный рост в двух кварталах и рост в рамках существенности в одном квартале.
 | 3 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 1. существенный рост в двух кварталах и снижение в рамках существенности в одном квартале;
2. существенный рост в двух кварталах и существенное снижение в одном квартале (в т.ч. убыток, не превышающий 25% от чистых активов);
3. изменение (рост/снижение) в рамках существенности в трех кварталах;
4. существенный рост в одном квартале, существенное снижение в одном квартале, изменение (рост/снижение) в рамках существенности в одном квартале;
5. существенный рост в одном квартале и изменение (рост/снижение) в рамках существенности в двух кварталах;
6. существенное снижение в одном квартале и изменение (рост/снижение) в рамках существенности в двух кварталах.
 | 2 |
| 1. существенное снижение в двух кварталах и изменение (рост/снижение) в рамках существенности в одном квартале;
2. существенное снижение в двух кварталах и существенный рост в одном квартале;
3. существенный рост в одном квартале, существенное снижение в одном квартале, убыток, не превышающий 25% от чистых активов на последнюю отчетную дату;
4. существенный рост в одном квартале, убыток, не превышающий 25% от чистых активов в двух кварталах;
5. изменение (рост/снижение) в рамках существенности в двух кварталах, убыток, не превышающий 25% от чистых активов на последнюю отчетную дату.
 | 1 |
| 1. существенное снижение прибыли на все отчетные даты;
2. существенное снижение прибыли в двух кварталах, убыток, не превышающий 25% от чистых активов на последнюю отчетную дату;
3. убыток, превышающий 25% от стоимости чистых активов на последнюю отчетную дату;
4. убыток на все отчетные даты.
 | 0 |
| Чистые активы | 1. существенный рост во всех кварталах;
2. существенный рост в двух кварталах и рост в рамках существенности в одном квартале.
 | 3 |
| 1. существенный рост в двух кварталах и снижение в рамках существенности в одном квартале;
2. существенный рост в двух кварталах и существенное снижение в одном квартале;
3. изменение (рост/снижение) в рамках существенности в трех кварталах;
4. существенный рост в одном квартале, существенное снижение в одном квартале, изменение (рост/снижение) в рамках существенности в одном квартале;
5. существенный рост в одном квартале, изменение (рост/снижение) в рамках существенности в двух кварталах;
6. существенное снижение в одном квартале и изменение (рост/снижение) в рамках существенности в двух кварталах.
 | 2 |
| 1) существенный рост в двух кварталах и отрицательные чистые активы на одну отчетную дату;1. существенное снижение в двух кварталах и изменение (рост/снижение) в рамках существенности в одном квартале;
2. существенное снижение в двух кварталах и существенный рост в одном квартале.
 | 1 |
| 1. существенное снижение на все отчетные даты или отрицательные чистые активы на две отчетные даты;
2. отрицательные чистые активы на последнюю отчетную дату.
 | 0 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дебиторская задолженность | 1. существенное снижение на все отчетные даты;
2. существенное снижение в двух кварталах и снижение в рамках существенности в одном квартале.
 | 3 |
|  | 1. существенное снижение в двух кварталах и рост в рамках существенности в одном квартале.
2. существенное снижение в двух кварталах и существенный рост в одном квартале;
3. изменение (рост/снижение) в рамках существенности в трех кварталах;
4. существенное снижение в одном квартале, существенный рост в одном квартале, изменение (рост/снижение) в рамках существенности в одном квартале;
5. существенное снижение в одном квартале и изменение (рост/снижение) в рамках существенности в двух кварталах.
 | 2 |
|  | 1. существенный рост в двух кварталах и изменение (рост/снижение) в рамках существенности в одном квартале;
2. существенный рост в двух кварталах и существенное снижение в одном квартале;
3. существенный рост в одном квартале, изменение (рост/снижение) в рамках существенности в двух кварталах.
 | 1 |
|  |
|  | существенный рост на все отчетные даты | 0 |
| Кредиторская задолженность | 1. существенное снижение на все отчетные даты;
2. существенное снижение в двух кварталах и снижение в рамках существенности в одном квартале.
 | 3 |
|  | 1. существенное снижение в двух кварталах и рост в рамках существенности в одном квартале.
2. существенное снижение в двух кварталах и существенный рост в одном квартале;
3. изменение (рост/снижение) в рамках существенности в трех кварталах;
4. существенное снижение в одном квартале, существенный рост в одном квартале, изменение (рост/снижение) в рамках существенности в одном квартале;
5. существенное снижение в одном квартале и изменение (рост/снижение) в рамках существенности в двух кварталах.
 | 2 |
|  | 1. существенный рост в двух кварталах и изменение (рост/снижение) в рамках существенности в одном квартале;
2. существенный рост в двух кварталах и существенное снижение в одном квартале;
3. существенный рост в одном квартале, изменение (рост/снижение) в рамках существенности в двух кварталах.
 | 1 |
|  | существенный рост на все отчетные даты | 0 |

1. При оценке наиболее значимых статей применяется критерий «существенность». Под существенностью в данном случае понимается максимально допустимое отклонение величины оцениваемого показателя от его предыдущего значения, не способное оказать значительное влияние на финансовое положение юридического лица.
2. Величина максимально допустимого отклонения определяется следующим образом:

Таблица № 3

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование показателя | Отклонение, % |
| Выручка | 20% |
| Чистая прибыль | 20% |
| Чистые активы | 25% |
| Дебиторская задолженность | 25% |
| Кредиторская задолженность | 25% |
|  |  |
|  |

1. Итоговая балльная оценка по группе «Анализ структуры баланса и отчета о финансовых результатах»
определяется как сумма баллов, полученных по каждому оцениваемому показателю.
2. Показатель достаточности выручки Заявителя для исполнения
принимаемых финансовых обязательств рассчитывается по следующей формуле:

ПДВ = (Ркр / ПВср) \* 100%, где:

ПДВ - показатель достаточности выручки;

Ркр - максимальный платеж по запрашиваемому займу с учетом погашения процентов;

ПВср - среднемесячный показатель выручки, рассчитанный за 4 отчетных периода.

В зависимости от рассчитанного значения ПДВ, определяется балльная оценка, присваиваемая данному показателю:

 Таблица № 4

|  |  |
| --- | --- |
| Значение показателя | балльная оценка |
| Свыше 80,01% | -3 |
| От 20,01% до 80% | 0 |
| Менее 20% | 3 |

2.10. В зависимости от суммы набранных баллов определяется степень влияния структуры баланса и отчета о финансовых результатах в динамике на финансовое положение юридического лица: Таблица № 5

|  |  |
| --- | --- |
| Итоговая балльная оценка | Оценка финансового положения |
| от 0 до 4 (включительно) | неудовлетворительное |
| от 5 до 18 (включительно) | удовлетворительное |

1. Если по определенному показателю и (или) группе показателей оценки, юридическому лицу может быть присвоена иная балльная оценка, нежели рассчитанная исходя из формализованных критериев по настоящей Методике, то сотрудник Фонда, ответственный за проведение оценки финансового положения Заявителя имеет право изменить оценку, с указанием произведенных изменений и их обоснованием в поле «Комментарий» к Заключению по заявке на предоставление займа.