

НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
«ФОНД РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ ТОМСКОЙ ОБЛАСТИ»

Приложение № 2 к Протоколу
Наблюдательного совета НО «Фонд
развития промышленности Томской
области» № 3 от «14» мая 2025года

УТВЕРЖДЕНО
Решением Наблюдательного Совета
НО «Фонд развития промышленности
Томской области»
(Протокол № 3 от «14» мая 2025 года

Председатель Наблюдательного совета
НО «Фонд развития промышленности
Томской области»


_____ А.В. Шевченко

СТАНДАРТ
«ПРОВЕДЕНИЕ ОТБОРА ЗАЯВОК (ПРОЕКТОВ) И ЭКСПЕРТИЗЫ В
ЦЕЛЯХ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ»

редакция 1.0.

Томск, 2025

Оглавление:

1. Введение	3
2. Основные термины и определения	3
3. Порядок приема Заявок	5
4. Базовые критерии отбора	5
5. Экспертиза Заявок (Проектов)	6
6. Этапы проведения экспертизы	8

Приложения:

Приложение №1	12
----------------------	-----------

1. Введение

1.1. Настоящий Стандарт определяет общие требования к Заявителям, лицам, предоставляющим обеспечение, базовые критерии отбора Заявок (Проектов), порядок экспертизы Заявок (Проектов) в целях их финансирования со стороны Некоммерческой организации «Фонд развития промышленности Томской области» (далее – Фонд).

1.2. Условия программ финансирования (в том числе направленность проектов, минимальная и максимальная сумма займа, максимальный срок займа, процентная ставка, минимальный объем софинансирования проекта, состав обеспечения возврата займа, направления целевого использования средств займа и др.) устанавливаются отдельным Стандартом Фонда.

1.3. Целью экспертизы и отбора Заявок (Проектов) является принятие на основе всестороннего объективного анализа взвешенного решения о возможности и целесообразности финансирования Заявки Фондом.

1.4. Проведение экспертизы Заявок (Проектов) представляет собой процесс их анализа на соответствие требованиям, установленным настоящим Стандартом, условиям предоставления заемного финансирования и условиям предоставления субсидии, за счет средств которой осуществляется финансирование.

1.5. Стандартом Фонда, определяющим условия финансирования, могут устанавливаться особенности проведения экспертизы и отбора проектов по отдельным программам, а также дополнительные требования к Заявителям и лицам, предоставляющим обеспечение. В этом случае при отборе Заявок (Проектов) по таким программам настоящий Стандарт применяется с учетом соответствующих положений Стандартов, определяющих условия предоставления финансирования.

2. Основные термины и определения

Адрес Фонда – 634021, г. Томск, ул. Енисейская, 37, оф.304.

Банк - российская кредитная организация (финансовое учреждение), имеющая лицензию Банка России на осуществление банковской деятельности.

Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое, в конечном счете, прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет юридическим лицом или имеет в нем преобладающее участие (более 25 процентов в капитале), либо имеет возможность контролировать его действия в силу иных оснований.

Группа лиц – совокупность физических и юридических лиц, каждое из которых способно оказывать влияние на деятельность (или деятельность которого находится под влиянием) таких юридических и (или) физических лиц, и (или) находящиеся под влиянием (контролем) одного юридического и (или) физического лица, и признаваемые таковыми в соответствии с законодательством Российской Федерации или в силу экономического влияния.

День – рабочий день, определяемый в соответствии действующим трудовым законодательством, если в настоящем Стандарте не указано иное.

Заём (целевой заём, средства займа) - целевой заём, предоставленный Фондом как инструмент финансовой поддержки субъекта деятельности в сфере промышленности.

Заявитель – субъект деятельности в сфере промышленности, предоставивший документы в Фонд для участия в программах финансирования.

Заявка – комплект документов, представляемых Заявителем в Фонд с целью получения Займа согласно условиям соответствующих Стандартов, определяющих условия предоставления финансирования.

Критические замечания – недостатки, выявленные в ходе экспертизы и отбора Заявок (Проектов), внешние и внутренние ограничения, которые могут препятствовать успешной реализации проекта ввиду того, что они являются существенными и не были учтены при его подготовке, но при этом не являющиеся безусловным препятствием для финансирования проекта Фондом.

Наблюдательный совет Фонда – коллегиальный орган управления Фонда, к компетенции которого относится принятие решения о предоставлении Займа.

Обеспечение возврата займа – вид обеспечения исполнения Заемщиком своих обязательств по Договору займа, в том числе банковской гарантии (основное обеспечение), поручительства физических (-ого) лиц (-а) (дополнительное обеспечение), принимаемые Фондом и соответствующие требованиям соответствующих Стандартов, определяющих условия предоставления финансирования

Программа финансирования – документ, определяющий цели, порядок и условия предоставления конкретного вида Займа, являющийся приложением к Стандартам Фонда, определяющим условия и порядок предоставления финансовой поддержки в форме займов субъектам деятельности в сфере промышленности со стороны Фонда.

Проект – ограниченный по времени и затрачиваемым ресурсам комплекс мероприятий, предусматривающих создание и последующую эксплуатацию нового имущественного комплекса и (или) нематериальных активов либо модернизацию (реконструкцию, техническое перевооружение) существующего имущественного комплекса в целях создания нового производства товаров (работ, услуг), увеличения объемов существующего производства товаров (работ, услуг) и (или) предотвращения (минимизации) негативного влияния на окружающую среду

Электронная почта Фонда – info@frpto.ru

3. Порядок приема Заявок

3.1. Прием Заявки на финансирование осуществляется путем направленных Заявителем пакета документов на бумажном носителе в адрес Фонда. Заявки регистрируются в журнале заявок в порядке очередности поступления.

3.2. Заявителю предоставляется бесплатная консультационно-информационная и методическая поддержка в части подготовки Заявки.

3.3. Заявитель имеет право перед подачей Заявки и в ходе проведения экспертизы обратиться в Фонд за разъяснениями относительно требований к заполнению, оформлению и предоставлению Заявки и предоставляемых документов.

3.4. Комплект документов, входящих в состав Заявки, их формы указаны в соответствующем Стандарте, определяющим условия предоставления финансирования.

3.5. До окончания проведения Фондом экспертизы предоставленных Заявителем документов Заявитель вправе дополнить комплект документов иными документами, которые, по его мнению, необходимы для подтверждения соответствия представляемого им проекта требованиям Фонда.

3.6. В случае необходимости получения разъяснений и дополнительной информации по вопросам, в недостаточной мере освещенным в поданной Заявке, Фонд вправе запрашивать дополнительную информацию о проекте у Заявителя, а также проводить встречи с ним.

3.7. Заявитель гарантирует полноту и достоверность всей представленной информации и несет ответственность за ее умышленное искажение в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.8. Заявитель вправе по собственной инициативе в любой момент до даты принятия решения по Заявке Наблюдательным советом Фонда советом отозвать поданную Заявку, что не лишает его возможности повторного обращения за получением финансирования.

4. Базовые критерии отбора

4.1. В рамках отбора Заявок (Проектов) для финансирования со стороны Фонда осуществляется оценка Заявок на соответствие базовым критериям отбора. Базовые критерии отбора устанавливаются настоящим Стандартом. Критериями отбора являются:

- финансово-экономическая эффективность и производственная обоснованность Проекта (в случае финансирования инвестиционных проектов);
- финансовая состоятельность Заявителя;
- юридическая состоятельность Заявителя;
- качество и достаточность обеспечения возврата займа (в том числе юридическая состоятельность лиц, предоставивших обеспечение).

4.2. Сроки и порядок проведения отбора Заявок (Проектов) указаны в разделе 6 настоящего стандарта.

5. Экспертиза Заявок (Проектов)

5.1. Экспертиза Заявки Фондом включает в себя следующие этапы:

- Экспресс-оценка Заявки;
- Входная экспертиза Заявки;
- Комплексная экспертиза Заявки.

Процесс экспертизы Заявки начинается с момента получения комплекта документов (части документов), входящих в состав Заявки на финансирование, и завершается вынесением заключения по итогам рассмотрения Заявки на рассмотрение Наблюдательным советом Фонда для принятия решения о финансировании Заявителя за счет средств Фонда.

5.2. При регистрации Заявки осуществляются следующие действия:

- занесение данных заявки в журнал заявок;
- присвоение регистрационного номера;

Запрос информации и документов осуществляется путем направления запроса на адрес электронной почты Заявителя, указанный в Заявке.

5.3. До момента начала прохождения Экспресс-оценки потенциальному Заявителю может предоставляться консультационно-информационная и методическая поддержка в части подготовки Заявки.

Заявитель имеет право перед подачей Заявки и в ходе проведения экспертизы обратиться в Фонд за разъяснениями относительно требований к заполнению, оформлению и предоставлению заявки и предоставляемых документов.

5.4. Вопросы соблюдения конфиденциальности и раскрытия информации о Заявителе регулируются внутренним документом Фонда.

Не может быть отнесена к конфиденциальной информация, указанная в Заявке, в том числе:

- процентная ставка, срок и сумма финансирования, предоставляемого Фондом;
- целевое использование заемных средств;
- информация о производимой Заявителем продукции, указанная в заявительной документации;
- информация о производимой Заявителем продукции, указанная в Заявке;
- объем инвестиций в основной капитал, вложенных Заявителем в период пользования займом;

5.5. До окончания проведения комплексной экспертизы Заявитель вправе дополнить комплект документов иными документами, которые, по его мнению, необходимы для подтверждения соответствия требованиям Фонда.

5.6. В случае необходимости получения разъяснений и дополнительной информации по вопросам, в недостаточной мере освещенным в поданной заявке,

Фонд вправе запрашивать дополнительную информацию у Заявителя, а также проводить встречи с ним.

5.7. Документы в составе Заявки должны соответствовать следующим требованиям:

- копии документов должны соответствовать оригинальным документам;
- копии документов должны быть заверены уполномоченным должностным лицом Заявителя, прошиты и скреплены печатью;
- текст и изображения должны быть разборчивы, не содержать исправлений и дефектов, не позволяющих однозначно трактовать содержание документов;
- все суммы денежных средств, указанные в документах, должны быть выражены в российских рублях, при этом отдельные элементы могут содержать суммы, выраженные в иностранной валюте (с обязательным дублированием сумм в российских рублях с указанием курса валюты), если это обосновано особенностями закупок.

5.8. Заявитель гарантирует полноту и достоверность всей представленной информации и несет ответственность за ее умышленное искажение в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5.9. Заявитель вправе по собственной инициативе в любой момент до даты рассмотрения Заявки Фондом отозвать поданную заявку, что не лишает его возможности повторного обращения за получением финансирования.

5.10. За проведение экспертизы Заявки для целей отбора и принятия решения о финансировании Фондом плата с Заявителей не взимается.

5.11. Документы, поданные в составе Заявки, Заявителю не возвращаются вне зависимости от результатов экспертизы.

5.12. Последовательность и сроки проведения экспертиз, порядок взаимодействия с Заявителем, порядок подготовки и принятия решений о финансировании Заявки определяются настоящим Стандартом и иными нормативными документами Фонда.

5.13. Экспертиза может быть прекращена до ее полного завершения в случае выявления критических замечаний по Заявке, которые не могут быть устранены в сроки, предусмотренные для проведения комплексной экспертизы, или факта предоставления Заявителем недостоверной информации.

Прекращение экспертизы по указанным основаниям является основанием для отказа в финансировании Проекта.

5.14. В случае прекращения экспертизы, Фонд информирует Заявителя в течение 2 (двух) дней со дня вынесения соответствующего заключения на этапе экспертизы.

6. Этапы проведения экспертизы

Этап I. Экспресс-оценка

6.1. На этапе экспресс-оценки проводится предварительная проверка соответствия Заявки и Заявителя требованиям, установленным настоящим Стандартом и Стандартом, определяющим условия предоставления финансирования.

6.1.1. Для проведения экспресс-оценки возможно предоставление сокращенного пакета документов, который включает в себя:

- Заявление на получение Займа;
- Техническое задание;
- Анкета Заявителя;
- Свидетельство ИНН Заявителя;
- Согласие представителя Заявителя на обработку персональных данных;
- Устав и документ, подтверждающий полномочия лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа юридического лица (для юридических лиц) (в случае, если от имени Заявителя действует представитель по доверенности: документ, подтверждающий полномочия лица, действующего от имени Заявителя не в качестве лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа юридического лица (для юридических лиц) и копия документа, удостоверяющего его личность.

6.2. Срок проведения экспресс-оценки не может превышать 2 (двух) дней со дня, следующего за днем регистрации Заявки.

6.3. По результатам экспресс-оценки делается предварительный вывод о соответствии / несоответствии Заявки и Заявителя основным требованиям и условиям финансирования, указанным в настоящем Стандарте, и Фонд принимает одно из следующих решений:

- принять заявку и направить Заявителю информацию о направлении Заявки на входную экспертизу с указанием перечня документов, необходимых для прохождения последующих этапов экспертизы (при отсутствии необходимых документов в составе Заявки);
- отклонить заявку и направить Заявителю информацию с указанием несоответствия Заявки и/или Заявителя конкретным требованиям и условиям финансирования, установленным Стандартом, определяющим условия предоставления финансирования.

6.4. Отклонение Заявки на этапе экспресс-оценки не лишает Заявителя возможности повторного обращения за получением финансирования после устранения недостатков.

Этап II. Входная экспертиза

6.5. Целью проведения входной экспертизы является определение готовности документов по Заявке к дальнейшему рассмотрению на этапе комплексной экспертизы, в т.ч. проверка комплектности документов, входящих в состав Заявки и их соответствия требованиям настоящего Стандарта, Стандарта, определяющего условия предоставления финансирования и/или отдельным Программам финансирования.

6.6. Документы, входящие в состав заявки проверяются на предмет их комплектности согласно требованиям Стандарта, определяющего условия предоставления финансирования и/или отдельным Программам финансирования.

Срок проверки не может превышать 5 (пяти) дней со дня завершения проведения экспресс-оценки по полному комплекту документов, а по отдельно (дополнительно) предоставляемым документам – 2 (двух) дней со дня предоставления таких документов.

6.7. В случае выявления несоответствия документов требованиям Стандарта и/или конкретной Программы финансирования одного или нескольких документов, необходимых для проведения комплексной экспертизы, Заявителю, в порядке, указанном в п. 5.2. настоящего Стандарта направляется соответствующее уведомление (запрос) с указанием замечаний.

6.8. По результатам входной экспертизы делается вывод о соответствии / несоответствии представленных документов требованиям Стандарта, определяющего условия предоставления финансирования и/или отдельным Программам финансирования. На основании вывода Фонд принимает одно из следующих решений:

- допустить Заявку к дальнейшему рассмотрению и направить Заявку на комплексную экспертизу;

- приостановить дальнейшее рассмотрение Заявки и направить Заявителю информацию с указанием несоответствия представленных документов требованиям Стандарта, определяющего условия предоставления финансирования и/или отдельным Программам финансирования.

6.9. Заявки, по которым Заявителем не устранены недостатки, в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты направления запроса, далее не рассматриваются, Заявка отклоняется.

Этап III. Комплексная экспертиза

6.10. Комплексная экспертиза Заявки проводится с целью определения возможности и условий финансирования Фондом Заявки. Комплексная экспертиза проводится по следующим направлениям:

- финансовая состоятельность Заявителя;
- финансово-экономическая эффективность Проекта (в случае предоставления Займа на цели, отличные от пополнения оборотных средств);

- качество и достаточность обеспечения возврата займа;
- юридическая состоятельность Заявителя.

6.11. Для оценки соответствия критерию «Финансовая состоятельность Заявителя» осуществляется оценка финансового положения и платежеспособности Заявителя, согласно Приложению №1 к настоящему Стандарту.

6.12. Для оценки соответствия критерию «Финансово-экономическая эффективность Проекта» осуществляется оценка обоснованных источников финансовых ресурсов для реализации всего Проекта с учетом суммы займа и обоснования объемов софинансирования со стороны третьих лиц.

6.13. Для оценки соответствия Заявки критерию «Качество и достаточность обеспечения возврата займа» осуществляется оценка соответствия предоставленного Заявителем обеспечения возврата займа требованиям Стандарта, определяющего условия предоставления финансирования и/или отдельным Программам финансирования

6.14. Для оценки соответствия Заявки критерию «Юридическая состоятельность Заявителя» осуществляется, в частности, экспертиза по следующим параметрам:

- соответствие учредительных документов Заявителя, действующему законодательству и деятельности по Заявке;
- прозрачность состава участников (акционеров)/бенефициарных владельцев Заявителя в объеме контрольного пакета акций/доли;
- отсутствие открытых судебных разбирательств или неурегулированных требований, прямо влияющих на осуществление Заявителем текущей финансово-хозяйственной и производственной деятельности (включая разбирательства с кредитными организациями или институтами развития), или в объеме, не превышающем 10% от балансовой стоимости активов Заявителя;
- отсутствие процедуры банкротства, ликвидации, реорганизации (за исключением реорганизации в форме преобразования, присоединения, слияния) Заявителя;
- наличие полномочий представителей сторон к совершению предполагаемой сделки Заявителя, лиц, предоставивших обеспечение.

6.15. Общий срок проведения комплексной экспертизы не должен превышать 15 (пятнадцати) дней с момента принятия решения о проведении комплексной экспертизы.

6.16. Фонд имеет право запрашивать у Заявителя комментарии, пояснения, а также дополнительные документы, необходимые для проведения экспертизы.

В случае если Заявитель не предоставил в течение 5 (пяти) календарных дней запрошенные документы, Фонд принимает решение о прекращении дальнейшего рассмотрения Заявки.

6.17. В ходе проведения экспертизы Фонд использует помимо информации и документов, предоставленных Заявителем, информацию из внешних источников,

включая прогнозы и аналитические исследования третьих лиц, электронные сервисы государственных органов, данные, полученные из открытых источников.

6.18. Комплексная экспертиза прекращается до ее полного завершения в случае выявления любого из следующих обстоятельств:

- несоответствие Заявки какому-либо параметру, определенному настоящим Стандартом и/или конкретной Программой финансирования;
- наличие критических замечаний по Заявке, которые не могут быть устранены в сроки, предусмотренные для проведения комплексной экспертизы;
- фактов предоставления недостоверной информации;
- оценки финансового положения Заявителя как «неудовлетворительное»
- не устранение Заявителем недостатков и замечаний по Заявке в течение 5 (пяти) дней после направления соответствующего уведомления Фонда.

6.19. По итогам проведения экспертизы Фонд уведомляет Заявителя о вынесении Проекта на рассмотрение Наблюдательного совета Фонда.

Методика оценки финансового положения и платежеспособности Заявителя

1. Общие положения

1.1. Настоящая Методика оценки финансового положения и платежеспособности Заявителя (далее по тексту - Методика) разработана в соответствии со Стандартом Некоммерческой организации «Фонд развития промышленности Томской области» «Проведение отбора заявок (проектов) и экспертизы в целях предоставления займов» 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.

1.2. Настоящая Методика определяет порядок оценки финансового положения и платежеспособности юридических лиц, являющихся Заявителями перед Фондом.

1.3. 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.

1.4. Настоящая Методика является нормативным документом, обязательным к исполнению сотрудниками Фонда, ответственными за проведение оценки финансового положения Заявителя.

2. Оценка финансового положения юридического лица

2.1. Оценка финансового положения юридического лица, являющегося Заявителем, включает четыре этапа:

первый этап: «Анализ структуры баланса и отчета о финансовых результатах»;

второй этап: «Оценка достаточности выручки Заявителя для исполнения принимаемых финансовых обязательств»;

третий этап: «Расчет удельных (средних за 4 последовательных отчетных периода) финансовых показателей»;

четвертый этап: «Итоговая оценка финансового положения юридического лица».

2.2. Оценка финансового положения юридического лица проводится на основании предоставленных документов за последние четыре завершенных отчетных периода. В качестве дополнительной информации в сводной таблице «Структура баланса и отчета о финансовых результатах» (Таблица № 1) приводятся данные за аналогичный с анализируемым периодом прошлого года.

2.3. **Первый этап – «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 в соответствии с Таблицей № 1.

Таблица № 1 (тыс. руб.)

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	1110						
Результаты исследований и разработок	1120						
Основные средства	1150						
Доходные вложения в материальные ценности	1160						
Долгосрочные финансовые вложения	1170						
Отложенные налоговые активы	1180						
Прочие внеоборотные активы	1190						
Итого по разделу I	1100						
II. Оборотные активы							
Запасы	1 210						
Налог на добавленную стоимость	1 220						
Дебиторская задолженность	1 230						x
Финансовые вложения	1 240						
Денежные средства	1 250						
Прочие оборотные активы	1 260						
Итого по разделу II	1 200						
Валюта баланса	1 600						
ПАССИВ							
III. Капитал и резервы							
Уставный капитал	1 310						
Собственные акции, выкупленные у акционеров	1 320						
Переоценка внеоборотных активов	1 340						
Добавочный капитал (без переоценки)	1 350						
Резервный капитал	1 360						
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1 370						
Итого по разделу III	1 300						
IV. Долгосрочные обязательства							
Заемные средства	1 410						
Отложенные налоговые активы	1 420						
Резервы под условные обязательства	1 430						
Прочие обязательства	1 450						
Итого по разделу IV	1 400						
V. Краткосрочные обязательства							
Заемные средства	1 510						
Кредиторская задолженность	1 520						x
Доходы будущих периодов	1 530						
Оценочные обязательства	1 540						
Прочие обязательства	1 550						
Итого по разделу V	1 500						
Валюта баланса	1 700						
Основные статьи Отчета о финансовых результатах							
Выручка (нарастающим итогом) <i>(без НДС)</i>	2110						
Выручка за квартал <i>(без НДС)</i>							x
Себестоимость продаж	2120						
Валовая прибыль (убыток)	2100						
Коммерческие расходы	2210						

Управленческие расходы	2220						
Прибыль (убыток) от продаж	2200						
Проценты к получению	2320						
Проценты к уплате	2330						
Проценты к уплате за квартал							
Прочие доходы	2340						
Прочие расходы	2350						
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300						
Прибыль (убыток) до налогообложения за квартал							
Текущий налог на прибыль	2410						
Чистая прибыль (убыток) нарастающим итогом	2400						
Чистая прибыль (убыток) за квартал							x
Чистые активы							
Стоимость чистых активов							x
Прочие показатели финансово-хозяйственной деятельности							
Просроченная задолженность перед бюджетом							
Просроченная задолженность перед внебюджетными фондами							
Просроченная задолженность по заработной плате							
Картотека							
Общее количество баллов							x

2.3.1. 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)	<ol style="list-style-type: none"> 1) существенный рост во всех кварталах; 2) существенный рост в двух кварталах и рост в рамках существенности в одном квартале. 	3
	<ol style="list-style-type: none"> 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
	<ol style="list-style-type: none"> 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

	<ol style="list-style-type: none"> 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)	<ol style="list-style-type: none"> 1) существенный рост во всех кварталах; 2) существенный рост в двух кварталах и рост в рамках существенности в одном квартале. 	3
	<ol style="list-style-type: none"> 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
	<ol style="list-style-type: none"> 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
	<ol style="list-style-type: none"> 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	<ol style="list-style-type: none"> 1) существенный рост во всех кварталах; 2) существенный рост в двух кварталах и рост в рамках существенности в одном квартале. 	3
	<ol style="list-style-type: none"> 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

	<p>1) существенный рост в двух кварталах и отрицательные чистые активы на одну отчетную дату;</p> <p>2) существенное снижение в двух кварталах и изменение (рост/снижение) в рамках существенности в одном квартале;</p> <p>3) существенное снижение в двух кварталах и существенный рост в одном квартале.</p>	1
	<p>1) существенное снижение на все отчетные даты или отрицательные чистые активы на две отчетные даты;</p> <p>2) отрицательные чистые активы на последнюю отчетную дату.</p>	0
Дебиторская задолженность	<p>1) существенное снижение на все отчетные даты;</p> <p>2) существенное снижение в двух кварталах и снижение в рамках существенности в одном квартале.</p>	3
	<p>1) существенное снижение в двух кварталах и рост в рамках существенности в одном квартале.</p> <p>2) существенное снижение в двух кварталах и существенный рост в одном квартале;</p> <p>3) изменение (рост/снижение) в рамках существенности в трех кварталах;</p> <p>4) существенное снижение в одном квартале, существенный рост в одном квартале, изменение (рост/снижение) в рамках существенности в одном квартале;</p> <p>5) существенное снижение в одном квартале и изменение (рост/снижение) в рамках существенности в двух кварталах.</p>	2
	<p>1) существенный рост в двух кварталах и изменение (рост/снижение) в рамках существенности в одном квартале;</p> <p>2) существенный рост в двух кварталах и существенное снижение в одном квартале;</p> <p>3) существенный рост в одном квартале, изменение (рост/снижение) в рамках существенности в двух кварталах.</p>	1
	существенный рост на все отчетные даты	0
Кредиторская задолженность	<p>1) существенное снижение на все отчетные даты;</p> <p>2) существенное снижение в двух кварталах и снижение в рамках существенности в одном квартале.</p>	3
	<p>1) существенное снижение в двух кварталах и рост в рамках существенности в одном квартале.</p> <p>2) существенное снижение в двух кварталах и существенный рост в одном квартале;</p> <p>3) изменение (рост/снижение) в рамках существенности в трех кварталах;</p> <p>4) существенное снижение в одном квартале, существенный рост в одном квартале, изменение (рост/снижение) в рамках существенности в одном квартале;</p> <p>5) существенное снижение в одном квартале и изменение (рост/снижение) в рамках существенности в двух кварталах.</p>	2
	<p>1) существенный рост в двух кварталах и изменение (рост/снижение) в рамках существенности в одном квартале;</p> <p>2) существенный рост в двух кварталах и существенное снижение в одном квартале;</p> <p>3) существенный рост в одном квартале, изменение (рост/снижение) в рамках существенности в двух кварталах.</p>	1
	существенный рост на все отчетные даты	0

2.3.2. 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.

2.3.3. Величина максимально допустимого отклонения определяется следующим образом:

Таблица № 3

Наименование показателя	Отклонение, %
Выручка	$\geq 20\%$
Чистая прибыль	$\geq 20\%$
Чистые активы	$\geq 25\%$
Дебиторская задолженность	$\geq 25\%$
Кредиторская задолженность	$\geq 25\%$

2.3.4. Итоговая балльная оценка по группе «Анализ структуры баланса и отчета о финансовых результатах» определяется как сумма баллов, полученных по каждому оцениваемому показателю.

2.4. Второй этап – «Оценка достаточности выручки Заявителя для исполнения принимаемых финансовых обязательств».

Показатель достаточности выручки (ПДВ) Заявителя для исполнения принимаемых финансовых обязательств рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{ПДВ} = ((\text{ПЗ} + \text{Пкр}) / \text{Вср}) * 100\%, \text{ где:}$$

ПДВ - показатель достаточности выручки;

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

Пкр – среднеемесячное значение расходов по обязательствам кредитного характера, рассчитанное за 4 отчетных периода

Вср - среднеемесячный 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
Более 80,01%	-3
От 35,01% до 80%	0
Менее 35%	3

2.5. Третий этап – «Расчет удельных финансовых показателей».

Анализ удельных финансовых коэффициентов (Ктл, Кавт, Крп, Ксс) проводится в среднем за четыре завершённых последовательных отчетных периода.

2.5.1. Коэффициент текущей ликвидности (Ктл) (общий коэффициент покрытия текущей задолженности) – отношение всей суммы оборотных активов к общей сумме краткосрочных обязательств. Отражает способность компании погасить текущие обязательства за счет оборотных активов. Характеризует общую обеспеченность оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности и своевременность погашения краткосрочных обязательств.

$$\text{Ктл} = \text{ОА} / (\text{КО} - \text{Дбп} - \text{ОцОб}), \text{ или}$$

$$\text{Ктл} = \text{строка 1200 ф.1} / (\text{строка 1500 ф.1} - \text{строка 1530 ф.1} - \text{строка 1540 ф.1}), \text{ где:}$$

ОА – оборотные активы (строка 1200 ф.1);

КО – краткосрочные обязательства (строка 1500 ф.1)

Дбп – величина доходов будущих периодов (строка 1530 ф.1);

ОцОб – оценочные обязательства (строка 1540 ф.1)

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

Таблица № 5

Значение показателя	балльная оценка
Менее 1	-3
От 1 до 2,5	3
Более 2,5	0

2.5.1. Коэффициент автономии (Кавт) – финансовый коэффициент, равный отношению собственного капитала и резервов к сумме активов предприятия. Показывает долю активов организации, которые покрываются за счёт собственного капитала (обеспечиваются собственными источниками формирования). Оставшаяся доля активов покрывается за счёт заёмных средств.

$Кавт = СК / А$, или $Кавт = \text{строка } 1300 \text{ ф.1} / \text{строка } 1600 \text{ ф.1}$, где:

СК – величина собственного капитала (строка 1300 ф.1);

А – актив баланса (строка 1600 ф.1).

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

Таблица № 6

Значение показателя	балльная оценка
Менее 0,2	-3
От 0,2 до 0,3	0
Более 0,3	3

2.5.2. Коэффициент рентабельности продаж (Крп) – отношение операционной прибыли к выручке. Показывает операционную эффективность использования собственных ресурсов для получения прибыли.

$Крп = ОП / В \times 100\%$, или

$Крп = (\text{строка } 2300 \text{ ф.2} + \text{строка } 2330 \text{ ф.2}) / \text{строка } 2110 \text{ ф.2} \times 100\%$, где:

ОП – операционная прибыль (строка 2300 ф.2 + строка 2330 ф.2);

В – выручка или объем продаж (строка 2110 ф.2).

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

Таблица № 7

Значение показателя	балльная оценка
Менее 2%	-3
От 2% до 10%	0
Более 10%	3

2.5.3. Коэффициент обеспеченности собственными средствами (Ксс) – рассчитывается как отношение разницы между собственным капиталом и внеоборотными

активами к оборотным активам. Характеризует наличие собственных оборотных средств для текущей деятельности.

$$K_{cc} = (СК - ВА) / ОА, \text{ или}$$

$$K_{cc} = (\text{строка 1300 ф.1} - \text{строка 1100 ф.2}) / \text{строка 1200 ф.1}, \text{ где:}$$

СК – величина собственного капитала (строка 1300 ф.1);

ВА – внеоборотные активы (строка 1100 ф.1)

ОА – оборотные активы (строка 1200 ф.1).

В зависимости от рассчитанного значения K_{cc} , определяется балльная оценка, присваиваемая данному показателю:

Таблица № 8

Значение показателя	балльная оценка
Менее 0,1	-3
0,1	0
Более 0,1	3

2.6. Четвертый этап – «Итоговая оценка финансового положения юридического лица».

В зависимости от суммы набранных баллов по всем трем этапам оценки финансового положения определяется степень влияния структуры баланса и отчета о финансовых результатах в динамике на финансовое положение юридического лица, качество финансовых коэффициентов и способность Заявителя исполнять принимаемые финансовые обязательства в полном объеме. На данном этапе рассчитывается общая итоговая оценка финансового положения Заявителя.

Таблица № 9

Итоговая балльная оценка	Оценка финансового положения
Менее 10	Неудовлетворительное
От 10 и более	Удовлетворительное

2.7. 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.

