

«УТВЕРЖДЕНО»
решением Совета
Ассоциации «СРО «СКВ»
протокол от 13 августа 2020 года

«УТВЕРЖДЕНО»
решением Совета
Ассоциации «СРО «СКВ»
протокол от 26 мая 2021 года

«УТВЕРЖДЕНО»
решением Совета
Ассоциации «СРО «СКВ»
протокол от 25 марта 2022года

«УТВЕРЖДЕНО»
решением Совета
Ассоциации «СРО «СКВ»
протокол от 22 марта 2024года

**Методика оценки финансового состояния члена Ассоциации
для предоставления займа**

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2. ИНФОРМАЦИОННАЯ БАЗА ДЛЯ АНАЛИЗА

3. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ

4. АНАЛИЗ СТРУКТУРЫ БАЛАНСА

5. АНАЛИТИЧЕСКИЕ ПОКАЗАТЕЛИ

6. КОЭФФИЦИЕНТЫ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИЕ ПЛАТЖЕСПОСОБНОСТЬ ОРГАНИЗАЦИИ

7. ПОКАЗАТЕЛИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИЕ ДЕЛОВУЮ АКТИВНОСТЬ ОРГАНИЗАЦИИ

8. КОЭФФИЦИЕНТЫ, ПОЗВОЛЯЮЩИЕ ОЦЕНИТЬ ЭФФЕКТИВНОСТЬ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

9. АНАЛИЗ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКА ПО МЕТОДИКЕ СБЕРБАНКА РОССИИ

10. ПРОГНОЗ БАНКРОТСТВА

11. РАСЧЕТ ИТОГОВОГО РЕЙТИНГА

12. ПРОВЕРКА ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ

13. ОЦЕНКА ОБСТОЯТЕЛЬСТВ, СВИДЕТЕЛЬСТВУЮЩИХ О ВОЗМОЖНОМ ОТСУТСТВИИ У ЗАЕМЩИКОВ РЕАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ИЛИ ОБ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ЕЕ В НЕЗНАЧИТЕЛЬНЫХ ОБЪЕМАХ

14. ВЫВОДЫ

15. ПРИЛОЖЕНИЯ

1. Общие положения

1.1 Методика оценки финансового состояния члена Ассоциации для предоставления займа (далее Методика) разработана для членов Ассоциации «СРО «СКВ» (далее - Ассоциация) юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (далее – Заемщик) для выдачи займов в соответствии с частью 17 статьи 3.3 Федерального закона Российской Федерации №191-ФЗ от 29.12.2004 «О введении в действие Градостроительного кодекса Российской Федерации» (далее – Градостроительный кодекс).

Настоящая Методика, изменения, внесенные в Методику, решения о признании ее утратившей силу принимаются Советом большинством голосов членов, присутствующих на заседании Совета, и вступают в силу не ранее чем через десять дней после дня их принятия.

Методика регламентирует порядок анализа и оценки финансовой и иной информации о Заемщике. Выдача займов производится на основании Заявления (Приложение № 1) члена Ассоциации на следующие цели:

а) выплата заработной платы работникам члена саморегулируемой организации, а также уплата в отношении таких работников налога на доходы физических лиц, страховых взносов по обязательному социальному страхованию, страховых взносов по обязательному медицинскому страхованию и страховых взносов по обязательному пенсионному страхованию;

б) приобретение строительных материалов, конструкций, оборудования для выполнения по заключенным договорам (контрактам) работ по строительству, реконструкции, капитальному ремонту, сносу объектов капитального строительства, по сохранению объектов культурного наследия в соответствии с федеральными законами «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» и «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц», постановлением Правительства Российской Федерации от 01 июля 2016 г. № 615 «О порядке привлечения подрядных организаций для оказания услуг и (или) выполнения работ по капитальному ремонту общего имущества в многоквартирном доме и порядке осуществления закупок товаров, работ, услуг в целях выполнения функций специализированной некоммерческой организации, осуществляющей деятельность, направленную на обеспечение проведения капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах», а также для выполнения указанных работ по договорам, заключенным в целях строительства многоквартирных домов и (или) иных объектов недвижимости в соответствии с Федеральным законом «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» (далее - договор подряда);

в) уплата вознаграждения банку за предоставление новой банковской гарантии или внесение изменений в ранее выданную банковскую гарантию, обеспечивающих исполнение обязательств подрядчика по договорам подряда;

г) уплата обеспечения заявки на участие в закупке работ в целях заключения договора подряда;

д) приобретение строительных материалов, конструкций, оборудования для выполнения работ по строительству, реконструкции, капитальному ремонту объектов здравоохранения, образования, культуры, спорта, иных объектов социального обслуживания населения на основании концессионных соглашений и (или) соглашений о государственно-частном партнерстве, муниципально-частном партнерстве;

е) приобретение электронных вычислительных машин и типовых программ для них, обеспечивающих формирование и ведение информационной модели объекта капитального строительства.

Условия выдачи займов определены постановлением Правительства Российской Федерации от 27 июня 2020 г. N 938 «Об утверждении Положения об отдельных условиях предоставления займов членам саморегулируемых организаций и порядке осуществления

контроля за использованием средств, предоставленных по таким займам», а также Положением о компенсационном фонде обеспечения договорных обязательств Ассоциации – регионального отраслевого объединения работодателей «Саморегулируемая организация «Строительный Комплекс Вологодчины».

Условия выдачи займов - стабильность финансового положения заемщика, рассчитанная по настоящей методике, а также предлагаемое обеспечение займа в виде залога имущества подлежащего государственной регистрации, оценочная стоимость которого превышает сумму займа не менее чем на 50 процентов.

Дополнительные условия:

- поручительство физических лиц (руководителя, учредителей заемщика) с условием документального подтверждения стоимости активов поручителя;

- трехсторонним договором уступки права требования денежных обязательств по договорам подряда на сумму запрашиваемого займа.

- поручительство другого юридического лица.

- четырехсторонние соглашения с саморегулируемой организацией, кредитной организацией, в которой открыт специальный банковский счет саморегулируемой организации, и кредитными организациями, в которых членом саморегулируемой организации открыты банковские счета, о списании с данных банковских счетов суммы займа и процентов за пользование займом в пользу саморегулируемой организации на основании предъявленного саморегулируемой организацией требования о списании суммы займа и процентов за пользование займом.

Методика включает в себя описание процесса проведения анализа финансового состояния Заемщиков любой организационно-правовой формы путем подробного отражения всех аналитических показателей, их расчета и нормативных значений, качественных показателей, степень их влияния на итоговое значение финансового состояния. Анализ финансового состояния производится с целью определения кредитного риска путем формирования объективного заключения о финансовой устойчивости, платежеспособности, деловой активности и эффективности деятельности Заемщиков, а также выявления проблем и перспектив его развития. Анализ осуществляется на комплексной основе и производится путем расчета совокупности показателей, выявления финансовых и нефинансовых рисков, осуществления их сравнительного анализа с оптимальными (нормативными) значениями, присвоения бальной оценки с учетом веса в общей рейтинговой шкале и дальнейшего суммирования полученных значений с целью получения итогового финансового состояния Заемщика. Необходимым условием для объективного анализа финансового состояния Заемщика является полная, достоверная и актуальная информация о нем.

Исходными данными для расчета служит финансовая информация о Заемщике, а также иная информация в соответствии с требованиями Градостроительного кодекса и Постановления Правительства Российской Федерации от 27.06.2020 № 938.

Источниками информации являются:

1. Заверенные копии бухгалтерской отчетности за прошедший и текущий финансовый год (для юридических лиц). Заверенная копия книги доходов и расходов за два предыдущих года и текущий налоговый период (для индивидуальных предпринимателей). Аудиторские заключения.

2. Оборотно-сальдовая ведомость по счетам: 01, 02, 08, 10, 41, 43, 62, 60, 76, 50, 57, 51, 55, 71, 70, 58, 66, 67, 68, 69 в разрезе субсчетов;

3. Оборотно-сальдовая ведомость за предшествующий год и за текущий налоговый период.

4. Главная книга за предшествующий год и текущий налоговый период.

5. Расшифровка кредитов, займов и депозитов, расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности в разрезе контрагентов с указанием ИНН, сроков возникновения и погашения. Расшифровка основных средств.

6. Справка об оборотах за последние шесть месяцев и остатках денежных средств на расчетных счетах клиента в кредитных организациях.

7. Сведения о наличии (отсутствии) среди учредителей (участников) Заемщика лиц, привлеченных к ответственности по обстоятельствам иного юридического лица в течение одного года с даты исполнения обязательств в соответствии с законодательством о банкротстве.

8. Сведения о наличии (отсутствии) привлечения к ответственности индивидуального предпринимателя по обстоятельствам другого физического или юридического лица.

9. Письменное обязательство о том, что Заемщик не будет открывать новые расчетные счета в период до полного погашения обязательств по договору займа.

10. Справка об отсутствии задолженности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов и процентов по их уплате за прошедший финансовый год.

11. Справка о состоянии расчетов с бюджетом на 1-е число месяца, предшествующего месяцу, в котором подается заявка на получение займа (далее - заявка);

12. Справка о состоянии расчетов и отсутствия страховых случаев за предыдущий год и текущий налоговый период из Фонда социального страхования на 1-е число месяца, предшествующего месяцу, в котором подается заявка на получение займа;

13. Справка об отсутствии задолженности по выплате заработной платы по состоянию на 1-е число месяца, предшествующего месяцу, в котором подается заявка на получение займа и на 1-е апреля 2020 г.;

14. Справка о задолженности по заработной плате, налогам и взносам на день подачи заявления с разбивкой по периодам.

15. Справка о среднесписочной численности работников по состоянию на 1-е число месяца, предшествующего месяцу, в котором подается заявка на получение займа;

16. Копии РСВ с отметкой налогового органа за предыдущий год и текущий налоговый период без раздела № 3.

17. Декларации по налогу на прибыль за предыдущий год и текущий налоговый период.

18. Декларации по транспортному, земельному и налогу на имущество за предыдущий год (если есть).

19. План расходования займа (Приложение № 2).

20. Справка о наличии (отсутствии) судимости у учредителей (участников) Заемщика, индивидуального предпринимателя.

21. Справка налогового органа об открытых расчетных счетах заемщика в кредитных организациях

22. Сведения, размещенные в открытых источниках (Контур Фокус, СПАРК и в других автоматизированных сервисах).

23. Реестр и заверенные копии контрактов на период предоставления займа.

24. Отчет об оценке предмета залога, документы, подтверждающие право собственности на предмет залога и отсутствие ограничений на него.

1.2 Анализ финансового состояния проводится с целью:

- Оценки абсолютных и относительных показателей финансовой устойчивости Заемщика и оценка изменения ее уровня,

- Оценки платежеспособности Заемщика и ликвидности активов его баланса.

1.3 Анализ финансового состояния Заемщика осуществляется по следующим направлениям:

- Анализ ликвидности и платежеспособности;
- Анализ структуры активов и пассивов;
- Анализ финансовой устойчивости;
- Анализ достаточности объема оборотов для погашения задолженности, анализ дебиторской/кредиторской задолженностей, заемных средств, запасов, основных средств;
- Анализ рентабельности;
- Анализ рентабельности капитала;

- Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости);
- Анализ кредитоспособности Заемщика;
- Прогноз банкротства;
- Изучение добросовестности и деловой репутации.

1.4. Ассоциация вправе запросить дополнительную информацию для комплексной оценки финансового состояния Заемщика и принятия объективного решения для выдачи займа.

2. Информационная база для анализа

2.1 Оценка финансового состояния Заемщика проводится на основании бухгалтерской и налоговой отчетности. Отчетность, запрашиваемая в целях проведения финансового анализа, должна соответствовать определенным требованиям:

- отчетность должна быть предоставлена за предыдущий финансовый год и текущий налоговый период, содержать бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, отчет о движении денежных средств, отчет об изменении капитала;

- книга доходов и расходов (для индивидуальных предпринимателей), заверенные подписью и печатью (при наличии);

- налоговые декларации должны быть предоставлены с отметкой о получении налоговым органом.

2.2 На основе представленных документов проводится финансово-экономический анализ хозяйственной деятельности Заемщика, который осуществляется с использованием расчетного файла, заполняемого Заемщиком (Приложение № 3).

2.3 Критерии, позволяющие признать бухгалтерскую и налоговую отчетность недостоверной:

- информация считается объективной и достоверной, если она не имеет противоречий между собой;

- информация считается актуальной, если она датирована сроком не более месяца от даты проведения анализа.

3. Анализ финансовых результатов

3.1 Анализ финансовых результатов деятельности Заемщика осуществляется на основании предоставленной бухгалтерской и налоговой отчетности в соответствии с нижеприведенными показателями:

Таблица 1
ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

Наименование показателя	Код	Изменение показателя		Среднегодовая величина
		тыс. руб.	%	
Выручка	2110	-	0,0%	-
Себестоимость продаж	2120	-	0,0%	-
Валовая прибыль (убыток)	2100	-	0,0%	-
Коммерческие расходы	2210	-	0,0%	-
Управленческие расходы	2220	-	0,0%	-
Прибыль (убыток) от продаж	2200		0,0%	

		-		-
Доходы от участия в других организациях	2310	-	0,0%	-
Проценты к получению	2320	-	0,0%	-
Проценты к уплате	2330	-	0,0%	-
Прочие доходы	2340	-	0,0%	-
Прочие расходы	2350	-	0,0%	-
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	-	0,0%	-
Текущий налог на прибыль	410	-	0,0%	-
в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	-	0,0%	-
Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-	0,0%	-
Изменение отложенных налоговых активов	2450	-	0,0%	-
Прочее	2460	-	0,0%	-
Чистая прибыль (убыток)	2400	-	0,0%	-

4. Анализ структуры баланса

4.1 Анализ структуры актива баланса

4.1.1 Анализ структуры активов Заемщика - юридического лица осуществляется на основе данных Бухгалтерского баланса. Для проведения анализа используется расчетный файл – вкладка баланс – «Актив» (см. Таблицу 2).

Таблица 2

Наименование показателя	в % к валюте баланс		Изменение за анализируемый период	
	На начало анализируемого периода	На конец анализируемого периода	тыс. руб.	
АКТИВ				
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Нематериальные активы				
Результаты исследований и разработок				
Нематериальные поисковые активы				
Материальные поисковые активы				
Основные средства				

Доходные вложения в материальные ценности				
Финансовые вложения				
Отложенные налоговые активы				
Прочие внеоборотные активы				
Итого по разделу I				
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Запасы				
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям				
Дебиторская задолженность				
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)				
Денежные средства и денежные эквиваленты				
Прочие оборотные активы				
Итого по разделу II				
БАЛАНС				

4.1.2. В целях анализа финансовой устойчивости и платежеспособности Заемщика активы в Таблице 2 формируются по принципу ликвидности.

4.1.3. Строка "Внеоборотные активы" представляет сумму следующих показателей:

- "Нематериальные активы", к ним относятся результаты исследований и разработок, организационные расходы, патенты и прочие нематериальные активы, находящиеся на балансе Клиента;
- "Основные средства" – это сумма основных средств Клиента и величины доходных вложений в материальные ценности;
- "Вложения во внеоборотные активы" – величина незавершенных капвложений Клиента;
- "Долгосрочные финансовые вложения" – сумма всех долгосрочных финансовых вложений Клиента;
- "Прочие внеоборотные активы" – отложенные налоговые активы и прочие внеоборотные активы, не нашедшие отражение в предыдущих показателях.

4.1.4. Строка "Оборотные активы" рассчитывается как сумма следующих показателей:

- "Запасы" – сырье, материалы, готовая продукция для перепродажи и иные аналогичные материальные активы;
- "Дебиторская задолженность", к ним относятся дебиторская задолженность покупателей и заказчиков, задолженность по векселям к получению, задолженность дочерних и зависимых обществ, задолженность по авансам выданным, задолженность по расчетам с прочими дебиторами¹;
- "Краткосрочные финансовые вложения" – сумма краткосрочных финансовых вложений;
- "Денежные средства" – сумма наличных и безналичных денежных средств.
- "Прочие оборотные активы" – сумма оборотных активов, не включенных в перечисленные выше показатели, включая НДС по приобретенным ценностям и прочие запасы и затраты.

4.1.5. В столбцах в % к валюте баланс Таблицы 2 указываются относительные значения (в процентном выражении), характеризующие удельный вес каждого показателя в валюте баланса, за 100% принимается значение строки «Баланс».

В столбцах Изменение за анализируемый период Таблицы 2 указывается абсолютное и относительное изменение каждого показателя за анализируемый период.

4.2. Анализ структуры пассивов баланса

4.2.1. Анализ структуры пассивов Заемщика – юридического лица осуществляется на основе данных бухгалтерского баланса. Для проведения анализа следует использовать расчетный файл – вкладка баланс – «Пассив» (см. Таблицу 3). Показатели Таблицы определяются путем агрегирования строк пассива бухгалтерского баланса.

Таблица 3

Наименование показателя	в % к валюте баланс		Изменение за анализируемый период	
	На начало анализируемого периода	На конец анализируемого периода	тыс. руб.	%
ПАССИВ				
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)				
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 обязательства				
Оценочные обязательства				
Прочие обязательства				

Итого по разделу IV				
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Заемные средства				
Кредиторская задолженность				
Доходы будущих периодов				
Оценочные обязательства				
Прочие обязательства				
Итого по разделу V				
БАЛАНС				

4.2.2. Строка "КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ" представляет сумму следующих показателей:

- "Уставный капитал (фактический)" – величина оплаченного уставного капитала за минусом задолженности учредителей по взносам в уставный капитал и суммы собственных акций, выкупленных у акционеров;

- "Добавочный капитал";

- "Целевое финансирование";

- "Резервы, фонды, нераспределенная прибыль (фактические)" – сумма нераспределенной прибыли, резервов (в т.ч. резервов под условные обязательства и резервы предстоящих расходов) и фондов за минусом убытков;

4.2.3. Строка "ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА" включает долгосрочные кредиты банков и долгосрочные займы, долгосрочную кредиторскую задолженность (которая в свою очередь, в том числе включает в себя отложенные налоговые обязательства и прочие долгосрочные обязательства).

4.2.4. В строку "КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА" включена сумма следующих показателей:

- "Краткосрочные кредиты" – краткосрочные заемные средства;

- "Краткосрочная кредиторская задолженность" – кредиторская задолженность Клиента, срок погашения которой, согласно условиям договора, не превышает 12 месяцев;

- "Прочие краткосрочные обязательства" сумма краткосрочных обязательств, не включенных в перечисленные выше показатели;

- "Доходы будущих периодов".

4.2.5. В столбцах в % к валюте баланс Таблицы 3 указываются относительные значения (в процентном выражении), характеризующие удельный вес каждого показателя в валюте баланса, за 100% принимается значение строки «Баланс».

В столбцах Изменение за анализируемый период Таблицы 3 указывается абсолютное и относительное изменение каждого показателя за анализируемый период.

5. Аналитические показатели

Аналитические показатели основаны на расчете финансовых коэффициентов, исходной информацией для которых служат данные, отраженные в бухгалтерской (финансовой) и налоговой отчетности.

Условно аналитические показатели можно разделить по следующим признакам: коэффициенты, характеризующие финансовую устойчивость Заемщика, коэффициенты, дающие оценку ликвидности и платежеспособности, коэффициенты, отражающие эффективность экономической деятельности.

5.1 Финансовая устойчивость

Анализ финансовой устойчивости отражает стабильность финансового состояния Заемщика, позволяет определить способность поддерживать свою хозяйственно – финансовую деятельность в течение определенного периода времени.

Финансовую устойчивость Заемщика характеризуют различные коэффициенты и расчеты, основным показателем финансовой стабильности компании является доля вложенных собственных средств в общем объеме средств инвестирования. Для определения финансовой стабильности Заемщика используются следующие показатели: расчет размера чистых активов и собственного капитала Заемщика (с учетом их динамики), коэффициента, характеризующего финансовую автономность или независимость, коэффициента обеспеченности внеоборотных активов собственным капиталом (коэффициент инвестирования), коэффициента обеспеченности запасов в валюте баланса.

5.1.1. Коэффициент автономии

Коэффициент финансовой независимости или автономии служит для определения объема вложенных собственных средств (собственного капитала, СК) собственниками организации в общую стоимость имущества. Рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{Кав} = \text{стр. 1300} / \text{стр. 1700}$$

Нормативное значение: 0,4 и более (оптимальное 0,5-0,7).

5.1.2. Коэффициент финансового левериджа

Коэффициент финансового левериджа показывает соотношение заемных средств и суммарной капитализации и характеризует степень эффективности использования Заемщиком собственного капитала. Он определяет, насколько велика зависимость Заемщика от заемных средств. Рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{Кфл} = \text{КО (стр. 1500)} + \text{ДО (стр. 1400)} / \text{СК}$$

Нормативное значение: 1,5 и менее (оптимальное 0,43-1).

5.1.3. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами

Коэффициент обеспеченности собственными средствами показывает, долю оборотных активов Заемщика, финансируемых за счет собственных средств.

$$\text{Косс} = \text{СОС (стр. 1300 – 1100)} / \text{ОС (стр. 1200)}$$

Нормативное значение: 0,1 и более.

5.1.4 Коэффициент покрытия инвестиций

Коэффициент покрытия инвестиций (коэффициент долгосрочной финансовой независимости). КПИ демонстрирует финансовую устойчивость объекта инвестирования к внешним воздействиям

$$\text{КПИ} = \text{СК} + \text{стр. 1400} / \text{стр. 1600}$$

Нормативное значение: 0,65 и более.

5.1.5 Коэффициент мобильности оборотных средств

Коэффициент мобильности оборотных средств - определяется делением наиболее мобильной части оборотных средств (денежных средств и финансовых вложений) к стоимости оборотных активов.

$$\text{Кмос} = \text{стр.1240} + \text{стр.1250} / \text{стр.1200}$$

Нормативное значение: 0,1-0,17.

5.1.6 Коэффициент обеспеченности запасов

Коэффициент обеспеченности запасов – это показатель финансовой устойчивости организации, определяющий, в какой степени материальные запасы Заемщика покрыты ее собственными оборотными средствами.

$$\text{Кос} = (\text{стр. 1300} - \text{стр. 1100}) / \text{стр. 1210}$$

Нормативное значение: 0,5 и более.

6. Коэффициенты, характеризующие платежеспособность Заемщика

Платежеспособность – это способность организации полностью и в установленные сроки погашать свою кредиторскую задолженность. Платежеспособность является одним из ключевых признаков устойчивого финансового состояния Заемщика.

Платежеспособность Заемщика с точки зрения ликвидности активов анализируется посредством специальных финансовых коэффициентов – коэффициентов ликвидности, а именно коэффициента абсолютной ликвидности (коэффициента мгновенной ликвидности), коэффициента покрытия (коэффициента быстрой ликвидности), коэффициента текущей ликвидности. При условии удовлетворения нормативным значениям коэффициентов данной группы Заемщика можно считать платежеспособным.

6.1. Коэффициент абсолютной ликвидности

Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какая доля краткосрочных долговых обязательств будет покрыта за счет денежных средств и их эквивалентов в виде рыночных ценных бумаг и депозитов, т.е. абсолютно ликвидными активами.

$$\text{Кабл} = \text{стр. 1240} + \text{стр. 1250} / \text{стр. 1510} + \text{стр. 1520} + \text{стр. 1550}$$

Нормативным значением для данного коэффициента принимается значение не менее 0,2.

6.2. Коэффициент быстрой (срочной) ликвидности

Коэффициент быстрой ликвидности - финансовый коэффициент, равный отношению высоколиквидных текущих активов к краткосрочным обязательствам (текущим пассивам). Данные для расчета - бухгалтерский баланс Заемщика. В отличие от коэффициента текущей ликвидности, здесь в составе активов аналитики не учитывают материально-производственные запасы, так как при их вынужденной реализации убытки максимальны среди всех оборотных средств.

$$\text{Ксрл} = \text{стр. 1240} + \text{стр. 1250} + \text{стр. 1230} / \text{стр. 1510} + \text{стр. 1520} \text{ стр. 1550}$$

Нормативное значение для данного коэффициента принимается в размере не менее 0,8

6.3. Коэффициент текущей ликвидности

Коэффициент текущей ликвидности показывает способность Заемщика погашать текущие (краткосрочные) обязательства за счёт только оборотных активов. Чем больше значение коэффициента, тем лучше платежеспособность организации. Этот показатель учитывает, что не все активы можно продать в срочном порядке.

Ктекл = стр. 1200 / стр. 1510 + стр. 1520 + стр. 1550

Нормативное значение для данного коэффициента принимается в размере не менее 1,5

7. Показатели, характеризующие деловую активность Заемщика

Эффективность деятельности Заемщика, его платежеспособность и ликвидность во многом зависят от динамики оборачиваемости активов. При анализе данной группы показателей в случае сильного расхождения полученных значений от рекомендуемых нормативов необходимо выявить реальную причину таких расхождений и вынести объективное суждение.

К показателям, характеризующим деловую активность организации, относят:

* оборачиваемость оборотных средств;

* оборачиваемость собственного капитала;

При этом, необходимо отметить, что отдельные виды оборотных активов имеют различную скорость оборота.

Косвенным параметром деловой активности служит соотношение дебиторской и кредиторской задолженности Заемщика.

7.1. Оборачиваемость оборотных средств

Оборачиваемость активов - показывает сколько раз за анализируемый период организация использовала средний имеющийся остаток оборотных средств. Согласно бухгалтерскому балансу, оборотные активы включают: запасы, денежные средства, краткосрочные финансовые вложения и краткосрочную дебиторскую задолженность, включая НДС по приобретенным ценностям. Показатель характеризует долю оборотных средств в общих активах организации и эффективность управления ими. В то же время, на него накладываются отраслевые особенности производственного цикла.

Рассчитывается по формуле, в днях:

Оборачиваемость оборотных средств = Выручка / Оборотные активы

7.2. Оборачиваемость собственного капитала

Под ОСК подразумевают темп преодоления полного цикла, совершаемый капитальным фондом за выбранный период. Операционный цикл — это отрезок времени между приобретением необходимого материала и получением вознаграждения от продаж продукции.

Рассчитывается по формуле, в днях:

Оборачиваемость оборотных средств = Выручка / Собственный капитал

8. Коэффициенты, позволяющие оценить эффективность экономической деятельности Заемщика

Рентабельность - относительный показатель экономической эффективности, отражающий степень эффективности использования материальных, трудовых и денежных ресурсов. Оценка экономической эффективности деятельности организации дает возможность создать целостную картину о его финансовом состоянии и характеризует перспективы его развития.

При анализе эффективности деятельности организации используются следующие коэффициенты:

- рентабельность продаж,

- рентабельность собственного капитала.

8.1. Рентабельность собственного капитала

Коэффициент рентабельности собственного капитала помогает оценить эффективность использования собственных средств компании (организации), вложенных в ее деятельность. Рассчитывается по формуле (%):

$$R_{ск} = \text{ЧП} / \text{СК} * 100\%;$$

$R_{ск} = \text{стр. 2400} / \text{средняя величина СК в рамках периода, за который формировалась прибыль до налогообложения и ЧП} * 100\%;$

Нормативное значение: 13% и более.

8.2. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки)

Рентабельность продаж - показатель, необходимый для эффективного развития и своевременного выявления недостатков в работе сотрудников, ответственных за организацию продаж. Рассчитывается по формуле, (%):

$$R_{п} = \text{стр. 2200} / \text{стр. 2110} * 100 \%$$

Средними можно назвать такие результаты:

1-5% - низкая рентабельность, над увеличением которой надо работать;

5-20% - средний показатель, при котором предприятие может стабильно работать;

20-30% - высокая результативность работы.

8.3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки)

Данный коэффициент информирует о проценте продаж, составляющем норму чистой прибыли после вычета всех затрат и уплаты налогов. Рассчитывается по формуле, (%):

$$R_{п \text{ по ЧП}} = \text{стр. 2400} / \text{стр. 2110} * 100 \%$$

Усредненным показателем хорошей рентабельности признан коэффициент в пределах 20-30 %, средней – 5-20 %, низкой 1-5 %.

9. Анализ кредитоспособности заемщика

Для определения кредитоспособности заемщика проводится количественный (оценка финансового состояния) и качественный анализ рисков. Целью проведения анализа рисков – определение возможности, размера и условий предоставления кредита.

Оценка финансового состояния заемщика производится с учетом тенденций в изменении финансового состояния и факторов, влияющих на эти изменения. С этой целью необходимо проанализировать динамику оценочных показателей, структуру статей баланса, качество активов, основные направления хозяйственно-финансовой деятельности предприятия.

Оценка результатов расчетов коэффициентов заключается в присвоении Заемщику категории по каждому из этих показателей на основе сравнения полученных значений с установленными достаточными.

Таблица 4. Система финансовых коэффициентов, применяемая в оценке кредитоспособности заемщика

Показатель	Вес показателя	Справочно: категории показателя		
		1 категория	2 категория	3 категория
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,05	0,1 и выше	0,05-0,1	менее 0,05
Коэффициент промежуточной (быстрой) ликвидности	0,1	0,8 и выше	0,5-0,8	менее 0,5
Коэффициент текущей ликвидности	0,4	1,5 и выше	1,0-1,5	менее 1,0
Коэффициент наличия собственных средств	0,2	0,4 и выше	0,25-0,4	менее 0,25
Рентабельность продукции	0,15	0,1 и выше	менее 0,1	нерентаб.
Рентабельность деятельности предприятия	0,1	0,06 и выше	менее 0,06	нерентаб.

Расчет коэффициентов производится по формулам описанным в разделах 5, 7, 6, 8.

Заемщики делятся в зависимости от полученной суммы баллов на три класса:

первоклассные – кредитование которых не вызывает сомнений (сумма баллов до 1,25 включительно);

второго класса – кредитование требует взвешенного подхода (больше 1,25, но меньше 2,35 включительно);

третьего класса – кредитование связано с повышенным риском (больше 2,35).

10. Прогноз банкротства

В качестве одного из показателей вероятности банкротства организации берется 4-факторная модель Z-счета Альтмана для частных непроизводственных компаний.

Z-модель Альтмана (Z-счет Альтмана, Altman Z-Score) – это финансовая модель (формула), разработанная американским экономистом Эдвардом Альтманом, призванная дать прогноз вероятности банкротства предприятия.

$$\mathbf{Z\text{-score} = 6.56T1 + 3.26T2 + 6.72T3 + 1.05T4}$$

где,

T1 = Рабочий капитал / Активы

T2 = Нераспределенная прибыль / Активы

T3 = ЕВИТ / Активы

T4 = Собственный капитал / Обязательства

Интерпретация полученного результата:

1.1 и менее – "Красная" зона, существует вероятность банкротства предприятия;
от 1.1 до 2.6 – "Серая" зона, пограничное состояние, вероятность банкротства не высока, но не исключается;

2.6 и более – "Зеленая" зона, низкая вероятность банкротства

Усовершенствованной альтернативой модели Альтмана считается формула прогноза банкротства, разработанная британскими учеными Р. Таффлер и Г. Тишоу. Модель Таффлера описана следующей формулой:

$$Z = 0,53X_1 + 0,13X_2 + 0,18X_3 + 0,16X_4, \text{ где}$$

X1 Прибыль до налогообложения / Краткосрочные обязательства

X2 Оборотные активы / Обязательства

X3 Краткосрочные обязательства / Активы

X4 Выручка / Активы

Вероятность банкротства по модели Таффлера:

Z больше 0,3 – вероятность банкротства низкая;

Z меньше 0,2 – вероятность банкротства высокая.

На основании двух моделей принимается решение о вероятности банкротства.

Z-счет Альтмана	Таффлера		
	низкая	средняя	высокая
низкая	низкая	низкая	средняя
Средняя	низкая	средняя	высокая
Высокая	средняя	высокая	высокая

11. Расчет итогового рейтинга

Анализ и оценка финансового состояния Заемщика на основе описанных выше количественных и качественных показателей его деятельности позволяют получить интегральное значение финансового состояния. Расчет производится путем умножения веса каждого из показателей на полученную оценку в баллах и дальнейшего их суммирования. В зависимости от количества набранных баллов, финансовое положение заемщика классифицируется как:

Балл	Условное обозначение (рейтинг)	Качественная характеристика финансового состояния	
			От
1	0,8	AAA	Отличное
0,8	0,6	AA	Очень хорошее
0,6	0,4	A	Хорошее
0,4	0,2	BBB	Положительное
0,2	0	BB	Нормальное
0	-0,2	B	Удовлетворительное
-0,2	-0,4	CCC	Неудовлетворительно
-0,4	-0,6	CC	Плохое
-0,6	-0,8	C	Очень плохое
-0,8	-1	D	Критическое

Все анализируемые, согласно данной Методике, показатели, с учетом веса в общей рейтинговой шкале, формулами расчета, оценками в баллах и итоговыми значениями отражены в Таблице 5:

Таблица 5

Показатель	Вес показателя	Показатели		Оценка		Средняя оценка	Оценка с учетом веса
		31 декабря 20__г.	31 декабря 20__г.	31 декабря 20__г.	31 декабря 20__г.		
Рентабельность реализованной продукции по чистой прибыли	0,15						
Рентабельность активов	0,15						
Финансовая автономия	0,1						
Текущая ликвидность	0,1						
Прирост сбыта (без НДС)	0,1						
Рентабельность реализованной продукции по прибыли от продаж	0,1						
Прирост собственного капитала	0,1						
Быстрая ликвидность	0,05						
Коэффициент обеспечения оборотных активов собственными средствами	0,05						
Коэффициент финансовой устойчивости	0,05						
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,05						
Итого	1	Итоговая оценка:					

Кредитование клиентов с финансовым положением неудовлетворительное и ниже не производится.

12. ОЦЕНКА ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ

Для проверки деловой репутации может служить информация о потенциальном заемщике, размещенная в веб-сервис для проверки контрагентов по данным официальных источников (Контур Фокус или другие доступные аналитические программы).

Заемщик проверяется на наличие негативной информации о нем, к которой относится:

-
- Наличие решений ФНС о приостановлении операций по счетам
 - Информация о банкротстве
 - Исполнительные производства существенные для объемов деятельности заемщика (под существенностью принимается задолженность более 25 % от стр. 1300 Бухгалтерского баланса)
 - Факт отсутствия связи у ФНС с контрагентом по адресу регистрации (при наличии такой информации, необходимо подтвердить наличие договора аренды по другому адресу, в котором располагается офис)
 - Наличие судебных разбирательств в качестве ответчика и истца существенных для объемов деятельности заемщика (под существенностью принимается задолженность более 25 % от стр. 1300 Бухгалтерского баланса)
 - Наличие информации о заемщике в реестре недобросовестных поставщиков
 - Осуществление сделок с недобросовестными контрагентами.

Также в качестве оценке деловой репутации заемщика, производится оценка контрактов на срок предоставления займа. В реестре контрактов должна содержаться следующая информация (наименование и ИНН контрагента с кем заключен контракт (договор), срок выполнения работ, сумма договора, объем полученных средства на текущий день, и объем поступлений на период предоставления займа).

Контрагенты из реестра контрактов, проверяются на наличие негативной информации. При выявлении статуса банкротства, отправляется запрос заемщику по фактической оплате контракта, выполненным работам, оплачены ли выполненные работы в полном объеме.

Также производится аналитика по наличию ресурсов для исполнения контрактов: основные средства, оборудование, спецтехника, работники на основании предоставленной отчетности.

Проводится проверка заемщика на соблюдение внутренних документов Ассоциации.

При выявлении любой из выше перечисленной негативной информации, применяется коэффициент риска невозврата займа, указанный в таблице № 5 Методики в размере -0,1 и снижается рейтинг заемщика.

В заключении для Совета Ассоциации указывается рейтинг деловой репутации, в зависимости от выявленных негативных факторов.

13. ОЦЕНКА ОБСТОЯТЕЛЬСТВ, СВИДЕТЕЛЬСТВУЮЩИХ О ВОЗМОЖНОМ ОТСУТСТВИИ У ЗАЕМЩИКОВ РЕАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ИЛИ ОБ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ЕЕ В НЕЗНАЧИТЕЛЬНЫХ ОБЪЕМАХ

Минимальный перечень обстоятельств, каждое из которых свидетельствует о возможном отсутствии у заемщика реальной деятельности или об осуществлении ее в незначительных объемах в денежном выражении, не сопоставимых с размером ссуды (совокупности ссуд, предоставленных данному заемщику):

- Превышение более чем в 10 раз размера предоставленной заемщику необеспеченного займа, над величиной полученной им среднеквартальной выручки за последние 12 календарных месяцев до даты оценки ссуды (или меньший период для юридических лиц, зарегистрированных в последние 12 календарных месяцев).
- Отсутствие на последнюю отчетную дату у заемщика собственных, либо находящихся в пользовании на основании договора аренды, основных средств или иного имущества, необходимых для осуществления деятельности (производственных мощностей, складских помещений, транспортных средств, торговых точек, офисных помещений и прочих), в том числе переданных в залог;
- Случаи, когда заем предоставлен заемщику, более 70 процентов активов которого на последнюю отчетную дату представляют собой дебиторскую задолженность (за исключением дебиторской задолженности, возникшей по договорам купли-продажи товаров, договорам

лизинга и (или) договорам финансирования под уступку денежного требования), займы, ценные бумаги, вложения в уставные капиталы других юридических лиц и иные финансовые вложения;

- В случае если у заемщика произошла смена лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, три и более раз за последний календарный год;
- Отсутствие заемщика по месту нахождения, указанному в учредительных документах, или по заявленному им фактическому месту нахождения;
- Неоднократная утрата заемщиком правоустанавливающих, первичных учетных документов, оригиналов договоров либо задержки с восстановлением утраченных документов;
- Изменение места постановки на налоговый учет более двух раз за календарный год (за исключением случаев, когда изменение вызвано реорганизацией налоговых органов).
- Отсутствие в штате заемщика должности главного бухгалтера или бухгалтерской службы, за исключением случаев, когда ведение бухгалтерского учета передано на договорных началах специализированной организации (аудиторской фирме) или бухгалтеру-специалисту (индивидуальному аудитору);
- Отсутствие в штате заемщика работников помимо руководителя и главного бухгалтера;
- Отсутствие в течение более чем трех месяцев фактических выплат сотрудникам или их осуществление в размере ниже официального прожиточного минимума, установленного в субъекте Российской Федерации по месту регистрации заемщика, в расчете на одного занятого.
- С даты государственной регистрации заемщика прошло менее года, за исключением случаев его реорганизации;

При выявлении любой из выше перечисленной негативной информации, необходимо применять коэффициент риска невозврата займа, указанный в таблице № 5 Методики в размере -0,1 и снижается рейтинг заемщика.

14. ВЫВОДЫ

После изучения всех представленных Заемщиком документов, при условии их достаточности для финансового анализа, составляется заключение, в котором заемщику присваивается определенный рейтинг, указанный в таблице п.11 Методики .

- Заемщики с рейтингом А - Хорошее, признаются заемщиками, кредитование которых не вызывает сомнения;
- Заемщики с рейтингом В - удовлетворительное, признаются заемщиками, требующими взвешенного подхода;
- Заемщики с рейтингом С – неудовлетворительные результаты оценки финансового состояния и деловой репутации, в результате которых член Ассоциации признан неблагонадежным для кредитования.

Также отказ в предоставлении займов применяется при невозможности провести полную и достаточную оценку финансового состояния заемщика в связи с непредставлением заемщиком полного пакета документов.

15. ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение № 1

На бланке организации

В Ассоциацию - региональное
отраслевое объединение работодателей
«Саморегулируемая организация
«Строительный Комплекс Вологодчины»»

ЗАЯВЛЕНИЕ

на получение займа членом Ассоциации «СРО «СКВ»

Дата:

Номер:

_____ (полное наименование организации)

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

ИНН

В соответствии с частью 17 статьи 3.3 Федерального закона Российской Федерации №191-ФЗ от 29.12.2004 «О введении в действие Градостроительного кодекса Российской Федерации», Положением об отдельных условиях предоставления займов членам саморегулируемых организаций и порядке осуществления контроля за использованием средств, предоставленных по таким займам, утвержденным Постановлением Правительства Российской Федерации № 938 от 27.06.2020, Положением о компенсационном фонде обеспечения договорных обязательств Ассоциации - регионального отраслевого объединения работодателей «Саморегулируемая организация «Строительный Комплекс Вологодчины»,

(далее — член СРО),

заявляет о своем намерении до _____ (указать желаемый срок получения займа)
получить заём в размере _____ (сумма прописью) рублей
на следующие цели:

Наименование цели	отметка
а) выплата заработной платы работникам члена саморегулируемой организации, а также уплата в отношении таких работников налога на доходы физических лиц, страховых взносов по обязательному социальному страхованию, страховых взносов по обязательному медицинскому страхованию и страховых взносов по обязательному пенсионному страхованию	запрашиваемая сумма
б) приобретение строительных материалов, конструкций, оборудования для выполнения по заключенным договорам (контрактам) работ по строительству, реконструкции, капитальному ремонту, сносу объектов капитального строительства, по сохранению объектов культурного наследия (договорам подряда) в соответствии с федеральными законами: - «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» (44-ФЗ);	запрашиваемая сумма

- «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» (223-ФЗ); - постановлением Правительства Российской Федерации от 01 июля 2016 г. № 615 «О порядке привлечения подрядных организаций для оказания услуг и (или) выполнения работ по капитальному ремонту общего имущества в многоквартирном доме и порядке осуществления закупок товаров, работ, услуг в целях выполнения функций специализированной некоммерческой организации, осуществляющей деятельность, направленную на обеспечение проведения капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах» (ПП-615); - для выполнения указанных работ по договорам, заключенным в целях строительства многоквартирных домов и (или) иных объектов недвижимости в соответствии с Федеральным законом «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» (214-ФЗ).	
в) уплата вознаграждения банку за предоставление новой банковской гарантии или внесение изменений в ранее выданную банковскую гарантию, обеспечивающих исполнение обязательств подрядчика по договорам подряда	запрашиваемая сумма
г) уплата обеспечения заявки на участие в закупке работ в целях заключения договора подряда;	запрашиваемая сумма
д) приобретение строительных материалов, конструкций, оборудования для выполнения работ по строительству, реконструкции, капитальному ремонту объектов здравоохранения, образования, культуры, спорта, иных объектов социального обслуживания населения на основании концессионных соглашений и (или) соглашений о государственно-частном партнерстве, муниципально-частном партнерстве;	запрашиваемая сумма
е) приобретение электронных вычислительных машин и типовых программ для них, обеспечивающих формирование и ведение информационной модели объекта капитального строительства.	запрашиваемая сумма

Предлагается обязательство об обеспечении исполнения обязательств заемщика по договору займа:

Наименование	отметка
Основной: залог имущества стоимостью, превышающей сумму займа не менее чем на 50 процентов;	
Дополнительный: уступка права требования денежных обязательств по договорам подряда на сумму запрашиваемого займа;	
Дополнительный: поручительство учредителей (участников), единоличного исполнительного органа заемщика - юридического лица, поручительство иных лиц;	

Стоимость залога: - балансовая - оценочная - рыночная	
Принадлежит на праве собственности (указать кому)	
Местонахождение (указать адрес и номер договора аренды (при наличии))	
Наличие оценки независимого оценщика (кем произведена оценка, дата составления отчета)	
Копии документов о государственной регистрации предмета залога	

Информация о поручителях	
Полное наименование поручителей, ФИО	
Сумма	
Готовы ли руководители и/или собственники предоставить личное имущество по запрашиваемому займу.	

(да/нет)	
Указать какое (при наличии)	
Готовы ли руководители и/или собственники предоставить личное поручительство по запрашиваемому займу (да/нет)	
Доходы поручителей (ФИО), в т.ч.: а) доход по основному месту работы; б) доход, получаемый от совмещения; в) доход от аренды личного имущества; г) дивиденды	
Справка об отсутствии судимости поручителя	

* В случае уступки права требования денежных обязательств по договорам подряда на сумму запрашиваемого займа:

Информация о договоре подряда	
Реквизиты договора	
В рамках какого НПА заключен договор (44-ФЗ, 223-ФЗ, ПП-615; 214-ФЗ)	
Заказчик	
Предмет договора	

К заявке прилагаются:

№ п/п	Наименование документа	отметка
1.	справка об отсутствии задолженности по выплате заработной платы работникам члена саморегулируемой организации - юридического лица по состоянию на 1 -е число месяца, предшествующего месяцу, в котором подается заявка на получение займа, подписанная уполномоченным лицом члена саморегулируемой организации и на 1-е апреля 2020 г.	
2.	справка налогового органа о задолженности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов и процентов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации, по состоянию на 1-е число месяца, в котором представляются документы	
3.	справка о наличии (отсутствии) непогашенной или неснятой судимости за преступления в сфере экономики у следующих лиц: (учредители (участники) или члены коллегиального исполнительного органа, единоличный исполнительный орган члена саморегулируемой организации - юридического лица, а в случае передачи полномочий единоличного исполнительного органа управляющей организации или управляющему - единоличный исполнительный орган управляющей организации или управляющий) <i>*(в случае отсутствия такой справки на день подачи документов она может быть представлена до подписания саморегулируемой организацией договора займа)</i>	
4.	Заверенные копии бухгалтерской (финансовой) отчетности за год, предшествующий году подачи документов	
5.	сведения о наличии (отсутствии) привлечения к субсидиарной ответственности следующих лиц: (учредители (участники) или члены коллегиального исполнительного органа, единоличный исполнительный орган члена саморегулируемой организации - юридического лица, а в случае передачи полномочий единоличного исполнительного органа управляющей организации или управляющий - единоличный исполнительный орган управляющей организации или управляющий)	
6.	обязательство об обеспечении исполнения обязательств заемщика по договору займа: залог имущества стоимостью, превышающей сумму займа не менее чем на 50 процентов;	

	уступка права требования денежных обязательств по договорам подряда на сумму запрашиваемого займа; поручительство учредителей (участников), единоличного исполнительного органа заемщика - юридического лица, поручительство иных лиц	
7.	договор банковского счета члена Ассоциации с кредитной организацией, в которой предоставляющей заем Ассоциацией размещены средства компенсационного фонда	
8.	четырёхсторонние соглашения с Ассоциацией, кредитной организацией, в которой открыт специальный банковский счет Ассоциации, и кредитными организациями, в которых членом Ассоциации открыты банковские счета, о списании с данных банковских счетов суммы займа и процентов за пользование займом в пользу Ассоциации на основании предъявленного Ассоциацией требования о списании суммы займа и процентов за пользование займом;	
9.	справка налогового органа об открытых банковских счетах заемщика в кредитных организациях	
10.	договоры подряда (заверенные копии) с приложением документов, подтверждающих объем выполненных по таким договорам работ* или информация о их реквизитах в ЕИС в сфере закупок. <i>(при наличии и в определенных целях)</i>	
11.	план расходования займа с указанием целей его использования	
12.	иные документы в соответствии с Методикой	

С условиями, порядком выдачи займа член СРО ознакомлен и обязуется его соблюдать.

Настоящим даю свое согласие на оценку Ассоциацией финансового состояния организации на основе поданных документов, подтверждаю, то информация, приведенная в заявлении, является полной и достоверной; обязуюсь немедленно информировать Ассоциацию обо всех изменениях предоставленной информации и о существенных изменениях финансового состояния юридического лица (индивидуального предпринимателя);

Уведомлен (а), что Ассоциация оставляет за собой право односторонней проверки достоверности приведенных данных, а также получения дополнительной информации об организации;

Согласен (согласна) с тем, что обнаружение сокрытых или ложных сведений, поддельных документов является достаточным условием для прекращения рассмотрения данного заявления.

Полномочия лиц, имеющих право подписи Договора, подтверждаю.

Руководитель или уполномоченное им лицо

_____ (должность) _____ (подпись) _____ (Ф. И. О.)

М.П.

Индивидуальный предприниматель или уполномоченное им лицо

_____ (подпись) _____ (Ф. И. О.)

На бланке организации

Форма плана расходования займа

№	Цели расходования займа	Лица, в пользу которых планируется осуществлять платежи за счет средств займа	Временной период расходования заемных средств по месяцам (указывается сумма планируемых расходов за счет средств займа)												Пояснения, комментарии и (при наличии)		
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12			
1.	Выплата заработной платы работникам члена саморегулируемой организации, уплата в отношении таких работников налога на доходы физических лиц, страховых взносов по обязательному социальному страхованию, страховых взносов по обязательному медицинскому страхованию и страховых взносов по обязательному пенсионному страхованию	<i>(Указать должности, ФИО работников)</i>															
2.	Приобретение строительных материалов, конструкций, оборудования для выполнения работ договорам (контрактам) в соответствии с федеральными законами:																
2.1	Федеральный закон от 05.04.2013 N 44-ФЗ	<i>(Указать наименование, ИНН контрагентов)</i>															
2.2	Федеральный закон от 18.07.2011 N 223-ФЗ	<i>(Указать наименование, ИНН контрагентов)</i>															
2.3	Постановление Правительства РФ от 01.07.2016 N 615	<i>(Указать наименование, ИНН)</i>															

		контрагентов)																	
2.4	Федеральный закон от 30.12.2004 N 214-ФЗ	(Указать наименование , ИНН контрагентов)																	
3.	Уплата вознаграждения банку за предоставление новой банковской гарантии или внесение изменений в ранее выданную банковскую гарантию, обеспечивающих исполнение обязательств подрядчика по договорам подряда	(Указать наименование , ИНН банка)																	
4.	уплата обеспечения заявки на участие в закупке работ в целях заключения договора подряда;																		
5.	приобретение строительных материалов, конструкций, оборудования для выполнения работ по строительству, реконструкции, капитальному ремонту объектов здравоохранения, образования, культуры, спорта, иных объектов социального обслуживания населения на основании концессионных соглашений и (или) соглашений о государственно-частном партнерстве, муниципально-частном партнерстве;																		
6.	приобретение электронных вычислительных машин и типовых программ для них, обеспечивающих формирование и ведение информационной																		

	модели объекта капитального строительства.																	
Итого																		

Руководитель _____ / _____ /

Главный бухгалтер _____ / _____ /
МП

Приложение № 3

							в % к валюте баланс		Изменение за анализируемый период	
(тыс. руб.)							На начало анализируемого периода	На конец анализируемого периода	тыс. руб.	
Наименование показателя	Код									
АКТИВ										
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ										
Нематериальные активы	1110								-	
Результаты исследований и разработок	1120								-	
Нематериальные поисковые активы	1130								-	
Материальные поисковые активы	1140								-	
Основные средства	1150								-	
Доходные вложения в материальные ценности	1160								-	
Финансовые вложения	1170								-	
Отложенные налоговые активы	1180								-	
Прочие внеоборотные активы	1190								-	
Итого по разделу I	1100	-	-	-	-	-			-	
II. ОБОРОТНЫЕ										

АКТИВЫ										
Запасы	1210									
НДС по приобретенным ценностям	1220									
Дебиторская задолженность	1230									
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240									
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250									
Прочие оборотные активы	1260									
Итого по разделу II	1200									
БАЛАНС	1600									
ПАССИВ										
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ										
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310									
Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320									
Переоценка внеоборотных активов	1340									
Добавочный капитал (без переоценки)	1350									
Резервный капитал	1360									

Нераспределенная прибыль(непокрытый убыток)	1370									
Итого по разделу III	1300	-	-	-	-	-				
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Заемные средства	1410									
Отложенные налоговые обязательства	1420									
Оценочные обязательства	1430									
Прочие обязательства	1450									
Итого по разделу IV	1400	-	-	-	-	-				
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Заемные средства	1510									
Кредиторская задолженность	1520									
Доходы будущих периодов	1530									
Оценочные обязательства	1540									
Прочие обязательства	1550									
Итого по разделу V	1500	-	-	-	-	-				
БАЛАНС	1700	-	-	-	-	-				
Проверка разницы		Корректно	Корректно	Корректно	Корректно	Корректно				

Если Ошибка -1 это ошибка округления (допустимо)

Наименование показателя	Код	(тыс. руб.)					Изменение показателя		Среднегодовая величина
							тыс. руб.	%	
Выручка	2110								
Себестоимость продаж	2120								
Валовая прибыль (убыток)	2100								
Коммерческие расходы	2210								
Управленческие расходы	2220								
Прибыль (убыток) от продаж	2200								
Доходы от участия в других организациях	2310								
Проценты к получению	2320								
Проценты к уплате	2330								
Прочие доходы	2340								
Прочие расходы	2350								
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300								
Текущий налог на прибыль	2410								
в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421								
Изменение отложенных	2430								

налоговых обязательств									
Изменение отложенных налоговых активов	2450								
Прочее	2460								
Чистая прибыль (убыток)	2400								

Справочно:

Данные счета Тys.руб.

62.01 и 60.2

Объем задолженности считающейся проблемной	
Доля задолженности от дебиторской задолженности	
Доля задолженности от капитала	

Наименование показателя	Значение по балансу						Изменение показателя	Нормативное значение
1. Расчет коэффициентов ликвидности								
Коэффициент текущей ликвидности								более 1,5
Коэффициент быстрой (срочной) ликвидности								более 0,8
Коэффициент абсолютной ликвидности								более 0,2

Наименование показателя	Значения						Нормативное значение
2. Основные показатели финансовой устойчивости организации							
						Изменение показателя	
1. Коэффициент автономии							Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. Нормальное значение: 0,4 и более (оптимальное 0,5-0,7).
2. Коэффициент финансового левериджа							Отношение заемного капитала к собственному. Нормальное значение: 1,5 и менее (оптимальное 0,43-1).
3. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами							Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. Нормальное значение: 0,1 и более.
4. Коэффициент покрытия инвестиций							Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. Нормальное значение: 0,65 и более.
5. Коэффициент мобильности оборотных средств							Отношение наиболее мобильной части оборотных средств (денежных средств и финансовых вложений) к общей стоимости оборотных активов.
6. Коэффициент обеспеченности запасов							Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. Нормальное значение: 0,5 и более.

Наименование показателя	Значения
-------------------------	----------

3. Анализ рентабельности							
Показатель собственных оборотных средств (СОС)						Изменение показателя	Изменение показателя
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки).							
2. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки).							

Наименование показателя	Значения						
4. Анализ рентабельности капитала							
Показатель собственных оборотных средств (СОС)						Изменение показателя	Изменение показателя
Рентабельность собственного капитала (ROE)							Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. Нормальное значение: 13% и более.

Наименование показателя	Значения							
5. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)								
Показатель оборачиваемости						Коэфф.	Коэфф.	Изменение, дн.
Оборачиваемость оборотных средств								
Оборачиваемость собственного капитала								

Наименование показателя	Значения
-------------------------	----------

6. Анализ кредитоспособности заемщика

Показатель	Фактическое значение	Категория	Вес показателя	Расчет суммы баллов	Справочно: категории показателя		
					1 категория	2 категория	3 категория
Коэффициент абсолютной ликвидности					0,1 и выше	0,05-0,1	менее 0,05
Коэффициент промежуточной (быстрой) ликвидности					0,8 и выше	0,5-0,8	менее 0,5
Коэффициент текущей ликвидности					1,5 и выше	1,0-1,5	менее 1,0
Коэффициент наличия собственных средств					0,4 и выше	0,25-0,4	менее 0,25
Рентабельность продаж					0,1 и выше	менее 0,1	нерентаб.
Рентабельность деятельности предприятия					0,06 и выше	менее 0,06	нерентаб.
Итого							
Класс кредитования клиента:							
кредитование клиента не вызывает сомнений							
кредитование клиента требует взвешенный подход							
кредитование клиента связано с повышенным риском							

Наименование показателя		Значения		
7. Прогноз банкротства (Альтман)				
К	Расчет		Множитель	Произведение
1	Отношение оборотного капитала к величине всех активов		6,56	
2	Отношение нераспределенной прибыли к величине всех активов		3,26	
3	Отношение ЕВІТ к величине всех активов		6,72	
4	Отношение собственного капитала к заемному		1,05	
Z-счет Альтмана:				

Предполагаемая вероятность банкротства в зависимости от значения Z-счета Альтмана составляет:				
Наименование показателя		Значения		
7.1 Прогноз банкротства (Таффлер)				
К оэ ф- т	Расчет		Множитель	Произведение
1	Прибыль до налогообложения / Краткосрочные обязательства		0,53	
2	Оборотные активы / Обязательства		0,13	
3	Краткосрочные обязательства / Активы		0,18	
4	Выручка / Активы		0,16	
Итого Z-счет Таффлера:				
Вероятность банкротства по модели Таффлера:				

Наименование показателя		Значения					
8. Расчет рейтинговой оценки финансового состояния							
Показатель	Вес показателя	Показатели		Оценка		Средняя оценка	Оценка с учетом веса
Рентабельность реализованной продукции по чистой прибыли	0,15						
Рентабельность активов	0,15						
Финансовая автономия	0,1						

Текущая ликвидность	0,1						
Прирост сбыта (без НДС)	0,1						
Рентабельность реализованной продукции по прибыли от продаж	0,1						
Прирост собственного капитала	0,1						
Быстрая ликвидность	0,05						
Коэффициент обеспечения оборотных активов собственными средствами	0,05						
Коэффициент финансовой устойчивости	0,05						
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,05						
Итого	1	Итоговая оценка:					

8.1. Рейтинговая оценка финансового состояния

Балл		Условное обозначение	Качественная характеристика финансового состояния
от	до (включ.)	(рейтинг)	
1	0,8	AAA	Отличное
0,8	0,6	AA	Очень хорошее
0,6	0,4	A	Хорошее
0,4	0,2	BVB	Положительное
0,2	0	BV	Нормальное
0	-0,2	B	Удовлетворительное
-0,2	-0,4	CCC	Неудовлетворительное
-0,4	-0,6	CC	Плохое
-0,6	-0,8	C	Очень плохое
-0,8	-1	D	Критическое