



Metodika posuzování finančního zdraví žadatele





METODIKA POSUZOVÁNÍ FINANČNÍHO ZDRAVÍ ŽADATELE

Smyslem hodnocení je na základě dostupných informací posoudit finanční zdraví žadatele, tedy schopnost žadatele dostát svým závazkům a z finančního hlediska udržet realizaci projektu.

K posouzení se využívá informací o žadateli dostupných z projektové žádosti a příloh.

Východiskem pro hodnocení je systém finančního a ekonomického výkaznictví, které je žadatel povinen zpracovávat ze zákona. Finanční zdraví žadatele je posuzováno v rámci bodovacích kritérií.

V rámci hodnocení jsou posuzována následující dílčí kritéria:

- a) Podnikatelská historie;
- b) Rentabilita - vyjadřuje výsledek hospodaření, ziskovost subjektu; je hodnoceno, zda je podnik ziskový či nikoli, nehodnotí se výše zisku;
- c) Zadluženost - vyjadřuje celkovou zadluženost subjektu ($CK/A=CK/P$), tedy kolik celkových aktiv (majetku) procentuelně je kryto cizími zdroji (dluhy);
- d) Likvidita - vyjadřuje běžnou likviditu subjektu (OA/KCZ), tedy kolikrát krátkodobá aktiva (majetek) převyšují krátkodobé cizí zdroje (krátkodobé dluhy). Je-li <1 hrozí likvidační tíseň, referenční hodnota 1,5 je považována jako průměr z mezioborově doporučených hodnot.

Za účelem hodnocení jsou používány předkladateli dodané finanční výkazy:

- Rozvaha (balance),
- Výkaz zisku a ztrát (výsledovka) nebo výstupy zjednodušené evidence.

Jako zdroje hodnot slouží následující vstupní ukazatele z finančních výkazů*:

Zisk	údaj z výsledovky nebo z rozvahy Výsledek hospodaření běžného účetního období (Výsledek hospodaření ve schvalovacím řízení) ⁴
CK	cizí kapitál je údaj z rozvahy v řádku „B. Cizí zdroje“
A	celková aktiva je údaj z rozvahy v řádku „Aktiva celkem“

* Odkazy na názvy řádků finančních výkazů jsou orientační a mohou se lišit podle typu subjektů, pro které je výkaz určen (jiné pojmenování například u podnikatelských subjektů ve srovnání s výkazy pro veřejnou sféru).



- OA oběžná aktiva je údaj z rozvahy v řádce „C. Oběžná aktiva (B. Krátkodobý majetek celkem)“
- KCZ krátkodobé cizí zdroje je údaj z rozvahy v řádce „B.III: Krátkodobé závazky“
- HV hospodářský výsledek (zisk)

a) Podnikatelské subjekty, organizace založené obcí, krajem nebo státem

U podnikatelských subjektů je požadavek na doložení dokladů účetní závěrky za poslední uzavřené účetní roky. Žadatel dokládá účetní závěrky za max. 3 poslední uzavřené účetní roky.

Obsah výkazů při podvojném účetnictví (max. 10 bodů)

CK – Cizí kapitál, A – Celková aktiva, OA – Oběžná aktiva, KCZ – Krátkodobé cizí zdroje (krátkodobé závazky), Zisk – výsledek hospodaření běžného účetního období

- a) *podnikatelská historie (0, 3 body)*
- | | |
|--|--------|
| žadatel nemá podnikatelskou historii | 0 bodů |
| žadatel doložil účetní závěrky za 1 a více let | 3 body |
- b) *rentabilita (0 – 3 body)*
- | | |
|--|--------|
| žadatel dosáhl v posledním roce zisku | 1 bod |
| žadatel dosáhl v posledních 2 letech zisku | 2 body |
| žadatel dosáhl v posledních 3 letech zisku | 3 body |
| jiný výsledek | 0 bodů |
- c) *zadluženost (0,2 body)*
- | | |
|--|--------|
| poměr CK/A posledního vykaz. období = <0,5 | 2 body |
| poměr CK/A posledního vykaz. období > 0,5 | 0 bodů |



- d) *likvidita (0, 2 body)*
- | | |
|--|--------|
| poměr OA/KCZ posledního vykaz. období => 1,5 | 2 body |
| poměr OA/KCZ posledního vykaz. období < 1,5 | 0 bodů |

Obsah výkazů při daňové evidenci (max. 10 bodů)

- a) *podnikatelská historie (0 – 3 body)*
- | | |
|--|--------|
| žadatel doložil zj. evidenci za 1 rok | 1 bod |
| žadatel doložil zj. evidenci za 2 roky | 2 body |
| žadatel doložil zj. evidenci za 3 roky | 3 body |
| žadatel nemá podnikatelskou historii | 0 bodů |
- b) *rentabilita (0, 1, 2, 5, 7 bodů)*
- | | |
|---|--------|
| žadatel dosáhl zisku jen v jednom období ze 3 posledních a nikoli v tom posledním | 1 bod |
| žadatel dosáhl v posledním roce zisku | 2 body |
| žadatel dosáhl v posledních 2 letech zisku | 5 body |
| žadatel dosáhl v posledních 3 letech zisku | 7 bodů |
| jiný výsledek | 0 bodů |

b) NNO, Zájmová sdružení právnických osob

Doložená historie (max. 5 bodů)

- a) *Historie (0, 1, 3, 5 bodů)*
- | | |
|---|--------|
| Doložená délka existence NNO 3 a více let | 5 bodů |
| Doložená délka existence NNO 2 roky | 3 body |



Doložená délka existence NNO 1 rok	1 bod
Doložená délka existence NNO do 1 roku	0 bodů

Obsah výkazů při podvojném účetnictví (max. 5 bodů)

CK – Cizí kapitál, A – Celková aktiva, OA – Krátkodobý majetek, KCZ – Krátkodobé cizí zdroje (krátkodobé závazky), Zisk - výsledek hospodaření ve schvalovacím řízení, HV – hospodářský výsledek

žadatel dodal historii za 1 a více období

b)	<i>rentabilita (0 – 3 body)</i>	
	žadatel dosáhl v posledních 3 letech kladného HV (zisku)	3 body
	žadatel dosáhl v posledním roce nebo v posledních dvou letech kladného HV (zisku)	2 body
	žadatel dosáhl min. v 1 roku kladného HV (zisku), ne však v posledním	1 bod
	jiný výsledek	0 bodů
c)	<i>zadluženost (0 – 1 bod)</i>	
	poměr CK/A posledního vykaz. období = <0,5	1 bod
	poměr CK/A posledního vykaz. období > 0,5	0 bodů
d)	<i>likvidita (0 – 1 bod)</i>	
	poměr OA/KCZ posledního vykaz. období => 1,5	1 bod
	poměr OA/KCZ posledního vykaz. období < 1,5	0 bodů

žadatel dodal historii za 0 období (0 bodů)

v případě subjektu bez historie je uděluje administrátor 0 bodů



Obsah výkazů při zjednodušené evidenci (0-5 bodů)

žadatel dodal historii za 1 a více období

- | | |
|---|--------|
| b) rentabilita (0, 1, 2, 5 bodů) | |
| - žadatel dosáhl ve 3 posl. letech zisku ¹ | 5 bodů |
| - žadatel dosáhl ve 2 letech ze 3 posledních zisku a nebo v posl. roce zisku a v předchozích ztráty | 2 body |
| - žadatel dosáhl zisku jen v jednom období ze 3 posledních a nikoli v tom posledním | 1 bod |
| - žadatel dosáhl ztráty ve všech vykazovaných | 0 bodů |

žadatel dodal historii za 0 období (0 bodů)

v případě subjektu bez historie je uděluje administrátor 0 bodů

c) Kraje, obce a svazky obcí

Kraje, obce a svazky obcí dokládají fin. zdraví dluhovou službou (vychází se přitom z metodiky pro výpočet dluhové služby, kterou vydalo Ministerstvo financí. Výpočet je upraven v souladu s přílohou č. 1 PPŽP):

ukazatel dluhové služby (max. 10 bodů)

Ukazatel dluhové služby <0%;15%>	10 bodů
Ukazatel dluhové služby <15%;30%>	5 bodů
Ukazatel dluhové služby (30% a více>	0 bodů

¹ v případě, že uvedl žadatel pouze 2 posl. období, má se za to, že 3 bylo ztrátové (i v případě, že v daném období subjekt neexistoval)



d) Organizace zřizované obcí, krajem nebo státem

U organizací zřizovaných obcí, krajem nebo státem se finanční zdraví neposuzuje. Projekt v tomto případě získává max. počet bodů (10 bodů).



Regionální rada
regionu soudržnosti
Severovýchod

Pražská 320/8
500 04 Hradec Králové
tel.: +420 498 501 011
e-mail: info@rada-severovychod.cz
www.rada-severovychod.cz