

# Metodika posuzování finančního zdraví žadatele

Datum účinnosti: 4. 1. 2010

Verze: 3



## 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) Historie subjektu:
- 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) procentuálně 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 (bilance),
- 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“
CK	cizí kapitál je údaj z rozvahy v řádku „B. Cizí zdroje“
A	celková aktiva je údaj z rozvahy v řádku „Aktiva celkem“
OA	oběžná aktiva je údaj z rozvahy v řádku „C. Oběžná aktiva (B. Krátkodobý majetek celkem)“
KCZ	krátkodobé cizí zdroje je údaj z rozvahy v řádku „B.III: Krátkodobé závazky“
HV	hospodářský výsledek (zisk)

\* 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).

## 1. 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 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) <i>historie subjektu (0, 3 body)</i>        |        |
| žadatel nemá historii                          | 0 bodů |
| žadatel doložil účetní závěrky za 1 a více let | 3 body |
| b) <i>rentabilita (0 – 3 body)</i>             |        |
| 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) <i>zadluženost (0,2 body)</i>               |        |
| poměr CK/A posledního vykaz. období = <0,5     | 2 body |
| poměr CK/A posledního vykaz. období > 0,5      | 0 bodů |
| d) <i>likvidita (0, 2 body)</i>                |        |
| 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) *historie subjektu (0 – 3 body)*
- |  |        |
|--|--------|
| žadatel doložil daňovou evidenci za 1 rok  | 1 bod  |
| žadatel doložil daňovou evidenci za 2 roky | 2 body |
| žadatel doložil daňovou evidenci za 3 roky | 3 body |
| žadatel nemá 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 |

**2. NNO, zájmová sdružení právnických osob****Doložená historie subjektu (max. 5 bodů)**

- a) *Historie subjektu (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 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 subjektu za 1 a více období**

- b) *rentabilita (0 – 3 body)*
- |   |        |
|---|--------|
| 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) *zadluženost (0 – 1 bod)*
- |  |        |
|--|--------|
| poměr CK/A posledního vykaz. období = <0,5 | 1 bod  |
| poměr CK/A posledního vykaz. období > 0,5  | 0 bodů |
- d) *likvidita (0 – 1 bod)*
- |  |        |
|--|--------|
| poměr OA/KCZ posledního vykaz. období => 1,5 | 1 bod  |
| poměr OA/KCZ posledního vykaz. období < 1,5  | 0 bodů |

**žadatel dodal historii subjektu za 0 období (0 bodů)**

*v případě subjektu bez historie je uděluje administrátor 0 bodů*

**Obsah výkazů při daňové evidenci (0-5 bodů)****žadatel dodal historii subjektu za 1 a více období**

- b) *rentabilita (0, 1, 2, 5 bodů)*
- žadatel dosáhl ve 3 posl. letech zisku<sup>1</sup> 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 subjektu za 0 období (0 bodů)**

*v případě subjektu bez historie je uděluje administrátor 0 bodů*

**3. Obce a svazky obcí**

Obec, svazek obcí předkládá monitoring hospodaření obce zpracovaný a vyhodnocený MF ČR za poslední uzavřený rok . V případě, že vyhodnocená soustava informativních a monitorujících ukazatelů (SIMU) ze zdrojů MF ČR nebude v daném časovém horizontu za příslušný rok k dispozici, zpracuje a předloží výše uvedenou soustavu informativních a monitorujících ukazatelů (SIMU) obec, svazek obcí.

- a) ukazatel podílu cizích zdrojů a přijatých návratných finančních výpomocí k celkovým aktivům (%) (max. 5 bodů)

Ukazatel podílu cizích zdrojů =>25%	0 bodů
Ukazatel podílu cizích zdrojů =>13% a současně <25%	3 bodů
Ukazatel podílu cizích zdr. <13%	5 bodů

<sup>1</sup> 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)

## b) ukazatel celkové (běžné) likvidity (max. 5 bodů)

Ukazatel likvidity	< 1	0 bodů
Ukazatel likvidity	=> 1	5 bodů

V případě, že v tabulce Monitoring hospodaření jednotlivých obcí ve sloupci Krátkodobé závazky bude uvedena nulová hodnota, získává žadatel max. počet bodů (5 bodů).

#### 4. Kraje, organizace zřizované obcí, krajem nebo státem

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

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

[www.rada-severovychod.cz](http://www.rada-severovychod.cz)