

## Экспресс-оценка контрагентов на основе индексов СПАРК

Индексы СПАРК отображаются в карточке каждого контрагента или в специальном отчете

The screenshot shows the SPARK system interface for a counterparty named OOO "AVANGARD". The interface includes a navigation bar with tabs like "Главное", "Документы", "Договоры", "Банковские счета", "Контактные лица", and "Еще...". Below the navigation bar are buttons for "Записать и закрыть", "Записать", "Заполнить", "Досье", and "Справки 1СПАРК Риски". The main form contains fields for "Вид контрагента" (Юридическое лицо), "Наименование" (ООО "АВАНГАРД"), "Полное наименование" (ООО "АВАНГАРД"), "Входит в группу" (Контрагенты), "Страна регистрации" (РОССИЯ), "ИНН" (1231231231), and "КПП" (132401001). A red box highlights the "1СПАРК Риски" section, which displays three risk indices: "Индекс должной осмотрительности: 1 (низкий риск)", "Индекс финансового риска: 53 (средний риск)", and "Индекс платежной дисциплины: 84 (низкий риск)".

**Индекс должной осмотрительности (ИДО)** - оценка, показывающая вероятность того, что компания является технической, «фирмой-однодневкой», брошенным активом. Если показатель в красной зоне, рекомендуется более детально проверить контрагента, если индикатор зеленый – компания имеет все признаки благонадежности.

ИДО учитывает более 40 различных факторов: от признаков «однодневности» до активности в Интернете, участия в госзакупках, наличия патентов, лицензий, судебных споров, задолженности по налогам, залогов и т.д. Модель ИДО прошла многолетнюю апробацию, завоевала доверие у тысяч пользователей системы СПАРК.

**Индекс финансового риска (ИФР)** анализирует финансовое состояние компании с точки зрения возможного банкротства. ИФР классифицирует юридические лица по трем уровням риска, учитывая 11 коэффициентов, базирующихся на финансовой отчетности компании.

Если ИФР находится в красной зоне, рекомендуется проявлять осторожность при предоставлении товаров и услуг на условиях отсрочки платежа. Отсутствие ИФР говорит о том, что компания не сдает финансовую отчетность в органы статистики.

**Индекс платежной дисциплины (ИПД)** показывает средний фактический срок исполнения компанией финансовых обязательств по различным контрактам. Данные о платежах по счетам поступают в СПАРК на добровольной основе от крупных энергоснабжающих, коммунальных, телекоммуникационных, торговых и иных предприятий. ИПД рассчитывается примерно для 100 000 юридических лиц.

### Применение индексов:

#### **ИДО – Индекс должной осмотрительности**

**Если индекс «зеленый»** – для проявления должной осмотрительности достаточно собрать минимум документов для установления личности и проверки полномочий лиц, выступающих от имени контрагента:

- копии учредительных и регистрационных документов контрагента (устав, выписка из ЕГРЮЛ, лицензии)

- копии паспортных данных учредителя, руководителя контрагента
- копии распорядительных документов контрагента (приказ о назначении генерального директора, доверенности)

**Если индекс «желтый» или «красный»** – это предупреждение, что по сделке с этой компанией могут возникнуть вопросы в налоговой, что может привести к штрафам и доначислению налогов

Если все равно есть желание работать с компанией, попавшей в **«красную зону»**: нужно обязательно собрать документы:

- О реальности хозяйственных отношений, т.е. акты выполненных работ, документы на товар и/или документы о его дальнейшей судьбе, другие свидетельства (например, транспортные накладные и т.п.)
- О том, как и почему вы выбрали этого контрагента, где нашли контакты и т.п. (факты личных встреч руководителей, протоколы деловых переговоров, деловая переписка (в т.ч. электронная) с контрагентом по заключению и исполнению договоров)
- Как вы проверили контрагента (деловая репутация, наличие необходимых ресурсов и разрешительных документов, платежеспособность, конфликт интересов)

### **ИФР - Индекс финансового риска**

ИФР показывает, насколько бухгалтерская отчетность компании за последний из доступных финансовых периодов похожа на отчетность, которую сдавали обанкротившиеся компании

Если ИФР **«зеленый»** - компания финансово устойчива (на момент подачи ею отчетности)

Если ИФР **«красный»** - есть большой риск невыполнения контрагентом своих обязательств – не покупайте с авансом и не продавайте в долг

### **ИПД – Индекс платежной дисциплины**

ИПД показывает средневзвешенную просрочку платежей исследуемой компании

Если ИПД **«зеленый»** - компания платит по своим счетам

Если ИПД **«желтый»**, а тем более **«красный»** - компания допускает просрочки платежей – лимитируйте кредит

Если ИПД **«красный»** - компания допускает просрочку на 90+ дней, есть опасность, что ее обанкротят

**Приоритет индексов** – ИПД строится на основе ежемесячных данных о реальных платежах компаний. ИФР – на основе ежегодной отчетности. Поэтому при наличии в справке ИПД приоритет отдается ему, т.е. если ИФР «зеленый», а ИПД при этом – «красный», значит суммарный риск тоже «красный»!