

Экспресс-оценка контрагентов на основе индексов СПАРК

Индексы СПАРК отображаются в карточке контрагента или в отчете «Индексы 1СПАРК Риски»:

← →
☆ ИНТЕРФАКС АО (Контрагент)

Основное
Документы
Договоры
Банковские счета
Контактные лица
Счета расчетов с контрагентами

Записать и закрыть
Записать
Заполнить ▾
Досье
Справки 1СПАРК Риски
Конверт
Еще ▾
?

Вид контрагента: Юридическое лицо ▾

Наименование: Заполнить по наименованию...

Полное наименование: История

Входит в группу: ▾ ☐

Страна регистрации: ☐

ИНН: Заполнить по ИНН

КПП: История

1СПАРК Риски
 Сводный индикатор: Низкий риск
 Индекс должной осмотрительности: 1 (низкий риск)
 Индекс финансового риска: 10 (низкий риск)
 Индекс платежной дисциплины: 92 (низкий риск)

Сводный индикатор риска является совокупной оценкой аналитических показателей, включая Индекс Должной Осмотрительности, Индекс Финансового Риска и Индекс Платежной Дисциплины (см. ниже), а также Статуса компании (состояние ликвидации, банкротства и т.д.).

Представляет собой 3 значения риска: **«низкий»**, **«средний»** и **«высокий»**.

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, залогах 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, как финансовые коэффициенты, так и нефинансовые признаки ухудшения финансового состояния. Если компания не сдает финансовую отчетность в органы статистики, то индекс будет рассчитан по упрощенной модели только на нефинансовых факторах.

Если ИФР находится в красной зоне, рекомендуется проявлять осторожность при предоставлении товаров и услуг на условиях отсрочки платежа. Отсутствие ИФР говорит о том, что данных для построения индекса в открытых источниках не достаточно.

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, поэтому при наличии в справке ИПД приоритет отдается ему, т.е. если ИФР «зеленый», а ИПД при этом – «красный», значит суммарный риск тоже «красный»!