**Příloha č. 8** k Výzvě na Finanční nástroj – zpracování odpadu č. 1/2025 FN

Kritéria vyhodnocení úvěrové způsobilosti a požadované podklady

Ukazatele hodnocení úvěrové způsobilosti pro obce

|  |  |
| --- | --- |
| Ukazatel | Vzorec výpočtu |
|  S/P | Maximální roční úhrn splátek všech úvěrů včetně půjčky SFŽP v době splácení půjčky / (Daňové příjmy+1/2 Nedaňové příjmy) |
|
|  CZ/A | (Cizí zdroje + Požadovaná půjčka) / (Aktiva + Hodnota projektu) |
|

Kategorie hodnocení a dílčí ukazatele u podnikatelských a ostatních subjektů

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Kategorie | Dílčí ukazatel |  Vzorec výpočtu  |
|
|  Tržní velikost | Výnosy | Celkové výnosy |
| Bilanční suma | Celková aktiva |
| Výnosnost a účinnost | EBITDA | (HV před zdaněním + odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku + nákladové úroky) / celkové výnosy |
| Finanční páka a likvidita | Debt service coverage ratio |  (HV za účetní období + odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku + nákladové úroky) / (maximální úhrn ročních splátek v letech splácení půjčky+ nákladové úroky) |
| Běžná likvidita | Oběžná aktiva / krátkodobé závazky |
|
|
| Koeficient samofinancování |  Vlastní kapitál / Celková aktiva |
| Projekt | Výnosnost projektu | (Současná hodnota příjmů – Současnáhodnota nákladů) / Současná hodnotanákladů |
| Vnitřní výnosové procento | Vnitřní výnosové procento |
| Návratnost | Diskontovaná doba návratnosti / Životnost |

Každému dílčímu ukazateli bude přiřazeno hodnocení (rating) na stupnici od 1 do 5 (1 nejlepší, 5 nejhorší), podle výsledku výpočtu.

Dle poměrů jednotlivých dílčích ukazatelů a jednotlivých kategorií bude vypočítán výsledný rating, na jehož základě bude příjemce zařazen do kategorií úvěrové způsobilosti.

Při hodnocení úvěrové způsobilosti bude posouzeno historické i plánované (po dobu splácení) cashflow žadatele. Negativní vyhodnocení tohoto kritéria může znamenat zamítnutí žádosti.

Výsledek posouzení úvěrové způsobilost žadatele a ekonomiky projektu

|  |  |
| --- | --- |
| Úvěrová způsobilost | Závěr hodnocení |
| pozitivní/1 | Lze doporučit, je předpoklad splácení půjčky. |
|
| pozitivní/2 | Lze doporučit, je předpoklad splácení půjčky. Jedná se však o žadatele s nižší úvěrovou způsobilostí. |
|
| negativní | Nelze doporučit, riziko splácení půjčky je vysoké.  |

Požadované podklady pro vyhodnocení úvěrové způsobilosti

|  |  |
| --- | --- |
| Požadovaný podklad | Poznámka |
| Informaci o zůstatku nesplacených úvěrů a plánované výši úvěrů  | Ke dni zpracování žádosti včetně rozpisu splátek do jednotlivých let realizace projektu a příp. i do let, ve kterých bude probíhat splácení případné půjčky, o kterou žadatel žádá ze zdrojů SFŽP ČR.  |
| Ekonomické doklady pro vyhodnocení úvěrové způsobilosti  | Rozvaha a Výkaz zisků a ztrát za poslední dvě uzavřená období. Toto není třeba dokládat u žadatelů, kteří mají podklady dostupné na monitoru státní pokladny http://monitor.statnipokladna.cz. U svazků měst a obcí navíc: * Zřizovací listinu a stanovy svazku
* Vyčíslení podílu spolufinancování na projektu (vlastních zdrojů) jednotlivých obcí svazku
 |
| Písemný souhlas zřizovatele příspěvkové organizace zřízené podle zákona č. 250/2000 Sb.  | S podáním žádosti o půjčku a oprávněním uzavřít smlouvu s Fondem.  |
| Výkaz cash flow včetně komentáře k příjmům žadatele  | Za poslední dvě uzavřená období Nepředkládají obce, města a kraje.  |
| Přehled budoucího cashflow žadatele  | Po dobu splácení půjčky Nepředkládají obce, města a kraje.  |
| Zprávu auditora  | U subjektů podléhajících auditu  |
| Daňové přiznání  | Aktuální uzavřené, potvrzené příslušným finančním úřadem  |

SFŽP ČR je oprávněn v případě potřeby požadovat další ekonomické dokumenty a doplňující údaje.