**УТВЕРЖДЕНО**

решением Совета директоров

АО «Полипласт»

Протокол № 16-01/2023 от 16.01.2023

**План восстановления ликвидности**

**АО «Полипласт»**

**1. Общие положения**

1.1. Настоящий План восстановления ликвидности (далее по тексту – «План») разработан в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом (далее по тексту – «Устав») и Положением по управлению риском ликвидности АО «Полипласт» (далее по тексту «Общество»).

1.2. Целью настоящего Плана является формирование порядка действий на случай экстренной необходимости восстановления ликвидности и платежеспособности Общества.

1.3. Действие настоящего Плана распространяется на все подконтрольные Обществу юридические лица.

1.4. Основные термины:

**Риск ликвидности** - риск убытков вследствие неспособности Общества обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности может возникнуть в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств.

**Ликвидность** - способность Общества обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов.

**Финансовая служба** (далее – «Финансовая служба»)- внутреннее структурное подразделение Общества, отвечающее за контроль риска. Контроль рисков ликвидности осуществляет наряду с другими вопросами Менеджер по рискам.

**Положение по управлению риском ликвидности** – внутренний документ Общества, направленный на повышение финансовой устойчивости и стабильности бизнеса Общества путём анализа и управления риском ликвидности.

**2. Применение Плана восстановления ликвидности**

2.1. Настоящий План применяется в случае критического ухудшения ситуации с ликвидностью, что может угрожать способности Общества своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, а также соблюдать бюджет движения денежных средства (далее – «БДДС»).

2.2. Причинами наступления таких событий могут стать:

1) ухудшение платежной дисциплины контрагентов;

2) реализация кредитного риска по банковским инструментам, используемым Обществом для размещения временно свободных средств (в частности, по депозитам и расчетным счетам);

3) некорректное планирование финансовых потоков и мэтчинга срочности обязательств, активов и поступлений в рамках прогноза движения денежных средств (финансовой модели);

4) также иные факторы, которые могу привести к резкому сокращению свободной и доступной ликвидности при наличии срочных обязательств к исполнению.

2.3. Исполнение настоящего Плана осуществляется Финансовой службой в тесном взаимодействии с Менеджером по риску. По итогам исполнения мер, предусмотренных Планом, составляется отчет для Совета директоров, Генерального директора и Комитета по управлению рисками с указанием мер минимизации в будущем вероятности реализации тех событий, которые привели к необходимости применения настоящего Плана.

2.4. Общество стремится иметь запас ликвидности, обеспечивающий покрытие возможных рисков невыполнения обязательств контрагентов в срок, что может стать причиной снижения ликвидности и привести к реализации риска невыполнения собственных обязательств. При наличии крупных плановых выплат обязательств (погашении кредитных обязательств перед банками или иными кредиторами, в том числе – облигационных займов) Общество создает достаточный запас ликвидности не менее, чем за 14 рабочих дней, предотвращая или минимизируя риск технического дефолта.

**3. Меры восстановления ликвидности**

3.1. Для экстренного восстановления ликвидности Общество может применить следующий набор мер:

1) привлечение экстренного финансирования от акционеров путем оформления краткосрочного займа на сумму разрыва ликвидности

2) продажа запасов, которые не будут использованы в производственном процессе в краткосрочной перспективе;

3) получение кредита от банка, использование открытой, но незадействованной кредитной линии;

4) использование факторинга при наличии дебиторской задолженности, которая не задействована в соответствующем финансировании;

5) получение авансов от клиентов-покупателей;

6) прочие способы привлечения дополнительных финансовых ресурсов путем оформления каких-либо кредитных обязательств, либо продажи активов;

7) переговоры с кредиторами или иными предъявителями финансовых обязательств. Общества с целью реструктуризации, пролонгации обязательств и соответственно переноса дат выплат/погашений.

3.2. Указанные меры позволяют сбалансировать ликвидность и избежать невыполнения Обществом обязательств перед кредиторами и контрагентами. При этом комплекс мер одновременно позволяет перевести часть неликвидных активов в ликвидные, изменить структуру и срочность обязательств, оптимизировать обязательства и активы.

3.3. Реализация мер восстановления ликвидностиОбщества формируется по принципу минимизации издержек при погашении дефицита ликвидности и заключается в сглаживании дисбаланса активно-пассивных операций по срокам. При этом оперативное управление реализацией комплекса мер настоящего Плана возложено на Финансовую службу в тесном взаимодействии с Менеджером по рискам под контролем Комитета по управлению рисками.