**Срок проведения независимой правовой экспертизы – 3 дня**

**ПРОЕКТ**

****

**ИВАНОВСКАЯ ОБЛАСТЬ**

**АДМИНИСТРАЦИЯ ЮЖСКОГО МУНИЦИПАЛЬНОГО РАЙОНА**

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ**

от №

г. Южа

Об определении минимального объёма (суммы) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по муниципальным гарантиям Южского муниципального района и Южского городского поселения в зависимости от степени удовлетворительности финансового состояния принципала, а также об осуществлении анализа финансового состояния принципала

В соответствии со статьёй 115.3 Бюджетного кодекса Российской Федерации Администрация Южского муниципального района

**п о с т а н о в л я е т:**

1. Утвердить прилагаемые Правила определения минимального объёма (суммы) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по муниципальным гарантиям Южского муниципального района и Южского городского поселения в зависимости от степени удовлетворительности финансового состояния принципала, а также об осуществлении анализа финансового состояния принципала.

2.Опубликовать настоящее постановление в официальном издании «Правовой Вестник Южского муниципального района», и в официальном издании «Вестник Южского городского поселения», разместить на официальном сайте Южского муниципального района Ивановской области www.yuzha.ru.

**Глава Южского**

**муниципального района В.И. Оврашко**

Приложение

к постановлению Администрации Южского

муниципального района

от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ №\_\_\_\_\_

Правила

определения минимального объёма (суммы) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по муниципальным гарантиям Южского муниципального района и Южского городского поселения в зависимости от степени удовлетворительности финансового состояния принципала, а также об осуществлении анализа финансового состояния принципала

1. Настоящие Правила устанавливают порядок определения при предоставлении муниципальных гарантий Южского муниципального района и Южского городского поселения минимального объема (суммы) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по муниципальным гарантиям Южского муниципального района и Южского городского поселения в зависимости от степени удовлетворительности финансового состояния принципала и осуществления анализа финансового состояния принципала.

2. Минимальный объем (сумма) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по муниципальным гарантиям Южского муниципального района и Южского городского поселения в зависимости от степени удовлетворительности финансового состояния принципала определяется при предоставлении муниципальных гарантий Южского муниципального района и Южского городского поселения на основании результатов анализа финансового состояния принципала, проведенного в зависимости от цели оказания муниципальной гарантийной поддержки:

в соответствии с методикой проведения анализа финансового состояния принципала, в случае если муниципальными гарантиями Южского муниципального района и Южского городского поселения обеспечиваются обязательства принципала по кредиту или облигационному займу, привлекаемому на цели, не связанные с реализацией инвестиционного проекта, приведенной в [приложении N 1](#P84) к настоящим Правилам;

в соответствии с методикой проведения анализа финансового состояния принципала, в случае если муниципальными гарантиями Южского муниципального района и Южского городского поселения обеспечиваются обязательства принципала по кредиту или облигационному займу, привлекаемому в целях реализации инвестиционного проекта, приведенной в [приложении N 2](#P356) к настоящим Правилам.

Особенности проведения анализа финансового состояния отдельных принципалов (групп принципалов) и (или) иной отличный от определенного в соответствии с настоящими Правилами минимальный объем (сумма) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по муниципальным гарантиям Южского муниципального района и Южского городского поселения при необходимости устанавливаются нормативными правовыми актами Администрации Южского муниципального района, регулирующими вопросы предоставления и исполнения муниципальных гарантий Южского муниципального района и Южского городского поселения.

3. В случае если по результатам анализа финансовое состояние принципала признано удовлетворительным, значения каждого из указанных в [приложении N 3](#P697) к настоящим Правилам показателей финансового состояния принципала, рассчитанные по соответствующей методике, сопоставляются с интервалами значений показателей финансового состояния принципала (группы A, B, C), указанными в [приложении N 3](#P697) к настоящим Правилам.

4. К группе принципалов с низкой степенью удовлетворительности финансового состояния относятся принципалы, значение хотя бы одного показателя финансового состояния которых в соответствии с [пунктом 3](#P54) настоящих Правил отнесено к группе C.

К группе принципалов со средней степенью удовлетворительности финансового состояния относятся принципалы, значение хотя бы одного показателя финансового состояния которых в соответствии с [пунктом 3](#P54) настоящих Правил отнесено к группе B и ни одно из значений не отнесено к группе C.

К группе принципалов с высокой степенью удовлетворительности финансового состояния относятся принципалы, значения всех показателей финансового состояния которых в соответствии с [пунктом 3](#P54) настоящих Правил отнесены к группе A.

5. Минимальный объем (сумма) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по муниципальным гарантиям Южского муниципального района и Южского городского поселения составляет:

30 процентов предельной суммы муниципальных гарантий Южского муниципального района и Южского городского поселения - для группы принципалов с высокой степенью удовлетворительности финансового состояния;

50 процентов предельной суммы муниципальных гарантий Южского муниципального района и Южского городского поселения - для группы принципалов со средней степенью удовлетворительности финансового состояния;

70 процентов предельной суммы муниципальных гарантий Южского муниципального района и Южского городского поселения - для группы принципалов с низкой степенью удовлетворительности финансового состояния;

6. По результатам определения группы принципала по степени удовлетворительности финансового состояния и минимального объема (суммы) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по муниципальным гарантиям Южского муниципального района и Южского городского поселения оформляется заключение по форме согласно [приложению N 4](#P752) к настоящим Правилам.

Приложение N 1

к Правилам определения минимального объема (суммы)

обеспечения исполнения обязательств принципала

по удовлетворению регрессного требования гаранта

к принципалу по муниципальным гарантиям Южского

муниципального района и Южского городского

поселения в зависимости от степени

удовлетворительности финансового состояния

принципала, а также осуществления анализа

финансового состояния принципала

Методика

проведения анализа финансового состояния принципала,

в случае если муниципальными гарантиями Южского муниципального района и Южского городского поселения обеспечиваются обязательства принципала по кредиту или облигационному займу, привлекаемому на цели, не связанные с реализацией инвестиционного проекта

1. Анализ финансового состояния принципала проводится на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности.

2. Период, за который проводится анализ финансового состояния принципала (далее - анализируемый период), включает в себя:

а) последний отчетный период текущего года (последний отчетный период);

б) предыдущий финансовый год (2-й отчетный период);

в) год, предшествующий предыдущему финансовому году (1-й отчетный период).

3. В случае если составление промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности принципала в соответствии с законодательством Российской Федерации не предусмотрено, анализируемым периодом являются последние 3 финансовых года, являющихся в этом случае соответственно 1-м, 2-м и последним отчетными периодами.

В случае отсутствия по объективным причинам в бухгалтерской (финансовой) отчетности принципала данных за 1-й и (или) 2-й отчетные периоды (например, вследствие создания принципала в текущем или предыдущем финансовом году) анализ финансового состояния принципала осуществляется на основании данных 2-го и (или) последнего отчетных периодов, являющихся в этом случае анализируемым периодом.

4. При проведении анализа финансового состояния принципала рассматриваются следующие показатели:

а) стоимость чистых активов принципала (К1);

б) коэффициент покрытия основных средств собственными средствами (К2);

в) коэффициент покрытия основных средств собственными и долгосрочными заемными средствами (К2.1);

г) коэффициент текущей ликвидности (К3);

д) рентабельность продаж (К4);

е) норма чистой прибыли (К5).

5. В целях анализа финансового состояния принципала стоимость чистых активов принципала (К1) по состоянию на конец каждого отчетного периода определяется на основании данных раздела 3 отчета об изменениях капитала либо, если представление указанного отчета в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности не предусмотрено, данных бухгалтерского баланса по формуле:

К1 = совокупные активы (код строки бухгалтерского

баланса 1600) - долгосрочные обязательства (код строки

бухгалтерского баланса 1400) - краткосрочные обязательства

(код строки бухгалтерского баланса 1500) + доходы будущих

периодов (код строки бухгалтерского баланса 1530).

6. Финансовое состояние принципала признается неудовлетворительным (при этом дальнейший расчет показателей К2, К2.1, К3, К4 и К5 не осуществляется) в следующих случаях:

а) по состоянию на конец 1-го и 2-го отчетных периодов стоимость чистых активов принципала составляла величину менее его уставного капитала и на конец последнего отчетного периода принципал не увеличил стоимость чистых активов до размера уставного капитала либо не уменьшил уставный капитал до величины чистых активов;

б) по состоянию на конец последнего отчетного периода стоимость чистых активов принципала меньше определенного законом минимального размера уставного капитала.

7. При удовлетворительном результате анализа величины чистых активов принципала, проведенного в соответствии с [пунктом 5](#P105) настоящей методики, расчет показателей К2, К2.1, К3, К4 и К5 производится согласно [приложению N 1](#P161) к настоящей методике.

В рамках настоящей методики величина собственных средств принципала, используемая в расчете показателя К2 и К2.1, рассчитывается по формуле:

собственные средства принципала =

собственный капитал (код строки бухгалтерского

баланса 1300) + доходы будущих периодов (код строки

бухгалтерского баланса 1530).

8. Оценка расчетных значений показателей заключается в их соотнесении со следующими допустимыми значениями (при этом расчетные значения показателей К2, К2.1, К3, К4 и К5 округляются до третьего знака после запятой):

|  |  |
| --- | --- |
| Показатель | Допустимое значение |
| К2 | больше или равно 0,5 |
| К2.1 | больше или равно 1 |
| К3 | больше или равно 1 |
| К4 | больше или равно 0 |
| К5 | больше или равно 0 |

9. Вывод об удовлетворительном значении показателей К2, К2.1, К3, К4 и К5 в анализируемом периоде делается, если их расчетные значения в отчетных периодах имели допустимое значение на протяжении большей части анализируемого периода (для показателей К2, К2.1 и К3 при этом используются средние за отчетный период значения, определяемые в соответствии с [приложением N 1](#P161) к настоящей методике).

Вывод об удовлетворительном значении показателей К4 и К5 в анализируемом периоде делается также в случае, если их значения, рассчитанные для всего анализируемого периода, имеют допустимые значения.

10. Финансовое состояние принципала признается удовлетворительным в случае удовлетворительного результата анализа величины чистых активов принципала, проведенного в соответствии с [пунктом 5](#P105) настоящей методики, при условии, что в отношении каждого из показателей К2, К2.1, К3, К4 и К5 в соответствии с [пунктом 9](#P139) настоящей методики сделан вывод о его удовлетворительном значении в анализируемом периоде.

В иных случаях финансовое состояние принципала признается неудовлетворительным.

11. По результатам анализа финансового состояния принципала оформляется заключение по форме согласно [приложению N 2](#P228) к настоящей методике.

Приложение N 1

к методике проведения анализа

финансового состояния принципала,

в случае если муниципальными

гарантиями Южского муниципального района

и Южского городского поселения обеспечиваются

обязательства принципала по кредиту

или облигационному займу,

привлекаемому на цели,

не связанные с реализацией

инвестиционного проекта

РАСЧЕТ ФИНАНСОВЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Обозначение показателя | Наименование показателя | Экономический смысл показателя | Формула расчета показателя |
| К2 | коэффициент покрытия основных средств собственными средствами | показывает, в какой доле основные средства сформированы за счет собственных средств организации. Характеризует необходимость продажи организацией своих основных средств для осуществления полного расчета с кредиторами | отношение собственных средств к основным средствам (расчет по данным бухгалтерского баланса): |
|  |
| К2.1 | коэффициент покрытия основных средств собственными и долгосрочными заемными средствами | показывает, в какой доле основные средства сформированы за счет собственных и долгосрочных заемных средств организации. Характеризует необходимость продажи организацией своих основных средств для осуществления полного расчета с кредиторами (за исключением обязательств по долгосрочным кредитам и займам) | отношение собственных средств и долгосрочных заемных средств (кредитов и займов) к основным средствам (расчет по данным бухгалтерского баланса): |
|  |
| К3 | коэффициент текущей ликвидности | показывает достаточность оборотных средств организации для погашения своих текущих обязательств | отношение оборотных активов к текущим обязательствам (расчет по данным бухгалтерского баланса): |
|  |
| К4 | рентабельность продаж | доля прибыли от продаж в объеме продаж. Характеризует степень эффективности основной деятельности организации | отношение прибыли от продаж к выручке (расчет по данным отчета о финансовых результатах):  а) для каждого отчетного периода: |
|  |
| б) для всего анализируемого периода: |
|  |
| где:  k - количество отчетных периодов в анализируемом периоде;  i - номер отчетного периода |
| К5 | норма чистой прибыли | доля чистой прибыли в объеме продаж. Характеризует общую экономическую эффективность деятельности организации | отношение чистой прибыли к выручке (расчет по данным отчета о финансовых результатах):  а) для каждого отчетного периода: |
|  |
| б) для всего анализируемого периода: |
|  |
| где:  k - количество отчетных периодов в анализируемом периоде;  i - номер отчетного периода |

Примечания: 1. В случае если при расчете показателя значение знаменателя в формуле оказывается равным нулю, его значение условно принимается равным 1 рублю.

2. Используемые сокращения означают следующее:

"н.п." - на начало отчетного периода;

"к.п." - на конец отчетного периода.

Приложение N 2

к методике проведения анализа

финансового состояния принципала,

в случае если муниципальными

гарантиями Южского муниципального района

и Южского городского поселения

обеспечиваются обязательства

принципала по кредиту

или облигационному займу,

привлекаемому на цели,

не связанные с реализацией

инвестиционного проекта

(форма)

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по результатам анализа финансового состояния принципала

Анализ финансового состояния \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(наименование принципала, ИНН, ОГРН)

проведен за период \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Результаты оценки финансового состояния принципала

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Значение | | | Допустимое значение | Вывод |
| \_\_\_\_ г.  (1-й отчетный период) | \_\_\_\_ г.  (2-й отчетный период) | \_\_\_\_ г.  (последний отчетный период) |
| Стоимость чистых активов [<1>](#P307) |  |  |  | не менее величины уставного капитала на последнюю отчетную дату или менее величины уставного капитала в течение периода, не превышающего 2 последних финансовых года, но в любом случае не менее определенного законом минимального размера уставного капитала на конец последнего отчетного периода |  |
| Справочно: величина уставного капитала [<1>](#P307) |  |  |  |  |
| определенный законом минимальный размер уставного капитала [<1>](#P307) | X | X |  |  |
| Коэффициент покрытия основных средств собственными средствами [<2>](#P308) |  |  |  | больше или равно 0,5 |  |
| Коэффициент покрытия основных средств собственными и долгосрочными заемными средствами [<2>](#P308) |  |  |  | больше или равно 1 |  |
| Коэффициент текущей ликвидности [<2>](#P308) |  |  |  | больше или равно 1 |  |
| Рентабельность продаж в отчетном периоде |  |  |  | больше или равно 0 |  |
| Рентабельность продаж в анализируемом периоде |  |  |  | больше или равно 0 |  |
| Норма чистой прибыли в отчетном периоде |  |  |  | больше или равно 0 |  |
| Норма чистой прибыли в анализируемом периоде |  |  |  | больше или равно 0 |  |

<1> На конец отчетного периода.

<2> Указываются средние за отчетный период значения.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Заключение: |  |  |  |
| финансовое состояние |  | признано |  |
|  | (наименование принципала) |  | (удовлетворительным/неудовлетворительным) |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Дата |  |  |  | Подпись, должность, ф.и.о. |  |  |
|  |  |  |  |  |  | М.П. |

Приложение N 2

к Правилам определения минимального объема (суммы)

обеспечения исполнения обязательств принципала

по удовлетворению регрессного требования гаранта

к принципалу по муниципальным гарантиям Южского

муниципального района и Южского городского поселения

в зависимости от степени удовлетворительности финансового

состояния принципала, а также осуществления анализа

финансового состояния принципала

Методика

проведения анализа финансового состояния принципала, в случае если муниципальными гарантиями Южского муниципального района и Южского городского поселения обеспечиваются обязательства принципала по кредиту или облигационному займу, привлекаемому в целях реализации инвестиционного проекта

1. Анализ финансового состояния принципала проводится на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности и данных, отдельно указываемых в решении об отборе принципала и (или) инвестиционного проекта для предоставления муниципальных гарантий Южского муниципального района и Южского городского поселения. При этом в случае отсутствия в бухгалтерской (финансовой) отчетности принципала сведений, необходимых для расчета показателя, указанного в [подпункте "ж" пункта 4](#P379) настоящей методики, расчет указанного показателя осуществляется на основании сведений, дополнительно представляемых принципалом по запросу Финансового отдела администрации Южского муниципального района.

2. Период, за который проводится анализ финансового состояния принципала (далее - анализируемый период), включает в себя:

а) последний отчетный период текущего года (последний отчетный период);

б) предыдущий финансовый год (2-й отчетный период);

в) год, предшествующий предыдущему финансовому году (1-й отчетный период).

3. В случае если составление промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности принципала в соответствии с законодательством Российской Федерации не предусмотрено, анализируемым периодом являются последние 3 финансовых года, являющихся в этом случае соответственно 1-м, 2-м и последним отчетными периодами.

В случае отсутствия по объективным причинам в бухгалтерской (финансовой) отчетности принципала данных за 1-й и (или) 2-й отчетные периоды (например, вследствие создания принципала в текущем или предыдущем финансовом году) анализ финансового состояния принципала осуществляется на основании данных 2-го и (или) последнего отчетных периодов соответственно, являющихся в этом случае анализируемым периодом.

4. При проведении анализа финансового состояния принципала рассматриваются следующие показатели:

а) стоимость чистых активов принципала (К1);

б) коэффициент покрытия основных средств собственными средствами (К2);

в) коэффициент покрытия основных средств собственными и долгосрочными заемными средствами (К2.1);

г) коэффициент текущей ликвидности (К3);

д) рентабельность продаж (К4);

е) норма чистой прибыли (К5);

ж) отношение суммы заемных средств (с учетом суммы кредитов (облигационных займов), привлекаемых принципалом под муниципальные гарантии Южского муниципального района и Южского городского поселения) и выданного принципалом обеспечения обязательств и платежей к собственным средствам (К6);

з) отношение срока (периода) окупаемости всех заемных средств, привлекаемых в целях реализации инвестиционного проекта, к сроку кредита (облигационного займа) (К7).

5. В целях анализа финансового состояния принципала стоимость чистых активов принципала (К1) по состоянию на конец каждого отчетного периода определяется по данным раздела 3 отчета об изменении капитала либо, если предоставление указанного отчета в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности не предусмотрено, по данным бухгалтерского баланса по формуле:

К1 = совокупные активы (код строки бухгалтерского

баланса 1600) - долгосрочные обязательства (код строки

бухгалтерского баланса 1400) - краткосрочные обязательства

(код строки бухгалтерского баланса 1500) + доходы будущих

периодов (код строки бухгалтерского баланса 1530).

6. Финансовое состояние принципала признается неудовлетворительным (при этом дальнейший расчет показателей К2, К2.1, К3, К4, К5, К6 и К7 не осуществляется) в следующих случаях:

а) по состоянию на конец 1-го и 2-го отчетных периодов стоимость чистых активов принципала составляла величину менее его уставного капитала и на конец последнего отчетного периода принципал не увеличил стоимость чистых активов до размера уставного капитала либо не уменьшил уставный капитал до величины чистых активов;

б) по состоянию на конец последнего отчетного периода стоимость чистых активов принципала меньше определенного законом минимального размера уставного капитала.

7. При удовлетворительном результате анализа величины чистых активов принципала, проведенного в соответствии с [пунктом 5](#P381) настоящей методики, расчет показателей К2, К2.1, К3, К4, К5, К6 и К7 проводится в соответствии с [приложением N 1](#P445) к настоящей методике.

Показатели К2, К2.1, К3, К4 и К5 рассчитываются для каждого отчетного периода.

Показатели К4 и К5 также рассчитываются для всего анализируемого периода в целом. При этом показатели К4 и К5 не рассчитываются, если на момент проведения анализа финансового состояния с даты внесения в Единый государственный реестр юридических лиц записи о создании принципала прошло менее одного года.

Показатель К6 рассчитывается на конец последнего отчетного периода.

При расчете показателя К7 используются значения срока (периода) окупаемости всех заемных средств, привлекаемых в целях реализации инвестиционного проекта, и срока кредита (облигационного займа), привлекаемого принципалом под муниципальные гарантии Южского муниципального района и Южского городского поселения, определенные органом, осуществляющим отбор инвестиционных проектов и (или) принципалов для предоставления муниципальных гарантий Южского муниципального района и Южского городского поселения, и отдельно указываемые в его решении.

В рамках настоящей методики величина собственных средств принципала, используемая в расчете показателей К2, К2.1 и К6, рассчитывается по формуле:

собственные средства принципала =

собственный капитал (код строки бухгалтерского баланса

1300) + доходы будущих периодов (код строки бухгалтерского

баланса 1530).

8. Оценка расчетных значений показателей заключается в их соотнесении со следующими допустимыми значениями (при этом расчетные значения коэффициентов К2, К2.1, К3, К4, К5, К6 и К7 округляются до третьего знака после запятой):

|  |  |
| --- | --- |
| Показатель | Допустимое значение |
| К2 | больше или равно 0,5 |
| К2.1 | больше или равно 1 |
| К3 | больше или равно 1 |
| К4 | больше или равно 0 |
| К5 | больше или равно 0 |
| К6 | меньше или равно 5 |
| К7 | меньше или равно 1 |

9. Вывод об удовлетворительном значении показателей К2, К2.1, К3, К4 и К5 в анализируемом периоде делается, если их расчетные значения в отчетных периодах имели допустимое значение на протяжении большей части анализируемого периода (для показателей К2, К2.1 и К3 при этом используются средние за отчетный период значения, определяемые в соответствии с [приложением N 1](#P445) к настоящей методике).

Вывод об удовлетворительном значении показателей К4 и К5 в анализируемом периоде делается также в случае, если их значения, рассчитанные для всего анализируемого периода, имеют допустимые значения.

Вывод об удовлетворительном значении показателей К6 и К7 делается при их соответствии допустимым значениям.

10. Финансовое состояние принципала признается удовлетворительным в случае удовлетворительного результата анализа величины чистых активов принципала, проведенного в соответствии с [пунктом 5](#P381) настоящей методики, при условии, что в отношении каждого из показателей К2, К2.1, К3, К4 и К5 в соответствии с [пунктами 7](#P392) - [9](#P423) настоящей методики сделан вывод о его удовлетворительном значении в анализируемом периоде, и значения каждого из показателей К6 и К7 являются удовлетворительными.

В иных случаях финансовое состояние принципала признается неудовлетворительным.

11. По результатам анализа финансового состояния принципала оформляется заключение по форме согласно [приложению N 2](#P564) к настоящей методике.

Приложение N 1

к методике проведения анализа

финансового состояния принципала,

в случае если муниципальными

гарантиями Южского муниципального района

и Южского городского поселения

обеспечиваются обязательства

принципала по кредиту

или облигационному займу,

привлекаемому в целях реализации

инвестиционного проекта

РАСЧЕТ ФИНАНСОВЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Обозначение показателя | Наименование показателя | Экономический смысл показателя | Формула расчета показателя |
| К2 | коэффициент покрытия основных средств собственными средствами | показывает, в какой доле основные средства сформированы за счет собственных средств организации. Характеризует необходимость продажи организацией своих основных средств для осуществления полного расчета с кредиторами | отношение собственных средств к основным средствам (расчет по данным бухгалтерского баланса): |
|  |
| К2.1 | коэффициент покрытия основных средств собственными и долгосрочными заемными средствами | показывает, в какой доле основные средства сформированы за счет собственных и долгосрочных заемных средств организации. Характеризует необходимость продажи организацией своих основных средств для осуществления полного расчета с кредиторами (за исключением обязательств по долгосрочным кредитам и займам) | отношение собственных средств и долгосрочных заемных средств (кредитов и займов) к основным средствам (расчет по данным бухгалтерского баланса): |
|  |
| К3 | коэффициент текущей ликвидности | показывает достаточность оборотных средств организации для погашения своих текущих обязательств | отношение оборотных активов к текущим обязательствам (расчет по данным бухгалтерского баланса): |
|  |
| К4 | рентабельность продаж | доля прибыли от продаж в объеме продаж. Характеризует степень эффективности основной деятельности организации | отношение прибыли от продаж к выручке (расчет по данным отчета о финансовых результатах):  а) для каждого отчетного периода: |
|  |
| б) для всего анализируемого периода: |
|  |
| где:  k - количество отчетных периодов в анализируемом периоде;  i - номер отчетного периода |
| К5 | норма чистой прибыли | доля чистой прибыли в объеме продаж. Характеризует общую экономическую эффективность деятельности организации | отношение чистой прибыли к выручке (расчет по данным отчета о финансовых результатах):  а) для каждого отчетного периода: |
|  |
| б) для всего анализируемого периода: |
|  |
| где:  k - количество отчетных периодов в анализируемом периоде;  i - номер отчетного периода |
| К6 | отношение суммы заемных средств (с учетом суммы кредитов (облигационных займов), привлекаемых принципалом под муниципальные гарантии Южского муниципального района и Южского городского поселения) и выданного принципалом обеспечения обязательств и платежей к собственным средствам | определяет кредитоспособность принципала и его финансовую устойчивость | отношение суммы величин заемных средств, кредитов (облигационных займов), обеспечиваемых муниципальными гарантиями Южского муниципального района и Южского городского поселения в текущем году, и обеспечения обязательств и платежей, выданного принципалом, к собственным средствам (расчет по данным бухгалтерского баланса и пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах):  а) при предоставлении муниципальных гарантий Южского муниципального района и Южского городского поселения: |
|  |
| код строки 1400 (к.п.) + код строки 1500 (к.п.) – код строки 1530 (к.п.) + общая сумма кредитов (облигационных займов), обеспечиваемых муниципальными гарантиями Южского муниципального района и Южского городского поселения в текущем году (за исключением сумм, отраженных в коде строки 1400 (к.п.) и (или) коде строки 1500 (к.п.)) + код сроки 5810 (к.п.)  код строки 1300 (к.п.) + код строки 1530 (к.п.) |
| К7 | отношение срока (периода) окупаемости всех заемных средств, привлекаемых в целях реализации инвестиционного проекта, к сроку кредита (облигационного займа) | показывает способность принципала обеспечить погашение кредита (облигационного займа) в установленные кредитным договором (условиями выпуска облигационного займа) сроки за счет чистого денежного потока от реализации инвестиционного проекта | отношение срока (периода) окупаемости всех заемных средств, привлекаемых в целях реализации инвестиционного проекта (в годах), к сроку кредита (облигационного займа), привлекаемого под муниципальные гарантии Южского муниципального района и Южского городского поселения (в годах).  Под сроком (периодом) окупаемости всех заемных средств понимается период времени с начала реализации инвестиционного проекта до момента времени, когда накопленная сумма чистого денежного потока, генерируемого инвестиционным проектом, станет равной или превысит сумму всех заемных средств, вложенных принципалом в инвестиционный проект, при этом к данному моменту времени инвестиционная стадия проекта должна быть завершена, то есть все средства (заемные и собственные) должны быть вложены в инвестиционный проект в полном объеме |

Примечания: 1. В случае если при расчете показателя значение знаменателя в формуле оказывается равным нулю, его значение условно принимается равным 1 рублю.

2. Используемые сокращения означают следующее:

"н.п." - на начало отчетного периода;

"к.п." - на конец отчетного периода.

3. Срок (период) окупаемости всех заемных средств указывается в решении соответствующего органа, осуществляющего отбор инвестиционных проектов и (или) принципалов для предоставления муниципальных гарантий Южского муниципального района и Южского городского поселения, и рассчитывается по следующей формуле:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Порядковый номер года реализации инвестиционного проекта | CFt - генерируемый инвестиционным проектом чистый денежный поток в t-й год | It - вкладываемые в проект инвестиции в t-й год | IBt - заемные средства, вкладываемые конечным заемщиком (принципалом) в инвестиционный проект в t-й год | n-й год реализации инвестиционного проекта, в котором будет достигнуто соотношение: |
|  |
| При условии, что: |
| 1) |
| 2) |
| где:  N - срок реализации инвестиционного проекта (в годах);  - сумма всех инвестиций по инвестиционному проекту за весь срок реализации инвестиционного проекта (в годах) (полная стоимость инвестиционного проекта);  K - количество источников заемных средств, привлекаемых в целях реализации инвестиционного проекта;  Bi - объем i-го источника заемных средств, привлекаемого в целях реализации инвестиционного проекта;  - суммарный объем заемных средств, привлекаемых в целях реализации инвестиционного проекта |
| t = 1 (1-й год) |  |  |  |  |
| ... |  |  |  |
| t = n (n-й год) |  |  |  |
| ... |  |  |  |
| t = N (последний год) |  |  |  |

Приложение N 2

к методике проведения анализа

финансового состояния принципала,

в случае если муниципальными

гарантиями Южского муниципального района

и Южского городского поселения

обеспечиваются обязательства

принципала по кредиту

или облигационному займу,

привлекаемому в целях реализации

инвестиционного проекта

(форма)

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по результатам анализа финансового состояния принципала

Анализ финансового состояния \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(наименование принципала, ИНН, ОГРН)

проведен за период \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Результаты оценки финансового состояния принципала

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Значение | | | Допустимое значение | Вывод |
| \_\_\_\_ г. (1-й отчетный период) | \_\_\_\_ г. (2-й отчетный период) | \_\_\_\_ г. (последний отчетный период) |
| Стоимость чистых активов [<1>](#P653) |  |  |  | не менее величины уставного капитала на последнюю отчетную дату или менее величины уставного капитала в течение периода, не превышающего 2 последних финансовых года, но в любом случае не менее определенного законом минимального размера уставного капитала на конец последнего отчетного периода |  |
| Справочно:  величина уставного капитала [<1>](#P653) |  |  |  |  |
| определенный законом минимальный размер уставного капитала [<1>](#P653) | X | X |  |  |
| Коэффициент покрытия основных средств собственными средствами [<2>](#P654) |  |  |  | больше или равно 0,5 |  |
| Коэффициент покрытия основных средств собственными и долгосрочными заемными средствами [<2>](#P654) |  |  |  | больше или равно 1 |  |
| Коэффициент текущей ликвидности [<2>](#P654) |  |  |  | больше или равно 1 |  |
| Рентабельность продаж в отчетном периоде |  |  |  | больше или равно 0 |  |
| Рентабельность продаж в анализируемом периоде |  |  |  | больше или равно 0 |  |
| Норма чистой прибыли в отчетном периоде |  |  |  | больше или равно 0 |  |
| Норма чистой прибыли в анализируемом периоде |  |  |  | больше или равно 0 |  |
| Отношение суммы заемных средств (с учетом суммы кредитов (облигационных займов), привлекаемых принципалом под муниципальные гарантии Южского муниципального района и Южского городского поселения) и выданного принципалом обеспечения обязательств и платежей к собственным средствам [<3>](#P655) | X | X |  | меньше или равно 5 |  |
| Отношение срока (периода) окупаемости всех заемных средств, привлекаемых в целях реализации инвестиционного проекта, к сроку кредита (облигационного займа) |  |  |  | меньше или равно 1 |  |

--------------------------------

<1> На конец отчетного периода.

<2> Указываются средние за отчетный период значения.

<3> На конец отчетного периода.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Заключение: |  |  |  |
| финансовое состояние |  | признано |  |
|  | (наименование принципала) |  | (удовлетворительным/неудовлетворительным) |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дата |  | Подпись, должность, ф.и.о. |  |
|  |  |  | М.П. |

Приложение N 3

к Правилам определения минимального объема (суммы)

обеспечения исполнения обязательств принципала

по удовлетворению регрессного требования гаранта

к принципалу по муниципальным гарантиям

Южского муниципального района и Южского

городского поселения в зависимости от степени

удовлетворительности финансового состояния

принципала, а также осуществления анализа

финансового состояния принципала

Значения показателей финансового состояния принципала с распределением по группам

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателей финансового состояния принципала | Группа C | Группа B | Группа A |
| Коэффициент покрытия основных средств собственными средствами (К2) [<1>](#P728) | больше или равен 0,5, но меньше 1 | больше или равен 1, но меньше 1,5 | больше или равен 1,5 |
| Коэффициент покрытия основных средств собственными и долгосрочными заемными средствами (К2.1) [<1>](#P728) | больше или равен 1, но меньше 1,5 | больше или равен 1,5, но меньше 2 | больше или равен 2 |
| Коэффициент текущей ликвидности (К3) [<2>](#P729) | больше или равен 5 | больше 2, но меньше 5 | больше или равен 1, но меньше или равен 2 |
| Рентабельность продаж (К4) | значения показателей в отчетных периодах больше или равны 0 на протяжении большей части анализируемого периода [<3>](#P730), а значения показателей для всего анализируемого периода [<3>](#P730) меньше 0 | если хотя бы в одном отчетном периоде значения показателей меньше или равны 0, но для всего анализируемого периода [<3>](#P730) больше или равны 0 | значения показателей во всех отчетных периодах больше 0 |
| Норма чистой прибыли (К5) |
| Отношение суммы заемных средств (с учетом суммы кредитов (облигационных займов), привлекаемых принципалом под муниципальные гарантии Южского муниципального района и Южского городского поселения) и выданного принципалом обеспечения обязательств и платежей к собственным средствам (К6) | меньше или равно 5, но больше 3 | меньше или равно 3, но больше 1 | меньше или равно 1 |

<1> Используется наименьшее из расчетных значений показателя финансового состояния принципала в отчетных периодах, имеющих допустимые значения.

<2> Используется наибольшее из расчетных значений показателя финансового состояния принципала в отчетных периодах, имеющих допустимые значения.

<3> Период, за который проводится анализ финансового состояния принципала.

Приложение N 4

к Правилам определения минимального объема (суммы)

обеспечения исполнения обязательств принципала

по удовлетворению регрессного требования гаранта

к принципалу по муниципальным гарантиям

Южского муниципального района и Южского

городского поселения в зависимости от степени

удовлетворительности финансового состояния

принципала, а также осуществления анализа

финансового состояния принципала

(форма)

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о минимальном объеме (сумме) обеспечения исполнения обязательств

принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта

Определение группы по степени удовлетворительности финансового

состояния \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (далее - принципал)

(наименование принципала, ИНН, ОГРН)

и минимального объема (суммы) обеспечения исполнения обязательств

принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта по

муниципальным гарантиям Южского муниципального района и Южского городского поселения осуществлено на основании результатов анализа финансового состояния принципала за период\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Результаты определения степени удовлетворительности финансового состояния принципала | | | | |
| Наименование показателей финансового состояния принципала | | Группа C | Группа B | Группа A |
| 1. | Коэффициент покрытия основных средств собственными средствами (К2) |  |  |  |
| 2. | Коэффициент покрытия основных средств собственными и долгосрочными заемными средствами (К2.1) |  |  |  |
| 3. | Коэффициент текущей ликвидности (К3) |  |  |  |
| 4. | Рентабельность продаж (К4) |  |  |  |
| 5. | Норма чистой прибыли (К5) |  |  |  |
| 6. | Отношение суммы заемных средств (с учетом суммы кредитов (облигационных займов), привлекаемых принципалом под муниципальные гарантии Южского муниципального района и Южского городского поселения) и выданного принципалом обеспечения обязательств и платежей к собственным средствам (К6) [<\*>](#P802) |  |  |  |

<\*> [Позиция 6](#P795) заполняется только в случае проведения анализа финансового состояния принципала в соответствии с методикой, приведенной в [приложении N 2](#P356) к Правилам определения минимального объема (суммы) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по муниципальным гарантиям Южского муниципального района и Южского городского поселения в зависимости от степени удовлетворительности

финансового состояния принципала, а также осуществления анализа финансового состояния принципала, утвержденным Финансовым отделом администрации Южского муниципального района.

Заключение:

принципал относится к группе принципалов с \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(высокой, средней, низкой)

степенью удовлетворительности финансового состояния.

Минимальный объем (сумма) обеспечения исполнения обязательств

принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта по

муниципальным гарантиям Южского муниципального района и Южского городского поселения составляет \_\_\_\_\_\_ процентов.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дата |  | Подпись, должность, ф.и.о. |  |
|  |  |  | М.П. |