



ИВАНОВСКАЯ ОБЛАСТЬ
АДМИНИСТРАЦИЯ ЮЖСКОГО МУНИЦИПАЛЬНОГО РАЙОНА

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

от 09.06.2020 № 451-п
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

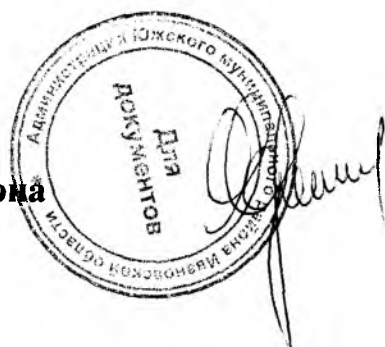
В соответствии со статьёй 115.3 Бюджетного кодекса Российской Федерации Администрация Южского муниципального района

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 09.06.2020 № 451-н

**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 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 и осуществления анализа финансового состояния принципала.

2. Минимальный объём (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 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 к настоящим Правилам.

Особенности проведения анализа финансового состояния отдельных принципалов (групп принципалов) и (или) иной отличной 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, регулируемыми 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 к настоящим Правилам показателей финансового состояния принципала, рассчитанные по соответствующей методике, сопоставляются с интервалами значений показателей финансового состояния принципала (группы А, В, С), указанными в приложении N 3 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 настоящих Правил отнесено к группе С.

К группе принципалов со средней степенью удовлетворительности финансового состояния относятся принципалы, значение хотя бы одного показателя финансового состояния которых в соответствии с пунктом 3 настоящих Правил отнесено к группе В и ни одно из значений не отнесено к группе С.

К группе принципалов с высокой степенью удовлетворительности финансового состояния относятся принципалы, значения всех показателей финансового состояния которых в соответствии с пунктом 3 настоящих Правил отнесены к группе А.

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 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 (K1);

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:

$$K1 = \text{совокупные активы (код строки бухгалтерского баланса 1600)} - \text{долгосрочные обязательства (код строки бухгалтерского баланса 1400)} - \text{краткосрочные обязательства (код строки бухгалтерского баланса 1500)} + \text{доходы будущих периодов (код строки бухгалтерского баланса 1530)}.$$

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 настоящей методики, расчет показателей К2, К2.1, К3, К4 и К5 производится согласно приложению N 1 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 соотношении 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 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 настоящей методики, при условии, что в отношении каждого из показателей К2, К2.1, К3, К4 и К5 в соответствии с пунктом 9 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 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
------------------------	-------------------------	--------------------------------

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
----	---	--

К2.1	коэффициент покрытия основных средств собственными и долгосрочным и 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
------	---	---

Формула расчета показателя

отношение собственных средств к основным средствам (расчет по данным бухгалтерского баланса):

$$\frac{\text{код строки 1300 (н. п.)} + \text{код строки 1300 (к. п.)} + \text{код строки 1530 (н. п.)} + \text{код строки 1530 (к. п.)}}{\text{код строки 1150 (н. п.)} + \text{код строки 1150 (к. п.)}}$$

отношение собственных средств и долгосрочных заемных средств (кредитов и займов) к основным средствам (расчет по данным бухгалтерского баланса):

$$\frac{\text{код строки 1300 (н. п.)} + \text{код строки 1300 (к. п.)} + \text{код строки 1410 (н. п.)} + \text{код строки 1410 (к. п.)} + \text{код строки 1530 (н. п.)} + \text{код строки 1530 (к. п.)}}{\text{код строки 1150 (н. п.)} + \text{код строки 1150 (к. п.)}}$$

расчета с кредиторами (за исключением обязательств по долгосрочным кредитам и займам)

К3 коэффициент текущей ликвидности показывает достаточность оборотных средств организации для погашения своих текущих обязательств

К4 рентабельность продаж доля прибыли от продаж в объеме продаж. Характеризует степень эффективности основной деятельности организации

отношение оборотных активов к текущим обязательствам (расчет по данным бухгалтерского баланса):

$$\frac{\text{код строки 1200 (н. п.)} + \text{код строки 1200 (к. п.)}}{\text{код строки 1510 (н. п.)} + \text{код строки 1510 (к. п.)} + \text{код строки 1520 (н. п.)} + \text{код строки 1520 (к. п.)} + \text{код строки 1540 (н. п.)} + \text{код строки 1540 (к. п.)} + \text{код строки 1550 (н. п.)} + \text{код строки 1550 (к. п.)}}$$

отношение прибыли от продаж к выручке (расчет по данным отчета о финансовых результатах):

а) для каждого отчетного периода:

$$\frac{\text{код строки 2200}_i}{\text{код строки 2110}_i}$$

б) для всего анализируемого периода:

$$\frac{\sum_{i=1}^k \text{код строки 2200}_i}{\sum_{i=1}^k \text{код строки 2110}_i}$$

где:

k - количество отчетных периодов в анализируемом периоде;

i - номер отчетного периода

K5	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:

$$\frac{\text{код строки 2400}_i}{\text{код строки 2110}_i};$$

б) для всего анализируемого периода:

$$\frac{\sum_{i=1}^k \text{код строки 2400}_i}{\sum_{i=1}^k \text{код строки 2110}_i};$$

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
проведен	(наименование принципала, ИНН, ОГРН) за	период

Результаты оценки финансового состояния принципала

Показатель	Значение			Допустимое значение	Вы вод
	____ г. (1-й отчетный период)	____ г. (2-й отчетный период)	____ г. (последн ий отчетный период)		
Стоимость чистых активов <1> Справочно: величина уставного капитала <1> определенный законом минимальный размер уставного капитала <1>	X	X		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	

Коэффициент
покрытия
основных средств
собственными
средствами <2>

_____ периода

больше или равно 0,5

Коэффициент
покрытия
основных средств
собственными и
долгосрочными
заемными
средствами <2>

больше или равно 1

Коэффициент
текущей
ликвидности <2>

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/не
удовлетворительным)

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 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:

$$K1 = \text{совокупные активы (код строки бухгалтерского баланса 1600)} - \text{долгосрочные обязательства (код строки бухгалтерского баланса 1400)} - \text{краткосрочные обязательства (код строки бухгалтерского баланса 1500)} + \text{доходы будущих периодов (код строки бухгалтерского баланса 1530)}.$$

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 настоящей методики, расчет показателей К2, К2.1, К3, К4, К5, К6 и К7 проводится в соответствии с приложением N 1 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:

$$\begin{aligned} \text{собственные средства принципала} = \\ \text{собственный капитал (код строки бухгалтерского баланса} \\ 1300) + \text{доходы будущих периодов (код строки бухгалтерского} \\ \text{баланса 1530)}. \end{aligned}$$

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 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 настоящей методики, при условии, что в отношении каждого из показателей К2, К2.1, К3, К4 и К5 в соответствии с пунктами 7 - 9 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 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): $\frac{\text{код строки 1300 (н. п.)} + \text{код строки 1300 (к. п.)} + \text{код строки 1530 (н. п.)} + \text{код строки 1530 (к. п.)}}{\text{код строки 1150 (н. п.)} + \text{код строки 1150 (к. п.)}}$
К2.1	коэффициент покрытия основных средств собственными и долгосрочными и заемными средствами	показывает, в какой доле основные средства сформированы за счет собственных и долгосрочных заемных средств организации. Характеризует необходимость продажи организацией своих	отношение собственных средств и долгосрочных заемных средств (кредитов и займов) к основным средствам (расчет по данным бухгалтерского баланса): $\frac{\text{код строки 1300 (н. п.)} + \text{код строки 1300 (к. п.)} + \text{код строки 1410 (н. п.)} + \text{код строки 1410 (к. п.)} + \text{код строки 1530 (н. п.)} + \text{код строки 1530 (к. п.)}}{\text{код строки 1150 (н. п.)} + \text{код строки 1150 (к. п.)}}$

основных средств
для осуществления
полного расчета с
кредиторами (за
исключением
обязательств по
долгосрочным
кредитам и займам)

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)

$$\frac{\text{код строки 1200 (н. п.)} + \text{код строки 1200 (к. п.)}}{\text{код строки 1510 (н. п.)} + \text{код строки 1510 (к. п.)} + \text{код строки 1520 (н. п.)} + \text{код строки 1520 (к. п.)} + \text{код строки 1540 (н. п.)} + \text{код строки 1540 (к. п.)} + \text{код строки 1550 (н. п.)} + \text{код строки 1550 (к. п.)}}$$

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:

$$\frac{\text{код строки 2200}}{\text{код строки 2110}}$$

б) для всего анализируемого периода:

$$\frac{\sum_{i=1}^k \text{код строки 2200}_i}{\sum_{i=1}^k \text{код строки 2110}_i}$$

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:

$$\frac{\text{код строки 2400}}{\text{код строки 2110}};$$

б) для всего анализируемого периода:

$$\frac{\sum_{i=1}^k \text{код строки 2400}_i}{\sum_{i=1}^k \text{код строки 2110}_i},$$

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 Южного муниципального района и Южного городского поселения)

определяет кредитоспособность принципала и его финансовую устойчивость

отношение суммы величин заемных средств, кредитов (облигационных займов), обеспечиваемых муниципальными гарантиями Южного муниципального района и Южного 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 финансовых результатов):
а) при предоставлении муниципальных гарантий Южного муниципального района и Южного 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 Южного муниципального района и Южного городского поселения в текущем году (за исключением сумм, отраженных в коде строки 1400 (к.п.) и (или) коде строки 1500 (к.п.)) + код строки 5810 (к.п.)
код строки 1300 (к.п.) + код строки 1530 (к.п.)

городского поселения) и выданного принципалом обеспечения обязательств и платежей к собственным средствам

К7	отношение срока (периода) окупаемости всех заемных средств, привлекаемых в целях реализации инвестиционно го проекта, к сроку кредита (облигационно го 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:

Порядков ый номер года реализаци и инвестици онного проекта	CF_t - генерируем ый инвестицио нным проектом чистый денежный поток в t-й год	I_t - вклады ваемые в проект инвести ции в t- й год	IB_t - заемные средства, вкладываемые конечным заемщиком (принципал ом) в инвестицио нный проект в t-й год	n-й год реализации инвестиционного проекта, в котором будет достигнуто соотношение: $\sum_{t=1}^n CF_t \geq \sum_{t=1}^n IB_t.$ При условии, что: $1) \sum_{t=1}^n I_t = I_{\Sigma};$ $2) \sum_{t=1}^n IB_t = \sum_{i=1}^K B_i = B_{\Sigma},$
--	--	--	---	--

где:

N - срок реализации
инвестиционного проекта
(в годах);

I_{Σ} - сумма всех
инвестиций по
инвестиционному проекту
за весь срок реализации
инвестиционного проекта
(в годах) (полная
стоимость

инвестиционного проекта);

K - количество источников

$t = 1$ (1-й
год)

...

$t = n$ (n-й
год)

...

$t = N$
(последни
й год)

заемных средств,
привлекаемых в целях
реализации
инвестиционного проекта;
 V_i - объем i -го источника
заемных средств,
привлекаемого в целях
реализации
инвестиционного проекта;
 V_{Σ} - суммарный объем
заемных средств,
привлекаемых в целях
реализации
инвестиционного проекта

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
проведен	(наименование принципала, ИНН, ОГРН) 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)		
<p>Стоимость чистых активов <1></p> <p>Справочно: величина уставного капитала <1></p> <p>определенный законом минимальный размер уставного капитала <1></p>	X	X		<p>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</p>	

Коэффициент покрытия основных средств собственными средствами <2>			больше или равно 0,5
Коэффициент покрытия основных средств собственными и долгосрочными заемными средствами <2>			больше или равно 1
Коэффициент текущей ликвидности <2>			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	X	X	меньше или равно 5

обязательств и платежей к собственным средствам <3>

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/не
удовлетворительным)

Дата
а

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 С	Группа В	Группа А
Коэффициент покрытия основных средств собственными средствами (К2) <1>	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>	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>	больше или равен 5	больше 2, но меньше 5	больше или равен 1, но меньше или равен 2
Рентабельность продаж (К4) Норма чистой прибыли (К5)	значения показателей в отчетных периодах больше или равны 0 на протяжении большой части анализируемо го периода <3>, а	если хотя бы в одном отчетном периоде значения показателей меньше или равны 0, но для всего анализируемо го периода <3> больше	значения показателей во всех отчетных периодах больше 0

	значения показателей для всего анализируемо го периода <3> меньше 0	или равны 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 (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 С	Группа В	Группа А
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) <*>

<*> Позиция 6 заполняется только в случае проведения анализа финансового состояния принципала в соответствии с методикой, приведенной в приложении 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, 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.

Дат
а _____

Подпись, должность, ф.и.о.

М.П.