



ПРАВИТЕЛЬСТВО ПЕРМСКОГО КРАЯ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

02.07.2020

№ 470-п

Об утверждении Порядка определения минимального объема (суммы) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по государственной гарантии Пермского края в зависимости от степени удовлетворительности финансового состояния принципала, а также осуществления анализа финансового состояния принципала

В соответствии с пунктом 3 статьи 115.2, пунктом 4 статьи 115.3 Бюджетного кодекса Российской Федерации, абзацем вторым пункта 3 статьи 5 Закона Пермского края от 28 февраля 2008 г. № 201-ПК «О предоставлении государственных гарантий Пермского края»

Правительство Пермского края **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить прилагаемый Порядок определения минимального объема (суммы) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по государственной гарантии Пермского края в зависимости от степени удовлетворительности финансового состояния принципала, а также осуществления анализа финансового состояния принципала.

2. Контроль за исполнением постановления возложить на первого заместителя председателя Правительства Пермского края (по вопросам регулирования бюджетной системы).

Временно исполняющий обязанности
губернатора Пермского края

Д.Н. Махонин

ПОРЯДОК

определения минимального объема (суммы) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по государственной гарантии Пермского края в зависимости от степени удовлетворительности финансового состояния принципала, а также осуществления анализа финансового состояния принципала

1. Настоящий Порядок устанавливает правила определения при предоставлении государственной гарантии Пермского края минимального объема (суммы) обеспечения исполнения обязательств принципала либо лица, претендующего на получение государственной гарантии Пермского края, по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по государственной гарантии Пермского края в зависимости от степени удовлетворительности финансового состояния принципала и осуществления анализа финансового состояния принципала.

2. Минимальный объем (сумма) обеспечения исполнения обязательств принципала – организации, зарегистрированной на территории Пермского края, либо организации, претендующей на получение государственной гарантии Пермского края, зарегистрированной на территории Пермского края (далее – Принципал), по удовлетворению регрессного требования гаранта к Принципалу по государственной гарантии Пермского края в зависимости от степени удовлетворительности финансового состояния Принципала определяется при предоставлении государственной гарантии Пермского края на основании результатов анализа финансового состояния, проведенного в зависимости от цели оказания государственной гарантийной поддержки:

в случае если государственной гарантией Пермского края обеспечиваются либо планируется обеспечить обязательства Принципала по кредиту или облигационному займу, привлекаемому на цели, не связанные с реализацией инвестиционного проекта, – в соответствии с методикой проведения анализа финансового состояния Принципала согласно приложению 1 к настоящему Порядку;

в случае если государственной гарантией Пермского края обеспечиваются либо планируется обеспечить обязательства Принципала по кредиту или облигационному займу, привлекаемому в целях реализации инвестиционного проекта, – в соответствии с методикой проведения анализа финансового состояния Принципала согласно приложению 2 к настоящему Порядку.

3. В случае если по результатам анализа финансовое состояние Принципала признано удовлетворительным, значения каждого из указанных в приложении 3 к настоящему Порядку показателей финансового состояния Принципала, рассчитанные по соответствующей методике, сопоставляются с интервалами значений показателей финансового состояния Принципала (группы А, В, С), указанных в приложении 3 к настоящему Порядку.

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 настоящего Порядка 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 настоящего Порядка 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 настоящего Порядка отнесены к группе А.

5. Минимальный объем (сумма) обеспечения исполнения обязательств Принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к Принципалу по государственной гарантии Пермского края составляет:

30 процентов предельной суммы государственной гарантии Пермского края – для группы Принципалов с высокой степенью удовлетворительности финансового состояния;

50 процентов предельной суммы государственной гарантии Пермского края – для группы Принципалов со средней степенью удовлетворительности финансового состояния;

70 процентов предельной суммы государственной гарантии Пермского края – 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 государственной гарантии Пермского края агентом, привлекаемым Правительством Пермского края, оформляется заключение по форме согласно приложению 4 к настоящему Порядку.

7. Методика проведения анализа финансового состояния принципала – муниципальных районов, городских и муниципальных округов Пермского края (далее – муниципальное образование) в случае, если государственной

гарантией Пермского края обеспечиваются обязательства принципала либо лица, претендующего на получение государственной гарантии Пермского края по кредиту или облигационному займу, предусматривает анализ показателей на их соответствие требованиям, установленным Бюджетным кодексом Российской Федерации, согласно приложению 5 к настоящему Порядку.

В случае если по результатам проведенного анализа значение хотя бы одного показателя из указанных в приложении 5 к настоящему Порядку не соответствует пороговому значению, финансовое состояние принципала – муниципального образования признается неудовлетворительным.

В случае если финансовое состояние принципала – муниципального образования признано удовлетворительным, минимальный объем (сумма) обеспечения исполнения обязательств по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу – муниципальному образованию по государственной гарантии Пермского края составляет 70 процентов предельной суммы государственной гарантии Пермского края.

Приложение 1
к Порядку определения
минимального объема (суммы)
обеспечения исполнения
обязательств принципала
по удовлетворению регрессного
требования гаранта
к принципалу по государственной
гарантии Пермского края
в зависимости от степени
удовлетворительности финансового
состояния принципала,
а также осуществления анализа
финансового состояния принципала

МЕТОДИКА

проведения анализа финансового состояния принципала в случае, если государственной гарантией Пермского края обеспечиваются обязательства принципала либо лица, претендующего на получение государственной гарантии Пермского края по кредиту или облигационному займу, привлекаемому на цели, не связанные с реализацией инвестиционного проекта

1. Анализ финансового состояния принципала – организации, зарегистрированной на территории Пермского края, либо организации, претендующей на получение государственной гарантии, зарегистрированной на территории Пермского края (далее – Принципал), проводится на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

2.1. последний отчетный период текущего года (последний отчетный период);

2.2. предыдущий финансовый год (2-й отчетный период);

2.3. 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:

- 4.1. стоимость чистых активов Принципала (K1);
- 4.2. коэффициент покрытия основных средств собственными средствами (K2);
- 4.3. коэффициент покрытия основных средств собственными и долгосрочными заемными средствами (K2.1);
- 4.4. коэффициент текущей ликвидности (K3);
- 4.5. рентабельность продаж (K4);
- 4.6. норма чистой прибыли (K5).

5. В целях анализа финансового состояния Принципала стоимость чистых активов Принципала (K1) 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 K2, K2.1, K3, K4 и K5 не осуществляется) в следующих случаях:

6.1. 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;

6.2. 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 K2, K2.1, K3, K4 и K5 производится согласно приложению 1 к настоящей Методике.

В рамках настоящей Методики величина собственных средств Принципала, используемая в расчете показателей K2 и K2.1, 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):

№ п/п	Показатель	Допустимое значение
1	2	3
1	К2	Больше или равно 0,5
2	К2.1	Больше или равно 1
3	К3	Больше или равно 1
4	К4	Больше или равно 0
5	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 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 2 к настоящей Методике.

Приложение 1
к Методике проведения анализа
финансового состояния принципала
в случае, если государственной
гарантией Пермского края
обеспечиваются обязательства
принципала либо лица, претендующего
на получение государственной гарантии
Пермского края 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
1	2	3	4
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	Показывает, в какой доле основные средства	Отношение собственных средств и долгосрочных заемных средств (кредитов и займов) к основным средствам (расчет по данным бухгалтерского баланса):

1	2	3	4
	основных средств собственными и долгосрочными заемными средствами	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)	код строки 1300 (н. п.) + код строки 1300 (к. п.) + код строки 1410 (н. п.) + <u>код строки 1410 (к. п.) + код строки 1530 (н. п.) + код строки 1530 (к. п.)</u> код строки 1150 (н. п.) + код строки 1150 (к. п.)
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): <u>код строки 1200 (н. п.) + код строки 1200 (к. п.)</u> код строки 1510 (н. п.) + код строки 1510 (к. п.) + код строки 1520 (н. п.) + код строки 1520 (к. п.) + код строки 1540 (н. п.) + код строки 1540 (к. п.) + код строки 1550 (н. п.) + 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): 1) для каждого отчетного периода: $\frac{\text{код строки 2200}}{\text{код строки 2110}};$ 2) для всего анализируемого периода: $\frac{\sum_{i=1}^k \text{код строки 2200}_i}{\sum_{i=1}^k \text{код строки 2110}_i};$ где:

1	2	3	4
			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): 1) для каждого отчетного периода: $\frac{\text{код строки 2400}}{\text{код строки 2110}};$ 2) 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 2
к Методике проведения анализа
финансового состояния
принципала в случае,
если государственной гарантией
Пермского края обеспечиваются
обязательства принципала
либо лица, претендующего
на получение государственной
гарантии Пермского края
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

№ п/п	Показатель	Значение			Допустимое значение	Вывод
		____ г. (1-й отчетный период)	____ г. (2-й отчетный период)	____ г. (3-й отчетный период)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Стоимость чистых активов* Справочно: величина уставного капитала* ; определенный законом минимальный размер уставного капитала*	X	X		Не менее величины уставного капитала на последнюю отчетную дату или менее величины уставного капитала в течение периода, не превы- шающего 2 последних финансовых года, но в любом случае не менее определенного законом минимального	

1	2	3	4	5	6	7
					размера уставного капитала на конец последнего отчетного периода	
2	Коэффициент покрытия основных средств собственными средствами **				Больше или равно 0,5	
3	Коэффициент покрытия основных средств собственными и долгосрочными заемными средствами **				Больше или равно 1	
4	Коэффициент ** текущей ликвидности				Больше или равно 1	
5	Рентабельность продаж в отчетном периоде				Больше или равно 0	
6	Рентабельность продаж в анализируемом периоде				Больше или равно 0	
7	Норма чистой прибыли в отчетном периоде				Больше или равно 0	
8	Норма чистой прибыли в анализируемом периоде				Больше или равно 0	

Заключение:

Финансовое состояние _____ признано _____
 (наименование принципала) (удовлетворительным/
 неудовлетворительным)

Дата _____ Подпись, должность, ФИО _____
 М.П.

* На конец отчетного периода.

** Указываются средние за отчетный период значения.

Приложение 2
к Порядку определения
минимального объема (суммы)
обеспечения исполнения
обязательств принципала
по удовлетворению регрессного
требования гаранта
к принципалу по государственной
гарантии Пермского края
в зависимости от степени
удовлетворительности финансового
состояния принципала,
а также осуществления анализа
финансового состояния принципала

МЕТОДИКА

проведения анализа финансового состояния принципала в случае, если государственной гарантией Пермского края обеспечиваются обязательства принципала либо лица, претендующего на получение государственной гарантии Пермского края по кредиту или облигационному займу, привлекаемому в целях реализации инвестиционного проекта

1. Анализ финансового состояния принципала – организации, зарегистрированной на территории Пермского края, либо организации, претендующей на получение государственной гарантии, зарегистрированной на территории Пермского края (далее – Принципал), проводится на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности и финансово-экономического обоснования реализации инвестиционного проекта, осуществляемого с привлечением заемных средств под государственную гарантию Пермского края. При этом в случае отсутствия в бухгалтерской (финансовой) отчетности Принципала сведений, необходимых для расчета показателя, указанного в пункте 4.7 настоящей Методики, расчет указанного показателя осуществляется на основании сведений, дополнительно представляемых Принципалом по запросу агента Правительства Пермского края, привлеченного Правительством Пермского края в соответствии с законом Пермского края о бюджете Пермского края на соответствующий финансовый год и на плановый период.

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

2.1. последний отчетный период текущего года (последний отчетный период);

2.2. предыдущий финансовый год (2-й отчетный период);

2.3. 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:

- 4.1. стоимость чистых активов Принципала (К1);
- 4.2. коэффициент покрытия основных средств собственными средствами (К2);
- 4.3. коэффициент покрытия основных средств собственными и долгосрочными заемными средствами (К2.1);
- 4.4. коэффициент текущей ликвидности (К3);
- 4.5. рентабельность продаж (К4);
- 4.6. норма чистой прибыли (К5);
- 4.7. отношение суммы заемных средств (с учетом суммы кредитов (облигационных займов), привлекаемых Принципом под государственные гарантии Пермского края) и выданного Принципом обеспечения обязательств и платежей к собственным средствам (К6);
- 4.8. 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:

6.1. 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;

6.2. 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 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 государственную гарантию Пермского края.

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

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

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):

№ п/п	Показатель	Допустимое значение
1	2	3
1	K2	Больше или равно 0,5
2	K2.1	Больше или равно 1
3	K3	Больше или равно 1
4	K4	Больше или равно 0
5	K5	Больше или равно 0
6	K6	Меньше или равно 5
7	K7	Меньше или равно 1

9. Вывод об удовлетворительном значении показателей K2, K2.1, K3, K4 и K5 в анализируемом периоде делается, если их расчетные значения в отчетных периодах имели допустимое значение на протяжении большей части анализируемого периода (для показателей K2, K2.1 и K3 при этом используются средние за отчетный период значения, определяемые в соответствии с приложением 1 к настоящей Методике).

Вывод об удовлетворительном значении показателей K4 и K5 в анализируемом периоде делается также в случае, если их значения, рассчитанные для всего анализируемого периода, имеют допустимые значения.

Вывод об удовлетворительном значении показателей K6 и K7 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 K2, K2.1, K3, K4 и K5 в соответствии с пунктами 7 – 9 настоящей Методики сделан вывод о его удовлетворительном значении в анализируемом периоде и значения каждого из показателей K6 и K7 являются удовлетворительными.

В иных случаях финансовое состояние Принципала признается неудовлетворительным.

11. По результатам анализа финансового состояния Принципала оформляется заключение по форме согласно приложению 2 к настоящей Методике.

Приложение 1
к Методике проведения анализа
финансового состояния принципала
в случае, если государственной
гарантией Пермского края
обеспечиваются обязательства
принципала либо лица,
претендующего на получение
государственной гарантии Пермского
края по кредиту или облигационному
займу, привлекаемому в целях
реализации инвестиционного проекта

РАСЧЕТ ФИНАНСОВЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ

Обо- значе- ние по- казате- ля	Наименование показателя	Экономический смысл показателя	Формула расчета показателя
1	2	3	4
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): $\frac{\text{код строки 1300 (н. п.)} + \text{код строки 1300 (к. п.)} + \text{код строки 1530 (н. п.)} + \text{код строки 1530 (к. п.)}}{\text{код строки 1150 (н. п.)} + \text{код строки 1150 (к. п.)}}$

1	2	3	4
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)	<p>Отношение собственных средств и долгосрочных заемных средств (кредитов и займов) к основным средствам (расчет по данным бухгалтерского баланса):</p> $\frac{\text{код строки 1300 (н. п.)} + \text{код строки 1300 (к. п.)} + \text{код строки 1410 (н. п.)} + \text{код строки 1410 (к. п.)} + \text{код строки 1530 (н. п.)} + \text{код строки 1530 (к. п.)}}{\text{код строки 1150 (н. п.)} + \text{код строки 1150 (к. п.)}}$
К3	Коэффициент текущей ликвидности	Показывает достаточность оборотных средств организации для погашения своих текущих обязательств	<p>Отношение оборотных активов к текущим обязательствам (расчет по данным бухгалтерского баланса):</p> $\frac{\text{код строки 1200 (н. п.)} + \text{код строки 1200 (к. п.)}}{\text{код строки 1510 (н. п.)} + \text{код строки 1510 (к. п.)} + \text{код строки 1520 (н. п.)} + \text{код строки 1520 (к. п.)} + \text{код строки 1540 (н. п.)} + \text{код строки 1540 (к. п.)} + \text{код строки 1550 (н. п.)} + \text{код строки 1550 (к. п.)}}$
К4	Рентабельность продаж	Доля прибыли от продаж в объеме продаж. Характеризует степень эффективности основной деятельности организации	<p>Отношение прибыли от продаж к выручке (расчет по данным отчета о финансовых результатах):</p> <p>1) для каждого отчетного периода:</p> $\frac{\text{код строки 2200}}{\text{код строки 2110}}$ <p>2) для всего анализируемого периода:</p>

1	2	3	4
			$\frac{\sum_{i=1}^k \text{код строки } 2200_i}{\sum_{i=1}^k \text{код строки } 2110_i},$ <p>где: k – количество отчетных периодов в анализируемом периоде; i – номер отчетного периода</p>
К5	Норма чистой прибыли	Доля чистой прибыли в объеме продаж. Характеризует общую экономическую эффективность деятельности организации	<p>Отношение чистой прибыли к выручке (расчет по данным отчета о финансовых результатах):</p> <p>1) для каждого отчетного периода:</p> $\frac{\text{код строки } 2400}{\text{код строки } 2110},$ <p>2) для всего анализируемого периода:</p> $\frac{\sum_{i=1}^k \text{код строки } 2400_i}{\sum_{i=1}^k \text{код строки } 2110_i},$ <p>где: k – количество отчетных периодов в анализируемом периоде; i – номер отчетного периода</p>
К6	Отношение суммы заемных средств (с учетом суммы кредитов)	Определяет кредитоспособность принципала и его финансовую устойчивость	<p>Отношение суммы величин заемных средств, кредитов (облигационных займов), обеспечиваемых государственными гарантиями Пермского края 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): при предоставлении государственной гарантии Пермского края:</p>

1	2	3	4
	(облигационных займов), привлекаемых принципалом под государственные гарантии Пермского края) и выданного принципалом обеспечения обязательств и платежей к собственным средствам		<p>код строки 1400 (к.п.) + код строки 1500 (к.п.) – код строки 1530 (к.п.) + общая сумма кредитов (облигационных займов), обеспечиваемых государственными гарантиями Пермского края 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.)</p> <hr/> <p>код строки 1300 (к.п.) + код строки 1530 (к.п.)</p>
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 государственную гарантию Пермского края (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 рассчитывается по следующей формуле:

Порядковый
номер года
реализации
инвести-
ционного
проекта

CF_t –
генерируемый
инвестиционным
проектом чистый
денежный поток
в t -й год

I_t –
вкладываемые
в проект
инвестиции
в t -й год

IB_t – заемные
средства,
вкладываемые
конечным
заемщиком
(принципалом)
в инвестиционный
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 заемных средств, привлекаемых в целях реализации инвестиционного проекта;

B_i – объем i -го источника заемных средств, привлекаемого в целях реализации инвестиционного проекта;

B_{Σ} – 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 2
к Методике проведения анализа
финансового состояния
принципала в случае,
если государственной гарантией
Пермского края обеспечиваются
обязательства принципала
либо лица, претендующего
на получение государственной
гарантии Пермского края
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

№ п/п	Показатель	Значение			Допустимое значение	Вывод
		г. (1-й отчетный период)	г. (2-й отчетный период)	г. (3-й отчетный период)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Стоимость чистых активов*				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	
2	Справочно: величина уставного капитала*					
3	Определенный законом минимальный размер уставного капитала*	X	X			

1	2	3	4	5	6	7
4	Коэффициент покрытия основных средств собственными средствами**				Больше или равно 0,5	
5	Коэффициент покрытия основных средств собственными и долгосрочными заемными средствами***				Больше или равно 1	
6	Коэффициент текущей ликвидности**				Больше или равно 1	
7	Рентабельность продаж в отчетном периоде				Больше или равно 0	
8	Рентабельность продаж в анализируемом периоде				Больше или равно 0	
9	Норма чистой прибыли в отчетном периоде				Больше или равно 0	
10	Норма чистой прибыли в анализируемом периоде				Больше или равно 0	
11	Отношение суммы заемных средств (с учетом суммы кредитов (облигационных займов), привлекаемых принципалом под государственные гарантии Пермского края) и выданного принципалом обеспечения обязательств и платежей к собственным средствам***	X	X		Меньше или равно 5	
12	Отношение срока (периода) окупаемости всех заемных средств, привлекаемых в целях реализации инвестиционного проекта, к сроку кредита (облигационного займа)				Меньше или равно 1	

Заключение:

Финансовое состояние _____ признано _____
 (наименование принципала) (удовлетворительным/неудовлетворительным)

Дата _____ Подпись, должность, ФИО _____

М.П.

* На конец отчетного периода.

** Указываются средние за отчетный период значения.

*** На начало отчетного периода.

Приложение 3
к Порядку определения
минимального объема (суммы)
обеспечения исполнения
обязательств принципала
по удовлетворению регрессного
требования гаранта
к принципалу по государственной
гарантии Пермского края
в зависимости от степени
удовлетворительности финансового
состояния принципала,
а также осуществления анализа
финансового состояния принципала

ЗНАЧЕНИЯ
показателей финансового состояния принципала
с распределением по группам

№ п/п	Наименование показателей финансового состояния принципала	Группа С	Группа В	Группа А
1	2	3	4	5
1	Коэффициент покрытия основных средств собственными средствами (К2)*	Больше или равен 0,5, но меньше 1	Больше или равен 1, но меньше 1,5	Больше или равен 1,5
2	Коэффициент покрытия основных средств собственными и долгосрочными заемными средствами (К2.1)*	Больше или равен 1, но меньше 1,5	Больше или равен 1,5, но меньше 2	Больше или равен 2
3	Коэффициент текущей ликвидности (К3)**	Больше или равен 5	Больше 2, но меньше 5	Больше или равен 1, но меньше или равен 2
4	Рентабельность продаж (К4)	Значения показателей в отчетных периодах больше или равны 0 на протяжении большей части анализируемого периода***, а значения показателей для всего анализируемого периода*** больше 0	Если хотя бы в одном отчетном периоде значения показателей меньше или равны 0, но для всего анализируемого периода*** больше или равны 0	Значения показателей во всех отчетных периодах больше 0
5	Норма чистой прибыли (К5)			

1	2	3	4	5
6	Отношение суммы заемных средств (с учетом суммы кредитов (облигационных займов), привлекаемых принципалом под государственные гарантии Пермского края) 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

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

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

*** Период, за который проводится анализ финансового состояния принципала.

Приложение 4
к Порядку определения
минимального объема (суммы)
обеспечения исполнения
обязательств принципала
по удовлетворению регрессного
требования гаранта
к принципалу по государственной
гарантии Пермского края
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 либо лица, претендующего на получение государственной гарантии Пермского края, 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 государственной гарантии Пермского края осуществлено на основании результатов анализа финансового состояния принципала за период _____.

Результаты определения степени удовлетворительности
финансового состояния принципала

№ п/п	Наименование показателей финансового состояния принципала	Группа С	Группа В	Группа А
1	2	3	4	5
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)			

1	2	3	4	5
6	Отношение суммы заемных средств (с учетом суммы кредитов (облигационных займов), привлекаемых принципалом под государственные гарантии Пермского края) и выданного принципалом обеспечения обязательств и платежей к собственным средствам (К6)*			

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 государственной гарантии Пермского края составляет _____ процентов.

Дата _____ Подпись, должность, ФИО _____

М.П.

* Позиция 6 заполняется только в случае проведения анализа финансового состояния принципала в соответствии с методикой, приведенной в приложении 2 к Порядку определения минимального объема (суммы) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по государственной гарантии Пермского края в зависимости от степени удовлетворительности финансового состояния принципала, а также осуществления анализа финансового состояния принципала, утвержденному постановлением Правительства Пермского края от _____ № _____.

Приложение 5
к Порядку определения
минимального объема (суммы)
обеспечения исполнения
обязательств принципала
по удовлетворению регрессного
требования гаранта
к принципалу по государственной
гарантии Пермского края
в зависимости от степени
удовлетворительности финансового
состояния принципала,
а также осуществления анализа
финансового состояния принципала

МЕТОДИКА

проведения анализа финансового состояния принципала – муниципальных районов, городских и муниципальных округов Пермского края в случае, если государственной гарантией Пермского края обеспечиваются обязательства принципала либо лица, претендующего на получение государственной гарантии Пермского края по кредиту или облигационному займу

1. Анализ финансового состояния принципала – муниципального района, муниципального или городского округа Пермского края (далее – муниципальное образование) либо муниципального образования, претендующего на получение государственной гарантии, проводится в соответствии с требованиями, установленными Бюджетным кодексом Российской Федерации.

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

- 2.1. текущий финансовый год;
- 2.2. очередной финансовый год;
- 2.3. плановый период.

3. При проведении анализа финансового состояния принципала – муниципального образования рассматриваются следующие показатели:

3.1. соблюдение предельных ограничений (дефицит, муниципальный долг, объем расходов на обслуживание муниципального долга, предельный объем заимствований);

3.2. доля просроченной задолженности по долговым обязательствам, определенная в соответствии с Бюджетным кодексом Российской Федерации, и (или) бюджетным обязательствам муниципального образования (непрерывно в течение 3 месяцев) в налоговых и неналоговых доходах местного бюджета на 01 января текущего финансового года и на дату подачи заявки на получение государственной гарантии Пермского края (пограничное значение – 10 %);

3.3. среднее значение доли налоговых и неналоговых доходов (за исключением поступлений налоговых доходов по дополнительным нормативам отчислений) в доходах (за исключением субвенций и иных межбюджетных трансфертов, предоставляемых на осуществление части полномочий по решению вопросов местного значения в соответствии с соглашениями) за 3 отчетных года (пограничное значение – 50 %).

Расчет финансовых показателей принципала – муниципального образования проводится в соответствии с приложением 1 к настоящей Методике.

4. Финансовое состояние принципала – муниципального образования признается неудовлетворительным, в случае если по результатам проведенного анализа значение хотя бы одного показателя не соответствует пороговому значению.

5. По результатам анализа финансового состояния принципала – муниципального образования агентом, привлекаемым Правительством Пермского края, оформляется заключение по форме согласно приложению 2 к настоящей Методике.

Приложение 1
к Методике проведения анализа
финансового состояния принципала –
муниципальных районов, городских
и муниципальных округов Пермского
края в случае, если государственной
гарантией Пермского края
обеспечиваются обязательства
принципала либо лица,
претендующего на получение
государственной гарантии
Пермского края по кредиту
или облигационному займу

РАСЧЕТ ФИНАНСОВЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ

№ п/п	Наименование показателя	Расчет показателя	Чем определяется	Пороговое значение
1	2	3	4	5
1	Среднее значение доли налоговых и неналоговых доходов	Суммарный объем налоговых и неналоговых доходов (за исключением поступлений налоговых доходов по дополнительным нормативам отчислений) в доходах (за исключением субвенций и иных межбюджетных трансфертов, предоставляемых на осуществление части полномочий по решению вопросов местного значения в соответствии с соглашениями) за три отчетных года		$\geq 50 \%$
2	Доля просроченной задолженности	Суммарный объем не исполненных в установленный срок долговых обязательств муниципального образования, срок исполнения которых наступил, включая объем обязательств по возврату суммы займа (кредита), по уплате процентов на сумму займа (кредита), иных платежей, предусмотренных условиями займа (кредита), соглашениями (договорами), заключенными от имени муниципального образования, объем обязательств по исполнению государственных гарантий, муниципальных гарантий и иных долговых обязательств муниципального образования. В объем просроченной задолженности муниципального образования также включается сумма неустойки (штрафов, пеней) и процентов, начисленных за просрочку исполнения долговых обязательств	Нормами Бюджетного кодекса Российской Федерации	$\leq 10 \%$

Соблюдение предельных ограничений (дефицит, муниципальный долг, объем расходов на обслуживание муниципального долга, предельный объем заимствований) определяется нормативным правовым актом о бюджете муниципального образования на текущий финансовый год и плановый период.

Приложение 2
к Методике проведения анализа
финансового состояния
принципала – муниципальных
районов, городских
и муниципальных округов
Пермского края в случае,
если государственной гарантией
Пермского края обеспечиваются
обязательства принципала
либо лица, претендующего
на получение государственной
гарантии Пермского края
по кредиту или облигационному
займу

ФОРМА

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по результатам анализа финансового состояния принципала

Анализ финансового состояния _____

(наименование принципала)

проведен за период _____.

Результаты оценки финансового состояния принципала

№ п/п	Показатель	Значение			Допустимое значение (заполняется в соответ- ствии с требо- ваниями Бюджетного кодекса Российской Федерации)	Вывод
		____ г. (текущий финан- совый год)	____ г. (очередной финан- совый год)	____ г. (плановый период)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Дефицит бюджета муниципального образования					
2	Муниципальный долг					
3	Объем расходов на обслуживание муниципального долга					
4	Предельный объем заимствований					
5	Доля просроченной задолженности по долговым обязательствам				10 %	

1	2	3	4	5	6	7
6	Среднее значение доли налоговых и неналоговых доходов в доходах бюджета муниципального образования				50 %	

Заключение:

Финансовое состояние _____ признано _____
(наименование принциала) (удовлетворительным/
неудовлетворительным)

Дата _____ Подпись, должность, ФИО _____

М.П.