Приложение

к Постановлению Главы г.о.Лыткарино

от\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2020 № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

МЕТОДИКА

ПРОВЕДЕНИЯ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРИНЦИПАЛА

В ЦЕЛЯХ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯМУНИЦИПАЛЬНОЙ ГАРАНТИИ

ГОРОДСКОГО ОКРУГА ЛЫТКАРИНО МОСКОВСКОЙ ОБЛАСТИ

1. Настоящая методика разработана в целях реализации положений Решения Совета депутатов городского округа Лыткарино о бюджете на соответствующий финансовый год и плановый период в части проведения анализа финансового состояния принципала в целях предоставлениямуниципальной гарантии по кредитам, привлекаемым в кредитных коммерческих организациях.

2. Анализ финансового состояния принципала проводится на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности. При этом в случае отсутствия в бухгалтерской (финансовой) отчетности принципала сведений, необходимых для расчета показателя, указанного в [подпункте "е" пункта 5](#Par36) настоящей методики, расчет указанного показателя осуществляется на основании сведений, дополнительно представляемых принципалом по запросу Финансового управления города Лыткарино либо привлекаемого Агента

3. 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).

4. В случае если составление промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности принципала в соответствии с законодательством Российской Федерации не предусмотрено, анализируемым периодом являются последние 3 финансовых года (являющиеся 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 отчетный период (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 данном случае анализируемыми периодами.

5. 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 текущей ликвидности (К3);

г) рентабельность продаж (К4);

д) норма чистой прибыли (К5);

е) отношение суммы заемных средств (с учетом кредита), привлекаемых под муниципальную гарантию городского округа Лыткарино (далее – кредит) и выданного принципалом обеспечения обязательств и платежей к собственным средствам (К6);

6. 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 (приложение N 2 к приказу Министерства финансов Российской Федерации от 2 июля 2010 г. N 66н) 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).

7. Финансовое состояние принципала признается неудовлетворительным (при этом дальнейший расчет показателей К2, К3, К4, К5, К6 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.

8. При удовлетворительном результате анализа величины чистых активов принципала, проведенного в соответствии с [пунктом 6](#Par39) настоящей методики, расчет показателей К2, К3, К4, К5, К6 проводится в соответствии с [приложением N 1](#Par98)к данной методике.

Показатели К2, 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 1 года.

Показатель К6 рассчитывается на конец последнего отчетного периода с учетом суммы кредита.

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

собственные средства принципала = собственный капитал (код

строки бухгалтерского баланса 1300) + доходы будущих

периодов (код строки бухгалтерского баланса 1530).

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

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

10. Вывод об удовлетворительном значении показателей К2, 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 и К3 при этом используются средние за отчетный период значения, определяемые в соответствии с [приложением N 1](#Par98) к данной 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 допустимое значение.

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

11. Финансовое состояние принципала признается удовлетворительным в случае удовлетворительного результата анализа величины чистых активов принципала, проведенного в соответствии с [пунктом 6](#Par39) настоящей методики, при условии, что в отношении каждого из показателей К2, К3, К4, К5 и К6 в соответствии с [пунктами 8](#Par50) - [10](#Par78) настоящей методики сделан вывод о его удовлетворительном значении в анализируемом периоде.

В иных случаях финансовое состояние принципала признается неудовлетворительным.

12. Результаты анализа финансового состояния принципала оформляются в соответствии с [приложением N 2](#Par170) к данной методике и направляются в Комиссию по предоставлению муниципальных гарантий городского округа Лыткарино для принятия окончательного решения.

13. Комиссия принимает решение с учетом представленного Финансовым управлением города Лыткарино заключения о финансовом состоянии принципала. Решение Комиссии подписывают руководитель и все члены Комиссии.

Состав комиссии по предоставлению муниципальных гарантий городского округа Лыткарино утверждается распоряжением Главы городского округа Лыткарино

14. В случае положительного решения Комиссии Финансовое управление готовит проект Постановления о предоставлении Гарантии и направляет Главе городского округа Лыткарино для подписания с приложением заключения и решения Комиссии.

|  |
| --- |
| Приложение N 1к методике проведения анализафинансового состояния принципалапри предоставлении муниципальнойгарантии городского округа ЛыткариноМосковской областиРАСЧЕТ ФИНАНСОВЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ |
| Обозначение показателя | Наименование показателя | Экономический смысл показателя | Формула расчета показателя |
| К2 | коэффициент покрытия основных средств собственными средствами | характеризует необходимость продажи организацией своих основных средств для осуществления полного расчета кредиторами | отношение собственных средств 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 1 - 1-й отчетный период, 2 - 2-й отчетный период, 3 - последний отчетный период |
| 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 1 - 1-й отчетный период, 2 - 2-й отчетный период, 3 - последний отчетный период |
| К6 | отношение суммы заемных средств (с учетом кредита или облигационного займа) и обеспечения обязательств и платежей, выданного принципалом, к собственным средствам | определяет кредитоспособность принципала и его финансовую устойчивость | отношение суммы величин заемных средств, кредита (облигационного займа) 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): |
|  |

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 обозначают следующее:

"н.п." - на начало отчетного периода;

"к.п." - на конец отчетного периода.

Приложение N 2

к методике проведения анализа

финансового состояния принципала

при предоставлении муниципальной

гарантии городского округа Лыткарино

Московской области

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о финансовом состоянии принципала

при предоставлении муниципальной гарантии

по кредитам, привлекаемым в кредитных коммерческих организациях.

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

(наименование принципала, ИНН, ОГРН,дата внесения в ЕГРЮЛ записи о создании)

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 (К1) [<1>](#Par256) |  |  |  | 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>](#Par256) |
| определенный законом минимальный размер уставного капитала [<1>](#Par256) | X | X |  |  |
| Коэффициент покрытия основных средств собственными средствами (К2) [<2>](#Par257) |  |  |  | больше либо равно 1 |  |
| Коэффициент текущей ликвидности (К3) [<2>](#Par257) |  |  |  | больше либо равно 1 |  |
| Рентабельность продаж (К4) в отчетном периоде |  |  |  | больше 0 |  |
| Рентабельность продаж (К4) в анализируемом периоде |  |  |  | больше 0 |  |
| Норма чистой прибыли (К5) в отчетном периоде |  |  |  | больше 0 |  |
| Отношение суммы заемных средств и выданного принципалом обеспечения обязательств и платежей к собственным средствам (К6) [<3>](#Par258) | X | X |  | меньше либо равно 5 |  |
|  |  |  |  |  |  |

<1> На конец отчетного периода.

<2> Указаны средние за отчетный период значения.

<3> На конец отчетного периода с учетом суммы кредита, привлекаемого под муниципальную гарантию

Вывод о финансовом состоянии принципала:

Финансовое состояние \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ является \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(наименование принципала) (удовлетворительным/неудовлетворительным)

 Полноту и достоверность представленных сведений подтверждаю

Дата \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (подпись, должность, Ф.И.О.)

 МП

РЕШЕНИЕ

комиссии по предоставлению муниципальной гарантии