|  |
| --- |
| ПРАВИТЕЛЬСТВО СМОЛЕНСКОЙ ОБЛАСТИП О С Т А Н О В Л Е Н И Е от  05.04.2024 № 235 |

Об утверждении Порядка осуществления анализа финансового состояния принципала при предоставлении государственной гарантии Смоленской области, предусматривающей право регрессного требования гаранта к принципалу, а также мониторинга финансового состояния принципала после предоставления государственной гарантии Смоленской области

В соответствии со статьей 1152 Бюджетного кодекса Российской Федерации

Правительство Смоленской области п о с т а н о в л я е т:

Утвердить прилагаемый Порядок осуществления анализа финансового состояния принципала при предоставлении государственной гарантии Смоленской области, предусматривающей право регрессного требования гаранта к принципалу, а также мониторинга финансового состояния принципала после предоставления государственной гарантии Смоленской области.

Губернатор

Смоленской области **В.Н. Анохин**

УТВЕРЖДЕН

постановлением Правительства

Смоленской области

от 05.04.2024 № 235

ПОРЯДОК

осуществления анализа финансового состояния

принципала при предоставлении государственной

гарантии Смоленской области, предусматривающей

право регрессного требования гаранта к принципалу,

а также мониторинга финансового состояния

принципала после предоставления государственной

гарантии Смоленской области

1. Настоящий Порядок устанавливает правила проведения анализа финансового состояния принципала при предоставлении государственной гарантии Смоленской области (далее также – гарантия), предусматривающей право регрессного требования гаранта к принципалу, а также правила проведения мониторинга финансового состояния принципала после предоставления гарантии.

2. Анализ финансового состояния принципала осуществляет финансовый орган Смоленской области на основании документов, указанных в пунктах 6, 11 перечня документов для предоставления государственной гарантии Смоленской области, утвержденного постановлением Правительства Смоленской области от 30.11.2023 № 154, в течение 10 рабочих дней со дня их получения.

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 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.

5. Анализ финансового состояния принципала проводится по следующим показателям:

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).

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

К1 = совокупные активы (код строки бухгалтерского

баланса 1600) - долгосрочные обязательства (код строки

бухгалтерского баланса 1400) - краткосрочные обязательства

(код строки бухгалтерского баланса 1500) + доходы будущих

периодов (код строки бухгалтерского баланса 1530)

7. 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.

8. При удовлетворительном результате анализа величины чистых активов принципала, проведенного в соответствии с [пунктом 7](#P85) настоящего Порядка, расчет показателей К2, К2.1, К3, К4 и К5 производится согласно [приложению № 1](#P131) к настоящему Порядку.

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

|  |  |
| --- | --- |
| Показатель | Допустимое значение |

| 1 | 2 |
| --- | --- |
| 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 |

10. Вывод об удовлетворительном значении показателей К2, К2.1, К3, К4 и К5 делается, если их расчетные значения в отчетных периодах имели допустимое значение на протяжении большей части анализируемых периодов (для показателей К2, К2.1 и К3 при этом используются средние за отчетный период значения, определяемые в соответствии с [приложением № 1](#P131) к настоящему Порядку).

Вывод об удовлетворительном значении показателей К4 и К5 делается в случае, если их значения, рассчитанные для всех анализируемых периодов, имеют допустимые значения.

11. Финансовое состояние принципала признается удовлетворительным в случае удовлетворительного результата анализа величины чистых активов принципала, проведенного в соответствии с [пунктом 6](#P85) настоящего Порядка, при условии, что в отношении каждого из показателей К2, К2.1, К3, К4 и К5 в соответствии с [пунктом 10](#P112) настоящего Порядка сделан вывод о его удовлетворительном значении в анализируемом периоде.

В иных случаях финансовое состояние принципала признается неудовлетворительным.

12. По результатам анализа финансового состояния принципала финансовым органом оформляется [заключение](#P200) по форме согласно приложению № 2 к настоящему Порядку.

13. В случае если по результатам анализа финансовое состояние принципала признано удовлетворительным, значения каждого из указанных в пункте 5 настоящего Порядка показателей финансового состояния принципала, рассчитанные в соответствии с пунктом 8 настоящего Порядка, сопоставляются с интервалами значений показателей финансового состояния принципала ([группы A](#P609), [B](#P608), [C](#P607)), указанными в приложении № 3 к настоящему Порядку.

14. К группе принципалов с низкой степенью удовлетворительности финансового состояния относятся принципалы, значение хотя бы одного показателя финансового состояния которых, рассчитанного в соответствии с [пунктом 8](#P47) настоящего Порядка, отнесено к группе C.

К группе принципалов со средней степенью удовлетворительности финансового состояния относятся принципалы, значение хотя бы одного показателя финансового состояния которых, рассчитанного в соответствии с [пунктом 8](#P47) настоящего Порядка, отнесено к группе B и ни одно из значений не отнесено к группе C.

К группе принципалов с высокой степенью удовлетворительности финансового состояния относятся принципалы, значения всех показателей финансового состояния которых, рассчитанные в соответствии с [пунктом 8](#P47) настоящего Порядка, отнесены к группе A.

15. По результатам определения группы принципала по степени удовлетворительности финансового состояния финансовым органом Смоленской области оформляется [заключение](#P650) по форме согласно приложению № 4 к настоящему Порядку.

16. Мониторинг финансового состояния принципала (далее – мониторинг) осуществляется финансовым органом Смоленской области ежегодно в период срока действия гарантии на основании заверенных принципалом копий утвержденной уполномоченным органом принципала годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности принципала (по установленным формам) (далее – годовая бухгалтерская отчетность) за 3 года, предшествующие году проведения мониторинга.

Годовая бухгалтерская отчетность представляется принципалом в финансовый орган Смоленской области не позднее 10 апреля каждого года, следующего за годом предоставления гарантии.

Принципал, который в соответствии с законодательством Российской Федерации должен проходить ежегодную аудиторскую проверку, представляет в финансовый орган Смоленской области в течение 10 рабочих дней со дня, следующего за датой составления аудиторского заключения, но не позднее 31 декабря каждого года, следующего за годом предоставления гарантии, заверенные принципалом копии аудиторских заключений о достоверности годовой бухгалтерской отчетности.

Условия проведения мониторинга и представления годовой бухгалтерской отчетности, копий аудиторских заключений о достоверности годовой бухгалтерской отчетности включаются в договор о предоставлении гарантии.

17. Мониторинг осуществляется путем расчета показателей, указанных в пункте 5 настоящего Порядка, согласно [приложению № 1](#P131) к настоящему Порядку и их анализа в соответствии с настоящим Порядком не позднее 15 рабочих дней с даты поступления годовой бухгалтерской отчетности принципала в адрес финансового органа Смоленской области.

18. По результатам мониторинга финансовым органом Смоленской области оформляется [заключение](#P206) по форме согласно приложению № 4 к настоящему Порядку.

19. При ухудшении (изменении группы с высокой степени удовлетворительности на среднюю или низкую, со средней на низкую) финансового состояния принципала финансовый орган Смоленской области в течение 5 рабочих дней со дня оформления заключения по результатам мониторинга направляет указанное заключение в исполнительный орган Смоленской области, реализующий государственную политику в сфере деятельности принципала, а в адрес принципала – требование об увеличении объема обеспечения исполнения обязательств по удовлетворению регрессного требования в порядке, установленном постановлением Правительства Смоленской области.

Приложение № 1

к Порядку осуществления анализа финансового состояния принципала при предоставлении государственной гарантии Смоленской области, предусматривающей право регрессного требования гаранта к принципалу, а также мониторинга финансового состояния принципала после предоставления государственной гарантии Смоленской области

РАСЧЕТ

финансовых показателей

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Обозна-чение показа-теля | 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): |
| (код строки 1300 (н. п.) + код строки 1300 (к. п.) +  код строки 1530 (н. п.) + код строки 1530 (к. п.))/  (код строки 1150 (н. п.) + код строки 1150 (к. п.)), где:  н. п. - на начало отчетного периода;  к. п. - на конец отчетного периода |
|  |
| К2.1 | коэффициент покрытия | показывает, в какой доле | отношение собственных средств и долгосрочных заемных средств (кредитов и займов) к основным |
|  | основных средств собственными и долгосрочными заемными средствами | 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) | средствам (расчет по данным бухгалтерского баланса):  (код строки 1300 (н. п.) + код строки 1300 (к. п.) +  код строки 1410 (н. п.) + код строки 1410 (к. п.) +  код строки 1530 (н. п.) + код строки 1530 (к. п.))/  (код строки 1150 (н. п.) + код строки 1150 (к. п.)), где:  н. п. - на начало отчетного периода;  к. п. - на конец отчетного периода |
| 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): |
| (код строки 1200 (н. п.) + код строки 1200 (к. п.))/  (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.)), где:  н. п. - на начало отчетного периода;  к. п. - на конец отчетного периода |
| 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:  код строки 2200/код строки 2110;  б) для всего анализируемого периода: |
|  |  |  | , где: |
| k - количество отчетных периодов в анализируемом периоде;  i - номер отчетного периода |
| К5 | норма чистой прибыли | доля чистой прибыли в объеме продаж. Характеризует общую экономическую эффективность деятельности организации | отношение чистой прибыли к выручке (расчет по данным отчета о финансовых результатах):  а) для каждого отчетного периода: |
| код строки 2400/код строки 2110; |
| б) для всего анализируемого периода: |
| , где: |
| k - количество отчетных периодов в анализируемом периоде;  i - номер отчетного периода |

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

Приложение № 2

к Порядку осуществления анализа финансового состояния принципала при предоставлении государственной гарантии Смоленской области, предусматривающей право регрессного требования гаранта к принципалу, а также мониторинга финансового состояния принципала после предоставления государственной гарантии Смоленской области

Форма

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

**о финансовом состоянии принципала**

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

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(наименование принципала, ИНН, ОГРН)

**Результаты оценки финансового состояния принципала**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Значение | | | Допустимое значение | Вывод |
| \_\_\_\_ г.  (1-й отчетный период) | \_\_\_\_ г.  (2-й отчетный период) | \_\_\_\_ г.  (последний отчетный период) |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Стоимость чистых активов [\*](#P284) |  |  |  | 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 [\*](#P284) |  |  |  |
| определенный законом минимальный размер уставного капитала [\*](#P284) | X | X |  |
| Коэффициент покрытия основных |  |  |  | больше или равно 0,5 |  |
| средств собственными средствами [\*\*](#P285) |  |  |  |  |  |
| Коэффициент покрытия основных средств собственными и долгосрочными заемными средствами [\*\*](#P285) |  |  |  | больше или равно 1 |  |
| Коэффициент текущей ликвидности [\*\*](#P285) |  |  |  | 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 |  |

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\* На конец отчетного периода.

\*\* Указываются средние за отчетный период значения.

Финансовое состояние признано \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(удовлетворительным/неудовлетворительным)

«\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(дата)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(должность) (подпись) (Ф.И.О.)

М.П.

Приложение № 3

к Порядку осуществления анализа финансового состояния принципала при предоставлении государственной гарантии Смоленской области, предусматривающей право регрессного требования гаранта к принципалу, а также мониторинга финансового состояния принципала после предоставления государственной гарантии Смоленской области

ЗНАЧЕНИЯ

показателей финансового состояния принципала

с распределением по группам

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателей финансового состояния принципала | Группа C | Группа B | Группа A |

| 1 | 2 | 3 | 4 |
| --- | --- | --- | --- |
| Коэффициент покрытия основных средств собственными средствами (К2)[\*](#P633) | 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)[\*](#P633) | больше или  равен 1,  но меньше 1,5 | больше или  равен 1,5,  но меньше 2 | больше или  равен 2 |
| Коэффициент текущей ликвидности (К3)[\*\*](#P634) | больше или  равен 5 | больше 2,  но меньше 5 | больше или  равен 1,  но меньше или равен 2 |
| Рентабельность продаж (К4) | значения показателей в отчетных периодах больше или равны 0 на протяжении большей части анализируемого периода[\*\*\*](#P635),  а значения показателей | если хотя бы в одном отчетном периоде значения показателей меньше или равны 0,  но для всего анализируемого | значения показателей во всех отчетных периодах больше 0 |
| Норма чистой прибыли (К5) | для всего анализируемого периода[\*\*\*](#P635) меньше 0 | периода[\*\*\*](#P635) больше или равны 0 |  |
| Отношение суммы заемных средств (с учетом суммы кредитов (облигационных займов), привлекаемых принципалом под государственные гарантии Российской Федерации) 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 осуществления анализа финансового состояния принципала при предоставлении государственной гарантии Смоленской области, предусматривающей право регрессного требования гаранта к принципалу, а также мониторинга финансового состояния принципала после предоставления государственной гарантии Смоленской области

Форма

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

**об определении группы по степени**

**удовлетворительности финансового состояния**

**принципала**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Определение группы по степени удовлетворительности финансового состояния \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (наименование принципала, ИНН, ОГРН)  **Результаты оценки определения степени удовлетворительности**  **финансового состояния принципала** | | | |
| Наименование показателей финансового состояния принципала | Группа C | Группа B | Группа A |
| Коэффициент покрытия основных средств собственными средствами (К2) |  |  |  |
| Коэффициент покрытия основных средств собственными и долгосрочными заемными средствами (К2.1) |  |  |  |
| Коэффициент текущей ликвидности (К3) |  |  |  |
| Рентабельность продаж (К4) |  |  |  |
| Норма чистой прибыли (К5) |  |  |  |
| Отношение суммы заемных средств (с учетом суммы кредитов (облигационных займов), привлекаемых принципалом под государственные гарантии) и выданного принципалом обеспечения обязательств и платежей к собственным средствам (К6) |  |  |  |

Принципал относится к группе принципалов с \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(высокой, средней, низкой)

степенью удовлетворительности финансового состояния.

«\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(дата)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(должность) (подпись) (Ф.И.О.)

М.П.