



ПРАВИТЕЛЬСТВО СМОЛЕНСКОЙ ОБЛАСТИ  
ПОСТАНОВЛЕНИЕ

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 115<sup>2</sup> Бюджетного кодекса Российской Федерации

Правительство Смоленской области постановляет:

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 25.04.2024 № 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 (K1);
- б) коэффициент покрытия основных средств собственными средствами (K2);
- в) коэффициент покрытия основных средств собственными и долгосрочными заемными средствами (K2.1);
- г) коэффициент текущей ликвидности (K3);
- д) рентабельность продаж (K4);
- е) норма чистой прибыли (K5).

6. 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:

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

7. Финансовое состояние принципала признается неудовлетворительным (при этом дальнейший расчет показателей K2, K2.1, K3, K4 и K5 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 настоящего Порядка, расчет показателей K2, K2.1, K3, K4 и K5 производится согласно приложению № 1 к настоящему Порядку.

9. Оценка расчетных значений показателей заключается в их соотнесении со следующими допустимыми значениями (при этом расчетные значения показателей K2, K2.1, K3, K4 и K5 округляются до третьего знака после запятой):

Показатель	Допустимое значение
1	2
K2	больше или равно 0,5
K2.1	больше или равно 1

1	2
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 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 настоящего Порядка, при условии, что в отношении каждого из показателей К2, К2.1, К3, К4 и К5 в соответствии с пунктом 10 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 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 А, В, С), 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 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, рассчитанного в соответствии с пунктом 8 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, рассчитанные в соответствии с пунктом 8

настоящего Порядка, отнесены к группе А.

15. По результатам определения группы принципала по степени удовлетворительности финансового состояния финансовым органом Смоленской области оформляется заключение 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 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 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**

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):  (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

1	2	3	4
	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)	<p>средствам (расчет по данным бухгалтерского баланса):</p> $\frac{(\text{код строки 1300 (н. п.)} + \text{код строки 1300 (к. п.)} + \text{код строки 1410 (н. п.)} + \text{код строки 1410 (к. п.)} + \text{код строки 1530 (н. п.)} + \text{код строки 1530 (к. п.)})}{(\text{код строки 1150 (н. п.)} + \text{код строки 1150 (к. п.)})}$ , где: <p>н. п. - на начало отчетного периода; к. п. - на конец отчетного периода</p>
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> $\frac{(\text{код строки 1200 (н. п.)} + \text{код строки 1200 (к. п.)})}{(\text{код строки 1510 (н. п.)} + \text{код строки 1510 (к. п.)} + \text{код строки 1520 (н. п.)} + \text{код строки 1520 (к. п.)} + \text{код строки 1540 (н. п.)} + \text{код строки 1540 (к. п.)} + \text{код строки 1550 (н. п.)} + \text{код строки 1550 (к. п.)})}$ , где: <p>н. п. - на начало отчетного периода; к. п. - на конец отчетного периода</p>
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>а) для каждого отчетного периода: код строки 2200/код строки 2110;</p> <p>б) для всего анализируемого периода:</p>

1	2	3	4
			$\frac{\sum_{i=1}^k \text{код строки 2200}_i}{\sum_{i=1}^k \text{код строки 2110}_i}, \text{ где:}$ <p>к - 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	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: $\frac{\sum_{i=1}^k \text{код строки 2400}_i}{\sum_{i=1}^k \text{код строки 2110}_i}, \text{ где:}$ <p>к - количество отчетных периодов в анализируемом периоде;  i - номер отчетного периода</p>

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 *				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 *					
определенный законом минимальный размер уставного капитала *	X	X			
Коэффициент покрытия основных				больше или равно 0,5	

1	2	3	4	5	6
средств собственными средствами **					
Коэффициент покрытия основных средств собственными и долгосрочными заемными средствами **				больше или равно 1	
Коэффициент текущей ликвидности **				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)  
М.П.

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)

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 С	Группа В	Группа А
1	2	3	4
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
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
Коэффициент текущей ликвидности (К3)**	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***, 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

1	2	3	4
Норма чистой прибыли (К5)	для всего анализируемого периода*** меньше 0	периода*** 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 С	Группа В	Группа А
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)  
М.П.

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)