



ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВИТЕЛЬСТВА СВЕРДЛОВСКОЙ ОБЛАСТИ

24.06.2022

№ 412-ПП

г. Екатеринбург

Об утверждении Порядка осуществления анализа финансового состояния принципала, проверки достаточности, надежности и ликвидности обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по государственной гарантии Свердловской области при предоставлении государственной гарантии Свердловской области, а также мониторинга финансового состояния принципала, контроля за достаточностью, надежностью и ликвидностью предоставленного обеспечения после предоставления государственной гарантии Свердловской области и Порядка определения минимального объема (суммы) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по государственной гарантии Свердловской области

В соответствии со статьями 115² и 115³ Бюджетного кодекса Российской Федерации Правительство Свердловской области

ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить:

1) Порядок осуществления анализа финансового состояния принципала, проверки достаточности, надежности и ликвидности обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по государственной гарантии Свердловской области при предоставлении государственной гарантии Свердловской области, а также мониторинга финансового состояния принципала, контроля за достаточностью, надежностью и ликвидностью предоставленного обеспечения после предоставления государственной гарантии Свердловской области (прилагается);

2) Порядок определения минимального объема (суммы) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по государственной гарантии Свердловской области (прилагается).

2. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на Вице-губернатора Свердловской области О.Л. Чемезова.

3. Настоящее постановление вступает в силу на следующий день после его официального опубликования.

4. Настоящее постановление опубликовать на «Официальном интернет-портале правовой информации Свердловской области» (www.pravo.gov66.ru).

Губернатор
Свердловской области



Е.В. Куйвашев

УТВЕРЖДЕН

постановлением Правительства

Свердловской области

от 24.06.2022 № 412-ПП

«Об утверждении Порядка осуществления анализа финансового состояния принципала, проверки достаточности, надежности и ликвидности обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по государственной гарантии Свердловской области при предоставлении государственной гарантии Свердловской области, а также мониторинга финансового состояния принципала, контроля за достаточностью, надежностью и ликвидностью предоставленного обеспечения после предоставления государственной гарантии Свердловской области и Порядка определения минимального объема (суммы) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по государственной гарантии Свердловской области»

ПОРЯДОК

осуществления анализа финансового состояния принципала, проверки достаточности, надежности и ликвидности обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по государственной гарантии Свердловской области при предоставлении государственной гарантии Свердловской области, а также мониторинга финансового состояния принципала, контроля за достаточностью, надежностью и ликвидностью предоставленного обеспечения после предоставления государственной гарантии Свердловской области

Глава 1. Общие положения

1. Настоящий порядок определяет процедуру осуществления анализа финансового состояния принципала, проверки достаточности, надежности и ликвидности обеспечения исполнения обязательств принципала

по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по государственной гарантии Свердловской области при предоставлении государственной гарантии Свердловской области, а также мониторинга финансового состояния принципала, контроля за достаточностью, надежностью и ликвидностью предоставленного обеспечения после предоставления государственной гарантии Свердловской области.

2. Анализ финансового состояния принципала при предоставлении государственной гарантии Свердловской области (далее – анализ), проверка достаточности, надежности и ликвидности обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по государственной гарантии Свердловской области при предоставлении государственной гарантии Свердловской области (далее – проверка) осуществляются Министерством финансов Свердловской области (далее – Министерство) до предоставления государственной гарантии Свердловской области (далее – государственная гарантия) в сроки, установленные нормативными правовыми актами Правительства Свердловской области в сфере предоставления государственных гарантий, при наличии документов, необходимых для проведения анализа.

3. Мониторинг финансового состояния принципала (далее – мониторинг), контроль за достаточностью, надежностью и ликвидностью предоставленного обеспечения после предоставления государственной гарантии Свердловской области по исполнению обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу в связи с исполнением в полном объеме или в какой-либо части гарантии (далее – контроль) проводятся Министерством после предоставления государственной гарантии ежегодно не позднее 1 июня до прекращения обязательств по государственной гарантии.

Мониторинг и контроль проводятся при наличии документов, необходимых для проведения мониторинга и контроля, в соответствии с главами 7 и 8 настоящего порядка.

4. В качестве обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по государственной гарантии в связи с исполнением в полном объеме или в какой-либо части государственной гарантии может приниматься один или несколько из следующих способов обеспечения:

- 1) государственная (муниципальная) гарантия;
- 2) поручительство юридического лица;
- 3) банковская гарантия кредитной организации, не являющейся кредитором принципала по кредиту, обеспечиваемому гарантией;
- 4) залог имущества.

5. По результатам анализа, проверки, мониторинга и контроля Министерство готовит соответствующее заключение и не позднее рабочего дня, следующего за днем подписания Министром финансов Свердловской области, направляет его в исполнительный орган государственной власти Свердловской области, осуществляющий полномочия по организации предоставления государственных гарантий в сфере, в которой осуществляет деятельность принципал (или

реализуется проект, для выполнения которого принципалом привлекается кредит или займ, в том числе облигационный, обеспечиваемый гарантией), или в уполномоченный орган государственной власти Свердловской области по организации предоставления государственных гарантий для субъектов инвестиционной деятельности (в случае если принципал является субъектом инвестиционной деятельности и реализует инвестиционный проект, для выполнения которого привлекается кредит или займ, в том числе облигационный, обеспечиваемый гарантией) (далее – уполномоченный орган).

Глава 2. Анализ

6. Анализ осуществляется на основе документов, направляемых в Министерство уполномоченным органом.

7. Период, за который проводится анализ, включает в себя: последний отчетный период текущего года (последний отчетный период); предыдущий финансовый год (второй отчетный период); год, предшествующий предыдущему финансовому году (первый отчетный период).

8. В случае отсутствия по объективным причинам в бухгалтерской (финансовой) отчетности принципала данных за первый и (или) второй отчетные периоды (например, вследствие создания принципала в текущем или предыдущем финансовом году) анализ осуществляется на основании данных второго и (или) последнего отчетных периодов, являющихся в этом случае анализируемым периодом.

9. Анализ осуществляется в два этапа:

1) на первом этапе осуществляется предварительная оценка финансового состояния принципала, которая включает:

анализ соответствия принципала требованиям, указанным в пункте 10 настоящего порядка;

оценку стоимости чистых активов принципала в соответствии с пунктом 11 настоящего порядка;

2) на втором этапе осуществляется оценка финансового состояния принципала на основе финансовых показателей в соответствии с методикой проведения анализа финансового состояния принципала (далее – Методика) (приложение к настоящему порядку).

10. Принципал должен соответствовать следующим требованиям бюджетного законодательства Российской Федерации:

1) отсутствие у принципала просроченной (неурегулированной) задолженности по денежным обязательствам перед Свердловской областью;

2) отсутствие у принципала неисполненной обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;

3) принципал не находится в процессе реорганизации или ликвидации, в отношении него не возбуждено производство по делу о несостоятельности (банкротстве).

11. Оценка стоимости чистых активов принципала (K1) по состоянию на конец каждого отчетного периода определяется на основании данных раздела 3 отчета об изменениях капитала, форма которого утверждена приказом Министерства финансов Российской Федерации от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций», либо, если представление указанного отчета в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности не предусмотрено, на основании данных бухгалтерского баланса по формуле

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

12. По результатам первого этапа анализа финансовое состояние принципала признается неудовлетворительным в следующих случаях:

1) по состоянию на конец первого и второго отчетных периодов стоимость чистых активов принципала составляла величину меньше 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;

2) по состоянию на конец последнего отчетного периода стоимость чистых активов принципала меньше минимального размера уставного капитала, определенного Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» или Федеральным законом от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»;

3) несоответствие принципала требованиям бюджетного законодательства Российской Федерации.

13. В случае если по итогам предварительной оценки финансовое состояние принципала признается удовлетворительным, второй этап оценки финансового состояния осуществляется в соответствии с Методикой. Заключение по результатам анализа (мониторинга) финансового состояния принципала оформляется по форме согласно приложению к Методике.

При неудовлетворительном результате предварительной оценки финансового состояния принципала второй этап оценки финансового состояния не проводится и Министерство составляет заключение о неудовлетворительном результате предварительной оценки в произвольной форме.

Глава 3. Условия достаточности, надежности и ликвидности обеспечения, предоставляемого в форме поручительства юридического лица

14. Поручительство юридического лица, предоставляемое в качестве обеспечения исполнения обязательств принципала, признается достаточным, надежным и ликвидным и подлежит принятию в качестве обеспечения обязательств, если поручитель соответствует одновременно следующим критериям:

1) стоимость чистых активов поручителя составляет не менее трехкратной суммы предоставляемого поручительства;

2) финансовое состояние поручителя оценено как удовлетворительное по результатам анализа, проведенного в соответствии с главой 2 настоящего порядка;

3) поручитель не находится в процессе реорганизации или ликвидации, в отношении поручителя не возбуждено производство по делу о несостоятельности (банкротстве);

4) у поручителя отсутствует просроченная (неурегулированная) задолженность по денежным обязательствам перед Свердловской областью, неисполненная обязанность по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;

5) с даты создания поручителя прошло не менее 3 лет.

15. В случае если поручитель не отвечает хотя бы одному из критериев, указанных в пункте 14 настоящего порядка, его поручительство признается недостаточным, ненадежным и неликвидным и не подлежит принятию в качестве обеспечения обязательств принципала по государственной гарантии.

Глава 4. Условия достаточности, надежности и ликвидности обеспечения, предоставляемого в форме банковской гарантии

16. Банковская гарантия, предоставляемая в качестве обеспечения исполнения обязательств принципала, признается достаточной, надежной и ликвидной и подлежит принятию в качестве обеспечения обязательств, если кредитная организация, выдавшая банковскую гарантию, соответствует одновременно следующим критериям:

1) наличие лицензии Центрального банка Российской Федерации (далее – Банк России) на осуществление банковских операций, указанных в статье 5 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;

2) участие в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»;

3) наличие размера собственных средств (капитала) кредитной организации в сумме не менее трехкратной суммы предоставляемой банковской гарантии;

4) выполнение требований Банка России по соблюдению обязательных нормативов;

5) отсутствие убытков по итогам деятельности за последний отчетный год и последний отчетный период текущего года;

6) наличие рейтинга долгосрочной кредитоспособности рейтинговых агентств не ниже уровня, установленного постановлением Правительства Российской Федерации от 20.12.2021 № 2369 «О требованиях к банкам и фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) для

целей осуществления закупок товаров (работ, услуг) для обеспечения государственных и муниципальных нужд, об изменении и признании утратившими силу некоторых актов и отдельных положений некоторых актов Правительства Российской Федерации»;

7) отсутствие просроченной (неурегулированной) задолженности по денежным обязательствам перед Свердловской областью, неисполненной обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;

8) ненахождение в процессе реорганизации или ликвидации, отсутствие в отношении кредитной организации возбужденного судом производства по делу о несостоятельности (банкротстве), неприменение к кредитной организации мер по финансовому оздоровлению, ее реорганизации, неназначение Банком России временной администрации по управлению кредитной организацией.

Банковская гарантия должна быть безотзывной, срок действия банковской гарантии должен не менее чем на 1 месяц превышать срок исполнения обеспечиваемого обязательства, банковской гарантией должно быть предусмотрено право Правительства Свердловской области на беспорочное списание задолженности с корреспондентского счета кредитной организации.

17. Проверка обеспечения, предоставляемого в форме банковской гарантии, осуществляется на основании документов, размещаемых на официальных сайтах Банка России, рейтинговых агентств и полученных Министерством в ходе межведомственного взаимодействия.

Глава 5. Условия достаточности, надежности и ликвидности обеспечения, предоставляемого в форме государственной (муниципальной) гарантии

18. Государственная (муниципальная) гарантия, предоставляемая в качестве обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по государственной гарантии при предоставлении государственной гарантии, признается достаточной, надежной и ликвидной и подлежит принятию в качестве обеспечения обязательств, если субъект Российской Федерации (муниципальное образование) соответствует одновременно следующим критериям:

1) соблюдение требований бюджетного законодательства Российской Федерации в части предельного объема государственных (муниципальных) заимствований, верхнего предела государственного (муниципального) долга, в том числе верхнего предела долга по государственным (муниципальным) гарантиям, по состоянию на 1 января года, следующего за текущим финансовым годом, и дефицита бюджета субъекта (муниципального образования), по данным отчета об исполнении бюджета за отчетный финансовый год и закона (муниципального правового акта представительного органа муниципального образования) о бюджете на очередной финансовый год и плановый период;

2) предоставление принципалу государственной или муниципальной гарантии предусмотрено законом (решением) субъекта Российской Федерации (муниципального образования) о бюджете на очередной финансовый год и плановый период;

3) наличие не менее двух кредитных рейтингов не ниже уровня ВВВ-(RU) по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (Акционерное общество) и не ниже уровня ruBBB- по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства Акционерного общества «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»;

4) субъект Российской Федерации (муниципальное образование) на дату оценки государственной (муниципальной) гарантии отнесен к группе заемщиков с высоким уровнем долговой устойчивости.

Глава 6. Проверка имущества, предоставляемого принципалом или третьим лицом в залог в обеспечение обязательств принципала по государственной гарантии

19. Проверка имущества, предоставляемого принципалом или третьим лицом в залог в обеспечение обязательств принципала по государственной гарантии, осуществляется на основании отчета об оценке объекта залога (с выводами о ликвидности), осуществленной в соответствии с требованиями абзаца седьмого пункта 3 статьи 93² Бюджетного кодекса Российской Федерации, и экспертизы оценки, осуществленной в соответствии с законодательством Российской Федерации об оценочной деятельности.

20. Оценка рыночной стоимости и страхование передаваемого в залог имущества осуществляется залогодателем за свой счет.

Оценка рыночной стоимости передаваемого в залог имущества (с выводами о его ликвидности) проводится залогодателем не ранее чем за 60 календарных дней до даты представления принципалом и (или) бенефициаром документов для рассмотрения вопроса о предоставлении государственной гарантии и (или) проведения контроля.

Рыночная стоимость имущества, передаваемого (переданного) в залог, подлежит корректировке с использованием коэффициента 0,7.

Ликвидным считается имущество, если его продажа по цене, рассчитанной в соответствии с частью третьей настоящего пункта, занимает не более 1 года.

21. Залог имущества может быть предоставлен в виде недвижимого имущества (земельные участки, здания, сооружения, нежилые помещения, предприятия как имущественные комплексы, жилые помещения без регистрации жильцов и долевого участия несовершеннолетних детей), движимого имущества (транспортные средства и самоходная техника, оборудование), имущественных прав, ценных бумаг (акции, облигации), выпущенных резидентами Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации, принадлежащих залогодателю на праве собственности, обращение которых осуществляется через организатора торговли на рынке ценных бумаг.

22. Передаваемое в залог движимое и недвижимое имущество должно быть застраховано от всех видов рисков утраты и повреждения имущества на сумму не менее его рыночной стоимости на весь срок предоставления обеспечения исполнения обязательств принципала.

23. Не могут быть предметом залога:

1) имущество, которое в соответствии с законодательством Российской Федерации не может являться предметом залога;

2) малоценные и быстроизнашивающиеся предметы;

3) товарно-материальные ценности;

4) имущество, степень износа которого на дату заключения договора о залоге имущества превышает 70% или которое к предусмотренной договорами дате полного исполнения обязательств будет изношено более чем на 70%.

Глава 7. Мониторинг после предоставления государственной гарантии

24. Мониторинг осуществляется на основе следующих документов:

1) копий бухгалтерской отчетности о деятельности принципала за год, предшествующий текущему финансовому году (далее – анализируемый период), по формам, утвержденным приказом Министерством финансов Российской Федерации от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций», с пояснительными записками к ним и отметками территориального налогового органа об их принятии:

бухгалтерский баланс;

отчет о финансовых результатах;

пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах;

отчет об изменениях капитала;

2) итоговой части аудиторского заключения о достоверности бухгалтерской отчетности принципала за анализируемый период;

3) документов, подтверждающих соответствие принципала требованиям бюджетного законодательства Российской Федерации:

отсутствие просроченной (неурегулированной) задолженности по денежным обязательствам перед Свердловской областью;

отсутствие неисполненной обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;

ненахождение принципала в процессе реорганизации или ликвидации, в отношении принципала не возбуждено производство по делу о несостоятельности (банкротстве).

Представляемые в соответствии с частью первой настоящего пункта документы должны быть прошиты, пронумерованы, заверены подписью руководителя и печатью принципала.

25. Документы, указанные в части первой пункта 24 настоящего порядка, представляются принципалом в Министерство ежегодно не позднее 20 апреля текущего года.

26. В ходе проведения мониторинга определяется текущее финансовое состояние принципала в соответствии с главой 2 настоящего порядка.

Для определения динамики финансового состояния принципала показатели текущего финансового состояния принципала подлежат сравнению с результатами ранее осуществленного мониторинга или результатами заключения о финансовом состоянии принципала при предоставлении государственной гарантии.

27. По результатам мониторинга Министерством составляется заключение по результатам анализа (мониторинга) финансового состояния принципала по форме согласно приложению к Методике, в котором отражается текущий уровень финансового состояния принципала.

Глава 8. Контроль исполнения обязательств принципалом после предоставления государственной гарантии

28. Контроль осуществляется в отношении:

- 1) поручительства юридического лица – на соответствие критериям, указанным в главе 3 настоящего порядка;
- 2) банковской гарантии – на соответствие критериям, указанным в главе 4 настоящего порядка;
- 3) государственной (муниципальной) гарантии – на соответствие критериям, указанным в главе 5 настоящего порядка;
- 4) имущества – на основании оценки достаточности, надежности и ликвидности предоставленного имущества, проводимой в соответствии с главой 6 настоящего порядка.

29. Контроль в отношении поручительства юридического лица осуществляется в соответствии с главой 2 настоящего порядка на основании документов, представляемых принципалом в отношении поручителя, указанных в части первой пункта 24 настоящего порядка, в Министерство в срок, указанный в пункте 25 настоящего порядка.

30. Контроль в отношении банковской, государственной (муниципальной) гарантий осуществляется на основании документов, размещаемых на официальных сайтах Банка России, Министерства финансов Российской Федерации, органов власти субъектов Российской Федерации, местных администраций и рейтинговых агентств.

31. Контроль в отношении переданного в залог имущества осуществляется на основании отчета об оценке рыночной и ликвидационной стоимости имущества (с выводами о ликвидности), составленного не ранее чем за 60 календарных дней до дня его представления, и заключения экспертного совета саморегулируемой организации оценщиков на предмет соответствия отчета организации-оценщика об оценке рыночной и ликвидационной стоимости имущества (с выводами о ликвидности) требованиям законодательства Российской Федерации, представляемых в Министерство принципалом одновременно с документами, указанными в части первой пункта 24 настоящего порядка, в срок, указанный в пункте 25 настоящего порядка.

При этом, если залогодателем является третье лицо, принципал в установленный срок представляет в отношении залогодателя документы, подтверждающие его соответствие требованиям бюджетного законодательства Российской Федерации в соответствии с подпунктом 3 части первой пункта 24 настоящего порядка.

32. Положительное заключение о достаточности, надежности и ликвидности предоставленного обеспечения исполнения обязательств принципалом после предоставления государственной гарантии составляется при соблюдении следующих условий в зависимости от способа обеспечения:

1) соответствие действующей оценочной стоимости обеспечения минимальному объему обеспечения;

2) отсутствие факта снижения оценочной и ликвидационной стоимости имущества ниже уровня установленной залоговой стоимости;

3) удовлетворительное финансовое состояние поручителя юридического лица;

4) выполнение требований, установленных абзацами 3–6 пункта 3 статьи 93², статьями 106 и 107 Бюджетного кодекса Российской Федерации;

5) соответствие документов требованиям, указанным в части второй пункта 24 настоящего порядка.

33. Несоответствие хотя бы одному из условий, указанных в пункте 32 настоящего порядка, является основанием для составления отрицательного заключения о достаточности, надежности и ликвидности предоставленного обеспечения исполнения обязательств принципалом после предоставления государственной гарантии.

34. Заключение об исполнении обязательств принципалом после предоставления государственной гарантии оформляется на бланке Министерства в произвольной форме.

Приложение
к Порядку осуществления анализа
финансового состояния принципала,
проверки достаточности, надежности
и ликвидности обеспечения
исполнения обязательств принципала
по удовлетворению регрессного
требования гаранта к принципалу
по государственной гарантии
Свердловской области
при предоставлении государственной
гарантии Свердловской области,
а также мониторинга финансового
состояния принципала, контроля
за достаточностью, надежностью
и ликвидностью предоставленного
обеспечения после предоставления
государственной гарантии
Свердловской области

МЕТОДИКА **проведения анализа финансового состояния принципала**

1. При проведении анализа финансового состояния принципала рассматриваются следующие показатели:

- 1) коэффициент покрытия основных средств собственными средствами (K2);
- 2) коэффициент покрытия основных средств собственными и долгосрочными заемными средствами (K2.1);
- 3) коэффициент текущей ликвидности (K3);
- 4) рентабельность продаж (K4);
- 5) норма чистой прибыли (K5).

Показатели K2, K2.1, K3, K4 и K5 рассчитываются для каждого отчетного периода.

Показатели K4 и K5 также рассчитываются для всего анализируемого периода. При этом показатели K4 и K5 не рассчитываются, если на дату проведения анализа финансового состояния принципала с даты внесения в Единый государственный реестр юридических лиц записи о создании принципала прошло менее 1 года.

В случае если при расчете показателей значения их знаменателей в формулах оказываются равными нулю, то данные значения условно принимаются равными 1 рублю.

2. Коэффициент покрытия основных средств собственными средствами (K2) характеризует необходимость продажи принципалом своих основных средств для

осуществления полного расчета с кредиторами и определяется по данным бухгалтерского баланса по формуле

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

3. Коэффициент покрытия основных средств собственными и долгосрочными заемными средствами (К2.1) показывает, в какой доле основные средства принципала сформированы за счет собственных и долгосрочных заемных средств, характеризует необходимость продажи основных средств принципала для осуществления полного расчета с кредиторами (за исключением обязательств по долгосрочным кредитам и займам) и определяется по данным бухгалтерского баланса по формуле

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

4. Коэффициент текущей ликвидности (К3) показывает достаточность оборотных средств принципала для погашения своих текущих обязательств и определяется по данным бухгалтерского баланса по формуле

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

5. Рентабельность продаж (К4) характеризует степень эффективности основной деятельности принципала и определяется по данным отчета о финансовых результатах по формулам:

1) для каждого отчетного периода:

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

2) для всего анализируемого периода:

$$\frac{\sum^k i \text{ код строки 2200}}{\sum^k i \text{ код строки 2110}}, \text{ где:}$$

к – количество отчетных периодов в анализируемом периоде;

i – номер отчетного периода.

6. Норма чистой прибыли (К5) характеризует общую экономическую эффективность деятельности принципала и определяется по данным отчета о финансовых результатах по формулам:

1) для каждого отчетного периода:

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

2) для всего анализируемого периода:

$$\frac{\sum_{i} \text{к } i \text{ код строки 2400}}{\sum_{i} \text{к } i \text{ код строки 2110}}, \text{ где:}$$

к – количество отчетных периодов в анализируемом периоде;

i – номер отчетного периода.

7. 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):

Номер строки	Показатель	Допустимое значение
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

8. 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, К3 при этом используются средние за отчетный период значения, определяемые в соответствии с пунктами 2–4 настоящей методики).

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.

9. Финансовое состояние принципала признается удовлетворительным в случае удовлетворительного результата анализа величины чистых активов принципала, проведенного в соответствии с пунктом 11 Порядка осуществления анализа финансового состояния принципала, проверки достаточности, надежности и ликвидности обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по государственной гарантии Свердловской области при предоставлении государственной гарантии Свердловской области, а также мониторинга финансового состояния принципала, контроля за достаточностью, надежностью

и ликвидностью предоставленного обеспечения после предоставления государственной гарантии Свердловской области, утвержденного Правительством Свердловской области, при условии, что в отношении каждого из показателей К2, К2.1, К3, К4 и К5 в соответствии с пунктом 8 настоящей методики сделан вывод о его удовлетворительном значении в анализируемом периоде.

В иных случаях финансовое состояние принципала признается неудовлетворительным.

10. Заключение по результатам анализа (мониторинга) финансового состояния принципала оформляется по форме согласно приложению к настоящей методике.

* «н.п.» – на начало отчетного периода.

** «к.п.» – на конец отчетного периода.

Приложение
к Методике проведения анализа
финансового состояния принципала

Форма

ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по результатам анализа (мониторинга) финансового состояния принципала

(наименование принципала, ИНН, ОГРН)

Анализ финансового состояния проведен за период _____

Результаты оценки финансового состояния принципала

Номер строки	Показатель	Значение			Допустимое значение
		20____ (1-й отчетный период)	20____ (2-й отчетный период)	20____ (последний отчетный период)	
1	2	3	4	5	6
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 законодательством Российской Федерации минимального размера уставного капитала на конец последнего отчетного периода
2.	Справочно: величина уставного капитала*				
3.	Определенный законодательством Российской Федерации минимальный размер уставного капитала*	х	х		
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

1	2	3	4	5	6
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

* На конец отчетного периода.

** Указываются средние за отчетный период значения.

Заключение:
 финансовое состояние _____
 (наименование принципала)
 признано _____
 (удовлетворительным/неудовлетворительным).

 (Должностное лицо
 Министерства финансов
 Свердловской области)

 (подпись)

 (Ф.И.О.)

Дата

М.П.

УТВЕРЖДЕН
постановлением Правительства
Свердловской области
от 24.06.2022 № 412-ПП
«Об утверждении Порядка
осуществления анализа финансового
состояния принципала, проверки
достаточности, надежности
и ликвидности обеспечения
исполнения обязательств принципала
по удовлетворению регрессного
требования гаранта к принципалу
по государственной гарантии
Свердловской области
при предоставлении государственной
гарантии Свердловской области,
а также мониторинга финансового
состояния принципала, контроля
за достаточностью, надежностью
и ликвидностью предоставленного
обеспечения после предоставления
государственной гарантии
Свердловской области и Порядка
определения минимального объема
(суммы) обеспечения исполнения
обязательств принципала
по удовлетворению регрессного
требования гаранта к принципалу
по государственной гарантии
Свердловской области»

ПОРЯДОК

**определения минимального объема (суммы) обеспечения исполнения
обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования
гаранта к принципалу по государственной гарантии Свердловской области**

1. Настоящий порядок устанавливает процедуру определения минимального объема (суммы) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по государственной гарантии Свердловской области в зависимости от степени удовлетворительности финансового состояния принципала.

2. Минимальный объем (сумма) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу

по государственной гарантии Свердловской области в зависимости от степени удовлетворительности финансового состояния принципала определяется на основании результатов анализа финансового состояния принципала, проведенного в соответствии с Порядком осуществления анализа финансового состояния принципала, проверки достаточности, надежности и ликвидности обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по государственной гарантии Свердловской области при предоставлении государственной гарантии Свердловской области, а также мониторинга финансового состояния принципала, контроля за достаточностью, надежностью и ликвидностью предоставленного обеспечения после предоставления государственной гарантии Свердловской области, утвержденным Правительством Свердловской области.

3. В случае признания финансового состояния принципала и (или) поручителя (при наличии) удовлетворительным минимальный объем обеспечения устанавливается в размере 100% размера государственной гарантии Свердловской области.

4. В случае установления факта ухудшения финансового состояния принципала и (или) поручителя (при наличии) в результате ежегодного мониторинга финансового состояния принципала минимальный объем обеспечения подлежит изменению и устанавливается в размере 120% размера государственной гарантии Свердловской области, за исключением случая, когда в обеспечение предоставляется государственная (муниципальная) гарантия (в этом случае минимальный объем обеспечения устанавливается в размере 100% объема государственной (муниципальной) гарантии).

5. Минимальный объем обеспечения устанавливается нормативным правовым актом Правительства Свердловской области о предоставлении государственной гарантии Свердловской области.