



АДМИНИСТРАЦИЯ КУРСКОЙ ОБЛАСТИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

от 20.05.2020 № 509-па

г. Курск

Об определении минимального объема (суммы) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по государственной гарантии Курской области в зависимости от степени удовлетворительности финансового состояния принципала, а также об осуществлении анализа финансового состояния принципала

В соответствии со статьей 115.3 Бюджетного кодекса Российской Федерации и в целях обеспечения единого методологического подхода при предоставлении государственных гарантий Курской области Администрация Курской области ПОСТАНОВЛЯЕТ:

Утвердить прилагаемые Правила определения минимального объема (суммы) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по государственной гарантии Курской области в зависимости от степени удовлетворительности финансового состояния принципала, а также осуществления анализа финансового состояния принципала.

Губернатор
Курской области



Р.В. Старовойт



УТВЕРЖДЕНЫ
постановлением Администрации
Курской области
от 20.05.2020 № 509-па

ПРАВИЛА

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

1. Настоящие Правила устанавливают порядок определения при предоставлении государственной гарантии Курской области минимального объема (суммы) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по государственной гарантии Курской области в зависимости от степени удовлетворительности финансового состояния принципала и осуществления анализа финансового состояния принципала.

2. Минимальный объем (сумма) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по государственной гарантии Курской области в зависимости от степени удовлетворительности финансового состояния принципала определяется при предоставлении государственной гарантии Курской области на основании результатов анализа финансового состояния принципала, проведенного в зависимости от цели оказания государственной гарантийной поддержки:

в соответствии с методикой проведения анализа финансового состояния принципала, в случае если государственной гарантией Курской области обеспечиваются обязательства принципала по кредиту или облигационному займу, привлекаемому на цели, не связанные с реализацией инвестиционного проекта, приведенной в приложении № 1 к настоящим Правилам;

в соответствии с методикой проведения анализа финансового состояния принципала, в случае если государственной гарантией Курской области обеспечиваются обязательства принципала по кредиту или облигационному займу, привлекаемому в целях реализации инвестиционного проекта, приведенной в приложении № 2 к настоящим Правилам.

Особенности проведения анализа финансового состояния отдельных принципалов (групп принципалов) и (или) иной отличной от определенного в соответствии с настоящими Правилами минимальный объем (сумма) обеспечения исполнения обязательств принципала по

удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по государственной гарантии Курской области при необходимости устанавливаются нормативными правовыми актами Администрации Курской области, регулирующие вопросы предоставления и исполнения государственных гарантий Курской области.

3. В случае если по результатам анализа финансовое состояние принципала признано удовлетворительным, значения каждого из указанных в приложении № 3 к настоящим Правилам показателей финансового состояния принципала, рассчитанные по соответствующей методике, сопоставляются с интервалами значений показателей финансового состояния принципала (группы А, В, С), указанными в приложении № 3 к настоящим Правилам.

4. К группе принципалов с низкой степенью удовлетворительности финансового состояния относятся принципалы, значение хотя бы одного показателя финансового состояния которых в соответствии с пунктом 3 настоящих Правил отнесено к группе С.

К группе принципалов со средней степенью удовлетворительности финансового состояния относятся принципалы, значение хотя бы одного показателя финансового состояния которых в соответствии с пунктом 3 настоящих Правил отнесено к группе В и ни одно из значений не отнесено к группе С.

К группе принципалов с высокой степенью удовлетворительности финансового состояния относятся принципалы, значения всех показателей финансового состояния которых в соответствии с пунктом 3 настоящих Правил отнесены к группе А.

5. Минимальный объем (сумма) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по государственной гарантии Курской области составляет:

30 процентов предельной суммы государственной гарантии Курской области - для группы принципалов с высокой степенью удовлетворительности финансового состояния;

50 процентов предельной суммы государственной гарантии Курской области - для группы принципалов со средней степенью удовлетворительности финансового состояния;

70 процентов предельной суммы государственной гарантии Курской области - для группы принципалов с низкой степенью удовлетворительности финансового состояния;

6. По результатам определения группы принципала по степени удовлетворительности финансового состояния и минимального объема (суммы) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по государственной гарантии Курской области оформляется заключение по форме согласно приложению № 4 к настоящим Правилам.

Приложение № 1
к Правилам определения
минимального объема (суммы)
обеспечения исполнения
обязательств
принципала по удовлетворению
регрессного требования гаранта
к принципалу по государственной
гарантии Курской области
в зависимости от степени
удовлетворительности финансового
состояния принципала,
а также осуществления анализа
финансового состояния принципала

МЕТОДИКА

проведения анализа финансового состояния принципала, в случае если государственной гарантией Курской области обеспечиваются обязательства принципала по кредиту или облигационному займу, привлекаемому на цели, не связанные с реализацией инвестиционного проекта

1. Анализ финансового состояния принципала проводится на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности.

2. 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).

3. В случае если составление промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности принципала в соответствии с законодательством Российской Федерации не предусмотрено, анализируемым периодом являются последние 3 финансовых года, являющихся в этом случае соответственно 1-м, 2-м и последним отчетными периодами.

В случае отсутствия по объективным причинам в бухгалтерской (финансовой) отчетности принципала данных за 1-й и (или) 2-й отчетные периоды (например, вследствие создания принципала в текущем или предыдущем финансовом году) анализ финансового состояния принципала осуществляется на основании данных 2-го и (или) последнего отчетных периодов, являющихся в этом случае анализируемым периодом.

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

- 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).

5. 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:

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

6. Финансовое состояние принципала признается неудовлетворительным (при этом дальнейший расчет показателей К2, К2.1, К3, К4 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.

7. При удовлетворительном результате анализа величины чистых активов принципала, проведенного в соответствии с пунктом 5 настоящей методики, расчет показателей К2, К2.1, К3, К4 и К5 производится согласно приложению № 1 к настоящей методике.

В рамках настоящей методики величина собственных средств принципала, используемая в расчете показателя К2 и К2.1, рассчитывается по формуле:

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

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

Показатель	Допустимое значение
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

9. Вывод об удовлетворительном значении показателей К2, К2.1, К3, К4 и К5 в анализируемом периоде делается, если их расчетные значения в отчетных периодах имели допустимое значение на протяжении большей части анализируемого периода (для показателей К2, К2.1 и К3 при этом используются средние за отчетный период значения, определяемые в соответствии с приложением № 1 к настоящей методике).

Вывод об удовлетворительном значении показателей К4 и К5 в анализируемом периоде делается также в случае, если их значения, рассчитанные для всего анализируемого периода, имеют допустимые значения.

10. Финансовое состояние принципала признается удовлетворительным в случае удовлетворительного результата анализа величины чистых активов принципала, проведенного в соответствии с пунктом 5 настоящей методики, при условии, что в отношении каждого из показателей К2, К2.1, К3, К4 и К5 в соответствии с пунктом 9 настоящей методики сделан вывод о его удовлетворительном значении в анализируемом периоде.

В иных случаях финансовое состояние принципала признается неудовлетворительным.

11. По результатам анализа финансового состояния принципала оформляется заключение по форме согласно приложению № 2 к настоящей методике.

Приложение № 1
к методике проведения анализа
финансового состояния принципала,
в случае если государственной
гарантией Курской области
обеспечиваются обязательства
принципала по кредиту
или облигационному займу,
привлекаемому на цели,
не связанные с реализацией
инвестиционного проекта

РАСЧЕТ ФИНАНСОВЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ

Обозначение показателя	Наименование показателя	Экономический смысл показателя	Формула расчета показателя
1	2	3	4
К2	коэффициент покрытия основных средств собственными средствами	показывает, в какой доле основные средства сформированы за счет собственных средств организации. Характеризует необходимость продажи организацией своих основных средств для осуществления полного расчета с кредиторами	отношение собственных средств к основным средствам (расчет по данным бухгалтерского баланса): $\frac{\text{код строки 1300 (н. п.)} + \text{код строки 1300 (к. п.)} + \text{код строки 1530 (н. п.)} + \text{код строки 1530 (к. п.)}}{\text{код строки 1150 (н. п.)} + \text{код строки 1150 (к. п.)}}$

1	2	3	4
К2.1	коэффициент покрытия основных средств собственными и долгосрочными заемными средствами	показывает, в какой доле основные средства сформированы за счет собственных и долгосрочных заемных средств организации. Характеризует необходимость продажи организацией своих основных средств для осуществления полного расчета с кредиторами (за исключением обязательств по долгосрочным кредитам и займам)	<p>отношение собственных средств и долгосрочных заемных средств (кредитов и займов) к основным средствам (расчет по данным бухгалтерского баланса):</p> $\frac{\text{код строки 1300 (н. п.)} + \text{код строки 1300 (к. п.)} + \text{код строки 1410 (н. п.)} + \text{код строки 1410 (к. п.)} + \text{код строки 1530 (н. п.)} + \text{код строки 1530 (к. п.)}}{\text{код строки 1150 (н. п.)} + \text{код строки 1150 (к. п.)}}$
К3	коэффициент текущей ликвидности	показывает достаточность оборотных средств организации для погашения своих текущих обязательств	<p>отношение оборотных активов к текущим обязательствам (расчет по данным бухгалтерского баланса):</p> $\frac{\text{код строки 1200 (н. п.)} + \text{код строки 1200 (к. п.)}}{\text{код строки 1510 (н. п.)} + \text{код строки 1510 (к. п.)} + \text{код строки 1520 (н. п.)} + \text{код строки 1520 (к. п.)} + \text{код строки 1540 (н. п.)} + \text{код строки 1540 (к. п.)} + \text{код строки 1550 (н. п.)} + \text{код строки 1550 (к. п.)}}$

1	2	3	4
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:</p> $\frac{\text{код строки 2200}}{\text{код строки 2110}};$ <p>б) для всего анализируемого периода:</p> $\frac{\sum_{i=1}^k \text{код строки 2200}_i}{\sum_{i=1}^k \text{код строки 2110}_i};$ <p>где: k - количество отчетных периодов в анализируемом периоде; i - номер отчетного периода</p>
К5	норма чистой прибыли	доля чистой прибыли в объеме продаж. Характеризует общую экономическую эффективность деятельности организации	<p>отношение чистой прибыли к выручке (расчет по данным отчета о финансовых результатах):</p> <p>а) для каждого отчетного периода:</p> $\frac{\text{код строки 2400}}{\text{код строки 2110}};$ <p>б) для всего анализируемого периода:</p> $\frac{\sum_{i=1}^k \text{код строки 2400}_i}{\sum_{i=1}^k \text{код строки 2110}_i};$ <p>где: k - количество отчетных периодов в анализируемом периоде; i - номер отчетного периода</p>

Примечания:

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

2. Используемые сокращения означают следующее:

«н.п.» - на начало отчетного периода;

«к.п.» - на конец отчетного периода.

Приложение № 2

к методике проведения анализа
финансового состояния принципала,
в случае если государственной
гарантией Курской области
обеспечиваются обязательства
принципала по кредиту или
облигационному займу,
привлекаемому на цели,
не связанные с реализацией
инвестиционного проекта

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по результатам анализа финансового состояния принципала

Анализ финансового состояния _____
(наименование принципала, ИНН, ОГРН)
проведен за период _____.

Результаты оценки финансового состояния принципала

Показатель	Значение			Допустимое значение	Вывод
	____ г. (1-й отчетный период)	____ г. (2-й отчетный период)	____ г. (послед- ний отчет- ный 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			

1	2	3	4	5	6
Коэффициент покрытия основных средств собственными средствами **				больше или равно 0,5	
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.

Заключение:

финансовое
состояние

признано

(наименование
принципала)

(удовлетворительным/
неудовлетворительным)

Дата _____

Подпись, должность, Ф.И.О. _____

Приложение № 2
к Правилам определения
минимального объема (суммы)
обеспечения исполнения
обязательств принципала по
удовлетворению регрессного
требования гаранта к принципалу
по государственной гарантии
Курской области в зависимости
от степени удовлетворительности
финансового состояния принципала,
а также осуществления анализа
финансового состояния принципала

МЕТОДИКА

проведения анализа финансового состояния принципала, в случае если государственной гарантией Курской области обеспечиваются обязательства принципала по кредиту или облигационному займу, привлекаемому в целях реализации инвестиционного проекта

1. Анализ финансового состояния принципала проводится на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности и данных, отдельно указываемых в решении об отборе принципала и (или) инвестиционного проекта для предоставления государственной гарантии Курской области. При этом в случае отсутствия в бухгалтерской (финансовой) отчетности принципала сведений, необходимых для расчета показателя, указанного в подпункте «ж» пункта 4 настоящей методики, расчет указанного показателя осуществляется на основании сведений, дополнительно представляемых принципалом по запросу агента Администрации Курской области, привлеченного Администрацией Курской области в соответствии с законом о бюджете Курской области на соответствующий финансовый год и плановый период.

2. 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).

3. В случае если составление промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности принципала в соответствии с законодательством Российской Федерации не предусмотрено, анализируемым периодом являются последние 3 финансовых года, являющихся в этом случае соответственно 1-м, 2-м и последним отчетными периодами.

В случае отсутствия по объективным причинам в бухгалтерской (финансовой) отчетности принципала данных за 1-й и (или) 2-й отчетные периоды (например, вследствие создания принципала в текущем или предыдущем финансовом году) анализ финансового состояния принципала осуществляется на основании данных 2-го и (или) последнего отчетных периодов соответственно, являющихся в этом случае анализируемым периодом.

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

- 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);
- ж) отношение суммы заемных средств (с учетом суммы кредитов (облигационных займов), привлекаемых принципалом под государственные гарантии Курской области) и выданного принципалом обеспечения обязательств и платежей к собственным средствам (К6);
- з) отношение срока (периода) окупаемости всех заемных средств, привлекаемых в целях реализации инвестиционного проекта, к сроку кредита (облигационного займа) (К7).

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

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

6. Финансовое состояние принципала признается неудовлетворительным (при этом дальнейший расчет показателей К2, К2.1, К3, К4, К5, К6 и К7 не осуществляется) в следующих случаях:

- 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.

7. При удовлетворительном результате анализа величины чистых активов принципала, проведенного в соответствии с пунктом 5 настоящей методики, расчет показателей К2, К2.1, К3, К4, К5, К6 и К7 проводится в соответствии с приложением № 1 к настоящей методике.

Показатели К2, К2.1, К3, К4 и К5 рассчитываются для каждого отчетного периода.

Показатели К4 и К5 также рассчитываются для всего анализируемого периода в целом. При этом показатели К4 и К5 не рассчитываются, если на момент проведения анализа финансового состояния с даты внесения в Единый государственный реестр юридических лиц записи о создании принципала прошло менее одного года.

Показатель К6 рассчитывается на конец последнего отчетного периода.

При расчете показателя К7 используются значения срока (периода) окупаемости всех заемных средств, привлекаемых в целях реализации инвестиционного проекта, и срока кредита (облигационного займа), привлекаемого принципалом под государственную гарантию Курской области, определенные органом, осуществляющим отбор инвестиционных проектов и (или) принципалов для предоставления государственных гарантий Курской области, и отдельно указываемые в его решении.

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

$$\begin{aligned} & \text{собственные средства принципала} = \\ & \text{собственный капитал (код строки бухгалтерского баланса} \\ & \text{1300)} + \text{доходы будущих периодов (код строки бухгалтерского} \\ & \text{баланса 1530)}. \end{aligned}$$

8. Оценка расчетных значений показателей заключается в их соотношении со следующими допустимыми значениями (при этом расчетные значения коэффициентов К2, К2.1, К3, К4, К5, К6 и К7 округляются до двух знаков после запятой):

Показатель	Допустимое значение
1	2
К2	больше или равно 0,5

1	2
K2.1	больше или равно 1
K3	больше или равно 1
K4	больше или равно 0
K5	больше или равно 0
K6	меньше или равно 5
K7	меньше или равно 1

9. Вывод об удовлетворительном значении показателей K2, K2.1, K3, K4 и K5 в анализируемом периоде делается, если их расчетные значения в отчетных периодах имели допустимое значение на протяжении большей части анализируемого периода (для показателей K2, K2.1 и K3 при этом используются средние за отчетный период значения, определяемые в соответствии с приложением № 1 к настоящей методике).

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

Вывод об удовлетворительном значении показателей K6 и K7 делается при их соответствии допустимым значениям.

10. Финансовое состояние принципала признается удовлетворительным в случае удовлетворительного результата анализа величины чистых активов принципала, проведенного в соответствии с пунктом 5 настоящей методики, при условии, что в отношении каждого из показателей K2, K2.1, K3, K4 и K5 в соответствии с пунктами 7 - 9 настоящей методики сделан вывод о его удовлетворительном значении в анализируемом периоде, и значения каждого из показателей K6 и K7 являются удовлетворительными.

В иных случаях финансовое состояние принципала признается неудовлетворительным.

11. По результатам анализа финансового состояния принципала оформляется заключение по форме согласно приложению № 2 к настоящей методике.

Приложение № 1
к методике проведения анализа
финансового состояния
принципала, в случае
если государственной
гарантией Курской области
обеспечиваются обязательства
принципала по кредиту
или облигационному займу,
привлекаемому в целях реализации
инвестиционного проекта

РАСЧЕТ ФИНАНСОВЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ

Обозначение показателя	Наименование показателя	Экономический смысл показателя	Формула расчета показателя
1	2	3	4
К2	коэффициент покрытия основных средств собственными средствами	показывает, в какой доле основные средства сформированы за счет собственных средств организации. Характеризует необходимость продажи	отношение собственных средств к основным средствам (расчет по данным бухгалтерского баланса): $\frac{\text{код строки 1300 (н. п.)} + \text{код строки 1300 (к. п.)} + \text{код строки 1530 (н. п.)} + \text{код строки 1530 (к. п.)}}{\text{код строки 1150 (н. п.)} + \text{код строки 1150 (к. п.)}}$

1	2	3	4
		организацией своих основных средств для осуществления полного расчета с кредиторами	
К2.1	коэффициент покрытия основных средств собственными и долгосрочными заемными средствами	показывает, в какой доле основные средства сформированы за счет собственных и долгосрочных заемных средств организации. Характеризует необходимость продажи организацией своих основных средств для осуществления полного расчета с кредиторами (за исключением обязательств по долгосрочным кредитам и займам)	<p>отношение собственных средств и долгосрочных заемных средств (кредитов и займов) к основным средствам (расчет по данным бухгалтерского баланса):</p> $\frac{\text{код строки 1300 (н. п.)} + \text{код строки 1300 (к. п.)} + \text{код строки 1410 (н. п.)} + \text{код строки 1410 (к. п.)} + \text{код строки 1530 (н. п.)} + \text{код строки 1530 (к. п.)}}{\text{код строки 1150 (н. п.)} + \text{код строки 1150 (к. п.)}}$
К3	коэффициент текущей	показывает достаточность	отношение оборотных активов к текущим обязательствам (расчет по данным бухгалтерского баланса):

1	2	3	4
	ликвидности	оборотных средств организации для погашения своих текущих обязательств	$\frac{\text{код строки 1200 (н. п.)} + \text{код строки 1200 (к. п.)}}{\text{код строки 1510 (н. п.)} + \text{код строки 1510 (к. п.)} + \text{код строки 1520 (н. п.)} + \text{код строки 1520 (к. п.)} + \text{код строки 1540 (н. п.)} + \text{код строки 1540 (к. п.)} + \text{код строки 1550 (н. п.)} + \text{код строки 1550 (к. п.)}}$
К4	рентабельность продаж	доля прибыли от продаж в объеме продаж. Характеризует степень эффективности основной деятельности организации	<p>отношение прибыли от продаж к выручке (расчет по данным отчета о финансовых результатах):</p> <p>а) для каждого отчетного периода:</p> $\frac{\text{код строки 2200}}{\text{код строки 2110}}$ <p>б) для всего анализируемого периода:</p> $\frac{\sum_{i=1}^k \text{код строки 2200}_i}{\sum_{i=1}^k \text{код строки 2110}_i}$ <p>где: 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	<p>отношение чистой прибыли к выручке (расчет по данным отчета о финансовых результатах):</p> <p>а) для каждого отчетного периода:</p> $\frac{\text{код строки 2400}}{\text{код строки 2110}}$ <p>б) для всего анализируемого периода:</p>

1	2	3	4
			$\frac{\sum_{i=1}^k \text{код строки } 2400_i}{\sum_{i=1}^k \text{код строки } 2110_i},$ <p>где: k - количество отчетных периодов в анализируемом периоде; i - номер отчетного периода</p>
К6	отношение суммы заемных средств (с учетом суммы кредитов (облигационных займов), привлекаемых принципалом под государственные гарантии Российской Федерации) и выданного принципалом обеспечения обязательств и платежей к собственным средствам	определяет кредитоспособность принципала и его финансовую устойчивость	<p>отношение суммы величин заемных средств, кредитов (облигационных займов), обеспечиваемых государственными гарантиями Курской области в текущем году, и обеспечения обязательств и платежей, выданного принципалом, к собственным средствам (расчет по данным бухгалтерского баланса и пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах) при предоставлении государственной гарантии Курской области:</p> $\frac{\text{код строки } 1400 \text{ (к.п.)} + \text{код строки } 1500 \text{ (к.п.)} - \text{код строки } 1530 \text{ (к.п.)} + \text{общая сумма кредитов (облигационных займов), обеспечиваемых государственными гарантиями Курской области в текущем году (за исключением сумм, отраженных в коде строки } 1400 \text{ (к.п.) и (или) коде строки } 1500 \text{ (к.п.)} + \text{код строки } 5810 \text{ (к.п.)}}{\text{код строки } 1300 \text{ (к.п.)} + \text{код строки } 1530 \text{ (к.п.)}}$
К7	отношение	показывает	отношение срока (периода) окупаемости всех заемных средств, привлекаемых в целях

1	2	3	4
	срока (периода) окупаемости всех заемных средств, привлекаемых в целях реализации инвестиционного проекта, к сроку кредита (облигационного займа)	способность принципала обеспечить погашение кредита (облигационного займа) в установленные кредитным договором (условиями выпуска облигационного займа) сроки за счет чистого денежного потока от реализации инвестиционного проекта	реализации инвестиционного проекта (в годах), к сроку кредита (облигационного займа), привлекаемого под государственную гарантию Курской области (в годах). Под сроком (периодом) окупаемости всех заемных средств понимается период времени с начала реализации инвестиционного проекта до момента времени, когда накопленная сумма чистого денежного потока, генерируемого инвестиционным проектом, станет равной или превысит сумму всех заемных средств, вложенных принципалом в инвестиционный проект, при этом к данному моменту времени инвестиционная стадия проекта должна быть завершена, то есть все средства (заемные и собственные) должны быть вложены в инвестиционный проект в полном объеме

Примечания:

1. В случае если при расчете показателя значение знаменателя в формуле оказывается равным нулю, его значение условно принимается равным 1 рублю.
2. Используемые сокращения означают следующее:
«н.п.» - на начало отчетного периода;
«к.п.» - на конец отчетного периода.
3. Срок (период) окупаемости всех заемных средств указывается в решении соответствующего органа, осуществляющего отбор инвестиционных проектов и (или) принципалов для предоставления государственной гарантии Курской области, и рассчитывается по следующей формуле:

<p>Порядковый номер года реализации инвестиционного проекта</p>	<p>CF_t – генерируемый инвестиционным проектом чистый денежный поток в t-й год</p>	<p>I_t – вкладываемые в проект инвестиции в t-й год</p>	<p>IB_t - заемные средства, вкладываемые конечным заемщиком (принципалом) в инвестиционный проект в t-й год</p>	<p>n-й год реализации инвестиционного проекта, в котором будет достигнуто соотношение:</p> $\sum_{t=1}^n CF_t \geq \sum_{t=1}^n IB_t.$ <p>При условии, что:</p> $1) \sum_{t=1}^n I_t = I_{\Sigma};$ $2) \sum_{t=1}^n IB_t = \sum_{i=1}^K B_i = B_{\Sigma},$ <p>где:</p> <p>N - срок реализации инвестиционного проекта (в годах);</p> <p>I_{Σ} - сумма всех инвестиций по инвестиционному проекту за весь срок реализации инвестиционного проекта (в годах) (полная стоимость инвестиционного проекта);</p> <p>K - количество источников заемных средств, привлекаемых в целях реализации инвестиционного проекта;</p> <p>B_i - объем i-го источника заемных средств, привлекаемого в целях реализации инвестиционного проекта;</p> <p>B_{Σ} - суммарный объем заемных средств, привлекаемых в целях реализации инвестиционного проекта</p>
<p>$t = 1$ (1-й год) $t = n$ (n-й год) $t = N$ (последний год)</p>				

Приложение № 2
к методике проведения анализа
финансового состояния принципала,
в случае если государственной
гарантией Курской области
обеспечиваются обязательства
принципала по кредиту или
облигационному займу,
привлекаемому в целях реализации
инвестиционного проекта

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по результатам анализа финансового состояния принципала

Анализ финансового состояния _____
 (наименование принципала, ИНН, ОГРН)
 проведен за период _____

Результаты оценки финансового состояния принципала

Показатель	Значение			Допустимое значение	Вывод
	____ г. (1-й отчет- ный период)	____ г. (2-й отчет- ный период)	____ г. (послед- ний отчет- ный 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			

1	2	3	4	5	6
Коэффициент покрытия основных средств собственными средствами **				больше или равно 0,5	
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	
Отношение суммы заемных средств (с учетом суммы кредитов (облигационных займов), привлекаемых принципалом под государственные гарантии Курской области) и выданного принципалом обеспечения обязательств и платежей к собственным средствам ***	X	X		меньше или равно 5	

1	2	3	4	5	6
Отношение срока (периода) окупаемости всех заемных средств, привлекаемых в целях реализации инвестиционного проекта, к сроку кредита (облигационного займа)				меньше или равно 1	

* На конец отчетного периода.

** Указываются средние за отчетный период значения.

*** На конец отчетного периода.

Заключение:

финансовое
состояние

признано

(наименование
принципала)

(удовлетворительным/
неудовлетворительным)

Дата

Подпись, должность, Ф.И.О.

М.П.

Приложение № 3
к Правилам определения
минимального объема (суммы)
обеспечения исполнения
обязательств принципала по
удовлетворению регрессного
требования гаранта к принципалу по
государственной гарантии Курской
области в зависимости от степени
удовлетворительности финансового
состояния принципала, а также
осуществления анализа финансового
состояния принципала

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

1	2	3	4
Рентабельность продаж (K4)	значения показателей в отчетных периодах больше или равны 0 на протяжении большей части анализируемого периода ***, а значения показателей для всего анализируемого периода *** меньше 0	если хотя бы в одном отчетном периоде значения показателей меньше или равны 0, но для всего анализируемого периода *** больше или равны 0	значения показателей во всех отчетных периодах больше 0
Норма чистой прибыли (K5)			
Отношение суммы заемных средств (с учетом суммы кредитов (облигационных займов), привлекаемых принципалом под государственные гарантии Курской области) и выданного принципалом обеспечения обязательств и платежей к собственным средствам (K6)	меньше или равно 5, но больше 3	меньше или равно 3, но больше 1	меньше или равно 1

Примечание:

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

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о минимальном объеме (сумме) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта

Определение группы по степени удовлетворительности
финансового состояния _____ (далее
(наименование принципала, ИНН, ОГРН)
- принципал) и минимального объема (суммы) обеспечения
исполнения обязательств принципала по удовлетворению
регрессного требования гаранта по государственной гарантии
Курской области осуществлено на основании результатов анализа
финансового состояния принципала за период
_____.

Результаты определения степени удовлетворительности финансового состояния принципала

Наименование показателей финансового состояния принципала		Группа С	Группа В	Группа А
1	2	3	4	5
1.	Коэффициент покрытия основных средств собственными средствами (К2)			
2.	Коэффициент покрытия основных средств собственными и долгосрочными заемными средствами (К2.1)			
3.	Коэффициент текущей ликвидности (К3)			

1	2	3	4	5
4.	Рентабельность продаж (К4)			
5.	Норма чистой прибыли (К5)			
6.	Отношение суммы заемных средств (с учетом суммы кредитов (облигационных займов), привлекаемых принципалом под государственные гарантии Курской области) и выданного принципалом обеспечения обязательств и платежей к собственным средствам (К6) *			

* Позиция 6 заполняется только в случае проведения анализа финансового состояния принципала в соответствии с методикой, приведенной в приложении № 2 к Правилам определения минимального объема (суммы) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по государственной гарантии Курской области в зависимости от степени удовлетворительности финансового состояния принципала, а также осуществления анализа финансового состояния принципала, утвержденным постановлением Администрации Курской области от _____ № _____ «Об определении минимального объема (суммы) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по государственной гарантии Курской области в зависимости от степени удовлетворительности финансового состояния принципала, а также об осуществлении анализа финансового состояния принципала».

Заключение:

принципал _____ относится к группе принципалов с _____ степенью удовлетворительности (высокой, средней, низкой) финансового состояния.

Минимальный объем (сумма) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта по государственной гарантии Курской области составляет _____ процентов.

Дата _____

Подпись, должность, Ф.И.О. _____

М.П.