



Администрация Черниговского муниципального округа

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

17.07.2024 г.

с. Черниговка

№ 700-па

Об утверждении Порядка проведения анализа и мониторинга финансового состояния принципала, проверки достаточности, надежности и ликвидности обеспечения, предоставляемого принципалом при предоставлении муниципальных гарантий Черниговского муниципального округа

В соответствии со статьями 115.2, 115.3 Бюджетного кодекса Российской Федерации, решением Думы Черниговского муниципального округа от 29.05.2024 №111-НПА «Об утверждении Положения о бюджетном устройстве, бюджетном процессе и межбюджетных отношениях в Черниговском муниципальном округе Приморского края», на основании Устава Черниговского муниципального округа, Администрация Черниговского округа

ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить Порядок проведения анализа и мониторинга финансового состояния принципала, проверки достаточности, надежности и ликвидности обеспечения, предоставляемого принципалом при предоставлении муниципальных гарантий Черниговского муниципального округа (приложение).

2. Признать утратившим силу постановление Администрации Черниговского муниципального района от 18.09.2022 №68-па «Об утверждении Перечня документов, представляемых принципалами в целях получения муниципальной гарантии Черниговского района».

3. Разместить настоящее постановление на официальном сайте Администрации Черниговского округа.
4. Постановление вступает в силу со дня его опубликования.
5. Контроль за выполнением постановления оставляю за собой.

Глава Черниговского округа



К.В. Хижинский

ПОРЯДОК
проведения анализа и мониторинга финансового состояния принципала,
проверки достаточности, надежности и ликвидности обеспечения,
предоставляемого принципалом при предоставлении муниципальных
гарантий Черниговского муниципального округа

Настоящий Порядок разработан в соответствии с Бюджетным кодексом Российской Федерации и определяет порядок проведения анализа и мониторинга финансового состояния принципала, показатели для проведения анализа и мониторинга финансового состояния принципала, а также порядок проведения достаточности, надежности и ликвидности обеспечения, предоставляемого принципалом при предоставлении муниципальной гарантии Черниговского муниципального округа (далее – Черниговского округа).

1. Порядок проведения анализа и мониторинга финансового
состояния принципала

1.1. Финансовое управление администрации Черниговского муниципального округа (далее – Финансовое управление) для проведения анализа и мониторинга финансового состояния принципала использует следующие документы:

заверенные в налоговом органе балансы за три последних отчетных года и на отчетную дату текущего финансового года с приложением отчетов о финансовых результатах деятельности;

копия справки об аудиторской проверке за последний отчетный финансовый год.

1.2. Период, за который проводится анализ и мониторинг финансового состояния принципала (далее - анализируемый период), включает в себя:

а) последний отчетный период текущего года (последний отчетный период);

б) отчетный финансовый год (2-й отчетный период);

в) год, предшествующий отчетному финансовому году (1-й отчетный период).

1.3. В случае если составление промежуточной бухгалтерской

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

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

1.4. При проведении анализа и мониторинга финансового состояния принципала рассматриваются следующие показатели:

- стоимость чистых активов принципала (K1);
- коэффициент покрытия основных средств собственными средствами (K2);
- коэффициент покрытия основных средств собственными и долгосрочными заемными средствами (K2.1);
- коэффициент текущей ликвидности (K3);
- рентабельность продаж (K4);
- норма чистой прибыли (K5).

1.5. В целях анализа и мониторинга 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 = совокупные активы (код строки бухгалтерского баланса 1600) - долгосрочные обязательства (код строки бухгалтерского баланса 1400) - краткосрочные обязательства (код строки бухгалтерского баланса 1500) + доходы будущих периодов (код строки бухгалтерского баланса 1530).

1.6. Финансовое состояние принципала признается неудовлетворительным (при этом дальнейший расчет показателей K2, K2.1, K3, K4 и K5 не осуществляется) в следующих случаях:

- 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;

- по состоянию на конец последнего отчетного периода стоимость чистых активов принципала, меньше определенного законом минимального размера уставного капитала.

1.7. При удовлетворительном результате анализа величины чистых активов принципала, проведенного в соответствии с пунктом 1.6 настоящей методики, расчет показателей К2, К2.1, К3, К4 и К5 производится согласно Приложению N 1 к настоящему Порядку.

1.8. 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 третьего знака после запятой):

Показатель	Допустимое значение
К2	больше или равно 1
К2.1	больше или равно 1
К3	больше или равно 1
К4	больше или равно 0
К5	больше или равно 0

1.9. 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 N 1 к настоящему Порядку).

1.10. Финансовое состояние принципала признается удовлетворительным в случае удовлетворительного результата анализа величины чистых активов принципала, проведенного в соответствии с пунктом 1.5 настоящего Порядка, при условии, что в отношении каждого из показателей К2, К2.1, К3, К4 и К5 в соответствии с пунктом 1.9 настоящего Порядка сделан вывод о его удовлетворительном значении в анализируемом периоде.

В иных случаях финансовое состояние принципала признается

неудовлетворительным.

1.11. Проведение анализа финансового состояния принципала, и подготовка заключения по его результатам осуществляется Финансовым управлением в течение 20 рабочих дней со дня поступления документов, указанных в 1.1 настоящего Порядка.

1.12. Мониторинг финансового состояния принципала осуществляется после предоставления муниципальной гарантии Черниговского округа не реже одного раза в год в течение срока действия предоставленной муниципальной гарантии Черниговского округа.

При проведении мониторинга финансового состояния принципала используются документы, указанные в 1.1 настоящего Порядка.

2. Порядок проведения проверки достаточности, надежности и ликвидности обеспечения, предоставляемого принципалом при предоставлении муниципальной гарантии Черниговского округа

2.1. Под достаточностью, надежностью и ликвидностью обеспечения муниципальной гарантии в целях настоящего Порядка понимается способность кредитной организации, выдающей банковскую гарантию, юридического лица, выдающего поручительство, гаранта по муниципальной гарантии своевременно и в полном объеме исполнить принятые обязательства.

2.2. Принципал представляет Финансовое управление следующие документы для проведения оценки достаточности, надежности и ликвидности обеспечения, предоставленного в виде банковской гарантии (документы кредитной организации, выдающей банковскую гарантию):

- устав (нотариально удостоверенная копия);
- свидетельство о государственной регистрации кредитной организации;
- годовой бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках с заключением аудиторской фирмы (аудитора) об их достоверности за последний отчетный год;
- квартальный бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, информацию об уровне достаточности капитала, о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов - за последний квартал текущего года нарастающим итогом;
- лицензии Банка России на осуществление банковских операций (нотариально заверенные копии) и документы, подтверждающие включение этих лицензий в Реестр выданных кредитным организациям лицензий;
- лицензия Банка России на привлечение во вклады денежных средств

физических лиц (нотариально заверенную копию) и документы, подтверждающие включение этой лицензии в Реестр банков, который ведет Агентство по страхованию вкладов;

- информация о выполнении кредитной организацией обязательных нормативов и минимальных размеров уставного капитала и собственных средств (капитала), установленных Банком России, за последний отчетный год и на последнюю отчетную дату текущего года;

- документ, подтверждающий отсутствие задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам, подлежащим уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;

2.3. Принципал представляет Финансовое управление следующие документы для проведения оценки достаточности, надежности и ликвидности обеспечения, предоставленного в виде поручительства юридического лица (документы юридического лица, выдающего поручительство):

- заверенные в налоговом органе балансы за три последних отчетных года и на отчетную дату текущего финансового года с приложением отчетов о финансовых результатах деятельности;

- копия справки об аудиторской проверке за последний отчетный финансовый год;

- документ, подтверждающий отсутствие задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам, подлежащим уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;

- документ, подтверждающий отсутствие нахождения в стадии ликвидации, реорганизации или в состоянии банкротства;

2.4. Принципал представляет Финансовое управление следующие документы для проведения оценки достаточности, надежности и ликвидности обеспечения, предоставленного в виде залога имущества:

- отчет об оценке рыночной стоимости (с выводами о ликвидности) имущества, переданного в залог;

- документ, подтверждающий, что передаваемое в залог имущество свободно от прав на него третьих лиц, не является предметом залога по другим договорам.

2.5. При проведении оценки достаточности, надежности и ликвидности банковской гарантии кредитная организация должна отвечать следующим требованиям:

- не иметь просроченной задолженности по налогам, сборам и иным

обязательным платежам, подлежащим уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;

- наличие лицензии Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковской операции по выдаче банковских гарантий.

Банковская гарантия должна быть безотзывной.

Сумма банковской гарантии должна быть не менее минимального объема (суммы) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по муниципальной гарантии Черниговского округа.

2.6. Минимальный объем (сумма) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по муниципальной гарантии Черниговского округа составляет:

- 30 процентов предельной суммы муниципальной гарантии Черниговского округа - для группы принципалов с высокой степенью удовлетворительности финансового состояния;

- 50 процентов предельной суммы муниципальной гарантии Черниговского округа - для группы принципалов со средней степенью удовлетворительности финансового состояния;

- 70 процентов предельной суммы муниципальной гарантии Черниговского округа - для группы принципалов с низкой степенью удовлетворительности финансового состояния.

2.7. В случае если по результатам анализа финансовое состояние принципала признано удовлетворительным, значения показателей сопоставляются с интервалами значений показателей финансового состояния принципала (группы А, В, С), указанными в приложении N 2 к настоящему Порядку.

2.8. К группе принципалов с низкой степенью удовлетворительности финансового состояния относятся принципалы, значение хотя бы одного показателя финансового состояния которых в соответствии с пунктом 2.7 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 в соответствии с 2.7 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 в соответствии с 2.7 настоящего Порядка отнесены к группе А.

2.9. Банковская гарантия признается достаточной, надежной и ликвидной если соблюдаются все требования, установленные пунктом 2.5 настоящего Порядка.

2.10. Основанием для признания банковской гарантии, не имеющей достаточной степени достаточности, надежности и ликвидности, является несоблюдение любого из требований, установленных пунктом 2.5 настоящего Порядка.

2.11. При проведении оценки достаточности, надежности и ликвидности поручительства поручитель должен отвечать следующим требованиям:

- не находиться в состоянии ликвидации, реорганизации, банкротства и не иметь ограничений на осуществление хозяйственной деятельности;
- не иметь просроченной задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам, подлежащим уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;
- величина чистых активов поручителя должна быть не меньше величины, равной трехкратной сумме обеспечиваемого обязательства по муниципальной гарантии.

Сумма поручительства должна быть не менее минимального объема (суммы) обеспечения исполнения обязательств принципала.

2.12. Поручительство признается достаточным, надежным и ликвидным, если поручитель отвечает всем требованиям, установленным пунктом 2.8 настоящего Порядка.

2.13. Основанием для признания поручительства, не имеющим достаточной степени достаточности, надежности и ликвидности, является несоответствие поручителя любому из требований, установленных пунктом 2.8 настоящего Порядка.

2.14. При проведении оценки достаточности, надежности и ликвидности обеспечения, предоставляемого в форме залога имущества, имущество должно соответствовать следующим требованиям:

- передаваемое в залог имущество должно быть свободно от прав на него третьих лиц, в том числе не должно быть предметом залога по другим

договорам. Принятие в залог имущества, которое залогодатель приобретет в будущем, а также последующий залог имущества, переданного в залог, не допускается.

Стоимость передаваемого в залог имущества должна быть не менее минимального объема (суммы) обеспечения исполнения обязательств принципала.

2.15. Обеспечение, предоставляемое в форме залога имущества, признается достаточным, надежным и ликвидным если имущество отвечает всем требованиям, установленным пунктом 2.14 настоящего Порядка.

2.16. Основанием для признания обеспечения, предоставляемого в форме залога имущества, не имеющим достаточной степени достаточности, надежности и ликвидности, является несоответствие имущества любому из требований, установленных пунктом 2.14 настоящего Порядка.

2.17. При проведении оценки достаточности, надежности и ликвидности обеспечения, предоставляемого в форме муниципальной гарантии, муниципальное образование должно отвечать одновременно следующим критериям:

- параметры бюджета Черниговского округа на текущий финансовый год и плановый период соответствуют требованиям бюджетного законодательства Российской Федерации;
- предоставление принципалу муниципальной гарантии предусмотрено решением Думы Черниговского округа о бюджете на очередной финансовый год (очередной финансовый год и плановый период);
- размер муниципальной гарантии составляет не менее минимального объема (суммы) обеспечения исполнения обязательств принципала.

2.18. Муниципальная гарантия признается достаточной, надежной и ликвидной, если отвечает всем требованиям, установленным пунктом 2.17 настоящего Порядка.

2.19. Основанием для признания муниципальной гарантии, не имеющей достаточной степени ликвидности, является несоответствие любому из требований, установленных пунктом 2.17 настоящего Порядка.

2.20. Оценка достаточности, надежности и ликвидности обеспечения и подготовка заключения по ее результатам осуществляется Финансовым

управлением в течение 20 рабочих дней со дня поступления документов, указанных в пунктах 2.2, 2.3 или 2.4 настоящего Порядка.

2.21. Заключение по результатам оценки достаточности, надежности и ликвидности банковской гарантии, поручительства, залога имущества, муниципальной гарантии Черниговского округа, предоставляемых в обеспечение исполнения обязательств по муниципальной гарантии, направляется Финансовым управлением принципалу в течение 10 рабочих дней со дня проведения оценки достаточности, надежности и ликвидности обеспечения (Приложение № 3).

2.22. Финансовое управление осуществляет контроль за достаточностью, надежностью и ликвидностью обеспечения муниципальной гарантии в соответствии с настоящим Порядком не реже одного раза в год после предоставления муниципальной гарантии до полного погашения принципалом обязательств.

РАСЧЕТ ФИНАНСОВЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ K2, K2.1, K3, K4, K5

Показатель	Наименование показателя	Экономический смысл показателя	Формула расчета показателя
K2	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.))
K2.1	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)	отношение собственных средств и долгосрочных заемных средств (кредитов и займов) к основным средствам (расчет по данным бухгалтерского баланса): (код строки 1300 (н.п.) + код строки 1300 (к.п.) + код строки 1410 (н.п.) + код строки 1410 (к.п.) + код строки 1530 (н.п.) + код строки 1530 (к.п.)) / (код строки 1150 (н.п.) + код строки 1150 (к.п.))
K3	Коэффициент текущей ликвидности	Показывает достаточность оборотных средств организации для погашения своих текущих обязательств	отношение оборотных активов к текущим обязательствам (расчет по данным бухгалтерского баланса): (код строки 1200 (н.п.) + код строки 1200 (к.п.) / (код строки 1510 (н.п.) + код строки 1510 (к.п.) + код строки 1520 (н.п.) + код строки 1520 (к.п.) + код строки 1540 (н.п.) + код строки 1540 (к.п.))

			1540 (к.п.) + код строки 1550 (н.п.) + код строки 1550 (к.п.))
К4	Рентабельность продаж	Доля прибыли от продаж в объеме продаж. Характеризует степень эффективности основной деятельности организации	отношение прибыли от продаж к выручке (расчет по данным отчета о финансовых результатах):
			а) для каждого отчетного периода: код строки 2200 / код строки 2110;
			б) для всего анализируемого периода: (код строки 2200 <1> + код строки 2200 <2> + код строки 2200 <3>) / (код строки 2110 <1> + код строки 2110 <2> + код строки 2110 <3>), где: 1 - 1-й отчетный период, 2 - 2-й отчетный период, 3 - 3-й отчетный период
К5	Норма чистой прибыли	Доля чистой прибыли в объеме продаж. Характеризует общую экономическую эффективность деятельности организации	отношение чистой прибыли к выручке (расчет по данным отчета о финансовых результатах):
			а) для каждого отчетного периода: код строки 2400 / код строки 2110;
			б) для всего анализируемого периода: (код строки 2400 <1> + код строки 2400 <2> + код строки 2400 <3>) / (код строки 2110 <1> + код строки 2110 <2> + код строки 2110 <3>), где: 1 - 1-й отчетный период, 2 - 2-й отчетный период, 3 - 3-й отчетный период

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.

**Значение показателей финансового состояния принципала
с распределением по группам**

Наименование показателей финансового состояния принципала	Группа С	Группа В	Группа А
Коэффициент покрытия основных средств собственными средствами (К2) <1>	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) <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) <2>	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 большой части анализируемого периода <3>, а значения показателей для всего анализируемого периода <3> меньше 0	если хотя бы в одном отчетном периоде значения показателей меньше или равны 0, но для всего анализируемого периода <3> больше или равны 0	значения показателей во всех отчетных периодах больше 0
Норма чистой прибыли (К5)			

Примечания:

<1> - используется наименьшее из расчетных значений показателя финансового состояния принципала в отчетных периодах, имеющих допустимые значения.

<2> - используется наибольшее из расчетных значений показателя финансового состояния принципала в отчетных периодах, имеющих допустимые значения.

<3> - период, за который проводится анализ финансового состояния принципала.

Приложение N 3
к Порядку проведения анализа и
мониторинга финансового
состояния принципала, проверки
достаточности, надежности и
ликвидности обеспечения,
предоставляемого принципалом
при предоставлении
муниципальных гарантий
Черниговского муниципального
округа

ЗАКЛЮЧЕНИЕ о финансовом состоянии

(полное наименование принципала)

Финансовое управление Администрации Черниговского муниципального округа по результатам анализа финансового состояния (полное наименование принципала), проведенного "___" _____ 20__ года в соответствии с Порядком проведения анализа и мониторинга финансового состояния принципала, проверки достаточности, надежности и ликвидности обеспечения, предоставляемого принципалом при предоставлении муниципальных гарантий Черниговского муниципального округа, утвержденного постановлением Администрации Черниговского округа от "___" _____ 20__ года N _____, считает, что финансовое состояние на "___" _____ 20__ года является _____

(указать одно значение: хорошим/удовлетворительным/неудовлетворительным).

(должность руководителя)

(подпись)

(расшифровка подписи)

"___" _____ 20__ г.