



ЧЕЛЯБИНСКАЯ ОБЛАСТЬ

**АДМИНИСТРАЦИЯ
ЗЛАТОУСТОВСКОГО ГОРОДСКОГО ОКРУГА
ПОСТАНОВЛЕНИЕ**

10.08.2021 г. № 364-П/АДМ

г. Златоуст

Об утверждении порядка осуществления анализа и мониторинга финансового состояния принципала, проверки и контроля достаточности, надежности и ликвидности обеспечения исполнения обязательств принципала по муниципальной гарантии Златоустовского городского округа

В соответствии с абзацем 2 пункта 3 статьи 115.2 Бюджетного кодекса Российской Федерации и подпунктом 5.3 пункта 9 решения собрания депутатов Златоустовского городского округа от 03.11.2009 года № 82-ЗГО «О Положении о бюджетном процессе муниципального образования - Златоустовский городской округ»,

ПОСТАНОВЛЯЮ:

1. Утвердить Порядок осуществления анализа и мониторинга финансового состояния принципала, проверки и контроля достаточности, надежности и ликвидности обеспечения исполнения обязательств принципала по муниципальной гарантии Златоустовского городского округа (приложение).

2. Отделу по взаимодействию со средствами массовой информации Администрации Златоустовского городского округа (Письменный М.Ю.) разместить настоящее постановление на официальном сайте Златоустовского городского округа в сети «Интернет».

3. Организацию выполнения настоящего постановления возложить на заместителя Главы Златоустовского городского округа по имуществу и финансам Жиганьшина В.Р.

Глава

Златоустовского городского округа



М.Б. Пекарский

ПРИЛОЖЕНИЕ

Утверждено

постановлением Администрации
Златоустовского городского округа
от 10.08.2021 г. № 364-П/АДМ

Порядок осуществления анализа и мониторинга финансового состояния принципала, проверки и контроля достаточности, надежности и ликвидности обеспечения исполнения обязательств принципала по муниципальной гарантии Златоустовского городского округа

I. Общие положения

1. Анализ и мониторинг финансового состояния принципала при предоставлении муниципальной гарантии, а также проверка и контроль достаточности, надежности и ликвидности обеспечения исполнения обязательств принципала по муниципальной гарантии Златоустовского городского округа осуществляется Финансовым управлением Златоустовского городского округа (далее - Финансовое управление) либо агентом, привлеченным Администрацией Златоустовского городского округа в соответствии решением Собрания депутатов Златоустовского городского округа о бюджете на очередной финансовый год и плановый период (далее - Агент).

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

- банковская гарантия кредитной организации;
- поручительство юридического лица;
- залог имущества принципала или третьего лица.

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

30 процентов предельной суммы муниципальной гарантии Златоустовского городского округа - для принципалов с высокой степенью удовлетворительности финансового состояния (1 категория);

50 процентов предельной суммы муниципальной гарантии Златоустовского городского округа - для принципалов со средней степенью удовлетворительности финансового состояния (2 категория);

70 процентов предельной суммы муниципальной гарантии Златоустовского городского округа - для принципалов с низкой степенью удовлетворительности финансового состояния (3 категория).

II. Оценка надежности банковской гарантии

4. В случае если исполнение обязательств принципала перед Златоустовским городским округом по удовлетворению регрессного

требования в связи с исполнением муниципальной гарантии обеспечивается банковской гарантией, принципал представляет следующие документы:

1) гарантийное письмо кредитной организации о согласии выступить гарантом по обязательствам принципала;

2) нотариально удостоверенная копия универсальной или базовой лицензии либо генеральной лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации до 01.06.2017 г. на осуществление банковских операций;

3) баланс кредитной организации и отчет о прибылях и убытках за последний финансовый год, предшествующий году обращения принципала с заявлением о предоставлении муниципальной гарантии, и последнюю отчетную дату;

4) заверенная принципалом копия аудиторского заключения о достоверности бухгалтерской отчетности кредитной организации за последний финансовый год, предшествующий году обращения принципала о предоставлении муниципальной гарантии;

5) расчет собственных средств (капитала) кредитной организации и показатели обязательных нормативов на последнюю отчетную дату перед обращением принципала о предоставлении муниципальной гарантии с приведением диапазона допустимых значений;

6) справка Центрального банка Российской Федерации о выполнении кредитной организацией в течение последнего полугодия перед обращением принципала о предоставлении муниципальной гарантии обязательных резервных требований Центрального банка Российской Федерации, об отсутствии фактов несвоевременных расчетов клиентов, об отсутствии к кредитной организации принудительных мер воздействия со стороны Центрального банка Российской Федерации;

7) заверенные принципалом копии документов, подтверждающие согласование Центральным банком Российской Федерации кандидатур уполномоченных должностных лиц кредитной организации.

5. Оценка надежности банковской гарантии при предоставлении муниципальной гарантии осуществляется в течении 14 календарных дней с даты получения документов, указанных в пункте 4.

6. Банковская гарантия признается надежной, если она является безотзывной, а выдавшая ее кредитная организация соответствует следующим требованиям (на дату подачи принципалом документов на предоставление муниципальной гарантии):

1) наличие у кредитной организации лицензии в соответствии с Федеральным законом от 02 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;

2) участие кредитной организации в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»;

3) стоимость чистых активов кредитной организации превышает трехкратную сумму обязательств по банковской гарантии;

4) отсутствие у кредитной организации просроченной (неурегулированной) задолженности по денежным обязательствам перед Златоустовским городским округом, и неисполненной обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;

6) отсутствие действующей меры воздействия, примененной Центральным банком Российской Федерации в отношении кредитной организации за нарушение обязательных нормативов, установленных в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;

7) нахождение кредитной организации под прямым или косвенным контролем Центрального банка Российской Федерации или Российской Федерации либо наличие одновременно кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации не ниже уровня «А-(RU)» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество) и кредитного рейтинга не ниже уровня «ruA-» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА».

Банковская гарантия признается ненадежной в случае если она предоставлена с правом отзыва кредитной организации и / или несоответствия кредитной организации одному из установленных в настоящем пункте требований.

III. Залог имущества принципала или третьего лица

7. Определение объема (суммы) обеспечения, предоставляемого принципалом или третьим лицом в обеспечение обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу в форме залога имущества, осуществляется на основании результатов оценки его рыночной стоимости:

Оценка рыночной стоимости (с выводами о ликвидности) имущества, передаваемого в залог, осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации об оценочной деятельности на основании договора на проведение оценки, заключенного с оценочной компанией. Оценка передаваемого в залог имущества осуществляется оценщиком, состоящим в штате указанной оценочной компании (заключившим трудовой договор с указанной оценочной компанией). Передаваемое в залог имущество должно быть свободно от прав на него третьих лиц, в том числе не должно быть предметом залога по другим договорам.

IV. Оценка надежности поручителя

8. Оценка надежности поручителя осуществляется на основании следующих документов:

1) заверенные копии учредительных документов со всеми изменениями и приложениями;

2) выписка из Единого государственного реестра юридических лиц, полученная не ранее чем за 5 рабочих дней до момента обращения;

3) нотариально удостоверенные образцы подписей уполномоченных лиц и оттиск печати;

4) справка от отсутствия просроченной (неурегулированной) задолженности принципала по денежным обязательствам перед Российской Федерацией и Златоустовским городским округом, справка об отсутствии просроченной задолженности по обязательным платежам в бюджетную систему Российской Федерации

5) справка, подтверждающая, что в отношении него не возбуждено дело о несостоятельности (банкротстве) и не введена процедура ликвидации или банкротства в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

9. Поручителем может выступать только юридическое лицо, которое соответствует следующим требованиям:

1) юридическое лицо не находится в процессе реорганизации или ликвидации, в отношении него не возбуждено производство по делу о несостоятельности (банкротству);

2) отсутствие процедуры приостановления деятельности юридического лица в порядке, предусмотренном Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях;

3) отсутствие просроченной (неурегулированной) задолженности юридического лица по денежным обязательствам по уплате налогов, сборов и страховых взносов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;

4) стоимость чистых активов составляет не менее трехкратной суммы предоставляемого поручительства.

10. Анализ финансового состояния поручителя проводится Финансовым управлением либо Агентом в соответствии с главой V настоящего Порядка в течении 14 календарных дней с даты предоставления полного пакета документов, указанных в пункте 12 настоящего Порядка.

11. По результатам анализа финансового состояния поручителя Финансовое управление готовит заключение по форме согласно приложению к настоящему Порядку.

V. Анализ финансового состояния организации

12. Для осуществления анализа финансового состояния принципал (далее - организация) предоставляет в Финансовое управление либо Агенту следующие документы:

1) бухгалтерскую отчетность организации, установленную приказом Министерства финансов Российской Федерации от 2 июля 2010 г. № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» с приложениями за финансовый год, предшествующий году обращения о предоставлении

муниципальной гарантии Златоустовского городского округа с отметкой налогового органа о ее принятии и пояснительной запиской к ней;

2) бухгалтерскую отчетность организации, установленную приказом Министерства финансов Российской Федерации от 2 июля 2010 г. № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» с приложениями с отметкой налогового органа о ее принятии на последнюю отчетную дату;

3) бухгалтерскую отчетность, установленную приказом Министерства финансов Российской Федерации от 2 июля 2010 г. № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» с приложениями на последнюю отчетную дату для организации, ведущей финансово-хозяйственную деятельность менее 12 месяцев с отметкой налогового органа о ее принятии;

4) расшифровку дебиторской и кредиторской задолженности к представленным организацией бухгалтерским балансам, подписанную руководителем организации и заверенную печатью организации с указанием наиболее крупных дебиторов и кредиторов (более 5 процентов общего объема задолженности) и дат возникновения задолженности;

5) расшифровку задолженности по кредитам банков к представленным организацией бухгалтерским балансам, подписанную руководителем организации и заверенную печатью организации с указанием кредиторов, величины долга, дат получения и погашения кредитов, видов их обеспечения, процентной ставки, периодичности погашения, сумм просроченных обязательств, включая проценты и штрафы;

6) копию аудиторского заключения о достоверности бухгалтерской отчетности за финансовый год, предшествующий году обращения принципала за предоставлением муниципальной гарантии (в случае если организация подлежит обязательному аудиту), заверенную организацией;

7) документы, содержащие информацию о наличии у принципала активов в форме ценных бумаг и о роде деятельности принципала (торговая или неторговая деятельность), подписанные руководителем организации и заверенные печатью организации.

В целях анализа финансового состояния организация считается торговой, если более 50 процентов выручки получено в результате торговых операций (операций перепродажи).

13. Анализ финансового состояния организации проводится Финансовым управлением либо Агентом, в течение 14 календарных дней с даты представления организацией полного комплекта документов, указанного в пункте 12 настоящего Порядка.

14. По результатам анализа финансового состояния организации Финансовое управление готовит заключение по форме согласно приложению к настоящему Порядку.

15. В случае привлечения Агента заключение о финансовом состоянии организации готовится Финансовым управлением в течение 5 рабочих дней с даты представления Агентом в Финансовое управление отчета о результатах анализа финансового состояния организации.

16. Для проведения анализа финансового состояния организации применяются три группы базовых финансовых индикаторов:

- коэффициенты ликвидности;
- коэффициент соотношения собственных и заемных средств;
- коэффициент рентабельности.

17. Коэффициенты ликвидности (коэффициент абсолютной ликвидности, коэффициент быстрой ликвидности, коэффициент текущей ликвидности) характеризуют обеспеченность организации оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности и своевременного погашения срочных долговых обязательств.

18. Коэффициент абсолютной ликвидности (K1) показывает, какая часть краткосрочных долговых обязательств может быть погашена за счет имеющихся денежных средств и высоколиквидных краткосрочных ценных бумаг, и определяется по формуле с использованием кодов строк в формах бухгалтерской отчетности, утвержденных приказом Министерства финансов Российской Федерации от 2 июля 2010 г. № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (далее - коды строк бухгалтерской отчетности):

$$K1 = \frac{\text{стр. 1240} + \text{стр. 1250}}{\text{стр. 1500} - \text{стр. 1530} - \text{стр. 1540}}, \text{ где:}$$

стр. 1240 - финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов). В случае если информация отсутствует, объем предполагается равным нулю;

стр. 1250 - денежные средства и денежные эквиваленты;

стр. 1500 - краткосрочные финансовые обязательства;

стр. 1530 - доходы будущих периодов;

стр. 540 - оценочные обязательства.

Информация о резервах предстоящих расходов предоставляется организацией при подаче документов об анализе финансового состояния организации. В случае если информация отсутствует, объем резервов предполагается равным нулю.

19. Коэффициент быстрой ликвидности (K2) характеризует способность организации оперативно высвободить из хозяйственного оборота денежные средства для погашения существующих финансовых обязательств.

Коэффициент быстрой ликвидности (K2) рассчитывается по следующей формуле с использованием кодов строк бухгалтерской отчетности:

$$K2 = \frac{\text{стр. 1230} + \text{стр. 1240} + \text{стр. 1250}}{\text{стр. 1500} - \text{стр. 1530} - \text{стр. 1540}}, \text{ где:}$$

стр. 1230 - дебиторская задолженность;

стр. 1240 - финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов). В случае если информация отсутствует, объем предполагается равным нулю;

стр. 1250 - денежные средства и денежные эквиваленты;

стр. 1500 - краткосрочные финансовые обязательства;

стр. 1530 - доходы будущих периодов;

стр. 1540 - оценочные обязательства.

Информация предоставляется организацией при подаче документов для анализа финансового состояния организации. В случае если информация отсутствует, объем резервов предполагается равным нулю.

20. Коэффициент текущей ликвидности (К3) является обобщающим показателем платежеспособности организации и определяется по следующей формуле с использованием кодов строк бухгалтерской отчетности и пояснений к бухгалтерской отчетности:

$$K3 = \frac{\text{стр. 1200} - \text{стр. 5501 пояснений} - \text{стр. 5510 пояснений}}{\text{стр. 1500} - \text{стр. 1530} - \text{стр. 1540}}, \text{ где:}$$

стр. 1200 - оборотные активы;

стр. 5501 пояснений - долгосрочная дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты, информация о которых представляется организацией при подаче документов для анализа финансового состояния организации;

стр. 5510 пояснений - краткосрочная дебиторская задолженность;

стр. 1500 - краткосрочные финансовые обязательства;

стр. 1530 - доходы будущих периодов;

стр. 1540 - оценочные обязательства.

19. Коэффициент соотношения собственных и заемных средств (К4) характеризует финансовую устойчивость организации и определяется по следующей формуле с использованием кодов строк бухгалтерской отчетности:

$$K4 = \frac{\text{стр. 1300}}{\text{стр. 1410} + \text{стр. 1510}}, \text{ где:}$$

стр. 1300 - капитал и резервы;

стр. 1410 - долгосрочные обязательства по заемным средствам;

стр. 1510 - краткосрочные обязательства по заемным средствам.

21. Коэффициент рентабельности (К5) характеризует рентабельность продукции (продаж) и определяется по следующей формуле:

$$K5 = \frac{\text{стр. 2200}}{\text{стр. 2110}}, \text{ где:}$$

стр. 2200 - прибыль (убыток) от продаж (отчет о прибылях и убытках);

стр. 2110 - выручка от реализации продукции (продаж) (отчет о прибылях и убытках).

Для организаций, вид деятельности которых согласно принятому Федеральным агентством по техническому регулированию и метрологии общероссийскому классификатору видов экономической

деятельности относится к оптовой и розничной торговле, показатель рентабельности определяется по следующей формуле с использованием кодов строк бухгалтерской отчетности:

$$K5 = \frac{\text{стр. 2200}}{\text{стр. 2100}}, \text{ где:}$$

стр. 2200 - прибыль (убыток) от продаж;

стр. 2100 - валовая прибыль (убыток).

22. Для каждого финансового индикатора устанавливаются пороговые значения.

23. На основе полученного значения финансового индикатора (K_i) и пороговых значений для каждого финансового индикатора определяется одно значение из трех категорий. Пороговые значения финансовых индикаторов и правило выбора категории финансовых индикаторов содержатся в таблице 1.

Таблица 1

Пороговые значения финансового индикатора и выбор категории в зависимости от фактических значений финансовых индикаторов

Наименование коэффициента	1 категория (хорошее значение финансового индикатора)	2 категория (удовлетворительное значение финансового индикатора)	3 категория (неудовлетворительное значение финансового индикатора)
Коэффициент абсолютной ликвидности (K1)	более 0,2	0,1 - 0,2	менее 0,1
Коэффициент быстрой ликвидности (K2)	более 0,8	0,5 - 0,8	менее 0,5
Коэффициент текущей ликвидности (K3)	более 2,0	1,0 - 2,0	менее 1,0
Коэффициент соотношения собственных и заемных средств (K4):			
торговая деятельность	более 0,6	0,4 - 0,6	менее 0,4
другие отрасли	более 1,0	0,7 - 1,0	менее 0,7
Коэффициент рентабельности (K5)	более 0,15	0,0 - 0,15	менее 0,0 (нерентабельность)

24. Определение значения сводной оценки анализа финансового состояния организации (S) осуществляется на основании присвоенных категорий по формуле:

$S = 0,11 \times \text{категория K1} + 0,05 \times \text{категория K2} + 0,42 \times \text{категория K3} + 0,21 \times \text{категория K4} + 0,21 \times \text{категория K5}$

Фактическое значение коэффициента, категория, вес финансового индикатора отражаются в таблице 2.

Таблица 2

Вес финансовых индикаторов, используемый при расчете сводной оценки анализа финансового состояния принципала - организации

Наименование коэффициента	Фактическое значение коэффициента	Категория	Вес финансового индикатора	Итог
K1			0,11	
K2			0,05	
K3			0,42	
K4			0,21	
K5			0,21	
Значение сводной оценки (S)	x	x	1,00	

25. На основе полученного значения сводной оценки анализа финансового состояния организации осуществляется отнесение финансового состояния организации к одной из трех групп:

высокая степень удовлетворительности финансового состояния, если значение сводной оценки не превышает 1,05;

средняя степень удовлетворительности финансового состояния, если значение сводной оценки больше 1,05, но не превышает 2,4;

неудовлетворительное финансовое состояние, если значение сводной оценки больше 2,4.

26. В случае отсутствия в бухгалтерской (финансовой) отчетности организации сведений, необходимых для расчета показателей, установленных пунктом 16 настоящего Порядка, расчет указанных показателей осуществляется на основании сведений, дополнительно представляемых организацией по запросу финансового управления либо агента.

27. Документы, представленные организацией для проведения анализа ее финансового состояния, не возвращаются.

VI. Мониторинг финансового состояния организации и поручителя

28. Мониторинг финансового состояния организации и поручителя осуществляется Финансовым управлением либо Агентом в форме и сроки, установленные главами IV - V настоящего Порядка, с учетом особенностей, установленных настоящей главой, в течение срока действия муниципальной гарантии в соответствии с настоящим Порядком не реже одного раза в год.

В целях проведения мониторинга финансового состояния организация и поручитель ежегодно не позднее трех месяцев после окончания отчетного года или по мотивированному запросу Финансового управления либо Агента представляет документы, предусмотренные пунктом 12 настоящего Порядка, для анализа финансового состояния организации и составления заключения о ее финансовом состоянии.

29. В случае получения результатов о неудовлетворительном финансовом состоянии организации и поручителя Финансовое управление либо Агент направляет свое заключение в течение 5 рабочих дней в Администрацию Златоустовского городского округа.

30. Организация и поручитель несут ответственность за достоверность представляемых документов в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Приложение
к Порядку осуществления анализа
и мониторинга финансового состояния
принципала, проверки и контроля
достаточности, надежности и ликвидности
обеспечения исполнения обязательств
принципала по муниципальной гарантии
Златоустовского городского округа

Заключение
о финансовом состоянии

(полное наименование принципала или поручителя)
от «___» _____ 20__ года

Финансовое управление по результатам оценки финансового состояния

(полное наименование принципала или поручителя)

проведенной «___» _____ 20__ года в соответствии с порядком осуществления анализа и мониторинга финансового состояния принципала, проверки и контроля достаточности, надежности и ликвидности обеспечения исполнения обязательств принципала по муниципальной гарантии Златоустовского городского округа, утвержденным постановлением Администрации Златоустовского городского округа от _____ № _____ «Об утверждении порядка осуществления анализа и мониторинга финансового состояния принципала, проверки и контроля достаточности, надежности и ликвидности обеспечения исполнения обязательств принципала по муниципальной гарантии Златоустовского городского округа», считает, что финансовое состояние _____ является

(полное наименование принципала или поручителя)

(удовлетворительным (степень удовлетворительности) / неудовлетворительным)

Руководитель Финансового управления
Златоустовского городского округа _____

(_____)

дата