Утвержден

постановлением администрации городского округа Красногорск Московской области

 от 29.11.2023 г. № 2938/11

ПОРЯДОК

осуществления анализа финансового состояния принципала, проверки достаточности, надежности и ликвидности предоставляемого обеспечения при предоставлении муниципальной гарантии городского округа Красногорск Московской области, а также мониторинга финансового состояния принципала, контроля за достаточностью, надежностью и ликвидностью предоставленного обеспечения после предоставления муниципальной гарантии городского округа Красногорск Московской области

I. Общие положения

1. Настоящий Порядок разработан в соответствии с пунктом 3 статьи 115.2 Бюджетного кодекса Российской Федерации и устанавливает процедуру проведения анализа финансового состояния принципала, проверки достаточности, надежности и ликвидности предоставляемого обеспечения при предоставлении муниципальной гарантии городского округа Красногорск Московской области, а также мониторинга финансового состояния принципала, контроля за достаточностью, надежностью и ликвидностью предоставленного обеспечения после предоставления муниципальной гарантии городского округа Красногорск Московской области.

2. Анализ финансового состояния принципала, проверка достаточности, надежности и ликвидности предоставляемого обеспечения при предоставлении муниципальной гарантии городского округа Красногорск Московской области, а также мониторинг финансового состояния принципала, контроль за достаточностью, надежностью и ликвидностью предоставленного обеспечения после предоставления муниципальной гарантии городского округа Красногорск Московской области осуществляется агентом, привлеченным администрацией городского округа Красногорск Московской области в соответствии с действующим законодательством и нормативными правовыми актами городского округа Красногорск (далее- агент).

II. Анализ финансового состояния принципала

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

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

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

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

3) год, предшествующий предыдущему финансовому году (1-й отчетный период).

5. 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 в бухгалтерской (финансовой) отчетности принципала данных за 1-й и (или) 2-й отчетные периоды в связи с его созданием 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.

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

1) стоимость чистых активов принципала (К1);

2) коэффициент покрытия основных средств собственными средствами (К2);

3) коэффициент покрытия основных средств собственными и долгосрочными заемными средствами (К3);

4) коэффициент текущей ликвидности (К4);

5) рентабельность продаж (К5);

6) норма чистой прибыли (К6).

7. 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 по форме, утвержденной приказом Министерства финансов Российской Федерации от 02.07.2010 N 66н "О формах бухгалтерской отчетности организаций", либо, если представление указанного отчета в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности не предусмотрено, данных бухгалтерского баланса по формуле:

К1 = 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).

8. Финансовое состояние принципала признается неудовлетворительным (при этом дальнейший расчет показателей К2, К3, К4, К5 и К6 не осуществляется) при следующих условиях:

1) 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;

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

9. При отсутствии условий, указанных в [пункте 8](#P72) настоящего Порядка, [расчет](#P141) показателей К2, К3, К4, К5 и К6 производится согласно приложению 1 к настоящему Порядку.

В рамках настоящего Порядка величина собственных средств принципала, используемая в расчете показателей К2 и К3, рассчитывается по формуле:

собственные средства принципала =

собственный капитал (код строки бухгалтерского

баланса 1300) + доходы будущих периодов

(код строки бухгалтерского баланса 1530).

10. Оценка расчетных значений показателей заключается в их соотнесении со следующими допустимыми значениями согласно таблице (при этом расчетные значения показателей К2, К3, К4, К5 и К6 округляются до третьего знака после запятой): Таблица

|  |  |
| --- | --- |
| Показатель | Допустимое значение |
| К2 | больше или равно 0,5 |
| К3 | больше или равно 1 |
| К4 | больше или равно 1 |
| К5 | больше или равно 0 |
| К6 | больше или равно 0 |

11. Вывод об удовлетворительном финансовом состоянии принципала в анализируемом периоде делается, если расчетные значения показателей К2, К3, К4, К5 и К6 в отчетных периодах имели допустимое значение, указанное в таблице [пункта 10](#P83) настоящего Порядка, на протяжении большей части анализируемого периода (для показателей К2, К3 и К4 используются средние за отчетный период значения показателей, определяемые в соответствии с [приложением 1](#P141) к настоящему Порядку). Расчетные значения показателей К5 и К6 в отчетных периодах также могут иметь допустимое значение для всего анализируемого периода.

В иных случаях финансовое состояние принципала признается неудовлетворительным.

12. По результатам анализа финансового состояния принципала оформляется [заключение](#P234) по форме согласно приложению 2 к настоящему Порядку. Заключение подписывается руководителем агента.

III. Проверка достаточности, надежности и ликвидности

предоставляемого обеспечения при предоставлении

муниципальной гарантии городского округа Красногорск Московской области

13. Проверка достаточности, надежности и ликвидности предоставляемого обеспечения при предоставлении муниципальной гарантии городского округа Красногорск Московской области осуществляется при исполнении обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу при предоставлении муниципальной гарантии городского округа Красногорск Московской области в течение 10 рабочих дней с даты поступления в администрацию городского округа Красногорск комплекта документов согласно Перечню основных документов, необходимых для предоставления муниципальной гарантий городского округа Красногорск Московской области, утвержденному постановлением администрации городского округа Красногорск от 21.08.2017 №1909/8 «Об утверждении порядка предоставления муниципальных гарантий от имени городского округа Красногорск».

14. Проверка достаточности предоставляемого обеспечения заключается в определении соответствия предоставляемого (предоставленного) обеспечения требованиям к минимальному объему (сумме) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по муниципальной гарантии городского округа Красногорск Московской области, предусмотренному постановлением администрации городского округа Красногорск от 29.11.2023 № 2937/11 «Об установлении Порядка определения при предоставлении муниципальной гарантии городского округа Красногорск Московской области минимального объема (суммы) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по муниципальной гарантии городского округа Красногорск Московской области».

15. Надежность банковской гарантии и поручительства определяется в соответствии с Порядком оценки надежности банковской гарантии, поручительства, предоставляемых в обеспечение исполнения обязательств по муниципальной гарантии городского округа Красногорск Московской области, утвержденным постановлением администрации городского округа Красногорск от 29.11.2023 № 2936/11 «Об утверждении Порядка оценки надежности банковской гарантии, поручительства, предоставляемых в обеспечение исполнения обязательств по муниципальной гарантии городского округа Красногорск Московской области».

IV. Мониторинг финансового состояния принципала, контроль

за достаточностью, надежностью и ликвидностью

предоставленного обеспечения после предоставления

муниципальной гарантии городского округа Красногорск Московской области

16. Мониторинг финансового состояния принципала осуществляется в целях периодической оценки финансового состояния принципала после предоставления государственной гарантии в течение всего срока действия муниципальной гарантии. Мониторинг проводится по данным годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в течение 10 рабочих дней со дня поступления документов в соответствии с разделом "II. Анализ финансового состояния принципала" настоящего Порядка.

17. По результатам мониторинга агент подготавливает [заключение](#P234) о финансовом состоянии принципала по форме согласно приложению 2 к настоящему Порядку. Заключение подписывается руководителем агента.

18. Контроль за достаточностью, надежностью и ликвидностью предоставленного обеспечения (банковская гарантия, поручительство) исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу после предоставления муниципальной гарантии городского округа Красногорск Московской области осуществляется агентом ежегодно на основании бухгалтерской отчетности (банка, поручителя).

19. При ухудшении финансового состояния принципал обязан в течение 30 дней с даты получения заключения о финансовом состоянии принципала от гаранта предоставить дополнительное обеспечение в целях приведения общего объема (суммы) обеспечения в соответствие с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации.

 Приложение 1

к Порядку осуществления анализа

финансового состояния принципала,

проверки достаточности, надежности

и ликвидности предоставляемого

обеспечения при предоставлении

муниципальной гарантии городского

округа Красногорск Московской

области, а также мониторинга

финансового состояния принципала,

контроля за достаточностью,

надежностью и ликвидностью

предоставленного обеспечения

после предоставления муниципальной

гарантии городского округа Красногорск

Московской области

РАСЧЕТ

ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО

СОСТОЯНИЯ ПРИНЦИПАЛА

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| N п/п | Обозначение показателя | Наименование показателя | Экономический смысл показателя | Формула расчета показателя |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 2 | К2 | Коэффициент покрытия основных средств собственными средствами | Показывает, в какой доле основные средства сформированы за счет собственных средств принципала. Характеризует необходимость продажи принципалом своих основных средств для осуществления полного расчета с кредиторами | Отношение собственных средств к основным средствам (расчет по данным бухгалтерского баланса): |
| 3 | К3 | Коэффициент покрытия основных средств собственными и долгосрочными заемными средствами | Показывает, в какой доле основные средства сформированы за счет собственных и долгосрочных заемных средств принципала. Характеризует необходимость продажи принципалом 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): |
| 4 | К4 | Коэффициент текущей ликвидности | Показывает достаточность оборотных средств принципала для погашения своих текущих обязательств | Отношение оборотных активов к текущим обязательствам (расчет по данным бухгалтерского баланса): |
| 5 | К5 | Рентабельность продаж | Доля прибыли от продаж в объеме продаж характеризует общую экономическую эффективность деятельности принципала | Отношение прибыли от продаж к выручке (расчет по данным отчета о финансовых результатах):1) для каждого отчетного периода:2) для всего анализируемого периода:где:k - количество отчетных периодов в анализируемом периоде;i - номер отчетного периода |
| 6 | К6 | Норма чистой прибыли | Доля чистой прибыли в объеме продаж. Характеризует общую экономическую эффективность деятельности принципала | Отношение чистой прибыли к выручке (расчет по данным отчета о финансовых результатах):1) для каждого отчетного периода:2) для всего анализируемого периода:где:k - количество отчетных периодов в анализируемом периоде;i - номер отчетного периода |

 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 Порядку осуществления анализа

финансового состояния принципала,

проверки достаточности, надежности

и ликвидности предоставляемого

обеспечения при предоставлении

муниципальной гарантии городского

округа Красногорск Московской

области, а также мониторинга

финансового состояния принципала,

контроля за достаточностью,

надежностью и ликвидностью

предоставленного обеспечения

после предоставления муниципальной

гарантии городского округа Красногорск

Московской области

Форма

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по результатам анализа финансового состояния принципала

 Анализ финансового состояния \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (наименование принципала, ИНН, ОГРН)

проведен за период \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 Результаты оценки финансового состояния принципала

┌───┬─────────────────────┬────────────────────────────────────┬───────────────────────┬────────┐

│N │Показатель │Значение │Допустимое значение │Вывод │

│п/п│ ├───────────┬────────────┬───────────┤ │ │

│ │ │\_\_\_\_\_\_ год │\_\_\_\_\_\_ год │\_\_\_\_\_\_ год │ │ │

│ │ │(1-й │(2-й │(3-й │ │ │

│ │ │отчетный │отчетный │отчетный │ │ │

│ │ │период) │период) │период) │ │ │

├───┼─────────────────────┼───────────┼────────────┼───────────┼───────────────────────┼────────┤

│ 1 │ 2 │ 3 │ 4 │ 5 │ 6 │ 7 │

├───┼─────────────────────┼───────────┼────────────┼───────────┼───────────────────────┼────────┤

│1 │Стоимость чистых │X │X │ │Не менее величины │ │

│ │ [1](#P311) │ │ │ │уставного капитала на │ │

│ │активов │ │ │ │последнюю отчетную дату│ │

│ │справочно: │ │ │ │или менее величины │ │

│ │величина уставного │ │ │ │уставного капитала в │ │

│ │ [1](#P311) │ │ │ │течение периода, не │ │

│ │капитала │ │ │ │превышающего 2 │ │

│ │определенный законом │ │ │ │последних финансовых │ │

│ │минимальный размер │ │ │ │года, но в любом случае│ │

│ │уставного капитала │ │ │ │не менее определенного │ │

│ │ │ │ │ │законом минимального │ │

│ │ │ │ │ │размера уставного │ │

│ │ │ │ │ │капитала на конец │ │

│ │ │ │ │ │последнего отчетного │ │

│ │ │ │ │ │периода │ │

├───┼─────────────────────┼───────────┼────────────┼───────────┼───────────────────────┼────────┤

│2 │Коэффициент покрытия │ │ │ │Больше или равно 0,5 │ │

│ │основных средств │ │ │ │ │ │

│ │собственными │ │ │ │ │ │

│ │ [2](#P313) │ │ │ │ │ │

│ │средствами │ │ │ │ │ │

├───┼─────────────────────┼───────────┼────────────┼───────────┼───────────────────────┼────────┤

│3 │Коэффициент покрытия │ │ │ │Больше или равно 1 │ │

│ │основных средств │ │ │ │ │ │

│ │собственными и │ │ │ │ │ │

│ │долгосрочными │ │ │ │ │ │

│ │ [2](#P313) │ │ │ │ │ │

│ │заемными средствами │ │ │ │ │ │

├───┼─────────────────────┼───────────┼────────────┼───────────┼───────────────────────┼────────┤

│4 │Коэффициент текущей │ │ │ │Больше или равно 1 │ │

│ │ [2](#P313) │ │ │ │ │ │

│ │ликвидности │ │ │ │ │ │

├───┼─────────────────────┼───────────┼────────────┼───────────┼───────────────────────┼────────┤

│5 │Рентабельность продаж│ │ │ │Больше или равно 0 │ │

│ │в отчетном периоде │ │ │ │ │ │

├───┼─────────────────────┼───────────┼────────────┼───────────┼───────────────────────┼────────┤

│6 │Рентабельность продаж│ │ │ │Больше или равно 0 │ │

│ │в анализируемом │ │ │ │ │ │

│ │периоде │ │ │ │ │ │

├───┼─────────────────────┼───────────┼────────────┼───────────┼───────────────────────┼────────┤

│7 │Норма чистой прибыли │ │ │ │Больше или равно 0 │ │

│ │в отчетном периоде │ │ │ │ │ │

├───┼─────────────────────┼───────────┼────────────┼───────────┼───────────────────────┼────────┤

│8 │Норма чистой прибыли │ │ │ │Больше или равно 0 │ │

│ │в анализируемом │ │ │ │ │ │

│ │периоде │ │ │ │ │ │

└───┴─────────────────────┴───────────┴────────────┴───────────┴───────────────────────┴────────┘

Заключение:

Финансовое состояние \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ признано \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (наименование (удовлетворительным/

 принципала) неудовлетворительным)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (дата) (подпись, должность, Ф.И.О.)

М.П.

1

 На конец отчетного периода.

2

 Указываются средние за отчетный период значения.