



РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
МУРМАНСКАЯ ОБЛАСТЬ
ЗАКРЫТОЕ АДМИНИСТРАТИВНО-ТЕРРИТОРИАЛЬНОЕ
ОБРАЗОВАНИЕ г. СЕВЕРОМОРСК
АДМИНИСТРАЦИЯ
ЗАТО г. СЕВЕРОМОРСК

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

от 27.12.2021 г.

№ 2278

**О реализации отдельных положений решения
Совета депутатов ЗАТО г.Североморск
от 22.06.2021 № 111 «Об утверждении
Порядка предоставления муниципальных
гарантий от имени ЗАТО г.Североморск»**

В соответствии со статьями 115.2 и 115.3 Бюджетного кодекса Российской Федерации, абзацем 5 пункта 2.2, пунктами 3.1 и 3.3 Порядка предоставления муниципальных гарантий от имени ЗАТО г.Североморск, утвержденного Решением Совета депутатов ЗАТО г.Североморск от 22.06.2021 № 111, администрация ЗАТО г.Североморск

ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить:

1.1. Порядок осуществления анализа финансового состояния принципала, проверки достаточности, надежности и ликвидности обеспечения при предоставлении муниципальной гарантии, а также мониторинга финансового состояния принципала, контроля за достаточностью, надежностью и ликвидностью предоставленного обеспечения после предоставления муниципальной гарантии согласно приложению № 1 к настоящему постановлению.

2. Порядок определения минимального объема (суммы) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по муниципальной гарантии в зависимости от степени удовлетворительности финансового состояния принципала согласно приложению № 2 к настоящему постановлению.

3. Постановление вступает в силу со дня его официального опубликования.

4. Опубликовать постановление в газете «Североморские вести» и разместить в официальном сетевом издании «Электронный бюллетень органов местного самоуправления ЗАТО г.Североморск» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Глава ЗАТО г.Североморск

О.А. Прасов

ПОРЯДОК
осуществления анализа финансового состояния принципала,
проверки достаточности, надежности и ликвидности обеспечения
при предоставлении муниципальной гарантии, а также мониторинга
финансового состояния принципала, контроля за достаточностью,
надежностью и ликвидностью предоставленного обеспечения
после предоставления муниципальной гарантии

1. Общие положения

Настоящий порядок осуществления анализа финансового состояния принципала, проверки достаточности, надежности и ликвидности обеспечения при предоставлении муниципальной гарантии, а также мониторинга финансового состояния принципала, контроля за достаточностью, надежностью и ликвидностью предоставленного обеспечения после предоставления муниципальной гарантии (далее - Порядок) устанавливает требования к осуществлению анализа финансового состояния принципала, проверке достаточности, надежности и ликвидности обеспечения при предоставлении муниципальной гарантии (далее - гарантия), а также мониторинга финансового состояния принципала, контроля за достаточностью, надежностью и ликвидностью предоставленного обеспечения после предоставления гарантии.

2. Осуществление анализа финансового состояния принципала
при предоставлении гарантии, а также мониторинга финансового
состояния принципала после предоставления гарантии

2.1. Анализ финансового состояния принципала осуществляется на основе следующего перечня документов:

2.1.1. Заявления на получение гарантии, подписанного руководителем принципала, с указанием:

- полного наименования принципала, его юридического и почтового адреса, номеров телефонов (факсов) руководителя и главного бухгалтера;
- объема обязательств по гарантии;
- срока действия гарантии;
- целевого назначения привлекаемого кредита;
- наименования бенефициара (потенциального бенефициара);
- сведений об обеспечении и источниках погашения регрессных обязательств перед гарантом при наступлении гарантийного случая.

2.1.2. Документов, подтверждающих полномочия руководителя на подписание от имени принципала договоров. Если договор подписывает не руководитель организации, то необходимо представить доверенность, подтверждающую полномочия указанного лица.

2.1.3. Нотариально заверенных копий учредительных документов со всеми приложениями, изменениями и дополнениями.

2.1.4. Выписки из единого государственного реестра юридических лиц, выданной не ранее чем за один месяц до ее представления.

2.1.5. Копий лицензий на виды деятельности, осуществляемые принципалом (в случаях если законодательством Российской Федерации предусмотрено, что указанная деятельность осуществляется на основании лицензии).

2.1.6. Справки об отсутствии задолженности, выданной не ранее чем за 10 дней до даты подачи заявки, по:

- налоговым платежам перед бюджетами всех уровней - налоговым органом;

- арендным платежам перед бюджетом муниципального образования ЗАТО г.Североморск - комитетом имущественных отношений администрации ЗАТО г.Североморск (в случае если принципал является плательщиком указанного неналогового дохода бюджета муниципального образования ЗАТО г. Североморск).

2.1.7. Документов для анализа финансового состояния принципала, заверенных подписями руководителя и главного бухгалтера, за последний год, предшествующий году подачи заявки, и на последнюю отчетную дату:

- копий бухгалтерской отчетности с отметкой налогового органа об их принятии;
- перечня кредиторов и дебиторов с указанием сумм задолженности на последнюю отчетную дату;
- информации о сумме расходов будущих периодов, включенных в раздел «Оборотные активы» бухгалтерского баланса.

2.1.8. Копии кредитного договора (и дополнительных соглашений к нему), заключенного между принципалом и бенефициаром, в случае его отсутствия - проекта кредитного договора или письма кредитной организации о согласии на предоставление принципалу кредитных ресурсов.

2.2. Принципал несет ответственность за достоверность представляемых документов в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

2.3. Мониторинг финансового состояния принципала производится ежегодно в течение срока действия гарантии на основании документов, указанных в подпунктах 2.1.2 - 2.1.8 настоящего Порядка, представляемых принципалом в адрес Администрации ЗАТО г.Североморск не позднее 1 мая текущего года.

2.4. Анализ и мониторинг финансового состояния принципала проводится на основе финансовых показателей в соответствии с Методикой оценки финансового состояния принципала согласно разделу 3 настоящего Порядка.

2.5. По результатам анализа и мониторинга финансового состояния принципала Управлением финансов администрации ЗАТО г.Североморск в срок не позднее 20 дней с даты поступления документов, указанных в подпунктах 2.1.1 - 2.1.8 настоящего Порядка, составляется соответствующее заключение по форме согласно приложению к настоящему Порядку.

3. Методика оценки финансового состояния принципала

3.1. Для оценки финансового состояния принципала используются три группы базовых финансовых индикаторов, рассчитываемых на основании документов, представляемых принципалом в соответствии с подпунктом 2.1.7 настоящего Порядка (бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, прочих документов):

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

3.2. Коэффициенты ликвидности.

3.2.1. Группа коэффициентов ликвидности содержит три показателя:

- коэффициент абсолютной ликвидности;
- коэффициент быстрой ликвидности;
- коэффициент текущей ликвидности.

3.2.2. Коэффициент абсолютной ликвидности (K_1) характеризует способность организации к моментальному погашению долговых обязательств, показывает, какая часть краткосрочных долговых обязательств может быть погашена за счет имеющихся денежных средств, денежных эквивалентов и финансовых вложений, и рассчитывается по следующей формуле:

$$K_1 = \frac{ДС + ФВ}{ТО},$$

где:

ДС - денежные средства и денежные эквиваленты (строка 1250 бухгалтерского баланса (далее - баланс);

ФВ - финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов (строка 1240 баланса);

ТО - краткосрочные финансовые обязательства со сроком погашения менее 12 месяцев после отчетной даты. Значение находится как разность итога раздела V баланса (строка 1500 баланса), доходов будущих периодов (строка 1530 баланса) и оценочных обязательств (строка 1540 баланса).

3.2.3. Коэффициент срочной ликвидности (K_2) характеризует способность организации оперативно высвободить из хозяйственного оборота денежные средства и погасить существующие финансовые обязательства. Показатель определяется по следующей формуле:

$$K_2 = \frac{КДЗ + ФВ + ДС}{ТО},$$

где:

КДЗ – краткосрочная дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты (пояснения по строке 1230 баланса);

ФВ - финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов (строка 1240 баланса);

ДС - денежные средства и денежные эквиваленты (строка 1250 баланса);

ТО - краткосрочные финансовые обязательства со сроком погашения менее 12 месяцев после отчетной даты. Значение находится как разность итога раздела V баланса (строка 1500 баланса), доходов будущих периодов (строка 1530 баланса) и оценочных обязательств (строка 1540 баланса).

3.2.4. Коэффициент текущей ликвидности (K_3) является обобщающим показателем платежеспособности организации и вычисляется по следующей формуле:

$$K_3 = \frac{ОА - РБП - ДДЗ}{КО - ДБП - ОО},$$

где:

ОА - оборотные активы (строка 1200 баланса);

РБП - расходы будущих периодов (информация о сумме расходов будущих периодов, включенных в раздел "Оборотные активы" баланса);

ДДЗ - долгосрочная дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты (пояснения по строке 1230 баланса);

КО - краткосрочные обязательства (строка 1500 баланса);

ДБП - доходы будущих периодов (строка 1530 баланса);

ОО - оценочные обязательства (строка 1540 баланса).

3.3. Коэффициент соотношения собственных и заемных средств.

Коэффициент соотношения собственных и заемных средств (K_4) характеризует финансовую устойчивость организации и определяется по следующей формуле:

$$K_4 = \frac{СК}{ДО + (КО - ДБП - ОО)},$$

где:

СК - собственный капитал (строка 1300 баланса);

ДО - долгосрочные обязательства (строка 1400 баланса);

КО - краткосрочные обязательства (строка 1500 баланса);

ДБП - доходы будущих периодов (строка 1530 баланса);

ОО - оценочные обязательства (строка 1540 баланса).

3.4. Показатель рентабельности.

Показатель рентабельности (K_5) определяет, какую сумму прибыли получает организация с каждого рубля проданной продукции с учетом затрат на производство и реализацию, и вычисляется по следующей формуле:

$$K_5 = \frac{\text{Пр(Уб)}}{\text{Выр}},$$

где:

Пр (Уб) - прибыль (убыток) от продаж (строка 2200 отчета о прибылях и убытках);

Выр - выручка от реализации продукции (продаж) (строка 2110 отчета о прибылях и убытках).

3.5. Построение оценки финансового состояния.

3.5.1. Для каждого базового финансового индикатора устанавливается наилучшее и наихудшее пороговые значения.

3.5.2. На основе полученного значения и пороговых значений для каждого показателя определяется одна из трех категорий. Пороговые значения показателей и правило выбора категории в зависимости от фактических значений показателей содержатся в таблице № 1.

Таблица № 1. Пороговые значения показателей и выбор категории в зависимости от фактических значений показателей

Коэффициенты	1 категория (хорошее значение показателя)	2 категория (удовлетворительное значение показателя)	3 категория (неудовлетворительное значение показателя)
K ₁	более 0,2	0,15 - 0,2	менее 0,15
K ₂	более 0,8	0,5 - 0,8	менее 0,5
K ₃	более 2,0	1,0 - 2,0	менее 1,0
K ₄	более 1,0	0,7 - 1,0	менее 0,7
K ₅	более 0,15	0,0 - 0,15	менее 0,0 (нерентаб.)

3.5.3. Значение сводной оценки (S) вычисляется по следующей формуле:

$$S = \text{Вес}_1 \times K_1 + \text{Вес}_2 \times K_2 + \text{Вес}_3 \times K_3 + \text{Вес}_4 \times K_4 + \text{Вес}_5 \times K_5,$$

где:

Вес_i - вес показателя K_i в сводной оценке, i = 1, 2, 3, 4 или 5. Значения веса представлены в таблице № 2;

K_i - значение соответствующего показателя K_i, i = 1, 2, 3, 4 или 5.

**Таблица № 2.
Вес показателей, используемых при расчете сводной оценки**

Показатель	Вес показателя
Коэффициент абсолютной ликвидности (K ₁)	0,11
Коэффициент срочной ликвидности (K ₂)	0,05
Коэффициент текущей ликвидности (K ₃)	0,42
Соотношение собственных и заемных средств (K ₄)	0,21
Коэффициент рентабельности (K ₅)	0,21

3.5.4. На основании результатов анализа финансового состояния принципала осуществляется распределение объекта анализа по следующим группам:

- группа 1 (низкая степень риска) - организация с хорошим финансовым состоянием, имеющая возможность в установленный срок и в полном объеме рассчитаться по своим обязательствам за счет текущей хозяйственной деятельности или за счет своего ликвидного имущества (значение сводной оценки (S) не превышает 1,05);
- группа 2 (средняя степень риска) - организация с удовлетворительным финансовым состоянием (значение сводной оценки (S) составляет от 1,05 до 2,42);
- группа 3 (высокая степень риска) - организация с неудовлетворительным финансовым состоянием (значение сводной оценки (S) составляет от 2,42 до 3,00).

**4. Осуществление проверки достаточности, надежности
и ликвидности обеспечения при предоставлении гарантии,
а также контроля за достаточностью, надежностью и ликвидностью
предоставленного обеспечения после предоставления гарантии**

4.1. Не допускается принятие в качестве обеспечения исполнения обязательств банковских гарантий и поручительств юридических лиц, имеющих просроченную (неурегулированную) задолженность по денежным обязательствам перед бюджетом муниципального образования ЗАТО г.Североморск и неисполненную обязанность по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

4.2. Проверка достаточности, надежности и ликвидности обеспечения осуществляется Управлением финансов администрации ЗАТО г.Североморск до предоставления гарантии.

4.3. Осуществление проверки достаточности, надежности и ликвидности обеспечения осуществляется на основе анализа следующих документов, представляемых принципалом совместно с документами для проведения анализа финансового состояния принципала:

4.3.1. В случае если исполнение обязательств принципала обеспечивается банковской гарантией, принципал предоставляет следующие документы:

- гарантийное письмо банка-гаранта о намерении выдачи банковской гарантии;
- копию лицензии Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций банка-гаранта;
- выписку из единого государственного реестра юридических лиц, выданную не ранее чем за один месяц до ее представления;
- справку о стоимости чистых активов банка-гаранта, выданную не ранее чем за 10 дней до даты подачи заявки принципала;
- справку об отсутствии задолженности, выданную налоговым органом не ранее чем за 10 дней до даты подачи заявки принципала по налоговым платежам перед бюджетами всех уровней;
- справку об отсутствии задолженности по арендным платежам перед бюджетом муниципального образования ЗАТО г.Североморск, выданную Комитетом имущественных отношений администрации ЗАТО г.Североморск не ранее чем за 10 дней до даты подачи заявки принципала (в случае если банк-гарант является плательщиком указанного неналогового дохода бюджета муниципального образования ЗАТО г.Североморск).

4.3.2. В случае если исполнение обязательств принципала обеспечивается поручительством третьих лиц, претендент предоставляет документы, касающиеся третьего лица, в соответствии с подпунктами 2.1.2 - 2.1.8 настоящего Порядка.

4.3.3. В случае если исполнение обязательств обеспечивается залогом движимого имущества принципала или третьего лица, дополнительно к документам принципал предоставляет:

- перечень передаваемого в залог имущества с указанием серийного инвентарного и (или) заводского номера, даты постановки на баланс, первоначальной стоимости, текущей балансовой стоимости, начисленного износа, степени износа, даты и суммы проводившихся переоценок, нормативного срока службы;

- документы, удостоверяющие право собственности залогодателя (принципала или третьего лица) на передаваемое в залог имущество и отсутствие по нему всякого рода обременения;

- отчет организации-оценщика об оценке рыночной стоимости и ликвидности имущества, предлагаемого для передачи в залог;

- документы, подтверждающие факт страхования передаваемого в залог имущества от всех рисков утраты и повреждения на сумму не менее его рыночной стоимости, включая договоры страхования или страховые полисы (при их наличии);

- документы, подтверждающие согласие уполномоченного органа залогодателя на совершение сделки по передаче в залог имущества залогодателя (в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, учредительными и иным документами залогодателя).

4.3.4. В случае если исполнение обязательств принципала обеспечивается залогом недвижимого имущества претендента или третьего лица, принципал предоставляет:

- правоустанавливающие документы, подтверждающие государственную регистрацию права собственности залогодателя (претендента или третьего лица) на передаваемое в залог имущество и отсутствие по нему всякого рода обременения;

- отчет организации-оценщика об оценке рыночной стоимости и ликвидности имущества, предлагаемого для передачи в залог;

- документы, подтверждающие факт страхования передаваемого в залог имущества от всех рисков утраты и повреждения на сумму не менее его рыночной стоимости, включая договоры страхования или страховые полисы (при их наличии);

- документы, подтверждающие основание пользования земельным участком, на котором расположен объект недвижимости, и государственную регистрацию права залогодателя на земельный участок;

- копию уведомления собственника (арендодателя) земельного участка на передачу в залог права аренды земельного участка, на котором расположен принадлежащий залогодателю объект недвижимости (в случае если это предусмотрено договором аренды и законодательством Российской Федерации).

4.4. Проверка достаточности 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 гарантии, предусмотренным Порядком определения минимального объема (суммы) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по муниципальной гарантии в зависимости от степени удовлетворительности финансового состояния принципала, утвержденным настоящим постановлением.

4.5. Надежность банковской гарантии и поручительства определяется устойчивостью финансового состояния банка-гаранта и поручителя.

4.6. Финансовое состояние банка-гаранта признается устойчивым и банковская гарантия признается надежной, если банк-гарант соответствует одновременно следующим требованиям:

- наличие генеральной лицензии Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций;

- стоимость чистых активов банка-гаранта составляет величину не меньше трехкратной суммы предоставляемой банковской гарантии;

- в отношении банка-гаранта не возбуждено производство по делу о несостоятельности (банкротстве), банк-гарант не находится в процессе реорганизации или ликвидации.

4.7. Оценка финансового состояния поручителя осуществляется в соответствии с разделом 3 настоящего Порядка.

В целях предоставления гарантии финансовое состояние поручителя должно быть признано хорошим.

4.8. Оценка имущества, предоставляемого (предоставленного) принципалом или третьим лицом в залог в обеспечение обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу, и определение степени ликвидности данного имущества осуществляются в соответствии с абзацем 7 пункта 3 статьи 93.2 Бюджетного кодекса Российской Федерации.

4.9. Контроль достаточности, надежности и ликвидности обеспечения после предоставления гарантии осуществляется Управлением финансов администрации ЗАТО г.Североморск ежегодно до прекращения обязательств по гарантии одновременно с мониторингом финансового состояния принципала на основании документов, указанных в подпунктах 4.3.1 - 4.3.4 настоящего Порядка, предоставляемых принципалом не позднее 01 мая текущего года, в срок, не превышающий 20 дней.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Анализ (мониторинг) финансового состояния

_____ (наименование принципала)

проведен Управлением финансов администрации ЗАТО г. Североморск на основании бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, а также дополнительной информации, предоставленной принципалом.

В результате проведенного анализа (мониторинга) финансовое состояние принципала оценивается:

1) за ____ год как _____ ;
(хорошее, удовлетворительное, неудовлетворительное)

2) за ____ год как _____ ;
(хорошее, удовлетворительное, неудовлетворительное)

Предоставление муниципальной гарантии _____
(наименование принципала)

имеет _____ степень риска.
(высокую, среднюю, низкую)

Приложение: расчет базовых финансовых индикаторов и сводной оценки финансового состояния принципала на ____ л.

Начальник Управления финансов
администрации ЗАТО г. Североморск

_____ (подпись)

_____ (Ф.И.О.)

ПОРЯДОК
определения минимального объема (суммы) обеспечения исполнения
обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования
гаранта к принципалу по муниципальной гарантии в зависимости
от степени удовлетворительности финансового состояния принципала

1. Настоящий порядок определения минимального объема (суммы) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по муниципальной гарантии в зависимости от степени удовлетворительности финансового состояния принципала (далее - Порядок) устанавливает требования к минимальному объему (сумме) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу при предоставлении муниципальной гарантии (далее - гарантия), а также в течение срока действия гарантии.

2. Минимальный объем (сумма) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу (далее – минимальный объем обеспечения) устанавливается в зависимости от степени удовлетворительности его финансового состояния, определяемой в соответствии с разделом 3 Порядка осуществления анализа финансового состояния принципала, проверки достаточности, надежности и ликвидности обеспечения при предоставлении муниципальной гарантии, а также мониторинга финансового состояния принципала, контроля за достаточностью, надежностью и ликвидностью предоставленного обеспечения после предоставления муниципальной гарантии, утвержденного настоящим постановлением.

3. Минимальный объем обеспечения должен соответствовать:

- уровню 100 процентов от суммы гарантии - при хорошей степени финансового состояния принципала;
- уровню 110 процентов от суммы гарантии - при удовлетворительной степени финансового состояния принципала;
- уровню 120 процентов от суммы гарантии - при неудовлетворительной степени финансового состояния принципала.

4. При выявлении в течение срока действия гарантии недостаточности предоставленного обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу (далее - обеспечение), замена обеспечения (полная или частичная) либо предоставление дополнительного обеспечения осуществляется принципалом в срок не позднее трех месяцев со дня выявления такой недостаточности.
