



ПРАВИТЕЛЬСТВО РЕСПУБЛИКИ ДАГЕСТАН

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

от 16 июня 2023 г. № 247

г. МАХАЧКАЛА

Об утверждении Порядка осуществления анализа финансового состояния принципала, проверки достаточности, надежности и ликвидности предоставляемого обеспечения при предоставлении государственной гарантии Республики Дагестан, а также мониторинга финансового состояния принципала, контроля за достаточностью, надежностью и ликвидностью предоставленного обеспечения после предоставления государственной гарантии Республики Дагестан

В соответствии с пунктом 3 статьи 115.2 и пунктом 3 статьи 115.3 Бюджетного кодекса Российской Федерации, частью 6 статьи 4 и частью 2 статьи 6 Закона Республики Дагестан от 11 марта 2009 г. № 9 «О государственных гарантиях Республики Дагестан» Правительство Республики Дагестан **п о с т а н о в л я е т**:

1. Утвердить прилагаемый Порядок осуществления анализа финансового состояния принципала, проверки достаточности, надежности и ликвидности предоставляемого обеспечения при предоставлении государственной гарантии Республики Дагестан, а также мониторинга финансового состояния принципала, контроля за достаточностью, надежностью и ликвидностью предоставленного обеспечения после предоставления государственной гарантии Республики Дагестан.

2. Настоящее постановление вступает в силу со дня его официального опубликования.



Временно исполняющий обязанности

Председателя Правительства

Республики Дагестан

Р. Джафаров

УТВЕРЖДЕН
постановлением Правительства
Республики Дагестан
от 16 июня 2023 г. № 247

П О Р Я Д О К
осуществления анализа финансового состояния принципала,
проверки достаточности, надежности и ликвидности
предоставляемого обеспечения при предоставлении
государственной гарантии Республики Дагестан, а также
мониторинга финансового состояния принципала, контроля
за достаточностью, надежностью и ликвидностью
предоставленного обеспечения после предоставления
государственной гарантии Республики Дагестан

I. Общие положения

1. Настоящий Порядок устанавливает процедуру проведения анализа финансового состояния принципала, проверки достаточности, надежности и ликвидности предоставляемого обеспечения при предоставлении государственной гарантии Республики Дагестан, а также мониторинга финансового состояния принципала, контроля за достаточностью, надежностью и ликвидностью предоставленного обеспечения после предоставления государственной гарантии Республики Дагестан.

2. Анализ финансового состояния принципала, проверка достаточности, надежности и ликвидности предоставляемого обеспечения при предоставлении государственной гарантии Республики Дагестан, а также мониторинг финансового состояния принципала, контроль за достаточностью, надежностью и ликвидностью предоставленного обеспечения после предоставления государственной гарантии Республики Дагестан осуществляется Министерством финансов Республики Дагестан (далее – Министерство).

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:

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).

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:

- а) стоимость чистых активов принципала (К1);
- б) коэффициент покрытия основных средств собственными средствами (К2);
- в) коэффициент покрытия основных средств собственными и долгосрочными заемными средствами (К3);
- г) коэффициент текущей ликвидности (К4);
- д) рентабельность продаж (К5);
- е) 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 2 июля 2010 г. № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций», либо, если представление указанного отчета в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности не предусмотрено, – данных бухгалтерского баланса по формуле:

$$\begin{aligned}
 & \text{К1} = \text{совокупные активы} \\
 & \quad (\text{код строки бухгалтерского баланса 1600}) - \\
 & \quad \quad \text{долгосрочные обязательства} \\
 & \quad (\text{код строки бухгалтерского баланса 1400}) - \\
 & \quad \quad \text{краткосрочные обязательства} \\
 & \quad (\text{код строки бухгалтерского баланса 1500}) + \\
 & \quad \quad \text{доходы будущих периодов} \\
 & \quad (\text{код строки бухгалтерского баланса 1530}).
 \end{aligned}$$

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

- 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.

9. При отсутствии условий, указанных в пункте 8 настоящего Порядка, расчет 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:

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

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

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 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 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 по форме согласно приложению № 2 к настоящему Порядку. Заключение подписывается уполномоченным должностным лицом Министерства.

III. Проверка достаточности предоставляемого обеспечения при предоставлении государственной гарантии Республики Дагестан

13. Проверка достаточности предоставляемого обеспечения при предоставлении государственной гарантии Республики Дагестан осуществляется при исполнении обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу при предоставлении государственной гарантии Республики Дагестан в течение 10 рабочих дней с даты поступления в Министерство документов, необходимых для предоставления государственных гарантий Республики Дагестан, установленных Законом Республики Дагестан от 11 марта 2009 г. № 9 «О государственных гарантиях Республики Дагестан».

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 государственной гарантии Республики Дагестан.

Минимальный объем (сумма) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по государственной гарантии Республики Дагестан должен быть не менее 100 процентов объема (суммы) предоставленной государственной гарантии Республики Дагестан.

При выявлении недостаточности предоставленного обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу или иного несоответствия предоставленного обеспечения требованиям, установленным федеральными законами и принятыми в соответствии с ними иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, законами и иными нормативными правовыми актами Республики Дагестан (в том числе в случае существенного ухудшения финансового состояния принципала, юридического лица, предоставившего в обеспечение исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу банковскую гарантию или поручительство), замена обеспечения (полная или частичная) либо предоставление дополнительного обеспечения исполнения обязательств осуществляется принципалом не

позднее 30 дней со дня выявления такого несоответствия.

IV. Проведение оценки надежности (ликвидности) банковской гарантии, предоставляемой в обеспечение исполнения обязательств по государственной гарантии Республики Дагестан

15. Для проведения оценки надежности (ликвидности) банковской гарантии принципал представляет в Министерство копии следующих документов, заверенных руководителем принципала:

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

б) учредительные документы со всеми приложениями и дополнениями;

в) документ, подтверждающий факт внесения записи о принципале как юридическом лице в Единый государственный реестр юридических лиц.

16. Для проведения оценки надежности банковской гарантии Министерство запрашивает у гаранта следующие документы:

а) заверенные руководителем гаранта копии учредительных документов со всеми приложениями и дополнениями;

б) заверенная руководителем гаранта копия документа, подтверждающего факт внесения записи о гаранте как юридическом лице в Единый государственный реестр юридических лиц;

в) заверенные руководителем гаранта копии документов, подтверждающих полномочия единоличного исполнительного органа или иного уполномоченного лица на совершение сделок от имени гаранта (решение об избрании, приказ о назначении, доверенность);

г) справка об отсутствии просроченной (неурегулированной) задолженности гаранта по денежным обязательствам перед Республикой Дагестан и неисполненной обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;

д) справка, подтверждающая, что в отношении гаранта не возбуждено производство по делу о несостоятельности (банкротстве);

е) справка, подтверждающая, что гарант не находится в процессе реорганизации или ликвидации;

ж) справка, подтверждающая, что стоимость чистых активов гаранта не меньше величины, составляющей трехкратную сумму предоставляемой банковской гарантии;

з) заверенная руководителем гаранта копия отчета о финансовых результатах за год, предшествующий году выдачи банковской гарантии;

и) заверенная руководителем гаранта копия отчета о финансовых результатах за последний отчетный период текущего года;

к) копия лицензии (универсальной лицензии) Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций.

17. Министерство рассматривает представленные принципалом и гарантом для оценки банковской гарантии документы в течение 30 дней со дня их представления, а также проводит анализ на соответствие гаранта следующим требованиям:

а) отсутствие у гаранта просроченной (неурегулированной) задолженности по денежным обязательствам перед Республикой Дагестан и неисполненной обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;

б) в отношении гаранта не возбуждено производство по делу о несостоятельности (банкротстве);

в) стоимость чистых активов гаранта не меньше величины, составляющей трехкратную сумму предоставляемой банковской гарантии;

г) прибыль гаранта не менее величины предоставляемой банковской гарантии;

д) наличие рейтинга долгосрочной кредитоспособности рейтинговых агентств не ниже уровня, установленного постановлением Правительства Российской Федерации от 20 декабря 2021 г. № 2369 «О требованиях к банкам и фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) для целей осуществления закупок товаров (работ, услуг) для обеспечения государственных и муниципальных нужд, об изменении и признании утратившими силу некоторых актов и отдельных положений некоторых актов Правительства Российской Федерации»;

е) участие гаранта в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

По результатам рассмотрения документов Министерство принимает решение о признании банковской гарантии имеющей достаточную степень надежности или о признании банковской гарантии не имеющей достаточной степени надежности.

18. Основанием для принятия решения о признании банковской гарантии не имеющей достаточной степени надежности является:

а) непредставление любого из документов, указанных в пунктах 15 и 16 настоящего Порядка;

б) несоответствие гаранта любому из требований, установленных пунктом 17 настоящего Порядка.

О принятом решении Министерство уведомляет принципала и гаранта в течение 5 рабочих дней со дня принятия соответствующего решения.

V. Проведение оценки надежности поручительства, предоставляемого в обеспечение исполнения обязательств по государственной гарантии Республики Дагестан

19. Для проведения оценки надежности поручительства принципал представляет в Министерство копии следующих документов, заверенные руководителем принципала:

а) письмо юридического лица (поручителя) о согласии выступить поручителем по обязательствам принципала;

б) учредительные документы со всеми приложениями и дополнениями;

в) документ, подтверждающий факт внесения записи о принципале как юридическом лице в Единый государственный реестр юридических лиц.

20. Для проведения оценки надежности поручительства Министерство запрашивает у поручителя следующие документы:

а) заверенные руководителем поручителя копии учредительных документов со всеми приложениями и дополнениями;

б) заверенная руководителем поручителя копия документа, подтверждающего факт внесения записи о поручителе как юридическом лице в Единый государственный реестр юридических лиц;

в) заверенные руководителем поручителя копии документов, подтверждающих полномочия лица, выдавшего поручительство, на совершение сделок от имени поручителя (приказ о назначении, доверенность);

г) справка об отсутствии просроченной (неурегулированной) задолженности поручителя по денежным обязательствам перед Республикой Дагестан и неисполненной обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;

д) справка об отсутствии просроченной кредиторской задолженности;

е) справка, подтверждающая, что в отношении поручителя не возбуждено производство по делу о несостоятельности (банкротстве);

ж) справка, подтверждающая, что поручитель не находится в процессе реорганизации или ликвидации;

з) заверенные руководителем поручителя копии бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и отчета об изменениях капитала за год, предшествующий году получения поручительства;

и) заверенные руководителем поручителя копии бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и отчета об изменениях капитала за последний отчетный период текущего года.

21. Министерство рассматривает представленные принципалом и поручителем для оценки поручительства документы в течение 30 дней со

дня их представления, а также проводит анализ на соответствие поручителя следующим требованиям:

а) отсутствие у поручителя просроченной (неурегулированной) задолженности по денежным обязательствам перед Республикой Дагестан и неисполненной обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;

б) в отношении поручителя не возбуждено производство по делу о несостоятельности (банкротстве);

в) стоимость чистых активов поручителя не меньше величины, составляющей трехкратную сумму предоставляемой банковской гарантии;

г) прибыль поручителя не менее величины представленного поручительства.

По результатам рассмотрения документов Министерство принимает решение о признании поручительства имеющим достаточную степень надежности или о признании поручительства не имеющим достаточной степени надежности.

22. Основанием для признания поручительства не имеющим достаточной степени надежности является:

а) непредставление любого из документов, указанных в пунктах 19 и 20 настоящего Порядка;

б) несоответствие поручителя требованиям, установленным пунктом 21 настоящего Порядка.

О принятом решении Министерство уведомляет принципала и поручителя в течение 5 рабочих дней со дня принятия соответствующего решения.

VI. Мониторинг финансового состояния принципала, контроль за достаточностью, надежностью и ликвидностью предоставленного обеспечения после предоставления государственной гарантии Республики Дагестан

23. Мониторинг финансового состояния принципала осуществляется в целях периодической оценки финансового состояния принципала после предоставления государственной гарантии в течение всего срока действия государственной гарантии. Мониторинг проводится по данным годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в течение 25 рабочих дней со дня поступления документов в соответствии с разделом II настоящего Порядка.

24. По результатам мониторинга Министерство подготавливает заключение о финансовом состоянии принципала по форме согласно приложению № 2 к настоящему Порядку. Заключение подписывается уполномоченным должностным лицом Министерства.

25. Контроль за достаточностью, надежностью и ликвидностью предоставленного обеспечения (банковская гарантия, поручительство)

исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу после предоставления государственной гарантии Республики Дагестан осуществляется Министерством ежегодно на основании бухгалтерской отчетности (банка, поручителя).

26. При ухудшении финансового состояния принципал обязан в течение трех месяцев 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
государственной гарантии Республики
Дагестан, а также мониторинга
финансового состояния принципала,
контроля за достаточностью,
надежностью и ликвидностью
предоставленного обеспечения
после предоставления государственной
гарантии Республики Дагестан

РАСЧЕТ
показателей для осуществления анализа финансового состояния принципала

№ п/п	Обозначение показателя	Наименование показателя	Экономический смысл показателя	Формула расчета показателя
1	2	3	4	5
1.	K2	коэффициент покрытия основных средств собственными средствами	показывает, в какой доле основные средства сформированы за счет собственных средств принципала	отношение собственных средств к основным средствам (расчет по данным бухгалтерского баланса):

1	2	3	4	5
			Характеризует необходимость продажи принципом своих основных средств для осуществления полного расчета с кредиторами	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.)
2.	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 принципом 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.)
3.	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):

1	2	3	4	5
				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.) + код строки 1550 (н.п.) + код строки 1550 (к.п.)
4.	К5	рентабельность продаж	доля прибыли от продаж в отношении объема продаж характеризует общую экономическую эффективность деятельности принципала	<p>прибыли от продаж к выручке (расчет по данным отчета о финансовых результатах):</p> <p>1) для каждого отчетного периода: код строки 2200 / код строки 2110;</p> <p>2) для всего анализируемого периода:</p> $\frac{\sum_{i=1}^k \text{код строки } 2200i}{\sum_{i=1}^k \text{код строки } 2110i},$ <p>где: k – количество отчетных периодов в анализируемом периоде; i – номер отчетного периода</p>
5.	К6	норма чистой прибыли	доля чистой прибыли в отношении объема продаж. Характеризует экономическую эффективность деятельности принципала	<p>прибыли к выручке (расчет по данным отчета о финансовых результатах):</p> <p>1) для каждого отчетного периода: код строки 2400 / код строки 2110;</p>

1	2	3	4	5
---	---	---	---	---

2) для всего анализируемого периода:

$\Sigma_{i=1}^k$ код строки 2400i / $\Sigma_{i=1}^k$ код строки 2110i,
где:

k – количество отчетных периодов в анализируемом периоде;

i – номер отчетного периода

Примечание:

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
государственной гарантии Республики
Дагестан, а также мониторинга
финансового состояния принципала,
контроля за достаточностью,
надежностью и ликвидностью
предоставленного обеспечения
после предоставления государственной
гарантии Республики Дагестан

Форма

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по результатам анализа финансового состояния принципала

Анализ финансового состояния _____

(наименование принципала, ИНН, ОГРН)

проведен за период _____

Результаты оценки финансового состояния принципала

№ п/п	Показатель	Значение			Допустимое значение	Вывод
		_____ год (1-й отчетный период)	_____ год (2-й отчетный период)	_____ год (3-й отчетный период)		
1	2	3	4	5	6	7

1. Стоимость чистых активов¹
справочно:
величина
уставного
капитала¹
определенный
законом
минимальный
размер уставного
капитала

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 года

2. Коэффициент покрытия

более или равно 0,5

1	2	3	4	5	6	7
	основных средств собственными и средствами ²					
3.	Коэффициент покрытия основных средств собственными и долгосрочными заемными средствами ²				более или равно 1	
4.	Коэффициент текущей ликвидности ²				более или равно 1	
5.	Рентабельность продаж в отчетном периоде				более или равно 0	
6.	Рентабельность продаж в анализируемом периоде				более или равно 0	
7.	Норма чистой прибыли в отчетном периоде				более или равно 0	
8.	Норма чистой прибыли в анализируемом периоде				более или равно 0	

Заключение:

Финансовое состояние _____ признано _____
 (наименование принципала) (удовлетворительным/ неудовлетворительным)

 (дата)

 (подпись, должность, ФИО)

МП

¹На конец отчетного периода.

²Указываются средние за отчетный период значения.