



ПРАВИТЕЛЬСТВО КАЛИНИНГРАДСКОЙ ОБЛАСТИ

П О С Т А Н О В Л Е Н И Е

от 03 февраля 2020 г. № 46
Калининград

О реализации отдельных полномочий, установленных Законом Калининградской области от 18 марта 2008 года № 230 «О порядке предоставления государственных гарантий Калининградской области»

В соответствии со статьями 93.2, 115.2 и 115.3 Бюджетного кодекса Российской Федерации в целях реализации Закона Калининградской области от 18 марта 2008 года № 230 «О порядке предоставления государственных гарантий Калининградской области» Правительство Калининградской области **п о с т а н о в л я е т**:

1. Установить:

1) порядок осуществления анализа финансового состояния принципала, проверки достаточности, надежности и ликвидности обеспечения исполнения обязательств принципала при предоставлении государственной гарантии Калининградской области, а также мониторинга финансового состояния принципала, контроля за достаточностью, надежностью и ликвидностью предоставленного обеспечения после предоставления государственной гарантии Калининградской области согласно приложению № 1;

2) порядок определения минимального объема (суммы) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по государственной гарантии Калининградской области в зависимости от степени удовлетворительности финансового состояния принципала согласно приложению № 2.

2. Установить, что принципал обязан осуществить замену обеспечения (полную или частичную) либо предоставить дополнительное обеспечение в целях приведения состава и общего объема (суммы) обеспечения при выявлении недостаточности предоставленного обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу или иного несоответствия предоставленного обеспечения требованиям, установленным Бюджетным кодексом Российской Федерации, гражданским законодательством Российской Федерации и (или) актами Правительства Калининградской области (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, уменьшения рыночной стоимости предмета залога) в срок не позднее 60 календарных дней с даты направления соответствующего требования гаранта.

3. Постановление вступает в силу со дня его официального опубликования и распространяется на правоотношения, возникшие с 01 января 2020 года.

Губернатор
Калининградской области



А.А. Алиханов

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

Глава 1. Общие положения

1. Настоящий порядок применяется при предоставлении государственной гарантии Калининградской области (далее – государственная гарантия) для осуществления анализа финансового состояния принципала (далее – финансовый анализ), проверки достаточности, надежности и ликвидности обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу, возникающего в связи с исполнением обязательств принципала по государственной гарантии (далее соответственно – обеспечение, проверка достаточности обеспечения), а также после предоставления государственной гарантии, для осуществления мониторинга финансового состояния принципала, контроля за достаточностью, надежностью и ликвидностью предоставленного обеспечения (далее соответственно – мониторинг, контроль обеспечения) и определяет:

- 1) перечень документов, представляемых принципалом для осуществления финансового анализа, проверки достаточности обеспечения при предоставлении государственной гарантии;
- 2) перечень документов, представляемых принципалом для осуществления мониторинга, контроля обеспечения после предоставления государственной гарантии;
- 3) процедуру осуществления финансового анализа при предоставлении государственной гарантии;
- 4) процедуру осуществления проверки достаточности обеспечения при предоставлении государственной гарантии;
- 5) процедуру осуществления мониторинга после предоставления государственной гарантии;
- 6) процедуру осуществления контроля обеспечения после предоставления государственной гарантии.

2. Осуществление финансового анализа, проверку достаточности обеспечения при предоставлении государственной гарантии, а также мониторинг и контроль обеспечения после предоставления государственной гарантии проводит Министерство финансов Калининградской области (далее – Министерство).

**Глава 2. Документы, представляемые принципалом
для осуществления финансового анализа, проверки обеспечения,
а также для осуществления мониторинга и контроля обеспечения**

3. Для осуществления финансового анализа при предоставлении государственной гарантии принципалом предоставляются в Министерство документы в соответствии с подпунктами 5-7, 10-12 пункта 1 перечня документов, необходимых для предоставления государственной гарантии Калининградской области, утвержденного постановлением Правительства Калининградской области от 03 апреля 2008 года № 177 «Об утверждении перечня документов для предоставления государственной гарантии Калининградской области» (далее – Перечень).

4. Для осуществления мониторинга после предоставления государственной гарантии принципалом предоставляются следующие документы:

1) формы бухгалтерской отчетности, утвержденные приказом Министерства финансов Российской Федерации от 02 июля 2010 года № 66н, за последний финансовый год, предшествующий году проведения мониторинга, с отметкой налогового органа о ее принятии, и пояснительная записка к годовой бухгалтерской отчетности;

2) справку из налогового органа по месту нахождения принципала о состоянии расчетов по налогам, сборам, пеням, штрафам, процентам, по форме, утвержденной приказом Федеральной налоговой службы Российской Федерации от 20 января 2017 года № ММВ-7-8/20@, на последнюю отчетную дату;

3) копию аудиторского заключения о достоверности бухгалтерской отчетности за последний финансовый год, предшествующий году проведения мониторинга (в случае, если принципал подлежит обязательному аудиту);

4) документы в соответствии с подпунктами 6, 10, 12 пункта 1 Перечня за последний финансовый год, предшествующий году проведения мониторинга.

5. Для проведения проверки достаточности обеспечения при предоставлении государственной гарантии, а также для проведения контроля обеспечения после предоставления государственной гарантии принципалом предоставляются в Министерство документы в соответствии с пунктами 2-6 Перечня, в зависимости от вида обеспечения, за последний финансовый год, предшествующий году проведения проверки достаточности обеспечения и контроля обеспечения.

Глава 3. Осуществление финансового анализа при предоставлении государственной гарантии

6. Финансовый анализ при предоставлении государственной гарантии осуществляется не позднее 15 рабочих дней с даты поступления документов, указанных в пункте 3 настоящего порядка, в Министерство.

7. При осуществлении финансового анализа проводятся:

- 1) анализ ликвидности баланса по критериям ликвидности;
- 2) анализ коэффициентов по группам:
 - ликвидности;
 - финансовой устойчивости и платежеспособности;
 - деловой активности и рентабельности.

8. Анализ ликвидности баланса по критериям ликвидности проводится с использованием данных формы бухгалтерского баланса принципала, утвержденной приказом Министерства финансов Российской Федерации от 02 июля 2010 года № 66н (далее – ф. № 1), и заключается в сравнении средств по активам, сгруппированным по степени их ликвидности и расположенным в порядке убывания ликвидности, с обязательствами по пассивам, сгруппированным по срокам их погашения и расположенным в порядке возрастания сроков погашения.

9. В зависимости от степени ликвидности активы баланса разделяются на следующие группы:

1) А1 – наиболее ликвидные активы (сумма денежных средств и денежных эквивалентов код 1250 ф. № 1 и финансовых вложений код 1240 ф. № 1);

2) А2 – быстрореализуемые активы (дебиторская задолженность (далее – Дт задолженность) код 1230 ф. № 1);

3) А3 – медленнореализуемые активы (сумма запасов код 1210 ф. № 1 и прочих оборотных активов код 1260 ф. № 1 за вычетом расходов будущих периодов (далее – РБП); сумма РБП для расчетов представляется принципалом дополнительно в связи с раздельным учетом РБП в балансе (в составе как внеоборотных, так и оборотных активов, по сроку их списания);

4) А4 – труднореализуемые активы (внеоборотные активы код 1100 ф. № 1).

10. Пассивы баланса группируются по степени срочности их оплаты:

1) П1 – наиболее срочные обязательства (кредиторская задолженность (далее – Кт задолженность) код 1520 ф. № 1);

2) П2 – краткосрочные пассивы (сумма заемных средств код 1510 ф. № 1 и прочих обязательств код 1550 ф. № 1);

3) П3 – долгосрочные пассивы (сумма всех долгосрочных обязательств код 1400 ф. № 1);

4) П4 – постоянные пассивы (собственные средства (сумма капитала и резервов и доходов будущих периодов (далее – ДБП) за вычетом РБП),
где:

СС = код 1300 ф. № 1 + код 1530 ф. № 1;

П4 = СС - РБП.

11. Для определения ликвидности баланса итоги приведенных групп по активу и пассиву сопоставляются и сравниваются со следующими критериями:

$A1 \geq P1$; $A2 \geq P2$; $A3 \geq P3$; $A4 \leq P4$.

12. При выполнении всех критериев баланс считается абсолютно ликвидным. Если условия какого-либо критерия не выполняются, Министерство проводит дополнительный анализ факторов, повлиявших на изменение ликвидности баланса принципала (структурный анализ, выявление абсолютных и относительных отклонений, сопоставление и т.д.).

13. После проведения анализа ликвидности баланса по критериям ликвидности в соответствии с пунктами 8-11 настоящего порядка проводится анализ коэффициентов с использованием данных ф. № 1, а также с использованием данных формы отчета о финансовых результатах, утвержденной приказом Министерства финансов Российской Федерации от 02 июля 2010 года № 66н (далее – ф. № 2) по следующим группам:

1) коэффициенты ликвидности, которые характеризуют ликвидность принципала, то есть его способность погашать обязательства своими активами;

$K1$ – коэффициент текущей ликвидности, определяется как отношение текущих активов принципала (далее – ТА) к его текущим обязательствам (далее – ТО):

$K1 = TA/TO$,

где:

ТА – сумма оборотных активов за вычетом налога на добавленную стоимость по приобретенным ценностям и РБП:

ТА = код 1200 ф. № 1 - код 1220 ф. № 1 – РБП;

ТО – сумма краткосрочных обязательств за вычетом доходов будущих периодов (далее – ДБП) и оценочных обязательств:

ТО = (код 1510 ф. № 1 + код 1520 ф. № 1 + код 1550 ф. № 1) - код 1530 ф. № 1 - код 1540 ф. № 1;

данный показатель характеризует общую обеспеченность находящимися в распоряжении принципала оборотными средствами, наличие которых необходимо для осуществления текущей хозяйственной деятельности и своевременного погашения срочных обязательств; допустимое значение коэффициента текущей ликвидности – больше или равно 2;

$K2$ – коэффициент срочной ликвидности, определяется как отношение суммы Дт задолженности, финансовых вложений и денежных средств и денежных эквивалентов к ТО:

$K2 = (\text{код } 1230 \text{ ф. № } 1 + \text{код } 1240 \text{ ф. № } 1 + \text{код } 1250 \text{ ф. № } 1) / TO$;

данный показатель характеризует обеспеченность принципала оборотными средствами для своевременного погашения текущих

обязательств; допустимое значение коэффициента срочной ликвидности – 0,7-0,8;

К3 – коэффициент абсолютной ликвидности, определяется как отношение ликвидных активов (далее – ЛА) к ТО:

$$K3 = \text{ЛА} / \text{ТО},$$

где:

ЛА – сумма финансовых вложений код 1240 ф. № 1 и денежных средств и денежных эквивалентов код 1250 ф. № 1;

коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какая часть текущих обязательств может быть погашена немедленно; допустимое значение коэффициента абсолютной ликвидности – 0,2-0,25;

2) коэффициенты финансовой устойчивости и платежеспособности;

К4 – коэффициент автономии (финансовой независимости), показывает долю активов принципала, которые обеспечиваются СС, и определяется как отношение СС к совокупным активам (балансу по активам):

$$K4 = \text{СС} / \text{код 1600 ф. № 1};$$

допустимое значение коэффициента автономии – больше или равно 0,5;

К5 – коэффициент покрытия, показывает, насколько наиболее срочные обязательства принципала покрываются его оборотными активами, и определяется как отношение стоимости всех оборотных средств (оборотных активов) к наиболее срочным обязательствам (сумма заемных средств и Кт задолженности):

$$K5 = \text{код 1200 ф. № 1} / (\text{код 1510 ф. № 1} + \text{код 1520 ф. № 1});$$

допустимое значение коэффициента покрытия – 2,0-2,5;

К6 – коэффициент отношения заемных и собственных средств, отражает уровень финансового риска принципала и рассчитывается как отношение суммы долгосрочных и краткосрочных обязательств, скорректированных на величину ДБП, к объему СС:

$$K6 = (\text{код 1400 ф. № 1} + \text{код 1500 ф. № 1} - \text{код 1530 ф. № 1}) / \text{СС};$$

допустимое значение коэффициента – меньше 1;

К7 – коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств, рассчитывается как отношение величины долгосрочных обязательств к сумме СС и долгосрочных обязательств:

$$K7 = \text{код 1400 ф. № 1} / (\text{СС} + \text{код 1400 ф. № 1});$$

допустимое значение коэффициента – меньше 0,3;

К8 – коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами характеризует наличие собственных оборотных средств, необходимых для финансовой устойчивости принципала и рассчитывается как отношение собственных оборотных средств к величине оборотных активов:

$$K8 = \text{СОС} / \text{код 1200 ф. № 1},$$

где:

СОС – собственные оборотные средства, представляющие собой сумму СС за вычетом внеоборотных активов:

$$\text{СОС} = \text{СС} - \text{код 1100 ф. № 1};$$

допустимое значение коэффициента – больше 0,1;

3) коэффициенты деловой активности и рентабельности;

K9 – коэффициент оборачиваемости активов, показывает количество полных циклов обращения продукции за анализируемый период или сколько денежных единиц реализованной продукции приходится на одну среднюю денежную единицу активов и рассчитывается как отношение выручки (по данным ф. № 2) к среднегодовой величине активов:

$K9 = \text{код } 2110 \text{ ф. № } 2 / 0,5 * (\text{код } 1600 \text{ нач. года ф. № } 1 + \text{код } 1600 \text{ кон. года ф. № } 1);$

K10 – коэффициент оборачиваемости оборотных средств, характеризует скорость оборота материальных и денежных ресурсов, показывает количество оборотов, совершаемых оборотными активами за анализируемый период и рассчитывается как отношение выручки к среднегодовой величине оборотных активов:

$K10 = \text{код } 2110 \text{ ф. № } 2 / 0,5 * (\text{код } 1200 \text{ нач. года ф. № } 1 + \text{код } 1200 \text{ кон. года ф. № } 1);$

K11 – коэффициент оборачиваемости собственного капитала, отражает скорость оборота собственного капитала и рассчитывается как отношение выручки к среднегодовой величине собственного капитала:

$K11 = \text{код } 2110 \text{ ф. № } 2 / 0,5 * (\text{код } 1300 \text{ нач. года ф. № } 1 + \text{код } 1300 \text{ кон. года ф. № } 1);$

K12 – коэффициент оборачиваемости Дт задолженности, характеризует скорость оборота Дт задолженности и рассчитывается как отношение выручки к среднегодовой величине Дт задолженности:

$K12 = \text{код } 2110 \text{ (ф. № } 2) / 0,5 * (\text{код } 1230 \text{ нач. года ф. № } 1 + \text{код } 1230 \text{ кон. года ф. № } 1);$

K13 – коэффициент оборачиваемости Кт задолженности, характеризует скорость оборота Кт задолженности и рассчитывается как отношение себестоимости продаж к среднегодовой величине Кт задолженности:

$K13 = \text{код } 2120 \text{ ф. № } 2 / 0,5 * (\text{код } 1520 \text{ нач. года ф. № } 1 + \text{код } 1520 \text{ кон. года ф. № } 1);$

K14 – коэффициент соотношения Кт и Дт задолженностей, показывает способность принципала погасить Кт задолженность при условии благоприятных расчетов с дебиторами и рассчитывается как отношение Кт задолженности к Дт задолженности:

$K14 = \text{код } 1520 \text{ ф. № } 1 / \text{код } 1230 \text{ ф. № } 1;$

K15 – коэффициент рентабельности всех активов, рассчитывается как отношение величины чистой прибыли (убытка) за анализируемый период к среднегодовой величине всех активов:

$K15 = \text{код } 2400 \text{ ф. № } 2 / 0,5 * (\text{код } 1600 \text{ нач. года ф. № } 1 + \text{код } 1600 \text{ кон. года ф. № } 1);$

K16 – коэффициент рентабельности оборотного капитала, отражает эффективность использования оборотного капитала и определяет, сколько рублей чистой прибыли приходится на 1 рубль, вложенный в оборотные активы, и рассчитывается как отношение величины чистой прибыли (убытка)

за анализируемый период к среднегодовой величине оборотных средств (оборотных активов):

$K16 = \text{код } 2400 \text{ ф. № } 2 / 0,5 * (\text{код } 1200 \text{ нач. года ф. № } 1 + \text{код } 1200 \text{ кон. года ф. № } 1);$

K17 – коэффициент рентабельности продаж, отражает соотношение прибыли (убытка) от продаж и доходов, полученных в отчетном периоде и определяет, сколько рублей прибыли (убытка) от продаж получено в результате реализации продукции на 1 рубль выручки, рассчитывается как отношение прибыли (убытка) от продаж к выручке за анализируемый период:

$K17 = \text{код } 2200 \text{ ф. № } 2 / \text{код } 2110 \text{ ф. № } 2.$

14. По результатам осуществленного финансового анализа (далее – результат анализа) каждому коэффициенту присваиваются значения в баллах в соответствии с таблицей приложения № 1 к настоящему порядку.

15. В соответствии с итоговым количеством баллов, присвоенных каждому коэффициенту по результатам анализа, устанавливаются следующие степени удовлетворительности финансового состояния принципала (далее – степень удовлетворительности):

1) финансовое состояние принципала признается хорошим при сумме баллов от 18,5 до 28 баллов (включительно);

2) финансовое состояние принципала признается удовлетворительным при сумме баллов от 7 до 18 баллов (включительно);

3) финансовое состояние принципала признается неудовлетворительным при сумме баллов от -3 до 6,5 баллов (включительно).

16. Результат анализа оформляется в соответствии с таблицей приложения № 2 к настоящему порядку.

17. По результатам анализа Министерством составляется заключение о возможности либо невозможности предоставления государственной гарантии в зависимости от установленной степени удовлетворительности.

18. В случае признания финансового состояния принципала хорошим или удовлетворительным Министерством составляется заключение о возможности предоставления государственной гарантии.

19. В случае признания финансового состояния принципала неудовлетворительным Министерством составляется заключение о невозможности предоставления государственной гарантии.

20. Заключение с приложением результатов анализа направляется на согласование лицу, уполномоченному от имени Правительства Калининградской области на подписание государственной гарантии.

Глава 4. Проверка достаточности обеспечения

21. Проверка достаточности обеспечения при предоставлении государственной гарантии осуществляется после установления степени удовлетворительности в результате анализа и составления заключения о возможности предоставления государственной гарантии.

22. После согласования результатов заключения о возможности предоставления государственной гарантии в соответствии с пунктом 20 настоящего порядка принципал представляет в Министерство документы, подтверждающие наличие обеспечения в объеме (сумме), соответствующем минимальному объему (сумме) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по государственной гарантии (далее – минимальный объем обеспечения), определенному Правительством Калининградской области.

23. Проверка достаточности обеспечения в виде банковской гарантии осуществляется Министерством на основании документов кредитной организации, представленных принципалом в соответствии с Перечнем (далее – документы кредитной организации).

24. Министерство осуществляет проверку комплекта документов, представленного принципалом в соответствии с пунктом 23 настоящего порядка, на соответствие Перечню и минимальному объему обеспечения в течение 5 рабочих дней с даты поступления документов кредитной организации в адрес Министерства.

25. Если представленные документы кредитной организации соответствуют требованиям, установленным Перечнем, и объем (сумма) банковской гарантии соответствует минимальному объему обеспечения, Министерство составляет заключение о достаточности обеспечения в виде банковской гарантии и принятии банковской гарантии в качестве обеспечения.

26. В случае выявления несоответствия документов кредитной организации Перечню и (или) несоответствия объема (суммы) банковской гарантии минимальному объему обеспечения Министерство составляет заключение об отсутствии достаточности обеспечения в виде банковской гарантии и отказе в принятии банковской гарантии в качестве обеспечения и направляет в адрес принципала мотивированный отказ.

27. Если в качестве обеспечения предоставляется поручительство юридических лиц (далее соответственно – поручительство, поручитель), принципалом представляются документы таких юридических лиц в соответствии с Перечнем.

28. Министерство осуществляет проверку представленного комплекта документов поручителя на соответствие Перечню и минимальному объему обеспечения, финансовый анализ поручителя в соответствии с пунктами 6-16 настоящего порядка, а также расчет показателя величины чистых активов поручителя (далее – величина ЧА).

29. Величина ЧА определяется по данным ф. № 1 как разность между активами, принимаемыми к расчету (величина всех активов), и пассивами, принимаемыми к расчету (величина всех пассивов за вычетом капитала и резервов и ДБП):

ЧА = код 1600 ф. № 1 - код 1700 ф. № 1 - код 1300 ф. № 1 - код 1530 ф. № 1.

30. Не допускается принятие в качестве обеспечения поручительств и гарантий юридических лиц, имеющих просроченную задолженность по обязательным платежам перед бюджетами всех уровней и по денежным обязательствам перед областным бюджетом, а также поручительств и гарантий юридических лиц, величина ЧА которых меньше величины, равной трехкратному объему (сумме) предоставляемой государственной гарантии.

31. По результатам проведенного финансового анализа поручителя, а также расчета величины ЧА, установления степени удовлетворительности его финансового состояния в соответствии с пунктом 15 настоящего порядка Министерством составляется заключение о достаточности обеспечения при предоставлении государственной гарантии и о возможности либо отсутствии возможности принятия поручительства в качестве обеспечения.

32. Если представленные документы поручителя соответствуют требованиям, установленным Перечнем, степень удовлетворительности его финансового состояния признается удовлетворительной или хорошей, а величина ЧА соответствует требованиям, установленным пунктами 29, 30 настоящего порядка, то Министерство составляет заключение о достаточности обеспечения в виде поручительства и его принятии в качестве обеспечения.

33. Если представленные документы поручителя не соответствуют требованиям, установленным Перечнем, степень удовлетворительности его финансового состояния признается неудовлетворительной и (или) величина ЧА не соответствует требованиям, установленным пунктами 29, 30 настоящего порядка, Министерство составляет заключение об отсутствии достаточности обеспечения в виде поручительства и отказе в принятии поручительства в качестве обеспечения и направляет в адрес принципала мотивированный отказ.

34. Проверка достаточности обеспечения в виде муниципальной гарантии муниципальных образований Калининградской области (далее – муниципальная гарантия) на соответствие минимальному объему обеспечения осуществляется Министерством в течение 5 рабочих дней с даты поступления муниципальной гарантии в адрес Министерства.

35. Если объем представленной муниципальной гарантии соответствует минимальному объему обеспечения, Министерство составляет заключение о достаточности обеспечения в виде муниципальной гарантии и принятии муниципальной гарантии в качестве обеспечения.

36. Если объем представленной муниципальной гарантии не соответствует минимальному объему обеспечения, Министерство составляет заключение об отсутствии достаточности обеспечения в виде муниципальной гарантии и отказе в принятии муниципальной гарантии в качестве обеспечения и направляет в адрес принципала мотивированный отказ.

37. Если в качестве обеспечения предоставляется залог имущества принципала либо третьих лиц, принципалом представляются документы

в соответствии с Перечнем, а при условии предоставления в залог имущества третьих лиц – документы таких третьих лиц в соответствии с Перечнем.

38. Предметом залога может служить любое имущество, принадлежащее залогодателю на праве собственности, за исключением:

1) имущества, которое в соответствии с законодательством Российской Федерации не может являться залогом;

2) малоценных и быстроизнашивающихся предметов;

3) товарно-материальных ценностей;

4) имущества, степень износа которого на момент заключения договора о залоге имущества превышает 70 процентов или которое к предусмотренной договорами дате полного исполнения обязательств будет изношено более чем на 70 процентов;

5) имущества, являющегося предметом залога по другим договорам.

39. Министерство осуществляет проверку представленного принципалом комплекта документов по залогу имущества на соответствие Перечню и минимальному объему обеспечения в течение 5 рабочих дней с даты поступления таких документов в адрес Министерства.

40. Если представленные документы по залогу имущества соответствуют требованиям, установленным Перечнем, объем имущества, передаваемого в залог, соответствует минимальному объему обеспечения, то Министерство составляет заключение о возможности принятия залога имущества принципала либо третьих лиц в качестве обеспечения.

41. Если представленные документы по залогу имущества не соответствуют требованиям, установленным Перечнем и (или) объем имущества, передаваемого в залог, не соответствует минимальному объему обеспечения, Министерство составляет заключение об отсутствии достаточности обеспечения в виде залога имущества и отказе в принятии залога имущества в качестве обеспечения и направляет в адрес принципала мотивированный отказ.

42. Все заключения о достаточности обеспечения принципала и принятии обеспечения либо об отсутствии достаточности обеспечения принципала и отказе в принятии обеспечения направляются на согласование лицу, уполномоченному от имени Правительства Калининградской области на принятие залога по государственной гарантии.

Глава 5. Осуществление мониторинга

43. Мониторинг осуществляется Министерством ежегодно до даты окончания срока действия государственной гарантии или до даты ее исполнения. Мониторинг осуществляется на основании документов принципала, указанных в пункте 4 настоящего порядка, представляемых принципалом в адрес Министерства не позднее 01 июня каждого года, следующего за годом предоставления государственной гарантии.

44. Мониторинг осуществляется Министерством в соответствии с пунктами 6-16 настоящего порядка не позднее 15 рабочих дней с даты

поступления документов принципала в адрес Министерства.

45. Министерство сравнивает результаты текущего мониторинга с результатами заключения о возможности предоставления государственной гарантии в случае осуществления первого мониторинга после предоставления государственной гарантии и с результатами предыдущего мониторинга в случае осуществления второго и последующих мониторингов для определения динамики финансового состояния принципала за анализируемый период.

46. По итогам осуществления мониторинга Министерство составляет заключение о текущем финансовом состоянии принципала.

47. При выявлении в результате анализа существенного ухудшения финансового состояния принципала в адрес принципала направляется запрос о представлении разъяснения причин такого изменения и представлении предложений об улучшении текущей финансовой ситуации.

Под существенным ухудшением финансового состояния принципала понимается изменение степени удовлетворительности на более низкую.

48. Заключение по результатам текущего мониторинга направляется на согласование лицу, уполномоченному от имени Правительства Калининградской области на подписание государственной гарантии.

Глава 6. Контроль обеспечения

49. Контроль обеспечения осуществляется Министерством ежегодно до даты окончания срока действия государственной гарантии или до даты ее исполнения.

50. Контроль обеспечения проводится в срок не позднее 01 июня каждого года, следующего за годом предоставления государственной гарантии, при этом, если с даты предоставления государственной гарантии прошло менее 6 месяцев, контроль обеспечения переносится на следующий год.

51. Контроль обеспечения в виде муниципальной гарантии проводится на основании информации, имеющейся в Министерстве.

52. Для проведения контроля обеспечения в виде банковской гарантии принципал представляет документы кредитной организации в соответствии с подпунктами 3-6 пункта 2 Перечня.

53. Для проведения контроля обеспечения в виде поручительства принципал представляет документы поручителя в соответствии с пунктами 6-8 главы 3 Перечня.

54. Министерство осуществляет финансовый анализ поручителя в соответствии с пунктами 28-30 настоящего порядка.

55. Для проведения контроля обеспечения в виде залога имущества принципала либо поручителя принципалом в Министерство представляются документы в соответствии с подпунктами 3, 4 пункта 5 Перечня.

56. При проведении контроля обеспечения устанавливается соответствие действующей залоговой стоимости имущества минимальному

объему обеспечения.

57. В случае установления факта снижения залоговой стоимости имущества Министерством в адрес принципала направляется требование о необходимости доведения объема залога имущества до минимального объема обеспечения.

58. Принципал в течение 60 календарных дней с даты направления требования Министерства в соответствии с пунктом 57 настоящего порядка повторно представляет в Министерство документы по залогу имущества в соответствии с пунктами 4-6 Перечня.

59. По результатам проведенного контроля обеспечения Министерство составляет заключение о достаточности обеспечения и его соответствии минимальному объему обеспечения.

60. Заключение о проведенном контроле обеспечения направляется на согласование лицу, уполномоченному от имени Правительства Калининградской области на подписание государственной гарантии.

61. Принципал вправе вносить изменения в состав объектов залога имущества.

62. В случае поступления обращения принципала об изменении состава объектов залога имущества принципала либо поручителя Министерство в течение 5 рабочих дней с даты поступления такого обращения проверяет соответствие суммы залога имущества минимальному объему обеспечения.

63. Если сумма залога имущества соответствует минимальному объему обеспечения, Министерство составляет заключение о возможности внесения изменений в состав объектов залога имущества и готовит проекты договоров (соглашений) об изменении состава объектов залога имущества принципала либо поручителя.

64. Если сумма залога имущества не соответствует минимальному объему обеспечения, Министерство составляет заключение о невозможности внесения изменений в состав объектов залога имущества и направляет в адрес принципала уведомление о невозможности изменения состава объектов залога имущества принципала либо поручителя.

65. Все заключения о возможности либо невозможности внесения изменений в состав объектов залога имущества направляются на согласование лицу, уполномоченному от имени Правительства Калининградской области на подписание договоров (соглашений) об изменении залога по государственной гарантии.

66. Копии всех документов, связанных с изменением состава объектов залога имущества принципала либо поручителя хранятся в Министерстве для ведения аналитического учета соответствия суммы залога имущества минимальному объему обеспечения.

Приложение № 1
к порядку осуществления анализа
финансового состояния принципала, проверки
достаточности, надежности и ликвидности
обеспечения исполнения обязательств
принципала при предоставлении государственной
гарантии Калининградской области,
а также мониторинга финансового
состояния принципала, контроля за
достаточностью, надежностью и ликвидностью
предоставленного обеспечения после
предоставления государственной гарантии
Калининградской области

ЗНАЧЕНИЯ
показателей анализа финансового состояния принципала

№ п/п	Показатель		Значение	Количество баллов	Значение	Количество баллов	Значение	Количество баллов
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	K1	Коэффициент текущей ликвидности	Больше или равно 2	2	От 1,5 до 2 включительно	1	До 1,5	0
2	K2	Коэффициент срочной ликвидности	От 0,7	2	От 0,5 до 0,7 включительно	1	До 0,5	0
3	K3	Коэффициент абсолютной ликвидности	От 0,2	2	От 0,1 до 0,2	1	До 0,1 включительно	0
4	K4	Коэффициент автономии	Больше или равно 0,5	2	От 0,3 до 0,5 включительно	1	До 0,3 или отрицательное значение	0
5	K5	Коэффициент покрытия	От 2	2	От 1,3 до 2	1	До 1,3	0

1	2	3	4	5	6	7	8	9
6	K6	Коэффициент отношения заемных и собственных средств	Меньше или равно 1	2	От 1 до 1,65	1	Больше 1,65 или отрицательное значение	0
7	K7	Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств	Меньше или равно 0,3	2	От 0,3 до 0,8 включительно	1	От 0,8 или отрицательное значение	0
8	K8	Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	Больше или равно 0,1	2	От 0,05 до 0,1	1	До 0,05 или отрицательное значение	0
9	K9	Коэффициент оборачиваемости активов	Рост	1	Снижение	0,5	Отрицательное значение	0
10	K10	Коэффициент оборачиваемости оборотных средств	Рост	1	Снижение	0,5	Отрицательное значение	0
11	K11	Коэффициент оборачиваемости собственного капитала	Рост	1	Снижение	0,5	Отрицательное значение	0
12	K12	Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	Рост	1	Снижение за 1 год	0,5	Снижение за 2 года	0
13	K13	Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	Рост	1	Снижение за 1 год	0,5	Снижение за 2 года	0
14	K14	Коэффициент соотношения кредиторской и дебиторской задолженностей	Рост	1	Снижение за 1 год	0,5	Снижение за 2 года	0
15	K15	Коэффициент рентабельности всех активов	Рост	2	Снижение	1	Отрицательное значение	-1
16	K16	Коэффициент рентабельности оборотного капитала	Рост	2	Снижение	1	Отрицательное значение	-1
17	K17	Коэффициент рентабельности продаж	Рост	2	Снижение	1	Отрицательное значение	-1

1	2	3	4	5	6	7	8	9
18		Максимальное количество баллов:		28		14		-3

Приложение № 2
к порядку осуществления анализа
финансового состояния принципала,
проверки достаточности, надежности
и ликвидности обеспечения исполнения
обязательств принципала при
предоставлении государственной
гарантии Калининградской области,
а также мониторинга финансового
состояния принципала, контроля
за достаточностью, надежностью
и ликвидностью предоставленного
обеспечения после предоставления
государственной гарантии
Калининградской области

РЕЗУЛЬТАТЫ
анализа финансового состояния принципала

(наименование принципала)
за период _____

№ п/п	Показатель		Баллы за предыдущий период	Баллы за анализируе- мый период
1	2	3	4	5
1	K1	Коэффициент текущей ликвидности		
2	K2	Коэффициент срочной ликвидности		
3	K3	Коэффициент абсолютной ликвидности		
4	K4	Коэффициент автономии		
5	K5	Коэффициент покрытия		
6	K6	Коэффициент отношения заемных и собственных средств		
7	K7	Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств		
8	K8	Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами		
9	K9	Коэффициент оборачиваемости активов		
10	K10	Коэффициент оборачиваемости оборотных средств		
11	K11	Коэффициент оборачиваемости собственного капитала		

1	2	3	4	5
12	K12	Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности		
13	K13	Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности		
14	K14	Коэффициент соотношения кредиторской и дебиторской задолженностей		
15	K15	Коэффициент рентабельности всех активов		
16	K16	Коэффициент рентабельности оборотного капитала		
17	K17	Коэффициент рентабельности продаж		
18		Сумма баллов:		
19		Результат оценки финансового состояния:		

П О Р Я Д О К
определения минимального объема (суммы) обеспечения исполнения
обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования
гаранта к принципалу по государственной гарантии Калининградской
области в зависимости от степени удовлетворительности
финансового состояния принципала

1. Настоящий порядок определяет минимальный объем (сумму) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по государственной гарантии Калининградской области (далее соответственно – минимальный объем обеспечения, обеспечение, государственная гарантия) в зависимости от степени удовлетворительности финансового состояния принципала и (или) поручителя.

2. Для определения минимального объема обеспечения Министерство финансов Калининградской области (далее – Министерство) осуществляет анализ финансового состояния принципала и (или) поручителя (при наличии) (далее – финансовый анализ) и устанавливает степень удовлетворительности финансового состояния принципала и (или) поручителя (далее – степень удовлетворительности) в соответствии с порядком осуществления финансового анализа, проверки достаточности, надежности и ликвидности обеспечения исполнения обязательств принципала при предоставлении государственной гарантии, а также мониторинга финансового состояния принципала, контроля за достаточностью, надежностью и ликвидностью предоставленного обеспечения после предоставления государственной гарантии, установленного Правительством Калининградской области (далее соответственно – порядок финансового анализа, проверка достаточности обеспечения, мониторинг, контроль обеспечения).

3. В случае признания финансового состояния принципала и (или) поручителя (при наличии) в результате финансового анализа хорошим минимальный объем обеспечения устанавливается в размере 100 % объема государственной гарантии.

4. В случае признания финансового состояния принципала и (или) поручителя (при наличии) в результате финансового анализа удовлетворительным минимальный объем обеспечения устанавливается в размере 120 % объема государственной гарантии, за исключением случая, когда в обеспечение предоставляется муниципальная гарантия. В этом случае

минимальный объем обеспечения устанавливается в размере 100 % объема государственной гарантии.

5. В случае установления существенного ухудшения финансового состояния принципала и (или) поручителя (при наличии) в результате ежегодного мониторинга, проводимого Министерством в соответствии с порядком финансового анализа, минимальный объем обеспечения подлежит корректировке.

6. Под существенным ухудшением финансового состояния принципала и (или) поручителя (при наличии) понимается изменение степени удовлетворительности на более низкую.

7. На основании заключения о проведенном мониторинге и установлении существенного ухудшения финансового состояния принципала и (или) поручителя (при наличии) Министерство направляет принципалу требование о замене обеспечения (полном или частичном) в срок не позднее 5 рабочих дней с даты окончания проведения мониторинга, а также разрабатывает проект решения Правительства Калининградской области об увеличении минимального объема обеспечения до размера, установленного пунктом 4 настоящего порядка.

8. Принципал осуществляет замену обеспечения (полную или частичную) либо предоставляет дополнительное обеспечение в целях приведения состава и общего объема (суммы) обеспечения при выявлении недостаточности предоставленного обеспечения или иного несоответствия предоставленного обеспечения требованиям, установленным Бюджетным кодексом Российской Федерации, гражданским законодательством Российской Федерации и (или) актами Правительства Калининградской области в срок не позднее 60 календарных дней с даты направления соответствующего требования Министерства вне зависимости от даты вступления в силу изменений в решение Правительства Калининградской области о предоставлении государственной гарантии.

9. В случае установления существенного улучшения финансового состояния принципала и (или) поручителя (при наличии) в результате мониторинга Министерство направляет принципалу уведомление о возможности снижения минимального объема обеспечения в виде залога имущества (далее – уведомление) в срок не позднее 5 рабочих дней с даты окончания проведения мониторинга.

10. Под существенным улучшением финансового состояния принципала и (или) поручителя (при наличии) понимается изменение степени удовлетворительности на более высокую.

11. На основании полученного уведомления принципал вправе обратиться в Министерство с вопросом о снижении минимального объема обеспечения в виде залога имущества.

12. Министерство на основании заключения о проведенном мониторинге и установлении существенного улучшения финансового состояния принципала и (или) поручителя (при наличии), а также на

основании обращения принципала в соответствии с пунктом 11 настоящего порядка, разрабатывает проект решения Правительства Калининградской области об изменении минимального объема обеспечения путем уменьшения минимального объема обеспечения до размера, установленного пунктом 3 настоящего порядка.