



Приложение 2
к постановлению Администрации
города Когалыма
от 26.04.2021 №886

**ПОРЯДОК
АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРИНЦИПАЛА,
ПРОВЕРКА ДОСТАТОЧНОСТИ, НАДЕЖНОСТИ И ЛИКВИДНОСТИ
ОБЕСПЕЧЕНИЯ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМОГО В СООТВЕТСТВИИ С
АБЗАЦЕМ ТРЕТЬИМ ПУНКТА 1.1 СТАТЬИ 115.2 БЮДЖЕТНОГО
КОДЕКСА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, 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

1.1. Порядок анализа финансового состояния принципала, проверки достаточности, надежности и ликвидности обеспечения, предоставляемого в соответствии с абзацем третьим пункта 1.1 статьи 115.2 Бюджетного кодекса Российской Федерации, при предоставлении муниципальной гарантии, а также мониторинга финансового состояния принципала, контроля за достаточностью, надежностью и ликвидностью предоставленного обеспечения после предоставления муниципальной гарантии (далее - Порядок) разработан в целях правового регулирования:

1.1.1. анализа финансового состояния принципала при предоставлении муниципальной гарантии;

1.1.2. проверки достаточности, надежности и ликвидности обеспечения, предоставляемого в соответствии с абзацем третьим пункта 1.1 статьи 115.2 Бюджетного кодекса Российской Федерации, при предоставлении муниципальной гарантии;

1.1.3. мониторинга финансового состояния принципала, контроля за достаточностью, надежностью и ликвидностью предоставленного обеспечения после предоставления муниципальной гарантии.

1.2. Понятия и термины, используемые в настоящем порядке, применяются в значениях, установленных Бюджетным кодексом Российской Федерации, Гражданским кодексом Российской Федерации и решением Думы города Когалыма от 23.05.2014 №426-ГД «Об утверждении порядка предоставления муниципальных гарантий города Когалыма».

**2. Порядок анализа финансового состояния принципала
при предоставлении муниципальной гарантии**

2.1. Анализ финансового состояния принципала, проверка достаточности, надежности и ликвидности обеспечения, предоставляемого в

соответствии с абзацем третьим пункта 1.1 статьи 115.2 Бюджетного кодекса Российской Федерации, при предоставлении муниципальной гарантии, а также мониторинга финансового состояния принципала, контроля за достаточностью, надежностью и ликвидностью предоставленного обеспечения после предоставления муниципальной гарантии осуществляется Комитетом финансов Администрации города Когалыма (далее – Комитет финансов) на основании представленных принципалом и (или) бенефициаром документов, в соответствии с перечнем документов, установленных приложением 1 к настоящему постановлению.

2.2. Проверка состояния расчетов с бюджетами всех уровней проводится на основании сведений из налогового органа о наличии (отсутствии) задолженности по платежам в бюджетную систему Российской Федерации.

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

2.3.1. последний отчетный период текущего года (последний отчетный период);

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

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

2.4. В случае если составление промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности принципала в соответствии с законодательством Российской Федерации не предусмотрено, анализируемым периодом являются последние 3 финансовых года (являющиеся в этом случае соответственно 1-м, 2-м и последним отчетными периодами).

В случае отсутствия по объективным причинам в бухгалтерской (финансовой) отчетности принципала данных за 1-й и (или) 2-й отчетный период (например, вследствие создания принципала в текущем или предыдущем финансовом году) анализ финансового состояния принципала осуществляется на основании данных 2-го и (или) последнего отчетных периодов соответственно, являющихся в данном случае анализируемыми периодами.

2.5. При осуществлении анализа рассматриваются следующие показатели:

2.5.1. Коэффициента абсолютной ликвидности (K1);

2.5.2. Промежуточный коэффициент покрытия (K2);

2.5.3. Коэффициент текущей ликвидности (K3);

2.5.4. Коэффициент соотношения собственного и заемного капитала (K4);

2.5.5. Рентабельность продукции (K5);

2.6. Расчет финансовых показателей K1, K2, K3, K4, K5 проводится в соответствии с приложением к настоящему Порядку и рассчитывается для каждого отчетного периода.

2.7. Оценка расчетных значений показателей заключается в их соотнесении со следующими допустимыми значениями (при этом расчетные значения коэффициентов округляются до третьего знака после запятой)

Коэффициенты	1 категория (хорошее значение показателя)	2 категория (удовлетворительное значение показателя)	3 категория (неудовлетворительное значение показателя)
K1	0,2 и выше	0,1 - 0,2	менее 0,1
K2	0,8 и выше	0,5 - 0,8	менее 0,5
K3	2,0 и выше	1,0 - 2,0	менее 1,0
K4			
Для неторговых организаций	1,0 и выше	0,7 - 1,0	менее 0,7
Для торговых организаций	0,6 и выше	0,4 - 0,6	менее 0,4
K5	0,15 и выше	менее 0,15	менее 0

Для показателей оборачиваемости и рентабельности вложений в предприятие не устанавливаются оптимальные или критические значения ввиду большой зависимости этих значений от специфики принципала, его гаранта и поручителя - юридических лиц отраслевой принадлежности и других конкретных условий. Оценка результатов расчетов этих показателей основана на сравнении их значений в динамике, анализе причин изменения.

На основе категорий определяется значение сводной оценки (S), которая вычисляется по формуле:

$S = \text{Вес}K1 * \text{Категория}K1 + \text{Вес}K2 * \text{Категория}K2 + \text{Вес}K3 * \text{Категория}K3 + \text{Вес}K4 * \text{Категория}K4 + \text{Вес}K5 * \text{Категория}K5$, где:

Вес - вес показателя в сводной оценке;

Категория - категория, к которой относится значение показателя.

Категория = 1, 2 или 3.

Таблица весов для каждого из показателей:

Показатель	Вес показателя
K1	0,11
K2	0,05
K3	0,42
K4	0,21
K5	0,21
Итого	1

На основе значения сводной оценки принципал, его поручитель (гарант) - юридические лица относятся к одному из трех классов финансового состояния:

$S \leq 1,05$ - первый класс финансовой устойчивости - финансовое состояние является устойчивым, платежеспособность претендента, принципала не вызывает сомнений. Данному классу присваивается высокая степень удовлетворительности финансового состояния. Финансовое состояние претендента, принципала признается хорошим.

$1,05 < S \leq 2,4$ - второй класс финансовой устойчивости - финансовое состояние является удовлетворительным, платежеспособность и финансовая устойчивость претендента, принципала находятся в целом на приемлемом уровне, претендент, принципал имеет удовлетворительный уровень доходности, хотя значения отдельных коэффициентов находятся ниже рекомендуемых значений, рассмотрение вопроса о предоставлении муниципальной гарантии требует взвешенного подхода. Данному классу присваивается средняя степень удовлетворительности финансового состояния. Финансовое состояние претендента, принципала признается удовлетворительным.

$S > 2,4$ - третий класс финансовой устойчивости - финансовое состояние является неудовлетворительным, низкая платежеспособность, претендент, принципал финансово неустойчив. Данному классу присваивается низкая степень удовлетворительности финансового состояния. Финансовое состояние претендента, принципала признается неудовлетворительным.

2.7. На основании проведенного анализа финансового состояния принципала, его поручителей (гарантов) Комитет финансов готовит заключение о финансовом состоянии до 30 дней.

Положительное заключение о финансовом состоянии принципала, а также его гаранта и поручителя может быть вынесено в отношении юридического лица - если финансовое состояние на основании сводной оценки, определенной в соответствии с пунктом 2.7 настоящего Порядка, является хорошим или удовлетворительным.

Отрицательное заключение о финансовом состоянии принципала, а также его гаранта и поручителя может быть вынесено в отношении юридического лица - если финансовое состояние на основании сводной оценки, определенной в соответствии с пунктом 2.7 настоящего Порядка, является неудовлетворительным.

3. Проверка достаточности, надежности и ликвидности обеспечения, предоставляемого в соответствии с абзацем третьим пункта 1.1 статьи 115.2 Бюджетного кодекса Российской Федерации, при предоставлении муниципальной гарантии

3.1. В ходе проверки предоставляемого обеспечения Комитетом финансов осуществляется:

3.1.1. проверка предоставляемого обеспечения на соответствие требованиям, установленным абзацами третьим - шестым пункта 3 статьи 93.2 Бюджетного кодекса Российской Федерации;

3.1.2 в зависимости от способа предоставленного обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по муниципальной гарантии:

3.1.2.1. проверка надежности банковской гарантии, поручительства юридических лиц;

3.1.2.2. проверка рыночной стоимости и ликвидности передаваемого в залог имущества;

3.1.2.3. определение достаточности предоставляемого обеспечения с учетом минимального объема (суммы) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу

по муниципальной гарантии в зависимости от степени удовлетворенности финансового состояния принципала.

3.2. Для проведения проверки рыночной стоимости и ликвидности передаваемого в залог имущества используются данные, полученные по результатам оценки его рыночной стоимости и ликвидности, осуществленной согласно пункту 3 статьи 115.3 Бюджетного кодекса Российской Федерации в соответствии с абзацем седьмым пункта 3 статьи 93.2 Бюджетного кодекса Российской Федерации.

3.3. Для определения достаточности предоставляемого обеспечения учитывается минимальный объем (сумма) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по муниципальной гарантии в зависимости от степени удовлетворенности финансового состояния принципала, определенный в соответствии с пунктом 4 статьи 115.3 Бюджетного кодекса Российской Федерации в порядке, установленном Приложением 3 настоящего постановления Администрации города

3.4. По результатам осуществления проверки предоставляемое обеспечение признается достаточным и имеющим высокую степень надежности (ликвидности) при одновременном соблюдении следующих условий:

3.4.1. предоставляемое обеспечение соответствует требованиям, установленным абзацами третьим - шестым пункта 3 статьи 93.2 Бюджетного кодекса Российской Федерации;

3.4.2. в ходе оценки, указанной в пунктах 3.2, 3.3. настоящего Порядка, банковская гарантия, поручительство юридических лиц признана(о) надежной(ым), передаваемое в залог имущество признано ликвидным;

3.4.3. обеспечение предоставлено в достаточном объеме, то есть не ниже минимального объема (суммы) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по муниципальной гарантии в зависимости от степени удовлетворенности финансового состояния принципала.

3.5. Результаты проверки достаточности, надежности и ликвидности обеспечения, предоставляемого в соответствии с абзацем третьим пункта 1.1 статьи 115.2 Бюджетного кодекса Российской Федерации, при предоставлении муниципальной гарантии отражаются в заключении Комитета финансов в соответствии с пунктом 2.7. настоящего Порядка.

4. Мониторинг финансового состояния принципала, контроля за достаточностью, надежностью и ликвидностью предоставленного обеспечения после предоставления муниципальной гарантии

4.1. Мониторинг финансового состояния принципала, контроль за достаточностью, надежностью и ликвидностью предоставленного обеспечения после предоставления муниципальной гарантии (далее - мониторинг) осуществляется в соответствии с положениями разделов 2 и 4 настоящего Порядка ежегодно не позднее 20 мая начиная с года, следующего за годом предоставления муниципальной гарантии.

4.2. Для обеспечения проведения мониторинга принципал обязан в срок, не превышающий до 30 календарных дней со дня получения запроса из

Комитета финансов, предоставить документы, необходимые для проведения соответствующего анализа и проверки:

4.2.1. бухгалтерскую (финансовую) отчетность принципала за последний отчетный период текущего года и предыдущий финансовый год;

4.2.2. документы, подтверждающие предоставление обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по муниципальной гарантии, по состоянию на период проведения мониторинга.

4.3. Документы для проведения проверки достаточности обеспечения:

4.3.1. в виде банковской гарантии:

4.3.1.1. информация о собственных средствах (капитале) кредитной организации на последнюю отчетную дату;

4.3.1.2. информация о кредитном рейтинге, присвоенном кредитной организации по национальной шкале;

4.3.1.3. справка об отсутствии у кредитной организации неисполненной обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;

4.3.1.4. сведения об участии в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 №177-ФЗ "О страховании вкладов в банках Российской Федерации";

4.3.2. в виде поручительства юридического лица:

4.3.2.1. перечень документов установлен приложением 1 к настоящему постановлению;

4.3.3. в виде залога имущества:

4.3.3.1. отчет об оценке рыночной стоимости (с выводами о ликвидности) имущества. Оценка рыночной стоимости (с выводами о ликвидности) имущества, переданного в залог, осуществляется не реже одного раза в год в соответствии с законодательством Российской Федерации об оценочной деятельности.

4.4. Документы, предоставляемые в отношении принципала, гаранта, поручителя - юридических лиц, заверяются печатью (при наличии) и подписью руководителя юридического лица.

Документ, указанный в подпункте 4.3.1.3. пункта 4 настоящего Порядка, должен быть предоставлен на дату не ранее 10 рабочих дней до дня проведения проверки.

Документ, указанный в подпункте 4.3.3.1. пункта 4 настоящего Порядка, предоставляется в случае, если с даты проведения оценки рыночной стоимости имущества прошло более одного года.

4.5. Результаты мониторинга отражаются в заключении Комитета финансов в соответствии с пунктом 2.7. настоящего Порядка.

4.6. Днем окончания мониторинга является день оформления его результатов.

4.7. При выявлении по результатам мониторинга 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) муниципальными правовыми актами Администрации города (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), принципал обязан в срок, не превышающий до 30 календарных дней со дня окончания проведения мониторинга, осуществить замену обеспечения (полную или частичную) либо предоставить дополнительное обеспечение в целях приведения состава и общего объема (суммы) обеспечения в соответствие с установленными требованиями.

Приложение

к Порядку анализа финансового состояния принципала, проверки достаточности, надежности и ликвидности обеспечения, предоставляемого в соответствии с абзацем третьим пункта 1.1 статьи 115.2 Бюджетного кодекса Российской Федерации, при предоставлении муниципальной гарантии, а также мониторинга финансового состояния принципала, контроля за достаточностью, надежностью и ликвидностью предоставленного обеспечения после предоставления муниципальной гарантии

РАСЧЕТ ФИНАНСОВЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ

Обозначение показателя	Наименование показателя	Экономический смысл показателя	Формула расчета показателя
K1	Коэффициента абсолютной ликвидности	характеризует способность к моментальному погашению долговых обязательств, определяется как отношение денежных средств к наиболее срочным обязательствам (краткосрочные кредиты, займы, кредиторская задолженность, прочие краткосрочные обязательства, задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов)	Код строки 1250+ Код строки 1240
			Код строки 1510+ Код строки 1520+ Код строки 1550
K2	Промежуточный коэффициент покрытия	характеризует способность юридических лиц оперативно высвободить из хозяйственного оборота денежные средства и погасить долговые обязательства за счет денежных средств, краткосрочной дебиторской задолженности, краткосрочных финансовых вложений	Код строки 1250+ Код строки 1240+ Код строки 1230
			Код строки 1510+ Код строки 1520+ Код строки 1550 Для расчета этого коэффициента предварительно производится оценка статей краткосрочных финансовых вложений, дебиторской задолженности. Указанные статьи уменьшаются на сумму финансовых вложений в неликвидные корпоративные бумаги и неплатежеспособные предприятия и сумму безнадёжной дебиторской задолженности соответственно.

К3	Коэффициент текущей ликвидности	является обобщающим показателем платежеспособности, он характеризует общую обеспеченность юридических лиц оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности, в расчет которого включаются все активы, в том числе и материальные	Код строки 1200
			Код строки 1510+ Код строки 1520+ Код строки 1550 Для расчета коэффициента текущей ликвидности, кроме названных при расчете К3 статей, корректируются статьи дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев, запасы, прочие оборотные активы на сумму соответственно безнадежной дебиторской задолженности, неликвидных и труднореализуемых запасов и затрат и дебетового сальдо по счету "Доходы будущих периодов"
К4	Коэффициент соотношения собственного и заемного капитала	коэффициент соотношения собственного и заемного капитала (К4) является характеристикой финансовой устойчивости, показывает степень зависимости юридических лиц от займов (кредитов)	Код строки 1300
			Код строки 1400+ Код строки 1500- Код строки 1530- Код строки 1540
К5	Рентабельность продукции	Показатель рентабельности предназначен для оценки общей эффективности инвестирования средств в данное юридическое лицо и является одним из наиболее важных показателей при оценке работы юридического лица, отражая степень прибыльности их деятельности. Характеризует долю прибыли от продаж в общем объеме выручки.	Код строки 2200
			Код строки 2110 Показатель определяется в процентах или долях.