



**ПРИКАЗ
КОМИТЕТА ФИНАНСОВ
Администрации города Когалыма**

от «29» декабря 2017 г.

№ 75-О

Об утверждении Порядка анализа финансового состояния юридического лица, поручителя юридического лица претендующего на получение бюджетного кредита из бюджета города Когалыма, муниципальной гарантии города Когалыма и Порядка оценки надежности (ликвидности) банковской гарантии, поручительства предоставляемых юридическим лицом в обеспечение исполнения своих обязательств по возврату бюджетного кредита в бюджет города Когалыма

В соответствии с пунктом 3 статьи 93.2 и пунктом 3 статьи 115.2 Бюджетного кодекса Российской Федерации, пунктом 2.3. статьи 2 Порядка предоставления бюджетных кредитов юридическим лицам из бюджета города Когалыма, утвержденного решением Думы города Когалыма от 24.04.2009 №371-ГД, статьей 4 Порядка предоставления муниципальных гарантий города Когалыма, утвержденного решением Думы города Когалыма от 23.05.2014 № 426-ГД, в целях установления порядка проведения анализа финансового состояния юридических лиц,

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Утвердить Порядок анализа финансового состояния юридического лица, поручителя юридического лица, претендующего на получение бюджетного кредита из бюджета города Когалыма, муниципальной гарантии города Когалыма согласно приложению 1.
2. Утвердить Порядок оценки надежности (ликвидности) банковской гарантии, поручительства предоставляемых юридическим лицом в обеспечение исполнения своих обязательств по возврату бюджетного кредита в бюджет города Когалыма согласно приложению 2.
3. Считать утратившим силу приказ Комитета финансов Администрации города Когалыма от 31.12.2010 №22-О «Об утверждении Порядка анализа финансового состояния юридического лица, поручителя юридического лица,

претендующего на получение бюджетного кредита из бюджета города Когалыма, муниципальной гарантии города Когалыма и Порядка оценки надежности (ликвидности) банковской гарантии, предоставляемой заемщиками в обеспечение исполнения своих обязательств по возврату бюджетного кредита в бюджет города Когалыма».

4. Контроль за выполнением настоящего приказа возложить на начальника отдела сводной отчетности Комитета финансов Администрации города Когалыма С.В. Мизь.

Председатель Комитета финансов
Администрации города Когалыма



М.Г. Рыбачок

Порядок
анализа финансового состояния юридического лица, поручителя
юридического лица, претендующего на получение бюджетного кредита из бюджета
города Когалыма, муниципальной гарантии города Когалыма

1. Общие положения

1.1. Основной целью проведения анализа Комитетом финансов Администрации города Когалыма финансового состояния юридического лица, поручителя юридического лица, претендующего на получение бюджетного кредита из бюджета города Когалыма, муниципальной гарантии города Когалыма (далее – юридического лица), является получение объективной оценки его платежеспособности, финансовой устойчивости.

1.2. Поручительство юридического лица должно обеспечивать исполнение обязательств заёмщика по возврату бюджетного кредита, уплате процентов за пользование кредитом и иных платежей, предусмотренных соответствующим договором бюджетного кредита, договора о предоставлении муниципальной гарантии.

1.3. Размер поручительства должен составлять не менее 100 процентов предоставляемого бюджетного кредита, муниципальной гарантии процентных и иных платежей, предусмотренных соответствующим договором. Поручительство третьего лица должно быть безотзывным и совершено в письменной форме.

1.4. Предварительная оценка финансового состояния юридического лица проводится на основе количественных показателей, характеризующих величину риска его платежеспособности.

1.5. Для оценки финансового состояния юридического лица используются три группы оценочных показателей:

1. Коэффициенты ликвидности.
2. Коэффициент соотношения собственных и заемных средств.
3. Показатель рентабельности.

1.6. Для оценки надёжности поручительства представляются следующие документы:

- письмо юридического лица (поручителя) о согласии выступить соответственно поручителем по обязательствам заёмщика;
- заверенные в установленном порядке копии учредительных документов поручителя, включая приложения и изменения;
- заверенная в установленном порядке копия документа, подтверждающего факт внесения записи о поручителе, как юридическом лице в Единый государственный реестр юридических лиц;
- копии документов, подтверждающих полномочия поручителя на совершение сделок от имени поручителя и главного бухгалтера поручителя (решение об избрании, приказ о назначении, приказ о вступлении в должность, доверенность, заверенные образцы подписей указанных лиц и оттиска печати и др.);

- заверенная в установленном порядке копия документа, подтверждающего согласие уполномоченного органа управления поручителя на совершение сделки по предоставлению поручительства в обеспечение исполнения обязательств заёмщика (в случаях, установленных учредительными и иными документами поручителя);
- справка налогового органа о состоянии расчетов поручителя по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, подтверждающая отсутствие недоимки по уплате налогов, сборов, обязательных платежей;
- заверенная в установленном порядке копия лицензии на осуществление поручителем хозяйственной деятельности (в случаях, когда законодательством Российской Федерации предусмотрено, что осуществляемая поручителем деятельность осуществляется на основании лицензии);
- справка о действующих счетах поручителя, открытых в кредитных организациях, подтвержденная налоговым органом;
- копии годовой финансовой отчетности поручителя за последние 3 года, предшествующих году обращения заёмщика с заявлением о предоставлении бюджетного кредита, и на последнюю отчетную дату с отметкой налогового органа об их принятии: Бухгалтерский баланс, Отчет о прибылях и убытках, Отчет об изменениях капитала, Отчет о движении денежных средств, Приложение к бухгалтерскому балансу, Отчет о целевом использовании полученных средств;
- расшифровку кредиторской и дебиторской задолженности к предоставленному бухгалтерскому балансу за последний отчетный период с указанием дат возникновения и окончания задолженности в соответствии с заключенными договорами;
- копии аудиторских заключений о достоверности бухгалтерской отчетности поручителя за последние 3 года, предшествующих обращению заёмщика с заявлением о предоставлении бюджетного кредита (для юридических лиц, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации должны проходить ежегодную аудиторскую проверку);

1.7. Представляемые в соответствии с настоящим Порядком документы должны быть подписаны или заверены (за исключением нотариально заверенных копий) уполномоченным лицом.

1.8. Документы и материалы, полученные Комитетом финансов Администрации города Когалыма в соответствии с настоящим Порядком, не возвращаются.

2. Расчет коэффициентов для анализа финансового состояния юридического лица

2.1. Коэффициенты ликвидности характеризуют обеспеченность юридического лица оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности и своевременного погашения краткосрочных обязательств.

2.1.1. *Коэффициент абсолютной ликвидности (K_1)* характеризует способность к моментальному погашению долговых обязательств за счёт имеющихся денежных средств и финансовых вложений

Коэффициент абсолютной ликвидности (K_1) определяется как отношение денежных средств (строка 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты»

бухгалтерского баланса) и ликвидных финансовых вложений, срок обращения (погашения) которых не превышает 12 месяцев (строка 1240 «Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)» бухгалтерского баланса), к краткосрочным обязательствам юридического лица, срок погашения которых не превышает 12 месяцев (сумма строк 1510 «Заемные средства», 1520 «Кредиторская задолженность», 1550 «Прочие обязательства» бухгалтерского баланса):

$$K_1 = \frac{\text{стр. 1250} + \text{стр. 1240 (краткосрочные)}}{\text{стр. 1510} + \text{стр. 1520} + \text{стр. 1550}}$$

2.1.2. *Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности или коэффициент покрытия (K_2)* характеризует способность юридического лица оперативно высвободить из хозяйственного оборота денежные средства и погасить существующие долговые обязательства.

Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности или коэффициент покрытия (K_2) определяется как отношение суммы денежных средств (строка 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты» бухгалтерского баланса), краткосрочных финансовых вложений срок обращения (погашения) которых не превышает 12 месяцев (строка 1240 «Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)» бухгалтерского баланса), и дебиторской задолженности, погашение по которой ожидается в течение 12 месяцев (строка 1230 «Дебиторская задолженность» бухгалтерского баланса), к краткосрочным обязательствам юридического лица, срок погашения которых не превышает 12 месяцев (сумма строк 1510 «Заемные средства», 1520 «Кредиторская задолженность», 1550 «Прочие обязательства» бухгалтерского баланса):

$$K_2 = \frac{\text{стр. 1250} + \text{стр. 1240 (краткосрочные)} + \text{стр. 1230 (краткосрочная)}}{\text{стр. 1510} + \text{стр. 1520} + \text{стр. 1550}}$$

2.1.3. *Коэффициент текущей ликвидности (общий коэффициент покрытия) K_3* является обобщающим показателем платежеспособности юридического лица и дает общую оценку ликвидности активов.

Коэффициент текущей ликвидности (общий коэффициент покрытия) K_3 определяется как отношение фактической стоимости имеющихся оборотных активов (строка 1200 «Итого по разделу II «Оборотные активы» бухгалтерского баланса) к краткосрочным обязательствам юридического лица, срок погашения которых не превышает 12 месяцев (сумма строк 1510 «Заемные средства», 1520 «Кредиторская задолженность», 1550 «Прочие обязательства» бухгалтерского баланса):

$$K_3 = \frac{\text{стр. 1200}}{(\text{стр. 1510} + \text{стр. 1520} + \text{стр. 1550}) \text{ краткосрочные}}$$

Большее значение показателей ликвидности соответствует лучшей ситуации, так как в случае возникновения необходимости юридическое лицо имеет больше финансовых ресурсов для исполнения всех своих существующих краткосрочных обязательств.

2.2. Коэффициент соотношения собственных и заемных средств (K_4) является одной из общих характеристик финансовой устойчивости юридического лица, стабильности его деятельности в среднесрочной перспективе.

Коэффициент соотношения собственных и заемных средств (K_4) показывает, какая часть деятельности осуществляется за счет собственных и заемных средств (кредиты или кредиторская задолженность).

Коэффициент K_4 определяется как отношение собственных средств (строка 1300 «Итог по разделу III «Капитал и резервы» бухгалтерского баланса) к сумме обязательств по привлеченным заемным средствам (сумма строки 1400 «Итого по разделу IV «Долгосрочные обязательства» и строки 1500 «Итого по разделу V «Краткосрочные обязательства» (без учета строк 1540 «Оценочные обязательства» и 1530 «Доходы будущих периодов») бухгалтерского баланса):

$$K_4 = \frac{\text{стр. 1300}}{\text{стр. 1400} + \text{стр. 1500} - \text{стр. 1530} - \text{стр. 1540}}$$

Большее значение показателя соответствует лучшей ситуации, чем выше коэффициент, тем меньше зависимость юридического лица от заемных средств.

2.3. Показатель рентабельности (K_5) 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.

2.3.1. Показатель рентабельности определяется в процентах или долях.

2.3.2. Показатель рентабельности основной деятельности юридического лица определяется как отношение прибыли от реализации (строка 2200 «Прибыль (убыток) от продаж» отчета о финансовых результатах) к выручке (строка 2110 «Выручка» отчета о финансовых результатах).

2.3.3. Показатель рентабельности характеризует долю прибыли от продаж в общем объеме выручки.

2.3.4. Большее значение показателя соответствует лучшей ситуации и говорит о рентабельности основной деятельности юридического лица.

3. Оценка результатов расчетов

3.1. Оценка результатов расчетов пяти коэффициентов (K_1 , K_2 , K_3 , K_4 и K_5) заключается в присвоении юридическому лицу категории по каждому из этих показателей на основании сравнения полученных значений с установленными нормативными значениями для этих коэффициентов, приведенных в таблице.

Коэффициенты	1-я категория	2-я категория	3-я категория
K_1	более 0,2	0,1-0,2	менее 0,1
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	0,15 и более	менее 0,15	нерентабельно

3.2. В зависимости от соотношения величины коэффициентов и нормативных значений для каждого коэффициента определяется одна из трех категорий:

1-я категория соответствует хорошей ситуации и низкому риску платежеспособности;

2-я категория соответствует удовлетворительной ситуации и умеренному риску платежеспособности;

3-я категория соответствует неудовлетворительной ситуации и высокому риску платежеспособности.

4. Расчет сводной оценки коэффициентов

4.1. Сводный показатель (S) вычисляется как средневзвешенная сумма категорий.

4.2. Формула расчета суммы баллов S имеет вид:

$$S = 0,11 * \text{Категория } K_1 + 0,05 * \text{Категория } K_2 + 0,42 * \text{Категория } K_3 + 0,21 * \text{Категория } K_4 + 0,21 * \text{Категория } K_5.$$

4.3. Вес каждого из показателей устанавливается в соответствии с таблицей:

Показатель	Вес показателя
Коэффициент абсолютной ликвидности K_1	0,11
Коэффициент быстрой ликвидности K_2	0,05
Коэффициент текущей ликвидности K_3	0,42
Коэффициент соотношения собственных и заемных средств K_4	0,21
Показатель рентабельности K_5	0,21
Итого	1

4.4. Сумма баллов S влияет на класс кредитоспособности юридического лица следующим образом:

$S = [1; 1,05]$ - первый класс кредитоспособности – кредитоспособность юридического лица является хорошей (кредитование не вызывает сомнений).

$S = [1,05; 2,4]$ - второй класс кредитоспособности – кредитоспособность является умеренной (кредитование требует взвешенного подхода).

$S = [2,4; 3,00]$ - третий класс кредитоспособности – кредитоспособность является низкой (кредитование связано с повышенным риском).

5. Особенности анализа финансового состояния акционерного общества, претендующего на получение бюджетного кредита из бюджета города Когалыма, муниципальной гарантии города Когалыма

5.1. Дополнительно к анализу финансового состояния юридического лица, проводимому в соответствии с разделами 2, 3, 4 настоящего Порядка, для определения возможности предоставления суммы бюджетного кредита или муниципальной гарантии города Когалыма акционерным обществам, производится оценка стоимости чистых активов данных акционерных обществ.

5.2. Под стоимостью чистых активов понимается величина, определяемая путем вычитания из суммы активов, принимаемых к расчету, суммы его пассивов, принимаемых к расчету.

5.3. Акционерному обществу муниципальная гарантия города Когалыма может быть представлена в пределах стоимости чистых активов, рассчитанных в соответствии с Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 29.01.2003 № 10н «Об утверждении порядка оценки стоимости чистых активов акционерных обществ».

6. Оформление проведенных результатов анализа финансового состояния юридических лиц

6.1. С учетом результатов проведенного анализа и оценки Комитет финансов Администрации города принимает и готовит соответствующие заключения:

- о возможности (невозможности) выдачи бюджетного кредита из средств бюджета города Когалыма;
- о возможности (невозможности) предоставления муниципальной гарантии города Когалыма;
- о принятии (непринятии) поручительства в обеспечение обязательств юридического лица.

6.2. При отказе в принятии поручительства в обеспечение обязательств заёмщика Комитет финансов Администрации города Когалыма даёт мотивированный ответ.

Порядок
оценки надежности (ликвидности) банковской гарантии, поручительства
предоставляемых юридическим лицом в обеспечение исполнения своих
обязательств по возврату бюджетного кредита в бюджет города Когалыма

1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок определяет процедуру проведения оценки надёжности (ликвидности) банковской гарантии, принимаемых Комитетом финансов Администрации города Когалыма (далее – Комитет финансов) в обеспечение исполнения обязательств юридического лица по его заимствованию в российских рублях, осуществляемому в форме бюджетного кредита из бюджета города Когалыма.

1.2. Банковская гарантия должна обеспечивать исполнение обязательств заёмщика по возврату бюджетного кредита, уплате процентов за пользование кредитом и иных платежей, предусмотренных соответствующим договором бюджетного кредита.

1.3. Размер банковской гарантии должен составлять не менее 100 процентов предоставляемого бюджетного кредита, процентных и иных платежей, предусмотренных соответствующим договором.

1.4. Банковская гарантия должна быть безотзывной и совершена в письменной форме.

1.5. Для оценки надёжности (ликвидности) банковской гарантии представляются следующие документы:

- письмо кредитной организации о согласии выступить соответственно гарантом по обязательствам заёмщика;
- заверенные в установленном порядке копии учредительных документов кредитной организации, включая приложения и изменения;
- заверенная в установленном порядке копия документа, подтверждающего факт внесения записи о кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц;
- копии документов, подтверждающих полномочия единоличного исполнительного органа кредитной организации, на совершение сделок от имени кредитной организации и главного бухгалтера кредитной организации (решение об избрании, приказ о назначении, приказ о вступлении в должность, доверенность, заверенные образцы подписей указанных лиц и оттиска печати кредитной организации и др.);
- заверенная в установленном порядке копия документа, подтверждающего согласие уполномоченного органа управления кредитной организации на совершение сделки по предоставлению банковской гарантии в обеспечение

исполнения обязательств заёмщика (в случаях, установленных учредительными и иными документами кредитной организации);

- справка налогового органа о состоянии расчетов кредитной организации по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, подтверждающая отсутствие недоимки по уплате налогов, сборов, обязательных платежей;

- заверенная в установленном порядке копия лицензии Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций;

- копия баланса кредитной организации (оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета);

- копия отчета о прибылях и убытках за последние 3 года, предшествующих году обращения заёмщика с заявлением о предоставлении бюджетного кредита и последнюю отчетную дату;

- копии аудиторских заключений о достоверности бухгалтерской отчетности кредитной организации за последние 3 года, предшествующих году обращения заёмщика с заявлением о предоставлении бюджетного кредита;

- расчет собственных средств (капитала) кредитной организации и показатели обязательных экономических нормативов за последние 3 года, предшествующих году обращения заёмщика с заявлением о предоставлении бюджетного кредита (последний год - поквартально), с приведением диапазона допустимых значений;

- справка Центрального банка Российской Федерации о выполнении кредитной организацией в течение последнего полугодия обязательных резервных требований Центрального банка Российской Федерации, об отсутствии задержек в оплате расчетных документов, о том, что к кредитной организации не применяются меры по ее финансовому оздоровлению, реорганизации, не назначена временная администрация.

1.6. Представляемые в соответствии с настоящим Порядком документы должны быть подписаны или заверены (за исключением нотариально заверенных копий) уполномоченным лицом.

1.7. Документы и материалы, полученные Комитетом финансов Администрации города Когалыма в соответствии с настоящим Порядком, не возвращаются.

2. Расчет ликвидности банковской гарантии

2.1. Банковская гарантия не может быть принята в качестве обеспечения исполнения обязательств заёмщика по возврату бюджетного кредита, если величина чистых активов кредитной организации меньше величины, равной трехкратной сумме предоставляемого кредита.

2.2. При оценке банковской гарантии рассчитывается ликвидность банковской гарантии, предоставляемой в качестве обеспечения исполнения обязательств по бюджетному кредиту, по формуле:

$$\text{Лбг} = \frac{\text{СК}}{\text{О} \times 6 + \text{Ор} \times 12} \geq 1,$$

где,

Лбг - ликвидность банковской гарантии, предоставляемой в качестве обеспечения исполнения обязательств по бюджетному кредиту;

СК - собственный капитал банка, предоставившего банковскую гарантию для обеспечения исполнения обязательств по бюджетному кредиту;

О - обязательства юридического лица, возникающие в связи с предоставлением ему бюджетного кредита;

Ор - обязательства юридического лица, возникшие в связи с ранее предоставленными ему бюджетными кредитами.

2.3. Банковская гарантия, предоставляемая в качестве обеспечения исполнения обязательств по бюджетному кредиту, считается надежной (ликвидной) в случае, если размер ее ликвидности превышает или равен 1 (единице).

2.4. В случае, если размер ликвидности банковской гарантии меньше 1 (единицы), принятие данной гарантии в качестве обеспечения исполнения обязательств по бюджетному кредиту не допускается.

3. Оформление проведенного анализа надежности (ликвидности) банковской гарантии

3.1. С учетом результатов проведенного анализа и оценки Комитет финансов Администрации города Когалыма принимает одно из следующих решений:

- о принятии банковской гарантии в обеспечение обязательств заёмщика;
- об отказе в принятии банковской гарантии в обеспечение обязательств заёмщика.

3.2. При отказе в принятии банковской гарантии в обеспечение обязательств заёмщика Комитет финансов Администрации города Когалыма даёт мотивированный ответ.
