

ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ

за 2021 год

ООО "Компания ИмПарт"

Отчет подготовлен в веб-сервисе

 Контур.эксперт

www.kontur.ru/expert

8 800 500-88-93

Анализ финансового положения и эффективности деятельности

Организация: ООО "Компания ИмПарт"

Период: с 01.01.2021 по 31.12.2021

Оглавление

1. Анализ финансового положения
 - 1.1. Структура имущества и источники его формирования
 - 1.2. Оценка стоимости чистых активов организации
 - 1.3. Анализ финансовой устойчивости организации
 - 1.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации
 - 1.3.2. Анализ финансовой устойчивости по величине излишка (недостатка) собственных оборотных средств
 - 1.4. Анализ ликвидности
 - 1.4.1. Расчет коэффициентов ликвидности
 - 1.4.2. Анализ соотношения активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения
2. Анализ эффективности деятельности организации
 - 2.1. Обзор результатов деятельности организации
 - 2.2. Анализ рентабельности
 - 2.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)
3. Выводы по результатам анализа
 - 3.1. Оценка ключевых показателей
 - 3.2. Рейтинговая оценка финансового состояния организации
4. Приложения
 - 4.1. Определение неудовлетворительной структуры баланса
 - 4.2. Расчет рейтинговой оценки финансового состояния

1. Анализ финансового положения

Анализ финансового положения и эффективности деятельности ООО "Компания ИмПарт" выполнен за период с 01.01.2021 по 31.12.2021 г. на основе данных бухгалтерской отчетности организации за 1 год. Качественная оценка финансовых показателей выполнена с учетом принадлежности к отрасли "Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт" (класс по ОКВЭД 2 – 45).

1.1. Структура имущества и источники его формирования

Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2020	31.12.2021	на начало анализируемого периода (31.12.2020)	на конец анализируемого периода (31.12.2021)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	8 896	7 766	4,6	2,9	-1 130	-12,7
в том числе: основные средства	1 592	1 041	0,8	0,4	-551	-34,6

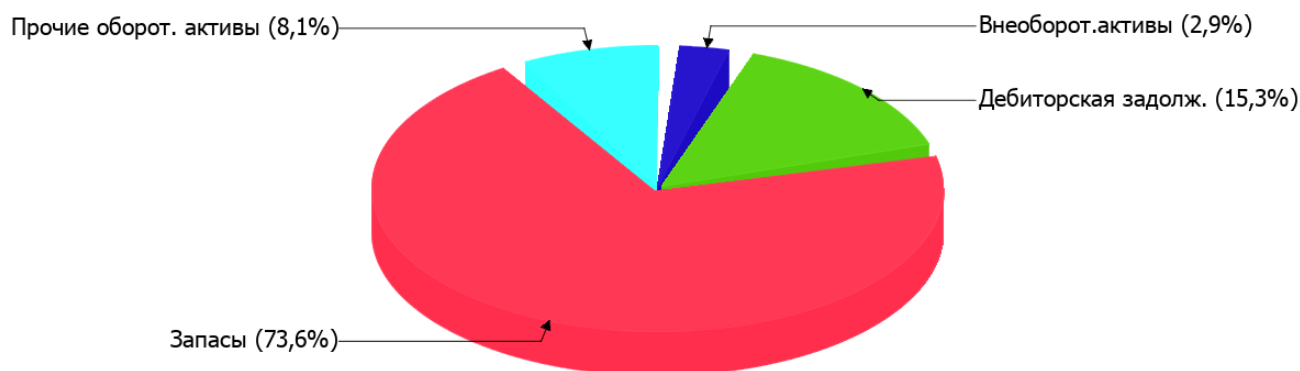
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2020	31.12.2021	на начало анализируемого периода (31.12.2020)	на конец анализируемого периода (31.12.2021)		
нематериальные активы	–	87	–	<0,1	+87	–
2. Оборотные, всего	183 292	257 532	95,4	97,1	+74 240	+40,5
в том числе: запасы	113 627	195 349	59,1	73,6	+81 722	+71,9
дебиторская задолженность	49 603	40 660	25,8	15,3	-8 943	-18
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	19 423	20 325	10,1	7,7	+902	+4,6
Пассив						
1. Собственный капитал	118 432	136 200	61,6	51,3	+17 768	+15
2. Долгосрочные обязательства, всего	886	131	0,5	<0,1	-755	-85,2
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
3. Краткосрочные обязательства*, всего	72 870	128 967	37,9	48,6	+56 097	+77
в том числе: заемные средства	–	34 218	–	12,9	+34 218	–
Валюта баланса	192 188	265 298	100	100	+73 110	+38

* Без доходов будущих периодов, возникших в связи с безвозмездным получением имущества и государственной помощи, включенных в собственный капитал.

Соотношение основных качественных групп активов организации на 31.12.2021 характеризуется большой долей (97,1%) текущих активов и малым процентом внеоборотных средств. Активы организации в течение анализируемого периода увеличились на 73 110 тыс. руб. (на 38%). Учитывая увеличение активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 15%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор негативный.

На диаграмме ниже представлена структура активов организации в разрезе основных групп:

Структура активов организации на 31 декабря 2021 г.



Рост активов организации связан, главным образом, с ростом показателя по строке "запасы" на **81 722** тыс. руб. (или **98,1%** вклада в прирост активов).

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост наблюдается по строкам:

- краткосрочные заемные средства – **34 218** тыс. руб. (**46,3%**)
- кредиторская задолженность – **21 179** тыс. руб. (**28,7%**)
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – **17 768** тыс. руб. (**24%**)

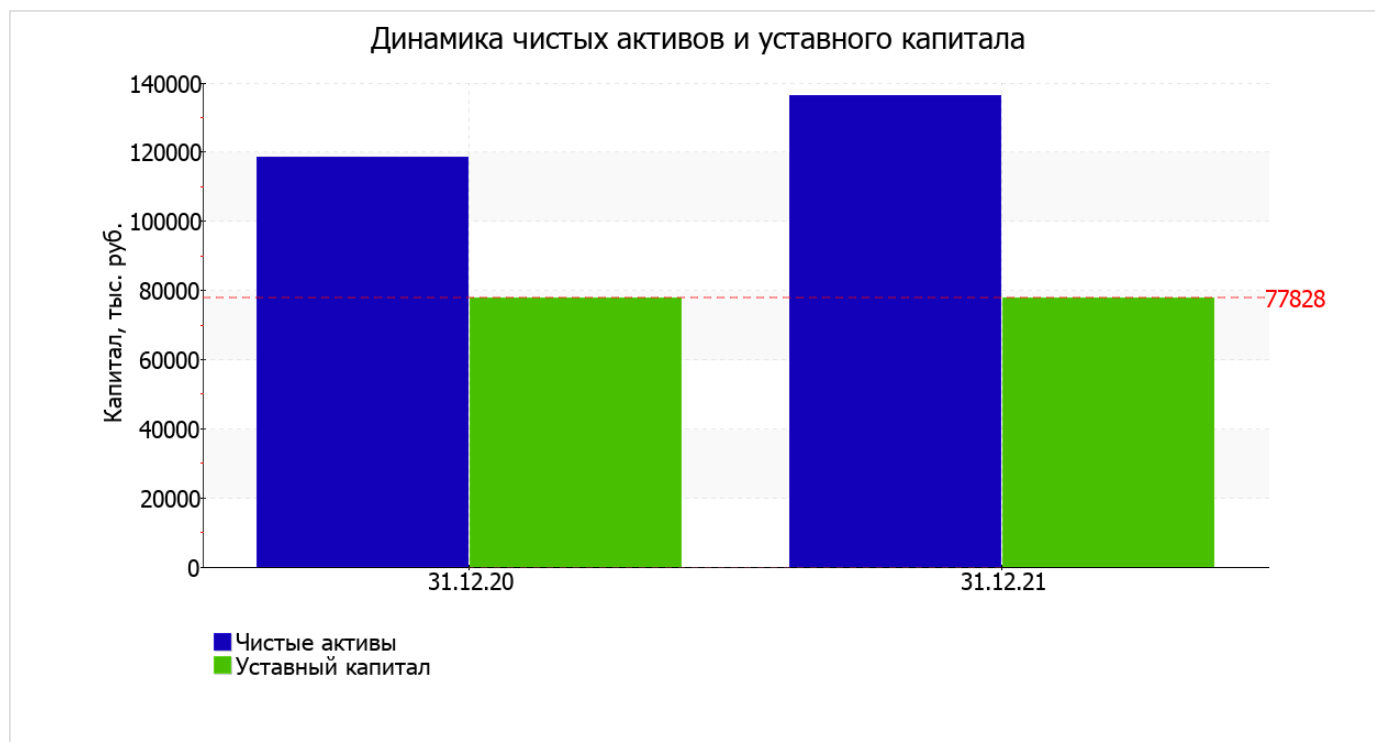
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "дебиторская задолженность" в активе и "прочие долгосрочные обязательства" в пассиве (**-8 943** тыс. руб. и **-787** тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации на последний день анализируемого периода (31.12.2021) равнялся **136 200,0** тыс. руб. за последний год собственный капитал организации заметно вырос (**+17 768,0** тыс. руб.).

1.2. Оценка стоимости чистых активов организации

Показатель	Значение показателя				Изменение	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2020	31.12.2021	на начало анализируемого периода (31.12.2020)	на конец анализируемого периода (31.12.2021)		
1. Чистые активы	118 432	136 200	61,6	51,3	+17 768	+15
2. Уставный капитал	77 828	77 828	40,5	29,3	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	40 604	58 372	21,1	22	+17 768	+43,8

Чистые активы организации на 31.12.2021 существенно (на **75%**) превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того необходимо отметить увеличение чистых активов на **15%** за весь рассматриваемый период. Превышение чистых активов над уставным капиталом и в то же время их увеличение за период говорит о хорошем финансовом положении организации по данному признаку. Ниже на графике представлено изменение чистых активов и уставного капитала.



1.3. Анализ финансовой устойчивости организации

1.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

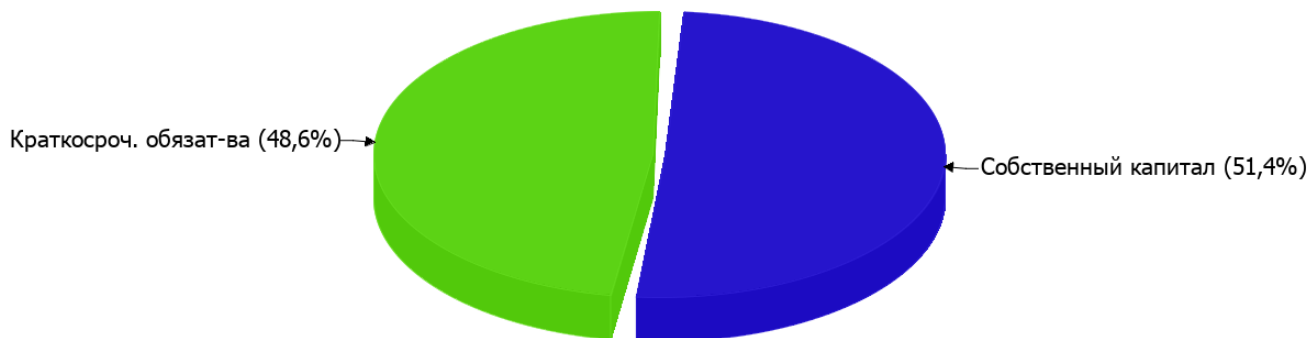
Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2020	31.12.2021		
1. Коэффициент автономии	0,62	0,51	-0,11	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,4 (оптимальное 0,5-0,7).
2. Коэффициент финансового левериджа	0,62	0,95	+0,33	Отношение заемного капитала к собственному. нормальное значение для данной отрасли: 1,5 и менее (оптимальное 0,43-1).
3. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,6	0,5	-0,1	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
4. Индекс постоянного актива	0,08	0,06	-0,02	Отношение стоимости внеоборотных активов к величине собственного капитала организации.
5. Коэффициент покрытия инвестиций	0,62	0,51	-0,11	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
6. Коэффициент маневренности собственного капитала	0,92	0,94	+0,02	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2020	31.12.2021		
7. Коэффициент мобильности имущества	0,95	0,97	+0,02	Отношение оборотных средств к стоимости всего имущества. Характеризует отраслевую специфику организации.
8. Коэффициент мобильности оборотных средств	0,11	0,08	-0,03	Отношение наиболее мобильной части оборотных средств (денежных средств и финансовых вложений) к общей стоимости оборотных активов.
9. Коэффициент обеспеченности запасов	0,96	0,66	-0,3	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
10. Коэффициент краткосрочной задолженности	0,99	1	+0,01	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации по состоянию на 31.12.2021 составил **0,51**. Полученное значение указывает на оптимальное соотношение собственного и заемного капитала (собственный капитал составляет **51%** в общем капитале организации). за весь анализируемый период отмечено заметное падение коэффициента автономии на **0,11**.

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации: При этом необходимо отметить, что долгосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку имеют незначительную долю (менее 0,1%).

Структура капитала организации на 31 декабря 2021 г.



в течение анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами явно снизился, уменьшившись на **0,1**: до **0,5**. на 31.12.2021 коэффициент демонстрирует исключительно хорошее значение.

за весь рассматриваемый период наблюдалось ощутимое снижение коэффициента покрытия инвестиций до **0,51** (на **0,11**). Значение коэффициента на 31 декабря 2021 г. ниже допустимой величины (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет только **51%**).

на 31 декабря 2021 г. коэффициент обеспеченности материальных запасов равнялся **0,66**, что на **0,3** меньше значения коэффициента обеспеченности материальных запасов на начало анализируемого периода (31.12.2020). на последний день анализируемого периода значение коэффициента обеспеченности материальных запасов характеризуется как очень хорошее.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (99,9% и 0,1% соответственно). При этом в течение анализируемого периода доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 1,1%.

1.3.2. Анализ финансовой устойчивости по величине излишка (недостатка) собственных оборотных средств

Показатель собственных оборотных средств (СОС)	Значение показателя		Излишек (недостаток)*	
	на начало анализируемого периода (31.12.2020)	на конец анализируемого периода (31.12.2021)	на 31.12.2020	на 31.12.2021
СОС1 (рассчитан без учета долгосрочных и краткосрочных пассивов)	109 536	128 434	-4 091	-66 915
СОС2 (рассчитан с учетом долгосрочных пассивов; фактически равен чистому оборотному капиталу, Net Working Capital)	110 422	128 565	-3 205	-66 784
СОС3 (рассчитанные с учетом как долгосрочных пассивов, так и краткосрочной задолженности по кредитам и займам)	110 422	162 783	-3 205	-32 566

*Излишек (недостаток) СОС рассчитывается как разница между собственными оборотными средствами и величиной запасов и затрат.

Поскольку по состоянию на 31.12.2021 наблюдается недостаток собственных оборотных средств, рассчитанных по всем трем вариантам, финансовое положение организации по данному признаку можно характеризовать как неудовлетворительное. Более того все три показателя покрытия собственными оборотными средствами запасов за анализируемый период ухудшили свои значения.

1.4. Анализ ликвидности

1.4.1. Расчет коэффициентов ликвидности

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2020	31.12.2021		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	2,52	2	-0,52	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 1,8.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,95	0,47	-0,48	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,27	0,16	-0,11	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение, соответствующее норме (2 при нормативном значении 1,8). В тоже время в течение анализируемого периода коэффициент текущей ликвидности снизился на **-0,52**.

Значение коэффициента быстрой ликвидности (0,47) оказалось ниже допустимого. Это свидетельствует о недостатке ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило 0,16. Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – в течение анализируемого периода коэффициент абсолютной ликвидности снизился на -0,11.

1.4.2. Анализ соотношения активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения

Активы по степени ликвидности	На конец отчетного периода, тыс. руб.	Прирост за анализ. период, %	Норм. соотношение	Пассивы по сроку погашения	На конец отчетного периода, тыс. руб.	Прирост за анализ. период, %	Излишек/недостаток платеж. средств тыс. руб., (гр.2 - гр.6)
A1. Высоколиквидные активы (ден. ср-ва + краткосрочные фин. вложения)	20 325	+4,6	≥	П1. Наиболее срочные обязательства (привлеченные средства) (текущ. кред. задолж.)	91 031	+30,3	-70 706
A2. Быстрореализуемые активы (краткосрочная деб. задолженность)	40 660	-18	≥	П2. Среднесрочные обязательства (краткосроч. обязательства кроме текущ. кредит. задолж.)	37 936	+12,6 раза	+2 724
A3. Медленно реализуемые активы (прочие оборот. активы)	196 547	+72	≥	П3. Долгосрочные обязательства	131	-85,2	+196 416
A4. Труднореализуемые активы (внеоборотные активы)	7 766	-12,7	≤	П4. Постоянные пассивы (собственный капитал)	136 200	+15	-128 434

Из четырех соотношений, характеризующих наличие ликвидных активов у организации, выполняются все, кроме одного. У ООО "Компания ИмПарт" недостаточно денежных средств и краткосрочных финансовых вложений (высоколиквидных активов) для погашения наиболее срочных обязательств (разница составляет 70 706 тыс. руб.). В соответствии с принципами оптимальной структуры активов по степени ликвидности, краткосрочной дебиторской задолженности должно быть достаточно для покрытия среднесрочных обязательств (краткосрочной задолженности за минусом текущей кредиторской задолженности). В данном случае это соотношение выполняется – у организации достаточно краткосрочной дебиторской задолженности для погашения среднесрочных обязательств (больше на 7,2%).

2. Анализ эффективности деятельности организации

2.1. Обзор результатов деятельности организации

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ООО "Компания ИмПарт" за весь анализируемый период и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за весь анализируемый период организация получила прибыль от продаж в размере 34 489 тыс. руб., что равняется 6,2% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 21 179 тыс. руб., или на 159,1%.

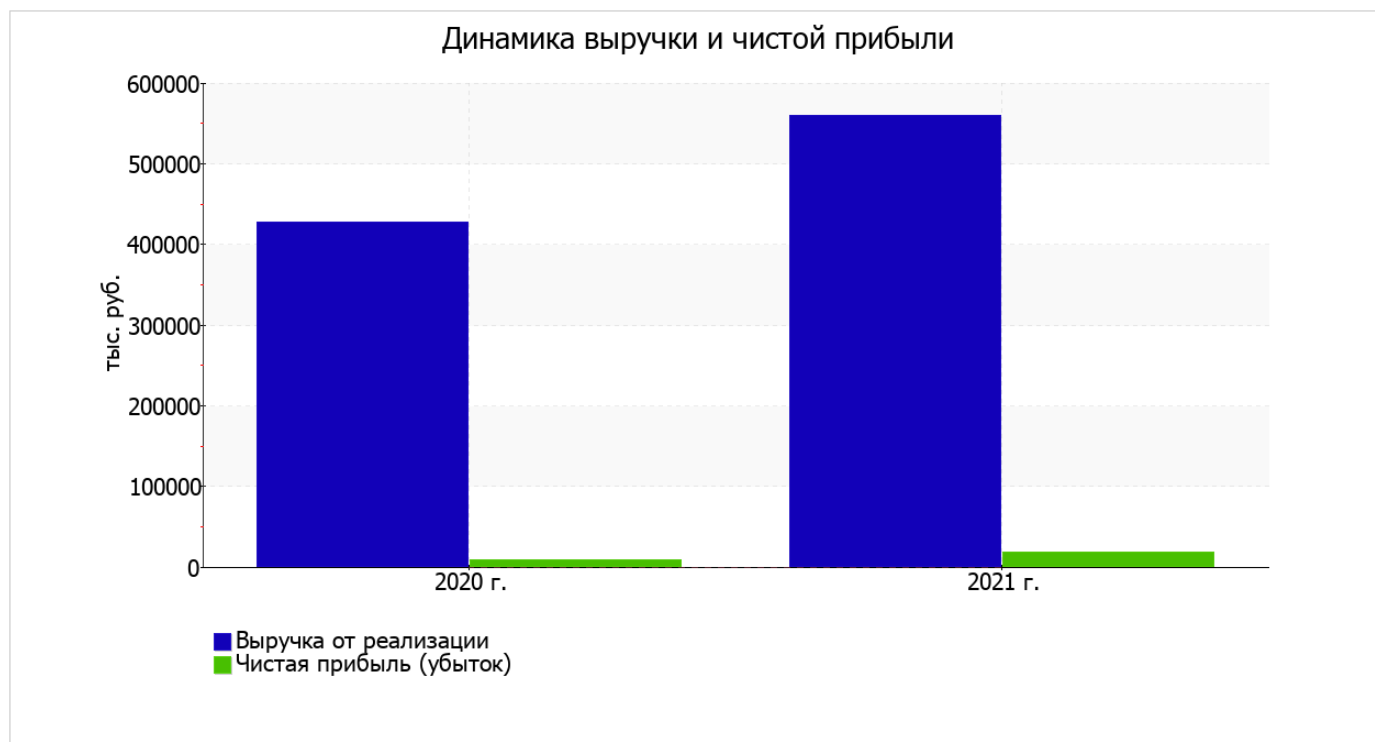
По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 132 793 и 111 614 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+31,1%) опережает изменение расходов (+27%)

Обратив внимание на строку 2220 формы №2 можно отметить, что организация как и в прошлом году учитывала общехозяйственные (управленческие) расходы в качестве условно-постоянных, относя их по итогам отчетного периода на реализованные товары (работы, услуги).

убыток от прочих операций за весь анализируемый период составил 12 979 тыс. руб., что на 9 696 тыс. руб. (в 4 раза) больше, чем убыток за аналогичный период прошлого года.

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне-годовая величина, тыс. руб.
	2020 г.	2021 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	426 970	559 763	+132 793	+31,1	493 367
2. Расходы по обычным видам деятельности	413 660	525 274	+111 614	+27	469 467
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	13 310	34 489	+21 179	+159,1	23 900
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-3 280	-11 647	-8 367	↓	-7 464
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	10 030	22 842	+12 812	+127,7	16 436
6. Проценты к уплате	3	1 332	+1 329	+444 раза	668
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-998	-3 742	-2 744	↓	-2 370
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	9 029	17 768	+8 739	+96,8	13 399
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	9 029	17 768	+8 739	+96,8	13 399
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	17 768	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



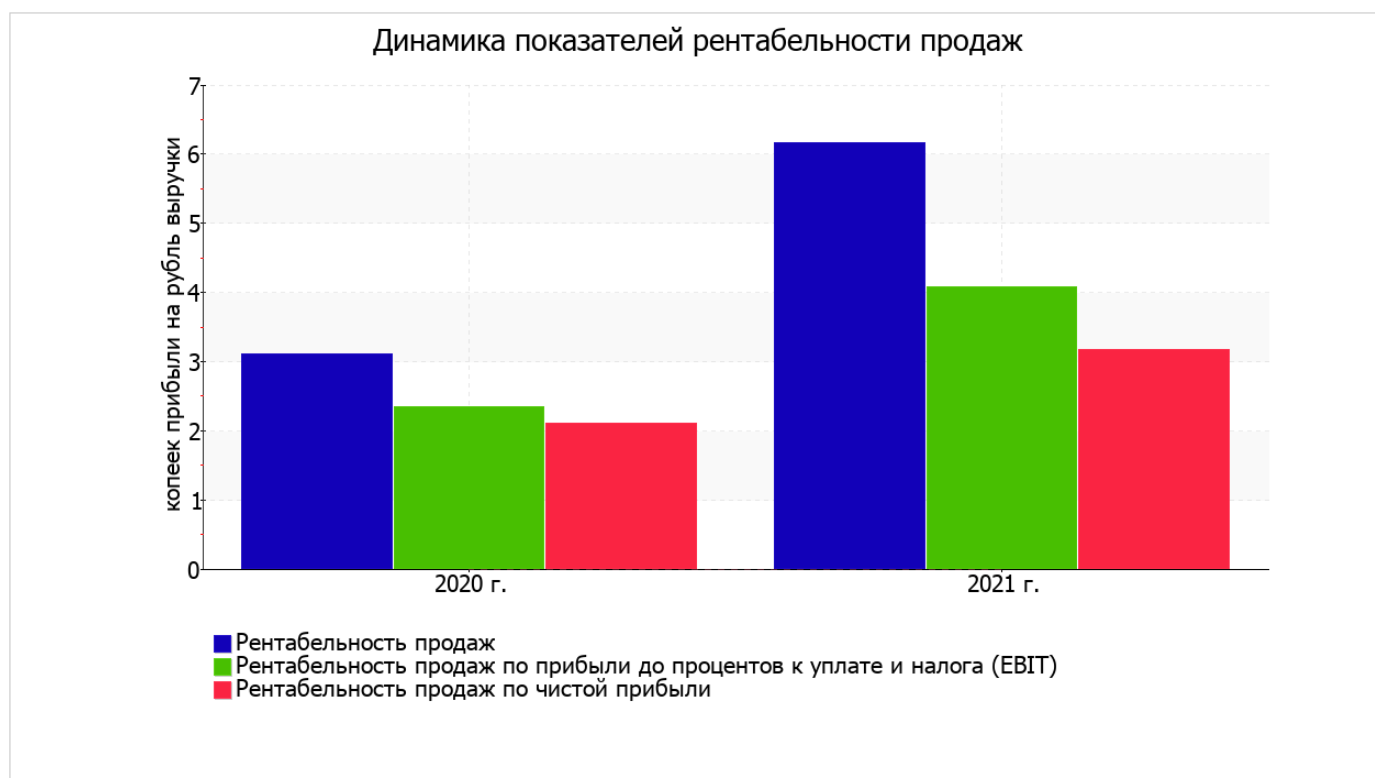
2.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2020 г.	2021 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение: 4% и более.	3,1	6,2	+3,1	+97,6
2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	2,3	4,1	+1,8	+73,7
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: не менее 2%.	2,1	3,2	+1,1	+50,1
Справочно: Прибыль от продаж на рубль, вложенный в производство и реализацию продукции (работ, услуг)	3,2	6,6	+3,4	+104,1
Коэффициент покрытия процентов к уплате (ICR), коэфф. нормальное значение: не менее 1,5.	3 343,3	17,1	-3 326,2	-99,5

[За последний период] организация получила прибыль как от продаж, так и в целом от финансово-хозяйственной деятельности, что и обусловило положительные значения всех трех представленных в таблице показателей рентабельности.

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 6,2% от полученной выручки. К тому же имеет место рост рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (+3,1%).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составила 4,1%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось 4,1 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



Далее в таблице представлены три основных показателя, характеризующие рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2021 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	14	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 17%.
Рентабельность активов (ROA)	7,8	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	17,9	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВІТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.
Рентабельность производственных фондов	22,1	Отношение прибыли от продаж к средней стоимости основных средств и материально-производственных запасов.
Справочно: Фондоотдача, коэфф.	425,2	Отношение выручки к средней стоимости основных средств.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил чистую прибыль в размере 0,14 руб.

за период с 01.01.2021 по 31.12.2021 рентабельность активов вполне укладывается в норму (7,8%).

2.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

В следующей таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата вложенных в предпринимательскую деятельность средств, а также показатель оборачиваемости кредиторской задолженности при расчетах с поставщиками и подрядчиками.

Показатель оборачиваемости	Значение в днях	Коэфф. 2021 г.
	2021 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к средневзвешенной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 120 и менее дн.)	144	2,5
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к средневзвешенной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 29 дн.)	107	3,4
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к средневзвешенной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 44 дн.)	29	12,4
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к средневзвешенной выручке)	52	7
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к средневзвешенной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 140 и менее дн.)	149	2,4
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к средневзвешенной выручке)	83	4,4

* Приведен расчет показателя в днях. Значение коэффициента равно отношению 365 к значению показателя в днях.

Оборачиваемость активов в течение анализируемого периода показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 149 календарных дней. При этом требуется 107 дней, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

3. Выводы по результатам анализа

3.1. Оценка ключевых показателей

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ООО "Компания ИмПарт".

Следующие 7 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют исключительно хорошие значения:

- оптимальная доля собственного капитала (51%);
- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению – 0,5;
- положительная динамика рентабельности продаж (+3,1 процентных пункта от рентабельности 3,1% за такой же период прошлого года);
- за последний год получена прибыль от продаж (34 489 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+21 179 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила 17 768 тыс. руб. (+8 739 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- положительная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (+1,8 коп. к 2,3 коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчетному).

Среди отрицательных показателей финансового положения ООО "Компания ИмПарт" можно выделить такие:

- коэффициент абсолютной ликвидности ниже нормального значения;
- отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только **51%** от общего капитала организации).

С хорошей стороны финансовое положение и результаты деятельности организации характеризуют следующие показатели:

- соответствует нормальному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- хорошая рентабельность активов (**7,8%** за период с 01.01.2021 по 31.12.2021).

Среди критических показателей финансового положения организации можно выделить следующие:

- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности существенно ниже нормального значения;
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

3.2. Рейтинговая оценка финансового состояния организации

Финансовые результаты	Финансовое положение										
	AAA	AA	A	BVB	BB	B	CCC	CC	C	D	
отличные (AAA)				•							
очень хорошие (AA)				•							
хорошие (A)				•							
положительные (BVB)				•							
нормальные (BB)	•	•	•	V	•	•	•	•	•	•	
удовлетворительные (B)				•							
неудовлетворительные (CCC)				•							
плохие (CC)				•							
очень плохие (C)				•							
критические (D)				•							

Итоговый рейтинг
финансового состояния
ООО "Компания ИмПарт":

BVB

(положительное)

Оценив значение показателей ООО "Компания ИмПарт" на конец анализируемого периода, а также их динамики в течение периода и прогноза на ближайший год, сделаны следующие выводы. Баллы финансового положения и результатов деятельности организации составили **+0,61** и **+0,23** соответственно. То есть финансовое положение характеризуется как положительное; финансовые результаты – как нормальные. На основе этих двух оценок получена итоговая рейтинговая оценка финансового состояния предприятия, которая составила **BVB** – положительное состояние.

Рейтинг "BVB" говорит о положительном финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам в краткосрочной перспективе. Имеющие такой рейтинг организации относятся к категории заемщиков, для которых вероятность получения кредитов высока (хорошая кредитоспособность).

Следует обратить внимание на то, что данный рейтинг составлен по исходным данным за весь анализируемый период. Однако для получения достоверного результата необходим анализ минимум за 2-3 года.

4. Приложения

4.1. Определение неудовлетворительной структуры баланса

В следующей таблице рассчитаны показатели, рекомендованные в методике Федерального управления по делам о несостоятельности (банкротстве) (Распоряжение N 31-р от 12.08.1994; к настоящему моменту распоряжение утратило силу, расчеты приведены в справочных целях).

Показатель	Значение показателя		Изменение (гр.3-гр.2)	Нормативное значение	Соответствие фактического значения нормативному на конец периода
	на начало периода (31.12.2020)	на конец периода (31.12.2021)			
1. Коэффициент текущей ликвидности	2,62	2,06	-0,56	не менее 2	соответствует
2. Коэффициент обеспеченности собственными средствами	0,6	0,5	-0,1	не менее 0,1	соответствует
3. Коэффициент утраты платежеспособности	x	0,96	x	не менее 1	не соответствует

Анализ структуры баланса выполнен за период с начала 2021 года по 31.12.2021 г.

Поскольку оба коэффициента на последний день анализируемого периода оказались в рамках установленных для них норм, в качестве третьего показателя рассчитан коэффициент утраты платежеспособности. Данный коэффициент служит для оценки перспективы утраты организацией нормальной структуры баланса (платежеспособности) в течение трех месяцев при сохранении имевшей место в анализируемом периоде тенденции изменения текущей ликвидности и обеспеченности собственными средствами. Значение коэффициента утраты платежеспособности (0,96) указывает на вероятность утраты показателями платежеспособности нормальных значений.

4.2. Расчет рейтинговой оценки финансового состояния

Показатель	Вес показателя	Оценка			Средняя оценка (гр.3 x 0,25 + гр.4 x 0,6 + гр.5 x 0,15)	Оценка с учетом веса (гр.2 x гр.6)
		прошрое	настоящее	будущее		
I. Показатели финансового положения организации						
коэффициент автономии	0,25	+2	+2	+1	+1,85	+0,463
соотношение чистых активов и уставного капитала	0,1	+1	+1	+2	+1,15	+0,115
коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,15	+2	+2	+2	+2	+0,3
коэффициент текущей (общей) ликвидности	0,15	+2	+1	-1	+0,95	+0,143
коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,2	-1	-2	-2	-1,75	-0,35
коэффициент абсолютной ликвидности	0,15	+2	-1	-2	-0,4	-0,06
Итого	1	Итоговая оценка (итого гр.7 : гр.2):				+0,611

Показатель	Вес показателя	Оценка			Средняя оценка (гр.3 x 0,25 + гр.4 x 0,6 + гр.5 x 0,15)	Оценка с учетом веса (гр.2 x гр.6)
		прошлое	настоящее	будущее		
II. Показатели эффективности (финансовые результаты) деятельности организации						
рентабельность собственного капитала	0,3	-1	-1	-1	-1	-0,3
рентабельность активов	0,2	+1	+1	+1	+1	+0,2
рентабельность продаж	0,2	-1	+1	+2	+0,65	+0,13
динамика выручки	0,1	+1	+1	+1	+1	+0,1
оборачиваемость оборотных средств	0,1	-1	-1	-1	-1	-0,1
соотношение прибыли от прочих операций и выручки от основной деятельности	0,1	+2	+2	+2	+2	+0,2
Итого	1	Итоговая оценка (итого гр.7 : гр.2):				+0,23

Итоговая рейтинговая оценка финансового состояния ООО "Компания ИмПарт": $(+0,611 \times 0,6) + (+0,23 \times 0,4) = +0,46$ (BBB - положительное)

Справочно: Градации качественной оценки финансового состояния

Балл		Условное обозначение (рейтинг)	Качественная характеристика финансового состояния
от	до (включ.)		
2	1,6	AAA	отличное
1,6	1,2	AA	очень хорошее
1,2	0,8	A	хорошее
0,8	0,4	BBB	положительное
0,4	0	BB	нормальное
0	-0,4	B	удовлетворительное
-0,4	-0,8	CCC	неудовлетворительное
-0,8	-1,2	CC	плохое
-1,2	-1,6	C	очень плохое
-1,6	-2	D	критическое