

ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ

за 2021 год

Общество с ограниченной ответственностью
"МЕДИА ПЛЮС"

Отчет подготовлен в веб-сервисе

к^{онтур}.эксперт

www.kontur.ru/expert

8 800 500-88-93

Анализ финансового положения и эффективности деятельности

Организация: Общество с ограниченной ответственностью "МЕДИА ПЛЮС"

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)
 - 2.4. Производительность труда
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 Общества с ограниченной ответственностью "МЕДИА ПЛЮС" 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 "Деятельность рекламная и исследование конъюнктуры рынка" (класс по ОКВЭД 2 – 73).

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	396	667	4	5	+271	+68,4

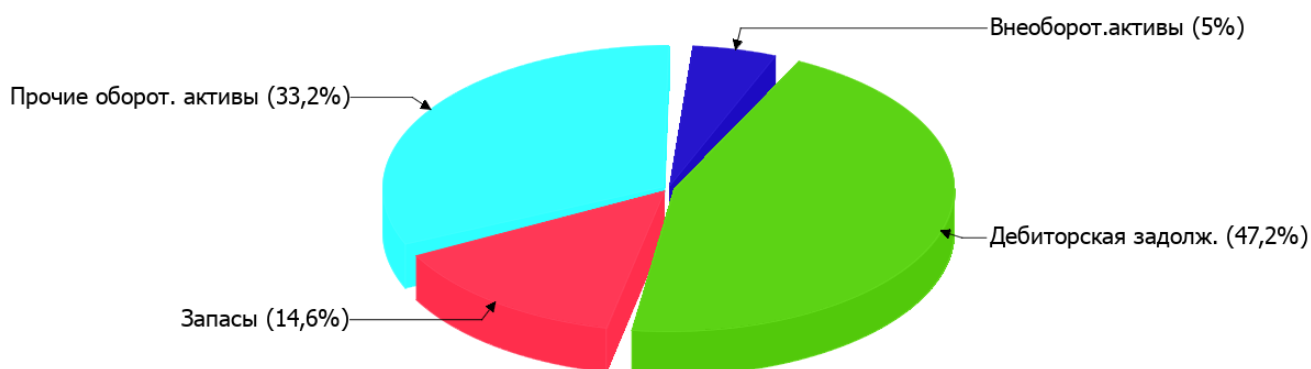
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2020	31.12.2021	на начало анализируемого периода (31.12.2020)	на конец анализируемого периода (31.12.2021)		
в том числе: основные средства	396	667	4	5	+271	+68,4
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	9 510	12 548	96	95	+3 038	+31,9
в том числе: запасы	2 049	1 927	20,7	14,6	-122	-6
дебиторская задолженность	5 056	6 235	51	47,2	+1 179	+23,3
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	2 400	4 384	24,2	33,2	+1 984	+82,7
Пассив						
1. Собственный капитал	6 408	10 025	64,7	75,9	+3 617	+56,4
2. Долгосрочные обязательства, всего	1 000	1 302	10,1	9,9	+302	+30,2
в том числе: заемные средства	1 000	1 302	10,1	9,9	+302	+30,2
3. Краткосрочные обязательства*, всего	2 498	1 888	25,2	14,3	-610	-24,4
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	9 906	13 215	100	100	+3 309	+33,4

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

Активы на последний день анализируемого периода (31.12.2021) характеризуются большой долей (95%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за год увеличились на **3 309** тыс. руб. (на **33,4%**). Отмечая увеличение активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на **56,4%**. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов следует рассматривать как положительный фактор.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:

Структура активов организации на 31 декабря 2021 г.



Рост величины активов организации связан с ростом следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех положительно изменившихся статей):

- денежные средства и денежные эквиваленты – 1 984 тыс. руб. (57,8%)
- дебиторская задолженность – 1 179 тыс. руб. (34,3%)
- основные средства – 271 тыс. руб. (7,9%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 3 617 тыс. руб. (92,3%)
- долгосрочные заемные средства – 302 тыс. руб. (7,7%)

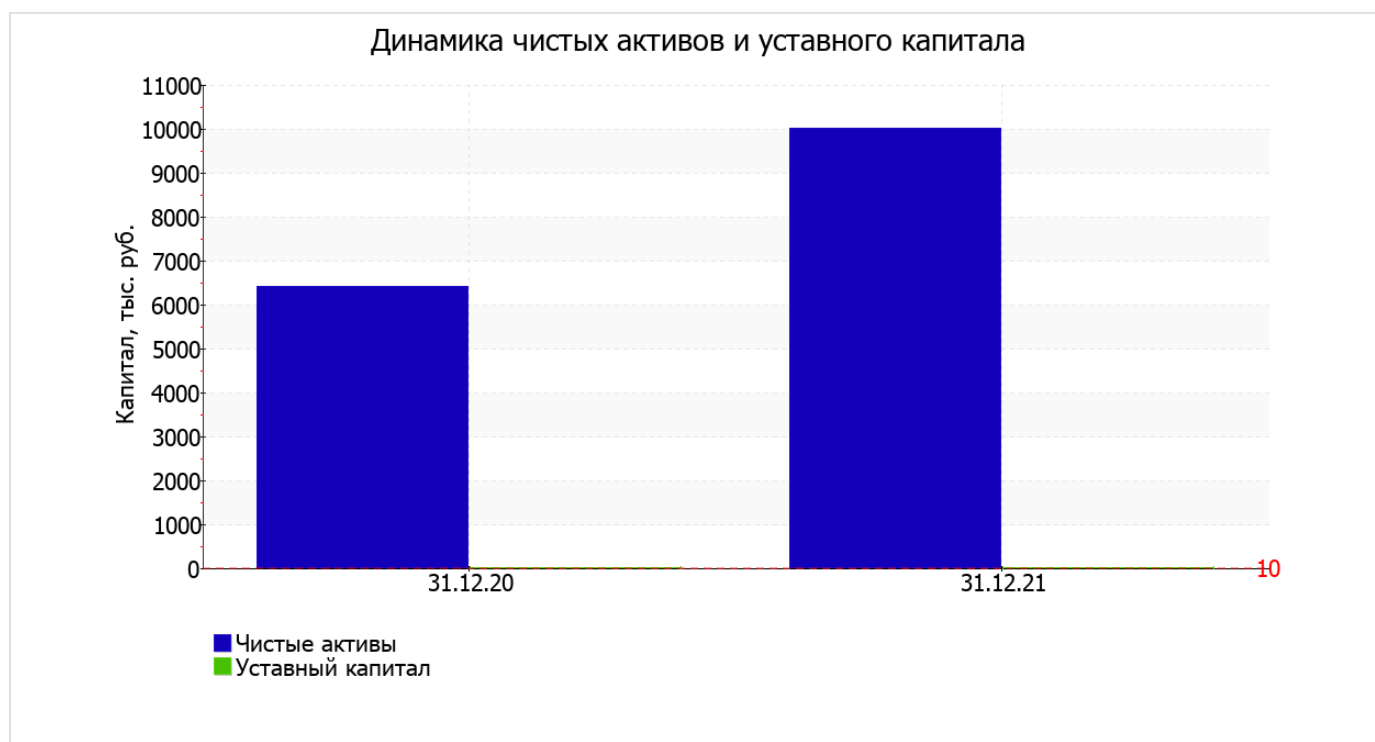
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "запасы" в активе и "кредиторская задолженность" в пассиве (-122 тыс. руб. и -610 тыс. руб. соответственно).

на последний день анализируемого периода значение собственного капитала составило 10 025,0 тыс. руб. собственный капитал организации за весь рассматриваемый период значительно вырос (на 3 617,0 тыс. руб., или на 56,4%).

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	6 408	10 025	64,7	75,9	+3 617	+56,4
2. Уставный капитал	10	10	0,1	0,1	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	6 398	10 015	64,6	75,8	+3 617	+56,5

Чистые активы организации на 31 декабря 2021 г. намного (в **1 002,5** раза) превышают уставный капитал. Данное соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же следует отметить увеличение чистых активов на **56,4%** в течение анализируемого периода. 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

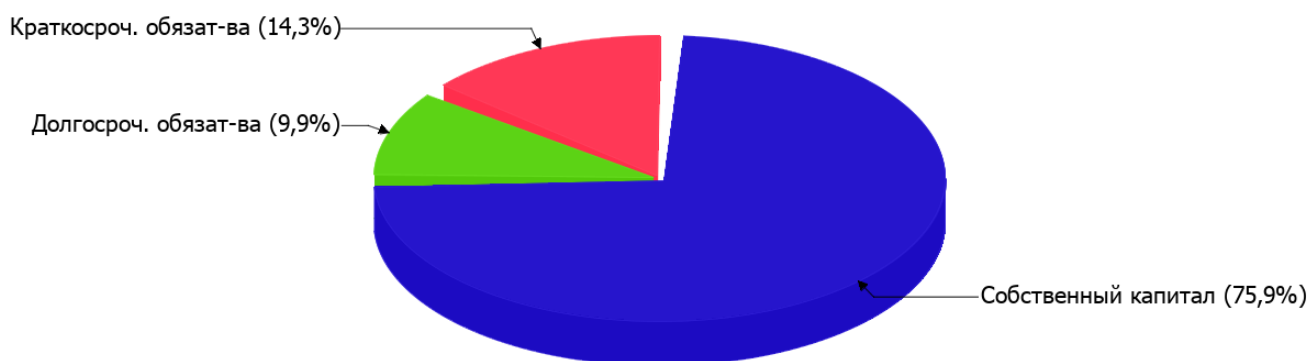
Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2020	31.12.2021		
1. Коэффициент автономии	0,65	0,76	+0,11	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
2. Коэффициент финансового левериджа	0,55	0,32	-0,23	Отношение заемного капитала к собственному. нормальное значение: 1,22 и менее (оптимальное 0,43-0,82).
3. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,63	0,75	+0,12	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
4. Индекс постоянного актива	0,06	0,07	+0,01	Отношение стоимости внеоборотных активов к величине собственного капитала организации.
5. Коэффициент покрытия инвестиций	0,75	0,86	+0,11	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,7.

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2020	31.12.2021		
6. Коэффициент маневренности собственного капитала	0,94	0,93	-0,01	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.
7. Коэффициент мобильности имущества	0,96	0,95	-0,01	Отношение оборотных средств к стоимости всего имущества. Характеризует отраслевую специфику организации.
8. Коэффициент мобильности оборотных средств	0,25	0,35	+0,1	Отношение наиболее мобильной части оборотных средств (денежных средств и финансовых вложений) к общей стоимости оборотных активов.
9. Коэффициент обеспеченности запасов	2,93	4,86	+1,93	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
10. Коэффициент краткосрочной задолженности	0,71	0,59	-0,12	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации по состоянию на 31.12.2021 составил **0,76**. Полученное значение говорит о слишком осторожном отношении Общество с ограниченной ответственностью "МЕДИА ПЛЮС" к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет **76%** в общем капитале организации). за весь анализируемый период произошел ощутимый рост коэффициента автономии на **0,11**.

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации:

Структура капитала организации на 31 декабря 2021 г.



за последний год наблюдался явный рост коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами до **0,75** (**+0,12**). на 31.12.2021 коэффициент демонстрирует очень хорошее значение.

за весь рассматриваемый период коэффициент покрытия инвестиций увеличился с **0,75** до **0,86** (на **0,11**). Значение коэффициента на последний день анализируемого периода (31.12.2021) вполне соответствует норме.

на 31 декабря 2021 г. коэффициент обеспеченности материальных запасов равнялся **4,86**. за весь рассматриваемый период имел место очень сильный рост коэффициента обеспеченности материальных запасов – на **1,93**. на последний день анализируемого периода (31.12.2021) значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно характеризовать как исключительно хорошее.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что на последний день анализируемого периода доля долгосрочной задолженности в общих долгах организации составляет 40,8%. При этом за год доля долгосрочной задолженности выросла на 12,2%.

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

Показатель собственных оборотных средств (COC)	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
COC1 (рассчитан без учета долгосрочных и краткосрочных пассивов)	6 012	9 358	+3 963	+7 431
COC2 (рассчитан с учетом долгосрочных пассивов; фактически равен чистому оборотному капиталу, Net Working Capital)	7 012	10 660	+4 963	+8 733
COC3 (рассчитанные с учетом как долгосрочных пассивов, так и краткосрочной задолженности по кредитам и займам)	7 012	10 660	+4 963	+8 733

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

По всем трем вариантам расчета на 31 декабря 2021 г. наблюдается покрытие собственными оборотными средствами имеющихся у организации запасов, поэтому финансовое положение по данному признаку можно характеризовать как абсолютно устойчивое. При этом нужно обратить внимание, что все три показателя покрытия собственными оборотными средствами запасов за анализируемый период улучшили 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	3,81	6,65	+2,84	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	2,98	5,62	+2,64	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,96	2,32	+1,36	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2.

[На конец периода] при норме 2 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение **6,65**. При этом в течение анализируемого периода коэффициент вырос на **2,84**.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности тоже соответствует норме – 5,62 при норме 1. Это свидетельствует о достаточности 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 2,32. [За весь период] коэффициент вырос на 1,36.

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)	4 384	+82,7	≥	П1. Наиболее срочные обязательства (привлеченные средства) (текущ. кред. задолж.)	1 888	-24,4	+2 496
A2. Быстрореализуемые активы (краткосрочная деб. задолженность)	6 235	+23,3	≥	П2. Среднесрочные обязательства (краткосроч. обязательства кроме текущ. кредит. задолж.)	0	–	+6 235
A3. Медленно реализуемые активы (прочие оборот. активы)	1 929	-6,1	≥	П3. Долгосрочные обязательства	1 302	+30,2	+627
A4. Труднореализуемые активы (внеоборотные активы)	667	+68,4	≤	П4. Постоянные пассивы (собственный капитал)	10 025	+56,4	-9 358

Как видно из таблицы, на 31.12.2021 соблюдаются все четыре неравенства, что говорит об идеальном соотношении активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

2. Анализ эффективности деятельности организации

2.1. Обзор результатов деятельности организации

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности Общества с ограниченной ответственностью "МЕДИА ПЛЮС" за весь анализируемый период и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за год организация получила прибыль от продаж в размере 5 613 тыс. руб., что составило 19,6% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 3 576 тыс. руб., или на 38,9%.

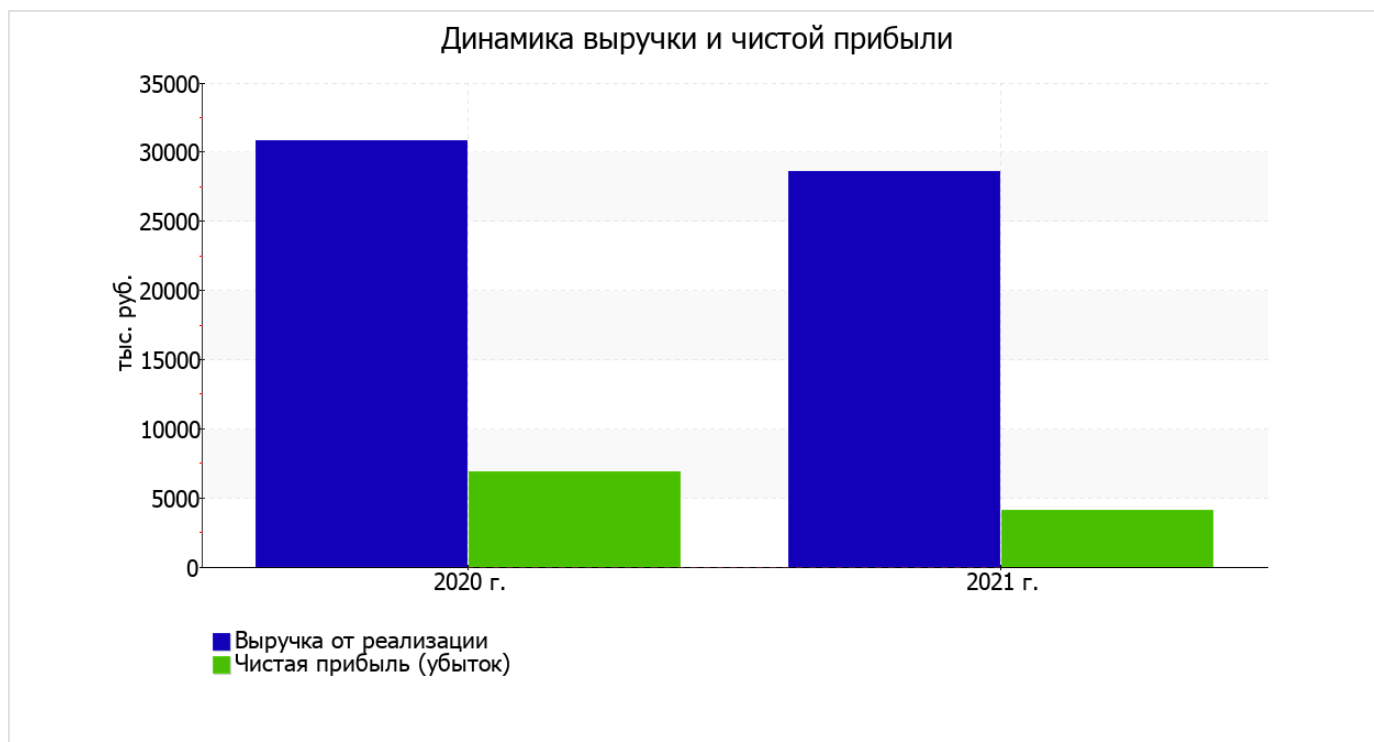
По сравнению с прошлым периодом в текущем наблюдалось уменьшение выручки от продаж на 2 229 тыс. руб. при одновременном увеличении на 1 347 тыс. руб. расходов по обычным видам деятельности.

Изучая расходы по обычным видам деятельности, следует 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 год составил **922** тыс. руб., что на 770 тыс. руб. (45,5%) меньше, 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	30 831	28 602	-2 229	-7,2	29 717
2. Расходы по обычным видам деятельности	21 642	22 989	+1 347	+6,2	22 316
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	9 189	5 613	-3 576	-38,9	7 401
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-1 692	-922	+770	↑	-1 307
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	7 497	4 691	-2 806	-37,4	6 094
5а. EBITDA (прибыль до процентов, налогов и амортизации)	25 525	217 699	+192 174	+8,5 раза	121 612
6. Проценты к уплате	—	—	—	—	—
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-609	-617	-8	↓	-613
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	6 888	4 074	-2 814	-40,9	5 481
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	6 888	4 074	-2 814	-40,9	5 481
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	3 617	x	x	x

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли Общество с ограниченной ответственностью "МЕДИА ПЛЮС" в течение всего анализируемого периода.



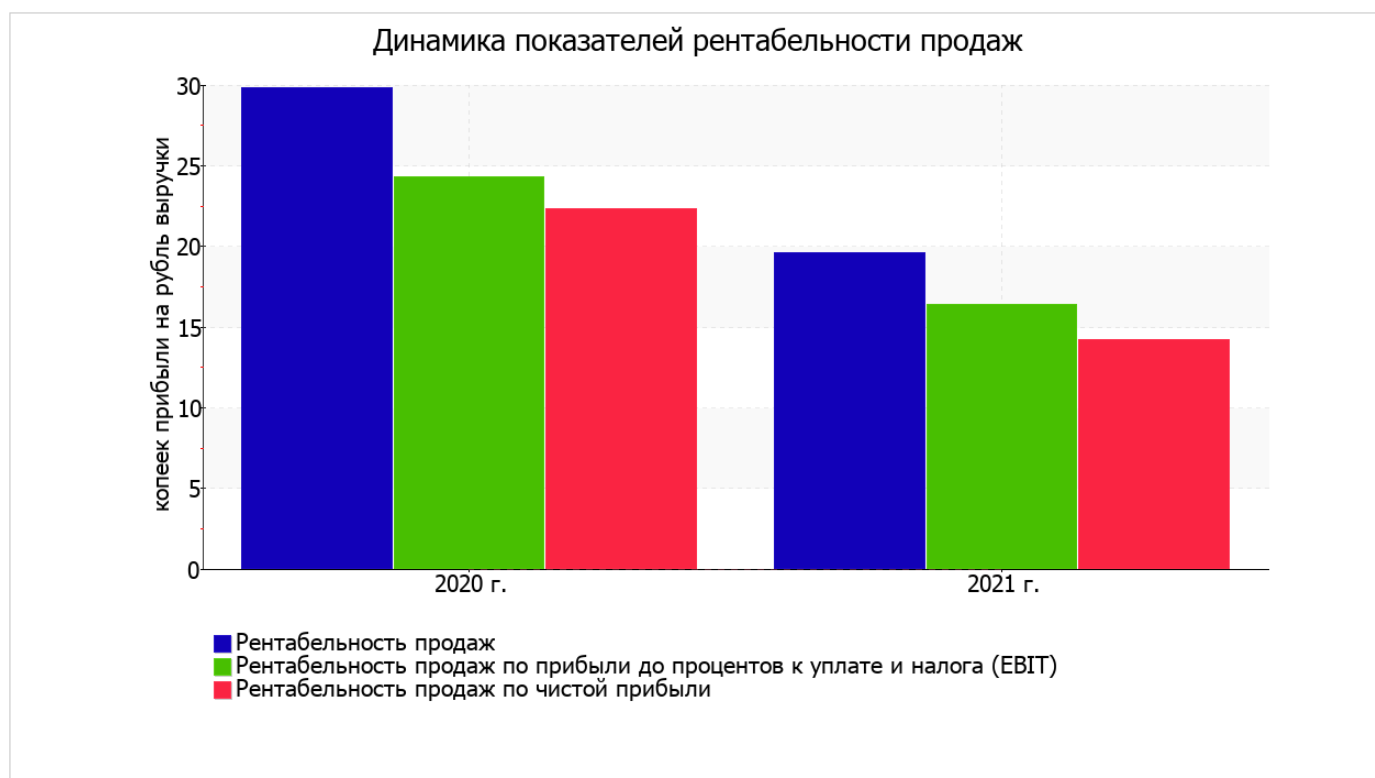
2.2. Анализ рентабельности

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 для данной отрасли: 6% и более.	29,8	19,6	-10,2	-34,2
2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	24,3	16,4	-7,9	-32,6
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 4% и более.	22,3	14,2	-8,1	-36,2
Справочно: Прибыль от продаж на рубль, вложенный в производство и реализацию продукции (работ, услуг)	42,5	24,4	-18,1	-42,5
Коэффициент покрытия процентов к уплате (ICR), коэфф. нормальное значение: не менее 1,5.	–	–	–	–

Все три показателя рентабельности за 2021 год, приведенные в таблице, имеют положительные значения, поскольку организацией получена как прибыль от продаж, так и в целом прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за данный период.

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 19,6% от полученной выручки. Тем не менее, имеет место падение рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (-10,2%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВIT) к выручке организации, за 2021 год составил **16,4%**. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось **16,4** коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



В следующей таблице представлена рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2021 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	49,6	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 18%.
Рентабельность активов (ROA)	35,2	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: 12% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	50,1	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.
Рентабельность производственных фондов	222,8	Отношение прибыли от продаж к средней стоимости основных средств и материально-производственных запасов.
Справочно: Фондоотдача, коэфф.	53,8	Отношение выручки к средней стоимости основных средств.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил **0,496** руб. чистой прибыли. рентабельность активов за последний год демонстрирует очень хорошее значение – **35,2%**.

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 среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 100 и менее дн.)	141	2,6
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 4 дн.)	32	11,6
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 50 дн.)	72	5,1
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	28	13
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 114 и менее дн.)	148	2,5
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	105	3,5

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

Оборачиваемость активов за весь рассматриваемый период показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 148 календарных дней. При этом требуется 32 дня, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

2.4. Производительность труда

Эффективность использования трудовых ресурсов характеризует показатель производительности труда. В данном случае производительность труда рассчитана как отношение выручки от реализации к средней численности работников.

за последний год производительность труда составила 854 тыс. руб./чел.

3. Выводы по результатам анализа

3.1. Оценка ключевых показателей

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения и результаты деятельности Общества с ограниченной ответственностью "МЕДИА ПЛЮС" за весь рассматриваемый период.

Среди показателей, исключительно хорошо характеризующих финансовое положение и результаты деятельности организации, можно выделить такие:

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за весь рассматриваемый период наблюдалось увеличение чистых активов;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (0,75) можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- значительная, по сравнению с общей стоимостью активов организации прибыль (35,2% за последний год);
- положительная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- идеальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 86% от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

Приведенные ниже 2 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют хорошие значения:

- коэффициент автономии неоправданно высок (0,76);
- чистая прибыль за 2021 год составила 4 074 тыс. руб.

Показатели результатов деятельности организации, имеющие неудовлетворительные значения:

- значительное падение прибыльности продаж (-10,2 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период прошлого года равной 29,8%);
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВIT) на рубль выручки организации (-7,9 коп. от аналогичного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – за последний год получена прибыль от продаж (5 613 тыс. руб.), но наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-3 576 тыс. руб.).

3.2. Рейтинговая оценка финансового состояния организации

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

Итоговый рейтинг
финансового состояния
Общество с ограниченной
ответственностью "МЕДИА
ПЛЮС":

AAA

(отличное)

На основании качественной оценки значений показателей на конец анализируемого периода, а также их динамики в течение периода и прогноза на ближайший год, получены следующие выводы. Баллы финансового положения и результатов деятельности Общество с ограниченной ответственностью "МЕДИА ПЛЮС" составили **+1,81** и **+1,37** соответственно. То есть финансовое положение характеризуется как отличное; финансовые результаты за весь рассматриваемый период как очень хорошие. На основе этих двух оценок получена итоговая рейтинговая оценка финансового состояния предприятия, которая составила AAA – отличное состояние.

Рейтинг "AAA" говорит об отличном финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам в краткосрочной, и, возможно, долгосрочной перспективе. Такие организации относятся к категории надежных заемщиков, которым легче получать кредиты.

Следует обратить внимание на то, что данный рейтинг подготовлен по исходным данным в течение анализируемого периода. Но для получения достоверного результата необходим анализ минимум за 2-3 года.

4. Приложения

4.1. Определение неудовлетворительной структуры баланса

В приведенной ниже таблице рассчитаны показатели, содержащиеся 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	3,81	6,65	+2,84	не менее 2	соответствует
2. Коэффициент обеспеченности собственными средствами	0,63	0,75	+0,12	не менее 0,1	соответствует
3. Коэффициент утраты платежеспособности	x	3,68	x	не менее 1	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 пределах допустимых норм, в качестве третьего показателя рассчитан коэффициент утраты платежеспособности. Данный коэффициент служит для оценки перспективы утраты предприятием нормальной структуры баланса (платежеспособности) в течение трех месяцев при сохранении имевшей место в анализируемом периоде динамики первых двух коэффициентов. Значение коэффициента утраты платежеспособности (**3,68**) указывает на низкую вероятность значительного ухудшения показателей платежеспособности Общество с ограниченной ответственностью "МЕДИА ПЛЮС".

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	+1	+1	+1,25	+0,313

Показатель	Вес показателя	Оценка			Средняя оценка (гр.3 х 0,25 + гр.4 х 0,6 + гр.5 х 0,15)	Оценка с учетом веса (гр.2 х гр.6)
		прошое	настоящее	будущее		
соотношение чистых активов и уставного капитала	0,1	+2	+2	+2	+2	+0,2
коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,15	+2	+2	+2	+2	+0,3
коэффициент текущей (общей) ликвидности	0,15	+2	+2	+2	+2	+0,3
коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,2	+2	+2	+2	+2	+0,4
коэффициент абсолютной ликвидности	0,15	+2	+2	+2	+2	+0,3
Итого	1	Итоговая оценка (итого гр.7 : гр.2):				+1,813
II. Показатели эффективности (финансовые результаты) деятельности организации						
рентабельность собственного капитала	0,3	+2	+2	+2	+2	+0,6
рентабельность активов	0,2	+2	+2	+2	+2	+0,4
рентабельность продаж	0,2	+2	+2	+1	+1,85	+0,37
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):				+1,37

Итоговая рейтинговая оценка финансового состояния Общество с ограниченной ответственностью "МЕДИА ПЛЮС": $(+1,813 \times 0,6) + (+1,37 \times 0,4) = +1,64$ (AAA - отличное)

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	BVB	положительное
0,4	0	BV	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