

Основной вид деятельности: Торговля оптовая неспециализированная

Показатели за 2021 год (В тысячах рублей)

Продажи	29 415 ▼
Прибыль	288 ▼
Чистые активы	6 017 ▼

Анализ показателей

Коэффициент текущей ликвидности	2,736
Коэффициент быстрой ликвидности	1,752
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,078
Коэффициент наличия собственных средств	0,640
Рентабельность продукции	1,98 %
Рентабельность компании	0,98 %
Рентабельность активов	3,06 %
Рентабельность продаж	2,02 %
Оценка риска банкротства	Устойчивое финансовое состояние
Оценка кредитоспособности	Кредитование требует взвешенного подхода

Бухгалтерская отчетность

Информация о бухгалтерской отчетности сформирована по данным учета

Бухгалтерский баланс

(В тысячах рублей)

Актив

I. Внеоборотные активы

Основные средства	1150	151	307	612	259
Итого по разделу I	1100	151	307	612	259

II. Оборотные активы

Запасы	1210	3 289	1 995	0	197
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	0	0	1	1
Дебиторская задолженность	1230	5 657	7 423	18 608	4 773
Денежные средства	1250	265	1 444	1 996	890
Прочие оборотные активы	1260	35	36	34	42
Итого по разделу II	1200	9 246	10 898	20 640	5 903
Баланс	1600	9 397	11 205	21 252	6 162

Пассив

III. Капитал и резервы

Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	10	10	10	10
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	6 007	10 510	17 402	3 453
Итого по разделу III	1300	6 017	10 520	17 412	3 463

IV. Долгосрочные обязательства

Итого по разделу IV	1400	0	0	0	0
----------------------------	-------------	----------	----------	----------	----------

V. Краткосрочные обязательства

Кредиторская задолженность	1520	3 380	685	3 839	2 699
Итого по разделу V	1500	3 380	685	3 839	2 699
Баланс	1700	9 397	11 205	21 252	6 162

Отчет о финансовых результатах

(В тысячах рублей)

	Код	2021	2020	2019	2018
Выручка	2110	29 415	99 598	113 925	63 120
Себестоимость продаж	2120	(19 234)	(67 953)	(69 444)	(42 230)
Валовая прибыль (убыток)	2100	10 181	31 645	44 481	20 890
Коммерческие расходы	2210	(9 599)	(25 747)	(25 391)	(16 472)
Прибыль (убыток) от продаж	2200	582	5 898	19 090	4 418
Проценты к получению	2320	9	54	49	15
Прочие доходы	2340	0	3	0	6
Прочие расходы	2350	(220)	(1 319)	(369)	(226)
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	371	4 636	18 770	4 213
Текущий налог на прибыль	2410	(83)	(1 078)	(3 798)	(850)
Прочее	2460	0	0	(2)	(2)
Чистая прибыль (убыток)	2400	288	3 558	14 970	3 361

Анализ отчетности

Данные бухгалтерской отчетности (В тысячах рублей)	2021	2020	2019	2018
Продажи	29 415 ▼	99 598 ▼	113 925 ▲	63 120
Прибыль	288 ▼	3 558 ▼	14 970 ▲	3 361
Деньги	265 ▼	1 444 ▼	1 996 ▲	890
Материалы, товары, полуфабрикаты (запасы)	3 289 ▲	1 995 ▲	0 ▼	197
Здания, оборудование, автомобили, земля (ОС)	151 ▼	307 ▼	612 ▲	259
Авансы выданные, задолженность контрагентов	5 692 ▼	7 459 ▼	18 643 ▲	4 816
Авансы полученные, задолженность поставщикам	3 380 ▲	685 ▼	3 839 ▲	2 699
Полученные кредиты и займы	0	0	0	0
Чистые активы	6 017 ▼	10 520 ▼	17 413 ▲	3 463

Коэффициенты

Коэффициент текущей ликвидности

Коэффициент текущей ликвидности 2,736.
Соответствует высокой платежеспособности.

Значение коэффициента показывает, что оборотные активы (деньги, задолженность контрагентов, запасы), которые могут быть обращены в деньги, значительно больше обязательств на ближайший год.

Такая ситуация говорит о высокой платежеспособности.

Если коэффициент ≥ 1.5 , то это соответствует высокой финансовой устойчивости.

Если $1 \leq$ коэффициент < 1.5 , то это соответствует средней финансовой устойчивости.

Если коэффициент < 1 , то это соответствует низкой финансовой устойчивости.

Коэффициент текущей ликвидности = (деньги + дебиторская задолженность + НДС полученный + запасы + финансовые вложения + прочие оборотные активы) / краткосрочные обязательства

	2021	2020	2019	2018
Деньги	265	1 444	1 996	890
Задолженность контрагентов	5 657	7 423	18 608	4 773
Запасы	3 289	1 995	0	197
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	0	0	1	1
Финансовые вложения	0	0	0	0
Прочие оборотные активы	35	36	34	42
Краткосрочные обязательства	3 380	685	3 839	2 699

Коэффициент текущей ликвидности	2,736	15,909	5,376	2,187
---------------------------------	-------	--------	-------	-------

Коэффициент быстрой ликвидности

Коэффициент быстрой ликвидности 1,752.
Соответствует высокой платежеспособности.

Значение коэффициента показывает, что деньги и другие наиболее ликвидные оборотные активы (задолженность контрагентов), которые могут быть обращены в деньги, больше краткосрочных. Такое значение коэффициента говорит о высокой платежеспособности.

Если коэффициент ≥ 0.8 , то это соответствует высокой финансовой устойчивости.
Если $0.5 \leq$ коэффициент < 0.8 , то это соответствует средней финансовой устойчивости.
Если коэффициент < 0.5 , то это соответствует низкой финансовой устойчивости.

Коэффициент быстрой ликвидности = (деньги + дебиторская задолженность + финансовые вложения) / краткосрочные обязательства

	2021	2020	2019	2018
Деньги	265	1 444	1 996	890
Задолженность контрагентов	5 657	7 423	18 608	4 773
Финансовые вложения	0	0	0	0
Краткосрочные обязательства	3 380	685	3 839	2 699
Коэффициент быстрой ликвидности	1,752	12,945	5,367	2,098

Коэффициент абсолютной ликвидности

Коэффициент абсолютной ликвидности 0,078.
Соответствует средней платежеспособности.

Значение коэффициента показывает долю кредиторской задолженности, которую можно погасить за счет имеющихся денежных средств. Текущее значение говорит о средней платежеспособности.

Если коэффициент ≥ 0.1 , то это соответствует высокой финансовой устойчивости.
Если $0.05 \leq$ коэффициент < 0.1 , то это соответствует средней финансовой устойчивости.
Если коэффициент < 0.05 , то это соответствует низкой финансовой устойчивости.

Коэффициент абсолютной ликвидности = деньги / краткосрочная кредиторская задолженность

	2021	2020	2019	2018
Деньги	265	1 444	1 996	890
Краткосрочные обязательства	3 380	685	3 839	2 699
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,078	2,108	0,520	0,330

Коэффициент наличия собственных средств

Коэффициент наличия собственных средств 0,64.
Высокая финансовая устойчивость.

Значение коэффициента показывает, что доля собственных средств в источниках финансирования составляет 64%, остальное – заемные средства. Доля собственных средств больше значений, которые считаются отличными при оценке кредитоспособности по методике Сбербанка.

Высокая доля собственных средств является признаком хорошей финансовой устойчивости и позволяет привлекать заемные средства.

Если коэффициент ≥ 0.4 , то это соответствует высокой финансовой устойчивости.
Если $0.25 \leq$ коэффициент < 0.4 , то это соответствует средней финансовой устойчивости.
Если коэффициент < 0.25 , то это соответствует низкой финансовой устойчивости.

Коэффициент наличия собственных средств = собственный капитал / пассивы

	2021	2020	2019	2018
Собственный капитал	6 017	10 520	17 412	3 463
Пассивы	9 397	11 205	21 252	6 162
Коэффициент наличия собственных средств	0,640	0,939	0,819	0,562

Рентабельность

Рентабельность продукции

Рентабельность продукции 1,98%.
Средняя рентабельность продукции.

Значение рентабельности продукции является средними при оценке кредитоспособности по методике Сбербанка.

Рентабельность продукции характеризует деловую активность.

Если рентабельность $\geq 6\%$, то показатель считается высоким.
Если $0\% \leq$ рентабельность $< 6\%$, то показатель считается средним.
Если рентабельность $< 0\%$, то показатель считается низким.

Рентабельность продукции = прибыль от продаж / выручка

	2021	2020	2019	2018
Прибыль от продаж	582	5 898	19 090	4 418
Выручка	29 415	99 598	113 925	63 120
Рентабельность продукции, %	1,98	5,92	16,76	7,00

Рентабельность компании

Рентабельность компании 0,98%.
Средняя рентабельность компании.

Значение рентабельности компании является средними при оценке кредитоспособности по методике Сбербанка.

Рентабельность компании характеризует деловую активность.

Если рентабельность $\geq 10\%$, то показатель считается высоким.
Если $0\% \leq$ рентабельность $< 10\%$, то показатель считается средним.
Если рентабельность $< 0\%$, то показатель считается низким.

Рентабельность компании = чистая прибыль / выручка

	2021	2020	2019	2018
Чистая прибыль	288	3 558	14 970	3 361
Выручка	29 415	99 598	113 925	63 120
Рентабельность компании, %	0,98	3,57	13,14	5,32

Рентабельность активов

Рентабельность активов 3,06%.
Выше средней по отрасли.

Рентабельность активов является показателем способности эффективно получать прибыль. Сравнение рентабельности активов со средней по отрасли позволяет сделать вывод о конкурентоспособности и успешности компании на рынке. Низкие показатели рентабельности (ниже 90% от средней рентабельности по отрасли) являются одним из критериев для назначения выездной налоговой проверки.

Если рентабельность $\geq 1,9\%$, то показатель выше среднего по отрасли.

Если $1,71\% \leq$ рентабельность $< 1,9\%$, то показатель незначительно меньше среднего по отрасли.

Если рентабельность $< 1,71\%$, то показатель может стать основанием для назначения выездной налоговой проверки.

Рентабельность активов = чистая прибыль / активы.

	2021	2020	2019	2018
Чистая прибыль	288	3 558	14 970	3 361
Активы	9 397	11 205	21 252	6 162
Средняя рентабельность активов по отрасли, %	1,90	1,90	7,80	5,60
Предельная рентабельность (90% от средней), %	1,71	1,71	7,02	5,04
Рентабельность активов, %	3,06	31,75	70,44	54,54

Средняя рентабельность приведена по данным Росстата для вида деятельности "Торговля оптовая неспециализированная"

Рентабельность продаж

Рентабельность продаж 2,02%.

Значительно ниже средней по отрасли.

Рентабельность проданных товаров, продукции, работ, услуг является индикатором способности контролировать издержки. Сравнение рентабельности продаж со средней по отрасли позволяет сделать вывод о конкурентоспособности и успешности на рынке.

Если рентабельность $\geq 5,4\%$, то показатель выше среднего по отрасли.

Если $4,86\% \leq$ рентабельность $< 5,4\%$, то показатель незначительно меньше среднего по отрасли.

Рентабельность продаж = прибыль от продаж / себестоимость продаж

	2021	2020	2019	2018
Прибыль от продаж	582	5 898	19 090	4 418
Себестоимость продаж (с учетом коммерческих и управленческих расходов)	28 833	93 700	94 835	58 702
Средняя рентабельность продаж по отрасли, %	5,40	5,40	8,30	10,00
Предельная рентабельность (90% от средней), %	4,86	4,86	7,47	9,00
Рентабельность продаж, %	2,02	6,29	20,13	7,53

Средняя рентабельность приведена по данным Росстата для вида деятельности "Торговля оптовая неспециализированная"

Оценки

Оценка риска банкротства

Индекс Альтмана $Z = 8,308$.

Устойчивое финансовое состояние.

Для оценки риска банкротства используется четырехфакторная модель Альтмана для непроемственных видов деятельности. В рамках этой модели показателем риска банкротства является значение индекса Альтмана (Z), который определяется по следующей формуле:

$$Z = 6.56 * T1 + 2.26 * T2 + 6.72 * T3 + 1.05 * T4$$

Если $Z \leq 1.1$, есть существенная вероятность банкротства.

Если $1.1 < Z < 2.6$, вероятность банкротства невысока, но не исключается.

Если $Z \geq 2.6$, финансовое состояние устойчивое, вероятность банкротства низкая.

	2021	2020	2019	2018
T1 (оборотный капитал / активы)	0,624	0,911	0,791	0,520
T2 (нераспределенная прибыль / активы)	0,639	0,938	0,819	0,560

Т3 (ЕВIT / активы)	0,039	0,414	0,883	0,684
Т4 (собственный капитал / заемный капитал)	1,780	15,358	4,536	1,283
Индекс Альтмана Z	8,308	27,942	18,555	11,180

Кредитоспособность

Оценка кредитоспособности $S = 1,3$.

Кредитование требует взвешенного подхода.

для определения финансового состояния и кредитоспособности заемщика используется анализ отчетности по методике Сбербанка РФ (утверждена Комитетом Сбербанка России по предоставлению кредитов и инвестиций от 30 июня 2006 г. N 285-5-р). По данным отчетности определяются финансовые коэффициенты и рентабельность. В зависимости от значений каждый показатель относится к первой, второй или третьей категории. Итоговый показатель кредитоспособности заемщика определяется путем суммирования значений категорий отдельных показателей, взятых с весами категории показателей. Показатель кредитоспособности S рассчитывается по формуле:

$S =$ сумма значений категории по всем показателям, умноженных на веса. При этом рентабельность продукции

первоклассного заемщика должна соответствовать 1 категории, второго класса — 2 категории.

Если $S \leq 1,25$, кредитоспособность заемщика не вызывает сомнений.

Если $1,25 < S \leq 2,35$, кредитование заемщика требует взвешенного подхода.

Если $S > 2,35$, кредитование связано с повышенным риском.

Окончательное решение об отнесении заемщика к определенному классу кредитоспособности, а также о выдаче кредита принимается банком.

	2021		2020		2019		2018		Вес
	Значение	Категория	Значение	Категория	Значение	Категория	Значение	Категория	
Коэффициент абсолютной	0,078	2	2,108	1	0,520	1	0,330	1	0,05
Коэффициент быстрой ликвидности	1,752	1	12,945	1	5,367	1	2,093	1	0,10
Коэффициент текущей ликвидности	2,736	1	15,909	1	5,376	1	2,187	1	0,40
Коэффициент наличия собственных средств	0,640	1	0,939	1	0,819	1	0,562	1	0,20
Рентабельность продукции	0,020	2	0,059	2	0,168	1	0,070	2	0,15
Рентабельность компании	0,010	2	0,036	2	0,131	1	0,053	2	0,10
Показатель кредитоспособности S		1,3		1,25		1		1,25	