

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ
ЗАПИСКА К ГОДОВОЙ
БУХГАЛТЕРСКОЙ
ОТЧЁТНОСТИ

за 2021 год

Акционерное общество "Минимакс-94"

Анализ финансового положения и эффективности деятельности

Организация: Акционерное общество "Минимакс-94"

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 Акционерное общество "Минимакс-94" выполнен за период с 01.01.2021 по 31.12.2021 г. (1 год). При качественной оценке финансовых показателей учитывалась принадлежность организации к отрасли "Производство компьютеров, электронных и оптических изделий" (класс по ОКВЭД 2 – 26).

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	20 925	14 690	8,6	5,8	-6 235	-29,8
в том числе: основные средства	5 587	5 099	2,3	2	-488	-8,7

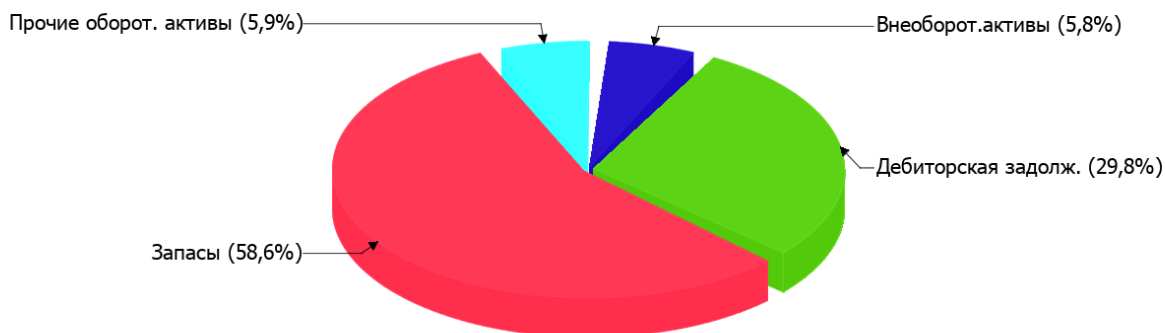
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2020	31.12.2021	на начало анализируемого периода (31.12.2020)	на конец анализируемого периода (31.12.2021)		
нематериальные активы	4 644	3 687	1,9	1,4	-957	-20,6
2. Оборотные, всего	223 723	240 717	91,4	94,2	+16 994	+7,6
в том числе: запасы	125 185	149 682	51,2	58,6	+24 497	+19,6
дебиторская задолженность	76 993	76 069	31,5	29,8	-924	-1,2
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	19 420	13 239	7,9	5,2	-6 181	-31,8
Пассив						
1. Собственный капитал	161 544	165 289	66	64,7	+3 745	+2,3
2. Долгосрочные обязательства, всего	147	961	0,1	0,4	+814	+6,5 раза
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
3. Краткосрочные обязательства*, всего	82 957	89 157	33,9	34,9	+6 200	+7,5
в том числе: заемные средства	902	–	0,4	–	-902	-100
Валюта баланса	244 648	255 407	100	100	+10 759	+4,4

* 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 (94,2%) текущих активов и малым процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период изменились несущественно (на 4,4%). Отмечая увеличение активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 2,3%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов является негативным показателем.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:

Структура активов организации на 31 декабря 2021 г.



Рост активов организации связан, главным образом, с ростом показателя по строке "запасы" на **24 497** тыс. руб. (или **99,7%** вклада в прирост активов).

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – **7 102** тыс. руб. (**60,9%**)
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – **3 745** тыс. руб. (**32,1%**)
- отложенные налоговые обязательства – **814** тыс. руб. (**7%**)

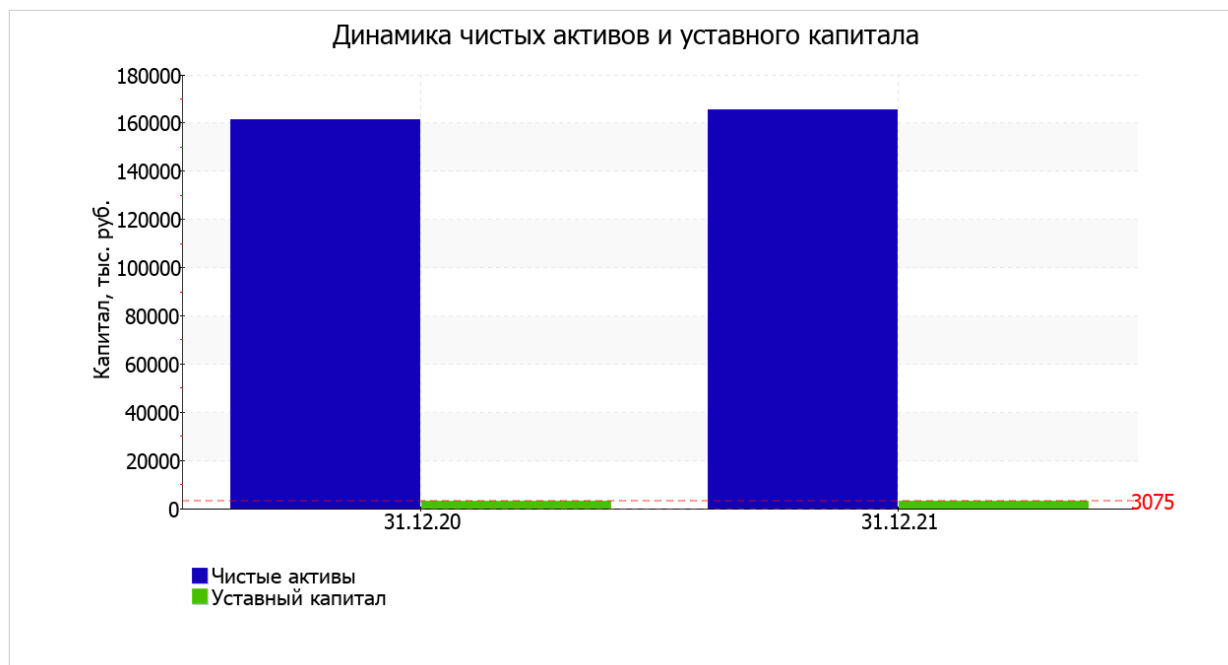
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "прочие внеоборотные активы" в активе и "краткосрочные заемные средства" в пассиве (**-4 854** тыс. руб. и **-902** тыс. руб. соответственно).

на последний день анализируемого периода (31.12.2021) значение собственного капитала составило **165 289,0** тыс. руб. за весь рассматриваемый период собственный капитал организации несильно вырос (на **3 745,0** тыс. руб., или на **2,3%**).

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	161 544	165 289	66	64,7	+3 745	+2,3
2. Уставный капитал	3 075	3 075	1,3	1,2	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	158 469	162 214	64,8	63,5	+3 745	+2,4

Чистые активы организации по состоянию на 31.12.2021 намного (в **53,8** раза) превышают уставный капитал. Данное соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того следует отметить увеличение чистых активов на **2,3%** 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. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов и уставного капитала организации.



1.3. Анализ финансовой устойчивости организации

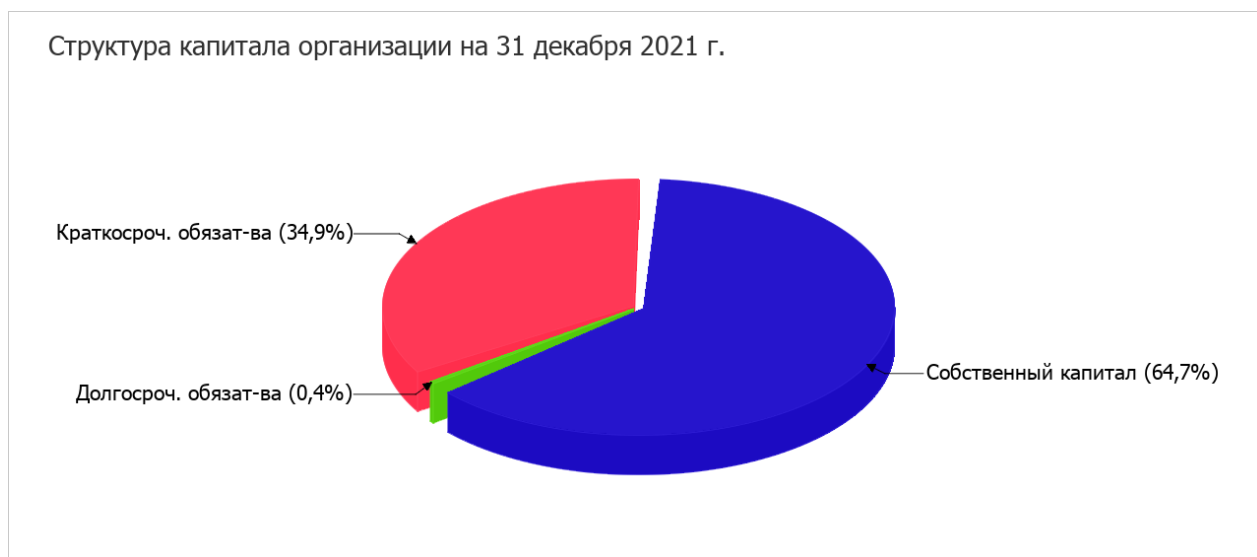
1.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2020	31.12.2021		
1. Коэффициент автономии	0,66	0,65	-0,01	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,5 и более (оптимальное 0,6-0,7).
2. Коэффициент финансового левериджа	0,51	0,55	+0,04	Отношение заемного капитала к собственному. нормальное значение для данной отрасли: не более 1 (оптимальное 0,43-0,67).
3. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,63	0,63	–	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
4. Индекс постоянного актива	0,13	0,09	-0,04	Отношение стоимости внеоборотных активов к величине собственного капитала организации.
5. Коэффициент покрытия инвестиций	0,66	0,65	-0,01	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,75 и более.
6. Коэффициент маневренности собственного капитала	0,87	0,91	+0,04	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,15 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	0,91	0,94	+0,03	Отношение оборотных средств к стоимости всего имущества. Характеризует отраслевую специфику организации.
8. Коэффициент мобильности оборотных средств	0,09	0,05	-0,04	Отношение наиболее мобильной части оборотных средств (денежных средств и финансовых вложений) к общей стоимости оборотных активов.
9. Коэффициент обеспеченности запасов	1,12	1,01	-0,11	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
10. Коэффициент краткосрочной задолженности	1	0,99	-0,01	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2021 составил **0,65**. Полученное значение говорит об оптимальной величине собственного капитала (**65%** в общем капитале организации). за год имело место незначительное падение коэффициента автономии (**-0,01**).

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации:



на 31.12.2021 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил **0,63**. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за последний год несколько уменьшился. на последний день анализируемого периода (31.12.2021) значение коэффициента является вполне соответствующее нормальному.

за год имело место незначительное, на **0,01**, падение коэффициента покрытия инвестиций – до **0,65**. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода (31.12.2021) ниже допустимой величины.

на последний день анализируемого периода (31.12.2021) коэффициент обеспеченности материальных запасов составил **1,01**, вместе с тем, на 31.12.2020 коэффициент обеспеченности материальных запасов был больше – **1,12** (снижение составило **0,11**). на 31.12.2021 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно охарактеризовать как исключительно хорошее.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (98,9% и 1,1% соответственно). При этом за весь анализируемый период доля долгосрочной задолженности выросла на 0,9%.

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)	140 619	150 599	+15 434	+917
СОС2 (рассчитан с учетом долгосрочных пассивов; фактически равен чистому оборотному капиталу, Net Working Capital)	140 766	151 560	+15 581	+1 878
СОС3 (рассчитанные с учетом как долгосрочных пассивов, так и краткосрочной задолженности по кредитам и займам)	141 668	151 560	+16 483	+1 878

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

По всем трем вариантам расчета по состоянию на 31.12.2021 наблюдается покрытие собственными оборотными средствами имеющихся у организации запасов, поэтому финансовое положение по данному признаку можно характеризовать как абсолютно устойчивое. Следует обратить внимание, что несмотря на хорошую финансовую устойчивость 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	2,7	2,7	–	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	1,16	1	-0,16	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,23	0,15	-0,08	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (2,7) соответствует норме. За анализируемый период коэффициент остался неизменным.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности тоже соответствует норме – 1 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.

Ниже нормы, как и два другие, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (0,15 при норме 0,2). При этом нужно обратить внимание на имевшее место за весь анализируемый период негативное изменение – коэффициент абсолютной ликвидности снизился на -0,08.

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)
А1. Высоколиквидные активы (ден. ср-ва + краткосрочные фин. вложения)	13 239	-31,8	≥	П1. Наиболее срочные обязательства (привлеченные средства) (текущ. кред. задолж.)	89 157	+8,7	-75 918
А2. Быстрореализуемые активы (краткосрочная деб. задолженность)	76 069	-1,2	≥	П2. Среднесрочные обязательства (краткосроч. обязательства кроме текущ. кредит. задолж.)	0	-100	+76 069
А3. Медленно реализуемые активы (прочие оборот. активы)	151 409	+18,9	≥	П3. Долгосрочные обязательства	961	+6,5 раза	+150 448
А4. Труднореализуемые активы (внеоборотные активы)	14 690	-29,8	≤	П4. Постоянные пассивы (собственный капитал)	165 289	+2,3	-150 599

Из четырех соотношений, характеризующих наличие ликвидных активов у организации, выполняется три. У Акционерное общество "Минимакс-94" недостаточно денежных средств и краткосрочных финансовых вложений (высоколиквидных активов) для погашения наиболее срочных обязательств (разница составляет 75 918 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 краткосрочные кредиты и займы отсутствуют.

2. Анализ эффективности деятельности организации

2.1. Обзор результатов деятельности организации

Основные финансовые результаты деятельности Акционерное общество "Минимакс-94" за весь рассматриваемый период приведены ниже в таблице.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за последний год организация получила прибыль от продаж в размере 18 266 тыс. руб., что составило 5,6% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 4 000 тыс. руб., или на 28%.

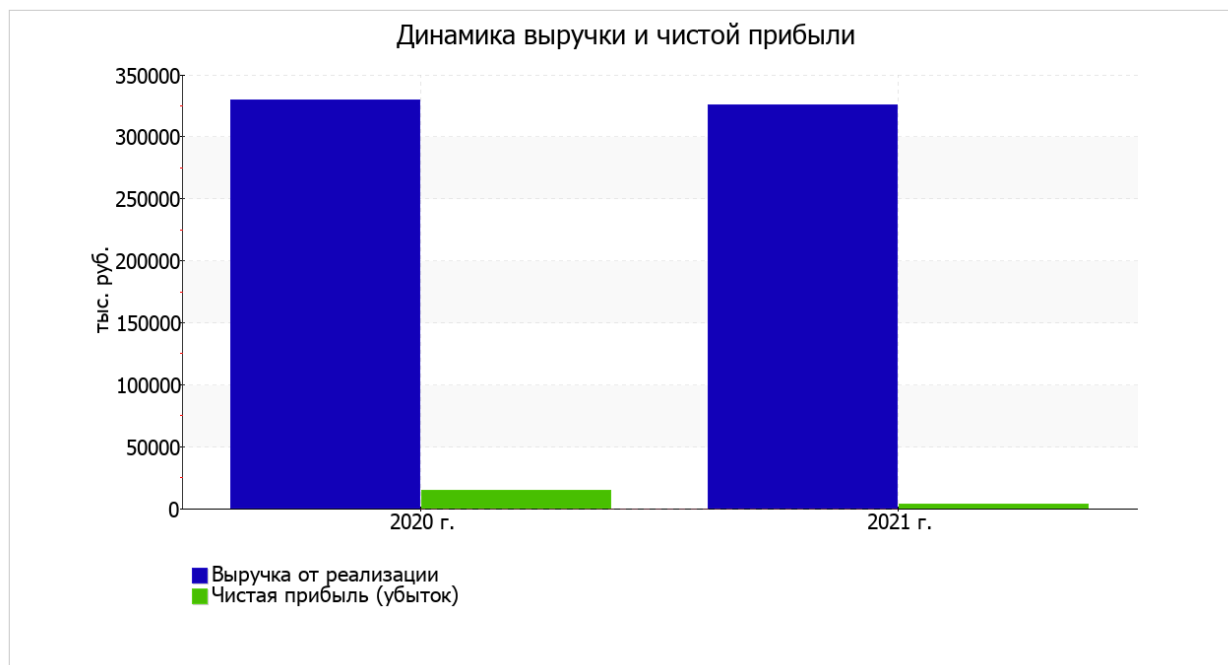
По сравнению с прошлым периодом в текущем снизилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 3 761 и 7 761 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (-2,5%) опережает изменение выручки (-1,1%)

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 счет реализации.

убыток от прочих операций за год составил 12 379 тыс. руб., что на 17 672 тыс. руб. меньше, чем сальдо прочих доходов-расходов 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	329 382	325 621	-3 761	-1,1	327 502
2. Расходы по обычным видам деятельности	315 116	307 355	-7 761	-2,5	311 236
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	14 266	18 266	+4 000	+28	16 266
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	5 296	-12 373	-17 669	↓	-3 539
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	19 562	5 893	-13 669	-69,9	12 728
5а. EBITDA (прибыль до процентов, налогов и амортизации)	40 431	22 011	-18 420	-45,6	31 221
6. Проценты к уплате	3	6	+3	+100	5
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-4 740	-2 109	+2 631	↑	-3 425
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	14 819	3 778	-11 041	-74,5	9 299
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	14 819	3 778	-11 041	-74,5	9 299
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	3 745	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



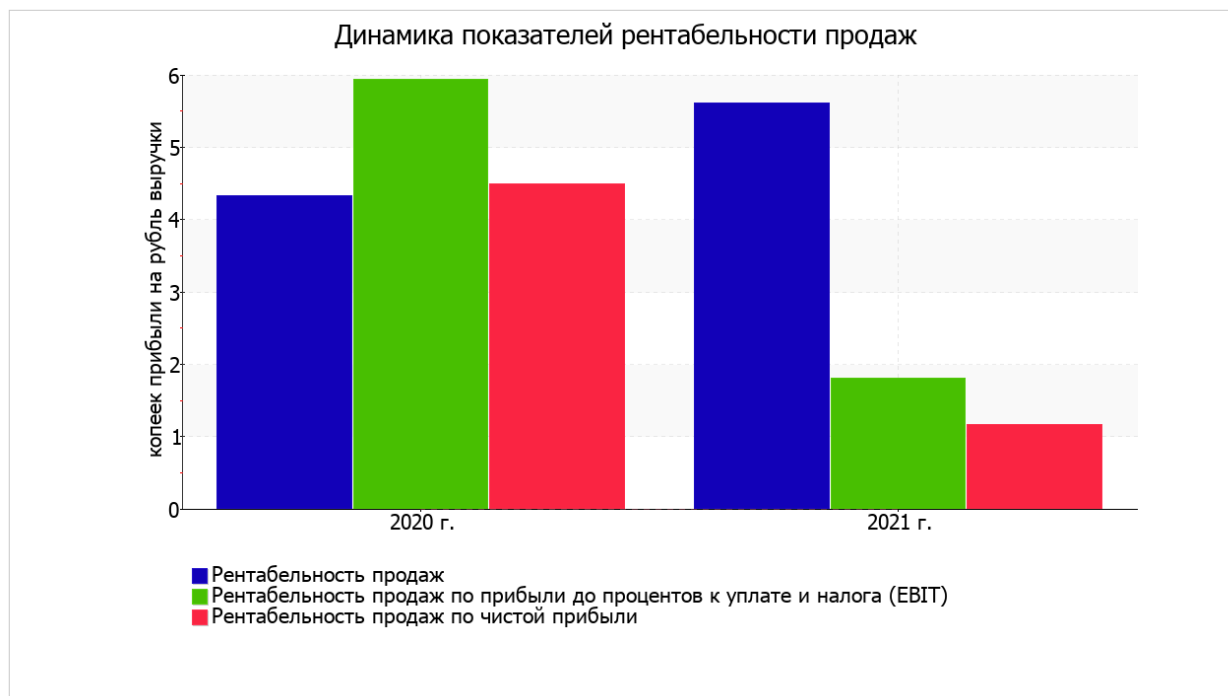
2.2. Анализ рентабельности

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 для данной отрасли: 6% и более.	4,3	5,6	+1,3	+29,5
2. Рентабельность продаж по ЕБИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	5,9	1,8	-4,1	-69,5
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 4% и более.	4,5	1,2	-3,3	-74,2
Справочно: Прибыль от продаж на рубль, вложенный в производство и реализацию продукции (работ, услуг)	4,5	5,9	+1,4	+31,3
Коэффициент покрытия процентов к уплате (ICR), коэфф. нормальное значение: 1,5 и более.	6 520,7	982,2	-5 538,5	-84,9

Представленные в таблице показатели рентабельности за 2021 год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности Акционерное общество "Минимакс-94".

Рентабельность продаж за 2021 год составила 5,6%. К тому же имеет место положительная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (+1,3%).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (ЕБИТ) к выручке организации, за период с 01.01.2021 по 31.12.2021 составила 1,8%. То есть в каждом рубле выручки Акционерное общество "Минимакс-94" содержалось 1,8 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)	2,3	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 18% и более.
Рентабельность активов (ROA)	1,5	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	3,6	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.
Рентабельность производственных фондов	12,8	Отношение прибыли от продаж к средней стоимости основных средств и материально-производственных запасов.
Справочно: Фондоотдача, коэфф.	60,9	Отношение выручки к средней стоимости основных средств.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес чистую прибыль в размере 0,023 руб.

за 2021 год значение рентабельности активов (1,5%) не укладывается в норму.

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.	

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: 160 и менее дн.)	260	1,4
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к средневзвешенной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 56 и менее дн.)	163	2,2
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к средневзвешенной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 44 и менее дн.)	86	4,3
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к средневзвешенной выручке)	96	3,8
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к средневзвешенной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 211 и менее дн.)	280	1,3
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к средневзвешенной выручке)	183	2

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

Оборачиваемость активов за весь рассматриваемый период показывает, что акционерное общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 280 календарных дней. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 163 дня, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка 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 период с 01.01.2021 по 31.12.2021 значение производительности труда составило 5 252 тыс. руб./чел.

3. Выводы по результатам анализа

3.1. Оценка ключевых показателей

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения и результатов деятельности Акционерное общество "Минимакс-94" за весь анализируемый период.

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

- оптимальная доля собственного капитала (65%);
- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на последний день анализируемого периода (31.12.2021) демонстрирует очень хорошее значение, равное 0,63;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- положительная динамика рентабельности продаж (+1,3 процентных пункта от рентабельности 4,3% за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2020));
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за 2021 год получена прибыль от продаж (18 266 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+4 000 тыс. руб.).

В ходе анализа были получены следующие показатели, неудовлетворительно характеризующие финансовое положение и результаты деятельности организации:

- не укладывается в нормативное значение коэффициент абсолютной ликвидности;
- низкая рентабельность активов (1,5% за период 01.01–31.12.2021);
- отрицательная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 65% от общего капитала организации);
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (-4,1 коп. от данного показателя рентабельности за аналогичный период прошлого года).

Показатели финансового положения организации, имеющие нормальные или близкие к нормальным значения:

- практически соответствует нормальному значению коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

Положительно характеризующим результаты деятельности организации показателем является следующий – чистая прибыль за 2021 год составила 3 778 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)		•								
хорошие (A)		•								
положительные (BBB)		•								
нормальные (BB)		•								
удовлетворительные (B)		•								
неудовлетворительные (CCC)	•	V	•	•	•	•	•	•	•	•
плохие (CC)		•								
очень плохие (C)		•								
критические (D)		•								

Итоговый рейтинг финансового состояния Акционерное общество "Минимакс-94":

BBB

(положительное)

По результатам проведенного выше анализа получены следующие результаты: финансовое положение Акционерное общество "Минимакс-94" – +1,3; результаты деятельности в течение анализируемого периода – -0,54. Согласно рейтинговой шкале это AA (очень хорошее положение) и CCC (неудовлетворительные результаты) соответственно. Данные оценки произведены с учетом как значений ключевых показателей на конец анализируемого периода, так и динамики показателей, включая их прогнозируемые значения на последующий год. На основе двух указанных оценок рассчитана итоговая рейтинговая оценка финансового состояния организации. Финансовому состоянию присвоена оценка BBB – положительное.

Рейтинг "BBB" 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. Но для получения достоверного результата необходим анализ минимум за 2-3 года.

4. Приложения

4.1. Определение неудовлетворительной структуры баланса

В следующей 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	2,7	2,7	–	не менее 2	соответствует
2. Коэффициент обеспеченности собственными средствами	0,63	0,63	–	не менее 0,1	соответствует
3. Коэффициент утраты платежеспособности	x	1,35	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 (31.12.2021) оказались в пределах допустимых 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 динамики первых двух коэффициентов. Значение коэффициента утраты платежеспособности (1,35) указывает на низкую 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	+2	+2	+0,5
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	0	-1	+0,35	+0,07
коэффициент абсолютной ликвидности	0,15	+1	-1	-1	-0,5	-0,075
Итого	1	Итоговая оценка (итого гр.7 : гр.2):				+1,295
II. Показатели эффективности (финансовые результаты) деятельности организации						

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		
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	+1	-0,7	-0,14
динамика выручки	0,1	0	0	0	0	0
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):				-0,54

Итоговая рейтинговая оценка финансового состояния Акционерное общество "Минимакс-94": (+1,295 x 0,6) + (-0,54 x 0,4) = +0,56 (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

5. Информация об аффилированных лицах по состоянию на 31.12.2021

5.1. Шалашов Виктор Федорович – учредитель 99,9993 % доли собственности в УК, занимает должность генерального директора.

Разживин Сергей Викторович – учредитель 0,0007 % доли собственности в УК, занимает должность исполнительного директора.

5.2. Финансово-хозяйственные операции в отчётном периоде с учредителями (участниками, акционерами) не проводились.

Пояснения в соответствии с п. 27 ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчётность организации» даны в выше приведённой части настоящей пояснительной записки и пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчёту о финансовых результатах.

В бухгалтерской отчётности не допускался зачёт между статьями активов и пассивов, статьями прибылей и убытков, кроме случаев, когда такой зачёт предусмотрен соответствующими положениями по бухгалтерскому учёту.

Бухгалтерский баланс включает числовые показатели в нетто-оценке, т.е. за вычетом регулирующих величин, которые должны раскрываться в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчёту о прибылях и убытках.

Правила оценки отдельных статей бухгалтерской отчётности установлены соответствующими положениями по бухгалтерскому учёту, учётной политикой и учтены при составлении приведённой отчётности.

Среднесписочная численность за 2021 год в целом по Обществу составила 53 человека.

5.3. Дочерние общества:

5.3.1. ООО «Лаборатория Минимакс», ИНН 7731394307;

5.3.2. ООО «Интеллектуальная видеоаналитика», ИНН 1615014634.

6. Бухгалтерская отчётность

Обществом составлена финансовая (бухгалтерская) отчетность за 2021 год в следующем объеме:

- Бухгалтерский баланс;
- Отчет о финансовых результатах;
- Отчет об изменениях капитала;
- Отчет о движении денежных средств;
- Пояснения к бухгалтерскому балансу в табличной и письменной форме.

В качестве форм финансовой (бухгалтерской) отчетности Обществом применялись формы, утвержденные Приказом Минфина РФ от 02.07.10 г. № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» в редакции приказа Минфина России от 19.04.2019 № 61н (за 2021 год).

Формы отчетности заполнялись на основе данных бухгалтерских учетных регистров, в которых отражены хозяйственные операции Общества за отчетный период. Осуществив перегруппировку и сводку данных бухгалтерского учета, получены показатели финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Пояснения в соответствии с п. 27 ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчётность организации» даны в выше приведённой части настоящей пояснительной записки и пояснениям к бухгалтерскому балансу и отчёту о финансовых результатах.

Правила оценки отдельных статей бухгалтерской отчетности установлены соответствующими положениями по бухгалтерскому учету, учётной политикой и учтены при составлении приведенной отчетности.

В бухгалтерской отчетности не допускался зачет между статьями активов и пассивов, статьями прибылей и убытков, кроме случаев, когда такой зачет предусмотрен соответствующими положениями по бухгалтерскому учету.

Бухгалтерский баланс включает числовые показатели в нетто - оценке, т.е. за вычетом регулирующих величин, которые должны раскрываться в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках.

Состав и порядок составления отчетности Общества соответствует требованиям действующего законодательства РФ.

7. Наличие обособленных подразделений на 31.12.2021

Наименование	Место нахождения/регистрации	Численность
Дополнительный офис г. Тверь	г. Тверь, ул. Виноградова, д. 8	1
Дополнительный офис г. В. Новгород	г. В. Новгород, пр. А. Корсунова, д. 28а, 2 этаж, каб. 29	1
Дополнительный офис г. Калуга	г. Калуга, пер. Старообрядческий, д. 9, пом. 165	8

8. Осуществление деятельности общества в период пандемии в 2021 г.

Деятельность АО «Минимакс-94» не входит в перечень отраслей экономики, наиболее пострадавших от коронавируса и относится к непрерывно действующим в соответствии с Указом Президента от 25.03.2020 N 206. В связи с вышеизложенным работа предприятия в 2021 г. осуществлялась в штатном режиме.

Генеральный директор

В.Ф.Шалашов