

Финансовый анализ ООО "СОЛИД" за 2022 год

Основной вид деятельности: Торговля оптовая неспециализированная

Показатели за 2022 год (В тысячах рублей)

Продажи	65 029 ▲
Прибыль	1 815 ▲
Чистые активы	7 313 ▲

Анализ показателей

Коэффициент текущей ликвидности	2,450
Коэффициент быстрой ликвидности	2,441
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,010
Коэффициент наличия собственных средств	0,592
Рентабельность продукции	3,66 %
Рентабельность компании	2,79 %
Рентабельность активов	14,70 %
Рентабельность продаж	3,80 %

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)	Код	2022	2021	2020	2019
Актив					
I. Внеоборотные активы					
Основные средства	1150	9	151	307	612
Итого по разделу I	1100	9	151	307	612
II. Оборотные активы					
Запасы	1210	0	3 289	1 995	0
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	0	0	0	1
Дебиторская задолженность	1230	12 247	5 657	7 423	18 608
Денежные средства	1250	48	265	1 444	1 996
Прочие оборотные активы	1260	45	35	36	34
Итого по разделу II	1200	12 341	9 246	10 898	20 640
Баланс	1600	12 350	9 397	11 205	21 252
Пассив					
III. Капитал и резервы					
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	10	10	10	10
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	7 303	6 007	10 510	17 402
Итого по разделу III	1300	7 313	6 017	10 520	17 412
IV. Долгосрочные обязательства					
Итого по разделу IV	1400	0	0	0	0

V. Краткосрочные обязательства

Кредиторская задолженность	1520	5 037	3 380	685	3 839
Итого по разделу V	1500	5 037	3 380	685	3 839
Баланс	1700	12 350	9 397	11 205	21 252

Отчет о финансовых результатах

(В тысячах рублей)	Код	2022	2021	2020	2019
Выручка	2110	65 029	29 415	99 598	113 925
Себестоимость продаж	2120	(41 805)	(19 234)	(67 953)	(69 444)
Валовая прибыль (убыток)	2100	23 224	10 181	31 645	44 481
Коммерческие расходы	2210	(20 843)	(9 599)	(25 747)	(25 391)
Прибыль (убыток) от продаж	2200	2 381	582	5 898	19 090
Проценты к получению	2320	0	9	54	49
Прочие доходы	2340	32	0	3	0
Прочие расходы	2350	(135)	(220)	(1 319)	(369)
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	2 278	371	4 636	18 770
Текущий налог на прибыль	2410	(463)	(83)	(1 078)	(3 798)
Прочее	2460	0	0	0	(2)
Чистая прибыль (убыток)	2400	1 815	288	3 558	14 970

Анализ отчетности

Данные бухгалтерской отчетности (В тысячах рублей)	2022	2021	2020	2019
Продажи	65 029 ▲	29 415 ▼	99 598 ▼	113 925
Прибыль	1 815 ▲	288 ▼	3 558 ▼	14 970
Деньги	48 ▼	265 ▼	1 444 ▼	1 996
Материалы, товары, полуфабрикаты (запасы)	0 ▼	3 289 ▲	1 995 ▲	0
Здания, оборудование, автомобили, земля (ОС)	9 ▼	151 ▼	307 ▼	612
Авансы выданные, задолженность контрагентов	12 292 ▲	5 692 ▼	7 459 ▼	18 643
Авансы полученные, задолженность поставщикам	5 037 ▲	3 380 ▲	685 ▼	3 839
Полученные кредиты и займы	0	0	0	0
Чистые активы	7 313 ▲	6 017 ▼	10 520 ▼	17 413

Коэффициенты

Коэффициент текущей ликвидности

Коэффициент текущей ликвидности 2,45.
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

	2022	2021	2020	2019
Деньги	48	265	1 444	1 996
Задолженность контрагентов	12 247	5 657	7 423	18 608
Запасы	0	3 289	1 995	0
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	0	0	0	1
Финансовые вложения	0	0	0	0
Прочие оборотные активы	45	35	36	34
Краткосрочные обязательства	5 037	3 380	685	3 839
Коэффициент текущей ликвидности	2,450	2,736	15,909	5,376

Коэффициент быстрой ликвидности

Коэффициент быстрой ликвидности 2,441.
Соответствует высокой платежеспособности.

Значение коэффициента показывает, что деньги и другие наиболее ликвидные оборотные активы (задолженность контрагентов), которые могут быть обращены в деньги, больше краткосрочных обязательств. 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

	2022	2021	2020	2019
Деньги	48	265	1 444	1 996
Задолженность контрагентов	12 247	5 657	7 423	18 608
Финансовые вложения	0	0	0	0
Краткосрочные обязательства	5 037	3 380	685	3 839
Коэффициент быстрой ликвидности	2,441	1,752	12,945	5,367

Коэффициент абсолютной ликвидности

Коэффициент абсолютной ликвидности 0,01.

Соответствует низкой платежеспособности.

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

Если коэффициент ≥ 0.1 , то это соответствует высокой финансовой устойчивости.

Если $0.05 \leq \text{коэффициент} < 0.1$, то это соответствует средней финансовой устойчивости.

Если коэффициент < 0.05 , то это соответствует низкой финансовой устойчивости.

Коэффициент абсолютной ликвидности = деньги / краткосрочная кредиторская задолженность

	2022	2021	2020	2019
Деньги	48	265	1 444	1 996
Краткосрочные обязательства	5 037	3 380	685	3 839
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,010	0,078	2,108	0,520

Коэффициент наличия собственных средств

Коэффициент наличия собственных средств 0,592.

Высокая финансовая устойчивость.

Значение коэффициента показывает, что доля собственных средств в источниках финансирования составляет 59,2%, 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 $0.25 \leq \text{коэффициент} < 0.4$, то это соответствует средней финансовой устойчивости.

Если коэффициент < 0.25 , то это соответствует низкой финансовой устойчивости.

Коэффициент наличия собственных средств = собственный капитал / пассивы

	2022	2021	2020	2019
Собственный капитал	7 313	6 017	10 520	17 412
Пассивы	12 350	9 397	11 205	21 252
Коэффициент наличия собственных средств	0,592	0,640	0,939	0,819

Рентабельность

Рентабельность продукции

Рентабельность продукции 3,66%.

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

	2022	2021	2020	2019
Прибыль от продаж	2 381	582	5 898	19 090
Выручка	65 029	29 415	99 598	113 925
Рентабельность продукции, %	3,66	1,98	5,92	16,76

Рентабельность компании

Рентабельность компании 2,79%.

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

	2022	2021	2020	2019
Чистая прибыль	1 815	288	3 558	14 970
Выручка	65 029	29 415	99 598	113 925
Рентабельность компании, %	2,79	0,98	3,57	13,14

Рентабельность активов

Рентабельность активов 14,7%.

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 $\geq 13,7\%$, то показатель выше среднего по отрасли.

Если $12,33\% \leq$ рентабельность $< 13,7\%$, то показатель незначительно меньше среднего по отрасли.

Если рентабельность $< 12,33\%$, то показатель может стать основанием для назначения выездной налоговой проверки.

Рентабельность активов = чистая прибыль / активы.

	2022	2021	2020	2019
Чистая прибыль	1 815	288	3 558	14 970
Активы	12 350	9 397	11 205	21 252
Средняя рентабельность активов по отрасли, %	13,70	13,70	1,90	7,80
Предельная рентабельность (90% от средней), %	12,33	12,33	1,71	7,02
Рентабельность активов, %	14,70	3,06	31,75	70,44

Средняя рентабельность приведена по данным Росстата для вида деятельности "торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами"

Рентабельность продаж

Рентабельность продаж 3,8%.

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. Низкие показатели рентабельности (ниже 90% от средней рентабельности по отрасли) являются одним из критериев для назначения выездной налоговой проверки.

Если рентабельность $\geq 10,5\%$, то показатель выше среднего по отрасли.

Если $9,45\% \leq$ рентабельность $< 10,5\%$, то показатель незначительно меньше среднего по отрасли.

Если рентабельность $< 9,45\%$, то показатель может стать основанием для назначения выездной налоговой проверки.

Рентабельность продаж = прибыль от продаж / себестоимость продаж

	2022	2021	2020	2019
Прибыль от продаж	2 381	582	5 898	19 090
Себестоимость продаж (с учетом коммерческих и управленческих расходов)	62 648	28 833	93 700	94 835
Средняя рентабельность продаж по отрасли, %	10,50	10,50	5,40	8,30
Предельная рентабельность (90% от средней), %	9,45	9,45	4,86	7,47
Рентабельность продаж, %	3,80	2,02	6,29	20,13

Средняя рентабельность приведена по данным Росстата для вида деятельности "торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами"

Оценки

Оценка риска банкротства

Индекс Альтмана $Z = 8,565$.

Устойчивое финансовое состояние.

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

$$Z = 6.56 * T1 + 3.26 * T2 + 6.72 * T3 + 1.05 * T4$$

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.

	2022	2021	2020	2019
T1 (оборотный капитал / активы)	0,591	0,624	0,911	0,791
T2 (нераспределенная прибыль / активы)	0,591	0,639	0,938	0,819
T3 (ЕВИТ / активы)	0,184	0,039	0,414	0,883
T4 (собственный капитал / заемный капитал)	1,452	1,780	15,358	4,536
Индекс Альтмана Z	8,565	8,308	27,942	18,555

Кредитоспособность

Оценка кредитоспособности $S = 1,35$.

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 категорий 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.

	2022		2021		2020		2019		Вес
	Значение	Категория	Значение	Категория	Значение	Категория	Значение	Категория	
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,010	3	0,078	2	2,108	1	0,520	1	0,05
Коэффициент быстрой ликвидности	2,441	1	1,752	1	12,945	1	5,367	1	0,10
Коэффициент текущей ликвидности	2,450	1	2,736	1	15,909	1	5,376	1	0,40
Коэффициент наличия собственных средств	0,592	1	0,640	1	0,939	1	0,819	1	0,20
Рентабельность продукции	0,037	2	0,020	2	0,059	2	0,168	1	0,15
Рентабельность компании	0,028	2	0,010	2	0,036	2	0,131	1	0,10
Показатель кредитоспособности S		1,35		1,3		1,25		1	