

Финансовый анализ ООО "ПромПолимер" за 2022 год

Основной вид деятельности: Производство пластмассовых изделий для упаковывания товаров

Показатели за 2022 год (В тысячах рублей)

Продажи	106 863 ▲
Прибыль	719 ▲
Чистые активы	2 734 ▲

Анализ показателей

Коэффициент текущей ликвидности	1,828
Коэффициент быстрой ликвидности	1,207
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,091
Коэффициент наличия собственных средств	0,086

Рентабельность продукции	1,88 %
Рентабельность компании	0,67 %
Рентабельность активов	2,54 %
Рентабельность продаж	1,91 %

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	5 069	7 021	1 777	0
Итого по разделу I	1100	5 069	7 021	1 777	0
II. Оборотные активы					
Запасы	1210	7 666	6 303	498	1 488
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	198	1 503	0	51
Дебиторская задолженность	1230	13 726	2 097	2 937	3 763
Финансовые вложения	1240	426	426	426	431
Денежные средства	1250	1 158	1 693	1 796	54
Прочие оборотные активы	1260	22	180	348	0
Итого по разделу II	1200	23 195	12 203	6 005	5 787
Баланс	1600	28 264	19 223	7 782	5 787
Пассив					
III. Капитал и резервы					
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	10	10	10	10
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	2 382	1 663	1 313	1 148
Итого по разделу III	1300	2 392	1 673	1 323	1 158

IV. Долгосрочные обязательства

Заемные средства	1410	12 841	7 330	0	0
Прочие обязательства	1450	291	850	1 706	0
Итого по разделу IV	1400	13 132	8 180	1 706	0
V. Краткосрочные обязательства					
Кредиторская задолженность	1520	12 689	9 370	4 795	4 635
Доходы будущих периодов	1530	50	0	0	0
Итого по разделу V	1500	12 739	9 370	4 795	4 635
Баланс	1700	28 264	19 223	7 824	5 793

Отчет о финансовых результатах

(В тысячах рублей)	Код	2022	2021	2020	2019
Выручка	2110	106 863	84 622	55 581	57 790
Себестоимость продаж	2120	(90 967)	(73 409)	(55 302)	(55 736)
Валовая прибыль (убыток)	2100	15 896	11 213	279	2 054
Коммерческие расходы	2210	(41)	0	0	0
Управленческие расходы	2220	(13 849)	(10 841)	0	0
Прибыль (убыток) от продаж	2200	2 006	372	279	2 054
Проценты к уплате	2330	(1 120)	(128)	0	(335)
Прочие доходы	2340	3 059	414	22	25
Прочие расходы	2350	(2 962)	(212)	(97)	(353)
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	983	446	204	1 391
Текущий налог на прибыль	2410	(223)	(44)	0	(278)
Прочее	2460	(41)	(53)	(57)	(60)
Чистая прибыль (убыток)	2400	719	349	147	1 053

Анализ отчетности

Данные бухгалтерской отчетности (В тысячах рублей)	2022	2021	2020	2019
Продажи	106 863 ▲	84 622 ▲	55 581 ▼	57 790
Прибыль	719 ▲	349 ▲	147 ▼	1 053
Деньги	1 158 ▼	1 693 ▼	1 796 ▲	54
Материалы, товары, полуфабрикаты (запасы)	7 666 ▲	6 303 ▲	498 ▼	1 488
Здания, оборудование, автомобили, земля (ОС)	5 069 ▼	7 021 ▲	1 777 ▲	0
Авансы выданные, задолженность контрагентов	14 372 ▲	4 206 ▲	3 711 ▼	4 245
Авансы полученные, задолженность поставщикам	12 689 ▲	9 370 ▲	4 795 ▲	4 635
Полученные кредиты и займы	12 841 ▲	7 330 ▲	0	0
Чистые активы	2 734 ▲	2 523 ▼	2 987 ▲	1 152

Коэффициенты

Коэффициент текущей ликвидности

Коэффициент текущей ликвидности 1,828.
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	1 158	1 693	1 796	54
Задолженность контрагентов	13 726	2 097	2 937	3 763
Запасы	7 666	6 303	498	1 488
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	198	1 503	0	51
Финансовые вложения	426	426	426	431
Прочие оборотные активы	22	180	348	0
Краткосрочные обязательства	12 689	9 370	4 795	4 635
Коэффициент текущей ликвидности	1,828	1,302	1,252	1,249

Коэффициент быстрой ликвидности

Коэффициент быстрой ликвидности 1,207.
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	1 158	1 693	1 796	54
Задолженность контрагентов	13 726	2 097	2 937	3 763
Финансовые вложения	426	426	426	431
Краткосрочные обязательства	12 689	9 370	4 795	4 635
Коэффициент быстрой ликвидности	1,207	0,450	1,076	0,917

Коэффициент абсолютной ликвидности

Коэффициент абсолютной ликвидности 0,091.

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 $0.05 \leq \text{коэффициент} < 0.1$, 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	1 158	1 693	1 796	54
Краткосрочные обязательства	12 689	9 370	4 795	4 635
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,091	0,181	0,375	0,012

Коэффициент наличия собственных средств

Коэффициент наличия собственных средств 0,086.

Низкая финансовая устойчивость.

Значение коэффициента показывает, что доля собственных средств в источниках финансирования составляет 8,6%, остальное – заемные средства. Доля собственных средств меньше значений, которые считаются приемлемыми при оценке кредитоспособности по методике Сбербанка.

Если коэффициент ≥ 0.25 , то это соответствует высокой финансовой устойчивости.

Если $0.15 \leq \text{коэффициент} < 0.25$, то это соответствует средней финансовой устойчивости.

Если коэффициент < 0.15 , то это соответствует низкой финансовой устойчивости.

Коэффициент наличия собственных средств = собственный капитал / пассивы

	2022	2021	2020	2019
Собственный капитал	2 442	1 673	1 323	1 158
Пассивы	28 264	19 223	7 824	5 793
Коэффициент наличия собственных средств	0,086	0,087	0,169	0,200

Рентабельность

Рентабельность продукции

Рентабельность продукции 1,88%.

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	2 006	372	279	2 054
Выручка	106 863	84 622	55 581	57 790
Рентабельность продукции, %	1,88	0,44	0,50	3,55

Рентабельность компании

Рентабельность компании 0,67%.

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	719	349	147	1 053
Выручка	106 863	84 622	55 581	57 790
Рентабельность компании, %	0,67	0,41	0,26	1,82

Рентабельность активов

Рентабельность активов 2,54%.

Значительно ниже 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 $\geq 12,7\%$, то показатель выше среднего по отрасли.

Если $11,43\% \leq$ рентабельность $< 12,7\%$, то показатель незначительно меньше среднего по отрасли.

Если рентабельность $< 11,43\%$, то показатель может стать основанием для назначения выездной налоговой проверки.

Рентабельность активов = чистая прибыль / активы.

	2022	2021	2020	2019
Чистая прибыль	719	349	147	1 053
Активы	28 264	19 223	7 782	5 787
Средняя рентабельность активов по отрасли, %	12,70	12,70	9,70	8,50
Предельная рентабельность (90% от средней), %	11,43	11,43	8,73	7,65
Рентабельность активов, %	2,54	1,82	1,89	18,20

Средняя рентабельность приведена по данным Росстата для вида деятельности "производство резиновых и пластмассовых изделий"

Рентабельность продаж

Рентабельность продаж 1,91%.

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 $\geq 10,9\%$, то показатель выше среднего по отрасли.

Если $9,81\% \leq$ рентабельность $< 10,9\%$, то показатель незначительно меньше среднего по отрасли.

Если рентабельность $< 9,81\%$, то показатель может стать основанием для назначения выездной налоговой проверки.

Рентабельность продаж = прибыль от продаж / себестоимость продаж

	2022	2021	2020	2019
Прибыль от продаж	2 006	372	279	2 054
Себестоимость продаж (с учетом коммерческих и управленческих расходов)	104 857	84 250	55 302	55 736
Средняя рентабельность продаж по отрасли, %	10,90	10,90	11,20	8,50
Предельная рентабельность (90% от средней), %	9,81	9,81	10,08	7,65
Рентабельность продаж, %	1,91	0,44	0,50	3,69

Средняя рентабельность приведена по данным Росстата для вида деятельности "производство резиновых и пластмассовых изделий"

Оценки

Оценка риска банкротства

Индекс Альтмана $Z = 4,122$.

Устойчивое финансовое состояние.

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

$$Z = 0.717 * T1 + 0.847 * T2 + 3.107 * T3 + 0.42 * T4 + 0.995 * T5$$

Если $Z \leq 1.23$, есть существенная вероятность банкротства.

Если $1.23 < Z < 2.9$, вероятность банкротства невысока, но не исключается.

Если $Z \geq 2.9$, финансовое состояние устойчивое, вероятность банкротства низкая.

	2022	2021	2020	2019
T1 (оборотный капитал / активы)	0,370	0,147	0,161	0,200
T2 (нераспределенная прибыль / активы)	0,084	0,087	0,169	0,198
T3 (ЕВИТ / активы)	-0,005	0,017	0,026	0,182
T4 (собственный капитал / заемный капитал)	0,092	0,095	0,204	0,250
T5 (выручка / активы)	3,781	4,402	7,142	9,986
Индекс Альтмана Z	4,122	4,652	7,531	10,918

Кредитоспособность

Оценка кредитоспособности $S = 1,7$.

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	0,091	2	0,181	1	0,375	1	0,012	3	0,05
Коэффициент быстрой ликвидности	1,207	1	0,450	3	1,076	1	0,917	1	0,10
Коэффициент текущей ликвидности	1,828	1	1,302	2	1,252	2	1,249	2	0,40
Коэффициент наличия собственных средств	0,086	3	0,087	3	0,169	3	0,200	3	0,20
Рентабельность продукции	0,019	2	0,004	2	0,005	2	0,036	2	0,15
Рентабельность компании	0,007	2	0,004	2	0,003	2	0,018	2	0,10
Показатель кредитоспособности S		1,7		2,25		2,05		2,15	