

ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ

за 2022 год

ООО "Компания ИмПарт"

Отчет подготовлен в веб-сервисе

 Контур.эксперт

www.kontur.ru/expert

8 800 500-88-93

Анализ финансового положения и эффективности деятельности

Организация: ООО "Компания ИмПарт"

Период: с 01.01.2022 по 31.12.2022

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)
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 состояния ООО "Компания ИмПарт" выполнен за период с 01.01.2022 по 31.12.2022 г. на основе данных бухгалтерской отчетности организации за 1 год. Деятельность организации отнесена к отрасли "Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт" (класс по ОКВЭД 2 – 45), что было учтено при качественной оценке значений финансовых показателей.

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)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	8 166	11 392	3,1	2,7	+3 226	+39,5
в том числе: основные средства	1 441	7 240	0,5	1,7	+5 799	+5 раз

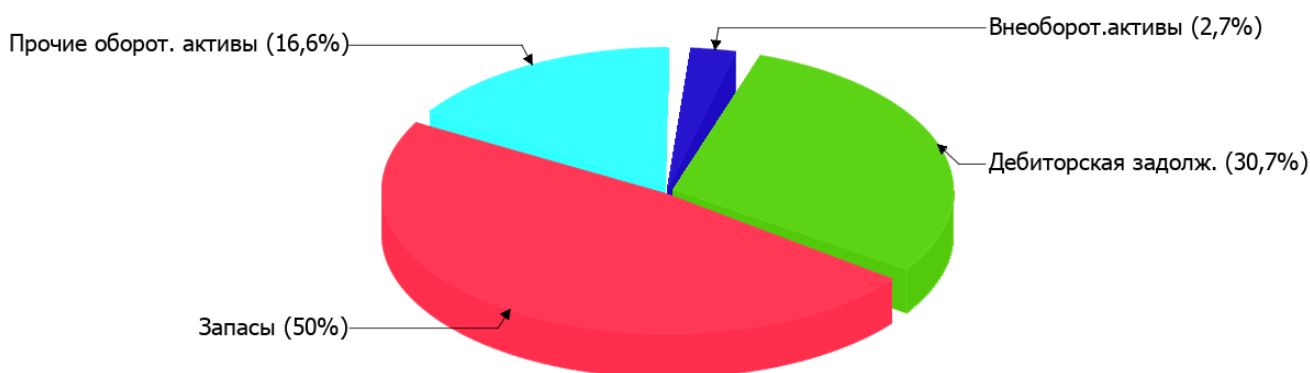
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
нематериальные активы	87	66	<0,1	<0,1	-21	-24,1
2. Оборотные, всего	257 532	414 313	96,9	97,3	+156 781	+60,9
в том числе: запасы	195 349	212 734	73,5	50	+17 385	+8,9
дебиторская задолженность	40 660	130 765	15,3	30,7	+90 105	+3,2 раза
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	20 325	70 524	7,6	16,6	+50 199	+3,5 раза
Пассив						
1. Собственный капитал	136 520	244 682	51,4	57,5	+108 162	+79,2
2. Долгосрочные обязательства, всего	211	6 720	0,1	1,6	+6 509	+31,8 раза
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
3. Краткосрочные обязательства*, всего	128 967	174 303	48,5	40,9	+45 336	+35,2
в том числе: заемные средства	34 218	–	12,9	–	-34 218	-100
Валюта баланса	265 698	425 705	100	100	+160 007	+60,2

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

Структура активов организации на 31 декабря 2022 г. характеризуется большой долей (97,3%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период увеличились на 160 007 тыс. руб. (на 60,2%). Отмечая значительный рост активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 79,2%. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов является положительным показателем.

Структура активов организации в разрезе основных групп представлена ниже на диаграмме:

Структура активов организации на 31 декабря 2022 г.



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

- дебиторская задолженность – 90 105 тыс. руб. (55,1%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 50 199 тыс. руб. (30,7%)
- запасы – 17 385 тыс. руб. (10,6%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост наблюдается по строкам:

- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 108 162 тыс. руб. (55,7%)
- кредиторская задолженность – 78 078 тыс. руб. (40,2%)

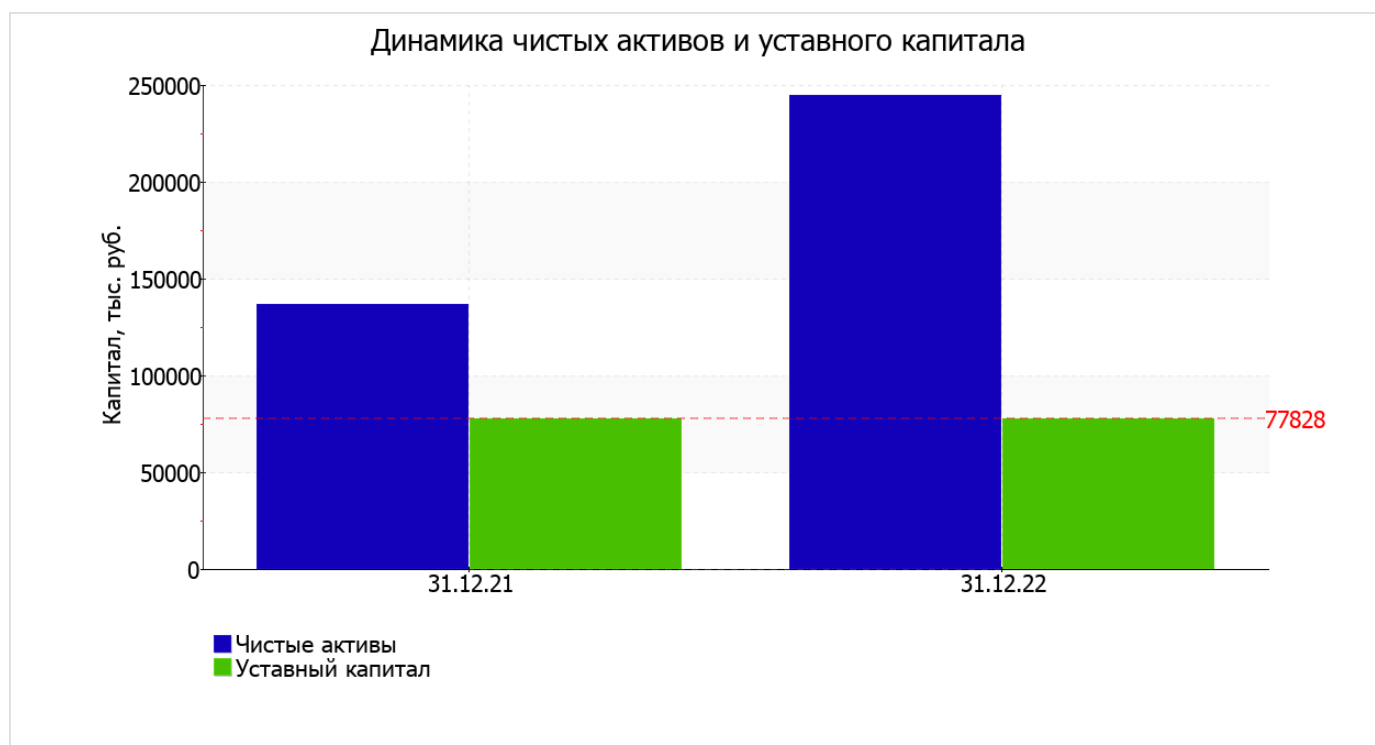
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "отложенные налоговые активы" в активе и "краткосрочные заемные средства" в пассиве (-2 552 тыс. руб. и -34 218 тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации на 31.12.2022 равнялся 244 682,0 тыс. руб., что намного больше значения собственного капитала на 31.12.2021.

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)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
1. Чистые активы	136 520	244 682	51,4	57,5	+108 162	+79,2
2. Уставный капитал	77 828	77 828	29,3	18,3	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	58 692	166 854	22,1	39,2	+108 162	+184,3

Чистые активы организации на 31.12.2022 намного (в 3,1 раза) превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же, определив текущее состояние показателя, следует отметить увеличение чистых активов на 79,2% за весь анализируемый период. Превышение чистых активов над уставным капиталом и в то же время их увеличение за период говорит о хорошем финансовом положении организации по данному признаку. Наглядное изменение чистых активов и уставного капитала представлено на следующем графике.



1.3. Анализ финансовой устойчивости организации

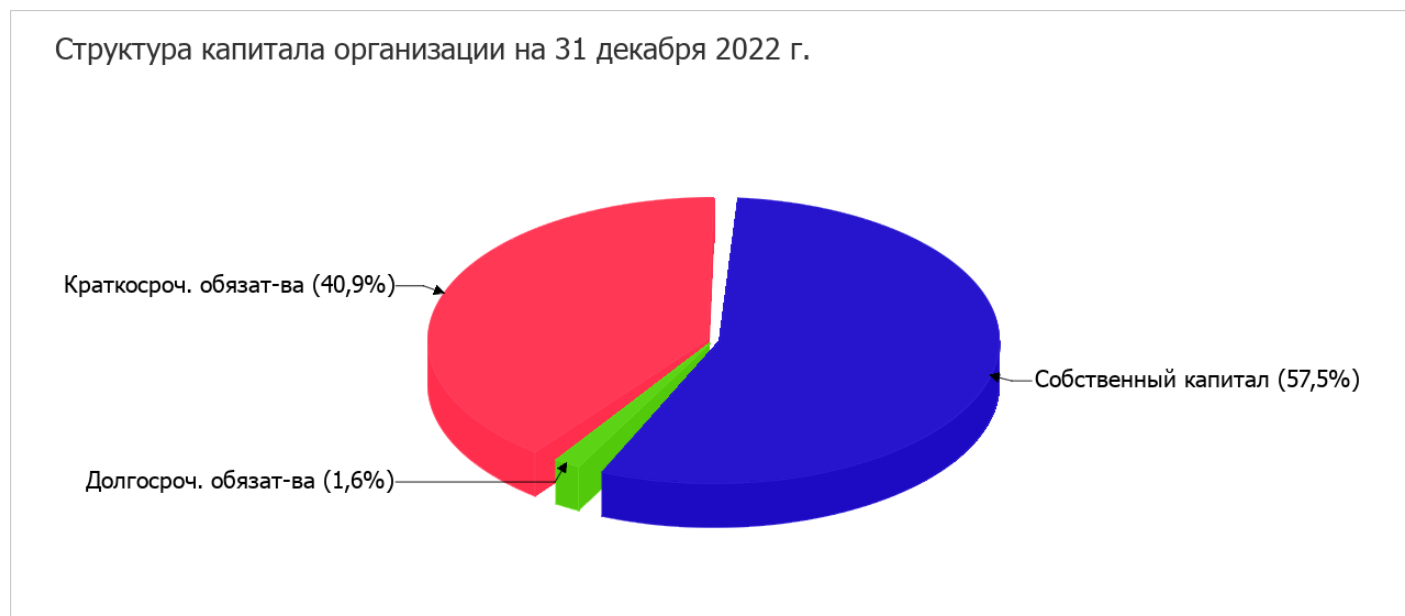
1.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2021	31.12.2022		
1. Коэффициент автономии	0,51	0,57	+0,06	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,4 и более (оптимальное 0,5-0,7).
2. Коэффициент финансового левериджа	0,95	0,74	-0,21	Отношение заемного капитала к собственному. нормальное значение для данной отрасли: не более 1,5 (оптимальное 0,43-1).
3. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,5	0,56	+0,06	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
4. Индекс постоянного актива	0,06	0,05	-0,01	Отношение стоимости внеоборотных активов к величине собственного капитала организации.

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2021	31.12.2022		
5. Коэффициент покрытия инвестиций	0,51	0,59	+0,08	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
6. Коэффициент маневренности собственного капитала	0,94	0,95	+0,01	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.
7. Коэффициент мобильности имущества	0,97	0,97	–	Отношение оборотных средств к стоимости всего имущества. Характеризует отраслевую специфику организации.
8. Коэффициент мобильности оборотных средств	0,08	0,17	+0,09	Отношение наиболее мобильной части оборотных средств (денежных средств и финансовых вложений) к общей стоимости оборотных активов.
9. Коэффициент обеспеченности запасов	0,66	1,1	+0,44	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
10. Коэффициент краткосрочной задолженности	1	0,96	-0,04	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2022 составил **0,57**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит об оптимальной величине собственного капитала (**57%** в общем капитале организации). в течение анализируемого периода отмечен заметный рост коэффициента автономии, составивший **0,06**.

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации:



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами по состоянию на 31.12.2022 составил **0,56**. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами в течение анализируемого периода явно вырос (**+0,06**). на последний день анализируемого периода (31.12.2022) коэффициент демонстрирует очень хорошее значение.

за год произошло заметно повышение коэффициента покрытия инвестиций, составившее 0,08 – до 0,59. Значение коэффициента на 31.12.2022 ниже допустимой величины.

коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31.12.2022 равнялся 1,1. коэффициент обеспеченности материальных запасов стремительно вырос за год (на 0,44). на 31 декабря 2022 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно характеризовать как очень хорошее.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (96,3% и 3,7% соответственно). При этом за весь анализируемый период доля долгосрочной задолженности выросла на 3,5%.

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 (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)	на 31.12.2021	на 31.12.2022
СОС1 (рассчитан без учета долгосрочных и краткосрочных пассивов)	128 354	233 290	-66 995	+20 556
СОС2 (рассчитан с учетом долгосрочных пассивов; фактически равен чистому оборотному капиталу, Net Working Capital)	128 565	240 010	-66 784	+27 276
СОС3 (рассчитанные с учетом как долгосрочных пассивов, так и краткосрочной задолженности по кредитам и займам)	162 783	240 010	-32 566	+27 276

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

По всем трем вариантам расчета по состоянию на 31.12.2022 наблюдается покрытие собственными оборотными средствами имеющихся у организации запасов, поэтому финансовое положение по данному признаку можно характеризовать как абсолютно устойчивое. Более того все три показателя покрытия собственными оборотными средствами запасов за весь 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
	31.12.2021	31.12.2022		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	2	2,38	+0,38	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,8 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,47	1,15	+0,68	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 1.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,16	0,4	+0,24	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] при норме 1,8 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение 2,38. [За весь период] коэффициент вырос на 0,38.

Коэффициент быстрой ликвидности также имеет значение, укладываемое в норму (1,15). Это говорит о наличии у организации ликвидных активов, которыми можно погасить наиболее срочные обязательства.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило 0,4. [За весь период] коэффициент вырос на 0,24.

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)	70 524	+3,5 раза	≥	П1. Наиболее срочные обязательства (привлеченные средства) (текущ. кред. задолж.)	169 109	+85,8	-98 585
A2. Быстрореализуемые активы (краткосрочная деб. задолженность)	130 765	+3,2 раза	≥	П2. Среднесрочные обязательства (краткосроч. обязательства кроме текущ. кредит. задолж.)	5 194	-86,3	+125 571
A3. Медленно реализуемые активы (прочие оборот. активы)	213 024	+8,4	≥	П3. Долгосрочные обязательства	6 720	+31,8 раза	+206 304
A4. Труднореализуемые активы (внеоборотные активы)	11 392	+39,5	≤	П4. Постоянные пассивы (собственный капитал)	244 682	+79,2	-233 290

Из четырех соотношений, характеризующих наличие ликвидных активов у организации, выполняются все, кроме одного. Высоколиквидные активы покрывают наиболее срочные обязательства организации только лишь на 42% 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 краткосрочная дебиторская задолженность полностью покрывает среднесрочные обязательства ООО "Компания ИмПарт".

2. Анализ эффективности деятельности организации

2.1. Обзор результатов деятельности организации

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ООО "Компания ИмПарт" за весь рассматриваемый период и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере 136 275 тыс. руб., что составляет 14,8% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 101 786 тыс. руб., или в 4 раза.

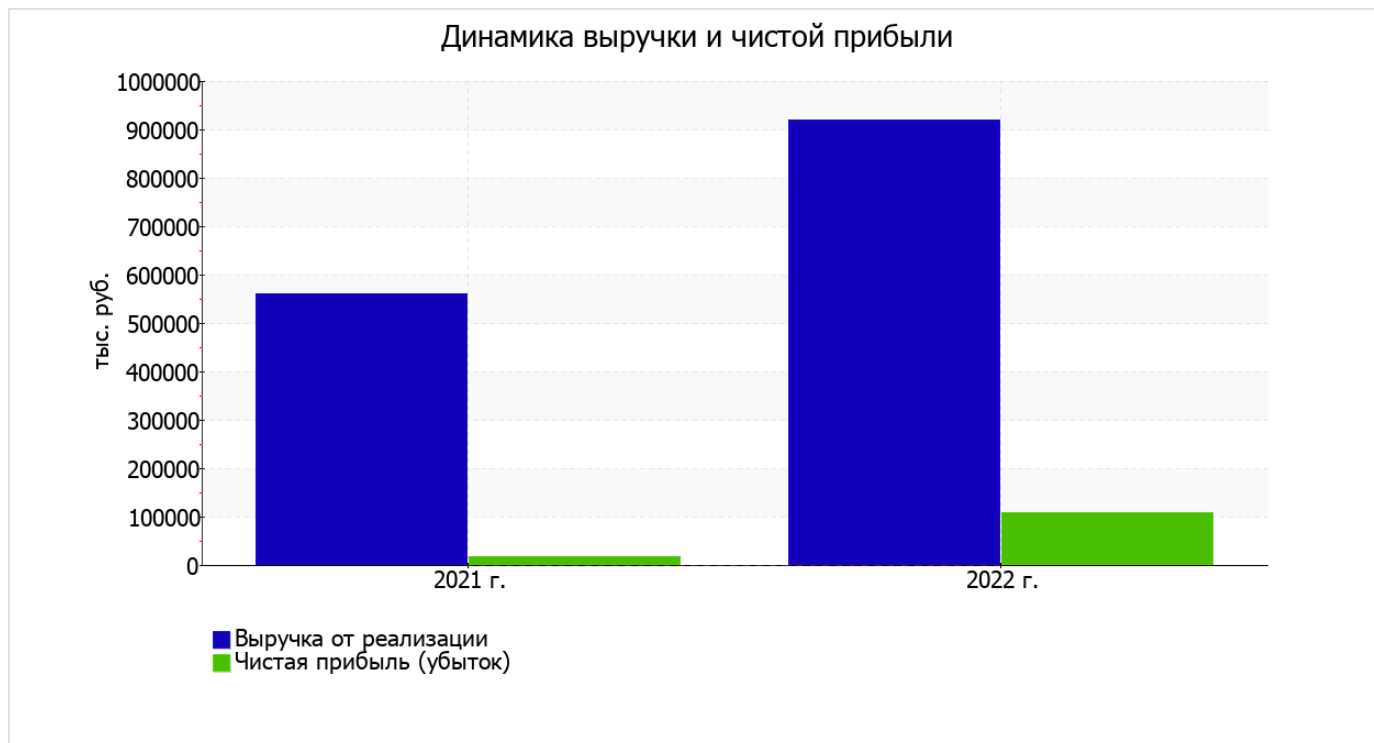
По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 359 595 и 257 809 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+64,2%) опережает изменение расходов (+49,1%)

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 счет реализации.

убыток от прочих операций за последний год составил 1 209 тыс. руб., что на 11 770 тыс. руб. (90,7%) меньше, чем убыток за аналогичный период прошлого года.

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне-годовая величина, тыс. руб.
	2021 г.	2022 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	559 763	919 358	+359 595	+64,2	739 561
2. Расходы по обычным видам деятельности	525 274	783 083	+257 809	+49,1	654 179
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	34 489	136 275	+101 786	+4 раза	85 382
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-11 647	-767	+10 880	↑	-6 207
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	22 842	135 508	+112 666	+5,9 раза	79 175
6. Проценты к уплате	1 332	442	-890	-66,8	887
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-3 742	-26 904	-23 162	↓	-15 323
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	17 768	108 162	+90 394	+6,1 раза	62 965
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	17 768	108 162	+90 394	+6,1 раза	62 965
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	108 162	x	x	x

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ООО "Компания ИмПарт" в течение всего анализируемого периода.



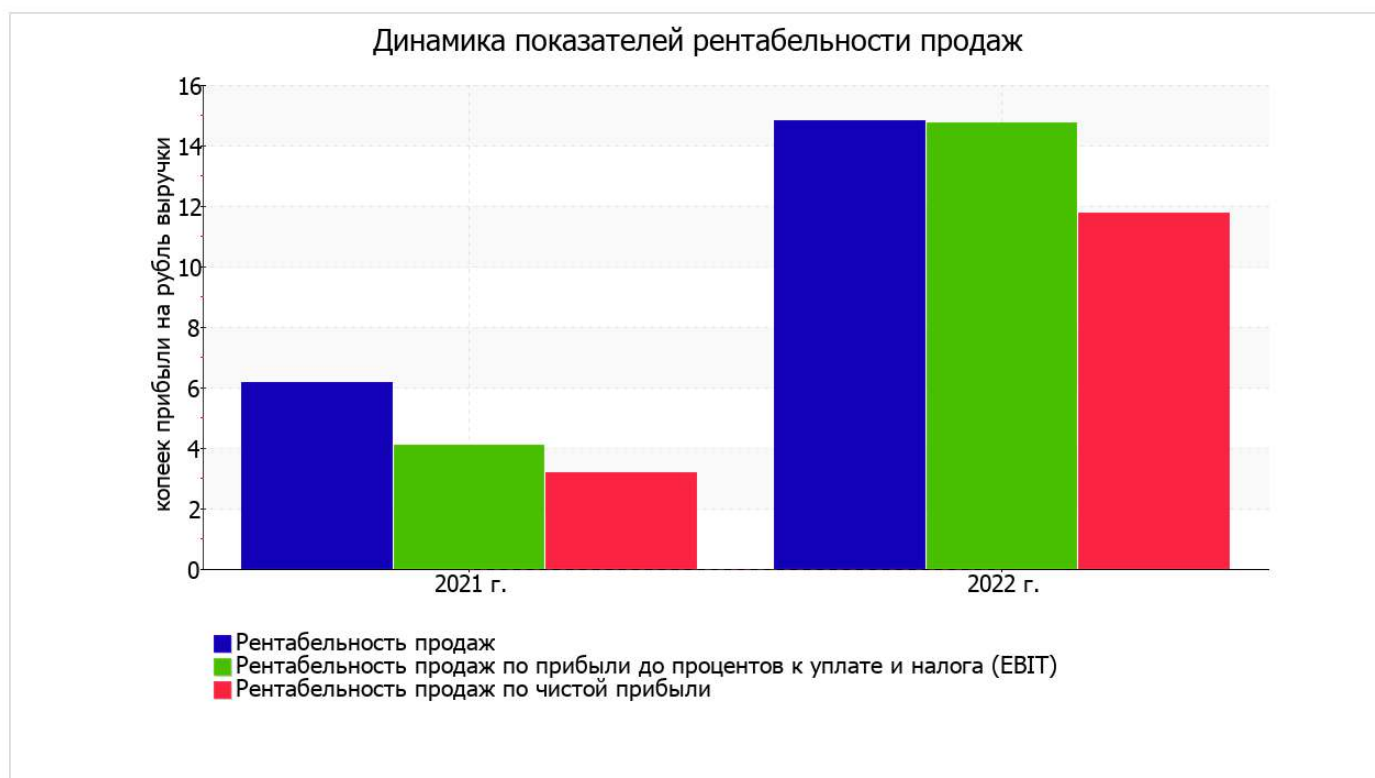
2.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2021 г.	2022 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение: 4% и более.	6,2	14,8	+8,6	+140,6
2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	4,1	14,7	+10,6	+3,6 раза
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: не менее 2%.	3,2	11,8	+8,6	+3,7 раза
Справочно: Прибыль от продаж на рубль, вложенный в производство и реализацию продукции (работ, услуг)	6,6	17,4	+10,8	+165
Коэффициент покрытия процентов к уплате (ICR), коэфф. нормальное значение: 1,5 и более.	17,1	306,6	+289,5	+17,9 раза

Представленные в таблице показатели рентабельности за период 01.01–31.12.2022 имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ООО "Компания ИмПарт".

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере **14,8** копеек с каждого рубля выручки от реализации. Более того, имеет место рост рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчёту, (+8,6 коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за 2022 год составил 14,7%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось 14,7 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



Рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала представлена в следующей таблице.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2022 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	56,7	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 17% и более.
Рентабельность активов (ROA)	31,3	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	69,8	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.
Рентабельность производственных фондов	65,4	Отношение прибыли от продаж к средней стоимости основных средств и материально-производственных запасов.
Справочно: Фондоотдача, коэфф.	211,8	Отношение выручки к средней стоимости основных средств.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ООО "Компания ИмПарт" обеспечил 0,567 руб. чистой прибыли.

рентабельность активов за 2022 год демонстрирует исключительно хорошее значение, равное 31,3%.

2.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

Далее в таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата авансированных на осуществление предпринимательской деятельности средств, а также показатель оборачиваемости кредиторской задолженности при расчетах с поставщиками и подрядчиками.

Показатель оборачиваемости	Значение в днях	Коэфф. 2022 г.
	2022 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к средневзвешенной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: не более 120 дн.)	133	2,7
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к средневзвешенной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 29 и менее дн.)	95	3,8
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к средневзвешенной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 44 и менее дн.)	34	10,7
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к средневзвешенной выручке)	52	7,1
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к средневзвешенной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 140 и менее дн.)	137	2,7
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к средневзвешенной выручке)	76	4,8

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

Данные об оборачиваемости активов за весь рассматриваемый период свидетельствуют о том, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 137 календарных дней. При этом требуется 95 дней, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

3. Выводы по результатам анализа

3.1. Оценка ключевых показателей

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ООО "Компания ИмПарт".

Следующие 13 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют исключительно хорошие значения:

- коэффициент автономии имеет оптимальное значение (0,57);
- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- на 31 декабря 2022 г. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует очень хорошее значение, равное 0,56;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- чиста прибыль составляет значительный процент от совокупной стоимости активов организации (31,3% за 2022 год);
- положительная динамика рентабельности продаж (+8,6 процентных пункта от рентабельности 6,2% за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за 2022 год получена прибыль от продаж (136 275 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+101 786 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2022 год составила 108 162 тыс. руб. (+90 394 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- положительная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (+10,6 коп. к 4,1 коп. с рубля выручки за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2021)).

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

Негативно финансовое положение организации характеризует следующий показатель – коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 59% от общего капитала организации).

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)	•									
плохие (CC)	•									
очень плохие (C)	•									
критические (D)	•									

Итоговый рейтинг
финансового состояния
ООО "Компания ИмПарт":

AAA

(отличное)

Оценив значение показателей ООО "Компания ИмПарт" на конец анализируемого периода, а также их динамики в течение периода и прогноза на ближайший год, сделаны следующие выводы. Баллы финансового положения и результатов деятельности организации составили +1,63 и +1,65 соответственно. То есть финансовое положение характеризуется как отличное; финансовые результаты – как отличные. 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 отметить, что данный рейтинг подготовлен по исходным данным за год. Однако 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 (31.12.2021)	на конец периода (31.12.2022)			
1. Коэффициент текущей ликвидности	2,06	2,45	+0,39	не менее 2	соответствует
2. Коэффициент обеспеченности собственными средствами	0,5	0,56	+0,06	не менее 0,1	соответствует
3. Коэффициент утраты платежеспособности	x	1,27	x	не менее 1	соответствует

Анализ структуры баланса выполнен за период с начала 2022 года по 31.12.2022 г.

Поскольку оба коэффициента на 31.12.2022 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 тенденции изменения текущей ликвидности и обеспеченности собственными средствами. Значение коэффициента утраты платежеспособности (1,27) указывает на низкую вероятность утраты показателями платежеспособности нормальных значений в ближайшие три месяца.

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)
		прошлой	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	+1	+2	+2	+1,75	+0,175
коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,15	+2	+2	+2	+2	+0,3
коэффициент текущей (общей) ликвидности	0,15	+1	+2	+2	+1,75	+0,263

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)
		прошлое	настоящее	будущее		
коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,2	-2	+2	+2	+1	+0,2
коэффициент абсолютной ликвидности	0,15	-1	+2	+2	+1,25	+0,188
Итого	1	Итоговая оценка (итого гр.7 : гр.2):				+1,626
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	+1	+2	+2	+1,75	+0,355
динамика выручки	0,1	+2	+2	+2	+2	+0,2
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):				+1,65

Итоговая рейтинговая оценка финансового состояния ООО "Компания ИмПарт": $(+1,626 \times 0,6) + (+1,65 \times 0,4) = +1,64$ (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	BB	нормальное
0	-0,4	B	удовлетворительное
-0,4	-0,8	ССС	неудовлетворительное
-0,8	-1,2	СС	плохое
-1,2	-1,6	C	очень плохое
-1,6	-2	D	критическое