

# ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ

за 2021 год

ООО "Уральская Деревообрабатывающая  
Компания"

Отчет подготовлен в веб-сервисе

 Контур.эксперт

[www.kontur.ru/expert](http://www.kontur.ru/expert)

8 800 500-88-93

# Анализ финансового положения и эффективности деятельности

Организация: ООО "Уральская Деревообрабатывающая Компания"

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)
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 ООО "Уральская Деревообрабатывающая Компания" выполнен за период 01.01.2021–31.12.2021 г. (1 год). Деятельность организации отнесена к отрасли "Обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки, кроме мебели, производство изделий из соломки и материалов для плетения" (класс по ОКВЭД 2 – 16), 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)
	31.12.2020	31.12.2021	на начало анализируемого периода (31.12.2020)	на конец анализируемого периода (31.12.2021)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	17 231	14 975	55,7	54,6	-2 256	-13,1

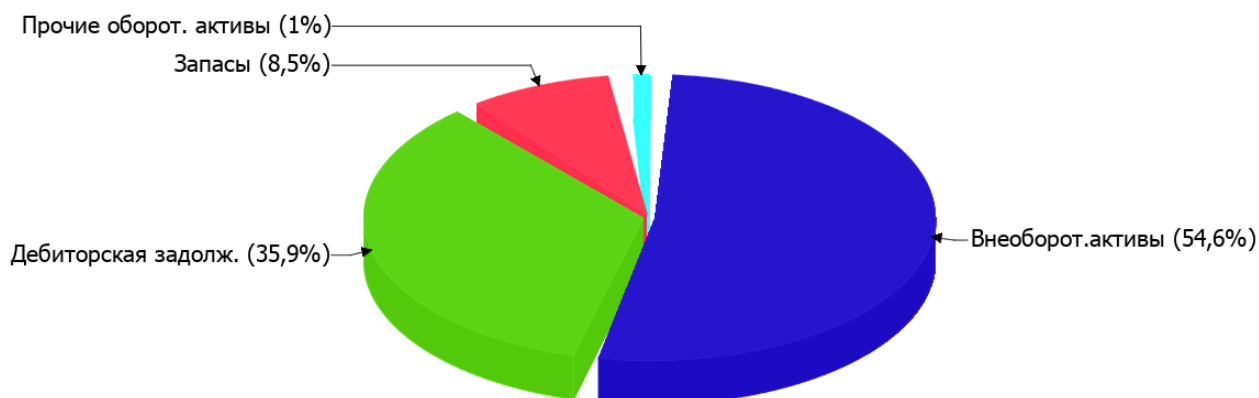
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2020	31.12.2021	на начало анализируемого периода (31.12.2020)	на конец анализируемого периода (31.12.2021)		
в том числе: основные средства	17 231	14 975	55,7	54,6	-2 256	-13,1
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	13 711	12 435	44,3	45,4	-1 276	-9,3
в том числе: запасы	750	2 322	2,4	8,5	+1 572	+3,1 раза
дебиторская задолженность	12 221	9 846	39,5	35,9	-2 375	-19,4
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	740	267	2,4	1	-473	-63,9
<b>Пассив</b>						
1. Собственный капитал	28 560	19 350	92,3	70,6	-9 210	-32,2
2. Долгосрочные обязательства, всего	1 538	2 938	5	10,7	+1 400	+91
в том числе: заемные средства	1 538	2 938	5	10,7	+1 400	+91
3. Краткосрочные обязательства*, всего	844	5 122	2,7	18,7	+4 278	+6,1 раза
в том числе: заемные средства	122	122	0,4	0,4	–	–
Валюта баланса	30 942	27 410	100	100	-3 532	-11,4

\* 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 последний день анализируемого периода характеризуется примерно равным соотношением внеоборотных средств и текущих активов (54,6% и 45,4% соответственно). Активы организации за весь период уменьшились на 3 532 тыс. руб. (на 11,4%). Учитывая уменьшение активов, необходимо отметить, что собственный капитал уменьшился еще в большей степени – на 32,2%. опережающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор негативный.

На диаграмме ниже представлена структура активов организации в разрезе основных групп:

## Структура активов организации на 31 декабря 2021 г.



Снижение величины активов организации связано со снижением следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех отрицательно изменившихся статей):

- дебиторская задолженность – **2 375** тыс. руб. (**46,5%**)
- основные средства – **2 256** тыс. руб. (**44,2%**)
- денежные средства и денежные эквиваленты – **473** тыс. руб. (**9,3%**)

Одновременно, в пассиве баланса снижение произошло по строке "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" (**-9 210** тыс. руб., или **100%** вклада в снижение пассивов организации в течение анализируемого периода).

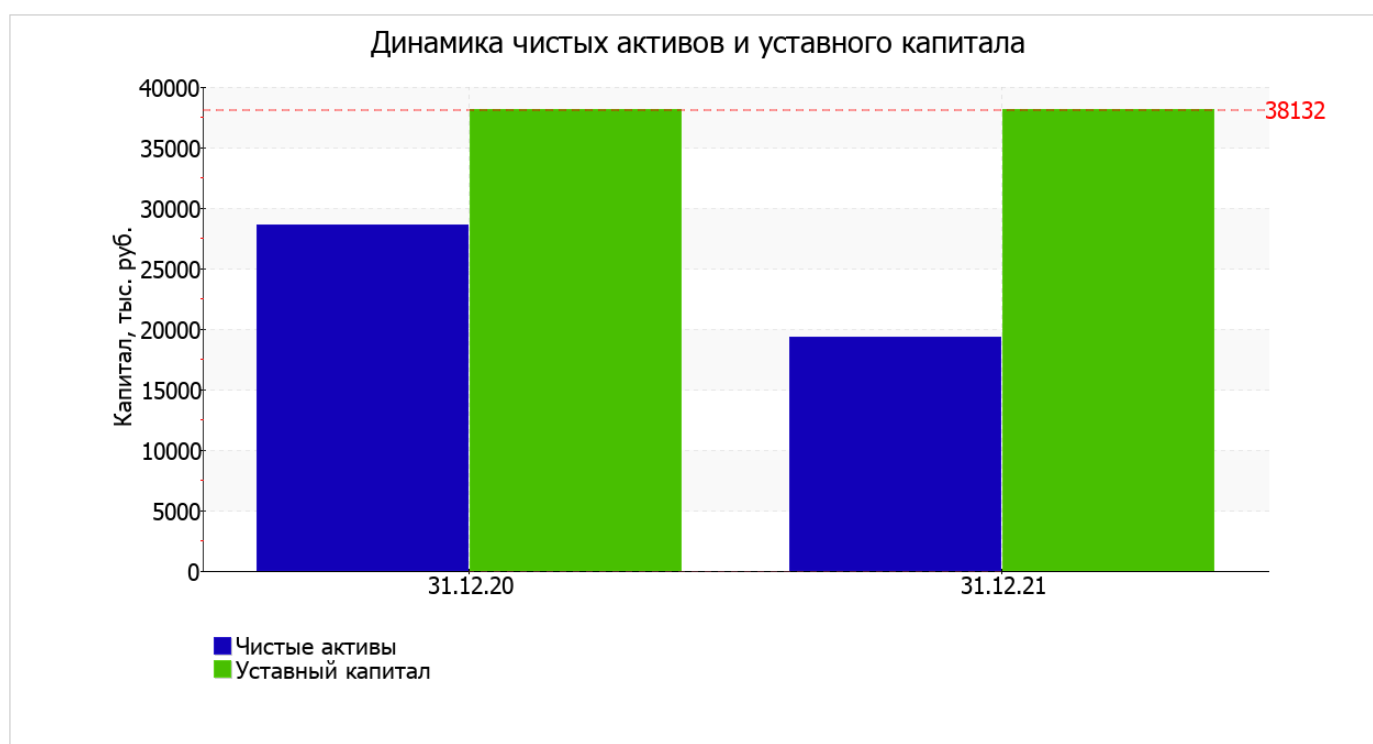
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "запасы" в активе и "кредиторская задолженность" в пассиве (**+1 572** тыс. руб. и **+4 278** тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации на 31 декабря 2021 г. равнялся **19 350,0** тыс. руб. за весь анализируемый период наблюдалось существенное уменьшение собственного капитала – на **9 210,0** тыс. руб.

## 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	28 560	19 350	92,3	70,6	-9 210	-32,2
2. Уставный капитал	38 132	38 132	123,2	139,1	-	-
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	-9 572	-18 782	-30,9	-68,5	-9 210	↓

Чистые активы организации на последний день анализируемого периода (31.12.2021) меньше уставного капитала на **49,3%**. Данное соотношение негативно характеризует финансовое положение и не удовлетворяет требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. В случае, если стоимость чистых активов общества останется меньше его уставного капитала по окончании финансового года, следующего за вторым финансовым годом или каждым последующим финансовым годом, по окончании которых стоимость чистых активов общества оказалась меньше его уставного капитала, общество не позднее чем через шесть месяцев после окончания соответствующего финансового года обязано уменьшить уставный капитал до размера, не превышающего стоимости его чистых активов, либо принять решение о ликвидации (п. 4 ст. 30 Федерального закона от 08.02.1998 г. N 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью"). Более того, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить снижение чистых активов на **32,2%** за весь рассматриваемый период. То есть наблюдается одновременно и критическое положение на конец периода и ухудшение показателя в течение периода. Сохранение имевшей место тенденции может привести к крайне негативным последствиям. 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

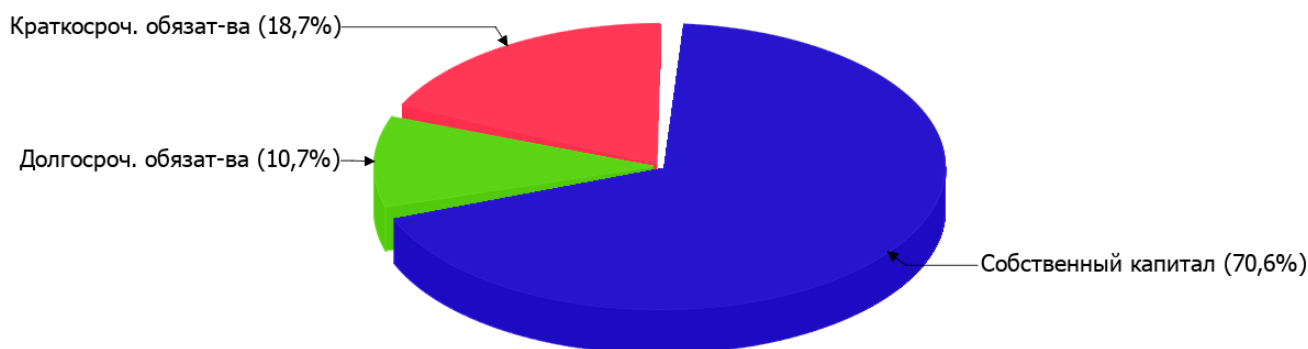
Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2020	31.12.2021		
1. Коэффициент автономии	0,92	0,71	-0,21	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
2. Коэффициент финансового левериджа	0,08	0,42	+0,34	Отношение заемного капитала к собственному. нормальное значение: не более 1,22 (оптимальное 0,43-0,82).

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2020	31.12.2021		
3. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,83	0,35	-0,48	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
4. Индекс постоянного актива	0,6	0,77	+0,17	Отношение стоимости внеоборотных активов к величине собственного капитала организации.
5. Коэффициент покрытия инвестиций	0,97	0,81	-0,16	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,75 и более.
6. Коэффициент маневренности собственного капитала	0,4	0,23	-0,17	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: не менее 0,1.
7. Коэффициент мобильности имущества	0,44	0,45	+0,01	Отношение оборотных средств к стоимости всего имущества. Характеризует отраслевую специфику организации.
8. Коэффициент мобильности оборотных средств	0,05	0,02	-0,03	Отношение наиболее мобильной части оборотных средств (денежных средств и финансовых вложений) к общей стоимости оборотных активов.
9. Коэффициент обеспеченности запасов	15,11	1,88	-13,23	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
10. Коэффициент краткосрочной задолженности	0,35	0,64	+0,29	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации по состоянию на 31.12.2021 составил **0,71**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о слишком осторожном отношении ООО "Уральская Деревообрабатывающая Компания" к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет **71%** в общем капитале организации). коэффициент автономии уменьшился за год на **0,21**.

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации:

### Структура капитала организации на 31 декабря 2021 г.



значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2021 составило **0,35**. за весь анализируемый период коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами уменьшился на **0,48**. коэффициент по состоянию на 31.12.2021 демонстрирует исключительно хорошее значение.

в течение анализируемого периода коэффициент покрытия инвестиций снизился с **0,97** до **0,81** (на **0,16**). Значение коэффициента на 31.12.2021 соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **81%**).

коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31.12.2021 составил **1,88**. в течение анализируемого периода коэффициент обеспеченности материальных запасов стремительно уменьшился (**-13,23**). на 31.12.2021 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что на последний день анализируемого периода доля долгосрочной задолженности в общих долгах организации составляет 36,5%. При этом за весь рассматриваемый период доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 28,1%.

#### 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)	11 329	4 375	+10 579	+2 053
СОС2 (рассчитан с учетом долгосрочных пассивов; фактически равен чистому оборотному капиталу, Net Working Capital)	12 867	7 313	+12 117	+4 991
СОС3 (рассчитанные с учетом как долгосрочных пассивов, так и краткосрочной задолженности по кредитам и займам)	12 989	7 435	+12 239	+5 113

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

По всем трем вариантам расчета на 31 декабря 2021 г. наблюдается покрытие собственными оборотными средствами имеющихся у организации запасов, поэтому финансовое положение по данному признаку можно характеризовать как абсолютно устойчивое. Несмотря на хорошую финансовую устойчивость, следует отметить, что все три показателя покрытия собственными оборотными средствами запасов в течение анализируемого периода 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	16,25	2,43	-13,82	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,8 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	15,36	1,97	-13,39	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,9.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,88	0,05	-0,83	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,15 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью укладывается в норму (2,43 при нормативном значении 1,8). В тоже время за год коэффициент текущей ликвидности снизился на -13,82.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 0,9. В данном случае его значение составило 1,97. Это свидетельствует о достаточности ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и два другие коэффициента, имеет значение ниже нормы (0,05). Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за весь рассматриваемый период коэффициент абсолютной ликвидности снизился на -0,83.

### 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 платежей. средств тыс. руб., (гр.2 - гр.6)
A1. Высоколиквидные активы (ден. ср-ва + краткосрочные фин. вложения)	267	-63,9	≥	П1. Наиболее срочные обязательства (привлеченные средства) (текущ. кред. задолж.)	5 000	+6,9 раза	-4 733
A2. Быстрореализуемые активы (краткосрочная деб. задолженность)	9 846	-19,4	≥	П2. Среднесрочные обязательства (краткосроч. обязательства кроме текущ. кредит. задолж.)	122	-	+9 724



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)
А3. Медленно реализуемые активы (прочие оборот. активы)	2 322	+3,1 раза	>	П3. Долгосрочные обязательства	2 938	+91	-616
А4. Труднореализуемые активы (внеоборотные активы)	14 975	-13,1	≤	П4. Постоянные пассивы (собственный капитал)	19 350	-32,2	-4 375

Из четырех соотношений, характеризующих наличие ликвидных активов у организации, выполняется два. Высоколиквидные активы покрывают наиболее срочные обязательства организации только лишь на 5% 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 это соотношение выполняется – у организации достаточно краткосрочной дебиторской задолженности для погашения среднесрочных обязательств (больше в 80,7 раза).

## 2. Анализ эффективности деятельности организации

### 2.1. Обзор результатов деятельности организации

Основные финансовые результаты деятельности ООО "Уральская Деревообрабатывающая Компания" за год приведены ниже в таблице.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за год организация получила убыток от продаж в размере 8 318 тыс. руб., что составило 165% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года убыток от продаж вырос на 8 298 тыс. руб., или в 415,9 раза.

По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 1 020 и 9 318 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+230,6%) опережает изменение выручки (+25,4%)

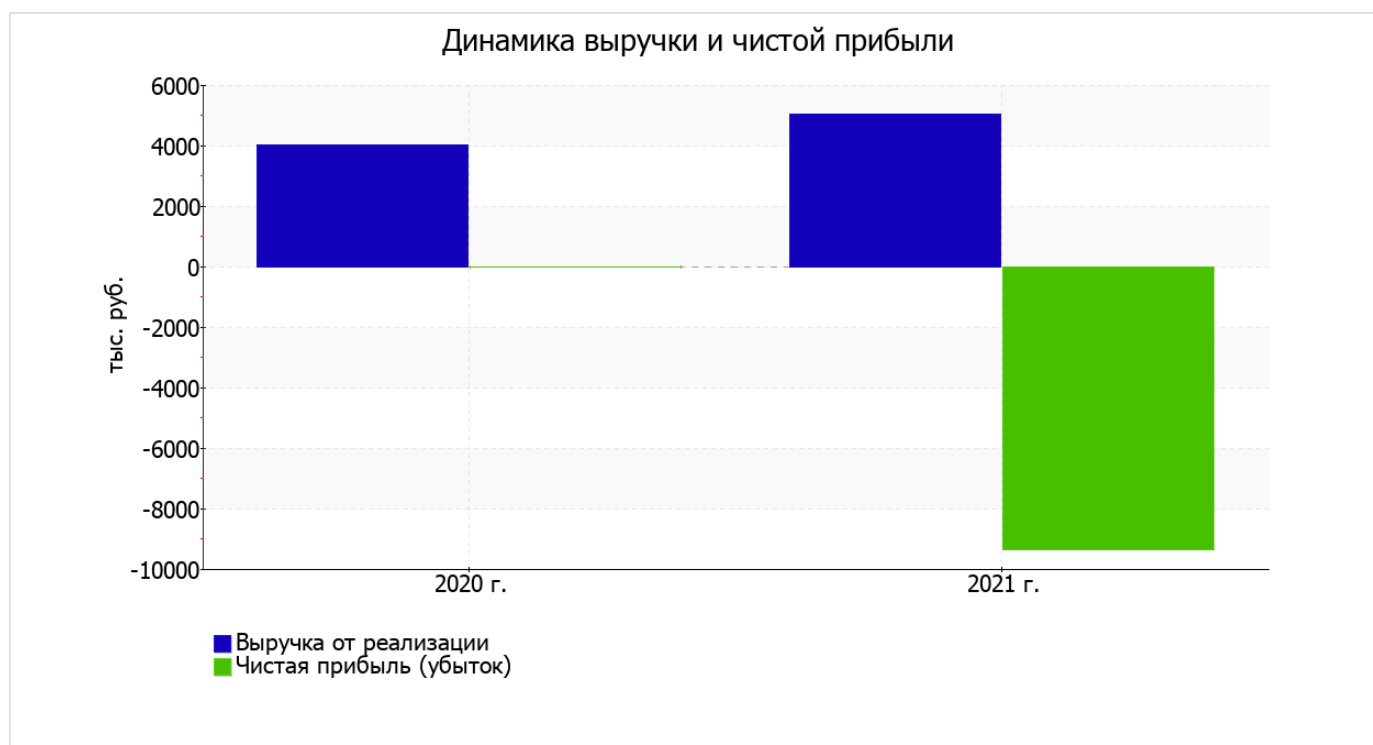
Изучая расходы по обычным видам деятельности, следует отметить, что организация как и в прошлом году учитывала общехозяйственные (управленческие) расходы в качестве условно-постоянных, относя их по итогам отчетного периода на реализованные товары (работы, услуги).

убыток от прочих операций за последний год составил 1 042 тыс. руб. При этом величина убытка от прочих операций составляет 12,5% от абсолютной величины убытка от продаж за анализируемый период.

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	4 021	5 041	+1 020	+25,4	4 531
2. Расходы по обычным видам деятельности	4 041	13 359	+9 318	+3,3 раза	8 700

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)	
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-20	-8 318	-8 298	↓	-4 169
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-	-1 042	-1 042	-	-521
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-20	-9 360	-9 340	↓	-4 690
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-	-	-	-	-
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	-20	-9 360	-9 340	↓	-4 690
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	-20	-9 210	-9 190	↓	-4 615
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	-9 210	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



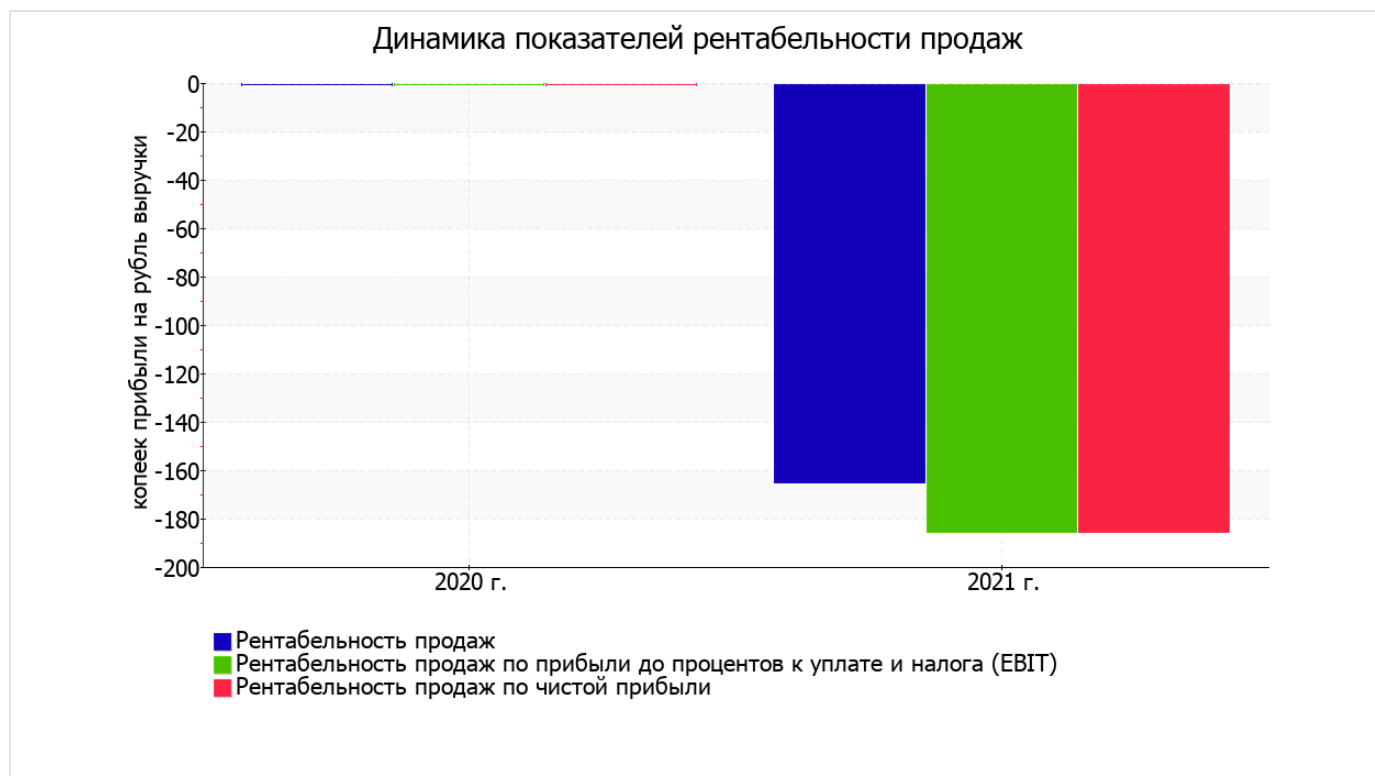
## 2.2. Анализ рентабельности

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: не менее 5%.	-0,5	-165	-164,5	↓
2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-0,5	-185,7	-185,2	↓
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 3%.	-0,5	-185,7	-185,2	↓
Справочно: Прибыль от продаж на рубль, вложенный в производство и реализацию продукции (работ, услуг)	-0,5	-62,3	-61,8	↓
Коэффициент покрытия процентов к уплате (ICR), коэфф. нормальное значение: 1,5 и более.	-	-	-	-

Представленные в таблице показатели рентабельности за период с 01.01.2021 по 31.12.2021 имеют отрицательные значения как следствие убыточной деятельности ООО "Уральская Деревообрабатывающая Компания" за данный период.

убыток от продаж в анализируемом периоде составляет **-165%** от полученной выручки. К тому же имеет место падение рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (**-164,5%**).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (ЕВИТ) к выручке организации, за период с 01.01.2021 по 31.12.2021 составила **-185,7%**. То есть в каждом рубле выручки ООО "Уральская Деревообрабатывающая Компания" содержалось **-185,7** коп. убытка 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)	<b>-39,1</b>	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 14%.
Справочно: Рентабельность собственного капитала (ROE), рассчитанная по совокупному финансовому результату	-38,4	Отношение совокупного финансового результата к средней величине собственного капитала.
Рентабельность активов (ROA)	<b>-32,1</b>	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.
Справочно: Рентабельность активов (ROA), рассчитанная по совокупному финансовому результату	-31,6	Отношение совокупного финансового результата к средней стоимости активов.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	-35,7	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.
Рентабельность производственных фондов	-47,2	Отношение прибыли от продаж к средней стоимости основных средств и материально-производственных запасов.
Справочно: Фондоотдача, коэфф.	0,3	Отношение выручки к средней стоимости основных средств.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил **0,391** руб. убытка.

за последний год значение рентабельности активов (**-32,1%**) не соответствует нормативному, находясь в области критических значений.

## 2.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

Далее в таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата вложенных в предпринимательскую деятельность денежных средств, а также показатель оборачиваемости кредиторской задолженности при расчетах с поставщиками и подрядчиками.

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: 121 и менее дн.)	<b>947</b>	0,4
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к средневзвешенной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 39 дн.)	<b>42</b>	8,7
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к средневзвешенной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 42 и менее дн.)	<b>799</b>	0,5
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к средневзвешенной выручке)	207	1,8
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к средневзвешенной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 191 и менее дн.)	<b>2 113</b>	0,2
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к средневзвешенной выручке)	1 734	0,2

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

Оборачиваемость активов в течение анализируемого периода показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 2113 календарных дней (т.е. 6 лет). При этом требуется 42 дня, 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 "Уральская Деревообрабатывающая Компания".

В ходе анализа были получены следующие критические показатели финансового положения и результатов деятельности организации:

- чистые активы меньше уставного капитала, при этом за период имело место снижение величины чистых активов;
- падение рентабельности продаж (-164,5 процентных пункта от рентабельности -0,5% за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2020));
- отрицательное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- за период с 01.01.2021 по 31.12.2021 получен убыток от продаж (-8 318 тыс. руб.), причем наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-8 298 тыс. руб.);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составил -9 360 тыс. руб.;
- ухудшение финансового результата до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки ООО "Уральская Деревообрабатывающая Компания" (-185,2 коп. от аналогичного показателя за аналогичный период прошлого года).

Приведенные ниже 4 показателя финансового положения организации имеют исключительно хорошие значения:

- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,35, характеризуется как, без сомнения, хорошее;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

С хорошей стороны финансовое положение организации характеризуют такие показатели:

- доля собственного капитала неоправданно высока (71%);
- коэффициент покрытия инвестиций соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 81% в общей сумме капитала организации).

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

Показателем, негативно характеризующим финансовое положение ООО "Уральская Деревообрабатывающая Компания", является следующий – коэффициент абсолютной ликвидности ниже принятой нормы.

### 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)	•	•	V	•	•	•	•	•	•	•
критические (D)			•							

Итоговый рейтинг  
финансового состояния  
ООО "Уральская  
Деревообрабатывающая  
Компания":

**В**

(удовлетворительное)

По итогам проведенного анализа финансовое положение ООО "Уральская Деревообрабатывающая Компания" оценено по балльной системе в **+0,81**, что соответствует рейтингу А (хорошее положение). Финансовые результаты деятельности организации за последний год оценены в **-1,41**, что соответствует рейтингу С (очень плохие результаты). Следует отметить, что итоговые оценки получены с учетом как значений показателей на конец анализируемого периода, так и динамики показателей, включая их прогнозируемые значения на последующий год. Итоговый балл финансового состояния, сочетающий в себе анализ финансового положения и результаты деятельности организации, равняется **-0,07** – по шкале рейтинга это удовлетворительное состояние (В).

Рейтинг "В" отражает удовлетворительное финансовое состояние организации, при котором основная масса показателей укладывается в норму, либо близки к норме. Имеющие данный рейтинг организации могут рассматриваться в качестве партнеров, во взаимоотношении с которыми необходим осмотрительный подход к управлению рисками. Организация может претендовать на получение кредитов, но решение во многом зависит от анализа дополнительных факторов (нейтральная кредитоспособность).

Следует обратить внимание на то, что данный рейтинг составлен по исходным данным за весь анализируемый период. Однако для получения достоверного результата необходим анализ минимум за 2-3 года.

## 4. Приложения

### 4.1. Определение неудовлетворительной структуры баланса

В следующей таблице рассчитаны показатели, рекомендованные 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	16,25	2,43	-13,82	не менее 2	соответствует
2. Коэффициент обеспеченности собственными средствами	0,83	0,35	-0,48	не менее 0,1	соответствует
3. Коэффициент утраты платежеспособности	x	-0,51	x	не менее 1	не соответствует

Анализ структуры баланса выполнен за период с начала 2021 года по 31.12.2021 г.

Поскольку оба коэффициента на 31.12.2021 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 динамики первых двух коэффициентов. Значение коэффициента утраты платежеспособности (**-0,51**) указывает на 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)
		прошлое	настоящее	будущее		
<b>I. Показатели финансового положения организации</b>						
коэффициент автономии	0,25	+1	+1	+1	+1	+0,25
соотношение чистых активов и уставного капитала	0,1	-1	-1	-1	-1	-0,1
коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,15	+2	+2	-1	+1,55	+0,233
коэффициент текущей (общей) ликвидности	0,15	+2	+2	-2	+1,4	+0,21
коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,2	+2	+2	-2	+1,4	+0,28
коэффициент абсолютной ликвидности	0,15	+2	-1	-2	-0,4	-0,06
Итого	1	Итоговая оценка (итого гр.7 : гр.2):				+0,813
<b>II. Показатели эффективности (финансовые результаты) деятельности организации</b>						
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	-2	-2	-2	-2	-0,4
динамика выручки	0,1	+1	+1	+1	+1	+0,1
оборачиваемость оборотных средств	0,1	-2	-2	-2	-2	-0,2
соотношение прибыли от прочих операций и выручки от основной деятельности	0,1	+2	+1	-1	+0,95	+0,095
Итого	1	Итоговая оценка (итого гр.7 : гр.2):				-1,405

Итоговая рейтинговая оценка финансового состояния ООО "Уральская Деревообрабатывающая Компания":  
 $(+0,813 \times 0,6) + (-1,405 \times 0,4) = -0,07$  (В - удовлетворительное)

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	CCC	неудовлетворительное



Балл		Условное обозначение (рейтинг)	Качественная характеристика финансового состояния
от	до (включ.)		
-0,8	-1,2	СС	плохое
-1,2	-1,6	С	очень плохое
-1,6	-2	D	критическое