

27.01.2024



ЭКСПРЕСС-ОТЧЕТ

О финансовом состоянии предприятия
«Бизнес глазами банка, инвестора, кредитора»

Клиент: ООО "XXXXXXXXXX"

ИНН: XXXXXXXXXXXX



Содержание:

1. [Итоговые выводы](#)
2. [Проверка негативных факторов по открытым источникам данных](#)
3. [Проверка связанных компаний по открытым источникам данных](#)
4. [Бухгалтерская отчетность годовая](#)
5. [Бухгалтерская отчетность годовая квартальная](#)
6. [Верификация финансовых показателей](#)
7. [Анализ активов и обязательств](#)
 - 7.1. [Дебиторская задолженность](#)
 - 7.2. [Кредиторская задолженность](#)
 - 7.3. [Запасы](#)
 - 7.4. [Ссудная задолженность и финансовые вложения](#)
8. [Баланс на последнюю отчетную дату с учетом неликвидных активов и нереальных обязательств](#)
9. [Анализ оборотов](#)
 - 9.1. [Обороты с покупателями](#)
 - 9.2. [Обороты с поставщиками](#)

[Приложение 1. Перечень документов из системы учета Клиента, использованных при анализе](#)

1. Итоговые выводы

1.1. Клиент

Наименование	ООО "XXXXXXXXXX"
ИНН	XXXXXXXXXX
Регион регистрации	XXXXXXXXXX
Код региона	XX
Дата регистрации	20.07.2018
Субъект МСП	микропредприятие
Основной ОКВЭД	46.72 - Торговля оптовая металлами и металлическими рудами
Единоличный исполнительный орган	Генеральный Директор XXXXXXXXXXXX, ИНН XXXXXXXXXXXX
Налоговая система	ОСН
Выручка за последний год, тыс. руб.	1 284 486
Конечные владельцы	XXXXXXXXXX, ИНН XXXXXXXXXXXX, 100%

1.2. Ключевые параметры, влияющие на принятие решения

Показатель	Значение
Срок существования компании	> 5 лет
Статус	Действующее
Негативные юридические факторы	Нет
Финансовые показатели за 2022 год, тыс. руб.	
Выручка	1 284 486
Прибыль от продаж	16 105
Чистая прибыль	5 560
Операционная рентабельность (по прибыли от продаж)	1,3%
Финансовые показатели за последние 4 квартала, тыс. руб.	
Выручка	1 676 170
Прибыль от продаж	30 464
Чистая прибыль	18 259
ЕБИТДА	27 865
Капитал и резервы на 30.09.2023 (с учетом неликвидных активов и нереальных обязательств)	23 195

Активы на 30.09.2023 (с учетом неликвидных активов)	332 059
Оценка долговой нагрузки	
Займы и кредиты на 30.09.2023 (без учета связанных лиц)	36 864
Займы и кредиты на 30.09.2023 / EBITDA за последние 4 квартала	1,32
Зависимость от ключевых контрагентов за последние 4 квартала:	
Доля крупнейшего покупателя в выручке	69%
Доля крупнейшего поставщика в оборотах с поставщиками	13%

1.3. Доступность кредитных продуктов

Банковский сектор

Кредитный продукт	Вероятность финансирования	Возможный лимит	Основные негативные факторы
Кредитование в форме овердрафт	Финансирование невозможно	0	Недостаточное количество контрагентов, от которых поступали платежи за последние 12 месяцев (помесячно): <ul style="list-style-type: none"> • минимум – 1 • максимум 6 • в среднем – 2,4
Кредитование на пополнение оборотных средств	Вероятность ниже средней	55 – 110 млн. руб.	Основной негативный фактор: критичная зависимость от одного покупателя ООО XXXXXXXXXXXX, ИНН XXXXXXXXXXXX, доля в выручке 69%, доля в поступлениях от покупателей 88%. Необходимы пояснения по данному вопросу
Кредитование для финансирования капитальных затрат	Вероятность ниже средней	80 – 135 млн. руб.	
Льготное кредитование	Финансирование невозможно	0	Основной ОКВЭД 46.72 не соответствует программам льготного кредитования

Небанковский сектор

Финансовый продукт	Вероятность финансирования	Возможный лимит	Комм Основные негативные факторы
Облигационное финансирование	Финансирование невозможно	0	Прибыль от продаж за 2022 год – менее 35 млн. руб. Операционная рентабельность за 2022 год – менее 5%
ИРО	Финансирование невозможно	0	Выручка за 2022 год менее 2 млрд. руб. Прибыль от продаж за 2022 год – менее 35 млн. руб. Операционная рентабельность за 2022 год – менее 5%

1.4. Проверка негативных факторов по открытым источникам данных

№	Показатель	Значение	Оценка	Комментарий
12	Число связанных компаний, которые были ликвидированы в результате банкротства	1	⊘	Необходимо проанализировать историю банкротств

1.5. Негативные факторы в отношении связанных компаний

Связанная компания ООО "XXXXXXXXXX", ИНН 3808205653 находится в стадии ликвидации. Рекомендуем уточнить обстоятельства.

1.6. Ключевые показатели бухгалтерского баланса (с учетом неликвидных активов и нереальных обязательств):

Показатель	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
Баланс	332 059	
Основные средства	8 347	2,5%
Запасы	66 233	19,9%
Дебиторская задолженность	213 922	64,4%
Прочие активы	43 557	13,1%
Капитал и резервы	23 195	7,0%
Долгосрочные заемные средства	36 864	11,1%
Кредиторская задолженность	271 496	81,8%
Прочие обязательства	504	0,2%

1.7. Динамика показателей Отчета о финансовых результатах:

Сравнение показателей за 2022 год относительно 2021 года

Показатель	Код	2021 год	2022 год	Изменение	
				тыс. руб.	%
Выручка	2110	1 422 986	1 284 486	-138 500	-9,7%
Себестоимость продаж	2120	1 392 282	1 247 000	-145 282	-10,4%
Валовая прибыль (убыток)	2100	30 704	37 486	6 782	22,1%
Прибыль (убыток) от продаж	2200	23 269	16 105	-7 164	-30,8%
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	18 926	3 391	-15 535	-82,1%
Чистая прибыль (убыток)	2400	15 128	5 560	-9 568	-63,2%

Сравнение показателей за 9 мес. 2023 год относительно 9 мес. 2022 года

Показатель	Код	9 мес. 2022	9 мес. 2023	Изменение	
				тыс. руб.	%

Выручка	2110	1 064 334	1 456 018	391 684	36,8%
Себестоимость продаж	2120	1 036 245	1 416 655	380 410	36,7%
Валовая прибыль (убыток)	2100	28 089	39 363	11 274	40,1%
Прибыль (убыток) от продаж	2200	12 540	26 899	14 359	114,5%
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	648	16 208	15 560	2401,2%
Чистая прибыль (убыток)	2400	342	13 041	12 699	3713,2%

Долговая нагрузка – на очень низком уровне. Долг / EBITDA на 30.09.2023 года = 1,3 (При рекомендуемом значении менее 3,5).

Показатели выручки и прибыли в 2022 году снизились относительно 2021 года, показывают резкий рост в 2023 году относительно 2022 года.

1.8. Результаты верификации бухгалтерской отчетности:

- 1) Баланс полностью соответствует бухгалтерскому учету, расхождение по отдельным статьям – менее 0,5%
- 2) Отчет о финансовых результатах за 9 месяцев 2023 года полностью соответствует бухгалтерскому учету. В ОФР за 2022 год имеются расхождения, не влияющие на показатели прибыли. В целом, достоверность ОФР за 2022 год также подтверждается.

1.9. Анализ активов и обязательств:

- 1) Доля проблемной дебиторской задолженности – 6,5% общей суммы ДЗ или 14 917,5 тыс. руб.
- 2) Доля проблемной кредиторской задолженности – 5,7% общей суммы КЗ или 15 423 тыс. руб.
- 3) Не оборачиваемые запасы отсутствуют.
- 4) Фин. вложения составляют 31 912 тыс. руб. и представляют собой задолженность юридических лиц, возникшую в 3 кв. 2023 года. Рекомендуем уточнить характер вложений. Задолженность компании ВЕРТЕКС ООО, ИНН 9728030575 в сумме 3 850 тыс. руб. целесообразно исключить из состава активов в связи с наличием взаимосвязи с клиентом и отсутствием выручки за 2022 год.
- 5) В структуре займов и кредитов преобладают займы МФО (42% кредитного портфеля) и займы сторонних компаний (41%)

1.1. Анализ оборотов:

- 1) Диверсификация покупателей – низкая. Имеется существенная зависимость от крупнейшего покупателя - XXXXXXXXXX, ИНН XXXXXXXXXX (68,7% выручки).
- 2) Количество контрагентов, от которых поступают средства – в среднем 2,4 контрагента в месяц, в отдельные месяцы средства поступали всего от 1 или 2-х покупателей (не учитывая факторинговые платежи).
- 3) Диверсификация поставщиков – высокая. На крупнейшего поставщика XXXXXXXXXX ООО, ИНН XXXXXXXXXX приходится 12,7% общих оборотов с поставщиками за последние 4 квартала.
- 4) Имеет место существенное несоответствие объема выручки и поступлений от покупателей (с учетом факторинга) – за 4 квартала расхождение составило 356 млн. руб. или 21% от суммы выручки. При этом, дебиторская задолженность покупателей за тот же период выросла на 146 млн. руб., итоговое расхождение – 210 млн. руб. Это может свидетельствовать о значительном объеме неденежных расчетов с покупателями.

2. Проверка негативных факторов по открытым источникам данных

Таблица 2.1. Негативные факторы в отношении клиента

№	Показатель	Значение	Оценка	Комментарий
1	Статус	Действующее	✓	
2	Дата регистрации	20.07.2018 - более 1 года назад	✓	
3	Год, за который доступна последняя бухгалтерская отчетность по организации	2022	✓	
4	Сумма арбитражных дел в качестве ответчика за последние 12 мес., тыс. руб.	0 - менее 5% годовой выручки	✓	
5	Сумма арбитражных дел в качестве истца за последние 12 мес., тыс. руб.	10659 - менее 5% годовой выручки	✓	
6	Сумма открытых исполнительных производств, тыс. руб.	0 - менее 100 тыс. руб.	✓	
7	Обнаружены арбитражные дела о банкротстве за последние 3 месяца	Нет	✓	
8	Наличие сообщений о банкротстве за последние 12 месяцев	Нет	✓	
9	Наличие сообщений о намерении обратиться в суд с заявлением о банкротстве за последний месяц	Нет	✓	
10	Число арбитражных дел о банкротстве в качестве ответчика	0	✓	
11	Наличие за последние 12 месяцев сообщений о банкротстве физлиц - руководителя, учредителя(ей)	Нет	✓	
12	Число связанных компаний, которые были ликвидированы в результате банкротства	1	⊘	Необходимо проанализировать историю банкротств
13	Наличие ограничений ФНС на операции по счетам на дату проверки	Нет - дата последней проверки 16.01.2024	✓	
14	Наличие в реестре недобросовестных поставщиков	Нет	✓	
15	ФИО руководителей были найдены в реестре дисквалифицированных лиц (ФНС) или в выписке ЕГРЮЛ	Нет	✓	
16	Среднесписочная численность работников по последним данным ФНС (обновление сведений за предыдущий год - ежегодно 1 августа)	9 - более 1 сотрудника	✓	

3. Проверка связанных компаний по открытым источникам данных

Таблица 3.1. Связанные компании

Наименование	ИНН	Дата образования	Статус	Отчетный год	Валюта баланса, тыс. руб.	Выручка за год, тыс. руб.	Чистая прибыль
Актуальные связи							
ИП XXXXXXXXXX	XXXXXXXXXX	25.08.2016	Действующее				
ООО XXXXXXXXXX	XXXXXXXXXX	26.07.2022	Действующее	2022	6 191	248	31
ООО XXXXXXXXXX	XXXXXXXXXX	25.07.2022	Действующее	2022	100		
ООО XXXXXXXXXX	XXXXXXXXXX	25.04.2022	Действующее	2022	186		
ООО XXXXXXXXXX	XXXXXXXXXX	11.03.2021	Действующее	2022	725		-2
ООО XXXXXXXXXX	XXXXXXXXXX	06.09.2018	Находится в стадии ликвидации – 19.10.2023	2022	265 312	1 104 297	1 856
ООО XXXXXXXXXX	XXXXXXXXXX	28.04.2004	Исключение из ЕГРЮЛ недействующего юридического лица-11.02.2010				
ООО XXXXXXXXXX	XXXXXXXXXX	18.01.2000	Прекратило деятельность (Прекращение деятельности юридического лица в связи с его ликвидацией на основании определения арбитражного суда о завершении конкурсного производства)-22.01.2007				

4. Бухгалтерская отчетность годовая

Таблица 4.1. Бухгалтерский баланс (тыс. руб.)

Показатель	Код	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
Баланс	1600	170	56 920	230 221	283 858
Внеоборотные активы	1100	3	0	0	210
Основные средства	1150				210
Оборотные активы	1200	167	56 920	230 221	283 648
Запасы	1210	2	16 967	42 221	165 703
НДС по приобретенным ценностям	1220	1	15	116	313
Дебиторская задолженность	1230		38 193	184 071	117 600
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	16	1 745	3 813	32
Капитал и резервы	1300	10	3 790	18 918	25 468
Уставный капитал	1310	10	10	10	1 000
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370		3 780	18 908	24 468
Долгосрочные обязательства	1400	160	20 640	42 741	54 527
Заемные средства	1410	160	20 640	42 741	54 527
Краткосрочные обязательства	1500		32 490	168 562	203 864
Заемные средства	1510		62	458	1 911
Кредиторская задолженность	1520		32 428	168 103	201 953

Таблица 4.2. Отчет о финансовых результатах (тыс. руб.)

Показатель	Код	2019	2020	2021	2022
Доходы и расходы по обычным видам деятельности					
Выручка	2110		207 340	1 422 986	1 284 486
Себестоимость продаж	2120		198 910	1 392 282	1 247 000
Валовая прибыль (убыток)	2100		8 430	30 704	37 486

Коммерческие расходы	2210		3 340	7 435	21 381
Прибыль (убыток) от продаж	2200		5 082	23 269	16 105
Прочие доходы и расходы					
Проценты к уплате	2330		339	3 439	7 557
Прочие доходы	2340			44 788	74 294
Прочие расходы	2350		37	45 692	79 451
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300		4 716	18 926	3 391
Налог на прибыль	2410		-945	-3 798	-840
Текущий налог на прибыль	2411		945	3 798	840
Прочее	2460				3 009
Чистая прибыль (убыток)	2400		3 771	15 128	5 560

График 1. Динамика выручки годовая



График 2. Динамика показателей прибыли годовая

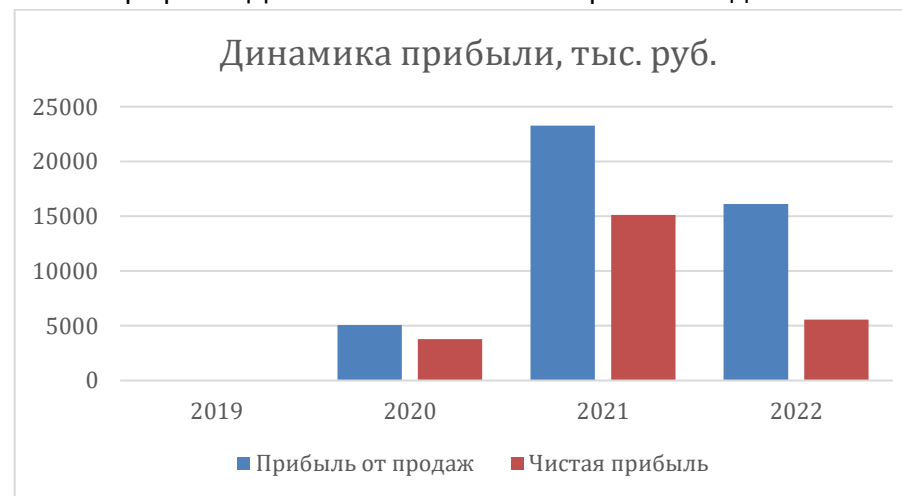


Таблица 4.3. Показатели оценки финансового положения (по годовой отчетности)

Показатель	Формула	Рекомендуемое значение	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
Коэффициенты ликвидности						

Коэффициент срочной ликвидности	(стр. 1230 + стр. 1240 + стр. 1250) / стр. 1500	>0,7	-	1,23	1,11	0,58
Коэффициент текущей ликвидности	стр. 1200 / стр. 1500	>1,5	-	1,75	1,37	1,39
Коэффициенты финансовой устойчивости						
Коэффициент независимости	стр. 1300 / стр. 1600	>30%	5,9%	6,7%	8,2%	9,0%
Коэффициент финансовой устойчивости	(стр. 1300 + стр. 1400) / стр. 1600	>50%	100,0%	42,9%	26,8%	28,2%
Показатели деловой активности						
Период оборачиваемости запасов, дни	365 дней * ((стр. 1210 на н.п. + стр. 1210 на к.п.)/2) / стр. 2110	<60 дней		14,94	7,59	29,54
Период оборачиваемости дебиторской задолженности, дни	365 дней * ((стр. 1230 на н.п. + стр. 1230 на к.п.)/2) / стр. 2110	<60 дней		33,62	28,51	42,86
Период оборачиваемости кредиторской задолженности, дни	365 дней * ((стр. 1520 на н.п. + стр. 1520 на к.п.)/2) / стр. 2120	<60 дней		29,75	26,29	54,16
Показатели рентабельности						
Рентабельность продаж	стр. 2200 / стр. 2110	>3%	-	2,5%	1,6%	1,3%
Рентабельность собственного капитала	стр. 2400 / ((стр. 1300 на н.п. + стр. 1300 на к.п.)/2)	>3%		198,5%	133,2%	25,1%
Изменение основных показателей						
Выручка	стр. 2110 за текущий год / стр. 2110 за предыдущий год	>1	-		6,86	0,90
Прибыль (убыток) от продаж	стр. 2200 за текущий год / стр. 2200 за предыдущий год	>1	-		4,58	0,69
Чистая прибыль (убыток)	стр. 2400 за текущий год / стр. 2400 за предыдущий год	>1	-		4,01	0,37

5. Бухгалтерская отчетность квартальная

Таблица 5.1. Бухгалтерский баланс (тыс. руб.)

Показатель	Код	30.06.2022	30.09.2022	31.12.2022	31.03.2023	30.06.2023	30.09.2023
Баланс	1600	0	285 497	283 858	292 544	318 148	350 828
Внеоборотные активы	1100	0	240	210	181	152	8 347
Основные средства	1150		240	210	181	152	8 347
Оборотные активы	1200	0	285 257	283 648	292 363	317 996	342 481
Запасы	1210		151 869	165 703	86 282	229 185	66 233
НДС по приобретенным ценностям	1220		297	313	333	383	1 948
Дебиторская задолженность	1230		136 071	117 600	205 719	88 246	228 841
Финансовые вложения	1240		0	0	0	0	31 912
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250		32	32	29	182	13 547
Прочее	1260		-3 012				
Капитал и резервы	1300	0	20 251	25 468	30 850	33 878	41 868
Уставный капитал	1310		1 000	1 000	1 000	1 000	1 000
Добавочный капитал (без переоценки)	1350				1 960	2 009	3 359
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370		19 251	24 468	27 890	30 869	37 509
Долгосрочные обязательства	1400	0	61 820	54 527	53 086	32 535	37 368
Заемные средства	1410		61 820	54 527	53 086	32 535	36 864
Прочие обязательства	1450						504
Краткосрочные обязательства	1500	0	203 426	203 864	208 607	251 735	271 592
Заемные средства	1510		1	1 911	1	1	96
В т.ч. аффилированные лица							96
Кредиторская задолженность	1520		203 425	201 953	208 606	251 734	271 496

Таблица 5.2. Отчет о финансовых результатах нарастающим итогом (тыс. руб.)

Показатель	Код	9 мес. 2022	2022 год	1 кв. 2023	6 мес. 2023	9 мес. 2023
Доходы и расходы по обычным видам деятельности						
Выручка	2110	1 064 334	1 284 486	427 987	710 741	1 456 018
Себестоимость продаж	2120	1 036 245	1 247 000	413 913	684 823	1 416 655
Валовая прибыль (убыток)	2100	28 089	37 486	14 074	25 918	39 363
Коммерческие расходы	2210	15 549	21 381	4 125	10 065	12 464
Управленческие расходы	2220	0	0	0	0	0
Прибыль (убыток) от продаж	2200	12 540	16 105	9 949	15 853	26 899
Прочие доходы и расходы						
Проценты к получению	2320					17
Проценты к уплате	2330	5 446	7 557	1 889	3 804	6 682
Прочие доходы	2340	52 625	74 294	482	510	3 881
Прочие расходы	2350	59 071	79 451	4 255	4 499	7 907
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	648	3 391	4 287	8 060	16 208
Налог на прибыль	2410	-305	-840	-867	-1 659	-3 167
Прочее	2460	-1	3 009	0	0	0
Чистая прибыль (убыток)	2400	342	5 560	3 420	6 401	13 041

Таблица 5.3. Отчет о финансовых результатах поквартально (тыс. руб.)

Показатель	Код	3 кв. 2022	4 кв. 2022	1 кв. 2023	2 кв. 2023	3 кв. 2023
Доходы и расходы по обычным видам деятельности						
Выручка	2110	205 767	220 152	427 987	282 754	745 277
Себестоимость продаж	2120	210 283	210 755	413 913	270 910	731 832
В т.ч. амортизация		8 701	6 206	2 059	2 516	2 517
Валовая прибыль (убыток)	2100	-4 516	9 397	14 074	11 844	13 445
Коммерческие расходы	2210	7 106	5 832	4 125	5 940	2 399
Управленческие расходы	2220	0	0	0	0	0
Прибыль (убыток) от продаж	2200	-11 622	3 565	9 949	5 904	11 046
Прочие доходы и расходы						

Проценты к получению	2320	0	0	0	0	17
Проценты к уплате	2330	1 995	2 111	1 889	1 915	2 878
Прочие доходы	2340	16 884	21 669	482	28	3 371
Прочие расходы	2350	17 432	20 380	4 255	244	3 408
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	-14 165	2 743	4 287	3 773	8 148
Налог на прибыль	2410	2 780	-535	-867	-792	-1 508
Прочее	2460	-1	3 010	0	0	0
Чистая прибыль (убыток)	2400	-11 386	5 218	3 420	2 981	6 640
ЕБИТДА		-3 469	11 060	8 235	8 204	13 543

График 3. Динамика выручки квартальная



График 4. Динамика показателей прибыли квартальная

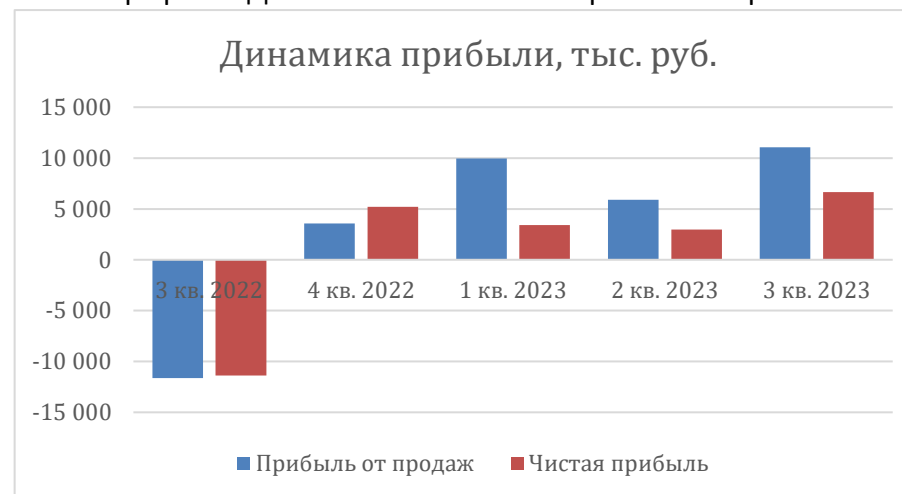


Таблица 5.4. Показатели оценки финансового положения (поквартально)

Показатель	Формула	Рекомендуемое значение	3 кв. 2022	4 кв. 2022	1 кв. 2023	2 кв. 2023	3 кв. 2023
Долговая нагрузка							
ЕБИТДА за последние 4 квартала, тыс. руб.	стр. 2300 + Амортизация - стр. 2320 + стр. 2330	-	14 795	17 154	8 235	14 380	25 390
Долг	стр. 1410 + стр. 1510 - задолженность перед аффилированными лицами	-				32 536	36 864

Долг / EBITDA	(стр. 1410 на к.п. + стр. 1510 на к.п.) / EBITDA за 4 квартала	<4				0,60	0,57
Коэффициенты ликвидности							
Коэффициент срочной ликвидности	(стр. 1230 + стр. 1240 + стр. 1250) / стр. 1500	>0,7	0,67	0,58	0,99	0,35	1,01
Коэффициент текущей ликвидности	стр. 1200 / стр. 1500	>1,5	1,40	1,39	1,40	1,26	1,26
Коэффициенты финансовой устойчивости							
Коэффициент независимости	стр. 1300 / стр. 1600	>30%	7,1%	9,0%	10,5%	10,6%	11,9%
Коэффициент финансовой устойчивости	(стр. 1300 + стр. 1400) / стр. 1600	>50%	28,7%	28,2%	28,7%	20,9%	22,6%
Показатели деловой активности							
Период оборачиваемости запасов, дни	90 дней * ((стр. 1210 на н.п. + стр. 1210 на к.п.)/2) / стр. 2110	<60 дней		11,13	26,49	19,97	9,13
Период оборачиваемости дебиторской задолженности, дни	90 дней * ((стр. 1230 на н.п. + стр. 1230 на к.п.)/2) / стр. 2110	<60 дней		8,89	33,99	18,61	9,80
Период оборачиваемости кредиторской задолженности, дни	90 дней * ((стр. 1520 на н.п. + стр. 1520 на к.п.)/2) / стр. 2120	<60 дней		14,63	44,64	30,25	16,62
Показатели рентабельности							
Рентабельность продаж	стр. 2200 / стр. 2110	>3%	1,2%	1,3%	2,3%	2,2%	1,8%
Рентабельность собственного капитала	стр. 2400 / ((стр. 1300 на н.п. + стр. 1300 на к.п.)/2)	>3%		24,3%	12,1%	19,8%	34,4%
Изменение основных показателей							
Выручка	стр. 2110 за текущий год / стр. 2110 за предыдущий год	>1		1,21	0,33	1,66	2,05
Прибыль (убыток) от продаж	стр. 2200 за текущий год / стр. 2200 за предыдущий год	>1		1,28	0,62	1,59	1,70
Чистая прибыль (убыток)	стр. 2400 за текущий год / стр. 2400 за предыдущий год	>1		16,26	0,62	1,87	2,04

6. Верификация финансовых показателей

6.1. Первичная проверка корректности бухгалтерской отчетности клиента

Таблица 6.1. Первичная проверка корректности бухгалтерской отчетности клиента

№	Проверяемое условие	Отчетная дата	Результат
1	Соответствие копии отчетности, предоставленной для анализа, и отчетности, переданной в ФНС	31.12.2022	✓
2	Выполнение равенства: изменение нераспределенной прибыли за период = чистая прибыль за период	31.12.2022	✓
		31.03.2023	✓
		30.06.2023	✓
		30.09.2023	✓

6.2. Сравнение квартальной бухгалтерской отчетности и общих оборотно-сальдовых ведомостей

Таблица 6.2. Проверка Бухгалтерского баланса (тыс. руб.)

Статья / группа статей	Код	Формула проверки	31.12.2022				30.09.2023			
			Баланс	ОСВ	Разница		Баланс	ОСВ	Разница	
АКТИВ										
Основные средства	1150	Д01.01 - К02.01 + Д01.03	210	210	0	-0,1%	8 347	8 347	0	0,0%
Запасы	1210	Д41.01 + Д44.01	165 703	165 703	0	0,0%	66 233	66 233	0	0,0%
НДС по приобретенным ценностям	1220	Д19.01 + Д19.03 + Д19.04	313	313	0	0,1%	1 948	1 948	0	0,0%
Дебиторская задолженность	1230	Д60.02 + Д62.01 + Д62.21 + Д76.05 + Д76.09 + Д76.13 + Д76.06 + Д68.01.1 + Д68.02 + Д68.10	117 600	117 270	330	0,3%	228 841	228 841	0	0,0%
Краткосрочные Финансовые вложения	1240	Д58.03 + Д58.05	0		0	0,0%	31 912	31 912	0	0,0%
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	Д51	32	32	0	-0,6%	13 547	13 547	0	0,0%
БАЛАНС			283 858	283 528	330	0,1%	350 828	350 828	0	0,0%
ПАССИВ										
Уставный капитал	1310	К80.09	1 000	1 000	0	0,0%	1 000	1 000	0	0,0%
Добавочный капитал (без переоценки)	1350	К83.09			0	0,0%	3 359	3 359	0	0,0%

Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	К84.01	24 468	24 467	1	0,0%	37 509	37 509	0	0,0%
Долгосрочные Заемные средства	1410	К67.01 + К67.03 + К67.04	54 527	54 528	-1	0,0%	36 864	36 864	0	0,0%
Прочие долгосрочные обязательства Кредиторская задолженность	1450 + 1520	К60.01 + К62.02 + К76.09 + К76.07.1 + К68.04.1 + К69.01 + К69.02.7 + К69.03.1 + К69.11 + К71.01 + К68.01.1 + К68.90 + К69.09 + К70	201 953	201 623	330	0,2%	272 000	272 000	0	0,0%
Краткосрочные Заемные средства	1510	К66.03	1 911	1 910	1	0,1%	96	96	0	0,1%
БАЛАНС			283 859	283 528	331	0,1%	350 828	350 828	0	0,0%

* Дебиторская и кредиторская задолженность по ОСВ счета 76 посчитана в разрезе контрагентов, т.е. по каждому субсчету все контрагенты, имеющие дебетовое сальдо, отнесены в ДЗ, кредитовое сальдо – в КЗ.

Вывод: Баланс полностью соответствует бухгалтерскому учету, расхождение по отдельным статьям – менее 0,5%

Таблица 6.3. Проверка Отчета о финансовых результатах

Статья / группа статей	Код	Формула проверки	2022 год				9 мес. 9023			
			ОФР	ОСВ	Разница		ОФР	ОСВ	Разница	
Выручка	2110	1 - 3 кв.: с. К90.01 - с. Д90.03 4 кв.: об. Д90.01 - об. К90.03	1 284 486	1 284 486	0	0,0%	1 456 018	1 456 018	0	0,0%
Себестоимость продаж	2120	1 - 3 кв.: с. Д90.02 4 кв.: об. К90.02	1 247 000	1 247 002	-2	0,0%	1 416 655	1 416 655	0	0,0%
Валовая прибыль (убыток)	2100		37 486	37 484	2	0,0%	39 363	39 363	0	0,0%
Коммерческие расходы	2210	1 - 3 кв.: с. Д90.07 4 кв.: об. К90.07	21 381	18 367	3 014	14,1%	12 464	12 464	0	0,0%
Прибыль (убыток) от продаж	2200		16 105	19 117	-3 012	-18,7%	26 899	26 899	0	0,0%
Доходы от участия в других организациях Проценты к получению Прочие доходы	2310 + 2320 + 2340	1 - 3 кв.: с. К91.01 4 кв.: об. Д91.01	74 294	74 296	-2	0,0%	3 898	3 898	0	0,0%
Проценты к уплате Прочие расходы	2330 + 2350	1 - 3 кв.: с. Д91.02 4 кв.: об. К91.02	87 008	89 989	-2 981	-3,4%	14 589	14 588	1	0,0%
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300		3 391	3 424	-33	-1,0%	16 208	16 208	0	0,0%
Чистая прибыль (убыток)	2400	1 - 3 кв.: с. К99 - с. Д99 4 кв.: (с.К84 к.п. - с.Д84 к.п.) - (с.К84 н.п. - с.Д84 н.п.)	5 560	5 560	0	0,0%	13 041	13 042	-1	0,0%

Вывод: Отчет о финансовых результатах за 9 месяцев 2023 года полностью соответствует бухгалтерскому учету. В ОФР за 2022 год имеются расхождения, не влияющие на показатели прибыли. В целом, достоверность ОФР за 2022 год также подтверждается.

Таблица 6.4. Проверка корректности выгрузок из системы учета клиента

№	Проверяемое условие	Результат
1	Соответствие сальдо и оборотов между ОСВ по счетам и общей ОСВ, т.е. в проанализированных ОСВ: <ul style="list-style-type: none"> Сальдо на начало и конец периода по каждому счету / субсчету совпадают с соответствующими сальдо в общей ОСВ Обороты Дт и Кт по каждому счету / субсчету совпадают с соответствующими оборотами в общей ОСВ 	☑
2	Отсутствие расхождений между общими ОСВ за отдельные кварталы, т.е. в проанализированных общих ОСВ сальдо по каждому счету / субсчету на начало периода по каждому счету / субсчету совпадают с соответствующими сальдо на конец предыдущего квартала	☑
3	Отсутствие расхождений между ОСВ по счетам за отдельные кварталы, т.е. в проанализированных ОСВ сальдо на начало периода по каждому контрагенту / позиции запасов совпадают с соответствующими сальдо на конец предыдущего квартала	☑
4	Соответствие карточек счетов и общей ОСВ, т.е.: <ul style="list-style-type: none"> В карточках по счетам 50,51 сальдо на начало и конец каждого периода совпадают с соответствующими сальдо в общей ОСВ В карточках по счетам 50, 51, 90 обороты Дт и Кт по каждому счету / субсчету совпадают с соответствующими оборотами в общей ОСВ 	☑
5	Наличие некорректно закрытых счетов	☑

Вывод: выгрузки из системы учета корректны.

7. Анализ активов и обязательств

7.1. Дебиторская задолженность

Таблица 7.1.1. Структура дебиторской задолженности в разрезе субсчетов по состоянию на 30.09.2023 (тыс. руб.)

Счет бухучета	Категория задолженности	Сумма задолженности	Доля
60	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	18 884,77	8,3%
60.02*	Расчеты по авансам выданным	18 884,77	8,3%
62	Расчеты с покупателями и заказчиками	207 126,71	90,5%
62.01	Расчеты с покупателями и заказчиками	207 125,09	90,5%
62.21	Расчеты с покупателями и заказчиками (в валюте)	1,63	0,0%
76	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	0,00	0,0%
76.06	Расчеты с прочими покупателями и заказчиками	3,10	0,0%
76.09	Прочие расчеты с разными дебиторами и кредиторами	83,63	0,0%
76.13	Расчеты с факторинговыми компаниями	2 742,73	1,2%
Итого		228 840,95	

* Сальдо задолженности по авансам, выплаченным поставщикам, указано за вычетом НДС тех же поставщиков.

Таблица 7.1.2. Состав дебиторской задолженности в разрезе контрагентов по состоянию на 30.09.2023 (тыс. руб.)

Дебитор	Счет	Сумма ДЗ 01.04.2023	Оборот 01.04.2023 - 30.09.2023		Сумма ДЗ 30.09.2023	Доля, %	КО*	Статус	Дата рег-и	Выручка за 2022
			Дт	Кт						
Поставщики (счет 60), за вычетом НДС		5 301	22 351	8 767	18 885	8,3%				
XXXXXXXXXX ООО, ИНН XXXXXXXXXXXX	60.02	4 517	16 016	4 517	16 016	7,0%	1,0	Действующее	27.07.2020	528 580
XXXXXXXXXX ООО, ИНН XXXXXXXXXXXX	60.02	0	800	0	800	0,3%	1,0	Действующее	08.12.2016	129 649
XXXXXXXXXX ООО, ИНН XXXXXXXXXXXX	60.02	717	0	0	717	0,3%	0,0	Принято решение об исключении недейств. ЮЛ из ЕГРЮЛ	07.07.2020	н/д
ИП XXXXXXXXXXXXX, ИНН XXXXXXXXXXXXX	60.02	0	375	0	375	0,2%	1,0	Действующее	22.07.2022	н/д
ИП XXXXXXXXXXXXX, ИНН XXXXXXXXXXXXX	60.02	0	4 124	3 750	374	0,2%	1,0	Действующее	16.11.2017	н/д
XXXXXXXXXX ООО, ИНН XXXXXXXXXXXX	60.02	0	300	0	300	0,1%	1,0	Действующее	24.02.2014	23 931
XXXXXXXXXX ООО, ИНН XXXXXXXXXXXX	60.02	0	164	0	164	0,1%	1,0	Действующее	17.05.2013	18 803
XXXXXXXXXX ООО, ИНН XXXXXXXXXXXX	60.02	48	265	265	48	0,0%	5,5	Действующее	04.08.2015	50 211
XXXXXXXXXX ООО, ИНН XXXXXXXXXXXX	60.02	0	30	0	30	0,0%	1,0	Действующее	22.05.2018	65 848
XXXXXXXXXX ООО, ИНН XXXXXXXXXXXX	60.02	0	26	0	26	0,0%	1,0	Действующее	22.09.1993	н/д
XXXXXXXXXX ООО, ИНН XXXXXXXXXXXX	60.02	0	116	97	20	0,0%	1,0	ЮЛ находится в процессе реорг-и в форме присоед-я к др. ЮЛ	25.08.2017	18 066

XXXXXXXXXX ООО, ИНН XXXXXXXXXXXX	60.02	1	19	16	4	0,0%	22,2	Действующее	09.09.2002	н/д
XXXXXXXXXX ООО, ИНН XXXXXXXXXXXX	60.02	17	83	97	4	0,0%	5,6	Действующее	21.12.2015	114 776 209
XXXXXXXXXX ООО, ИНН XXXXXXXXXXXX	60.02	0	26	23	3	0,0%	1,0	Действующее	05.09.2000	261 369 829
XXXXXXXXXX ООО, ИНН XXXXXXXXXXXX	60.02	0	2	0	2	0,0%	1,0	Действующее	29.12.2006	16 331 899
XXXXXXXXXX ООО, ИНН XXXXXXXXXXXX	60.02	1	0	0	1	0,0%	0,0	Действующее	14.09.2000	301 979 022
XXXXXXXXXX ООО, ИНН XXXXXXXXXXXX	60.02	0	4	3	1	0,0%	1,0	Действующее	28.07.1993	279 983 160
Покупатели (счет 62)		172 059	932 911	897 844	207 127	90,5%				
XXXXXXXXXX ООО, ИНН XXXXXXXXXXXX	62.01	0	78 579	0	78 579	34,3%	1,0	Действующее	30.11.2020	74 759
XXXXXXXXXX ООО, ИНН XXXXXXXXXXXX	62.01	0	78 356	0	78 356	34,2%	1,0	Действующее	25.11.2020	19 915
XXXXXXXXXX ООО, ИНН XXXXXXXXXXXX	62.01	0	38 244	0	38 244	16,7%	1,0	Действующее	10.06.2020	466 074
XXXXXXXXXX ООО, ИНН XXXXXXXXXXXX	62.01	9 823	0	0	9 823	4,3%	0,0	Действующее	13.08.2019	248 944
XXXXXXXXXX ООО, ИНН XXXXXXXXXXXX	62.01	1 584	0	0	1 584	0,7%	0,0	Действующее	27.07.2020	528 580
XXXXXXXXXX ООО, ИНН XXXXXXXXXXXX	62.01	149 992	737 731	887 355	368	0,2%	5,9	Действующее	20.11.2017	810 318
XXXXXXXXXX ООО, ИНН XXXXXXXXXXXX	62.01	10 659	0	10 488	171	0,1%	1,0	Действующее	17.03.2022	37 929
XXXXXXXXXX ООО, ИНН XXXXXXXXXXXX	62.21	2	0	0	2	0,0%	0,0			
Прочие дебиторы (счет 76)		2 793	20	0	2 813	1,2%				
XXXXXXXXXX ООО, ИНН XXXXXXXXXXXX	76.13	2 743	0	0	2 743	1,2%	0,0	Действующее	31.03.2022	632
XXXXXXXXXX ООО, ИНН XXXXXXXXXXXX	76.09	27	0	0	27	0,0%	0,0	Действующее	20.03.2019	5 139 145
XXXXXXXXXX ООО, ИНН XXXXXXXXXXXX	76.09	20	0	0	20	0,0%	0,0	Действующее	04.08.2015	50 211
XXXXXXXXXX ООО, ИНН XXXXXXXXXXXX	76.09	0	20	0	20	0,0%	1,0	ЮЛ находится в процессе реорг-и в форме присоед-я к др. ЮЛ	25.08.2017	18 066
XXXXXXXXXX ООО, ИНН XXXXXXXXXXXX	76.06	3	0	0	3	0,0%	0,0	Действующее	29.12.2016	1 240 738
Аффилированные компании		0	17	0	17	0,0%				
XXXXXXXXXX ООО, ИНН XXXXXXXXXXXX	76.09	0	17	0	17	0,0%	1,0	Действующее	11.03.2021	н/д
Итого		180 154	955 299	906 611	228 841					
В том числе										
не оборачиваемая ДЗ		14 919	0	0	14 919	6,5%				

* КО - Коэффициент оборачиваемости – отношение суммы оборота Кт за анализируемый период к сальдо Дт на начало периода. Значение < 1 может свидетельствовать о наличии просроченной дебиторской задолженности.

7.2. Кредиторская задолженность

Таблица 7.2.1. Структура кредиторской задолженности в разрезе субсчетов по состоянию на 30.09.2023 (тыс. руб.)

Счет бухучета	Категория задолженности	Сумма задолженности	Доля
60	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	233 574,87	85,9%
60.01	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	233 574,87	85,9%
76	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	36 890,74	13,6%
76.07.1*	Расчеты по аренде	503,97	0,2%
76.09	Прочие расчеты с разными дебиторами и кредиторами	36 386,78	13,4%
68	Расчеты по налогам и сборам	621,46	0,2%
68.01.1	НДФЛ при исполнении обязанностей налогового агента	77,26	0,0%
68.90	Единый налоговый счет	544,21	0,2%
69	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	206,27	0,1%
69.09	Страховые взносы по единому тарифу	204,05	0,1%
69.11	Расчеты по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний	2,22	0,0%
70	Расчеты с персоналом по оплате труда	688,98	0,3%
71	Расчеты с подотчетными лицами	17,85	0,0%
71.01	Расчеты с подотчетными лицами	17,85	0,0%
Итого		272 000,18	

* Сальдо задолженности по авансам, полученным от покупателей, указано за вычетом НДС тех же покупателей.

Таблица 7.2.2. Состав кредиторской задолженности в разрезе контрагентов по состоянию на 30.09.2023 (тыс. руб.)

Кредитор	Счет	Сумма КЗ 01.04.2023	Оборот 01.04.2023 - 30.09.2023		Сумма КЗ 30.09.2023	Доля, %	КО*	Статус	Дата рег-и	Выручка за 2022
			Дт	Кт						
Поставщики (счет 60)		80 089	344 665	483 027	218 450	80,8%				
XXXXXXXXXX ООО, ИНН XXXXXXXXXXXX	60.01	24 477	66 498	76 999	34 978	12,9%	2,7	Действующее	12.10.2020	300 496
XXXXXXXXXX ООО, ИНН XXXXXXXXXXXX	60.01	0	13 147	40 186	27 039	10,0%	1,0	Действующее	19.04.2011	237 311
XXXXXXXXXX ООО, ИНН XXXXXXXXXXXX	60.01	12 823	8 088	17 419	22 153	8,2%	0,6	Действующее	28.11.2012	1 218 756
XXXXXXXXXX ООО, ИНН XXXXXXXXXXXX	60.01	0	23 029	42 487	19 458	7,2%	1,0	Действующее	28.06.2019	683 688
XXXXXXXXXX ООО, ИНН XXXXXXXXXXXX	60.01	15 101	0	0	15 101	5,6%	0,0	Действующее	03.02.2017	2 145 618
XXXXXXXXXX ООО, ИНН XXXXXXXXXXXX	60.01	6 082	49 464	57 339	13 957	5,2%	8,1	Действующее	27.11.2020	240 651
XXXXXXXXXX ООО, ИНН XXXXXXXXXXXX	60.01	0	18 700	31 210	12 510	4,6%	1,0	Действующее	17.09.2010	478 740

XXXXXXXXXX ООО, ИНН XXXXXXXXXXXX	60.01	0	21 496	33 243	11 747	4,3%	1,0	Действующее	01.11.2022	н/д
XXXXXXXXXX ООО, ИНН XXXXXXXXXXXX	60.01	0	0	8 894	8 894	3,3%	1,0	Действующее	29.12.2016	1 240 738
XXXXXXXXXX ООО, ИНН XXXXXXXXXXXX	60.01	0	7 848	16 132	8 285	3,1%	1,0	Действующее	05.04.2016	170 187
XXXXXXXXXX ООО, ИНН XXXXXXXXXXXX	60.01	0	8 144	16 363	8 219	3,0%	1,0	Действующее	01.11.2000	265 660
XXXXXXXXXX ООО, ИНН XXXXXXXXXXXX	60.01	0	23 828	31 639	7 811	2,9%	1,0	Действующее	05.04.2003	515 972
ИП XXXXXXXXXXXX, ИНН XXXXXXXXXXXX	60.01	0	21 923	28 973	7 050	2,6%	1,0	Действующее	17.08.2009	н/д
XXXXXXXXXX ООО, ИНН XXXXXXXXXXXX	60.01	0	6 796	13 004	6 208	2,3%	1,0	Действующее	05.12.2016	72 028
XXXXXXXXXX ООО, ИНН XXXXXXXXXXXX	60.01	3 430	25 854	27 423	5 000	1,8%	7,5	Действующее	31.05.2011	142 343
XXXXXXXXXX ООО, ИНН XXXXXXXXXXXX	60.01	6 588	6 588	4 246	4 246	1,6%	1,0	Действующее	04.09.2018	331 178
XXXXXXXXXX ООО, ИНН XXXXXXXXXXXX	60.01	0	500	2 900	2 400	0,9%	1,0	Действующее	14.07.2015	81 584
XXXXXXXXXX ООО, ИНН XXXXXXXXXXXX	60.01	11 453	9 453	0	2 000	0,7%	0,8	ЮЛ принято решение об изм-и места нахождения	25.05.2012	1 399 507
XXXXXXXXXX ООО, ИНН XXXXXXXXXXXX	60.01	0	7 355	8 211	856	0,3%	1,0	Действующее	15.10.2014	633 288
XXXXXXXXXX ООО, ИНН XXXXXXXXXXXX	60.01	115	0	198	313	0,1%	0,0	Действующее	31.03.2022	632
Прочие (8 контрагентов)		20	25 955	26 160	225	0,1%				
Покупатели (счет 62), за вычетом НДС		0	0	0	0	0,0%				
Прочие дебиторы (счет 76)		106	17 876	54 661	36 891	13,6%				
XXXXXXXXXX КБ, ИНН XXXXXXXXXXXX	76.09	0	0	22 222	22 222	8,2%	1,0	Действующее	08.12.2010	н/д
XXXXXXXXXX ООО, ИНН XXXXXXXXXXXX	76.09	0	17 709	31 768	14 059	5,2%	1,0	Действующее	01.03.2019	5 165 757
XXXXXXXXXX ООО, ИНН XXXXXXXXXXXX	76.07.1	0	167	671	504	0,2%	1,0	Действующее	11.06.1999	5 307 175
XXXXXXXXXX ООО, ИНН XXXXXXXXXXXX	76.09	106	0	0	106	0,0%	0,0	Действующее	31.05.2011	142 343
Аффилированные компании		0	0	15 125	15 125	5,6%				
XXXXXXXXXX ООО, ИНН XXXXXXXXXXXX	60.01	0	0	15 125	15 125	5,6%	1,0	Действующее	11.03.2021	н/д
Итого		80 195	362 542	552 813	270 466					
В том числе										
не оборачиваемая КЗ действующих компаний		15 330	0	198	15 529	5,7%				
КЗ ликвидированных (в стадии ликвидации) компаний		0	0	0	0	0,0%				

* КО - Коэффициент оборачиваемости – отношение суммы оборота Дт за анализируемый период к сальдо Кт на начало периода. Значение < 1 может свидетельствовать о наличии просроченной КЗ.

7.3. Запасы

Таблица 7.3.1. Структура запасов в разрезе категорий по состоянию на 30.09.2023 (тыс. руб.)

Счет бухучета	Категория запасов	Сумма запасов	Доля
41	Товары	66 226,75	100,0%
41.01	Товары на складах	66 226,75	100,0%
44	Расходы на продажу	6,11	0,0%
44.01	Издержки обращения в организациях, осуществляющих торговую деятельность	6,11	0,0%
Итого		66 232,86	

Таблица 7.3.2. Состав запасов в разрезе товарных позиций по состоянию на 30.09.2023 (тыс. руб.)

Позиция запасов	Счет	Категория	Сальдо 01.04.2023	Оборот 01.04.2023 - 30.09.2023		Сальдо 30.09.2023	Доля, %	КО*
				Дт	Кт			
Алюминиевый сплав А5	41.01	Товары	0	41 251	5 002	36 248	54,7%	1,0
Лом алюминиевый А2 (электротехнический)	41.01	Товары	7 716	45 911	37 413	16 215	24,5%	4,8
Лом меди М4 (микс)	41.01	Товары	0	12 710	7 982	4 728	7,1%	1,0
Лом меди М1	41.01	Товары	0	66 060	62 466	3 594	5,4%	1,0
Лом меди М2 (кусоч)	41.01	Товары	0	43 958	40 568	3 390	5,1%	1,0
Прочие (4 позиций)			14 777	223 776	236 503	2 051	3,1%	
Итого			22 493	433 667	389 933	66 227		
В том числе								
Не оборачиваемые запасы			0	0	0	0	0,0%	

7.4. Ссудная задолженность и финансовые вложения

Таблица 7.4.1. Задолженность по займам и кредитам по состоянию на 30.09.2023 (тыс. руб.)

Кредитор	ИНН	Счет	Категория	Ссудная задолженность	Доля, %	Статус
Долгосрочные заемные средства				36 863,8	99,7%	
XXXXXXXXXX ООО МФК	XXXXXXXXXX	67.03	МФО	15 617,7	42,3%	Действующее
XXXXXXXXXX ООО	XXXXXXXXXX	67.03	Сторонняя компания	15 000,0	40,6%	Действующее
МСП БАНК АО	7703213534	67.01	Банк	6 246,1	16,9%	Действующее
Краткосрочные заемные средства				95,9	0,3%	

XXXXXXXXXX		66.03	Аффилированное лицо	95,9	0,3%	
Итого				36 959,7		
В том числе:						
Микрофинансовые организации				15 617,7	42,3%	
Сторонние компании				15 000,0	40,6%	
Банки				6 246,1	16,9%	
Аффилированные лица				95,9	0,3%	

Диаграмма 1. Структура задолженности по займам и кредитам



Таблица 7.4.2. Финансовые вложения по состоянию на 30.09.2023 (тыс. руб.)

Контрагент	ИНН	Счет	Категория	Задолженность	Доля, %	Статус	Дата рег-и
XXXXXXXXXX ООО	XXXXXXXXXX	58.03	Аффилированное лицо	3 850,0	12,1%	Действующее	11.03.2021
XXXXXXXXXX ООО	XXXXXXXXXX	58.05	Сторонняя компания	28 061,9	87,9%	Действующее	10.06.2020
Итого				31 911,9			
В том числе:							
Аффилированные лица				3 850,0	12,1%		
Сторонние компании				28 061,9	87,9%		

Диаграмма 2. Структура финансовых вложений



Общий вывод по разделу 7:

Критичных проблем, связанных с неликвидными активами или просроченными обязательствами, не выявлено:

- 1) Доля проблемной дебиторской задолженности – 6,5% общей суммы ДЗ или 14 917,5 тыс. руб.
- 2) Доля проблемной кредиторской задолженности – 5,7% общей суммы КЗ или 15 423 тыс. руб.
- 3) Не оборачиваемые запасы отсутствуют.
- 4) Фин. вложения составляют 31 912 тыс. руб. и представляют собой задолженность юридических лиц, возникшую в 3 кв. 2023 года. Рекомендуем уточнить характер вложений. Задолженность компании ВЕРТЕКС ООО, ИНН 9728030575 в сумме 3 850 тыс. руб. целесообразно исключить из состава активов в связи с наличием взаимосвязи с клиентом и отсутствием выручки за 2022 год.
- 5) В структуре займов и кредитов преобладают займы МФО (42% кредитного портфеля) и займы сторонних компаний (41%)

8. Баланс на последнюю отчетную дату с учетом неликвидных активов и нереальных обязательств

Таблица 8.1. Бухгалтерский баланс с учетом нереальных активов и обязательств (тыс. руб.)

Показатель	Код	Сумма на 30.09.2023	Корректировка	Соотношение, %	Сумма на 30.09.2023 реальная	Доля от валюты баланса, %
Баланс	1600	350 828	-18 769	-5,3%	332 059	
Внеоборотные активы	1100	8 347			8 347	2,5%
Основные средства	1150	8 347			8 347	2,5%
Оборотные активы	1200	342 481	-18 769	-5,5%	323 712	97,5%
Запасы	1210	66 233			66 233	19,9%
НДС по приобретенным ценностям	1220	1 948			1 948	0,6%
Дебиторская задолженность	1230	228 841	-14 919	-6,5%	213 922	64,4%
Финансовые вложения	1240	31 912	-3 850	-12,1%	28 062	8,5%
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	13 547			13 547	4,1%
Капитал и резервы	1300	41 868	-18 673	-44,6%	23 195	7,0%
Долгосрочные обязательства	1400	37 368			37 368	11,3%
Заемные средства	1410	36 864			36 864	11,1%
Прочие обязательства	1450	504			504	0,2%
Краткосрочные обязательства	1500	271 592	-96	0,0%	271 496	81,8%
Заемные средства	1510	96	-96	-99,9%	0	0,0%
Кредиторская задолженность	1520	271 496			271 496	81,8%

* Сумма корректировки включает:

- Дебиторскую задолженность, сумма погашения которой за последние 6 месяцев составила менее 50% от суммы задолженности на начало периода (без учета задолженности перед лизинговыми компаниями)
- Положения запасов, по которым оборот Кт за последние 6 месяцев составила менее 50% от остатка на начало периода
- Кредиторскую задолженность компаний, исключенных из ЕГРЮЛ

Диаграмма 3. Структура активов с учетом неликвидных запасов и дебиторской задолженности



Диаграмма 4. Структура пассивов с учетом нереальных обязательств



Вывод: структура баланса с учетом активов, имеющих признаки низкой ликвидности, и нереальных обязательств не критично отличается от официальной бухгалтерской отчетности: валюта баланса снизилась на 18 769 тыс. руб. (5,3%), капитал – на 18 673 тыс. руб. (44,6%).

Важно: в структуре активов 2,5% занимают основные средства. В рамках отчета не осуществляется анализ ликвидности и реальной стоимости основных средств. Рекомендуется проанализировать их состав дополнительно.

Анализ оборотов

8.1. Обороты с покупателями

Таблица 9.1.1. Крупнейшие покупатели / заказчики за период с 01.10.2022 по 30.09.2023 (тыс. руб.)

Покупатель	ИНН	Сумма продаж с НДС по карточке счета 90 (Дт 62 Кт 90)	Доля, %	Статус	Дата регистрации	Выручка за 2022 год
Сторонние компании		1 626 169,49	97,0%			
XXXXXXXXXX ООО	XXXXXXXXXX	1 151 693,08	68,7%	Действующее	20.11.2017	810 318
XXXXXXXXXX ООО	XXXXXXXXXX	78 579,49	4,7%	Действующее	30.11.2020	74 759
XXXXXXXXXX ООО	XXXXXXXXXX	78 356,36	4,7%	Действующее	25.11.2020	19 915
XXXXXXXXXX ООО	XXXXXXXXXX	60 735,22	3,6%	Действующее	03.08.2021	135 134
XXXXXXXXXX ООО	XXXXXXXXXX	55 441,37	3,3%	Ликвидировано	08.02.2021	570 341
XXXXXXXXXX ООО	XXXXXXXXXX	38 244,31	2,3%	Действующее	10.06.2020	466 074
XXXXXXXXXX ООО	XXXXXXXXXX	37 783,77	2,3%	Действующее	29.12.2016	1 240 738
XXXXXXXXXX ООО	XXXXXXXXXX	28 214,62	1,7%	Действующее	10.08.2021	164 650
XXXXXXXXXX ООО	XXXXXXXXXX	22 555,40	1,3%	Действующее	17.03.2022	37 929
XXXXXXXXXX ООО	XXXXXXXXXX	17 833,20	1,1%	Действующее	28.04.2021	210 204
XXXXXXXXXX ООО	XXXXXXXXXX	17 207,31	1,0%	Находится в стадии ликвидации	02.07.2021	43 953
XXXXXXXXXX ООО	XXXXXXXXXX	16 321,20	1,0%	Находится в стадии ликвидации	28.04.2011	н/д
XXXXXXXXXX ООО	XXXXXXXXXX	13 093,82	0,8%	Действующее	05.04.2021	25 688
XXXXXXXXXX ООО	XXXXXXXXXX	5 166,15	0,3%	Действующее	10.06.2020	466 074
XXXXXXXXXX ООО	XXXXXXXXXX	2 143,89	0,1%	Действующее	29.03.2021	141 208
XXXXXXXXXX ООО	XXXXXXXXXX	1 434,16	0,1%	Действующее	15.01.2018	2 362 796
XXXXXXXXXX ООО	XXXXXXXXXX	647,97	0,0%	Находится в стадии ликвидации	30.04.2021	н/д
XXXXXXXXXX ООО	XXXXXXXXXX	391,50	0,0%	Действующее	27.05.2013	2 738 340
XXXXXXXXXX ООО	XXXXXXXXXX	326,66	0,0%	Действующее	10.08.2021	4 792 528
Аффилированные лица		50 000,08	3,0%			
XXXXXXXXXX ООО	XXXXXXXXXX	50 000,08	3,0%	Действующее	06.09.2018	1 104 297
Итого		1 676 169,57				

Таблица 9.1.2. Динамика и структура выручки за период с 01.10.2022 по 30.09.2023 (тыс. руб.)

Период	Сторонние компании	Аффилированные лица	Итого выручка с НДС
окт.22	77 857,43		77 857,43
ноя.22	102 380,17		102 380,17
дек.22	39 913,97		39 913,97
январь.23	108 153,43	13 538,85	121 692,28
фев.23	106 665,92	13 741,90	120 407,82
мар.23	163 167,66	22 719,33	185 886,99
апр.23	165 596,76		165 596,76
май.23	38 914,15		38 914,15
июнь.23	78 242,88		78 242,88
июль.23	172 991,60		172 991,60
авг.23	245 740,24		245 740,24
сентябрь.23	326 545,27		326 545,27
Итого	1 626 169,49	50 000,08	1 676 169,57

График 5. Динамика и структура выручки

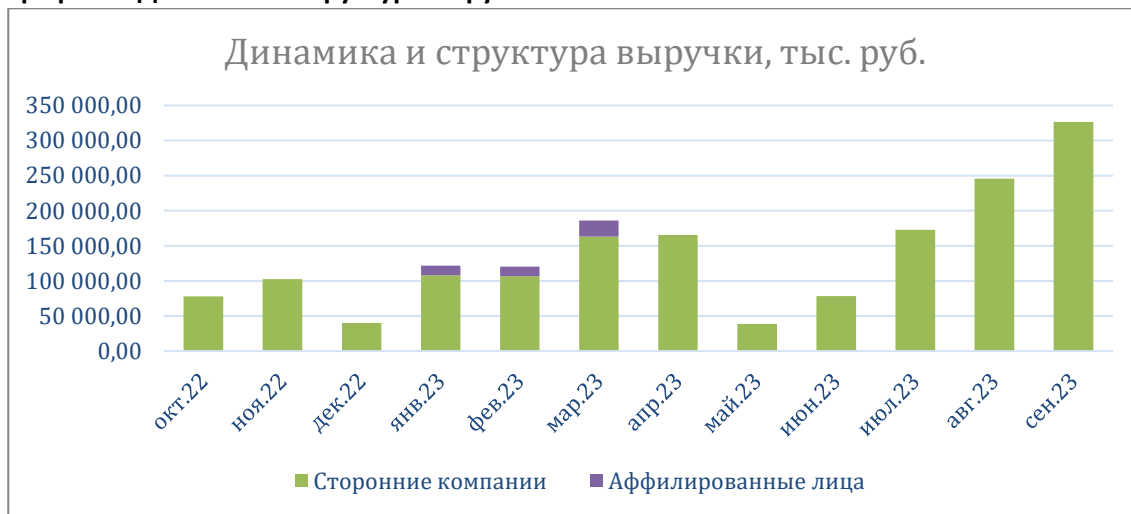


Таблица 9.1.3. Динамика и структура поступлений от покупателей за период с 01.10.2022 по 30.09.2023 (тыс. руб.)

Период	Сторонние компании		Аффилированные лица		Факторинг		Чистые поступления
	Приход	Возврат	Приход	Возврат	Приход	Возврат	
окт.22	43 390,65	0,00			3 815,00	0,00	47 205,65
ноя.22	49 648,27	0,00			20 037,26	0,00	69 685,54
дек.22	54 484,88	0,00					54 484,88
январ.23	74 385,42	0,00	29 176,93	0,00			103 562,34
фев.23	69 683,46	0,00					69 683,46
мар.23	73 593,72	0,00					73 593,72
апр.23	139 274,04	0,00					139 274,04
май.23	115 850,95	0,00					115 850,95
июн.23	152 704,73	0,00					152 704,73
июл.23	210 126,96	0,00					210 126,96
авг.23	94 668,05	-3 200,00					91 468,05
сен.23	194 300,68	0,00			3 370,50	0,00	197 671,18
Итого	1 272 111,82	-3 200,00	29 176,93	0,00	27 222,76	0,00	1 325 311,51

График 6. Динамика и структура поступлений от покупателей



Таблица 9.1.4. Сопоставление выручки и поступлений от покупателей за период с 01.10.2022 по 30.09.2023 (тыс. руб.)

Период	Итого выручка с НДС	Чистые поступления	Разница	
			Тыс. руб.	%
окт.22	77 857,43	47 205,65	30 651,78	39,4%
ноя.22	102 380,17	69 685,54	32 694,63	31,9%
дек.22	39 913,97	54 484,88	-14 570,90	-36,5%
январ.23	121 692,28	103 562,34	18 129,94	14,9%
февр.23	120 407,82	69 683,46	50 724,37	42,1%
мар.23	185 886,99	73 593,72	112 293,27	60,4%
апр.23	165 596,76	139 274,04	26 322,71	15,9%
май.23	38 914,15	115 850,95	-76 936,80	-197,7%
июн.23	78 242,88	152 704,73	-74 461,86	-95,2%
июл.23	172 991,60	210 126,96	-37 135,36	-21,5%
авг.23	245 740,24	91 468,05	154 272,18	62,8%
сен.23	326 545,27	197 671,18	128 874,09	39,5%
Итого	1 676 169,57	1 325 311,51	350 858,06	20,9%

График 7. Динамика и структура поступлений от покупателей



Таблица 9.1.5. Частота поступлений и диверсификация покупателей за период с 01.10.2022 по 30.09.2023 (тыс. руб.)

Период	Сумма чистых поступлений	Количество за период			Сумма одного поступления	
		Сторонних покупателей	Поступлений от них	Дней, когда поступали средства	Максимальная	Средняя
окт.22	43 390,65	5	21	14	15 600,00	2 066,22
ноя.22	49 648,27	6	22	14	12 395,00	2 256,74
дек.22	54 484,88	2	19	18	8 375,00	2 867,63
янв.23	74 385,42	3	14	10	19 405,00	5 313,24
фев.23	69 683,46	2	14	13	19 500,00	4 977,39
мар.23	73 593,72	2	19	19	12 203,00	3 873,35
апр.23	139 274,04	2	18	17	24 001,03	7 737,45
май.23	115 850,95	2	18	18	26 000,00	6 436,16
июн.23	152 704,73	1	18	18	27 624,12	8 483,60
июл.23	210 126,96	1	18	18	28 873,80	11 673,72
авг.23	91 468,05	2	16	17	19 360,00	5 916,75
сен.23	194 300,68	1	16	16	42 779,51	12 143,79
Итого	1 268 911,82	12	213	192	42 779,51	5 957,33

8.2. Обороты с поставщиками

Таблица 9.2.1. Крупнейшие поставщики за период с 01.10.2022 по 30.09.2023 (тыс. руб.)

Поставщик	ИНН	Сумма закупок по ОСВ счета 60 (оборот Кт)	Доля, %	Статус	Дата регистрации	Выручка за 2022 год, тыс. руб.
Сторонние компании		1 702 845,50	96,1%			
XXXXXXXXXX ООО	XXXXXXXXXX	224 369,40	12,7%	Действующее	09.07.2021	275 092
XXXXXXXXXX ООО	XXXXXXXXXX	156 218,89	8,8%	Действующее	27.07.2020	528 580
XXXXXXXXXX ООО	XXXXXXXXXX	107 276,28	6,1%	Действующее	12.10.2020	300 496
XXXXXXXXXX ООО	XXXXXXXXXX	75 800,06	4,3%	Действующее	24.01.2019	4 622 951
XXXXXXXXXX ООО	XXXXXXXXXX	74 658,39	4,2%	Действующее	27.11.2020	240 651
XXXXXXXXXX ООО	XXXXXXXXXX	60 735,22	3,4%	Действующее	03.08.2021	135 134
XXXXXXXXXX ООО	XXXXXXXXXX	53 054,74	3,0%	Действующее	19.04.2011	237 311
XXXXXXXXXX ООО	XXXXXXXXXX	49 517,37	2,8%	Действующее	28.06.2019	683 688
XXXXXXXXXX ООО	XXXXXXXXXX	43 626,51	2,5%	Действующее	28.09.2018	155 393

XXXXXXXXXX ООО	XXXXXXXXXX	40 451,93	2,3%	Действующее	28.04.2021	210 204
Прочие (98 контрагентов)		817 136,70	46,1%			
Аффилированные лица		69 053,57	3,9%			
XXXXXXXXXX ООО	XXXXXXXXXX	34 423,15	1,9%	Действующее	06.09.2018	1 104 297
XXXXXXXXXX ООО	XXXXXXXXXX	16 354,71	0,9%	ЮЛ принято решение об изменении места нахождения	26.01.2001	162
XXXXXXXXXX ООО	XXXXXXXXXX	15 124,71	0,9%	Действующее	11.03.2021	н/д
XXXXXXXXXX ООО	XXXXXXXXXX	2 716,00	0,2%	Действующее	25.08.2016	н/д
XXXXXXXXXX ООО	XXXXXXXXXX	435,00	0,0%	Действующее	11.09.2006	197
Факторинговые компании		313,07	0,0%			
XXXXXXXXXX ООО	XXXXXXXXXX	313,07	0,0%	Действующее	31.03.2022	632
Итого		1 772 212,15				

Приложение 1. Перечень документов из системы учета Клиента, использованных при анализе

Название файла
Бухгалтерская отчетность (формы 1 и 2) за 9 мес. 2022 года
Бухгалтерская отчетность (формы 1 и 2) за 2022 год
Бухгалтерская отчетность (формы 1 и 2) за 1 кв. 2023 года
Бухгалтерская отчетность (формы 1 и 2) за 6 мес. 2023 года
Бухгалтерская отчетность (формы 1 и 2) за 9 мес. 2023 года
Оборотно-сальдовая ведомость за 1 квартал 2023.xlsx
Оборотно-сальдовая ведомость за 2 квартал 2022.xlsx
Оборотно-сальдовая ведомость за 2 квартал 2023.xlsx
Оборотно-сальдовая ведомость за 3 квартал 2022.xlsx
Оборотно-сальдовая ведомость за 3 квартал 2023.xlsx
Оборотно-сальдовая ведомость за 4 квартал 2022.xlsx
Оборотно-сальдовая ведомость по счету 10 за 2 квартал 2023.xlsx
Оборотно-сальдовая ведомость по счету 10 за 3 квартал 2023.xlsx
Оборотно-сальдовая ведомость по счету 41 за 2 квартал 2023.xlsx
Оборотно-сальдовая ведомость по счету 41 за 3 квартал 2023.xlsx
Оборотно-сальдовая ведомость по счету 58 за 3 квартал 2023.xlsx
Оборотно-сальдовая ведомость по счету 60 за 1 квартал 2023.xlsx
Оборотно-сальдовая ведомость по счету 60 за 2 квартал 2023.xlsx
Оборотно-сальдовая ведомость по счету 60 за 3 квартал 2022.xlsx
Оборотно-сальдовая ведомость по счету 60 за 3 квартал 2023.xlsx
Оборотно-сальдовая ведомость по счету 60 за 4 квартал 2022.xlsx
Оборотно-сальдовая ведомость по счету 62 за 1 квартал 2023.xlsx
Оборотно-сальдовая ведомость по счету 62 за 2 квартал 2023.xlsx
Оборотно-сальдовая ведомость по счету 62 за 3 квартал 2022.xlsx
Оборотно-сальдовая ведомость по счету 62 за 3 квартал 2023.xlsx
Оборотно-сальдовая ведомость по счету 62 за 4 квартал 2022.xlsx
Оборотно-сальдовая ведомость по счету 66 за 2 квартал 2023.xlsx
Оборотно-сальдовая ведомость по счету 66 за 3 квартал 2023.xlsx
Оборотно-сальдовая ведомость по счету 67 за 2 квартал 2023.xlsx
Оборотно-сальдовая ведомость по счету 67 за 3 квартал 2023.xlsx
Оборотно-сальдовая ведомость по счету 76 за 1 квартал 2023.xlsx

Оборотно-сальдовая ведомость по счету 76 за 2 квартал 2023.xlsx
Оборотно-сальдовая ведомость по счету 76 за 3 квартал 2022.xlsx
Оборотно-сальдовая ведомость по счету 76 за 3 квартал 2023.xlsx
Оборотно-сальдовая ведомость по счету 76 за 4 квартал 2022.xlsx
Карточка счета 51 за период с 01.07.2022 по 12.11.2023.xlsx
Карточка счета 90 за 3 квартал 2022.xlsx
Карточка счета 90 за 4 квартал 2022.xlsx
Карточка счета 90 за 1 квартал 2023.xlsx
Карточка счета 90 за 2 квартал 2023.xlsx
Карточка счета 90 за 3 квартал 2023.xlsx