



## Финансовая отчетность

Подсистема "Финансовая отчетность" позволяет получить баланс юридического лица за последний отчетный период на основе данных Федеральной службы государственной статистики (Росстат) с экспресс-анализом и оценкой финансового положения ЮЛ в соответствии с критериями, определенными положением Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности".

Пример ответа:

### ЗАО "Межрегиональное бюро кредитных историй"

Сокращенное наименование: ЗАО "МБКИ"

Фирменное наименование: Закрытое акционерное общество "Межрегиональное бюро кредитных историй"

ОПФ: Закрытое акционерное общество

ОГРН: 1057748903618, ИНН/КПП: 7710606134 / 771001001

Адрес: 127006, г. Москва ул. Садовая-Триумфальная 4-10

Телефон: (495) 276-12-11

Дата внесения записи в ЕГРЮЛ РФ: 03.11.2005 г.

Регистрирующий орган: Межрайонная инспекция ФНС №46 по г. Москве.

Состояние юридического лица: Действующее

#### Баланс

Годовая финансовая отчетность, предоставленная в Росстат, за 2012 год, единица измерения - рубли:

#### Баланс (Форма №1)

АКТИВ	Код показателя	На конец отчетного периода	На начало отчетного года
<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>			
Нематериальные активы	1110	0	0
Результаты исследований и разработок	1120	0	0
Нематериальные поисковые активы	1130	0	0
Материальные поисковые активы	1140	0	0
Основные средства	1150	210000	116000
Доходные вложения в материальные ценности	1160	0	0
Долгосрочные финансовые вложения	1170	0	

Отложенные налоговые активы	1180	0	0
Прочие внеоборотные активы	1190	0	0
<b>Итого по разделу I</b>	<b>1100</b>	<b>210000</b>	<b>116000</b>
<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>			
Запасы	1210	66000	66000
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	0	0
Дебиторская задолженность	1230	4867000	22543000
Финансовые вложения	1240	0	0
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	91185000	4253000
Прочие оборотные активы	1260	355000	479000
<b>Итого по разделу II</b>	<b>1200</b>	<b>96473000</b>	<b>27340000</b>
<b>БАЛАНС</b>	<b>1600</b>	<b>96683000</b>	<b>27456000</b>

<b>ПАССИВ</b>	<b>Код показателя</b>	<b>На конец отчетного периода</b>	<b>На начало отчетного года</b>
<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>			
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	30000	30000
Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	0	0
Переоценка внеоборотных активов	1340	0	0
Добавочный капитал (без переоценки)	1350	0	0
Резервный капитал	1360	5000	5000
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	35080000	13853000
<b>Итого по разделу III</b>	<b>1300</b>	<b>35114000</b>	<b>13887000</b>
<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Заемные средства	1410	0	0
Отложенные налоговые обязательства	1420	0	0
Оценочные обязательства	1430	0	0
Прочие обязательства	1450	0	0
<b>Итого по разделу IV</b>	<b>1400</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Заемные средства	1510	0	0
Кредиторская задолженность	1520	61568000	13569000
Доходы будущих периодов	1530	0	0
Оценочные обязательства	1540	0	0
Прочие обязательства	1550	0	0
<b>Итого по разделу V</b>	<b>1500</b>	<b>61568000</b>	<b>13569000</b>
<b>БАЛАНС</b>	<b>1700</b>	<b>96683000</b>	<b>27456000</b>

#### Отчет о прибылях и убытках (Форма №2)

<b>Наименование показателя</b>	<b>Код показателя</b>	<b>На конец отчетного периода</b>	<b>На начало отчетного года</b>
<b>Доходы и расходы по обычным видам деятельности</b>			
Выручка	2110	356856000	262612000
Себестоимость продаж	2120	320068000	244426000
Валовая прибыль (убыток)	2100	36788000	18186000
Коммерческие расходы	2210	0	0
Управленческие расходы	2220	10330000	8165000
Прибыль (убыток) от продаж	2200	26458000	10021000

Прочие доходы и расходы			
Проценты к получению	2320	0	0
Проценты к уплате	2330	0	0
Доходы от участия в других организациях	2310	0	0
Прочие доходы	2340	351000	250000
Прочие расходы	2350	226000	131000
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	26583000	10140000
Текущий налог на прибыль	2410	5355000	2048000
в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	0	0
Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	0	0
Изменение отложенных налоговых активов	2450	0	0
Прочее	2460	0	0
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	2400	21228000	8092000

### Анализ баланса за 2012 г. с учетом ретроспективы

Валюта баланса ЗАО "МБКИ" по состоянию на 31.12.2012 г. составляет сумму в размере 96'683'000 руб. За год валюта баланса увеличилась на 69'227'000 руб. (+252.14%)

Источники средств юридического лица (далее – "ЮЛ"):

- собственные средства (капитал и резервы) в сумме 35'114'000 руб. (36.32% валюты баланса);
- привлеченными средствами, которые составляют сумму в размере 61'568'000 руб. (63.68% валюты баланса), в том числе краткосрочные обязательства 61'568'000 руб. (63.68% валюты баланса). Соотношение привлеченных и собственных средств составляет 1.75, то есть на один рубль собственных средств приходится 1.75 рублей заемных ресурсов.

В активах ЮЛ:

- внеоборотные активы в размере 210'000 руб. (0.22% валюты баланса), в том числе основные средства 210'000 руб. (0.22% валюты баланса);
- оборотные активы составляют 96'473'000 руб. (99.78% валюты баланса), в том числе: запасы – 66'000 руб. (0.07% валюты баланса), дебиторская задолженность – 4'867'000 руб. (5.03% валюты баланса), денежные средства и денежные эквиваленты – 91'185'000 руб. (94.31% валюты баланса), прочие оборотные активы – 355'000 руб. (0.37% валюты баланса). Увеличение валюты баланса в отчетном периоде произошло за счет роста собственных средств на 21'227'000 руб. (+152.86%), а также за счет роста краткосрочных обязательств на 47'999'000 руб. (+353.74%). В активах произошел рост внеоборотных активов на 94'000 руб. (+81.03%) и оборотных активов на 69'133'000 руб. (+252.86%).

Стоимость чистых активов по состоянию на 31.12.2012 г. составляет 35'115'000 руб. По сравнению с началом года размер чистых активов увеличился на 21'227'000 руб. (+152.84%).

### Анализ дебиторской задолженности

Размер дебиторской задолженности по состоянию на 31.12.2012 г. составил 4'867'000 руб.

За отчетный период общий объем дебиторской задолженности уменьшился на 17'676'000 руб. (-78.41%).

Доля дебиторской задолженности в валюте баланса на конец года составила 5.03%. По сравнению с началом года доля уменьшилась на -77.07 п.п. В структуре оборотных активов доля дебиторской задолженности на конец года составила 5.04%, уменьшившись за год на -77.41 п.п. Средняя оборачиваемость дебиторской задолженности в отчетном году составляла 26.04 оборотов, а средний срок погашения дебиторской задолженности – 13 дней.

### Финансовые коэффициенты

№	Название	Значение
1.	Коэффициент финансовой независимости	0.36
2.	Коэффициент обеспеченности собственными средствами	0.36
3.	Оборачиваемость оборотных активов	5.76

4.	Норма чистой прибыли	0.06
5.	Коэффициент текущей ликвидности	1.57
6.	Коэффициент срочной ликвидности	1.56

#### Анализ кредиторской задолженности

Размер кредиторской задолженности по состоянию на 31.12.2012 г. составил 61'568'000 руб.

За отчетный период общий объем кредиторской задолженности увеличился на 47'999'000 руб. (+353.74%).

Рост кредиторской задолженности свидетельствует об увеличении бесплатных источников покрытия потребностей в оборотных средствах, но при этом увеличивается долговая нагрузка ЮЛ.

Доля кредиторской задолженности в валюте баланса на конец года составила 63.68%. По сравнению с началом года доля увеличилась на 14.26 п.п. В структуре краткосрочных обязательств доля кредиторской задолженности на конец года составила 100.00%, не изменившись за год.

Средняя оборачиваемость кредиторской задолженности в отчетном году составляла 8.52 оборотов, а средний срок погашения составил 42 дня.

Оборачиваемость дебиторской задолженности (26.04 оборотов) превышает оборачиваемость кредиторской задолженности (8.52 оборотов), что является положительным фактором.

#### Финансовый результат деятельности

По итогам года финансовый результат деятельности ЮЛ - чистая прибыль в размере составил 21'228'000 руб., при этом размер полученной выручки за год – 356'856'000 руб.

По сравнению с предыдущим периодом размер полученной выручки увеличился на 94'244'000 руб. (+35.89%). Размер чистой прибыли за отчетный период увеличился на 21'228'000 руб. (+162.33%).

#### Оценка коэффициентов рентабельности по состоянию на 31.12.2012 г.

Рентабельность активов (коэффициент, который характеризует отдачу от всех активов ЮЛ и показывает величину чистой прибыли с каждого рубля, вложенного в активы) составила 34.2%, то есть каждый рубль, вложенный в активы, приносит 34.2 копеек прибыли.

Рентабельность продаж по валовой прибыли (коэффициент, показывающий эффективность производственной деятельности ЮЛ и эффективность политики ценообразования) за отчетный период составила 10.31%, то есть 10.31 копеек валовой прибыли зарабатывает ЮЛ на каждый рубль выручки. По сравнению с предыдущим периодом размер валовой прибыли в каждом рубле выручки увеличился на 3.38 копеек.

Рентабельность продаж по операционной прибыли (коэффициент, показывающий рентабельность после вычета затрат на производство и сбыт продукции (услуг) и до вычета процентов, подлежащих к уплате по полученным кредитам, и налогов) за отчетный период составила 7.45%. По сравнению с предыдущим периодом коэффициент увеличился на 3.59 пунктов.

Рентабельность продаж по чистой прибыли (коэффициент, отражающий долю чистой прибыли в объеме продаж) за отчетный период составила 5.95%, то есть 5.95 копеек чистой прибыли получает ЮЛ на каждый рубль выручки. По сравнению с предыдущим годом коэффициент увеличился на 2.87 п.п.

Рентабельность инвестированного капитала, или прибыль на инвестированный капитал (показатель, характеризующий отдачу от вовлеченного в коммерческую деятельность собственного капитала и долгосрочно привлеченных средств) в отчетном периоде составила 108.5%. Показатель может выступать ориентиром для определения процентной ставки привлечения кредитов, которая должна быть ниже рентабельности инвестированного капитала.

Рентабельность собственного капитала – размер показателя, который отражает эффективность использования вложенного в дело капитала, в отчетном периоде составил 86.64%.

#### Вывод

Проведенный анализ показывает, что финансовое положение ЗАО "МБКИ" оценивается как

ХОРОШЕЕ. Анализ финансово-хозяйственной деятельности свидетельствует о стабильности производства, положительной величине чистых активов, рентабельности и платежеспособности. Отсутствуют какие-либо негативные явления (тенденции), способные повлиять на финансовую устойчивость ЮЛ в перспективе.