**Показники фінансового стану**

1. **Загальні показники діяльності Товариства**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показники | 2017р. | 2018р. | 2019р. | 2020р. | 2021р. | Відхилення, +,- | Темп приросту за останні 3 роки (2021р. до 2019р.), % |
| (станом на 31.12.2017р.) | (станом на 31.12.2018р.) | (станом на 31.12.2019р.) | (станом на 31.12.2020р.) | (станом на 31.12.2021р.) | 2018р. від 2017р.  | 2019р. від 2018р.  | 2020р. від 2019р.  | 2021р. від 2020р.  |
| Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), тис.грн. | 49 | 1 981 | 177 | 1 135 | 3 110 | 1 932 | -1 804 | 958 | 1 975 | 1 657,1% |
| Чистий прибуток (збиток), тис.грн. | 2 | -177 | 50 | 216 | 538 | -179 | 227 | 166 | 322 | 976,0% |
| Вартість активів, тис. грн. | 3 329 | 3 152 | 3198 | 3 740 | 4 573 | -177 | 46 | 542 | 833 | 43,0% |
| Власний капітал, тис. грн. | 3 205 | 3 028 | 3078 | 3 294 | 3 832 | -177 | 50 | 216 | 538 | 24,5% |
| Чистий оборотний капітал, тис. грн. | 3 202 | 3 024 | 3074 | 3 290 | 3 758 | -178 | 50 | 216 | 468 | 22,3% |

**Загальні показники діяльності підприємства вказують на те, що ТОВ «УМ ФАКТОРИНГ» впевнено розвивається, нарощує дохід від реалізації послуг, власні активи і власний капітал. Загалом діяльність підприємства є прибутковою, при цьому чистий прибуток протягом останні трьох років стабільно зростає. Темп приросту чистого прибутку за останні три роки склав 976,0%. Зростання чистого прибутку відбувається насамперед за рахунок збільшення виручки (чистого доходу) від реалізації послуг, що за останні три роки зросла з 177 тис. грн. у 2019 році до 3 110 тис.грн. у 2021 році, темп приросту становить 1 657,1%.**

**Протягом усього періоду чистий оборотний капітал Товариства (розраховується як різниця між оборотними активами Товариства та його поточними зобов'язаннями) стабільно зростає. Значення цього показника свідчіть про достатність у Товариства оборотних активів для погашення поточних зобов’язань та розширення подальшої діяльності.**

1. **Коефіцієнти ліквідності**

Ліквідність підприємства показує спроможність перетворювати наявні активи на грошові кошти для здійснення необхідних поточних платежів, своєчасного погашення своїх боргових зобов’язань

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № з/п | Показники | Нормативне значення | 2017р. | 2018р. | 2019р. | 2020р. | 2021р. | Відхилення, +,- |
| 2018р. від 2017р.  | 2019р. від 2018р.  | 2020р. від 2019р.  | 2021р. від 2020р.  |
| 2.1 | Коефіцієнт загальної ліквідності | >1 | 27,03 | 25,59 | 26,4 | 8,38 | 6,07 | -1,44 | 0,81 | -18,02 | -2,31 |
| 2.2 | Коефіцієнт поточної (швидкої) ліквідності | >0,6-0,8 | 27,03 | 25,59 | 26,4 | 8,38 | 6,07 | -1,44 | 0,81 | -18,02 | -2,31 |
| 2.3 | Коефіцієнт абсолютної (строкової) ліквідності | >0  | 0,17 | 0,09 | 0,5 | 0,5 | 0,16 | -0,08 | 0,41 | 0,00 | -0,34 |

* 1. *Коефіцієнт загальної ліквідності* показує достатність ресурсів товариства, які можуть бути використані для погашення його поточних зобов'язань (розраховується як відношення оборотних активів до поточних зобов'язань товариства). Протягом періоду значення цього показника зменшилось з 27,03 у 2017 році до 6,07 у 2021 році (норматив >1,0). Станом на 31.12.2021 року коефіцієнт загальної ліквідності становить 6,07. Значення коефіцієнта свідчить про достатність ресурсів Товариства, які можуть бути використані для погашення його поточних зобов’язань. Товариство спроможне за рахунок оборотних активів погасити 100% своїх поточних зобов’язань.
	2. *Коефіцієнт поточної (швидкої) ліквідності* відображає платіжні можливості Товариства щодо сплати поточних зобов'язань за умови своєчасного проведення розрахунків з дебіторами (розраховується як відношення найбільш ліквідних оборотних засобів (грошових коштів та їх еквівалентів, поточних фінансових інвестицій та дебіторської заборгованості) до поточних зобов'язань Товариства). Протягом періоду значення цього показника зменшилось з 27,03 у 2017 році до 6,07 у 2021 році (норматив >0,6-0,8). Станом на 31.12.2021 року коефіцієнт поточної (швидкої) ліквідності становить 6,07. Значення коефіцієнта свідчить про спроможність Товариства сплатити 100% своїх поточних зобов’язань за умови своєчасного погашення дебіторської заборгованості.
	3. *Коефіцієнт абсолютної (строкової) ліквідності*, що характеризує частину поточних зобов’язань, яка може бути сплачена негайно (розраховується як відношення грошових коштів та їхніх еквівалентів і поточних фінансових інвестицій до поточних зобов'язань). Протягом періоду значення цього показника знаходилось у діапазоні від 0,09 до 0,5 (норматив >0). Станом на 31.12.2021 року коефіцієнт абсолютної (строкової) ліквідності становить 0,16. Значення коефіцієнта свідчить про спроможність Товариства погасити негайно 16% своїх поточних зобов’язань.

**Протягом всього періоду існування ТОВ «УМ ФАКТОРИНГ» показники ліквідності перевищують нормативно встановлений рівень, що свідчить про платоспроможність Товариства. Товариство має достатньо оборотних активів для погашення поточних зобов’язань та розширення подальшої діяльності. Стосовно зменшення значення коефіцієнтів загальної і поточної (швидкої) ліквідності протягом періоду, що аналізується, слід зазначити, що занадто високі показники ліквідності свідчать про неефективне використання капіталу Товариства на формування непродуктивних активів. Таким чином, зниження зазначених показників носить позитивний характер і пов’язано з оптимізацію використання активів Товариства.**

1. **Коефіцієнти фінансової стійкості:**

Фінансова стійкість характеризує фінансову стабільність підприємства, його здатність залишатися платоспроможним в довгостроковій перспективі.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Показники | Нормативне значення | 2017р. | 2018р. | 2019р. | 2020р. | 2021р. | Відхилення, +,- |
| 2018р. від 2017р.  | 2019р. від 2018р.  | 2020р. від 2019р.  | 2021р. від 2020р.  |  |
| 3.1 | Коефіцієнт фінансування | <1,0 | 0,0387 | 0,041 | 0,0393 | 0,1354 | 0,1934 | 0,0023 | -0,0017 | 0,0961 | 0,0580 |  |
| 3.2 | Коефіцієнт платоспроможності (автономії) | >0,5 | 0,9628 | 0,9607 | 0,9622 | 0,8807 | 0,838 | -0,0021 | 0,0015 | -0,0815 | -0,0427 |  |
| 3.3 | Коефіцієнт маневреності власного капіталу | >0 | 0,9991 | 0,9987 | 0,9987 | 0,9988 | 0,9807 | -0,0004 | 0,0000 | 0,0001 | -0,0181 |  |

* 1. *Коефіцієнт фінансування* характеризує кількість залучених коштів на 1 грн. власних коштів Товариства (розраховується як співвідношення залучених та власних засобів). Протягом періоду значення цього показника зросло з 0,0387 у 2017 році до 0,1934 у 2021 році (норматив <1,0). Станом на 31.12.2021 року коефіцієнт фінансування становить 0,1934. Значення коефіцієнта свідчить про те, що на 1 грн. власних коштів Товариства припадає 0,1934 грн. залучених коштів.
	2. *Коефіцієнт платоспроможності (автономії)* показує питому вагу власного капіталу в загальній сумі засобів, авансованих у його діяльність (розраховується як відношення власного капіталу Товариства до підсумку балансу Товариства). Протягом періоду значення цього показника зменшилось з 0,9628 у 2017 році до 0,838 у 2021 році (норматив >0,5). Станом на 31.12.2021 року коефіцієнт платоспроможності (автономії) становить 0,838. Значення коефіцієнту свідчить про те, що питома вага власного капіталу в загальній сумі засобів, авансованих в діяльність Товариства, становить від 83,8%.
	3. *Коефіцієнт маневреності власного капіталу* показує, яка частина власного капіталу використовується для фінансування поточної діяльності, тобто вкладена в оборотні засоби, а яка – капіталізована (розраховується як відношення чистого оборотного капіталу до власного капіталу). Протягом періоду значення цього показника зменшилось з 0,9991 у 2017 році до 0,9807 у 2021 році (норматив >0). Станом на 31.12.2021 року коефіцієнт маневреності власного капіталу становить 0,9807. Значення коефіцієнту свідчить про те, що для фінансування поточної діяльності Товариства використовується 98,07% власного капіталу, при цьому капіталізовано від 1,93% власного капіталу.

**Протягом всього періоду Товариство характеризується фінансовою стійкістю, незалежністю від зовнішніх джерел фінансування і низьким рівнем фінансових ризиків. Фінансування діяльності забезпечується за рахунок власного капіталу, власний капітал використовується для фінансування поточної діяльності, рівень капіталізації – низький.**

1. **Коефіцієнти рентабельності**

Показники рентабельності демонструють наскільки ефективно використовуються ресурси підприємства.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  № п/п | Показники | Нормативне значення | 2017р. | 2018р. | 2019р. | 2020р. | 2021р. | Відхилення, +,- |
| 2018р. від 2017р.  | 2019р. від 2018р.  | 2020р. від 2019р.  | 2021р. від 2020р.  |
| 4.1 | Коефіцієнт рентабельності активів | >0 | 0,0006 | -0,0546 | 0,0157 | 0,0623 | 0,1294 | -0,0552 | 0,0703 | 0,0466 | 0,0671 |
| 4.3 | Коефіцієнт рентабельності власного капіталу | >0 | 0,0006 | -0,0568 | 0,0164 | 0,0678 | 0,151 | -0,0574 | 0,0732 | 0,0514 | 0,0832 |

* 1. *Коефіцієнт рентабельності активів* характеризує ефективність використання активів Товариства (розраховується як відношення чистого прибутку Товариства до середньорічної вартості активів). Протягом періоду діяльності Товариства значення цього показника зросло з 0,0006 у 2017 році до 0,1294 у 2021 році (норматив >0). Коефіцієнт рентабельності активів у 2021 році становить 0,1294. Значення коефіцієнту свідчіть про те, що за 2021 рік на 1 грн. середньої вартості активів Товариство отримало прибуток в розмірі 0,1294 грн.
	2. *Коефіцієнт рентабельності власного капіталу* характеризує ефективність вкладення коштів до даного Товариства (розраховується як відношення чистого прибутку Товариства до середньорічної вартості власного капіталу). Протягом періоду діяльності Товариства значення цього показника зросло з 0,0006 у 2017 році до 0,151 у 2021 році (норматив >0). Коефіцієнт рентабельності власного капіталу у 2021 році становить 0,151. Значення коефіцієнту свідчіть про те, що за 2021 рік на 1 грн. середньої вартості власного капіталу Товариство отримало прибуток в розмірі 0,151 грн.

**Показники рентабельності мають тенденцію до зростання, що свідчить про стабільне зростання ефективності господарської діяльності Товариства.**

**Висновок: На підставі проведеного аналізу вищенаведених показників можна зробити висновок про те, що ТОВ «УМ ФАКТОРИНГ» має задовільний фінансовий стан, є платоспроможним, ліквідним і фінансово стабільним. У Товариства достатньо оборотних активів для погашення поточних зобов’язань та розширення подальшої діяльності. ТОВ «УМ ФАКТОРИНГ» має високий рівень фінансової стійкості і не залежить від зовнішніх джерел фінансування. Фінансування діяльності Товариства забезпечується за рахунок власного капіталу. Діяльність Товариства є прибутковою, при цьому протягом останніх трьох років ефективність господарської діяльності Товариства стабільно зростає.**

Аналіз фінансового стану проведено спеціалістами

**ТОВ «Українська аудиторська компанія «КРЕДО»,**

Україна, 03150, м. Київ, вул. Є. Ґедройця, 6, оф. 304,

ЄДРПОУ 32158755,

Номер реєстрації в Розділі "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності"Реєстру аудиторів та суб’єктів аудиторської діяльності – 3018

[https://www.kredo-uak.com.ua](https://www.kredo-uak.com.ua/)