

Отчет об оценке вероятности дефолта компании АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "НОУНЕЙМ"

Общая информация о компании и результаты моделирования

Краткая справка

Полное наименование компании	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "НОУНЕЙМ"
ИНН	XXXXXXXXXX
ОГРН	XXXXXXXXXX
Дата регистрации компании	19.04.1994
Срок деятельности, лет	26
Основной код ОКВЭД	42.11
Расшифровка основного кода ОКВЭД	Строительство автомобильных дорог и автомагистралей
Количество кодов ОКВЭД	32
Организационно-правовая форма	Публичное акционерное общество
Регион регистрации	Тверская область
Количество работников	101 - 500
Уставной капитал, руб	10 000
ФИО руководителя	Имярек Имярекович Имяреков
Должность руководителя	генеральный директор
Электронная почта	mail@mail.ru
Адрес в сети Интернет	www.xxxxxxx.ru
Регистрация в реестре МСП	Нет

Результаты оценки вероятности дефолта компании на годовом горизонте

Дата оценки	23.04.2020
Отчетная дата	31.12.2018
Базовая вероятность дефолта компании	100%
Вероятность дефолта компании с учетом мультипликаторов	100%
Коэффициент регионально-отраслевой корректировки	2
Вероятность дефолта компании с учетом регионально-отраслевой корректировки и триггеров	100%

□ Мультипликаторы вероятности дефолта

Наименование мультипликатора	Мультиплицируемая вероятность дефолта	Величина мультипликатора	Минимальная вероятность дефолта	Вероятность дефолта с учетом мультипликатора
Минимальная величина уставного капитала	100%	1.2	30.0%	100%
Отрицательный капитал	100%	1.2	24.0%	100%
В отношении компании на протяжении последних двух лет велись исполнительные производства по взысканию задолженности по налоговым платежам	100%	1.8	50.0%	100%
В отношении компании на протяжении последних двух лет велись исполнительные производства по взысканию задолженности за пользование чужими денежными средствами	100%	1.8	50.0%	100%
В отношении компании на протяжении последних двух лет велись исполнительные производства по обращению взыскания на заложенное имущество	100%	3.0	80.0%	100%
В отношении компании на протяжении последних двух лет велись исполнительные производства по взысканию задолженности по кредитным платежам	100%	3.0	80.0%	100%

□ Триггеры

- В отношении компании ведется исполнительное производство по взысканию задолженности по кредитным платежам
- В отношении компании ведется исполнительное производство по взысканию задолженности по процентным платежам за пользование чужими денежными средствами
- В отношении компании ведется исполнительное производство по обращению взыскания на заложенное имущество
- В отношении компании ведется исполнительное производство по взысканию задолженности по налоговым платежам
- В отношении компании применена процедура банкротства

Информация о компании

Факторы риска

- Телефон указан несколькими юридическими лицами
- У компании есть незавершенные исполнительные производства (база ФССП)
- В отношении компании применена процедура банкротства
- Есть сообщение о банкротстве физического лица
- У компании отсутствует собственный капитал

Информация о владельцах

По данным Росстата

Наименование владельца	ИНН владельца	ОГРН владельца	Адрес владельца	Доля в уставном капитале	Страна
АО "НОУНЕЙМ"			XXXXXXXXXX	100%	

Информация о дочерних компаниях

По данным ЕГРЮЛ

Наименование дочерней компании	ИНН дочерней компании	ОГРН дочерней компании	Адрес дочерней компании	Доля в уставном капитале
XXXXXXXXXX, ООО	XXXXXXXXXX	XXXXXXXXXXXXX	Тверская обл., г. Торжок, ул. Ленина, д. 1	51.0%
XXXXXXXXXX, ООО	XXXXXXXXXX	XXXXXXXXXXXXX	Красноярский кр., г. Красноярск, ул. Сталина, д. 3	51.0%
XXXXXXXXXX, ООО	XXXXXXXXXX	XXXXXXXXXXXXX	Московская обл., Мытищинский район, г. Мытищи ул. Троцкого, д.10	25.1%

Информация об исполнительных производствах с начала деятельности

Всего исполнительных производств с начала деятельности	2342
Сумма по всем исполнительным производствам, руб.	3 334 134 839,6
Количество исполнительных производств, связанных с оплатой труда	137
Сумма по исполнительным производствам, связанным с оплатой труда, руб.	334 303,2
Количество исполнительных производств, связанных с оплатой налогов, включая пени	367
Сумма по исполнительным производствам, связанным с оплатой налогов, включая пени, руб.	654 481 004,9
Количество исполнительных производств, связанных с кредитными платежами	3

Сумма по исполнительным производствам, связанным с кредитными платежами, руб.	3 371 188 147,0
Наиболее частый тип исполнительных производств	Взыскание налогов и сборов, включая пени

Информация о контрактах по Ф3-44

Год	2017	2018	2019
Допущено до закупок	4	4	1
Не допущено до закупок	0	0	0
Выиграно контрактов	0	1	1
Заключено контрактов	0	1	1
Общая сумма контрактов, тыс. руб.	0,0	0,0	8,9

Информация о контрактах по Ф3-223

Год	2013	2014	2015
Допущено до закупок	2	8	8
Не допущено до закупок	3	1	0
Выиграно контрактов	1	8	8
Заключено контрактов	0	9	7
Общая сумма контрактов, тыс. руб.	0,0	226 119,6	12 510,7

Системы налогообложения, отличные от ОСНО

Упрощенная система налогообложения	Нет
Единый налог на вмененный доход	Нет
Единый сельскохозяйственный налог	Нет

Финансовая информация

□ Бухгалтерский баланс, в тыс. руб.

Наименование статьи	Код строки	2015	2016	2017	2018
Актив					
Внеоборотные активы	1100	2 822 285	2 844 691	2 930 410	3 015 187
Нематериальные активы	1110	149	82	42	35
Основные средства	1150	2 508 092	2 252 023	2 080 209	1 947 527
Долгосрочные финансовые вложения	1170	271 103	22 990	22 148	22 148
Отложенные налоговые активы	1180	42 941	569 596	828 011	1 045 477
Оборотные активы	1200	9 991 539	10 113 424	6 571 552	7 047 835
Запасы	1210	4 517 976	3 873 714	3 530 076	3 320 599
НДС по приобретенным ценностям	1220	478	2 667	1 940	1 829
Дебиторская задолженность	1230	3 960 318	5 718 011	2 623 270	2 967 410
Краткосрочные финансовые вложения	1240	302 244	301 301	215 649	200 686
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	984 973	92 763	145 222	529 975
Прочие оборотные активы	1260	225 550	124 968	55 395	27 336
Активы всего	1600	12 813 824	12 958 115	9 501 962	10 063 022
Пассив					
Капитал и резервы	1300	2 712 439	2 722 675	-2 283 545	-3 157 975
Уставный капитал	1310		11 308	11 308	
Добавочный капитал	1350	1 928 432	1 828 810	1 828 810	1 828 810
Резервный капитал	1360	2 800	2 800	2 800	2 800
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	769 899	879 757	-4 126 463	-5 000 893
Долгосрочные обязательства	1400	4 031 802	407 979	682 606	1 053 940
Заёмные средства (долгосрочные)	1410	3 906 905	271 384	555 498	881 151
Отложенные налоговые обязательства	1420	124 897	136 595	127 108	172 789

Краткосрочные обязательства	1500	6 069 583	9 827 461	11 102 901	12 167 057
Заёмные средства (краткосрочные)	1510	1 990 696	6 420 924	6 555 832	6 695 888
Кредиторская задолженность	1520	3 943 808	3 314 596	4 510 635	5 397 059
Доходы будущих периодов	1530	3 259	3 191	3 191	3 191
Прочие краткосрочные обязательства	1550				119
Пассивы всего	1700	12 813 824	12 958 115	9 501 962	10 063 022

Отчет о финансовых результатах, в тыс. руб.

Наименование статьи	Код строки	2015	2016	2017	2018
Доходы и расходы по обычным видам деятельности					
Выручка	2110	11 145 094	5 265 433	2 371 246	2 819 993
Себестоимость продаж	2120	9 585 781	6 058 976	2 917 437	3 121 452
Валовая прибыль (убыток)	2100	1 559 313	-793 543	-546 191	-301 459
Коммерческие расходы	2210	728 313			
Управленческие расходы	2220		656 642	481 021	448 079
Прибыль (убыток) от продаж	2200	831 000	-1 450 185	-1 027 212	-749 538
Операционные доходы и расходы					
Проценты к получению	2320	51 186	40 114	44 601	25 928
Проценты к уплате	2330	851 421	879 461	666 857	182 342
Прочие доходы	2340	557 897	3 822 937	1 370 680	198 761
Прочие расходы	2350	502 987	1 958 145	2 520 228	332 218
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	85 675	-424 740	-2 799 016	-1 039 409
Текущий налог на прибыль	2410	79 545			
Чистая прибыль (убыток)	2400	26 173	10 237	-2 506 220	-874 432

Отчет о движении денежных средств, в тыс.руб.

Наименование статьи	Код строки	2015	2016	2017	2018
Денежные потоки от текущих операций					
Поступления от текущих операций	4110	13 269 145	4 015 163	2 800 536	3 273 731
Поступления от продаж	4111	11 028 631	3 613 991	2 479 119	2 941 400
Поступления арендных, лицензионных, комиссионных платежей, роялти	4112	10 029	11 639	162 949	90 507
Прочие поступления от текущих операций	4119			158 468	
Платежи по текущим операциям	4120	14 116 533	5 295 578	2 771 473	2 891 556
Платежи поставщикам и подрядчикам	4121	8 343 557	2 950 336	1 741 610	2 129 328
Оплата труда	4122	1 500 258	1 136 326	714 998	622 322
Оплата процентов по долговым обязательствам	4123	870 138	420 987	3 576	
Налог на прибыль	4124	70 913	30 538		
Прочие платежи по текущим операциям	4129			311 289	
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	-847 388	-1 280 415	29 063	382 175
Денежные потоки от инвестиционных операций					
Поступления от инвестиционных операций	4210	47 336	833 244	24 880	2 578
Продажа внеоборотных активов	4211	2 981	1 612	160	450
Продажа акций других организаций	4212		54 610		
Поступления от возврата займов, продажи долговых ценных бумаг	4213	15 531	769 395	19 863	2 128
Получение дивидендов, процентов	4214	28 824	7 627	4 857	
Платежи по инвестиционным операциям	4220	209 580	809 892	66	
Приобретение внеоборотных активов	4221	108 769	14 361		
Приобретение долговых ценных бумаг, предоставление займов	4223	100 811	795 531	66	
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	-162 244	23 352	24 814	2 578
Денежные потоки от финансовых операций					
Поступления от финансовых операций	4310	6 468 297	555 410	3 751	

Получение кредитов и займов	4311	6 468 297	555 410	651	
Прочие поступления от финансовых операций	4319			3 100	
Платежи по финансовым операциям	4320	6 217 797	190 557	5 169	
Погашение векселей, возврат кредитов и займов	4323	6 217 797	190 557	5 169	
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	250 500	364 853	-1 418	
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	-759 132	-892 210	52 459	384 753

Модель оценки вероятности дефолта компании

□ Общие характеристики модели

Тип модели	Логистическая регрессия
Коэффициент L1-регуляризации	2
Коэффициент L2-регуляризации	0
Число входных параметров	18
Свободный член модели	-2,7857

□ Параметры компании, используемые моделью, и веса параметров в модели

Наименование параметра	Значение параметра	Вес параметра в модели
Отношение суммы всех исполнительных производств, возбужденных в течение предшествовавшего года, к выручке	75.279%	0.418
Наличие исполнительных производств по взысканию задолженности по налогам и по заработной плате, возбужденных в течение предшествовавшего года	1	1.112
Количество возбужденных исполнительных производств по взысканию задолженности по налогам, возбужденных в течение предшествовавшего года	173	0.292
Существенные факторы риска	1	0.128
Критические факторы риска	0	1.766
Доля капитализированной прибыли в валюте баланса	-48.442%	-0.182
Доля дебиторской задолженности в активах	29.112%	1.228
Оборачиваемость дебиторской задолженности	0.961	-0.026
Покрытие краткосрочных обязательств ликвидными активами	0.297	-0.525
Соотношение обязательств с прибылью от продаж	10.0	0.032
Покрытие обязательств средствами от операционной деятельности	0.0	-0.04
Соотношение процентных платежей по долговым обязательствам и средств от операционной деятельности	1.0	0.313
Полная себестоимости продаж	129.927%	0.239
Рентабельность продаж по чистой прибыли без учета прочих доходов и расходов	0.000%	-0.145
Покрытие операционных расходов прибылью от продаж	0.0	-0.023
Оборачиваемость кредиторской задолженности и заемных средств	16.797%	-0.246
Динамика выручки	4.146%	-0.145
Отношение прочих расходов к выручке	29.425%	0.12

Оценки вероятности дефолта компании и вероятности дефолта по кредиту осуществляются при помощи моделей машинного обучения. Исходные данные для моделирования извлекаются преимущественно из открытых источников, включая систему СПАРК-Интерфакс, базу арбитражных дел, Федеральный реестр юридически значимых сведений о деятельности юридических лиц, данные и реестры Федеральной налоговой службы, данные и реестры Федеральной службы судебных приставов, статистику и прогнозы Банка России. Модель построена на основе набора параметров, рассчитанных по публичным данным, и массива обезличенных данных об обслуживании банковских кредитов юридическими лицами, который имеется в распоряжении Рейтингового агентства «Эксперт РА».

Данные указанного массива не подлежат раскрытию каким-либо лицам, включая заказчика оценки вероятности дефолта. Структура модели допускает корректировки результатов применительно к отдельным компаниям, видам компаний, отраслям и регионам. Индивидуальные корректировки, в первую очередь, могут применяться к крупным публичным компаниям и отражать влияние не формализованных в качестве параметров модели факторов на деятельность компаний. К таким факторам, в частности, относятся публичные кредитные рейтинги. Корректировка вероятности дефолта в соответствии с вероятностью дефолта, сопоставленной присвоенному компании кредитному рейтингу, является правом или возможностью, а не обязанностью или универсальным правилом. В связи с этим допускается существенное отклонение оценок вероятности дефолта от тех величин, которые могут быть сопоставлены присвоенным компаниям кредитным рейтингам. Оценка вероятности дефолта при помощи моделей машинного обучения по своим правилам и результатам может быть не сопоставима с рейтинговым анализом, который осуществляется с учетом непубличных данных, а также, как правило, допускает большую степень возможного влияния экспертного суждения на результат оценки. Оценки вероятности дефолта компании и вероятности дефолта по кредиту осуществляются на годовом горизонте. Их экстраполяция на другие временные горизонты по умолчанию не предусмотрена. Отчет об оценке вероятности дефолта содержит широкий перечень параметров компании и параметров кредита (при наличии), в том числе справочную информацию, которая непосредственно не используется для формирования набора переменных, используемых алгоритмами, и (или) корректировок полученных оценок. Все представленные в отчете параметры компании получены на основе данных из открытых источников. Представленные в отчете параметры кредитов рассчитаны на основе данных, предоставленных заказчиком, и не подлежат раскрытию третьим лицам. Проверка достоверности предоставленных заказчиком данных, как правило, не осуществляется, не считая простых логических проверок входных данных.