

ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ

за 2022 год

Общество с ограниченной ответственностью
"ПРОМЭКСПЕРТ"

Отчет подготовлен в веб-сервисе

 Контур.эксперт

www.kontur.ru/expert

8 800 500-88-93

Анализ финансового положения и эффективности деятельности

Организация: Общество с ограниченной ответственностью "ПРОМЭКСПЕРТ"

Период: с 01.01.2022 по 31.12.2022

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)
 - 2.4. Производительность труда
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 состояния Общество с ограниченной ответственностью "ПРОМЭКСПЕРТ" выполнен за период 01.01.2022–31.12.2022 г. (1 год). Качественная оценка значений финансовых показателей организации проведена с учетом отраслевых особенностей деятельности организации (отрасль – "Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами", класс по ОКВЭД 2 – 46).

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)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	–	–	–	–	–	

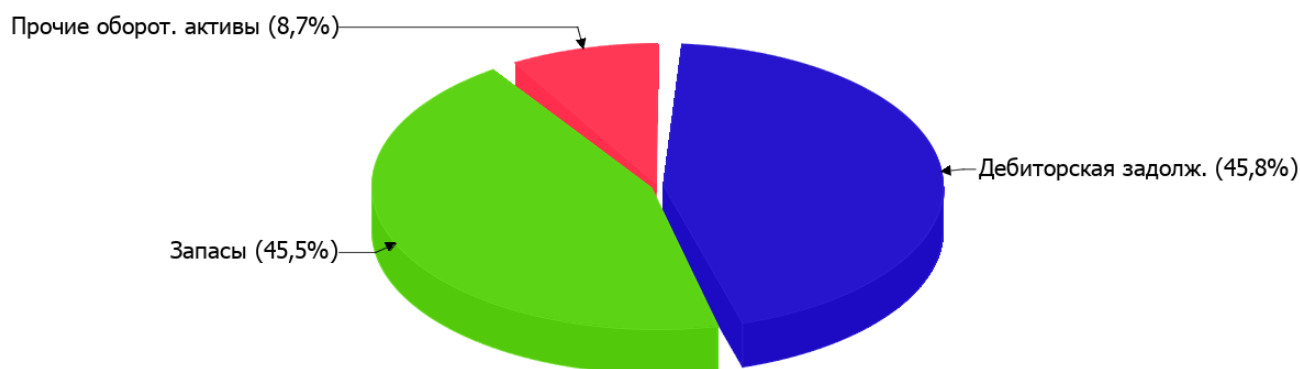
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
в том числе: основные средства	–	–	–	–	–	–
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	159 979	134 611	100	100	-25 368	-15,9
в том числе: запасы	299	61 222	0,2	45,5	+60 923	+204,8 раза
дебиторская задолженность	19 971	61 643	12,5	45,8	+41 672	+3,1 раза
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	129 019	550	80,6	0,4	-128 469	-99,6
Пассив						
1. Собственный капитал	22 639	54 908	14,2	40,8	+32 269	+142,5
2. Долгосрочные обязательства, всего	105 500	–	65,9	–	-105 500	-100
в том числе: заемные средства	105 500	–	65,9	–	-105 500	-100
3. Краткосрочные обязательства*, всего	31 840	79 703	19,9	59,2	+47 863	+150,3
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	159 979	134 611	100	100	-25 368	-15,9

* Без доходов будущих периодов, возникших в связи с безвозмездным получением имущества и государственной помощи, включенных в собственный капитал.

Структура активов организации на 31.12.2022 характеризуется отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период уменьшились на 25 368 тыс. руб. (на 15,9%). Несмотря на уменьшение активов, собственный капитал увеличился на 142,5%, что, в целом, говорит о позитивном изменении имущественного положения организации.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:

Структура активов организации на 31 декабря 2022 г.



Снижение активов организации связано со снижением показателя по строке "денежные средства и денежные эквиваленты" на **128 469** тыс. руб. (или **100%** вклада в снижение активов).

Одновременно, в пассиве баланса наибольшее снижение произошло по строке "долгосрочные заемные средства" (**-105 500** тыс. руб., или **100%** вклада в снижение пассивов организации за весь рассматриваемый период).

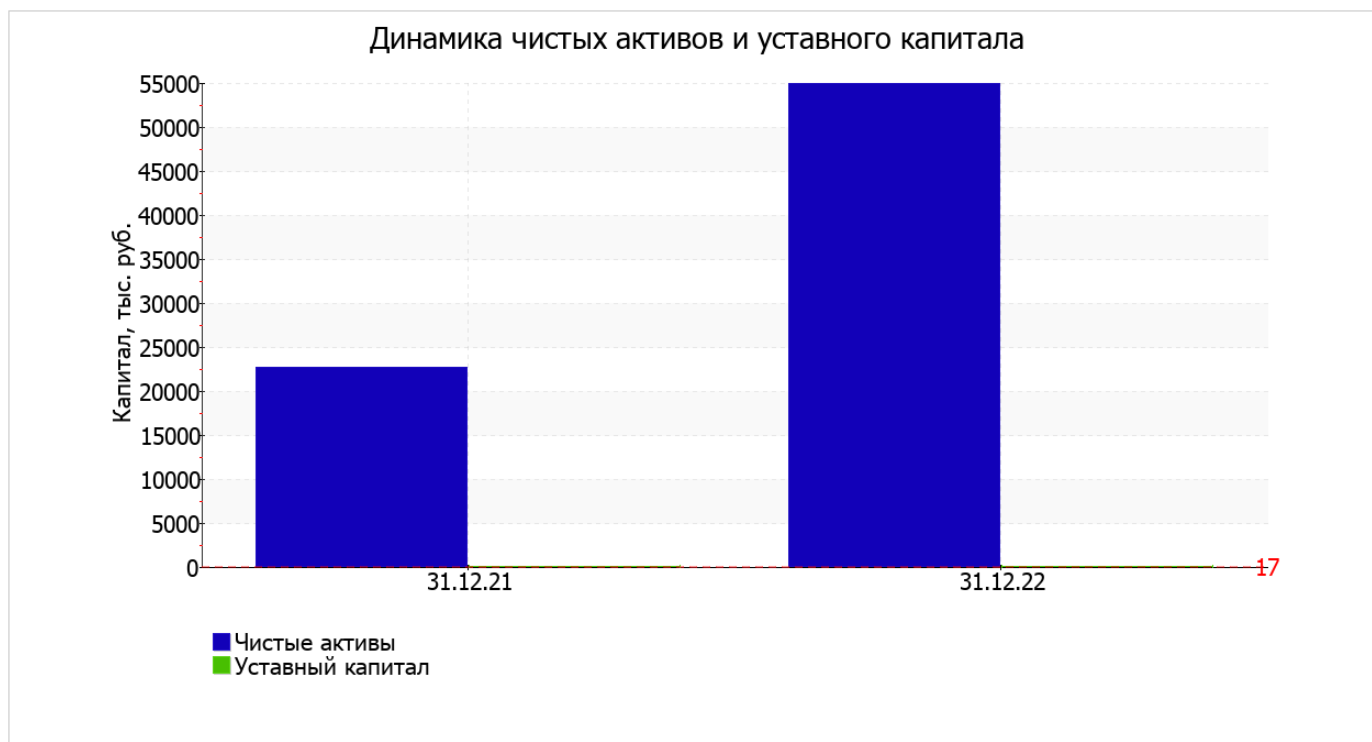
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "запасы" в активе и "кредиторская задолженность" в пассиве (**+60 923** тыс. руб. и **+47 863** тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации в течение анализируемого периода резко вырос – с **22 639,0** тыс. руб. до **54 908,0** тыс. руб. (т. е. на **142,5%**).

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)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
1. Чистые активы	22 639	54 908	14,2	40,8	+32 269	+142,5
2. Уставный капитал	10	17	<0,1	<0,1	+7	+70
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	22 629	54 891	14,1	40,8	+32 262	+142,6

Чистые активы организации на последний день анализируемого периода (31.12.2022) намного (в **3 229,9** раза) превышают уставный капитал. Это положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же необходимо отметить увеличение чистых активов на **142,5%** за весь анализируемый период. Превышение чистых активов над уставным капиталом и в то же время их увеличение за период говорит о хорошем финансовом положении организации по данному признаку. Наглядное изменение чистых активов и уставного капитал представлено на следующем графике.



1.3. Анализ финансовой устойчивости организации

1.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

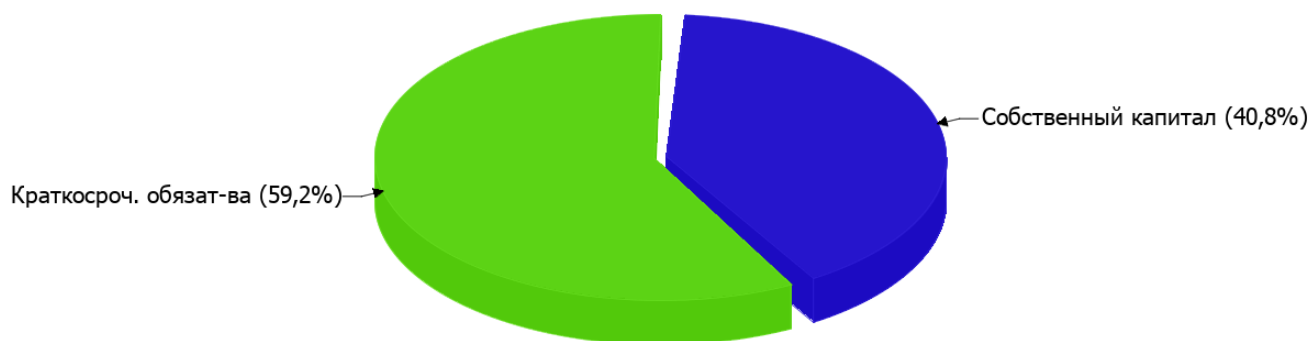
Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2021	31.12.2022		
1. Коэффициент автономии	0,14	0,41	+0,27	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,4 (оптимальное 0,5-0,7).
2. Коэффициент финансового левериджа	6,07	1,45	-4,62	Отношение заемного капитала к собственному. нормальное значение для данной отрасли: не более 1,5 (оптимальное 0,43-1).
3. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,14	0,41	+0,27	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
4. Индекс постоянного актива	0	0	–	Отношение стоимости внеоборотных активов к величине собственного капитала организации.
5. Коэффициент покрытия инвестиций	0,8	0,41	-0,39	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.
6. Коэффициент маневренности собственного капитала	1	1	–	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2021	31.12.2022		
7. Коэффициент мобильности имущества	1	1	–	Отношение оборотных средств к стоимости всего имущества. Характеризует отраслевую специфику организации.
8. Коэффициент мобильности оборотных средств	0,81	<0,01	-0,81	Отношение наиболее мобильной части оборотных средств (денежных средств и финансовых вложений) к общей стоимости оборотных активов.
9. Коэффициент обеспеченности запасов	75,72	0,9	-74,82	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
10. Коэффициент краткосрочной задолженности	0,23	1	+0,77	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2022 составил **0,41**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о том, что доля собственного капитала в общем капитале организации составляет **41%**, соответствуя общепринятому критерию (нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,4, оптимальное 0,5-0,7). за год отмечено стремительное, на **0,27**, повышение коэффициента автономии.

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: При этом необходимо отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их отсутствия.

Структура капитала организации на 31 декабря 2022 г.



значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2022 г. составило **0,41**. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за последний год резко вырос (на **0,27**). по состоянию на 31.12.2022 значение коэффициента характеризуется как, без сомнения, хорошее.

С **0,8** до **0,41** (на **0,39**) уменьшился коэффициент покрытия инвестиций за последний год. Значение коэффициента на 31 декабря 2022 г. значительно ниже допустимой величины.

значение коэффициента обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода составило **0,9**, что намного (на **74,82**) меньше, чем на первый день анализируемого периода. коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31.12.2022 демонстрирует исключительно хорошее значение.

Коэффициент краткосрочной задолженности Общество с ограниченной ответственностью "ПРОМЭКСПЕРТ" показывает на отсутствие долгосрочной задолженности при 100% краткосрочной. При этом за весь рассматриваемый период доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 76,8%.

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 (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)	на 31.12.2021	на 31.12.2022
СОС1 (рассчитан без учета долгосрочных и краткосрочных пассивов)	22 639	54 908	+22 340	-6 314
СОС2 (рассчитан с учетом долгосрочных пассивов; фактически равен чистому оборотному капиталу, Net Working Capital)	128 139	54 908	+127 840	-6 314
СОС3 (рассчитанные с учетом как долгосрочных пассивов, так и краткосрочной задолженности по кредитам и займам)	128 139	54 908	+127 840	-6 314

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

Поскольку на 31.12.2022 наблюдается недостаток собственных оборотных средств, рассчитанных по всем трем вариантам, финансовое положение организации по данному признаку можно характеризовать как неудовлетворительное. При этом нужно обратить внимание, что все три показателя покрытия собственными оборотными средствами запасов за анализируемый период 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
	31.12.2021	31.12.2022		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	5,02	1,69	-3,33	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,8 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	4,68	0,78	-3,9	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	4,05	0,01	-4,04	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (1,69) не соответствует норме. Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за год коэффициент текущей ликвидности снизился на -3,33.

Значение коэффициента быстрой ликвидности (0,78) тоже оказалось ниже допустимого. Это означает, что у Общество с ограниченной ответственностью "ПРОМЭКСПЕРТ" недостаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства, чтобы погасить краткосрочную кредиторскую задолженность.

Третий из коэффициентов, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, имеет значение (0,01) ниже допустимого предела (норма: 0,2). Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за последний год коэффициент абсолютной ликвидности снизился на -4,04.

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 платеж. средств тыс. руб., (гр.2 - гр.6)
A1. Высоколиквидные активы (ден. ср-ва + краткосрочные фин. вложения)	550	-99,6	≥	П1. Наиболее срочные обязательства (привлеченные средства) (текущ. кред. задолж.)	79 703	+150,3	-79 153
A2. Быстрореализуемые активы (краткосрочная деб. задолженность)	61 643	+3,1 раза	≥	П2. Среднесрочные обязательства (краткосроч. обязательства кроме текущ. кредит. задолж.)	0	-	+61 643
A3. Медленно реализуемые активы (прочие оборот. активы)	72 418	+6,6 раза	≥	П3. Долгосрочные обязательства	0	-100	+72 418
A4. Труднореализуемые активы (внеоборотные активы)	0	-	≤	П4. Постоянные пассивы (собственный капитал)	54 908	+142,5	-54 908

Из четырех соотношений, характеризующих наличие ликвидных активов у организации, выполняются все, кроме одного. Высоколиквидные активы покрывают наиболее срочные обязательства организации всего на 1% В соответствии с принципами оптимальной структуры активов по степени ликвидности, краткосрочной дебиторской задолженности должно быть достаточно для покрытия среднесрочных обязательств (П2). В данном случае краткосрочные кредиты и займы отсутствуют.

2. Анализ эффективности деятельности организации

2.1. Обзор результатов деятельности организации

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью "ПРОМЭКСПЕРТ" за последний год и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за год организация получила прибыль от продаж в размере 112 843 тыс. руб., что составляет 17,7% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 66 604 тыс. руб., или на 144%.

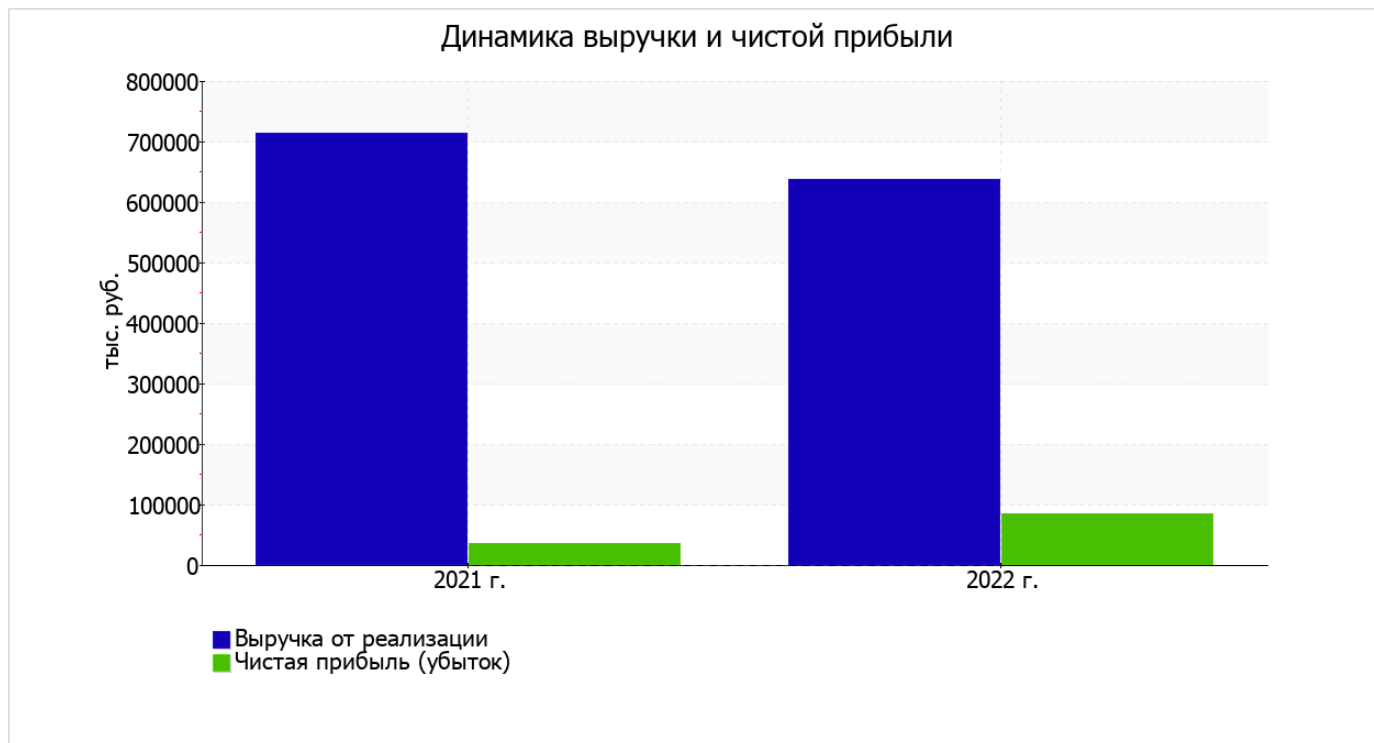
По сравнению с прошлым периодом в текущем снизилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 74 894 и 141 498 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (-21,2%) опережает изменение выручки (-10,5%)

Обратив внимание на строку 2220 формы №2 можно отметить, что организация как и в прошлом году не использовала возможность учитывать общехозяйственные расходы в качестве условно-постоянных, включая их ежемесячно в себестоимость производимой продукции (выполняемых работ, оказываемых услуг). Это и обусловило отсутствие показателя "Управленческие расходы" за отчетный период в форме №2.

убыток от прочих операций в течение анализируемого периода составил 6 084 тыс. руб., что на 3 179 тыс. руб. (109,4%) больше, чем убыток за аналогичный период прошлого года.

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне-годовая величина, тыс. руб.
	2021 г.	2022 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	712 740	637 846	-74 894	-10,5	675 293
2. Расходы по обычным видам деятельности	666 501	525 003	-141 498	-21,2	595 752
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	46 239	112 843	+66 604	+144	79 541
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	8 426	-803	-9 229	↓	3 812
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	54 665	112 040	+57 375	+105	83 353
6. Проценты к уплате	11 331	5 281	-6 050	-53,4	8 306
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-8 667	-21 472	-12 805	↓	-15 070
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	34 667	85 287	+50 620	+146	59 977
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	34 667	85 287	+50 620	+146	59 977
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	32 266	x	x	x

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли Общество с ограниченной ответственностью "ПРОМЭКСПЕРТ" в течение всего анализируемого периода.



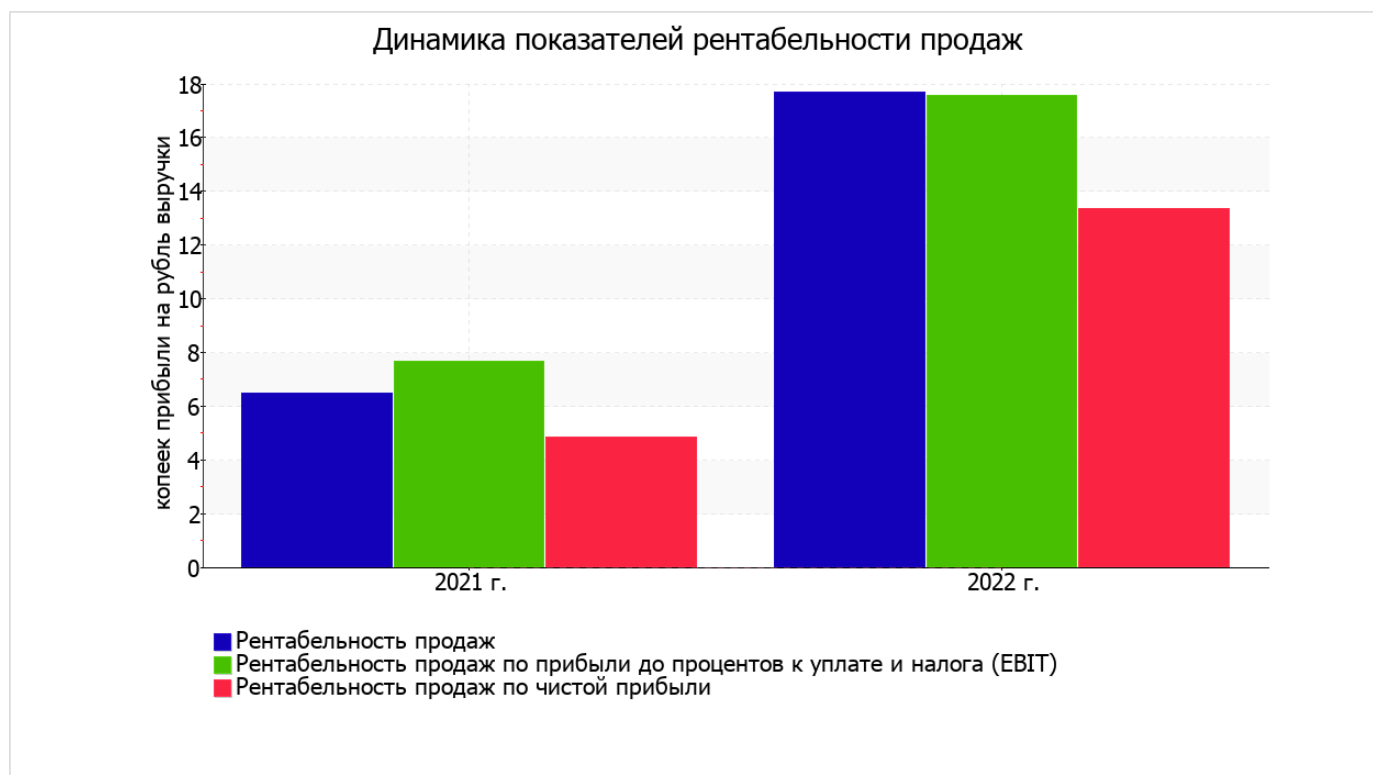
2.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2021 г.	2022 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: 4% и более.	6,5	17,7	+11,2	+172,7
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	7,7	17,6	+9,9	+129
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 2%.	4,9	13,4	+8,5	+174,9
Справочно: Прибыль от продаж на рубль, вложенный в производство и реализацию продукции (работ, услуг)	6,9	21,5	+14,6	+3,1 раза
Коэффициент покрытия процентов к уплате (ICR), коэфф. нормальное значение: 1,5 и более.	4,8	21,2	+16,4	+4,4 раза

[За последний период] организация получила прибыль как от продаж, так и в целом от финансово-хозяйственной деятельности, что и обусловило положительные значения всех трех представленных в таблице показателей рентабельности.

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 17,7% от полученной выручки. К тому же имеет место рост рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (+11,2%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за последний год составил 17,6%. Это значит, что в каждом рубле выручки Общество с ограниченной ответственностью "ПРОМЭКСПЕРТ" содержалось 17,6 коп. прибыли 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
	2022 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	220	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 14% и более.
Рентабельность активов (ROA)	57,9	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	122,4	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.
Рентабельность производственных фондов	366,8	Отношение прибыли от продаж к средней стоимости основных средств и материально-производственных запасов.
Справочно: Фондоотдача, коэфф.	–	Отношение выручки к средней стоимости основных средств.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес чистую прибыль в размере 2,2 руб.

за 2022 год рентабельность активов демонстрирует очень хорошее значение, равное 57,9%.

2.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

В следующей 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. 2022 г.
	2022 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к средневневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 109 и менее дн.)	84	4,3
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к средневневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 23 и менее дн.)	21	17,1
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к средневневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 45 и менее дн.)	23	15,6
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к средневневной выручке)	32	11,4
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к средневневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 117 и менее дн.)	84	4,3
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к средневневной выручке)	22	16,5

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

Оборачиваемость активов за весь рассматриваемый период показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 84 календарных дня. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 21 день, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.

2.4. Производительность труда

В качестве одного из показателей, отражающих эффективность использования трудовых ресурсов, рассчитана производительность труда – отношение выручки от реализации к средней численности работников Общества с ограниченной ответственностью "ПРОМЭКСПЕРТ".

за последний год производительность труда равнялась 67 142 тыс. руб./чел.

3. Выводы по результатам анализа

3.1. Оценка ключевых показателей

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения и результаты деятельности Общества с ограниченной ответственностью "ПРОМЭКСПЕРТ" за весь рассматриваемый период.

Среди показателей, имеющих исключительно хорошие значения, можно выделить следующие:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- на 31 декабря 2022 г. значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное **0,41**, можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному;
- отличная рентабельность активов (**57,9%** за период 01.01–31.12.2022);
- рост рентабельности продаж (**+11,2** процентных пункта от рентабельности **6,5%** за аналогичный период прошлого года);
- положительная динамика изменения собственного капитала Общество с ограниченной ответственностью "ПРОМЭКСПЕРТ" при том что, активы организации уменьшились на **25 368** тыс. руб. (на **15,9%**);
- за 2022 год получена прибыль от продаж (**112 843** тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+66 604 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2022 год составила **85 287** тыс. руб. (+50 620 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- положительная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (**+9,9** коп. к **7,7** коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Среди критических показателей финансового положения организации можно выделить следующие:

- значительно ниже нормативного значения коэффициент абсолютной ликвидности;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **41%** (нормальное значение для данной отрасли: не менее 65%);
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

В ходе анализа были получены следующие показатели, неудовлетворительно характеризующие финансовое положение организации:

- коэффициент текущей (общей) ликвидности ниже нормального значения;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности не укладывается в нормативное значение.

Положительно финансовое положение организации характеризует следующий показатель – коэффициент автономии имеет хорошее значение (**0,41**).

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

3.2. Рейтинговая оценка финансового состояния организации

Финансовые результаты	Финансовое положение										
	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC	CC	C	D	
отличные (AAA)	•	•	•	•	V	•	•	•	•	•	
очень хорошие (AA)					•						
хорошие (A)					•						
положительные (BBB)					•						
нормальные (BB)					•						
удовлетворительные (B)					•						
неудовлетворительные (CCC)					•						
плохие (CC)					•						
очень плохие (C)					•						
критические (D)					•						

Итоговый рейтинг
финансового состояния
Общество с ограниченной
ответственностью
"ПРОМЭКСПЕРТ":

A

(хорошее)

На основании качественной оценки значений показателей на конец анализируемого периода, а также их динамики в течение периода и прогноза на ближайший год, получены следующие выводы. Баллы финансового положения и результатов деятельности Общество с ограниченной ответственностью "ПРОМЭКСПЕРТ" составили +0,34 и +1,6 соответственно. То есть финансовое положение характеризуется как нормальное; финансовые результаты за весь анализируемый период как отличные. На основе эти двух оценок получена итоговая рейтинговая оценка финансового состояния предприятия, которая составила А – хорошее состояние.

Рейтинг "А" говорит о хорошем финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам в краткосрочной перспективе. Имеющие такой рейтинг организации относятся к категории заемщиков, для которых вероятность получения кредитов высока (хорошая кредитоспособность).

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

4. Приложения

4.1. Определение неудовлетворительной структуры баланса

В приведенной ниже таблице рассчитаны показатели, содержащиеся 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 (31.12.2021)	на конец периода (31.12.2022)			
1. Коэффициент текущей ликвидности	5,02	1,69	-3,33	не менее 2	не соответствует
2. Коэффициент обеспеченности собственными средствами	0,14	0,41	+0,27	не менее 0,1	соответствует
3. Коэффициент восстановления платежеспособности	x	0,01	x	не менее 1	не соответствует

Анализ структуры баланса выполнен за период с начала 2022 года по 31.12.2022 г.

Поскольку один из первых двух коэффициентов (коэффициент текущей ликвидности) на 31 декабря 2022 г. оказался меньше нормы, в качестве третьего показателя рассчитан коэффициент восстановления платежеспособности. Данный коэффициент служит для оценки перспективы восстановления организацией нормальной структуры баланса (платежеспособности) в течение полугода при сохранении имевшей место в анализируемом периоде тенденции изменения текущей ликвидности и обеспеченности собственными средствами. Значение коэффициента восстановления платежеспособности (0,01) указывает на отсутствие в ближайшее время реальной возможности восстановить нормальную платежеспособность. При этом необходимо отметить, что данные показатели неудовлетворительной структуры баланса являются достаточно строгими, поэтому выводы на их основе следует делать лишь в совокупности с другими показателями финансового положения организации. Кроме того, в расчете не учитывается отраслевая специфика.

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		
I. Показатели финансового положения организации						
коэффициент автономии	0,25	-1	+1	+2	+0,65	+0,163
соотношение чистых активов и уставного капитала	0,1	+2	+2	+2	+2	+0,2
коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,15	+1	+2	+2	+1,75	+0,263
коэффициент текущей (общей) ликвидности	0,15	+2	-1	-2	-0,4	-0,06
коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,2	+2	-1	-2	-0,4	-0,08
коэффициент абсолютной ликвидности	0,15	+2	-2	-2	-1	-0,15
Итого	1	Итоговая оценка (итого гр.7 : гр.2):				+0,336
II. Показатели эффективности (финансовые результаты) деятельности организации						
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	+1	+1	+1	+1	+0,1
соотношение прибыли от прочих операций и выручки от основной деятельности	0,1	+2	+2	+2	+2	+0,2
Итого	1	Итоговая оценка (итого гр.7 : гр.2):				+1,6

Итоговая рейтинговая оценка финансового состояния Общество с ограниченной ответственностью "ПРОМЭКСПЕРТ": $(+0,336 \times 0,6) + (+1,6 \times 0,4) = +0,84$ (А - хорошее)

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	BV	нормальное
0	-0,4	B	удовлетворительное
-0,4	-0,8	ССС	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