

ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ

за 2022 год

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПРОФСТРОЙСЕРВИС"

Отчет подготовлен в веб-сервисе

к^онтур.эксперт

www.kontur.ru/expert

8 800 500-88-93

Анализ финансового положения и эффективности деятельности

Организация: ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПРОФСТРОЙСЕРВИС"

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)
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 положения и эффективности деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПРОФСТРОЙСЕРВИС" выполнен за период 01.01.2022–31.12.2022 г. (1 год). Качественная оценка финансовых показателей выполнена с учетом принадлежности к отрасли "Строительство зданий" (класс по ОКВЭД 2 – 41).

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	–	–	–	–	–	–
в том числе: основные средства	–	–	–	–	–	–

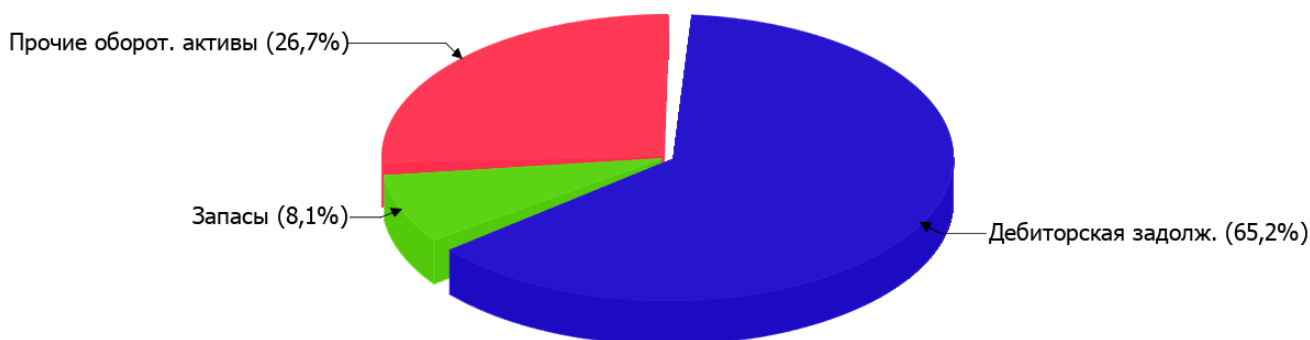
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	22 864	26 486	100	100	+3 622	+15,8
в том числе: запасы	2 906	2 145	12,7	8,1	-761	-26,2
дебиторская задолженность	14 727	17 259	64,4	65,2	+2 532	+17,2
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	5 231	7 082	22,9	26,7	+1 851	+35,4
Пассив						
1. Собственный капитал	17 463	14 830	76,4	56	-2 633	-15,1
2. Долгосрочные обязательства, всего	2 500	–	10,9	–	-2 500	-100
в том числе: заемные средства	2 500	–	10,9	–	-2 500	-100
3. Краткосрочные обязательства*, всего	2 901	11 656	12,7	44	+8 755	+4 раза
в том числе: заемные средства	605	10 000	2,6	37,8	+9 395	+16,5 раза
Валюта баланса	22 864	26 486	100	100	+3 622	+15,8

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

Активы на 31 декабря 2022 г. характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период увеличились на 3 622 тыс. руб. (на 15,8%). Хотя имел место рост активов, собственный капитал уменьшился на 15,1%, что свидетельствует об отрицательной динамике имущественного положения организации.

На диаграмме ниже представлена структура активов организации в разрезе основных групп:

Структура активов организации на 31 декабря 2022 г.



Рост величины активов организации связан, главным образом, с ростом следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех положительно изменившихся статей):

- дебиторская задолженность – 2 532 тыс. руб. (57,8%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 1 850 тыс. руб. (42,2%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост произошел по строке "краткосрочные заемные средства" (+9 395 тыс. руб., или 100% вклада в прирост пассивов организации за весь анализируемый период).

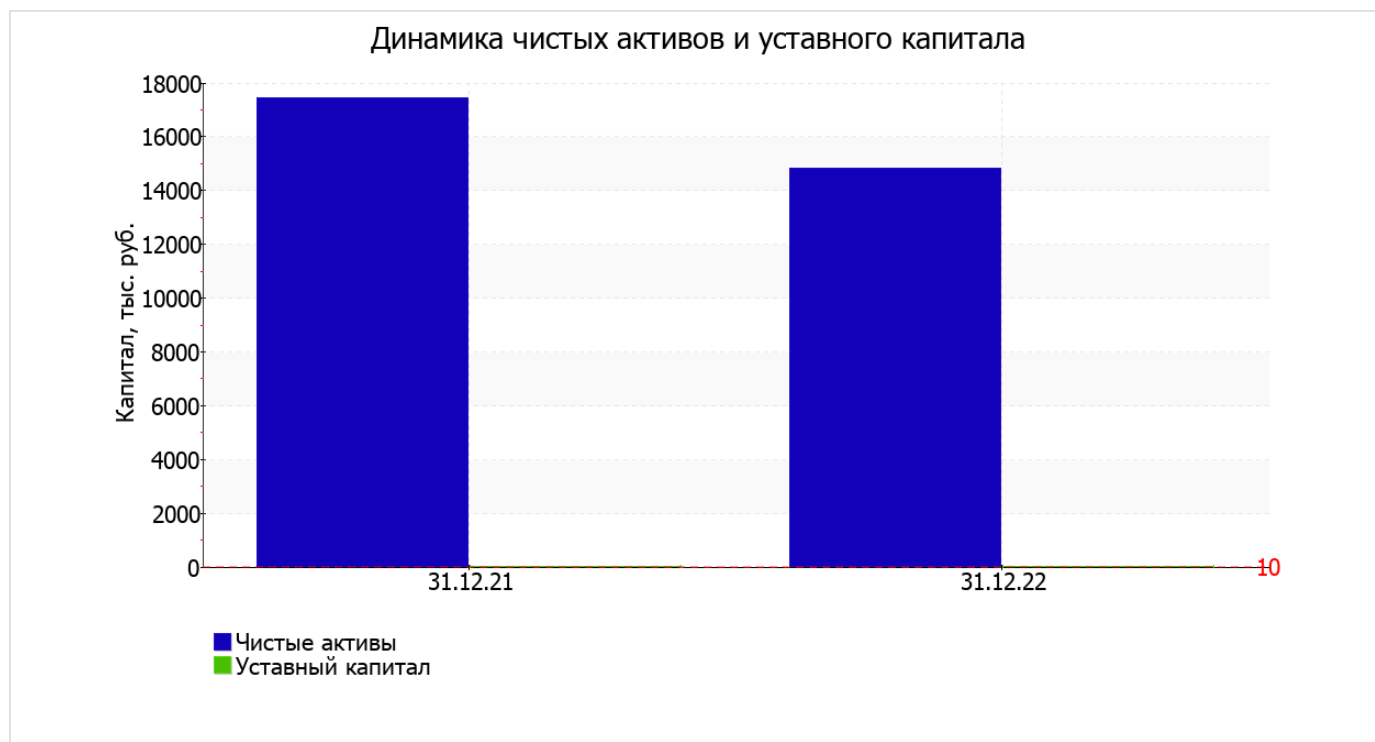
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "запасы" в активе и "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" в пассиве (-761 тыс. руб. и -2 633 тыс. руб. соответственно).

на 31 декабря 2022 г. собственный капитал организации равнялся 14 830,0 тыс. руб. за весь анализируемый период уменьшение собственного капитала составило 2 633,0 тыс. руб.

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	17 463	14 830	76,4	56	-2 633	-15,1
2. Уставный капитал	10	10	<0,1	<0,1	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	17 453	14 820	76,3	56	-2 633	-15,1

Чистые активы организации на 31 декабря 2022 г. намного (в 1 483,0 раза) превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. При этом следует отметить снижение чистых активов на 15,1% за весь анализируемый период. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. Ниже на графике представлено изменение чистых активов и уставного капитала.



1.3. Анализ финансовой устойчивости организации

1.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

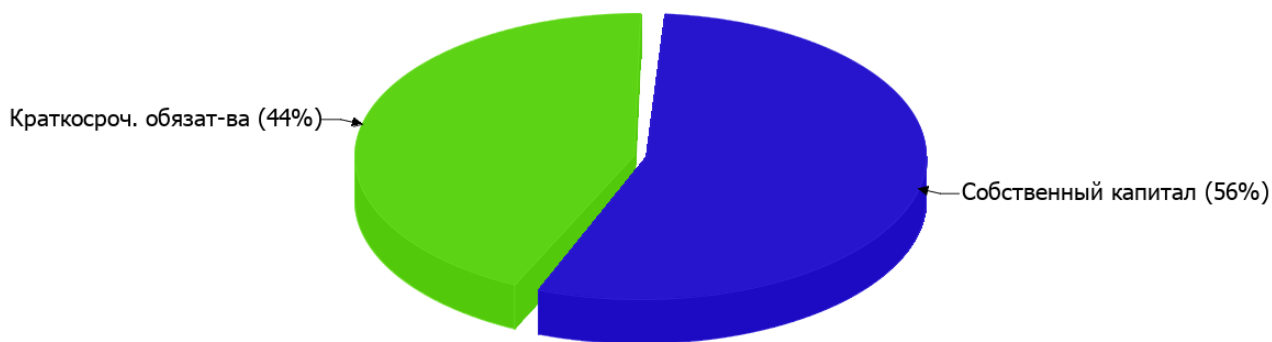
Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2021	31.12.2022		
1. Коэффициент автономии	0,76	0,56	-0,2	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,4 (оптимальное 0,5-0,7).
2. Коэффициент финансового левериджа	0,31	0,79	+0,48	Отношение заемного капитала к собственному. нормальное значение для данной отрасли: не более 1,5 (оптимальное 0,43-1).
3. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,76	0,56	-0,2	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
4. Индекс постоянного актива	0	0	–	Отношение стоимости внеоборотных активов к величине собственного капитала организации.
5. Коэффициент покрытия инвестиций	0,87	0,56	-0,31	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: 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	0,23	0,27	+0,04	Отношение наиболее мобильной части оборотных средств (денежных средств и финансовых вложений) к общей стоимости оборотных активов.
9. Коэффициент обеспеченности запасов	6,01	6,91	+0,9	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
10. Коэффициент краткосрочной задолженности	0,54	1	+0,46	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2022 составил **0,56**. Полученное значение говорит об оптимальной величине собственного капитала (**56%** в общем капитале организации). за последний год произошло существенное падение коэффициента автономии – на **0,2**.

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации: При этом необходимо отметить, что долгосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку полностью отсутствуют.

Структура капитала организации на 31 декабря 2022 г.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за год существенно уменьшился до **0,56** (**-0,2**). коэффициент на 31 декабря 2022 г. демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению.

коэффициент покрытия инвестиций за весь рассматриваемый период существенно уменьшился до **0,56** (**-0,31**). Значение коэффициента на 31 декабря 2022 г. ниже допустимой величины.

в течение анализируемого периода коэффициент обеспеченности материальных запасов явно вырос до **6,91** (т.е. на **0,9**). коэффициент обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода демонстрирует очень хорошее значение.

Коэффициент краткосрочной задолженности организации показывает на отсутствие долгосрочной задолженности при 100% краткосрочной. При этом за весь рассматриваемый период доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 46,3%.

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)	17 463	14 830	+14 557	+12 685
СОС2 (рассчитан с учетом долгосрочных пассивов; фактически равен чистому оборотному капиталу, Net Working Capital)	19 963	14 830	+17 057	+12 685
СОС3 (рассчитанные с учетом как долгосрочных пассивов, так и краткосрочной задолженности по кредитам и займам)	20 568	24 830	+17 662	+22 685

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

По всем трем вариантам расчета по состоянию на 31.12.2022 наблюдается покрытие собственными оборотными средствами имеющихся у организации запасов, поэтому финансовое положение по данному признаку можно характеризовать как абсолютно устойчивое. Несмотря на хорошую финансовую устойчивость, следует отметить, что два из трех показателей покрытия собственными оборотными средствами запасов за год 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	7,88	2,27	-5,61	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 1,7.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	6,88	2,09	-4,79	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,9.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	1,8	0,61	-1,19	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,15 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью укладывается в норму (2,27 при нормативном значении 1,7). Несмотря на это следует отметить, что в течение анализируемого периода коэффициент текущей ликвидности снизился на -5,61.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 0,9. В данном случае его значение составило 2,09. Это свидетельствует о достаточности ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

При норме 0,15 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило 0,61. Несмотря на это следует отметить, что за год коэффициент абсолютной ликвидности снизился на -1,19.

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)	7 082	+35,4	≥	П1. Наиболее срочные обязательства (привлеченные средства) (текущ. кред. задолж.)	1 656	-27,9	+5 426
A2. Быстрореализуемые активы (краткосрочная деб. задолженность)	17 259	+17,2	≥	П2. Среднесрочные обязательства (краткосроч. обязательства кроме текущ. кредит. задолж.)	10 000	+16,5 раза	+7 259
A3. Медленно реализуемые активы (прочие оборот. активы)	2 145	-26,2	≥	П3. Долгосрочные обязательства	0	-100	+2 145
A4. Труднореализуемые активы (внеоборотные активы)	0	–	≤	П4. Постоянные пассивы (собственный капитал)	14 830	-15,1	-14 830

Как видно из таблицы, на 31 декабря 2022 г. соблюдаются все четыре неравенства, что говорит об идеальном соотношении активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

2. Анализ эффективности деятельности организации

2.1. Обзор результатов деятельности организации

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПРОФСТРОЙСЕРВИС" за весь анализируемый период и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере **5 777** тыс. руб., что составляет 5,7% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на **2 463** тыс. руб., или на **74,3%**.

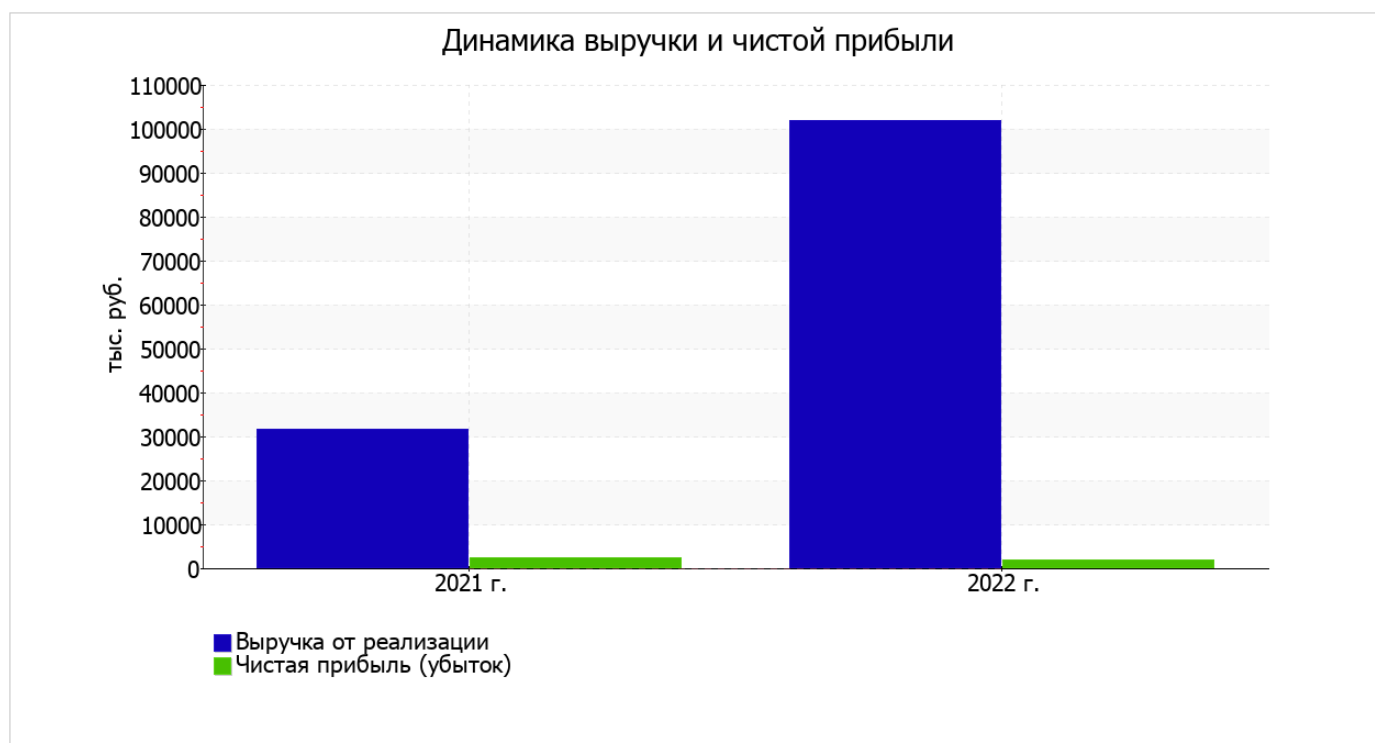
По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на **70 397** и **67 934** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (**+240,7%**) опережает изменение выручки (**+223,2%**)

Изучая расходы по обычным видам деятельности, следует 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). Поэтому показатель "Управленческие расходы" за отчетный период в форме №2 отсутствует.

убыток от прочих операций за последний год составил **3 000** тыс. руб., что на 2 345 тыс. руб. (в 4,6 раза) 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	31 533	101 930	+70 397	+3,2 раза	66 732
2. Расходы по обычным видам деятельности	28 219	96 153	+67 934	+3,4 раза	62 186
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	3 314	5 777	+2 463	+74,3	4 546
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-396	-2 740	-2 344	↓	-1 568
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	2 918	3 037	+119	+4,1	2 978
6. Проценты к уплате	259	260	+1	+0,4	260
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-315	-1 022	-707	↓	-669
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	2 344	1 755	-589	-25,1	2 050
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	2 344	1 755	-589	-25,1	2 050
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	-2 633	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



2.2. Анализ рентабельности

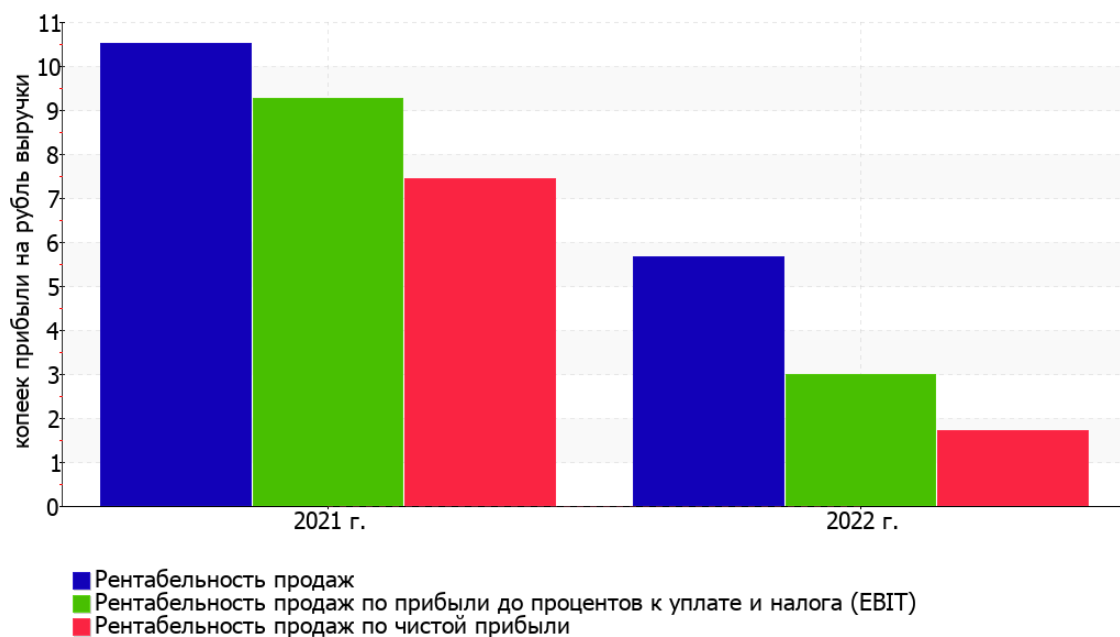
Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2021 г.	2022 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 4%.	10,5	5,7	-4,8	-46,1
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	9,3	3	-6,3	-67,8
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 2%.	7,4	1,7	-5,7	-76,8
Справочно: Прибыль от продаж на рубль, вложенный в производство и реализацию продукции (работ, услуг)	11,7	6	-5,7	-48,8
Коэффициент покрытия процентов к уплате (ICR), коэфф. нормальное значение: не менее 1,5.	11,3	11,7	+0,4	+3,7

Все три показателя рентабельности за последний год, приведенные в таблице, имеют положительные значения, поскольку организацией получена как прибыль от продаж, так и в целом прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за данный период.

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере 5,7 копеек с каждого рубля выручки от реализации. Однако имеет место падение рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (-4,8 коп.).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составила 3%. Это значит, что в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПРОФСТРОЙСЕРВИС" содержалось 3 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.

Динамика показателей рентабельности продаж



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)	10,9	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 13% и более.
Рентабельность активов (ROA)	7,1	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	17,5	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.
Рентабельность производственных фондов	228,7	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 ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПРОФСТРОЙСЕРВИС" принес 0,109 руб. чистой прибыли.

за период 01.01–31.12.2022 рентабельность активов вполне укладывается в норму (7,1%).

2.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

В следующей таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата авансированных на осуществление предпринимательской деятельности 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 среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 180 и менее дн.)	88	4,1
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 24 дн.)	10	38,1
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 96 и менее дн.)	57	6,4
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	7	51,6
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 204 и менее дн.)	88	4,1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	58	6,3

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

Данные об оборачиваемости активов в течение анализируемого периода свидетельствуют о том, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 88 календарных дней. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 10 дней, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.

3. Выводы по результатам анализа

3.1. Оценка ключевых показателей

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПРОФСТРОЙСЕРВИС".

С очень хорошей стороны финансовое положение и результаты деятельности организации характеризуют следующие показатели:

- коэффициент автономии имеет оптимальное значение (0,56);
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует очень хорошее значение – 0,56;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- идеальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за 2022 год получена прибыль от продаж (5 777 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+2 463 тыс. руб.).

Приведенные ниже 4 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют неудовлетворительные значения:

- значительное падение прибыльности продаж (-4,8 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному, равной 10,5%);
- уменьшение собственного капитала организации при том что, активы ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПРОФСТРОЙСЕРВИС" увеличились на 3 622 тыс. руб. (на 15,8%);
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 56% от общего капитала организации);
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) на рубль выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПРОФСТРОЙСЕРВИС" (-6,3 коп. от аналогичного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Среди положительных показателей финансового положения и результатов деятельности организации можно выделить такие:

- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины;
- хорошая рентабельность активов (7,1% за период с 01.01.2022 по 31.12.2022);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2022 год составила 1 755 тыс. руб.

3.2. Рейтинговая оценка финансового состояния организации

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

Итоговый рейтинг
финансового состояния
ОБЩЕСТВО С
ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
"ПРОФСТРОЙСЕРВИС":

A

(хорошее)

По итогам проведенного анализа финансовое положение ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПРОФСТРОЙСЕРВИС" оценено по балльной системе в +1,53, что соответствует рейтингу AA (очень хорошее положение). Финансовые результаты деятельности организации за весь анализируемый период оценены в +0,59, что соответствует рейтингу BBB (положительные результаты). Необходимо отметить, что итоговые оценки получены с учетом как значений показателей на конец анализируемого периода, так и динамики показателей, включая их прогнозируемые значения на последующий год. Итоговый балл финансового состояния, сочетающий в себе анализ финансового положения и результаты деятельности организации, равняется +1,15 – по шкале рейтинга это хорошее состояние (A).

Рейтинг "A" 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 подготовлен по исходным данным в течение анализируемого периода. 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, рекомендованные 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	7,88	2,27	-5,61	не менее 2	соответствует
2. Коэффициент обеспеченности собственными средствами	0,76	0,56	-0,2	не менее 0,1	соответствует
3. Коэффициент утраты платежеспособности	x	0,44	x	не менее 1	не соответствует

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

Поскольку оба коэффициента на последний день анализируемого периода (31.12.2022) оказались в рамках установленных для них норм, в качестве третьего показателя рассчитан коэффициент утраты платежеспособности. Данный коэффициент служит для оценки перспективы утраты предприятием нормальной структуры баланса (платежеспособности) в течение трех месяцев при сохранении имевшей место в анализируемом периоде тенденции изменения текущей ликвидности и обеспеченности собственными средствами. Значение коэффициента утраты платежеспособности (0,44) указывает на вероятность утраты показателями платежеспособности нормальных значений в ближайшие три месяца.

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)
		прошрое	настоящее	будущее		
I. Показатели финансового положения организации						
коэффициент автономии	0,25	+1	+2	-1	+1,3	+0,325
соотношение чистых активов и уставного капитала	0,1	+2	+2	+2	+2	+0,2
коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,15	+2	+2	+2	+2	+0,3
коэффициент текущей (общей) ликвидности	0,15	+2	+2	-2	+1,4	+0,21
коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,2	+2	+2	-2	+1,4	+0,28
коэффициент абсолютной ликвидности	0,15	+2	+2	-2	+1,4	+0,21
Итого	1	Итоговая оценка (итого гр.7 : гр.2):				+1,525

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)
		прошое	настоящее	будущее		
II. Показатели эффективности (финансовые результаты) деятельности организации						
рентабельность собственного капитала	0,3	-1	-1	-1	-1	-0,3
рентабельность активов	0,2	+1	+1	+1	+1	+0,2
рентабельность продаж	0,2	+2	+1	-1	+0,95	+0,19
динамика выручки	0,1	+2	+2	+2	+2	+0,2
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):				+0,59

Итоговая рейтинговая оценка финансового состояния ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПРОФСТРОЙСЕРВИС": $(+1,525 \times 0,6) + (+0,59 \times 0,4) = +1,15$ (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	CCC	неудовлетворительное
-0,8	-1,2	CC	плохое
-1,2	-1,6	C	очень плохое
-1,6	-2	D	критическое