

ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ

за 2025 год

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ИВК"

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 "ИВК"

Период: с 01.01.2025 по 31.12.2025

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 состояния ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ИВК" выполнен за период 01.01.2025–31.12.2025 г. на основе данных бухгалтерской отчетности организации за 1 год. Качественная оценка финансовых показателей выполнена с учетом принадлежности к отрасли "Забор, очистка и распределение воды" (класс по ОКВЭД 2 – 36).

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)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
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)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	52 518	52 281	100	100	-237	-0,5
в том числе: запасы	–	–	–	–	–	–
дебиторская задолженность	52 518	52 281	100	100	-237	-0,5
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	–	–	–	–	–	–
Пассив						
1. Собственный капитал	14 504	14 356	27,6	27,5	-148	-1
2. Долгосрочные обязательства, всего	–	–	–	–	–	–
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
3. Краткосрочные обязательства*, всего	38 014	37 925	72,4	72,5	-89	-0,2
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	52 518	52 281	100	100	-237	-0,5

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

Соотношение основных качественных групп активов организации по состоянию на 31.12.2025 характеризуется отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период практически остались на том же уровне. При этом собственный капитал организации изменился практически пропорционально активам организации (уменьшился на 148 тыс. руб.).

Снижение активов организации связано со снижением показателя по строке "дебиторская задолженность" на 237 тыс. руб. (или 100% вклада в снижение активов).

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

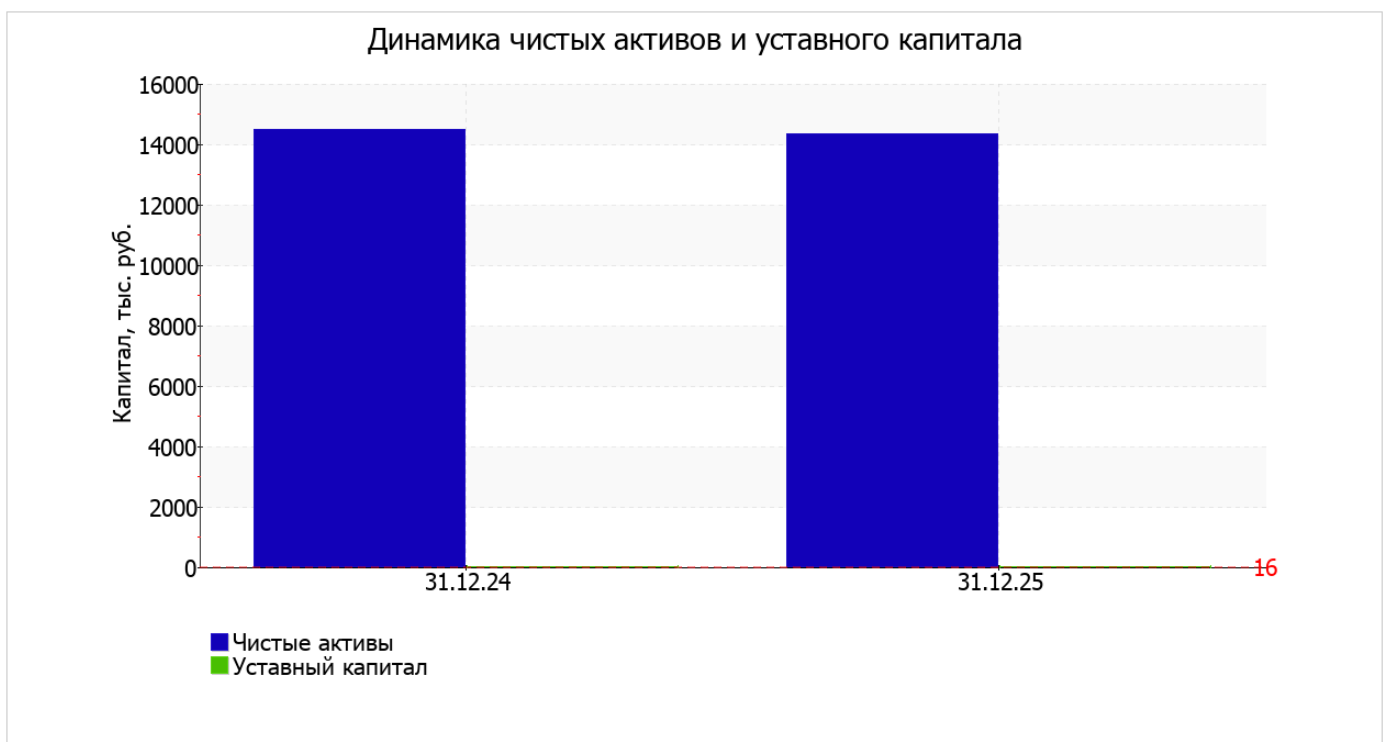
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 148 тыс. руб. (62,4%)
- кредиторская задолженность – 89 тыс. руб. (37,6%)

собственный капитал организации за последний год практически не изменился, снизившись всего на 148 тыс. руб., или на 1%, до 14 356,0 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)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
1. Чистые активы	14 504	14 356	27,6	27,5	-148	-1
2. Уставный капитал	16	16	<0,1	<0,1	-	-
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	14 488	14 340	27,6	27,4	-148	-1

Чистые активы организации по состоянию на 31.12.2025 намного (в **897,3** раза) превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. При этом необходимо отметить снижение чистых активов на **1%** в течение анализируемого периода. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов и уставного капитала организации.



1.3. Анализ финансовой устойчивости организации

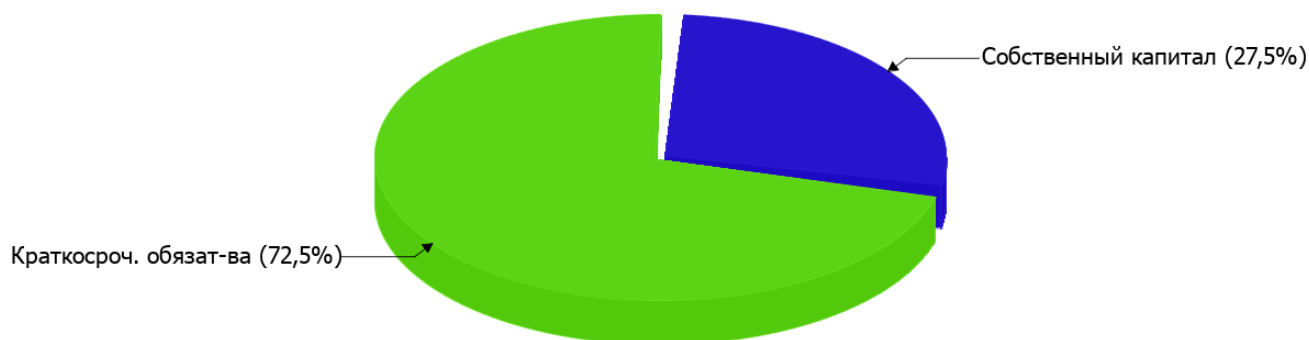
1.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2024	31.12.2025		
1. Коэффициент автономии	0,28	0,27	-0,01	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,5 и более (оптимальное 0,6-0,8).
2. Коэффициент финансового левериджа	2,62	2,64	+0,02	Отношение заемного капитала к собственному. нормальное значение для данной отрасли: 1 и менее (оптимальное 0,25-0,67).
3. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,28	0,27	-0,01	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	0,28	0,27	-0,01	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,75 и более.
6. Коэффициент маневренности собственного капитала	1	1	–	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,15.
7. Коэффициент мобильности имущества	1	1	–	Отношение оборотных средств к стоимости всего имущества. Характеризует отраслевую специфику организации.
8. Коэффициент мобильности оборотных средств	0	0	–	Отношение наиболее мобильной части оборотных средств (денежных средств и финансовых вложений) к общей стоимости оборотных активов.
9. Коэффициент обеспеченности запасов	–	–	–	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
10. Коэффициент краткосрочной задолженности	1	1	–	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода составил **0,27**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о недостаточной доле собственного капитала (**27%**) в общем капитале организации. за весь анализируемый период произошло несущественное падение коэффициента автономии.

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 2025 г.



по состоянию на 31.12.2025 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил **0,27**. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за весь анализируемый период снизился всего на **0,01**. на 31 декабря 2025 г. коэффициент демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению.

коэффициент покрытия инвестиций за весь рассматриваемый период практически не изменился, снизившись всего на **0,01**, до **0,27**. Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2025 значительно ниже нормативного значения (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **27%**).

Коэффициент краткосрочной задолженности организации показывает на отсутствие долгосрочной задолженности при 100% краткосрочной.

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 (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)	на 31.12.2024	на 31.12.2025
СОС1 (рассчитан без учета долгосрочных и краткосрочных пассивов)	14 504	14 356	+14 504	+14 356
СОС2 (рассчитан с учетом долгосрочных пассивов; фактически равен чистому оборотному капиталу, Net Working Capital)	14 504	14 356	+14 504	+14 356
СОС3 (рассчитанные с учетом как долгосрочных пассивов, так и краткосрочной задолженности по кредитам и займам)	14 504	14 356	+14 504	+14 356

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

По всем трем вариантам расчета на 31.12.2025 наблюдается покрытие собственными оборотными средствами имеющихся у организации запасов, поэтому финансовое положение по данному признаку можно характеризовать как абсолютно устойчивое. Следует обратить внимание, что несмотря на хорошую финансовую устойчивость 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
	31.12.2024	31.12.2025		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	1,38	1,38	–	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 1,7.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	1,38	1,38	–	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,9 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0	0	–	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,15 и более.

[На конец периода] при норме 1,7 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение **1,38**. При этом за анализируемый период коэффициент остался неизменным.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности соответствует норме – **1,38** при норме 0,9. Это свидетельствует о достаточности ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

Коэффициент абсолютной ликвидности имеет значение ниже нормы (**0**). При этом с начала периода коэффициент абсолютной ликвидности остался неизменным.

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)	0	–	≥	П1. Наиболее срочные обязательства (привлеченные средства) (текущ. кред. задолж.)	37 925	-0,2	-37 925
A2. Быстрореализуемые активы (краткосрочная деб. задолженность)	52 281	-0,5	≥	П2. Среднесрочные обязательства (краткосроч. обязательства кроме текущ. кредит. задолж.)	0	–	+52 281
A3. Медленно реализуемые активы (прочие оборот. активы)	0	–	≥	П3. Долгосрочные обязательства	0	–	–

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)
А4. Труднореализуемые активы (внеоборотные активы)	0	-	≤	П4. Постоянные пассивы (собственный капитал)	14 356	-1	-14 356

Из четырех соотношений, характеризующих наличие ликвидных активов у организации, выполняется три. У организации на 31.12.2025 отсутствуют высоколиквидные активы. 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

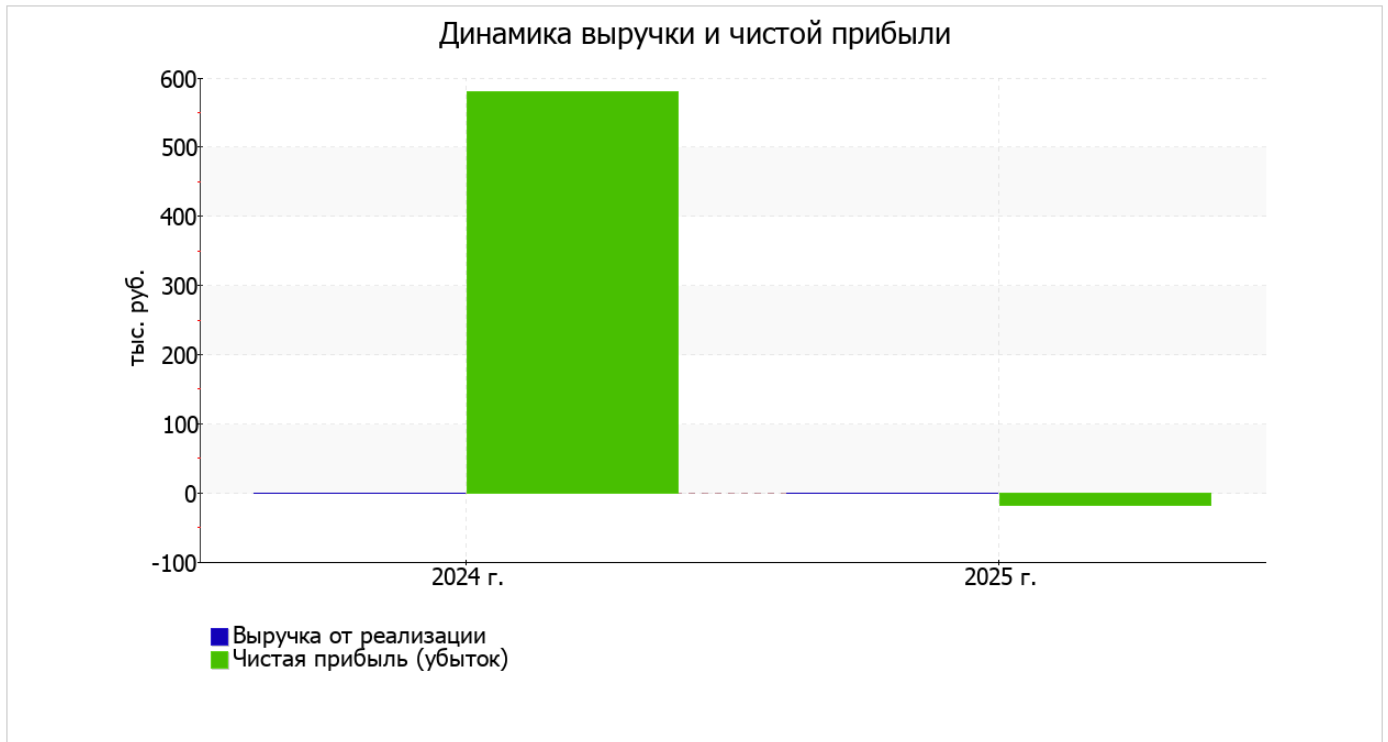
Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ИВК" за весь рассматриваемый период приведены ниже в таблице.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за весь анализируемый период организация не имела операций по обычным видам деятельности, и финансовый результат формируют только прочие доходы-расходы.

убыток от прочих операций за весь рассматриваемый период составил 4 тыс. руб., что на 1 949 тыс. руб. меньше, чем сальдо прочих доходов-расходов за аналогичный период прошлого года.

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне- годовая величина, тыс. руб.
	2024 г.	2025 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	-	-	-	-	-
2. Расходы по обычным видам деятельности	19	-	-19	-100	10
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-19	-	+19	↑	-10
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	1 945	-4	-1 949	↓	971
5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	1 926	-4	-1 930	↓	961
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-1 346	-14	+1 332	↑	-680
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	580	-18	-598	↓	281
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	580	-18	-598	↓	281
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	-148	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	
	2024 г.	2025 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%.	-	-	-	-
2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-	-	-	-
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 1% и более.	-	-	-	-
Справочно: Прибыль от продаж на рубль, вложенный в производство и реализацию продукции (работ, услуг)	-100	-	+100	↑
Коэффициент покрытия процентов к уплате (ICR), коэфф. нормальное значение: 1,5 и более.	-	-	-	-

Рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала представлена в следующей таблице.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2025 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	-0,1	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 10% и более.
Рентабельность активов (ROA)	<0,1	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 3%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	<0,1	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.
Рентабельность производственных фондов	–	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 убыток в размере **0,001** руб.

за 2025 год значение рентабельности активов, равное **менее -0,1%**, является явно не соответствующим принятому нормативу.

2.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

Далее в таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата вложенных в предпринимательскую деятельность средств, а также показатель оборачиваемости кредиторской задолженности при расчетах с поставщиками и подрядчиками.

Показатель оборачиваемости	Значение в днях	Коэфф. 2025 г.
	2025 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднесуточной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 124 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднесуточной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 6 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднесуточной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 86 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднесуточной выручке)	–	–
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднесуточной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 293 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднесуточной выручке)	–	–

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

3. Выводы по результатам анализа

3.1. Оценка ключевых показателей

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ИВК" за весь рассматриваемый период.

Показатели финансового положения организации, имеющие исключительно хорошие значения:

- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (0,27) можно характеризовать как полностью укладывающееся в норму;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

Приведенные ниже 3 показателя финансового положения и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ИВК" имеют нормальные или близкие к нормальным значения:

- изменение собственного капитала практически равно общему изменению активов организации;
- не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- финансовый результат от продаж за весь рассматриваемый период равен нулю.

В ходе анализа были получены следующие показатели, критически характеризующие финансовое положение и результаты деятельности организации:

- коэффициент абсолютной ликвидности значительно ниже нормативного значения;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 27% (нормальное значение: 75% и более));
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за 2025 год составил -18 тыс. руб.

Анализ выявил следующие отрицательные показатели финансового положения организации:

- высокая зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет только 27%);
- ниже принятой нормы коэффициент текущей (общей) ликвидности.

Положительно характеризующим финансовое положение организации показателем является следующий – чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины.

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)					•					
нормальные (BB)					•					
удовлетворительные (B)					•					
неудовлетворительные (CCC)					•					
плохие (CC)					•					
очень плохие (C)					•					
критические (D)	•	•	•	•	V	•	•	•	•	•

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

CCC

(неудовлетворительное)

Оценив значение показателей ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ИВК" на конец анализируемого периода, а также их динамики в течение периода и прогноза на ближайший год, сделаны следующие выводы. Баллы финансового положения и результатов деятельности организации составили **+0,2** и **-1,67** соответственно. То есть финансовое положение характеризуется как нормальное; финансовые результаты – как критические. На основе этих двух оценок получена итоговая рейтинговая оценка финансового состояния предприятия, которая составила CCC – неудовлетворительное состояние.

Рейтинг "CCC" говорит о неудовлетворительном финансовом состоянии организации, при котором финансовые показатели, как правило, не укладываются в норму. Причины такого состояния могут быть как объективные (мобилизации ресурсов на реализацию масштабных проектов, крупные сделки, общий спад или кризис в экономике страны или отрасли и т.п.), так и вызванные неэффективным управлением. На получение кредитов такие организации могут претендовать лишь при надежных гарантиях возврата денежных средств, не зависящих от результатов деятельности организации в будущем (неудовлетворительная кредитоспособность).

Следует отметить, что данный рейтинг составлен по исходным данным за весь анализируемый период. Но 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 (31.12.2024)	на конец периода (31.12.2025)			
1. Коэффициент текущей ликвидности	1,38	1,38	–	не менее 2	не соответствует
2. Коэффициент обеспеченности собственными средствами	0,28	0,27	-0,01	не менее 0,1	соответствует

Показатель	Значение показателя		Изменение (гр.3-гр.2)	Нормативное значение	Соответствие фактического значения нормативному на конец периода
	на начало периода (31.12.2024)	на конец периода (31.12.2025)			
3. Коэффициент восстановления платежеспособности	x	0,69	x	не менее 1	не соответствует

Анализ структуры баланса выполнен за период с начала 2025 года по 31.12.2025 г.

Поскольку один из первых двух коэффициентов (коэффициент текущей ликвидности) на 31.12.2025 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 динамики первых двух коэффициентов. Значение коэффициента восстановления платежеспособности (0,69) 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	-1	-1	-0,25
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	-1	-1	-1	-1	-0,15
коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,2	+2	+2	+2	+2	+0,4
коэффициент абсолютной ликвидности	0,15	-2	-2	-2	-2	-0,3
Итого	1	Итоговая оценка (итого гр.7 : гр.2):				+0,2
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
динамика выручки	0,1	0	0	0	0	0
оборачиваемость оборотных средств	-	-	-	-	-	0

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		
соотношение прибыли от прочих операций и выручки от основной деятельности	-	-	-	-	-	0
Итого	0.6	Итоговая оценка (итого гр.7 : гр.2):				-1,667

Итоговая рейтинговая оценка финансового состояния ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ИВК": $(+0,2 \times 0,6) + (-1,667 \times 0,4) = -0,55$ (ССС - неудовлетворительное)

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	BBB	положительное
0,4	0	BB	нормальное
0	-0,4	B	удовлетворительное
-0,4	-0,8	ССС	неудовлетворительное
-0,8	-1,2	СС	плохое
-1,2	-1,6	C	очень плохое
-1,6	-2	D	критическое