

ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ

за 2025 год

Общество с ограниченной ответственностью
«Регион Феррум Трейд-ЮГ»

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 «Регион Феррум Трейд-ЮГ»
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 положения и эффективности деятельности Общество с ограниченной ответственностью «Регион Феррум Трейд-ЮГ» выполнен за период с 01.01.2025 по 31.12.2025 г. (1 год). Качественная оценка значений финансовых показателей организации проведена с учетом отраслевых особенностей деятельности организации (отрасль – "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)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	39	20	0,4	0,1	-19	-48,7
в том числе: основные средства	39	20	0,4	0,1	-19	-48,7

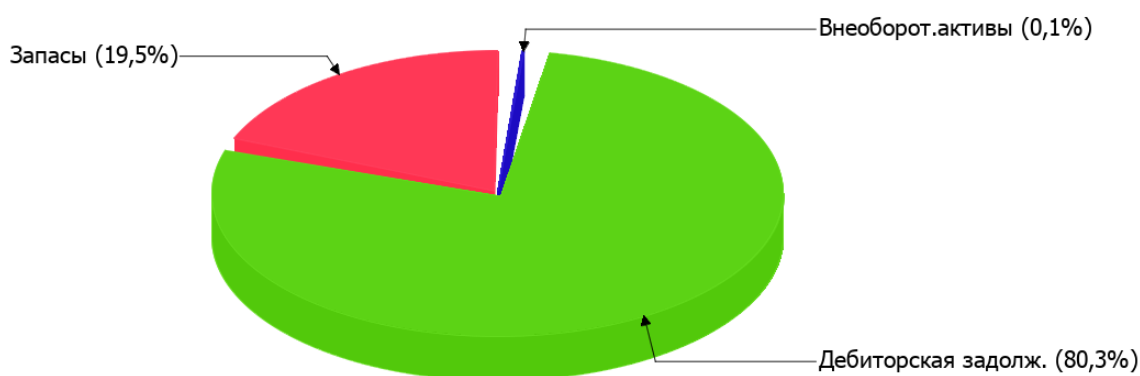
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	8 697	13 595	99,6	99,9	+4 898	+56,3
в том числе: запасы	5 785	2 656	66,2	19,5	-3 129	-54,1
дебиторская задолженность	2 838	10 939	32,5	80,3	+8 101	+3,9 раза
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	74	–	0,8	–	-74	-100
Пассив						
1. Собственный капитал	-3 282	-9 981	-37,6	-73,3	-6 699	↓
2. Долгосрочные обязательства, всего	–	–	–	–	–	–
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
3. Краткосрочные обязательства*, всего	12 018	23 596	137,6	173,3	+11 578	+96,3
в том числе: заемные средства	–	12 071	–	88,7	+12 071	–
Валюта баланса	8 736	13 615	100	100	+4 879	+55,8

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

Структура активов организации по состоянию на 31.12.2025 характеризуется большой долей (99,9%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период увеличились на 4 879 тыс. руб. (на 55,8%). Несмотря на значительное увеличение активов, собственный капитал уменьшился в 1 раз, что свидетельствует об отрицательной динамике имущественного положения организации.

Структура активов организации в разрезе основных групп представлена ниже на диаграмме:

Структура активов организации на 31 декабря 2025 г.



Рост активов организации связан с ростом показателя по строке "дебиторская задолженность" на **8 101** тыс. руб. (или **100%** вклада в прирост активов).

Одновременно, в пассиве баланса прирост произошел по строке "краткосрочные заемные средства" (**+12 071** тыс. руб., или **100%** вклада в прирост пассивов организации за последний год).

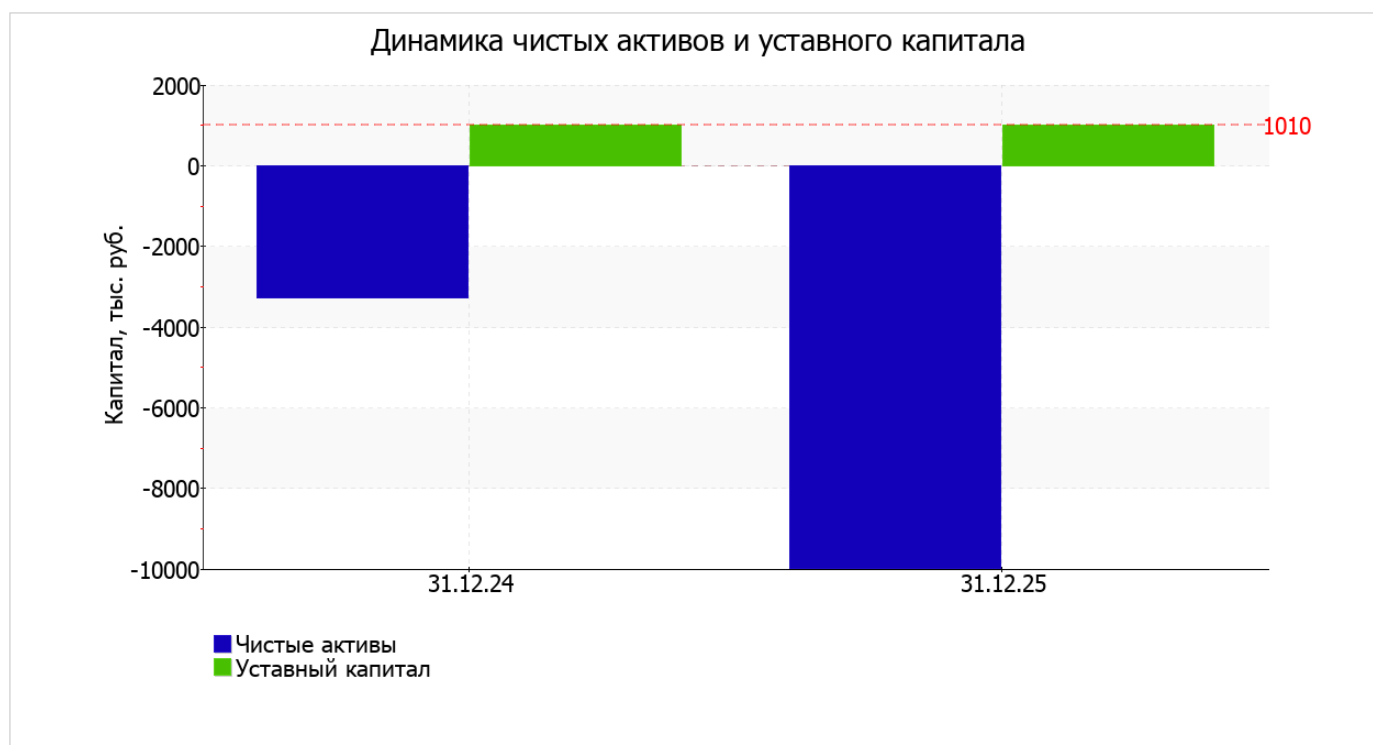
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "запасы" в активе и "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" в пассиве (**-3 129** тыс. руб. и **-6 699** тыс. руб. соответственно).

значение собственного капитала на 31.12.2025 составило **-9 981,0** тыс. руб. собственный капитал организации в течение анализируемого периода стремительно уменьшился на **6 699,0** 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	-3 282	-9 981	-37,6	-73,3	-6 699	↓
2. Уставный капитал	1 010	1 010	11,6	7,4	-	-
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	-4 292	-10 991	-49,1	-80,7	-6 699	↓

[На конец периода] чистые активы Общество с ограниченной ответственностью «Регион Феррум Трейд-ЮГ» составляют отрицательную величину. Отрицательная величина чистых активов негативно характеризует финансовое положение и не удовлетворяет требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. В случае, если стоимость чистых активов общества останется меньше его уставного капитала по окончании финансового года, следующего за вторым финансовым годом или каждым последующим финансовым годом, по окончании которых стоимость чистых активов общества оказалась меньше его уставного капитала, общество не позднее чем через шесть месяцев после окончания соответствующего финансового года обязано уменьшить уставный капитал до размера, не превышающего стоимости его чистых активов, либо принять решение о ликвидации (п. 4 ст. 30 Федерального закона от 08.02.1998 г. N 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью"). К тому же необходимо отметить снижение чистых активов за весь рассматриваемый период. Наблюдается одновременно и критическое положение на конец периода и ухудшение показателя в течение периода. Сохранение имевшей место тенденции может привести к крайне негативным последствиям. 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
	31.12.2024	31.12.2025		
1. Коэффициент автономии	-0,38	-0,73	-0,35	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,4 и более (оптимальное 0,5-0,7).
2. Коэффициент финансового левериджа	-3,66	-2,36	+1,3	Отношение заемного капитала к собственному. нормальное значение для данной отрасли: не более 1,5 (оптимальное 0,43-1).

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2024	31.12.2025		
3. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-0,38	-0,74	-0,36	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
4. Индекс постоянного актива	-0,01	-<0,01	+0,01	Отношение стоимости внеоборотных активов к величине собственного капитала организации.
5. Коэффициент покрытия инвестиций	-0,38	-0,73	-0,35	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,65.
6. Коэффициент маневренности собственного капитала	-	-	-	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: не менее 0,2.(коэффициент не рассчитывается при отрицательном собственном капитале)
7. Коэффициент мобильности имущества	1	1	-	Отношение оборотных средств к стоимости всего имущества. Характеризует отраслевую специфику организации.
8. Коэффициент мобильности оборотных средств	0,01	0	-0,01	Отношение наиболее мобильной части оборотных средств (денежных средств и финансовых вложений) к общей стоимости оборотных активов.
9. Коэффициент обеспеченности запасов	-0,57	-3,77	-3,2	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 по состоянию на 31.12.2025 составил **-0,73**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение свидетельствует об отсутствии собственного капитала и полной зависимости организации от заемного капитала. за последний год коэффициент автономии упал на **0,35**.

значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2025 составило **-0,74**. за год имело место весьма значительное снижение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами – на **0,36**. коэффициент на 31.12.2025 имеет критическое значение.

коэффициент покрытия инвестиций за год снизился с **-0,38** до **-0,73 (-0,35)**. Значение коэффициента на 31 декабря 2025 г. значительно ниже допустимой величины (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **-73%**).

по состоянию на 31.12.2025 коэффициент обеспеченности материальных запасов составил **-3,77**. снижение коэффициента обеспеченности материальных запасов за весь рассматриваемый период составило **3,2**. коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31.12.2025 имеет критическое значение.

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)	-3 321	-10 001	-9 106	-12 657
СОС2 (рассчитан с учетом долгосрочных пассивов; фактически равен чистому оборотному капиталу, Net Working Capital)	-3 321	-10 001	-9 106	-12 657
СОС3 (рассчитанные с учетом как долгосрочных пассивов, так и краткосрочной задолженности по кредитам и займам)	-3 321	2 070	-9 106	-586

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

Поскольку на последний день анализируемого периода наблюдается недостаток собственных оборотных средств, рассчитанных по всем трем вариантам, финансовое положение организации по данному признаку можно характеризовать как неудовлетворительное. Более того 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
	31.12.2024	31.12.2025		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	0,72	0,58	-0,14	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,7 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,24	0,46	+0,22	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,9.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,01	0	-0,01	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,15.

[На конец периода] при норме 1,7 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение **0,58**. При этом нужно обратить внимание на имевшее место в течение анализируемого периода негативное изменение – коэффициент снизился на **-0,14**.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 0,9. В данном случае его значение составило **0,46**. Это свидетельствует о недостатке ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

Третий из коэффициентов, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, имеет значение (**0**) ниже допустимого предела (норма: 0,15). При этом с начала периода коэффициент практически не изменился.

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	-100	≥	П1. Наиболее срочные обязательства (привлеченные средства) (текущ. кред. задолж.)	11 525	-4,1	-11 525
A2. Быстрореализуемые активы (краткосрочная деб. задолженность)	10 939	+3,9 раза	≥	П2. Среднесрочные обязательства (краткосроч. обязательства кроме текущ. кредит. задолж.)	12 071	-	-1 132
A3. Медленно реализуемые активы (прочие оборот. активы)	2 656	-54,1	≥	П3. Долгосрочные обязательства	0	-	+2 656
A4. Труднореализуемые активы (внеоборотные активы)	20	-48,7	≤	П4. Постоянные пассивы (собственный капитал)	-9 981	-1 раз	+10 001

Из четырех соотношений, характеризующих наличие ликвидных активов у организации, выполняется только одно. У организации на 31 декабря 2025 г. отсутствуют высоколиквидные активы. В соответствии с принципами оптимальной структуры активов по степени ликвидности, краткосрочной дебиторской задолженности должно быть достаточно для покрытия среднесрочных обязательств (краткосрочной задолженности за минусом текущей кредиторской задолженности). В данном случае это соотношение не выполняется – краткосрочная дебиторская задолженность покрывает среднесрочные обязательства организации на 91%.

2. Анализ эффективности деятельности организации

2.1. Обзор результатов деятельности организации

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью «Регион Феррум Трейд-ЮГ» за последний год и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за год организация получила убыток от продаж в размере 4 327 тыс. руб., что составило 14,1% от выручки. В прошлом периоде, напротив, имела место прибыль в размере 1 544 тыс. руб.

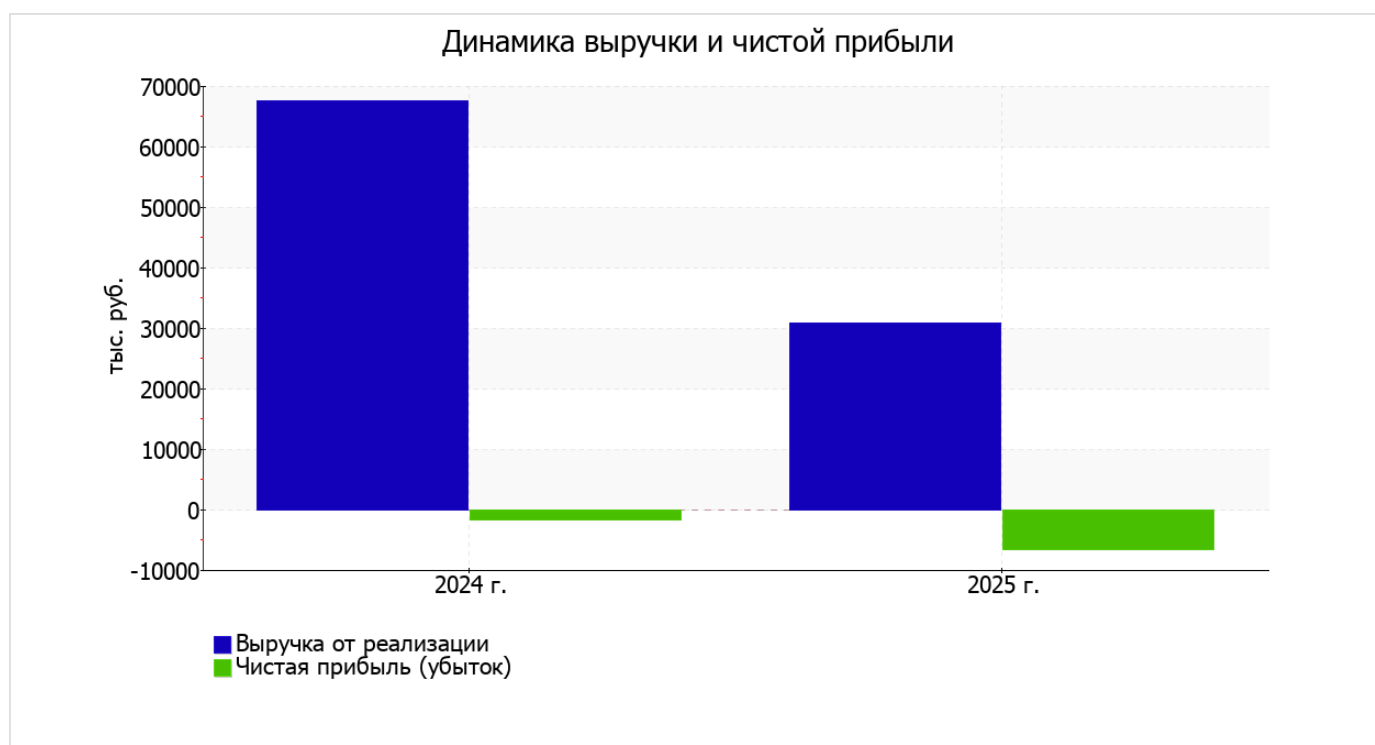
По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 36 749 и 30 878 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (-54,5%) опережает изменение расходов (-46,8%)

Обратив внимание на строку 2220 формы №2 можно отметить, что организация как и в прошлом году учитывала общехозяйственные (управленческие) расходы в качестве условно-постоянных, относя их по итогам отчетного периода на счет реализации.

убыток от прочих операций в течение анализируемого периода составил **2 372** тыс. руб., что на 862 тыс. руб. (26,7%) меньше, чем убыток за аналогичный период прошлого года. При этом величина убытка от прочих операций составляет 54,8% от абсолютной величины убытка от продаж за анализируемый период.

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	67 483	30 734	-36 749	-54,5	49 109
2. Расходы по обычным видам деятельности	65 939	35 061	-30 878	-46,8	50 500
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	1 544	-4 327	-5 871	↓	-1 392
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-3 234	-2 372	+862	↑	-2 803
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-1 690	-6 699	-5 009	↓	-4 195
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	–	–	–	–	–
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	-1 690	-6 699	-5 009	↓	-4 195
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	-1 690	-6 699	-5 009	↓	-4 195
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	-6 699	x	x	x

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли Общество с ограниченной ответственностью «Регион Феррум Трейд-ЮГ» в течение всего анализируемого периода.



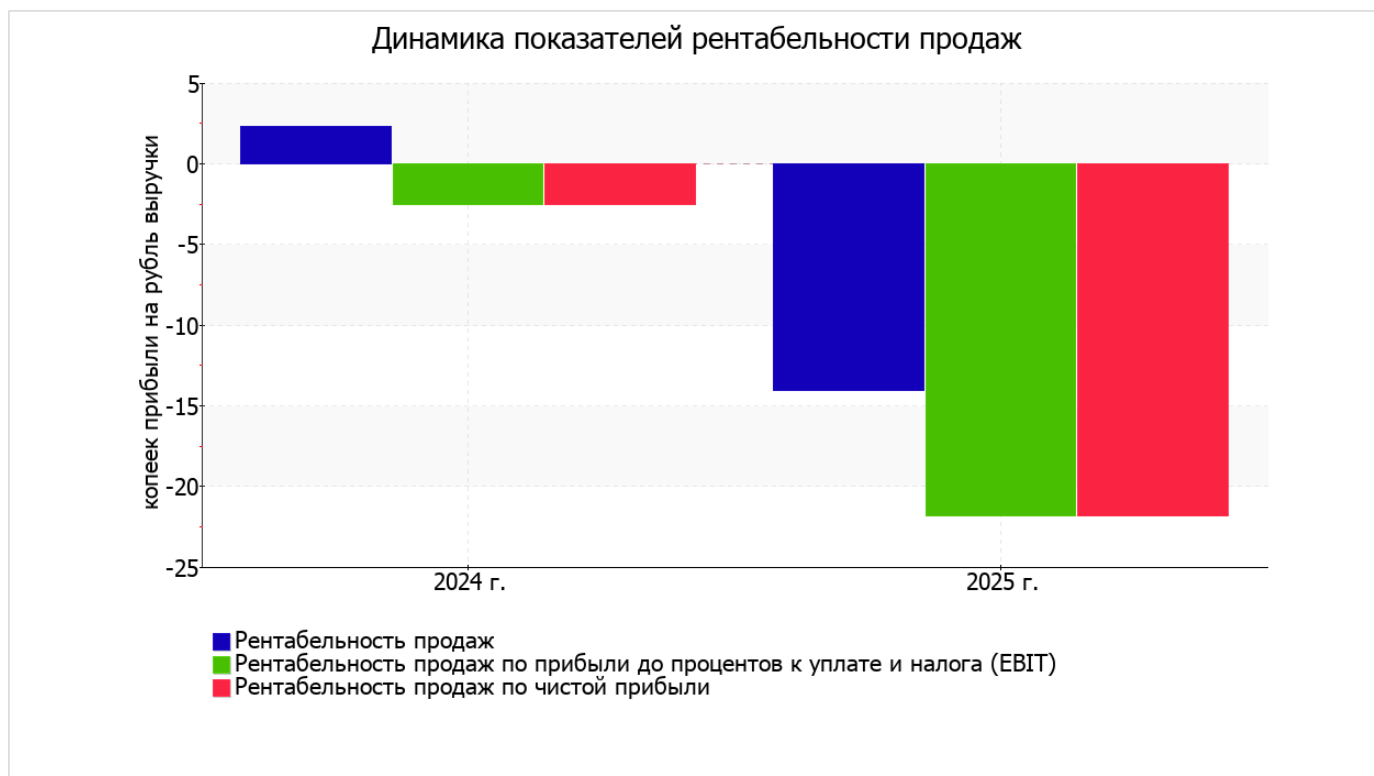
2.2. Анализ рентабельности

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: 4% и более.	2,3	-14,1	-16,4	↓
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-2,5	-21,8	-19,3	↓
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	-2,5	-21,8	-19,3	↓
Справочно: Прибыль от продаж на рубль, вложенный в производство и реализацию продукции (работ, услуг)	2,3	-12,3	-14,6	↓
Коэффициент покрытия процентов к уплате (ICR), коэфф. нормальное значение: 1,5 и более.	-	-	-	-

Все три показателя рентабельности за период 01.01–31.12.2025, приведенные в таблице, имеют отрицательные значения, поскольку организацией получен как убыток от продаж, так и в целом убыток от финансово-хозяйственной деятельности.

убыток от продаж в анализируемом периоде составляет **-14,1%** от полученной выручки. Более того, имеет место отрицательная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчетному, **(-16,4%)**.

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил **-21,8%**. То есть в каждом рубле выручки Общество с ограниченной ответственностью «Регион Феррум Трейд-ЮГ» содержалось **-21,8** коп. убытка 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
	2025 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	–	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 13%.
Рентабельность активов (ROA)	-59,9	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 5%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	–	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.
Рентабельность производственных фондов	-101,8	Отношение прибыли от продаж к средней стоимости основных средств и материально-производственных запасов.
Справочно: Фондоотдача, коэфф.	1 041,8	Отношение выручки к средней стоимости основных средств.

В данном случае показатель рентабельности собственного капитала за период с 01.01.2025 по 31.12.2025 рассчитан не был, поскольку у организации фактически отсутствовал собственный капитал (в среднем составил отрицательную величину: **-9 981** тыс. руб. на 31 декабря 2025 г. и **-3 282** тыс. руб. на 31.12.2024).

за 2025 год рентабельность активов имеет крайне неудовлетворительное значение (**-59,9%**).

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 средневзвешенной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: не более 180 дн.)	132	2,8
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к средневзвешенной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 24 дн.)	44	8,3
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к средневзвешенной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 96 и менее дн.)	82	4,5
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к средневзвешенной выручке)	140	2,6
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к средневзвешенной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 204 и менее дн.)	133	2,8
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к средневзвешенной выручке)	–	–

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

Данные об оборачиваемости активов за год свидетельствуют о том, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 133 календарных дня. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 44 дня, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.

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 «Регион Феррум Трейд-ЮГ» за весь анализируемый период.

Анализ выявил следующие показатели, критически характеризующие финансовое положение и результаты деятельности организации:

- коэффициент автономии имеет критическое значение – **-0,73** (собственный капитал отсутствует);
- чистые активы меньше уставного капитала, при этом за период имело место снижение величины чистых активов;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами имеет крайне неудовлетворительное значение, равное **-0,74**;
- значительно ниже нормы коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности значительно ниже нормативного значения;
- коэффициент абсолютной ликвидности значительно ниже нормативного значения;
- отрицательная динамика рентабельности продаж (**-16,4** процентных пункта от рентабельности **2,3%** за аналогичный период прошлого года);
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **-73%** (нормальное значение для данной отрасли: 65% и более);
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств;
- за последний год получен убыток от продаж (**-4 327** тыс. руб.), причем наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (**-5 871** тыс. руб.);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составил **-6 699** тыс. руб.;
- отрицательная динамика финансового результата до процентов к уплате и налогообложения (ЕВIT) на рубль выручки организации (**-19,3** коп. от аналогичного показателя за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2024)).

Приведенные ниже 2 показателя финансового положения Общество с ограниченной ответственностью «Регион Феррум Трейд-ЮГ» имеют неудовлетворительные значения:

- отрицательная динамика изменения собственного капитала организации Общество с ограниченной ответственностью «Регион Феррум Трейд-ЮГ» при том что, активы организации увеличились на **4 879** тыс. руб. (на **55,8%**);
- не 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)										•
очень хорошие (AA)										•
хорошие (A)										•
положительные (BBB)										•
нормальные (BB)										•
удовлетворительные (B)										•
неудовлетворительные (CCC)										•
плохие (CC)										•
очень плохие (C)	•	•	•	•	•	•	•	•	•	V
критические (D)										•

Итоговый рейтинг
финансового состояния
Общество с ограниченной
ответственностью «Регион
Феррум Трейд-ЮГ»:

D

(критическое)

Оценив значение показателей Общество с ограниченной ответственностью «Регион Феррум Трейд-ЮГ» 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 **-1,97** и **-1,27** соответственно. То есть финансовое положение характеризуется как критическое; финансовые результаты – как очень плохие. На основе эти двух оценок получена итоговая рейтинговая оценка финансового состояния предприятия, которая составила D – критическое состояние.

Рейтинг "D" говорит о критическом финансовом состоянии организации. Большинство финансовых показателей значительно хуже нормы. Существует большая вероятность банкротства организации уже в краткосрочной перспективе (вероятность дефолта).

Следует обратить внимание на то, что данный рейтинг подготовлен по исходным данным за весь рассматриваемый период. 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 (31.12.2024)	на конец периода (31.12.2025)			
1. Коэффициент текущей ликвидности	0,72	0,58	-0,14	не менее 2	не соответствует
2. Коэффициент обеспеченности собственными средствами	-0,38	-0,74	-0,36	не менее 0,1	не соответствует
3. Коэффициент восстановления платежеспособности	x	0,25	x	не менее 1	не соответствует

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

Поскольку оба коэффициента на 31 декабря 2025 г. оказались меньше нормы, в качестве третьего показателя рассчитан коэффициент восстановления платежеспособности. Данный коэффициент служит для оценки перспективы восстановления предприятием нормальной структуры баланса (платежеспособности) в течение полугода при сохранении имевшей место в анализируемом периоде динамики первых двух коэффициентов. Значение коэффициента восстановления платежеспособности (**0,25**) 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	-2	-2	-2	-2	-0,5
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	-2	-0,3
коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,2	-2	-2	-1	-1,85	-0,37
коэффициент абсолютной ликвидности	0,15	-2	-2	-2	-2	-0,3
Итого	1	Итоговая оценка (итого гр.7 : гр.2):				-1,97
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	-1	-2	-2	-1,75	-0,35
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	+1	+1,85	+0,185
Итого	1	Итоговая оценка (итого гр.7 : гр.2):				-1,265

Итоговая рейтинговая оценка финансового состояния Общество с ограниченной ответственностью «Регион Феррум Трейд-ЮГ»: $(-1,97 \times 0,6) + (-1,265 \times 0,4) = -1,69$ (D - критическое)

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