Пояснения к бухгалтерскому балансу на 31.12.2025 и отчету о финансовых результатах за 2025 год в текстовой форме

Краткая характеристика деятельности организации

Сокращенное и полное наименование - ООО "ФИНМОНИТОРИНГ" (Общество с ограниченной ответственностью "ФИНМОНИТОРИНГ")

ИНН / КПП – 5074061134 / 507401001

Юридический адрес - 142100, Московская область, г.о. Подольск, г Подольск, ул Комсомольская, дом 28, строение 2, офис 609/ этаж 6

Регистрация – ОГРН 1195074005213 от 17.04.2019 Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы №23 по Московской области

Генеральный Директор - Алабина Ольга Михайловна

Основной вид деятельности – 69.20 Деятельность по оказанию услуг в области бухгалтерского учета, по проведению финансового аудита, по налоговому консультированию

Численность сотрудников – 11 человек

Уставный капитал составляет 10 000,00 руб. Участниками являются: Алабина Ольга Михайловна – 100% доля

1. Анализ финансового положения

Приведенный ниже анализ финансового состояния Общество с ограниченной ответственностью "ФИНМОНИТОРИНГ" выполнен за период 01.01.24–31.12.25 г. (2 года). Деятельность Общество с ограниченной ответственностью "ФИНМОНИТОРИНГ" отнесена к отрасли "Деятельность в области права и бухгалтерского учета" (класс по ОКВЭД 2 – 69), что было учтено при качественной оценке значений финансовых показателей.

1.1. Структура имущества и источники его формирования

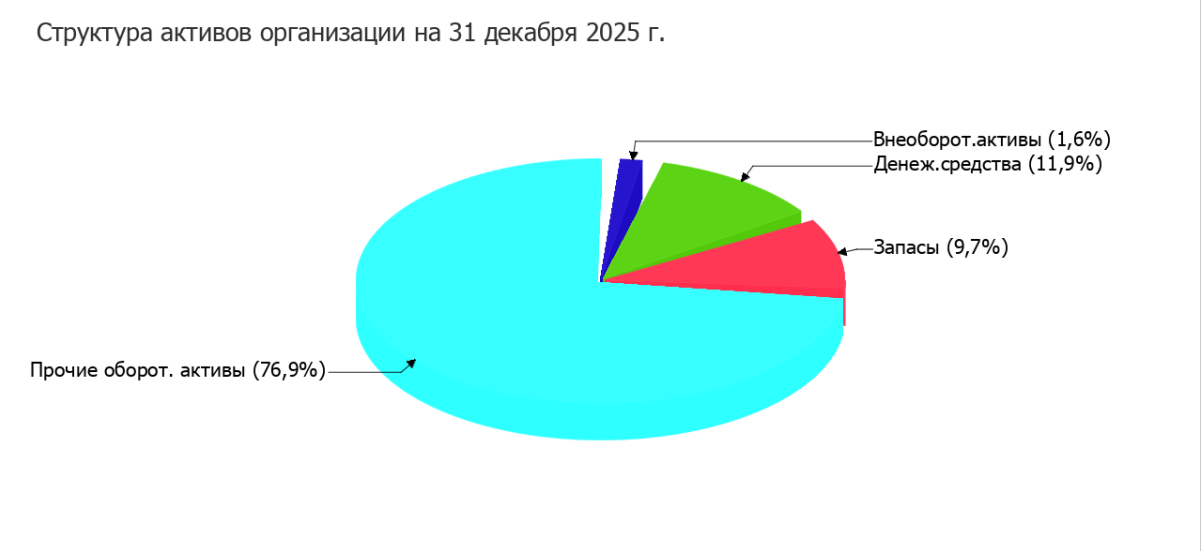
Показатель	Значение показателя					Изменение за анализируемый период	
	в *тыс. руб.*			в % к валюте баланса		*тыс. руб.* (гр.4-гр.2)	± % ((гр.4-гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
1	2	3	4	5	6	7	8
Актив							
Внеоборотные активы	–	94	59	–	1,6	+59	–
Оборотные, всего	1 468	2 083	3 746	100	98,4	+2 278	+155,2
в том числе: запасы	287	126	370	19,6	9,7	+83	+28,9
денежные средства и их эквиваленты	291	145	451	19,8	11,9	+160	+55

Пассив							
Собственный капитал	1 132	1 785	2 840	77,1	74,6	+1 708	+150,9
Долгосрочные обязательства	26	–	–	1,8	–	-26	-100
Краткосрочные обязательства*, всего	310	392	965	21,1	25,4	+655	+3,1 раза
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	**1 468**	**2 177**	**3 805**	**100**	**100**	**+2 337**	**+159,2**

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на 31.12.2025 характеризуются большой долей (98,4%) текущих активов и малым процентом внеоборотных средств. Активы организации в течение анализируемого периода значительно увеличились (на 159,2%). Отмечая значительное увеличение активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 150,9%. Отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов является негативным показателем.

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



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

- финансовые и другие оборотные активы – 2 035 тыс. руб. (87,1%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 160 тыс. руб. (6,8%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

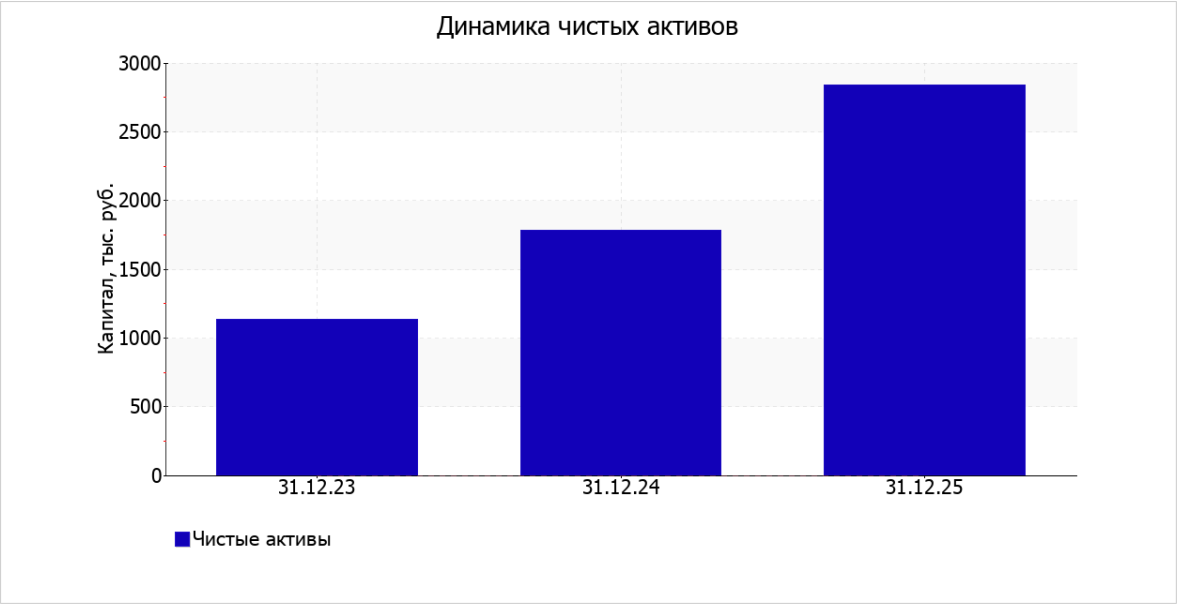
- капитал и резервы – 1 708 тыс. руб. (72,3%)
- краткосрочная кредиторская задолженность – 655 тыс. руб. (27,7%)

Собственный капитал организации по состоянию на 31.12.2025 равнялся 2 840,0 тыс. руб. За весь анализируемый период наблюдалось очень сильное, на 150,9%, повышение собственного капитала.

1.2. Оценка стоимости чистых активов организации

Показатель	Значение показателя					Изменение	
	в *тыс. руб.*			в % к валюте баланса		*тыс. руб.* (гр.4-гр.2)	± % ((гр.4-гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
1	2	3	4	5	6	7	8
1. **Чистые активы**	1 132	1 785	2 840	77,1	74,6	+1 708	+150,9

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же необходимо отметить увеличение чистых активов на 150,9% за два последних года. 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 представлено на следующем графике.



1.3. Анализ финансовой устойчивости организации

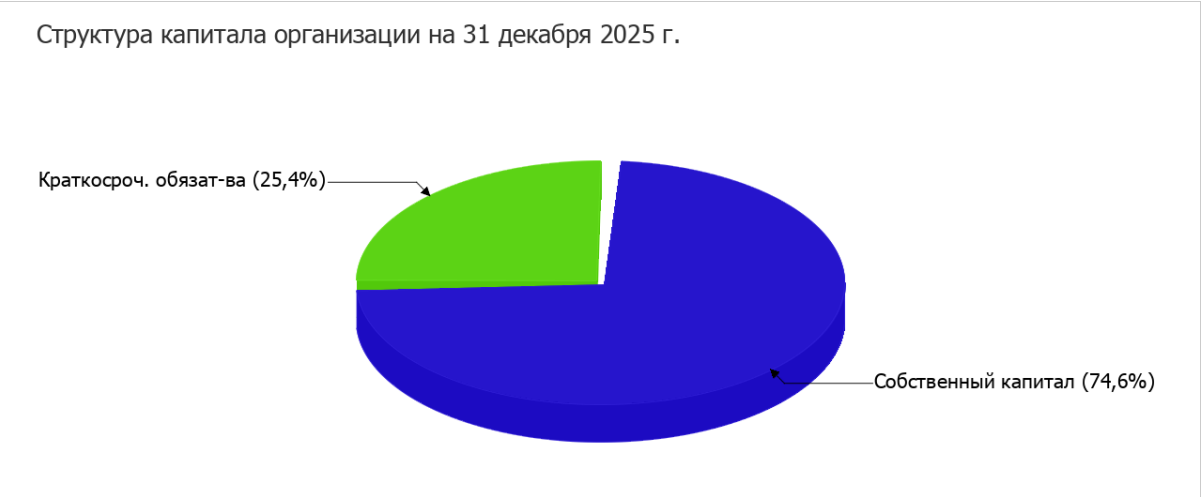
1.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя			Изменение показателя (гр.4-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2025		
1	2	3	4	5	6

1. Коэффициент автономии	0,77	0,82	0,75	-0,02	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. Нормальное значение для данной отрасли: 0,5 и более (оптимальное 0,6-0,75).
2. Коэффициент финансового левериджа	0,3	0,22	0,34	+0,04	Отношение заемного капитала к собственному. Нормальное значение для данной отрасли: не более 1 (оптимальное 0,33-0,67).
3. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,77	0,81	0,74	-0,03	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. Нормальное значение: 0,1 и более.
4. Индекс постоянного актива	0	0,05	0,02	+0,02	Отношение стоимости внеоборотных активов к величине собственного капитала организации.
5. Коэффициент покрытия инвестиций	0,79	0,82	0,75	-0,04	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. Нормальное значение: 0,75 и более.
6. Коэффициент маневренности собственного капитала	1	0,95	0,98	-0,02	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. Нормальное значение: 0,2 и более.
7. Коэффициент мобильности имущества	1	0,96	0,98	-0,02	Отношение оборотных средств к стоимости всего имущества. Характеризует отраслевую специфику организации.
8. Коэффициент обеспеченности запасов	3,94	13,42	7,52	+3,58	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. Нормальное значение: 0,5 и более.
9. Коэффициент краткосрочной задолженности	0,92	1	1	+0,08	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2025 составил 0,75. Полученное значение говорит об оптимальной величине собственного капитала (75% в общем капитале организации). За весь рассматриваемый период изменение коэффициента автономии составило -0,02.

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации: Следует отметить, что долгосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку полностью отсутствуют.



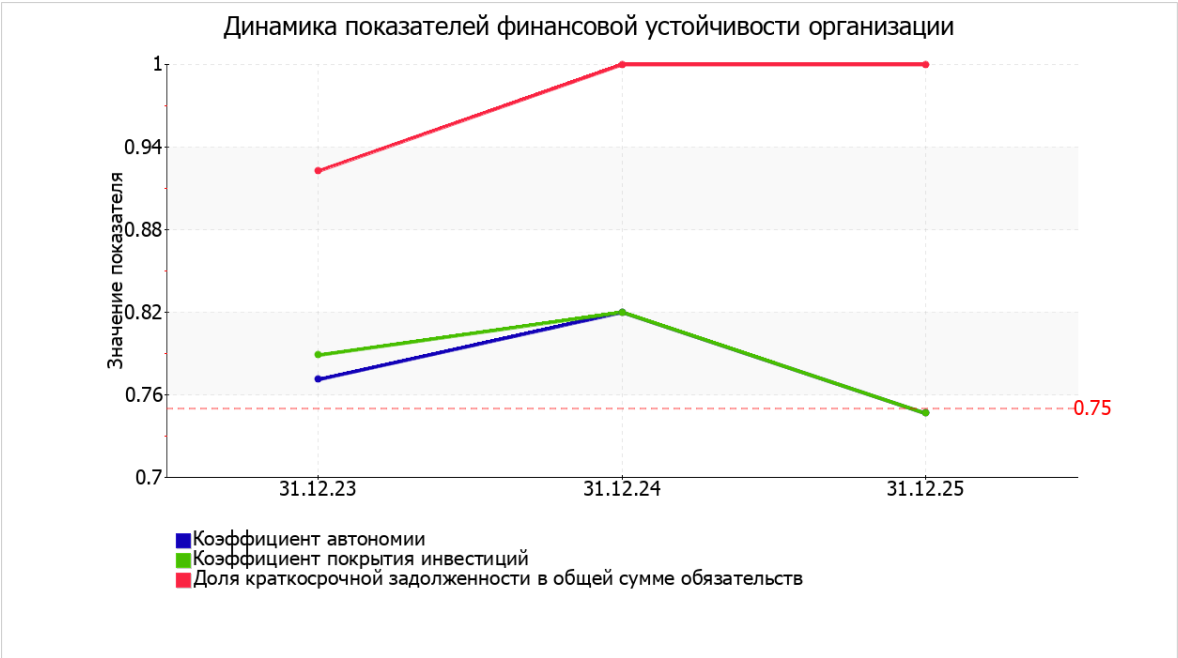
За весь рассматриваемый период наблюдалось падение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на 0,03 (до 0,74). На 31 декабря 2025 г. коэффициент демонстрирует очень хорошее значение. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами укладывался в нормативное значение в течение всего анализируемого периода.

За два последних года имело место явное падение коэффициента покрытия инвестиций до 0,75 (-0,04). Значение коэффициента на 31.12.2025 практически соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала составляет 75%).

Коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31 декабря 2025 г. равнялся 7,52, что намного (на 3,58) выше значения на 31 декабря 2023 г. В течение всего рассматриваемого периода коэффициент сохранял нормативное значение. На 31.12.2025 коэффициент обеспеченности материальных запасов демонстрирует вполне соответствующее нормальному значение.

Коэффициент краткосрочной задолженности организации показывает на отсутствие долгосрочной задолженности при 100% краткосрочной. При этом за весь рассматриваемый период доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 7,7%.

Динамика основных показателей финансовой устойчивости организации представлена на следующем графике:

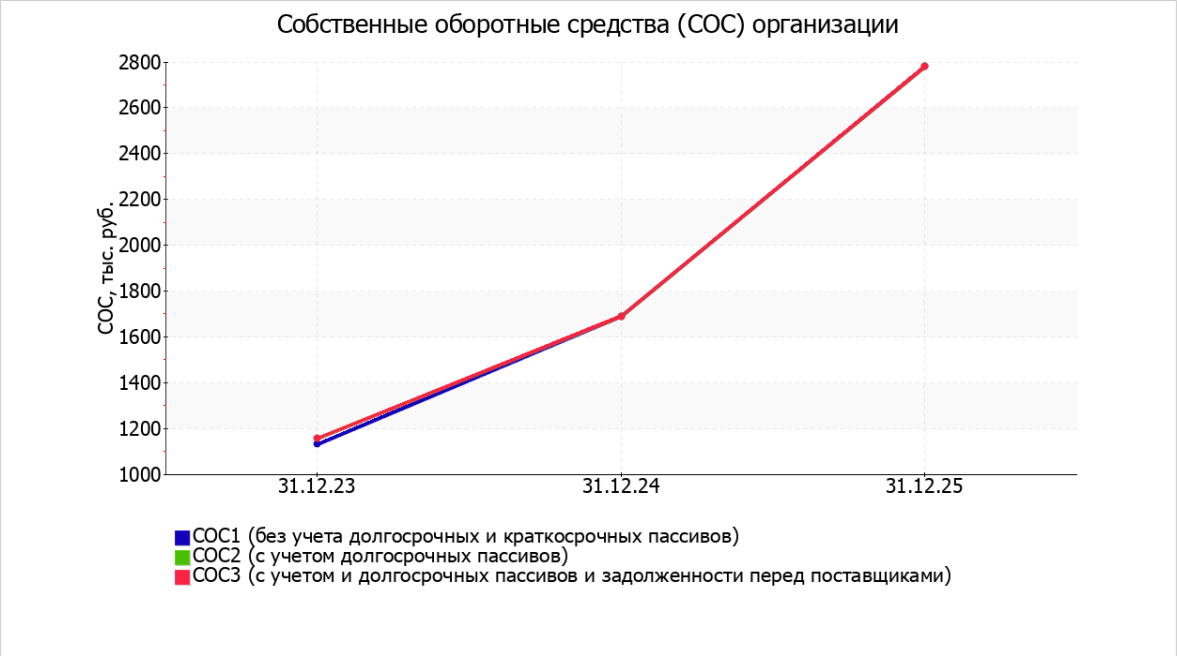


1.3.2. Анализ финансовой устойчивости по величине излишка (недостатка) собственных оборотных средств

Показатель собственных оборотных средств (СОС)	Значение показателя		Излишек (недостаток)*		
	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)	на 31.12.2023	на 31.12.2024	на 31.12.2025
1	2	3	4	5	6
$СОС_1$ (рассчитан без учета долгосрочных и краткосрочных пассивов)	1 132	2 781	+845	+1 565	+2 411
$СОС_2$ (рассчитан с учетом долгосрочных пассивов; фактически равен чистому оборотному капиталу, Net Working Capital)	**1 158**	**2 781**	**+871**	**+1 565**	**+2 411**
$СОС_3$ (рассчитанные с учетом как долгосрочных пассивов, так и краткосрочной задолженности по кредитам и займам)	1 158	2 781	+871	+1 565	+2 411

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

По всем трем вариантам расчета на последний день анализируемого периода наблюдается покрытие собственными оборотными средствами имеющихся у организации запасов, поэтому финансовое положение по данному признаку можно характеризовать как абсолютно устойчивое. Более того все три показателя покрытия собственными оборотными средствами запасов за анализируемый период улучшили свои значения.



2. Анализ эффективности деятельности организации

2.1. Обзор результатов деятельности организации

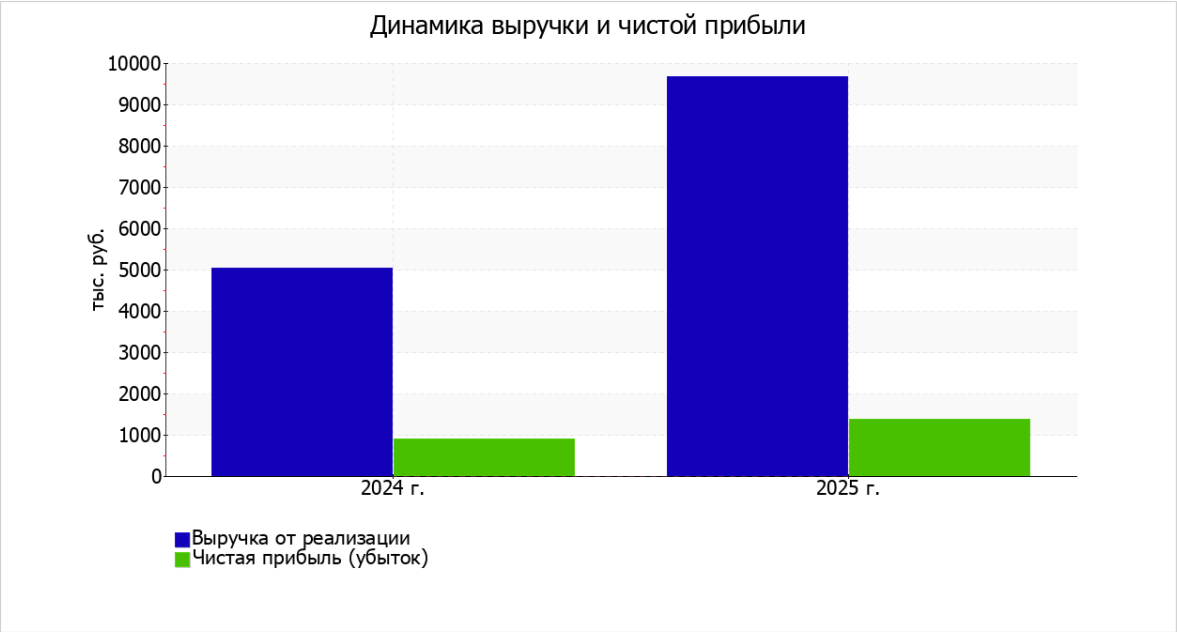
В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью "ФИНМОНИТОРИНГ" за весь анализируемый период.

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	2	3	4	5	6
1. Выручка	5 030	9 662	+4 632	+92,1	7 346
2. Расходы по обычным видам деятельности	3 936	8 122	+4 186	+106,4	6 029
3. *Прибыль (убыток) от продаж* (1-2)	1 094	1 540	+446	+40,8	1 317
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	1	121	+120	+121 раз	61
5. *EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов)* (3+4)	1 095	1 661	+566	+51,7	1 378
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	197	293	+96	+48,7	245
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	898	1 368	+470	+52,3	1 133

За период 01.01–31.12.2025 годовая выручка равнялась 9 662 тыс. руб. В течение анализируемого периода отмечено весьма значительное, на 4 632 тыс. руб., или на 92%, повышение выручки.

Прибыль от продаж за последний год равнялась 1 540 тыс. руб. За весь рассматриваемый период финансовый результат от продаж значительно вырос (на 446 тыс. руб., или на 40,8%).

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



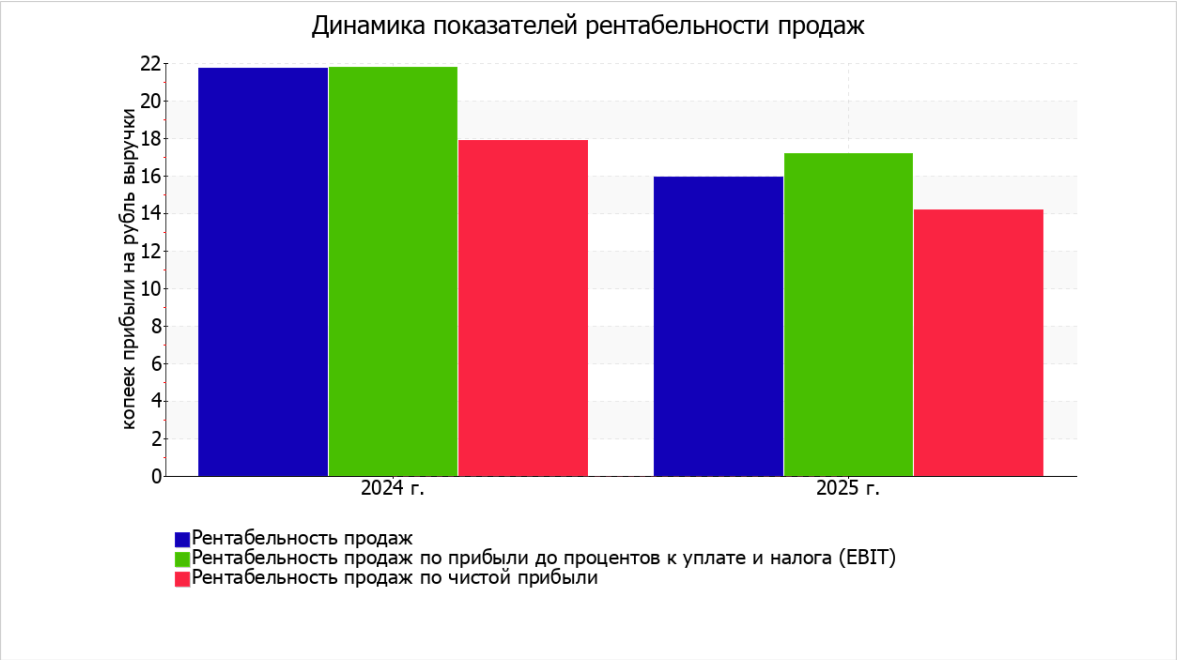
2.2. Анализ рентабельности

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	2	3	4	5
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). Нормальное значение для данной отрасли: 12% и более.	21,7	15,9	-5,8	-26,7
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	21,8	17,2	-4,6	-21
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). Нормальное значение: не менее 6%.	17,9	14,2	-3,7	-20,7
Справочно: Прибыль от продаж на рубль, вложенный в производство и реализацию продукции (работ, услуг)	27,8	19	-8,8	-31,8
Коэффициент покрытия процентов к уплате (ICR), коэфф. Нормальное значение: 1,5 и более.	–	–	–	–

Все три показателя рентабельности за период с 01.01.2025 по 31.12.2025, 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.

Рентабельность продаж за 2025 год составила 15,9%. Тем не менее, имеет место падение рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за период 01.01–31.12.2024 (-5,8%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за период с 01.01.2025 по 31.12.2025 составил 17,2%. Это значит, что в каждом рубле выручки Общество с ограниченной ответственностью "ФИНМОНИТОРИНГ" содержалось 17,2 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



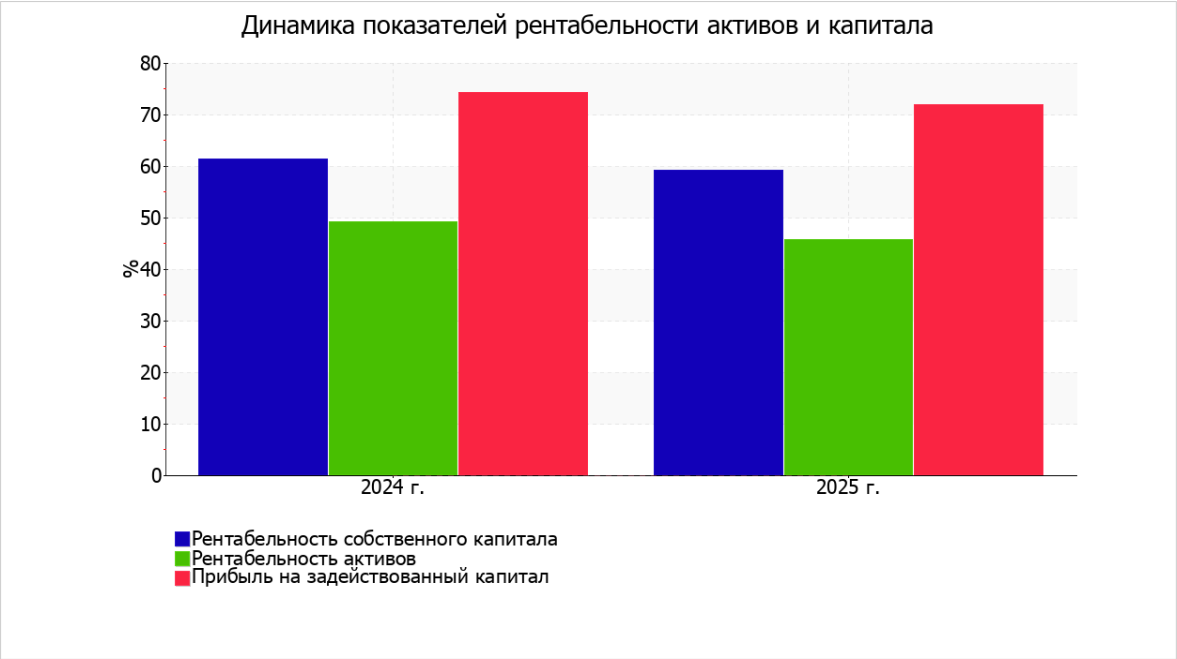
Рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала представлена в следующей таблице.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет показателя
	2024 г.	2025 г.		
1	2	3	4	5
Рентабельность собственного капитала (ROE)	61,4	59,2	-2,2	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. Нормальное значение: 20% и более.
Рентабельность активов (ROA)	49,1	45,7	-3,4	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. Нормальное значение: 12% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	74,2	71,8	-2,4	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

За последний год каждый рубль собственного капитала Общество с ограниченной ответственностью "ФИНМОНИТОРИНГ" обеспечил 0,592 руб. чистой прибыли. Уменьшение рентабельности собственного капитала за весь рассматриваемый период составило 2,2%. За последний год рентабельность собственного капитала демонстрирует исключительно хорошее значение.

За два последних года рентабельность активов уменьшилась с 49,1% до 45,7% (-3,4%).

На следующем графике наглядно представлена динамика основных показателей рентабельности активов и капитала организации.



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. 2024 г.	Коэфф. 2025 г.	Изменение, дн. (гр.3 - гр.2)
	2024 г.	2025 г.			
1	2	3	4	5	6
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: не более 140 дн.)	129	110	2,8	3,3	-19
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение: 4 и менее дн.)	–	–	–	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	26	26	14,3	14,2	–
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 157 дн.)	133	113	2,8	3,2	-20
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	106	87	3,4	4,2	-19

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

Оборачиваемость активов в среднем за два года показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 123 календарных дня.

3. Выводы по результатам анализа

3.1. Оценка ключевых показателей

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения (по состоянию на 31 декабря 2025 г.) и результатов деятельности Общество с ограниченной ответственностью "ФИНМОНИТОРИНГ" за весь рассматриваемый период.

Приведенные ниже 9 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют *исключительно хорошие* значения:

- оптимальная доля собственного капитала (75%);
- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (0,74) можно характеризовать как исключительно хорошее;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- значительная, по сравнению с общей стоимостью активов организации прибыль (45,7% за 2025 год);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за 2025 год получена прибыль от продаж (1 540 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с предшествующим годом (+446 тыс. руб.);
- чистая прибыль за период 01.01–31.12.2025 составила 1 368 тыс. руб. (+470 тыс. руб. по сравнению с предшествующим годом).

Показателем, имеющим значение *на границе норматива*, является следующий – коэффициент покрытия инвестиций практически укладывается в норму – доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет (нормальное значение: 75% и более).

3.2. Рейтинговая оценка финансового состояния организации

Финансовые результаты за период 01.01.24–31.12.25	**Финансовое положение** на 31.12.2025									
	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 "ФИНМОНИТОРИНГ"* по итогам анализа за период с 01.01.2024 по 31.12.2025 (шаг анализа - год):

AAA
(отличное)

По результатам проведенного выше анализа получены следующие качественные оценки: финансовое положение Общество с ограниченной ответственностью "ФИНМОНИТОРИНГ" – +1,79; результаты деятельности за весь анализируемый период – +1,64. Согласно рейтинговой шкале это AAA (отличное положение) и AAA (отличные результаты) соответственно. Данные оценки произведены с учетом как значений ключевых показателей на конец анализируемого периода, так и динамики показателей, включая их прогнозируемые значения на последующий год. На основе двух указанных оценок рассчитана итоговая рейтинговая оценка финансового состояния Общество с ограниченной ответственностью "ФИНМОНИТОРИНГ". Финансовое состояние получило оценку **AAA** – **отличное**.

Рейтинг "AAA" свидетельствует об отличном финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам в краткосрочной (исходя из принципа осмотрительности), и, возможно, долгосрочной перспективе. Такие организации относятся к категории надежных заемщиков, обладая высокой степенью кредитоспособности.

4. Приложения

4.1. Определение неудовлетворительной структуры баланса

В следующей 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	2	3	4	5	6
1. Коэффициент текущей ликвидности	5,31	3,88	-1,43	не менее 2	соответствует
2. Коэффициент обеспеченности собственными средствами	0,81	0,74	-0,07	не менее 0,1	соответствует
3. Коэффициент утраты платежеспособности	x	1,76	x	не менее 1	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 в рамках установленных для них норм, в качестве третьего показателя рассчитан коэффициент утраты платежеспособности. Данный коэффициент служит для оценки перспективы утраты организацией нормальной структуры баланса (платежеспособности) в течение трех месяцев при сохранении имевшей место в анализируемом периоде динамики первых двух коэффициентов. Значение коэффициента утраты платежеспособности (1,76) указывает на низкую вероятность утраты показателями платежеспособности нормальных значений.

4.2. Прогноз банкротства

В качестве одного из показателей вероятности банкротства организации ниже рассчитан Z-счет Альтмана (для Общество с ограниченной ответственностью "ФИНМОНИТОРИНГ" взята 4-факторная модель для частных непроизводственных компаний):

Z-счет = $6,56T_1 + 3,26T_2 + 6,72T_3 + 1,05T_4$, где

Коэф-т	Расчет	Значение на 31.12.2025	Множитель	Произведение (гр. 3 х гр. 4)
1	2	3	4	5
T_1	Отношение оборотного капитала к величине всех активов	0,73	6,56	4,79
T_2	Отношение нераспределенной прибыли к величине всех активов	0,75	3,26	2,43
T_3	Отношение EBIT к величине всех активов	0,44	6,72	2,93
T_4	Отношение собственного капитала к заемному	2,94	1,05	3,09
Z-счет Альтмана:				13,25

Предполагаемая вероятность банкротства в зависимости от значения Z-счета Альтмана составляет:

- 1.1 и менее – высокая вероятность банкротства;
- от 1.1 до 2.6 – средняя вероятность банкротства;
- от 2.6 и выше – низкая вероятность банкротства.

По результатам расчетов для Общество с ограниченной ответственностью "ФИНМОНИТОРИНГ" значение Z-счета на 31.12.2025 составило 13,25. Это означает, что вероятность банкротства Общество с ограниченной ответственностью "ФИНМОНИТОРИНГ" незначительная.

Другая модель прогноза банкротства предложена британскими учеными Р. Таффлером и Г. Тишоу. Модель Таффлера была разработана по результатам тестирования модели Альтмана в более поздний период и включает четыре фактора:

Z = $0,53X_1 + 0,13X_2 + 0,18X_3 + 0,16X_4$, где

Коэф-т	Расчет	Значение на 31.12.2025	Множитель	Произведение (гр. 3 х гр. 4)
1	2	3	4	5
X_1	Прибыль до налогообложения / Краткосрочные обязательства	1,72	0,53	0,91

X_2	Оборотные активы / Обязательства	3,88	0,13	0,5
X_3	Краткосрочные обязательства / Активы	0,25	0,18	0,05
X_4	Выручка / Активы	2,54	0,16	0,41
Итого Z-счет Таффлера:				1,87

Вероятность банкротства по модели Таффлера:

- Z больше 0,3 – вероятность банкротства низкая;
- Z меньше 0,2 – вероятность банкротства высокая.

В данном случае значение итогового коэффициента составило 1,87, поэтому вероятность банкротства можно считать низкой.

Другой методикой диагностики возможного банкротства предприятий, адаптированной для условий российской экономики, является модель Р.С. Сайфуллина и Г.Г. Кадыкова. Данная пятифакторная модель выглядит следующим образом:

$R = 2К_1 + 0,1К_2 + 0,08К_3 + 0,45К_4 + К_5$, где

Коэф-т	Расчет	Значение на 31.12.2025	Множитель	Произведение (гр. 3 х гр. 4)
1	2	3	4	5
$К_1$	Коэффициент обеспеченности собственными средствами	0,74	2	1,48
$К_2$	Коэффициент текущей ликвидности	3,88	0,1	0,39
$К_3$	Коэффициент оборачиваемости активов	3,23	0,08	0,26
$К_4$	Коммерческая маржа (рентабельность реализации продукции)	0,16	0,45	0,07
$К_5$	Рентабельность собственного капитала	0,59	1	0,59
Итого (R):				2,79

Согласно модели Сайфуллина-Кадыкова, при значении итогового показателя R‹1 вероятность банкротства организации считается высокой, если R›1, то вероятность низкая. Из таблицы выше видно, что значение итогового показателя составило 2,79. Это значит, что вероятность банкротства мала, финансовое положение организации можно считать устойчивым.

4.3. Расчет рейтинговой оценки финансового состояния

Показатель	Вес показателя	Оценка			Средняя оценка (гр.3 х 0,25 + гр.4 х 0,6 + гр.5 х 0,15)	Оценка с учетом веса (гр.2 х гр.6)
		прошлое	настоящее	будущее		
1	2	3	4	5	6	7
I. Показатели финансового положения организации						

Коэффициент автономии	0,25	+1	+2	+1	+1,6	+0,4
Соотношение чистых активов и уставного капитала	–	–	–	–	–	0
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,15	+2	+2	+2	+2	+0,3
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	0,3	+2	+2	+2	+2	+0,6
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,2	+2	+2	-1	+1,55	+0,31
Итого	0.9	**Итоговая оценка** (итого гр.7 : гр.2):				**+1,789**
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	+1	-1	+0,7	+0,14
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):				**+1,64**

Итоговая рейтинговая оценка финансового состояния Общество с ограниченной ответственностью "ФИНМОНИТОРИНГ": (**+1,789** x 0,6) + (**+1,64** x 0,4) = **+1,73** (AAA - отличное)

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	CCC	Неудовлетворительное
-0,8	-1,2	CC	Плохое
-1,2	-1,6	C	Очень плохое
-1,6	-2	D	Критическое