

ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ

за период 01.01.2023 - 30.09.2023

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "УМНАЯ ТОРГОВЛЯ И
КОНСАЛТИНГ"

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 "УМНАЯ ТОРГОВЛЯ И КОНСАЛТИНГ"
Период: с 01.01.2023 по 30.09.2023

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 "УМНАЯ ТОРГОВЛЯ И КОНСАЛТИНГ" выполнен за период с 01.01 по 30.09.2023 г. Качественная оценка значений финансовых показателей организации проведена с учетом отраслевых особенностей деятельности организации (отрасль – "Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами", класс по ОКВЭД 2 – 46).

1.1. Структура имущества и источники его формирования

Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2022	30.09.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (30.09.2023)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	–	–	–	–	–	

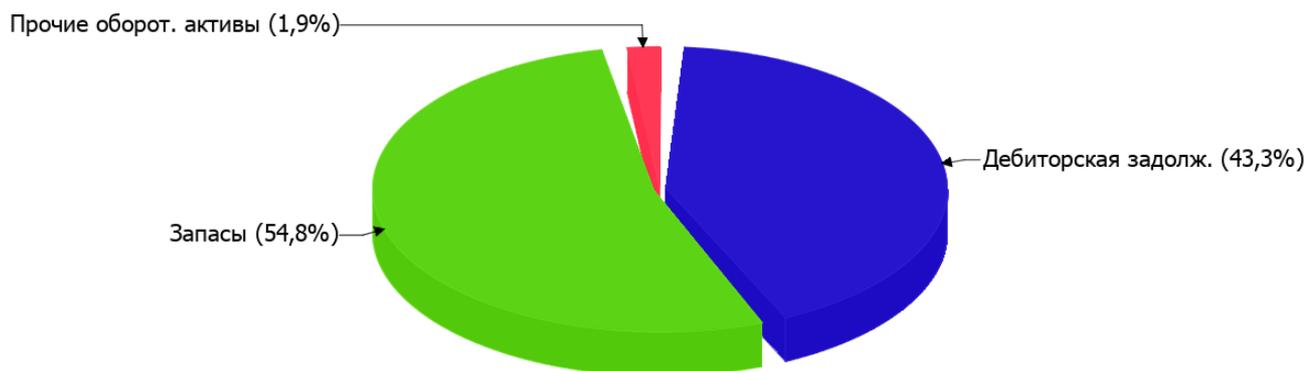
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2022	30.09.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (30.09.2023)		
в том числе: основные средства	–	–	–	–	–	–
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	271	1 811	100	100	+1 540	+6,7 раза
в том числе: запасы	164	992	60,5	54,8	+828	+6 раз
дебиторская задолженность	88	784	32,5	43,3	+696	+8,9 раза
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	19	35	7	1,9	+16	+84,2
Пассив						
1. Собственный капитал	240	1 699	88,6	93,8	+1 459	+7,1 раза
2. Долгосрочные обязательства, всего	–	–	–	–	–	–
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
3. Краткосрочные обязательства*, всего	31	112	11,4	6,2	+81	+3,6 раза
в том числе: заемные средства	–	81	–	4,5	+81	–
Валюта баланса	271	1 811	100	100	+1 540	+6,7 раза

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

Активы по состоянию на 30.09.2023 характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период существенно увеличились (в 6,7 раза). Учитывая значительное увеличение активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – в 7,1 раза. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов следует рассматривать как положительный фактор.

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

Структура активов организации на 30 сентября 2023 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):

- запасы – 828 тыс. руб. (53,8%)
- дебиторская задолженность – 696 тыс. руб. (45,2%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

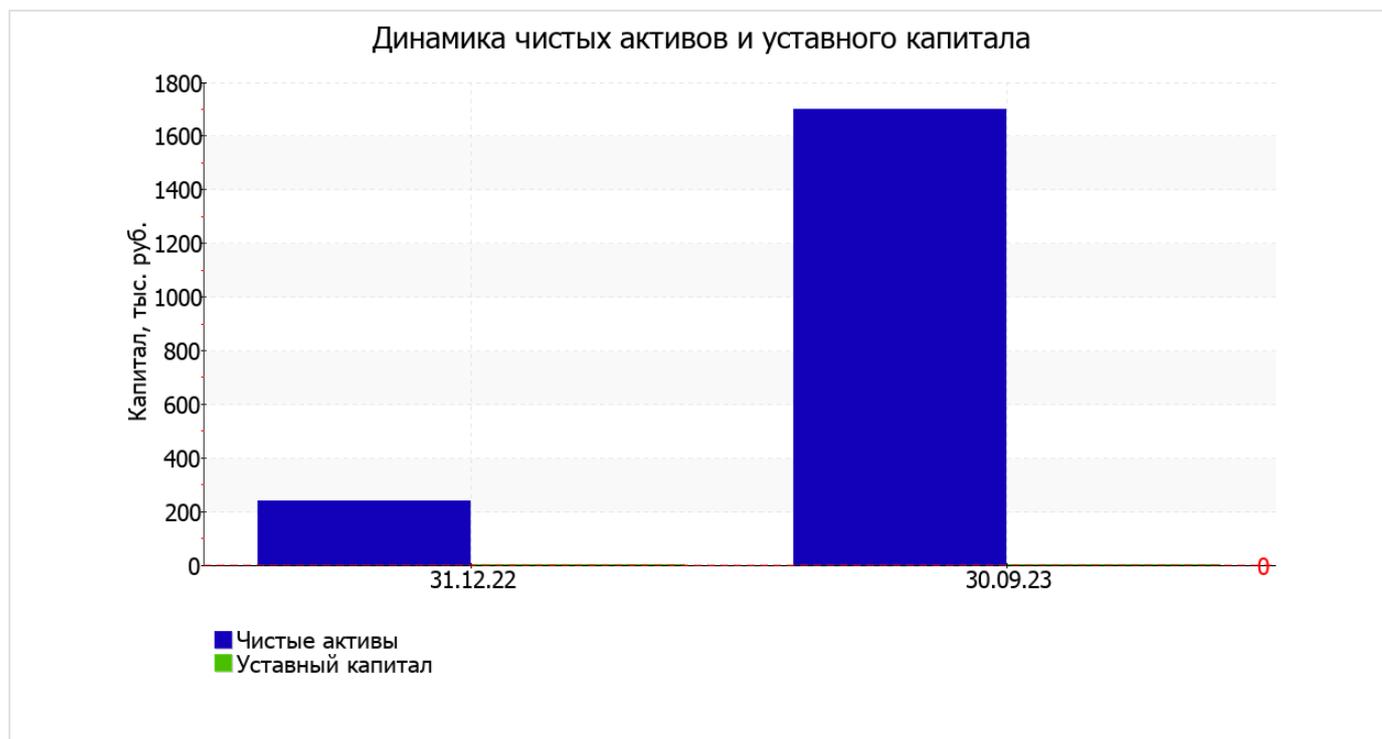
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 1 459 тыс. руб. (94,7%)
- краткосрочные заемные средства – 81 тыс. руб. (5,3%)

на последний день анализируемого периода (30.09.2023) собственный капитал организации равнялся 1 699,0 тыс. руб. за 9 месяцев имело место очень сильное, в 7,1 раза, повышение собственного капитала.

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)
	31.12.2022	30.09.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (30.09.2023)		
1. Чистые активы	240	1 699	88,6	93,8	+1 459	+7,1 раза
2. Уставный капитал	–	–	–	–	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	240	1 699	88,6	93,8	+1 459	+7,1 раза

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же следует отметить увеличение чистых активов в 7,1 раза за период 01.01–30.09.2023. Превышение чистых активов над уставным капиталом и в то же время их увеличение за период говорит о хорошем финансовом положении организации по данному признаку. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов и уставного капитала организации.



1.3. Анализ финансовой устойчивости организации

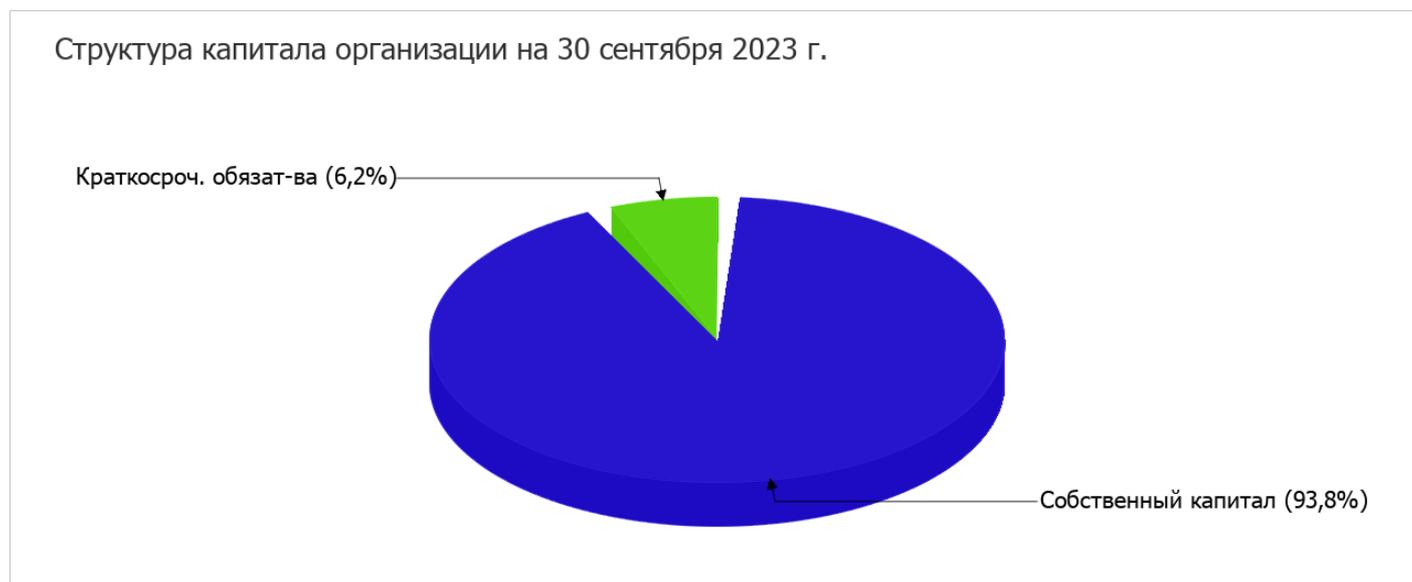
1.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2022	30.09.2023		
1. Коэффициент автономии	0,89	0,94	+0,05	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	0,13	0,07	-0,06	Отношение заемного капитала к собственному. нормальное значение для данной отрасли: не более 1,5 (оптимальное 0,43-1).
3. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,89	0,94	+0,05	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	0,89	0,94	+0,05	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.
6. Коэффициент маневренности собственного капитала	1	1	–	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,2.

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2022	30.09.2023		
7. Коэффициент мобильности имущества	1	1	–	Отношение оборотных средств к стоимости всего имущества. Характеризует отраслевую специфику организации.
8. Коэффициент мобильности оборотных средств	0,07	0,02	-0,05	Отношение наиболее мобильной части оборотных средств (денежных средств и финансовых вложений) к общей стоимости оборотных активов.
9. Коэффициент обеспеченности запасов	1,46	1,71	+0,25	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 30.09.2023 составил **0,94**. Полученное значение говорит о неоправданно высокой доли собственного капитала (**94%**) в общем капитале; общество слишком осторожно относится к привлечению заемных денежных средств. в течение анализируемого периода отмечен ощутимый рост коэффициента автономии на **0,05**.

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



за 3 квартала имел место заметный рост коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами до **0,94** (на **0,05**). на 30.09.2023 значение коэффициента можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному.

коэффициент покрытия инвестиций за 9 месяцев ощутимо вырос до **0,94** (т.е. на **0,05**). Значение коэффициента на 30 сентября 2023 г. вполне соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **94%**).

за 3 последних квартала имело место заметно повышение коэффициента обеспеченности материальных запасов на **0,25** – до **1,71**. на 30 сентября 2023 г. коэффициент обеспеченности материальных запасов демонстрирует исключительно хорошее 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 (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (30.09.2023)	на 31.12.2022	на 30.09.2023
СОС1 (рассчитан без учета долгосрочных и краткосрочных пассивов)	240	1 699	+76	+707
СОС2 (рассчитан с учетом долгосрочных пассивов; фактически равен чистому оборотному капиталу, Net Working Capital)	240	1 699	+76	+707
СОС3 (рассчитанные с учетом как долгосрочных пассивов, так и краткосрочной задолженности по кредитам и займам)	240	1 780	+76	+788

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

По всем трем вариантам расчета на 30 сентября 2023 г. 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 3 квартала улучшили 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
	31.12.2022	30.09.2023		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	8,74	16,17	+7,43	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,8 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	3,45	7,31	+3,86	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 1.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,61	0,31	-0,3	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (16,17) соответствует норме. [За весь период] коэффициент вырос на 7,43.

Коэффициент быстрой ликвидности также имеет значение, укладывающееся в норму (7,31). 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, соответствующее норме (0,31). Несмотря на это следует отметить, что за 9 месяцев 2023 г. коэффициент снизился на -0,3.

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)	35	+84,2	≥	П1. Наиболее срочные обязательства (привлеченные средства) (текущ. кред. задолж.)	31	-	+4
A2. Быстрореализуемые активы (краткосрочная деб. задолженность)	784	+8,9 раза	≥	П2. Среднесрочные обязательства (краткосроч. обязательства кроме текущ. кредит. задолж.)	81	-	+703
A3. Медленно реализуемые активы (прочие оборот. активы)	992	+6 раз	≥	П3. Долгосрочные обязательства	0	-	+992
A4. Труднореализуемые активы (внеоборотные активы)	0	-	≤	П4. Постоянные пассивы (собственный капитал)	1 699	+7,1 раза	-1 699

Все четыре неравенства, приведенные в таблице, выполняются, что свидетельствует об идеальном соотношении активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

2. Анализ эффективности деятельности организации

2.1. Обзор результатов деятельности организации

Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "УМНАЯ ТОРГОВЛЯ И КОНСАЛТИНГ" за рассматриваемый период приведены ниже в таблице.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за 3 квартала 2023 г. организация получила прибыль от продаж в размере 1 560 тыс. руб., что равняется 100% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 477 тыс. руб., или на 44%.

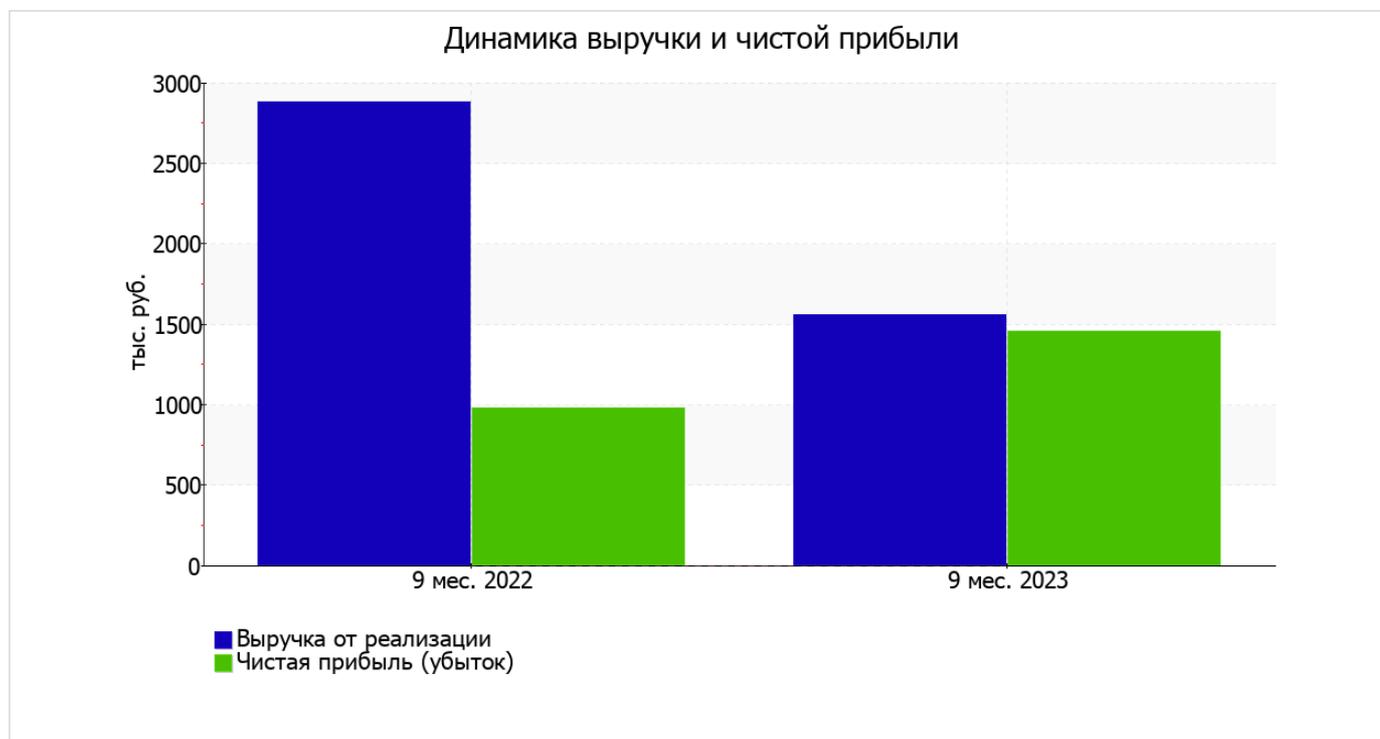
По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 1 323 и 1 800 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (-100%) опережает изменение выручки (-45,9%)

убыток от прочих операций за 9 месяцев 2023 г. составил 101 тыс. руб., что на 5 тыс. руб. (4,7%) меньше, чем убыток за аналогичный период прошлого года.

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне- годовая величина, тыс. руб.
	9 мес. 2022	9 мес. 2023	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	2 883	1 560	-1 323	-45,9	2 962
2. Расходы по обычным видам деятельности	1 800	–	-1 800	-100	1 200
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	1 083	1 560	+477	+44	1 762
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-106	-101	+5	↑	-138
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	977	1 459	+482	+49,3	1 624
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	–	–	–	–	–
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	977	1 459	+482	+49,3	1 624
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	977	1 459	+482	+49,3	1 624
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	1 459	x	x	x

Полученная в течение анализируемого периода чистая прибыль соответствует изменению показателя "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" формы №1. Это значит, что организация в 2023 г. не производила использование чистой прибыли.

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



2.2. Анализ рентабельности

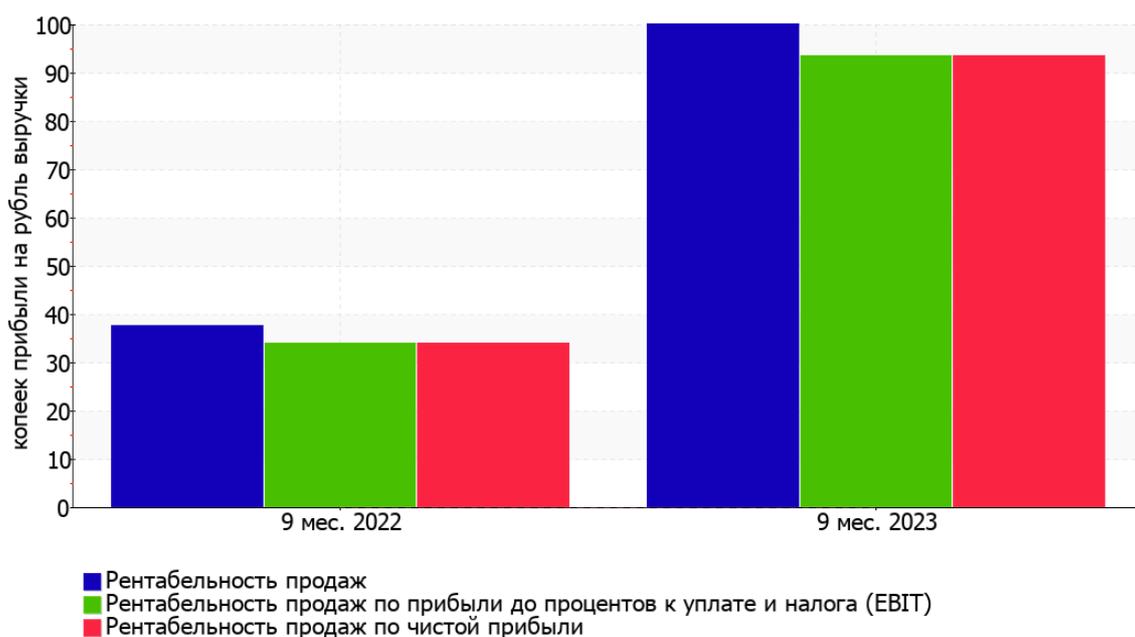
Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	9 мес. 2022	9 мес. 2023	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 4% и более.	37,6	100	+62,4	+166,2
2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	33,9	93,5	+59,6	+176
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	33,9	93,5	+59,6	+176
Справочно: Прибыль от продаж на рубль, вложенный в производство и реализацию продукции (работ, услуг)	60,2	–	-60,2	-100
Коэффициент покрытия процентов к уплате (ICR), коэфф. нормальное значение: не менее 1,5.	–	–	–	–

Представленные в таблице показатели рентабельности за 3 квартала 2023 г. имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "УМНАЯ ТОРГОВЛЯ И КОНСАЛТИНГ".

Рентабельность продаж за рассматриваемый период составила 100%. К тому же имеет место положительная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (+62,4%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за 9 месяцев составил 93,5%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось 93,5 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.

Динамика показателей рентабельности продаж



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

Показатель рентабельности	Значение показателя (в годовом выражении), %	Расчет показателя
	9 мес. 2023	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	201,2	Отношение чистой прибыли (в годовом выражении) к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 14% и более.
Рентабельность активов (ROA)	187,4	Отношение чистой прибыли (в годовом выражении) к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 5%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	201,2	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) (в годовом выражении) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.
Рентабельность производственных фондов	360,9	Отношение прибыли от продаж (в годовом выражении) к средней стоимости основных средств и материально-производственных запасов.
Справочно: Фондоотдача, коэфф.	–	Отношение выручки (в годовом выражении) к средней стоимости основных средств.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес чистую прибыль в размере 2,012 руб.

значение рентабельности активов за 9 месяцев (187,4%) можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному.

2.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

В следующей 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. 9 мес. 2023
	9 мес. 2023	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к средневзвешенной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 109 и менее дн.)	182	2
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к средневзвешенной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 23 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к средневзвешенной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 45 и менее дн.)	76	4,8
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к средневзвешенной выручке)	5	67,3
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к средневзвешенной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 117 и менее дн.)	182	2
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к средневзвешенной выручке)	170	2,2

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

Оборачиваемость активов за 9 месяцев показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 182 календарных дня.

3. Выводы по результатам анализа

3.1. Оценка ключевых показателей

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "УМНАЯ ТОРГОВЛЯ И КОНСАЛТИНГ".

В ходе анализа были получены следующие показатели, имеющие исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- по состоянию на 30.09.2023 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное **0,94**, является исключительно хорошим;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- отличная рентабельность активов (**187,4%** за 3 квартала в годовом выражении);
- рост рентабельности продаж (**+62,4** процентных пункта от рентабельности **37,6%** за такой же период прошлого года);
- положительное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- идеальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- коэффициент покрытия инвестиций полностью соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет **94%** от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за 3 квартала получена прибыль от продаж (**1 560** тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (**+477** тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за рассматриваемый период составила **1 459** тыс. руб. (**+482** тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (**+59,6** коп. к **33,9** коп. с рубля выручки за такой же период прошлого года).

Положительно характеризующим финансовое положение организации показателем является следующий – доля собственного капитала неоправданно высока (**94%**).

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)	V	•	•	•	•	•	•	•	•	•
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
"УМНАЯ ТОРГОВЛЯ И
КОНСАЛТИНГ":

AA

(очень хорошее)

Оценив значение показателей ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "УМНАЯ ТОРГОВЛЯ И КОНСАЛТИНГ" 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 **+1,62** и **+1,3** соответственно. То есть финансовое положение характеризуется как отличное; финансовые результаты – как очень хорошие. На основе эти двух оценок получена итоговая рейтинговая оценка финансового состояния предприятия, которая составила **AA** – очень хорошее состояние.

Рейтинг "AA" говорит об очень хорошем финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам в краткосрочной, и, возможно, долгосрочной перспективе. Такие организации относятся к категории надежных заемщиков, которым легче получать кредиты.

Следует обратить внимание на то, что данный рейтинг подготовлен по исходным данным за 3 последних квартала. Но для получения достаточно объективного результата необходим анализ минимум за 2-3 года.

4. Приложения

4.1. Определение неудовлетворительной структуры баланса

В приведенной ниже таблице рассчитаны показатели, содержащиеся в методике Федерального управления по делам о несостоятельности (банкротстве) (Распоряжение N 31-р от 12.08.1994; к настоящему моменту распоряжение утратило силу, расчеты приведены в справочных целях).

Показатель	Значение показателя		Изменение (гр.3-гр.2)	Нормативное значение	Соответствие фактического значения нормативному на конец периода
	на начало периода (31.12.2022)	на конец периода (30.09.2023)			
1. Коэффициент текущей ликвидности	8,74	16,17	+7,43	не менее 2	соответствует
2. Коэффициент обеспеченности собственными средствами	0,89	0,94	+0,05	не менее 0,1	соответствует
3. Коэффициент утраты платежеспособности	x	9,32	x	не менее 1	соответствует

Поскольку оба коэффициента на 30.09.2023 оказались в пределах допустимых 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 (9,32) указывает на низкую вероятность значительного ухудшения показателей платежеспособности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "УМНАЯ ТОРГОВЛЯ И КОНСАЛТИНГ".

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
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	+2	+2	+0,4
коэффициент абсолютной ликвидности	0,15	+2	+2	-2	+1,4	+0,21
Итого	0,9	Итоговая оценка (итого гр.7 : гр.2):				+1,622

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		
II. Показатели эффективности (финансовые результаты) деятельности организации						
рентабельность собственного капитала	0,3	+2	+2	+2	+2	+0,6
рентабельность активов	0,2	+2	+2	+2	+2	+0,4
рентабельность продаж	0,2	+2	+2	+2	+2	+0,4
динамика выручки	0,1	-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):				+1,3

Итоговая рейтинговая оценка финансового состояния ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "УМНАЯ ТОРГОВЛЯ И КОНСАЛТИНГ": $(+1,622 \times 0,6) + (+1,3 \times 0,4) = +1,49$ (AA - очень хорошее)

Справочно: Градации качественной оценки финансового состояния

Балл		Условное обозначение (рейтинг)	Качественная характеристика финансового состояния
от	до (включ.)		
2	1,6	AAA	отличное
1,6	1,2	AA	очень хорошее
1,2	0,8	A	хорошее
0,8	0,4	BVB	положительное
0,4	0	BV	нормальное
0	-0,4	B	удовлетворительное
-0,4	-0,8	ССС	неудовлетворительное
-0,8	-1,2	СС	плохое
-1,2	-1,6	С	очень плохое
-1,6	-2	D	критическое