

# Бухгалтерский баланс

на 31 декабря 2024 г.

Организация	<b>ООО "ШАЛЕ"</b>	Форма по ОКУД	Коды		
Идентификационный номер налогоплательщика		Дата (число, месяц, год)	0710001		
Вид экономической деятельности	<b>Управление эксплуатацией жилого фонда за вознаграждение или на договорной основе</b>	по ОКПО	31	12	2024
Организационно-правовая форма / форма собственности		ИНН	83506168		
<b>Общества с ограниченной ответственностью</b>	<b>/ Частная собственность</b>	по ОКВЭД 2	3823031480		
Единица измерения: в тыс. рублей		по ОКОПФ / ОКФС	68.32.1		
Местонахождение (адрес)		по ОКЕИ	12300	16	
<b>665772, Иркутская обл, Братский р-н, Вихоревка г, Советская ул, дом 44</b>			384		

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
<b>АКТИВ</b>				
Материальные внеоборотные активы	1150	8	9	50
Запасы	1210	944	862	681
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	480	232	682
Финансовые и другие оборотные активы	1230	16 022	16 782	20 225
<b>БАЛАНС</b>	<b>1600</b>	<b>17 454</b>	<b>17 885</b>	<b>21 638</b>
<b>ПАССИВ</b>				
Капитал и резервы	1370	11 288	13 735	15 653
Кредиторская задолженность	1520	6 128	4 113	5 977
Другие краткосрочные обязательства	1550	39	37	7
<b>БАЛАНС</b>	<b>1700</b>	<b>17 454</b>	<b>17 885</b>	<b>21 638</b>

Руководитель

(подпись)

Малайкин Олег  
Анатолевич

(расшифровка подписи)

7 февраля 2025 г.

**Отчет о финансовых  
результатах  
за Январь - Декабрь 2024 г.**

Организация **ООО "ШАЛЕ"**

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической деятельности **Управление эксплуатацией жилого фонда за вознаграждение или на договорной основе**

Организационно-правовая форма / форма собственности

**Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность**

Единица измерения: в тыс. рублей

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

по ОКПО

ИНН

по ОКВЭД 2

по ОКОПФ / ОКФС

по ОКЕИ

Коды		
0710002		
31	12	2024
83506168		
3823031480		
68.32.1		
12300		16
384		

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2024 г.	За Январь - Декабрь 2023 г.
Выручка	2110	55 237	48 165
Расходы по обычной деятельности	2120	(57 536)	(51 541)
Прочие доходы	2340	3 847	5 384
Прочие расходы	2350	(3 413)	(3 375)
Налоги на прибыль (доходы)	2410	(582)	(550)
<b>Чистая прибыль (убыток)</b>	<b>2400</b>	<b>2 447</b>	<b>(1 917)</b>

Руководитель

(подпись)

**Малайкин Олег  
Анатольевич**

(расшифровка подписи)

7 февраля 2025 г.



# ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ

за 2024 год

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ  
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ШАЛЕ"

Отчет подготовлен в веб-сервисе

 нтур.эксперт

[www.kontur.ru/expert](http://www.kontur.ru/expert)

8 800 500-88-93

# Анализ финансового положения и эффективности деятельности

Организация: ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ШАЛЕ"  
Период: с 01.01.2024 по 31.12.2024

## Оглавление

- Анализ финансового положения
  - Структура имущества и источники его формирования
  - Оценка стоимости чистых активов организации
  - Анализ финансовой устойчивости организации
    - Основные показатели финансовой устойчивости организации
    - Анализ финансовой устойчивости по величине излишка (недостатка) собственных оборотных средств
  - Анализ ликвидности
- Анализ эффективности деятельности организации
  - Обзор результатов деятельности организации
  - Анализ рентабельности
  - Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)
- Выводы по результатам анализа
  - Оценка ключевых показателей
  - Рейтинговая оценка финансового состояния организации
- Приложения
  - Определение неудовлетворительной структуры баланса
  - Расчет рейтинговой оценки финансового состояния

## 1. Анализ финансового положения

Анализ финансового состояния ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ШАЛЕ" выполнен за период 01.01.2024–31.12.2024 г. (1 год). Качественная оценка финансовых показателей выполнена с учетом принадлежности к отрасли "Операции с недвижимым имуществом" (класс по ОКВЭД 2 – 68).

### 1.1. Структура имущества и источники его формирования

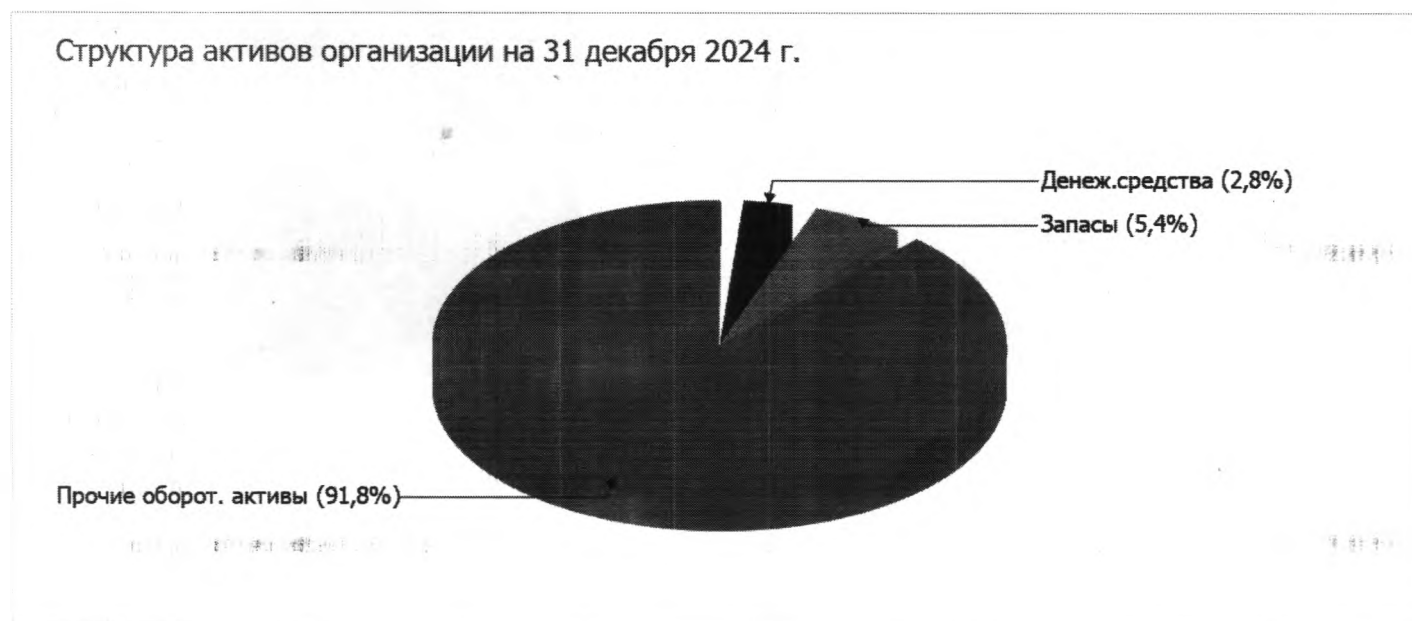
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
Актив						
Внеоборотные активы	9	8	0,1	<0,1	-1	-11,1
Оборотные, всего	17 876	17 446	99,9	100	-430	-2,4
в том числе: запасы	862	944	4,8	5,4	+82	+9,5
денежные средства и их эквиваленты	232	480	1,3	2,8	+248	+106,9

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)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
Пассив						
Собственный капитал	13 735	11 288	76,8	64,7	-2 447	-17,8
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства*, всего	4 150	6 167	23,2	35,3	+2 017	+48,6
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	17 885	17 454	100	100	-431	-2,4

\* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Структура активов организации на последний день анализируемого периода характеризуется большой долей (100%) текущих активов и малым процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь анализируемый период изменились незначительно (на 2,4%). Учитывая уменьшение активов, необходимо отметить, что собственный капитал уменьшился еще в большей степени – на 17,8%. опережающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор негативный.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:



Снижение активов организации связано, главным образом, со снижением показателя по строке "финансовые и другие оборотные активы" на 760 тыс. руб. (или 99,9% вклада в снижение активов).

Одновременно, в пассиве баланса снижение произошло по строке "капитал и резервы" (-2 447 тыс. руб., или 100% вклада в снижение пассивов организации за последний год).

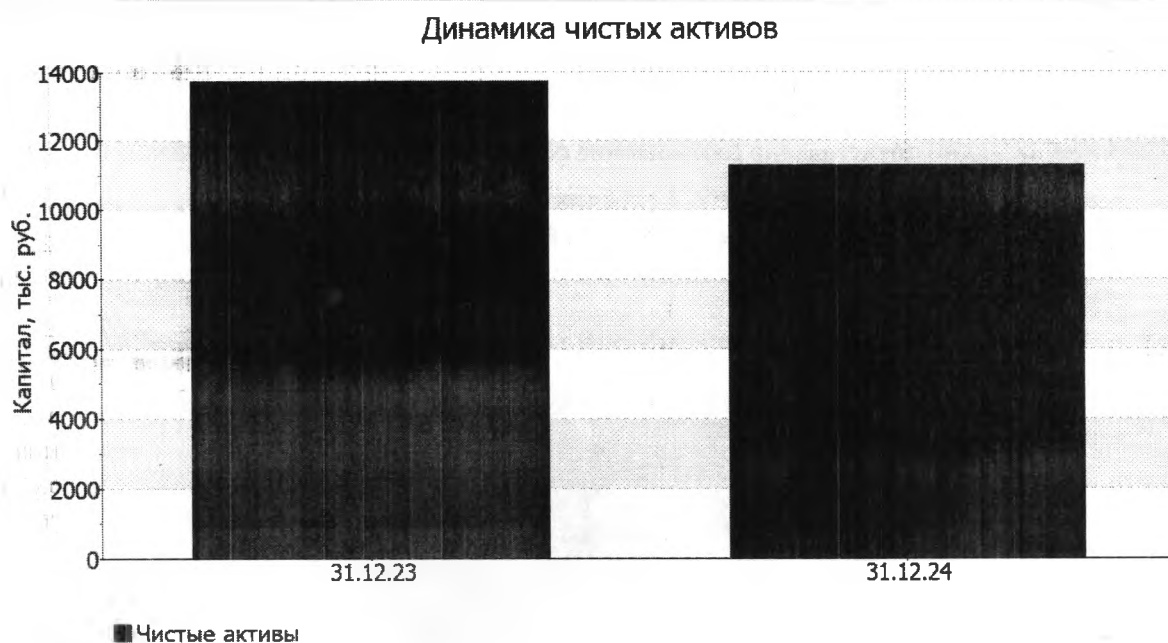
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе и "краткосрочная кредиторская задолженность" в пассиве (+248 тыс. руб. и +2 015 тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации на последний день анализируемого периода (31.12.2024) составил 11 288,0 тыс. руб. в течение анализируемого периода собственный капитал организации явно снизился (на 2 447,0 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)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
1. Чистые активы	13 735	11 287	76,8	64,7	-2 448	-17,8

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Однако необходимо отметить снижение чистых активов на 17,8% за год. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов.



## 1.3. Анализ финансовой устойчивости организации

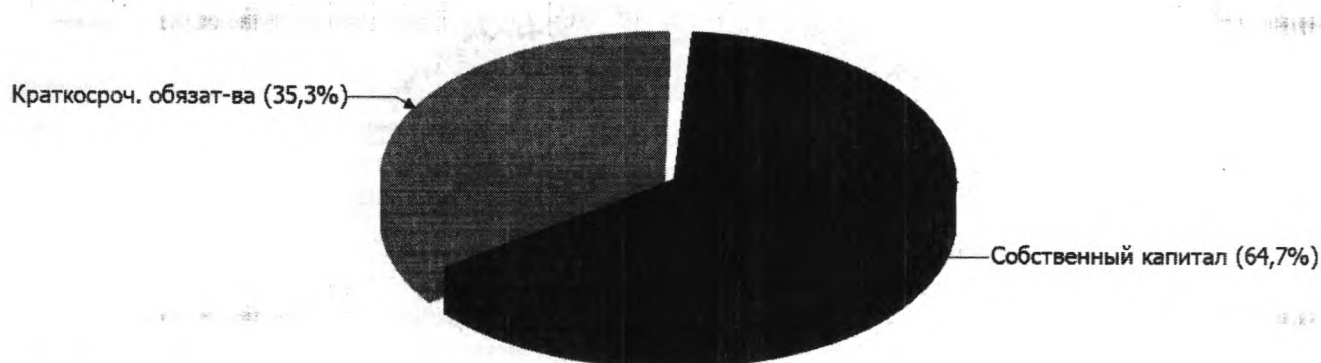
### 1.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
1. Коэффициент автономии	0,77	0,65	-0,12	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,55 (оптимальное 0,65-0,8).
2. Коэффициент финансового левериджа	0,3	0,55	+0,25	Отношение заемного капитала к собственному. нормальное значение для данной отрасли: 0,82 и менее (оптимальное 0,25-0,54).
3. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,77	0,65	-0,12	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
4. Индекс постоянного актива	<0,01	<0,01	–	Отношение стоимости внеоборотных активов к величине собственного капитала организации.
5. Коэффициент покрытия инвестиций	0,77	0,65	-0,12	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,8.
6. Коэффициент маневренности собственного капитала	1	1	–	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,15 и более.
7. Коэффициент мобильности имущества	1	1	–	Отношение оборотных средств к стоимости всего имущества. Характеризует отраслевую специфику организации.
8. Коэффициент обеспеченности запасов	15,92	11,95	-3,97	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
9. Коэффициент краткосрочной задолженности	1	1	–	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2024 г. составил 0,65. Полученное значение говорит о том, что доля собственного капитала в общем капитале организации составляет 65%, соответствуя общепринятому критерию (нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,55, оптимальное 0,65-0,8). за последний год произошло ощутимое уменьшение коэффициента автономии на 0,12.

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: Необходимо отметить, что долгосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку полностью отсутствуют.

## Структура капитала организации на 31 декабря 2024 г.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2024 г. составил 0,65. за год произошло явное падение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на 0,12. на последний день анализируемого периода (31.12.2024) значение коэффициента можно характеризовать как исключительно хорошее.

в течение анализируемого периода коэффициент покрытия инвестиций явно снизился до 0,65 (-0,12). Значение коэффициента на 31.12.2024 ниже нормативного значения.

на 31 декабря 2024 г. коэффициент обеспеченности материальных запасов равнялся 11,95, при том что на 31 декабря 2023 г. коэффициент обеспеченности материальных запасов был значительно выше – 15,92 (изменение - 3,97). на 31.12.2024 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно охарактеризовать как исключительно хорошее.

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 (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)	на 31.12.2023	на 31.12.2024
СОС1 (рассчитан без учета долгосрочных и краткосрочных пассивов)	13 726	11 280	+12 864	+10 336
СОС2 (рассчитан с учетом долгосрочных пассивов; фактически равен чистому оборотному капиталу, Net Working Capital)	13 726	11 280	+12 864	+10 336
СОС3 (рассчитанные с учетом как долгосрочных пассивов, так и краткосрочной задолженности по кредитам и займам)	13 726	11 280	+12 864	+10 336

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



По всем трем вариантам расчета на 31 декабря 2024 г. 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

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	4,31	2,83	-1,48	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,06	0,08	+0,02	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,2.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение, соответствующее норме (2,83 при нормативном значении 1,8). В тоже время в течение анализируемого периода коэффициент снизился на -1,48.

Второй коэффициент, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и их эквивалентов, имеет значение (0,08) ниже допустимого предела (норма: 0,2). При этом следует отметить имевшую место положительную динамику – в течение анализируемого периода коэффициент абсолютной ликвидности вырос на 0,02.

## 2. Анализ эффективности деятельности организации

### 2.1. Обзор результатов деятельности организации

Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ШАЛЕ" в течение анализируемого периода приведены ниже в таблице.

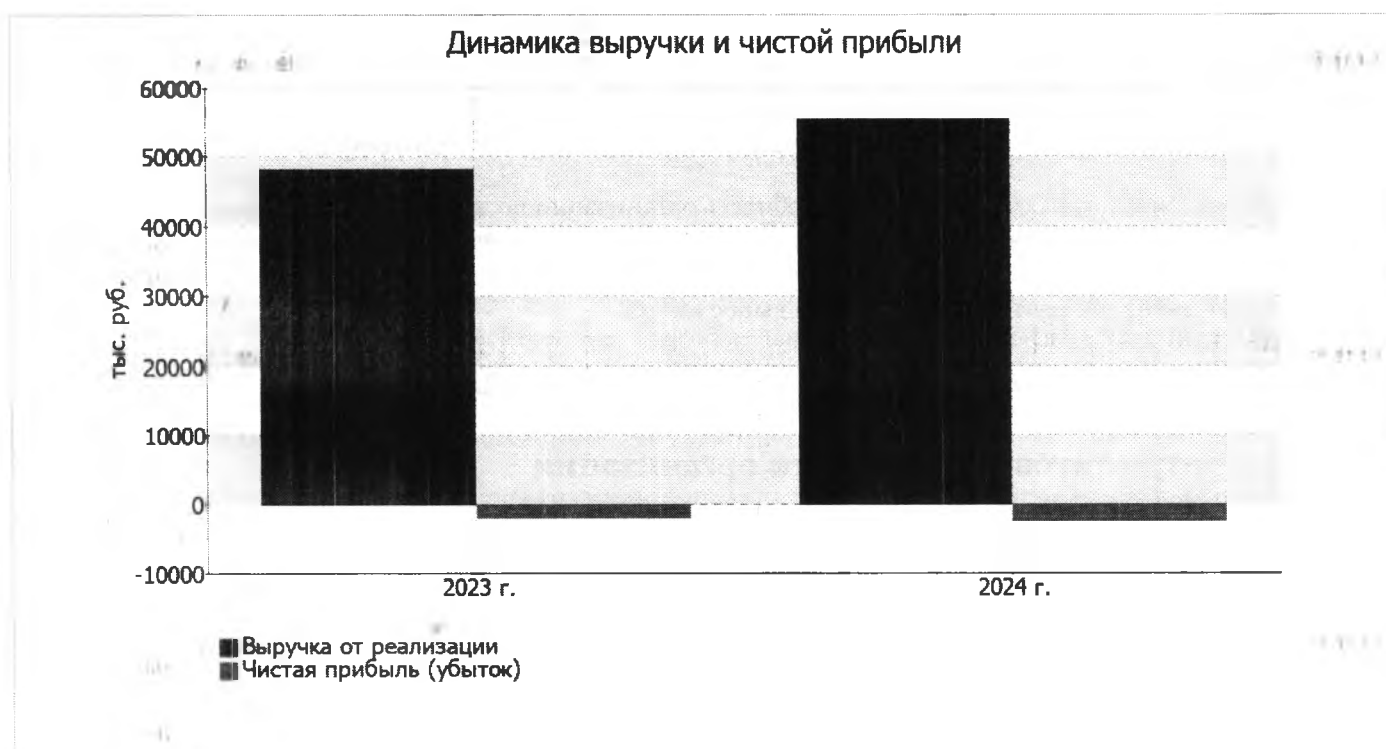
По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь анализируемый период организация получила убыток от продаж в размере 2 300 тыс. руб., что равняется 4,2% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года убыток от продаж снизился на 1 076 тыс. руб., или на 31,9%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 7 072 и 5 996 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+14,7%) опережает изменение расходов (+11,6%)

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне- годовая величина, тыс. руб.
	2023 г.	2024 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	48 165	55 237	+7 072	+14,7	51 701
2. Расходы по обычным видам деятельности	51 541	57 537	+5 996	+11,6	54 539
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-3 376	-2 300	+1 076	↑	-2 838
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	2 009	433	-1 576	-78,4	1 221

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне- годовая величина, тыс. руб.
	2023 г.	2024 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-1 367	-1 867	-500	↓	-1 617
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	550	582	+32	+5,8	566
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	-1 917	-2 449	-532	↓	-2 183

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ШАЛЕ" в течение всего анализируемого периода.



## 2.2. Анализ рентабельности

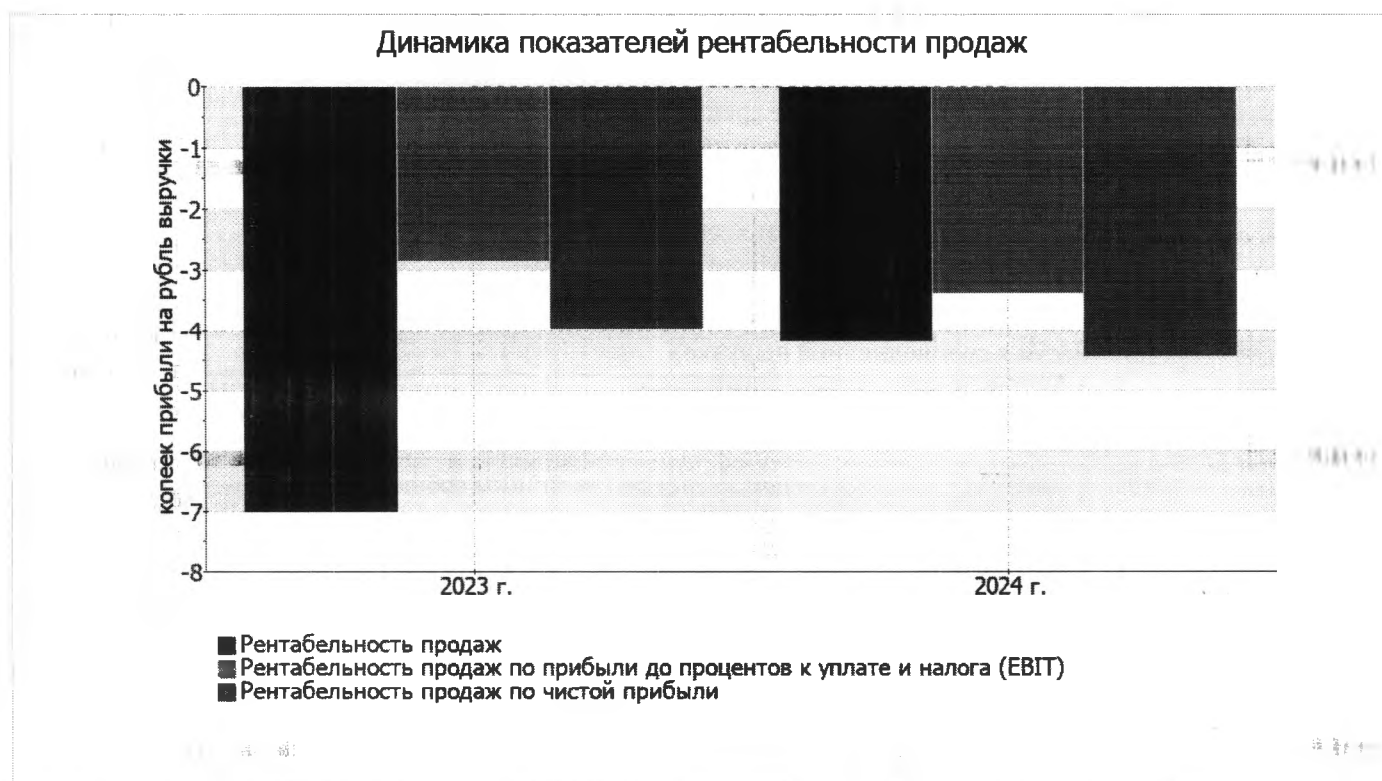
Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2023 г.	2024 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 12% и более.	-7	-4,2	+2,8	↑
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-2,8	-3,4	-0,6	↓

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2023 г.	2024 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: 6% и более.	-4	-4,4	-0,4	↓
Справочно: Прибыль от продаж на рубль, вложенный в производство и реализацию продукции (работ, услуг)	-6,6	-4	+2,6	↑
Коэффициент покрытия процентов к уплате (ICR), коэфф. нормальное значение: не менее 1,5.	—	—	—	—

Представленные в таблице показатели рентабельности за 2024 год имеют отрицательные значения как следствие убыточной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ШАЛЕ" за данный период.

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила убыток в размере -4,2 копеек с каждого рубля выручки от реализации. Тем не менее, имеет место рост рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (+2,8 коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за последний год составил -3,4%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось -3,4 коп. убытка до налогообложения и процентов к уплате.



В следующей таблице представлена рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2024 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	-19,5	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 16% и более.
Рентабельность активов (ROA)	-13,8	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	-14,9	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил 0,195 руб. убытка.

за период 01.01–31.12.2024 значение рентабельности активов, равное -13,8%, является явно не соответствующим норме.

### 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. 2024 г.
	2024 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: не более 192 дн.)	117	3,1
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 4 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	34	10,8
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 515 и менее дн.)	117	3,1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	83	4,4

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

Оборачиваемость активов в течение анализируемого периода показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 117 календарных дней.

## 3. Выводы по результатам анализа

### 3.1. Оценка ключевых показателей

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ШАЛЕ" за весь анализируемый период

Показатели финансового положения организации, имеющие исключительно хорошие значения:

- на 31.12.2024 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует очень хорошее значение, равное 0,65;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие отрицательные значения:

- ниже нормального значение коэффициент абсолютной ликвидности;
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 65% от общего капитала организации);
- за 2024 год получен убыток от продаж (-2 300 тыс. руб.), хотя и наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+1 076 тыс. руб.).

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие критические значения:

- опережающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составил -2 449 тыс. руб.;
- отрицательная динамика финансового результата до процентов к уплате и налогообложения (ЕВIT) на рубль выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ШАЛЕ" (-0,6 коп. от аналогичного показателя за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

С хорошей стороны финансовое положение организации характеризуют следующие показатели:

- коэффициент автономии имеет хорошее значение (0,65);
- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение величины чистых активов.

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – снижение убыточности продаж (+2,8 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному, равной -7%).

### 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)	•	•	V	•	•	•	•	•	•	•
очень плохие (C)			•							
критические (D)			•							

Итоговый рейтинг  
финансового состояния  
ОБЩЕСТВО С  
ОГРАНИЧЕННОЙ  
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
"ШАЛЕ" по итогам анализа  
за период с 01.01.2024 по  
31.12.2024 (шаг анализа -  
год):

**BB**

(нормальное)

По итогам проведенного анализа финансовое положение ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ШАЛЕ" оценено по балльной системе в +0,89, что соответствует рейтингу А (хорошее положение). Финансовые результаты деятельности организации за весь анализируемый период оценены в -1, что соответствует рейтингу СС (плохие результаты). Следует отметить, что итоговые оценки получены с учетом как значений показателей на конец анализируемого периода, так и динамики показателей, включая их прогнозные значения на последующий год. Итоговый балл финансового состояния, сочетающий в себе анализ финансового положения и результаты деятельности организации, равняется +0,14 – по шкале рейтинга это нормальное состояние (ВВ).

Рейтинг "ВВ" отражает финансовое состояние организации, при котором основная масса показателей укладывается в нормативные значения. Имеющие данный рейтинг организации могут рассматриваться в качестве контрагентов, во взаимоотношении с которыми необходим осмотрительный подход к управлению рисками. Организация может претендовать на получение кредитных ресурсов, но решение во многом зависит от анализа дополнительных факторов (нейтральная кредитоспособность).

Следует отметить, что данный рейтинг определен по исходным данным в течение анализируемого периода, но для получения достаточно достоверного результата необходим анализ за период минимум 2-3 года.

## 4. Приложения

### 4.1. Определение неудовлетворительной структуры баланса

В следующей 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 (31.12.2023)	на конец периода (31.12.2024)			
1. Коэффициент текущей ликвидности	4,31	2,83	-1,48	не менее 2	соответствует
2. Коэффициент обеспеченности собственными средствами	0,77	0,65	-0,12	не менее 0,1	соответствует
3. Коэффициент утраты платежеспособности	x	1,23	x	не менее 1	соответствует

Анализ структуры баланса выполнен за период с начала 2024 года по 31.12.2024 г.

Поскольку оба коэффициента на последний день анализируемого периода 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 динамики первых двух коэффициентов. Значение коэффициента утраты платежеспособности (1,23) указывает на низкую вероятность утраты показателями платежеспособности нормальных значений в ближайшие три месяца.

## 4.2. Расчет рейтинговой оценки финансового состояния

Показатель	Вес показателя	Оценка			Средняя оценка (гр.3 x 0,25 + гр.4 x 0,6 + гр.5 x 0,15)	Оценка с учетом веса (гр.2 x гр.6)
		прошрое	настоящее	будущее		
I. Показатели финансового положения организации						
коэффициент автономии	0,25	+2	+1	-1	+0,95	+0,238
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	-1	+1,55	+0,465
коэффициент абсолютной ликвидности	0,2	-1	-1	-1	-1	-0,2
Итого	0.9	Итоговая оценка (итого гр.7 : гр.2):				+0,892
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	+1	+1	+1	+1	+0,1
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

Итоговая рейтинговая оценка финансового состояния ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ШАЛЕ":  $(+0,892 \times 0,6) + (-1 \times 0,4) = +0,14$  (BB - нормальное)

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

Балл		Условное обозначение (рейтинг)	Качественная характеристика финансового состояния
от	до (включ.)		
-1,6	-2	D	критическое