ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ

за 2025 год

Общество с ограниченной ответственностью
ПКФ "ИНДУСТРИЯ ЖБИ"

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 ПКФ "ИНДУСТРИЯ ЖБИ"
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)
   2.4. Производительность труда
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 ПКФ "ИНДУСТРИЯ ЖБИ" выполнен за период 01.01.2025–31.12.2025 г. на основе данных бухгалтерской отчетности организации за 1 год. При качественной оценке финансовых показателей учитывалась принадлежность организации к отрасли "Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами" (класс по ОКВЭД 2 – 46).

1.1. Структура имущества и источники его формирования

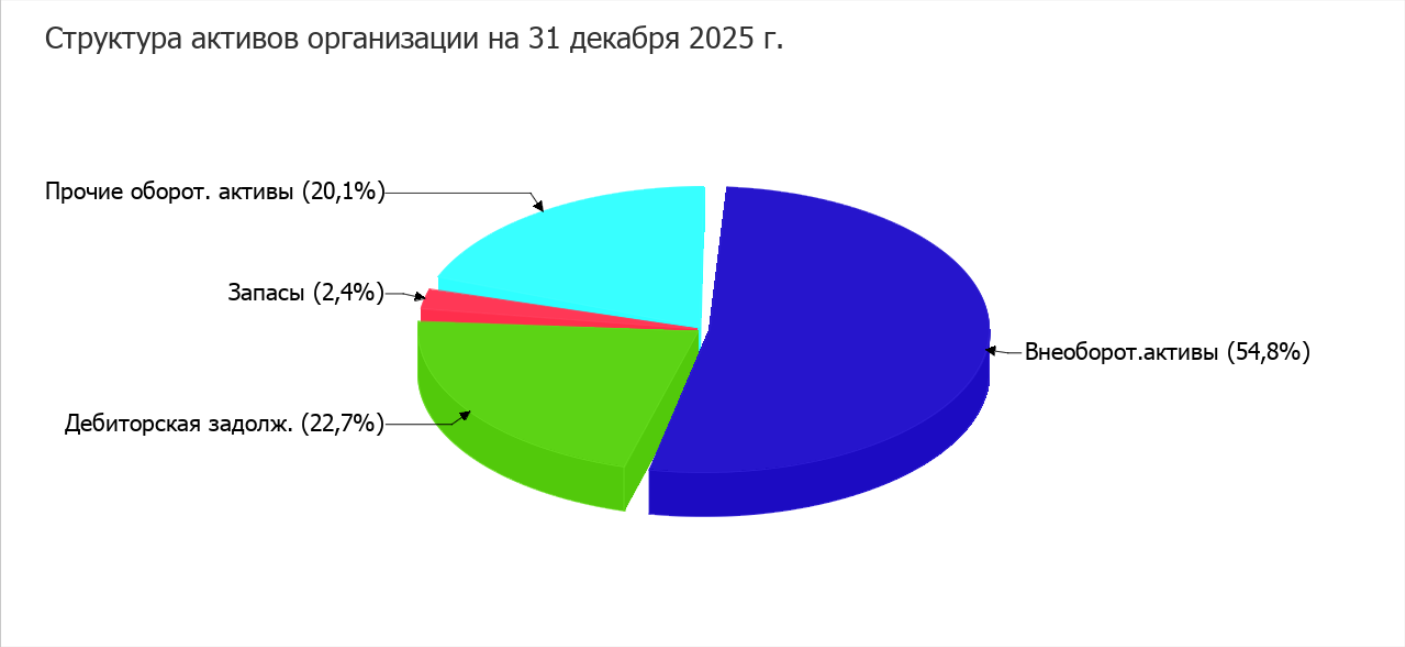
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	7 820	9 698	30,5	54,8	+1 878	+24

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)		
в том числе: основные средства	6 511	8 448	25,4	47,7	+1 937	+29,7
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	17 782	8 000	69,5	45,2	-9 782	-55
в том числе: запасы	–	418	–	2,4	+418	–
дебиторская задолженность	7 627	4 019	29,8	22,7	-3 608	-47,3
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	9 978	3 325	39	18,8	-6 653	-66,7
Пассив						
1. Собственный капитал	12 389	9 947	48,4	56,2	-2 442	-19,7
2. Долгосрочные обязательства, всего	1 638	2 025	6,4	11,4	+387	+23,6
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
3. Краткосрочные обязательства*, всего	11 575	5 726	45,2	32,4	-5 849	-50,5
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	25 602	17 698	100	100	-7 904	-30,9

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

Структура активов организации на 31 декабря 2025 г. характеризуется примерно равным процентом внеоборотных средств и текущих активов (54,8% и 45,2% соответственно). Активы организации за весь период уменьшились на 7 904 тыс. руб. (на 30,9%). Учитывая уменьшение активов, необходимо отметить, что собственный капитал уменьшился в меньшей степени – на 19,7%. отстающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:



Снижение величины активов организации связано, в первую очередь, со снижением следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех отрицательно изменившихся статей):

- краткосрочные финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) – 6 550 тыс. руб. (63,5%)
- дебиторская задолженность – 3 608 тыс. руб. (35%)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – 4 103 тыс. руб. (49,5%)
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 2 442 тыс. руб. (29,5%)
- прочие краткосрочные обязательства – 1 746 тыс. руб. (21,1%)

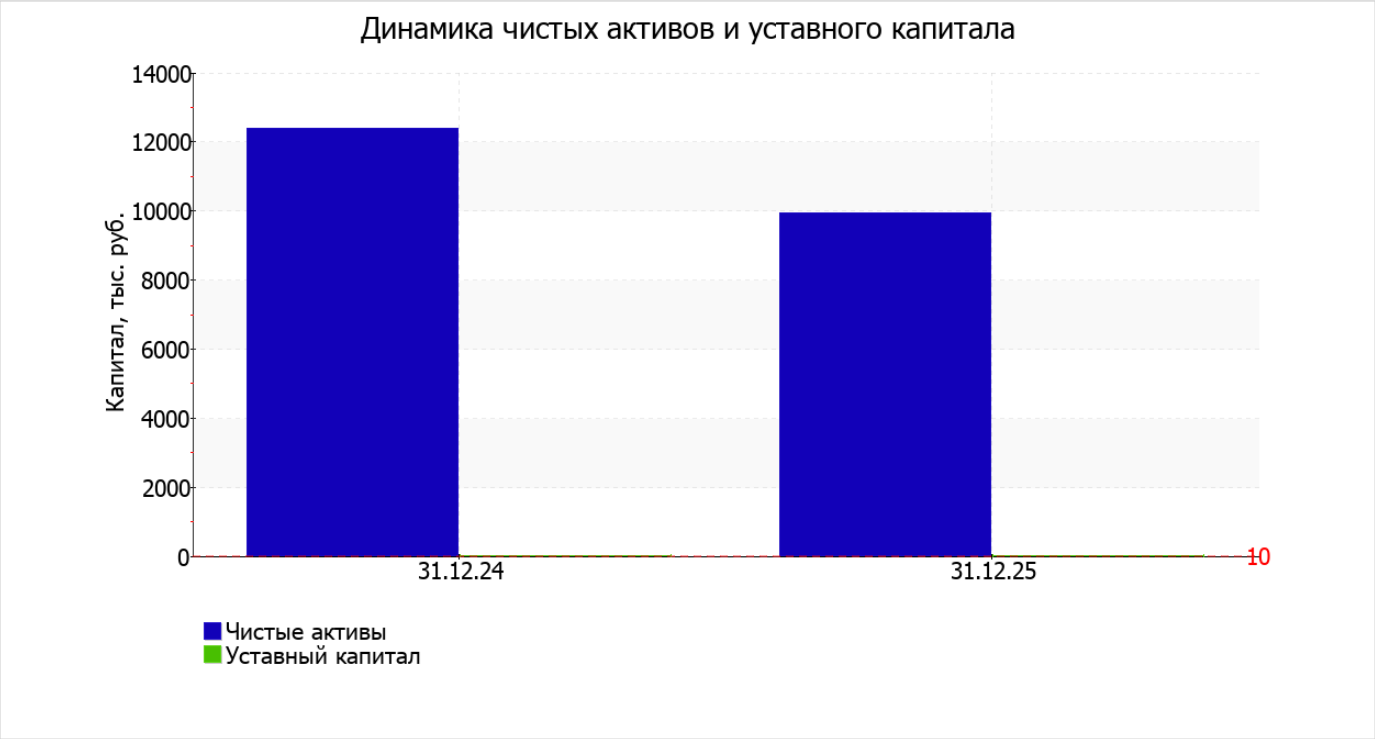
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "основные средства" в активе и "отложенные налоговые обязательства" в пассиве (+1 937 тыс. руб. и +387 тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации на 31.12.2025 равнялся 9 947,0 тыс. руб. за весь рассматриваемый период отмечено заметное уменьшение собственного капитала на 2 442,0 тыс. руб., или на 19,7%.

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	12 389	9 947	48,4	56,2	-2 442	-19,7
2. Уставный капитал	10	10	<0,1	0,1	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	12 379	9 937	48,4	56,1	-2 442	-19,7

Чистые активы организации на 31 декабря 2025 г. намного (в 994,7 раза) превышают уставный капитал. Это положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. При этом следует отметить снижение чистых активов на 19,7% за год. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. Наглядное изменение чистых активов и уставного капитал представлено на следующем графике.



1.3. Анализ финансовой устойчивости организации

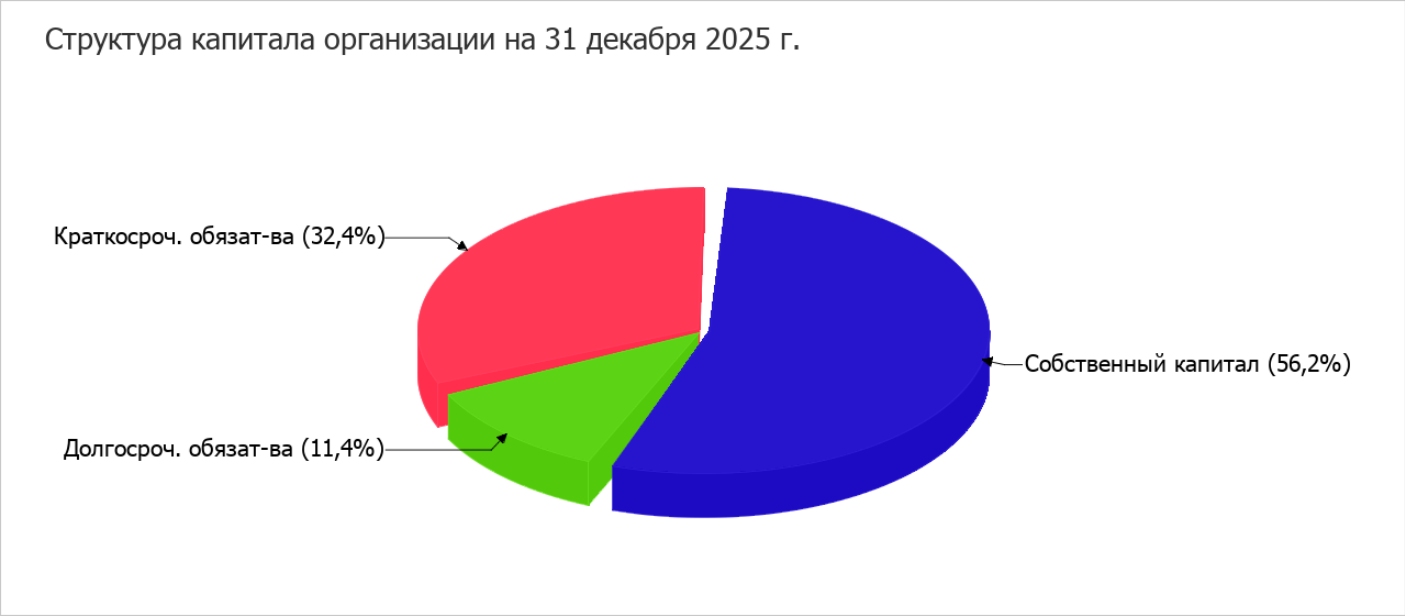
1.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2024	31.12.2025		
1. Коэффициент автономии	0,48	0,56	+0,08	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
2. Коэффициент финансового левериджа	1,07	0,78	-0,29	Отношение заемного капитала к собственному. нормальное значение: 1,22 и менее (оптимальное 0,43-0,82).
3. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,26	0,03	-0,23	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
4. Индекс постоянного актива	0,63	0,97	+0,34	Отношение стоимости внеоборотных активов к величине собственного капитала организации.
5. Коэффициент покрытия инвестиций	0,55	0,68	+0,13	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2024	31.12.2025		
6. Коэффициент маневренности собственного капитала	0,37	0,03	-0,34	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: 0,2 и более.
7. Коэффициент мобильности имущества	0,69	0,45	-0,24	Отношение оборотных средств к стоимости всего имущества. Характеризует отраслевую специфику организации.
8. Коэффициент мобильности оборотных средств	0,56	0,42	-0,14	Отношение наиболее мобильной части оборотных средств (денежных средств и финансовых вложений) к общей стоимости оборотных активов.
9. Коэффициент обеспеченности запасов	–	0,6	+0,6	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
10. Коэффициент краткосрочной задолженности	0,88	0,74	-0,14	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации по состоянию на 31.12.2025 составил 0,56. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит об оптимальной величине собственного капитала (56% в общем капитале организации). коэффициент автономии в течение анализируемого периода явно вырос (+0,08).

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации:



на 31 декабря 2025 г. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил 0,03. за весь рассматриваемый период отмечено весьма значительное уменьшение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами – на 0,23. по состоянию на 31.12.2025 значение коэффициента характеризуется как неудовлетворительное.

С 0,55 до 0,68 увеличился коэффициент покрытия инвестиций за последний год. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода (31.12.2025) соответствует нормативному значению.

коэффициент обеспеченности материальных запасов за год увеличился на 0,6 и составил 0,6. на последний день анализируемого периода (31.12.2025) коэффициент обеспеченности материальных запасов имеет достаточно хорошее значение.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что по состоянию на 31.12.2025 доля долгосрочной задолженности составляет одну четвертую, а краткосрочной задолженности – три четвертых. При этом за весь рассматриваемый период доля долгосрочной задолженности выросла на 13,7%.

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)	4 569	249	+4 569	-169
СОС2 (рассчитан с учетом долгосрочных пассивов; фактически равен чистому оборотному капиталу, Net Working Capital)	6 207	2 274	+6 207	+1 856
СОС3 (рассчитанные с учетом как долгосрочных пассивов, так и краткосрочной задолженности по кредитам и займам)	6 207	2 274	+6 207	+1 856

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

Поскольку по состоянию на 31.12.2025 наблюдается недостаток только собственных оборотных средств, рассчитанных по 1-му варианту (СОС1), финансовое положение организации по данному признаку можно характеризовать как нормальное. Следует обратить внимание, что несмотря на хорошую финансовую устойчивость все три показателя покрытия собственными оборотными средствами запасов за весь анализируемый период ухудшили свои значения.

1.4. Анализ ликвидности

1.4.1. Расчет коэффициентов ликвидности

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2024	31.12.2025		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	1,54	1,4	-0,14	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 1,8.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	1,52	1,28	-0,24	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,9.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,86	0,58	-0,28	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,15 и более.

[На конец периода] при норме 1,8 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение 1,4. Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за весь рассматриваемый период коэффициент снизился на -0,14.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 0,9. В данном случае его значение составило 1,28. Это говорит о наличии у организации ликвидных активов, которыми можно погасить наиболее срочные обязательства.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и два другие коэффициента, имеет значение, соответствующее норме (0,58). Несмотря на это следует отметить, что за весь анализируемый период коэффициент снизился на -0,28.

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. соотно-шение	Пассивы по сроку погашения	На конец отчетного периода, тыс. руб.	Прирост за анализ. период, %	Излишек/ недостаток платеж. средств тыс. руб., (гр.2 - гр.6)
А1. Высоколиквидные активы (ден. ср-ва + краткосрочные фин. вложения)	3 325	-66,7	⩾	П1. Наиболее срочные обязательства (привлеченные средства) (текущ. кред. задолж.)	2 235	-64,7	+1 090
А2. Быстрореализуемые активы (краткосрочная деб. задолженность)	4 019	-47,3	⩾	П2. Среднесрочные обязательства (краткосроч. обязательства кроме текущ. кредит. задолж.)	3 491	-33,3	+528
А3. Медленно реализуемые активы (прочие оборот. активы)	656	+3,7 раза	⩾	П3. Долгосрочные обязательства	2 025	+23,6	-1 369
А4. Труднореализуемые активы (внеоборотные активы)	9 698	+24	⩽	П4. Постоянные пассивы (собственный капитал)	9 947	-19,7	-249

Из четырех соотношений, характеризующих наличие ликвидных активов у организации, выполняются все, кроме одного. У организации имеется достаточно высоколиквидных активов для погашения наиболее срочных обязательств (больше на 48,8%). 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 выполняется (быстрореализуемые активы превышают среднесрочные обязательства на 15,1%).

2. Анализ эффективности деятельности организации

2.1. Обзор результатов деятельности организации

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью ПКФ "ИНДУСТРИЯ ЖБИ" в течение анализируемого периода и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере 4 192 тыс. руб., что составило 4% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 4 440 тыс. руб., или на 51,4%.

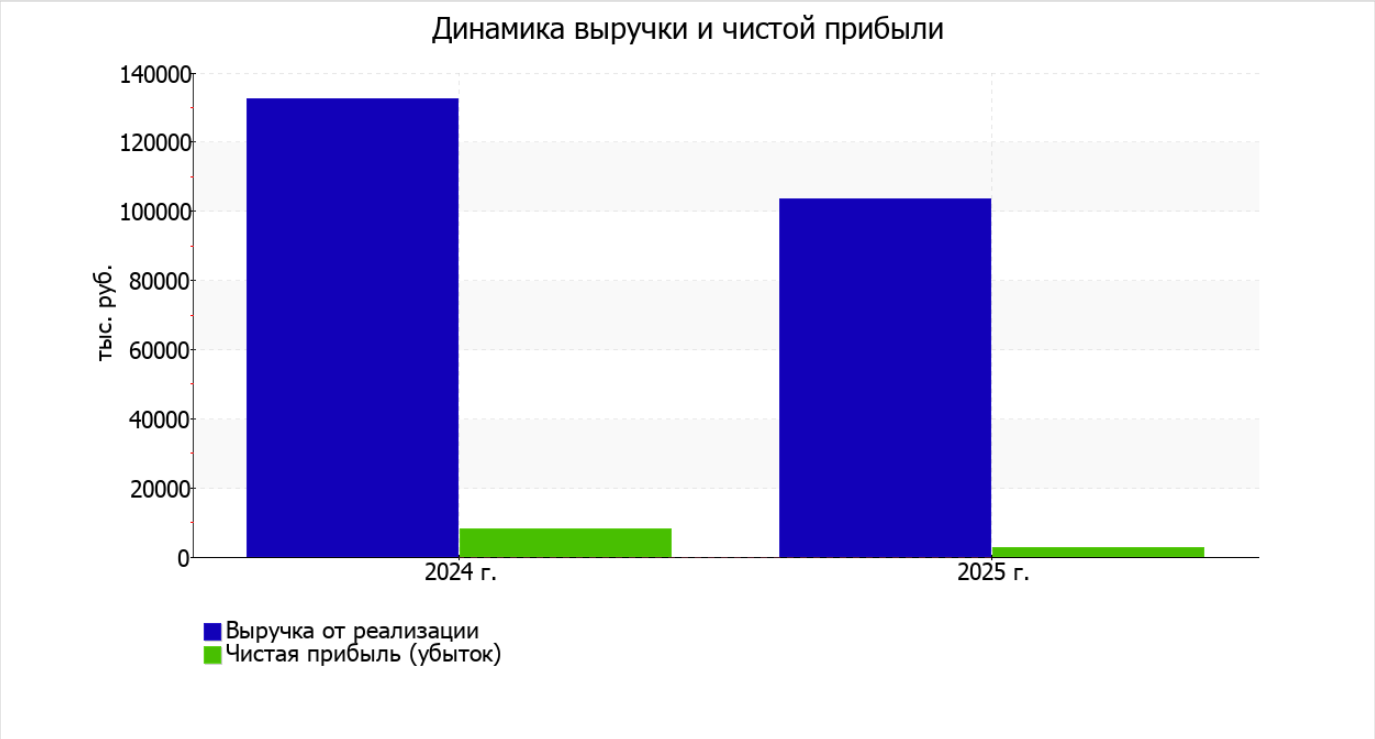
По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 29 041 и 24 601 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (-21,9%) опережает изменение расходов (-19,8%)

Обратив внимание на строку 2220 формы №2 можно отметить, что организация как и в прошлом году не использовала возможность учитывать общехозяйственные расходы в качестве условно-постоянных, включая их ежемесячно в себестоимость производимой продукции (выполняемых работ, оказываемых услуг). Поэтому показатель "Управленческие расходы" за отчетный период в форме №2 отсутствует.

прибыль от прочих операций за год составила 95 тыс. руб.,что на 1 445 тыс. руб. (93,8%) меньше, чем прибыль за аналогичный период прошлого года. При этом величина прибыли от прочих операций составляет 2,3% от абсолютной величины прибыли 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	132 645	103 604	-29 041	-21,9	118 125
2. Расходы по обычным видам деятельности	124 013	99 412	-24 601	-19,8	111 713
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	8 632	4 192	-4 440	-51,4	6 412
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	1 540	95	-1 445	-93,8	818
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	10 172	4 287	-5 885	-57,9	7 230
5а. EBITDA (прибыль до процентов, налогов и амортизации)	11 195	7 096	-4 099	-36,6	9 146
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-2 170	-1 491	+679	↑	-1 831
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	8 002	2 796	-5 206	-65,1	5 399
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	8 002	2 796	-5 206	-65,1	5 399
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	-2 442	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



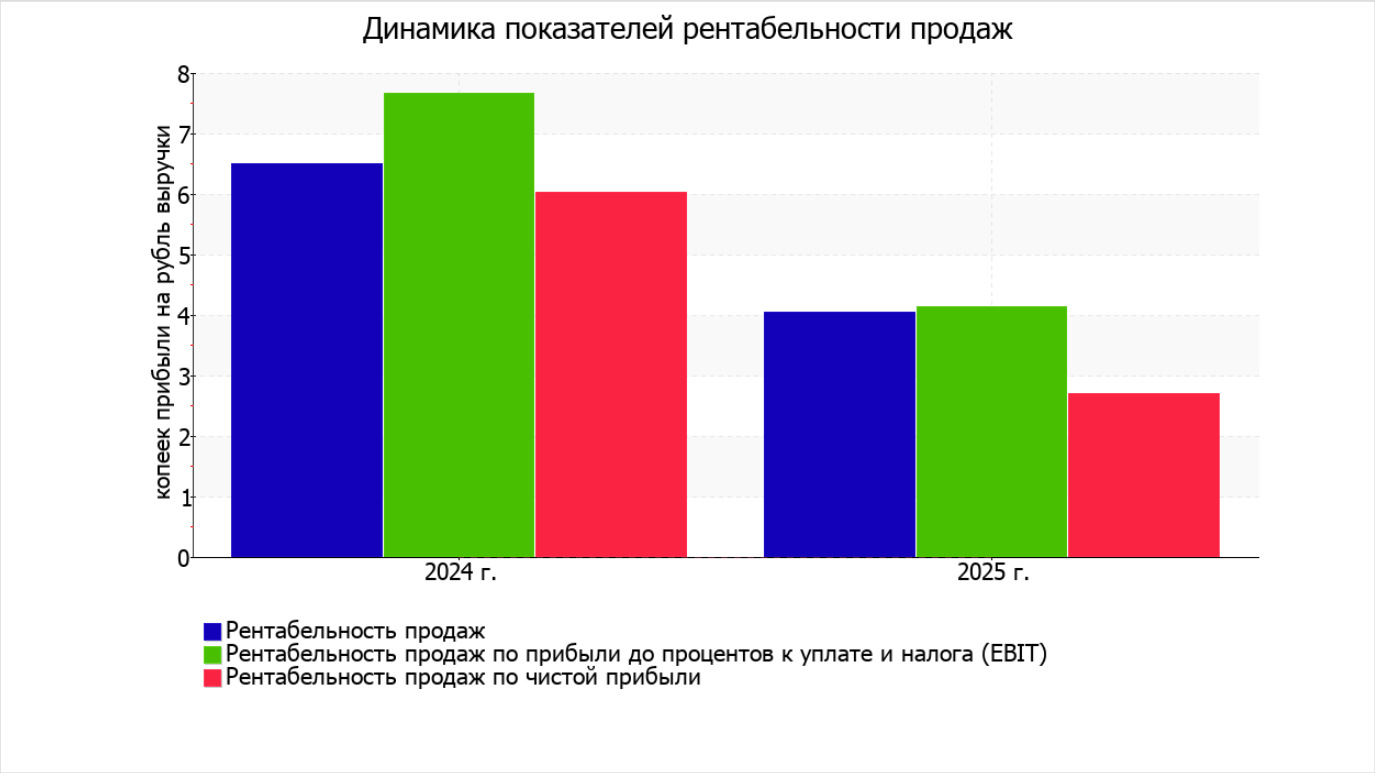
2.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2024 г.	2025 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 4% и более.	6,5	4	-2,5	-37,8
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	7,7	4,1	-3,6	-46
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	6	2,7	-3,3	-55,3
Справочно: Прибыль от продаж на рубль, вложенный в производство и реализацию продукции (работ, услуг)	7	4,2	-2,8	-39,4
Коэффициент покрытия процентов к уплате (ICR), коэфф. нормальное значение: не менее 1,5.	–	–	–	–

Представленные в таблице показатели рентабельности за последний год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности Общество с ограниченной ответственностью ПКФ "ИНДУСТРИЯ ЖБИ".

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 4% от полученной выручки. Однако имеет место отрицательная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (-2,5%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за период 01.01–31.12.2025 составил 4,1%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось 4,1 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



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

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2025 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	25	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 17% и более.
Рентабельность активов (ROA)	12,9	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	33	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.
Рентабельность производственных фондов	54,5	Отношение прибыли от продаж к средней стоимости основных средств и материально-производственных запасов.
Справочно: Фондоотдача, коэфф.	13,9	Отношение выручки к средней стоимости основных средств.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала Общество с ограниченной ответственностью ПКФ "ИНДУСТРИЯ ЖБИ" принес чистую прибыль в размере 0,25 руб.

за последний год рентабельность активов демонстрирует вполне соответствующее нормальному значение, равное 12,9%.

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. 2025 г.
	2025 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 131 и менее дн.)	45	8
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 32 дн.)	1	475,7
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 55 дн.)	21	17,8
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	15	24,2
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 142 дн.)	76	4,8
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	39	9,3

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

Оборачиваемость активов за весь анализируемый период показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 76 календарных дней. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 1 день, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.

2.4. Производительность труда

Используя дополняющую бухгалтерскую отчетность информацию о численности работников организации, рассчитан показатель производительности труда (отношение выручки от реализации к средней численности работников).

значение производительности труда за 2025 год составило 20 721 тыс. руб./чел.

3. Выводы по результатам анализа

3.1. Оценка ключевых показателей

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения и результатов деятельности Общество с ограниченной ответственностью ПКФ "ИНДУСТРИЯ ЖБИ" за весь рассматриваемый период.

Приведенные ниже 6 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины;
- отстающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- хорошее соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- коэффициент покрытия инвестиций соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 68% в общей сумме капитала организации);
- нормальная финансовая устойчивость по величине собственных оборотных средств;
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила 2 796 тыс. руб.

С исключительно хорошей стороны финансовое положение и результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью ПКФ "ИНДУСТРИЯ ЖБИ" характеризуют такие показатели:

- коэффициент автономии имеет оптимальное значение (0,56);
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- отличная рентабельность активов (12,9% за последний год).

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

- на последний день анализируемого периода значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (0,03) соответствует норме;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в нормативное значение;
- значительное падение рентабельности продаж (-2,5 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному, равной 6,5%);
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (-3,6 коп. от аналогичного показателя рентабельности за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2024)).

Среди всех полученных в ходе анализа показателей имеется один, имеющий значение на границе нормативного – за 2025 год получена прибыль от продаж (4 192 тыс. руб.), но наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-4 440 тыс. руб.).

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

Итоговый рейтинг финансового состояния Общество с ограниченной ответственностью ПКФ "ИНДУСТРИЯ ЖБИ":

A

(хорошее)

По результатам проведенного выше анализа получены следующие результаты: финансовое положение Общество с ограниченной ответственностью ПКФ "ИНДУСТРИЯ ЖБИ" – +1,12; результаты деятельности за весь рассматриваемый период – +1,02. Согласно рейтинговой шкале это А (хорошее положение) и А (хорошие результаты) соответственно. Оценка произведена с учетом как значений ключевых показателей на конец анализируемого периода, так и динамики показателей, включая их прогнозируемые значения на последующий год. На основе этих двух оценок рассчитана итоговая рейтинговая оценка финансового состояния организации. Финансовому состоянию присвоена оценка А – хорошее.

Рейтинг "А" говорит о хорошем финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам в краткосрочной перспективе. Имеющие такой рейтинг организации относятся к категории заемщиков, для которых вероятность получения кредитов высока (хорошая кредитоспособность).

Следует обратить внимание на то, что данный рейтинг составлен по исходным данным за год. Но для получения достоверного результата необходим анализ минимум за 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 (31.12.2024)	на конец периода (31.12.2025)			
1. Коэффициент текущей ликвидности	1,54	1,4	-0,14	не менее 2	не соответствует
2. Коэффициент обеспеченности собственными средствами	0,26	0,03	-0,23	не менее 0,1	не соответствует
3. Коэффициент восстановления платежеспособности	x	0,66	x	не менее 1	не соответствует

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

Поскольку оба коэффициента по состоянию на 31.12.2025 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 (0,66) 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 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		
I. Показатели финансового положения организации						
коэффициент автономии	0,25	+1	+2	+2	+1,75	+0,438
соотношение чистых активов и уставного капитала	0,1	+2	+2	+2	+2	+0,2
коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,15	+2	-1	-1	-0,25	-0,038
коэффициент текущей (общей) ликвидности	0,15	-1	-1	-1	-1	-0,15
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):				+1,12
II. Показатели эффективности (финансовые результаты) деятельности организации						
рентабельность собственного капитала	0,3	+1	+1	+1	+1	+0,3
рентабельность активов	0,2	+2	+2	+2	+2	+0,4
рентабельность продаж	0,2	+1	0	-1	+0,1	+0,02
динамика выручки	0,1	-1	-1	-1	-1	-0,1
оборачиваемость оборотных средств	0,1	+2	+2	+2	+2	+0,2
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):				+1,02

Итоговая рейтинговая оценка финансового состояния Общество с ограниченной ответственностью ПКФ "ИНДУСТРИЯ ЖБИ": (+1,12 х 0,6) + (+1,02 х 0,4) = +1,08 (A - 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	BBB	положительное
0,4	0	BB	нормальное
0	-0,4	B	удовлетворительное
-0,4	-0,8	CCC	неудовлетворительное

Балл		Условное обозначение (рейтинг)	Качественная характеристика финансового состояния
от	до (включ.)		
-0,8	-1,2	CC	плохое
-1,2	-1,6	C	очень плохое
-1,6	-2	D	критическое