

ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ

за 2023 год

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ЦЕНТР РАЗВИТИЯ
"ЗОЛОТОЙ КЛЮЧИК"

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 ЦЕНТР РАЗВИТИЯ "ЗОЛОТОЙ КЛЮЧИК"
Период: с 01.01.2023 по 31.12.2023

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
2. Анализ эффективности деятельности организации
 - 2.1. Обзор результатов деятельности организации
 - 2.2. Анализ рентабельности
 - 2.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)
3. Выводы по результатам анализа
 - 3.1. Оценка ключевых показателей
 - 3.2. Рейтинговая оценка финансового состояния организации
4. Приложения
 - 4.1. Определение неудовлетворительной структуры баланса
 - 4.2. Расчет рейтинговой оценки финансового состояния

1. Анализ финансового положения

Анализ финансового положения и эффективности деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ЦЕНТР РАЗВИТИЯ "ЗОЛОТОЙ КЛЮЧИК" выполнен за период 01.01.2023–31.12.2023 г. (1 год). При качественной оценке финансовых показателей учитывалась принадлежность организации к отрасли "Предоставление социальных услуг без обеспечения проживания" (класс по ОКВЭД 2 – 88).

1.1. Структура имущества и источники его формирования

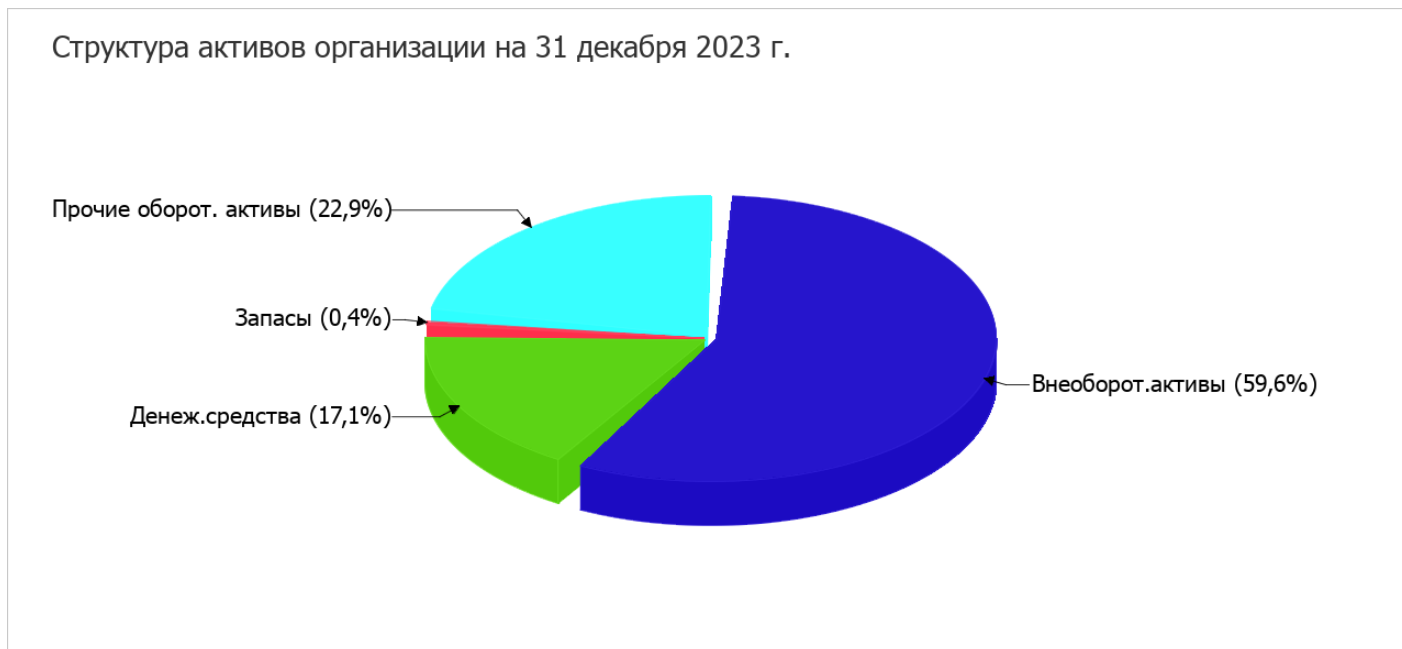
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
Актив						
Внеоборотные активы	1 756	22 861	6,6	59,6	+21 105	+13 раз
Оборотные, всего	24 882	15 515	93,4	40,4	-9 367	-37,6
в том числе: запасы	146	153	0,5	0,4	+7	+4,8
денежные средства и их эквиваленты	3 133	6 581	11,8	17,1	+3 448	+110,1

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	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
Пассив						
Собственный капитал	11 751	8 822	44,1	23	-2 929	-24,9
Долгосрочные обязательства	2 527	18 400	9,5	47,9	+15 873	+7,3 раза
Краткосрочные обязательства*, всего	12 360	11 154	46,4	29,1	-1 206	-9,8
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	26 638	38 376	100	100	+11 738	+44,1

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на последний день анализируемого периода характеризуются следующим соотношением: 59,6% внеоборотных активов и 40,4% текущих. Активы организации за весь период увеличились на 11 738 тыс. руб. (на 44,1%). Хотя имел место рост активов, собственный капитал уменьшился на 24,9%, что говорит об ухудшении имущественного положения организации.

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



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

- материальные внеоборотные активы – 21 105 тыс. руб. (85,9%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 3 448 тыс. руб. (14%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост произошел по строке "долгосрочные заемные средства" (+15 873 тыс. руб., или 100% вклада в прирост пассивов организации за год).

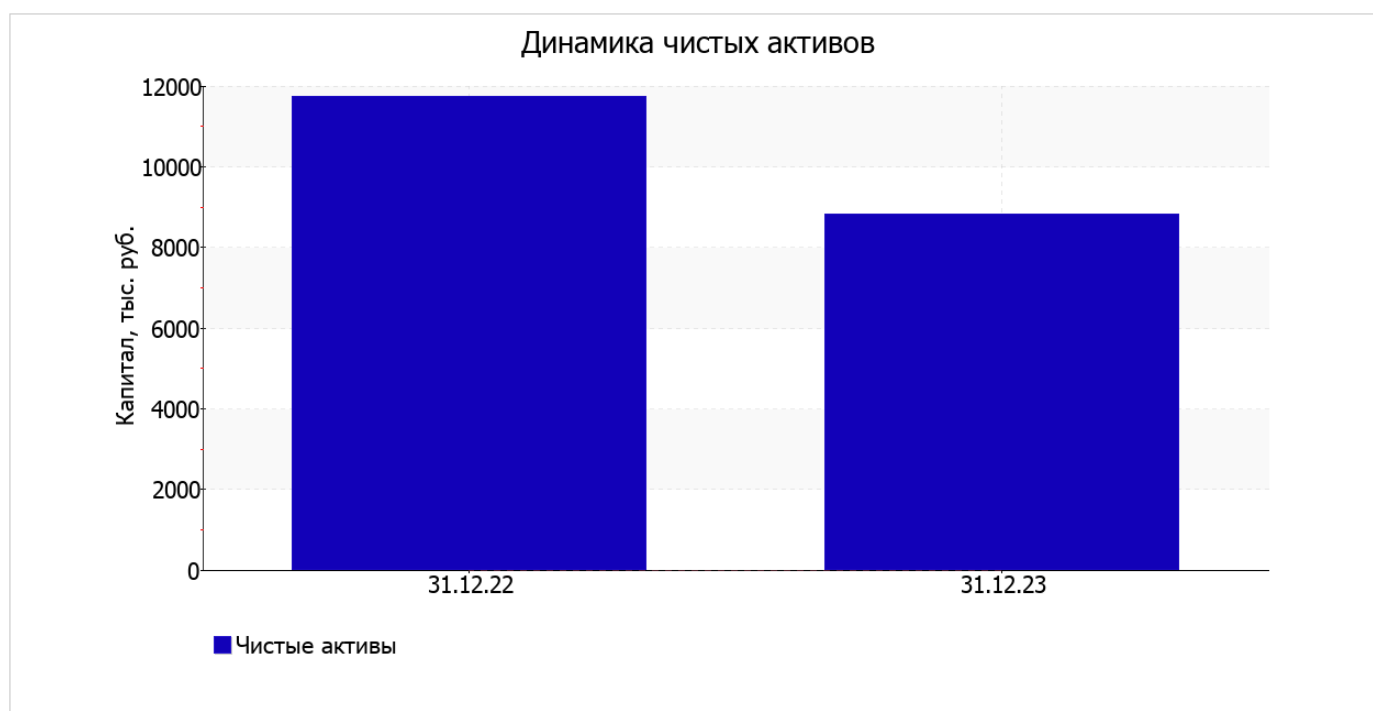
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "финансовые и другие оборотные активы" в активе и "капитал и резервы" в пассиве (-12 822 тыс. руб. и -2 929 тыс. руб. соответственно).

значение собственного капитала на 31.12.2023 составило 8 822,0 тыс. руб. за год собственный капитал организации сильно снизился (на 2 929,0 тыс. руб., или на 24,9%).

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	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
1. Чистые активы	11 751	8 822	44,1	23	-2 929	-24,9

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. При этом, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить снижение чистых активов на 24,9% за весь анализируемый период. 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

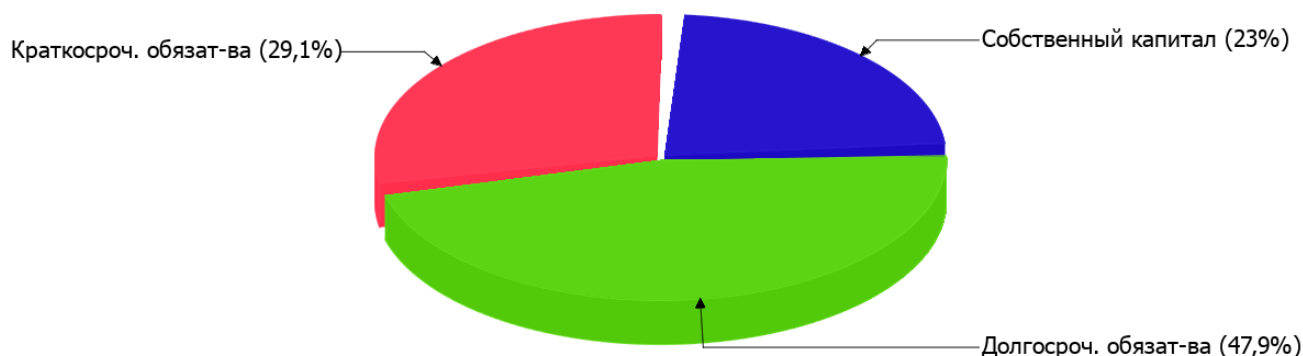
1.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2022	31.12.2023		
1. Коэффициент автономии	0,44	0,23	-0,21	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
2. Коэффициент финансового левериджа	1,27	3,35	+2,08	Отношение заемного капитала к собственному. нормальное значение: 1,22 и менее (оптимальное 0,43-0,82).
3. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,4	-0,9	-1,3	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
4. Индекс постоянного актива	0,15	2,59	+2,44	Отношение стоимости внеоборотных активов к величине собственного капитала организации.
5. Коэффициент покрытия инвестиций	0,54	0,71	+0,17	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,7.
6. Коэффициент маневренности собственного капитала	0,85	-1,59	-2,44	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,2.
7. Коэффициент мобильности имущества	0,93	0,4	-0,53	Отношение оборотных средств к стоимости всего имущества. Характеризует отраслевую специфику организации.
8. Коэффициент обеспеченности запасов	68,46	-91,76	-160,22	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
9. Коэффициент краткосрочной задолженности	0,83	0,38	-0,45	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации по состоянию на 31.12.2023 составил **0,23**. Полученное значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (**23%** от общего капитала) организация в значительной степени зависит от кредиторов. за весь рассматриваемый период произошло сильное снижение коэффициента автономии – на **0,21**.

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:

Структура капитала организации на 31 декабря 2023 г.



значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на последний день анализируемого периода (31.12.2023) составило **-0,9**. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за весь анализируемый период очень сильно уменьшился (**-1,3**). на последний день анализируемого периода значение коэффициента является крайне неудовлетворительным.

коэффициент покрытия инвестиций в течение анализируемого периода значительно вырос (на **0,17**), составив **0,71**. Значение коэффициента на 31.12.2023 соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **71%**).

значение коэффициента обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода составило **-91,76**. за весь рассматриваемый период коэффициент обеспеченности материальных запасов резко уменьшился на **160,22**. на 31 декабря 2023 г. коэффициент обеспеченности материальных запасов имеет крайне неудовлетворительное значение.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что на 31 декабря 2023 г. доля краткосрочной задолженности в общих долгах организации составляет **37,7%**. При этом за весь рассматриваемый период доля краткосрочной задолженности уменьшилась на **45,3%**.

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 (31.12.2023)	на 31.12.2022	на 31.12.2023
СОС1 (рассчитан без учета долгосрочных и краткосрочных пассивов)	9 995	-14 039	+9 849	-14 192
СОС2 (рассчитан с учетом долгосрочных пассивов; фактически равен чистому оборотному капиталу, Net Working Capital)	12 522	4 361	+12 376	+4 208
СОС3 (рассчитанные с учетом как долгосрочных пассивов, так и краткосрочной задолженности по кредитам и займам)	12 522	4 361	+12 376	+4 208

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

Поскольку на последний день анализируемого периода 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 анализируемый период ухудшили свои значения.

1.4. Анализ ликвидности

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2022	31.12.2023		
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	2,01	1,39	-0,62	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 2.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,25	0,59	+0,34	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в норму (1,39 против нормативного значения 2). Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за год коэффициент снизился на -0,62.

Коэффициент абсолютной ликвидности имеет значение, соответствующее норме (0,59). При этом за весь анализируемый период коэффициент абсолютной ликвидности вырос на 0,34.

2. Анализ эффективности деятельности организации

2.1. Обзор результатов деятельности организации

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ЦЕНТР РАЗВИТИЯ "ЗОЛОТОЙ КЛЮЧИК" за весь рассматриваемый период и аналогичный период прошлого года.

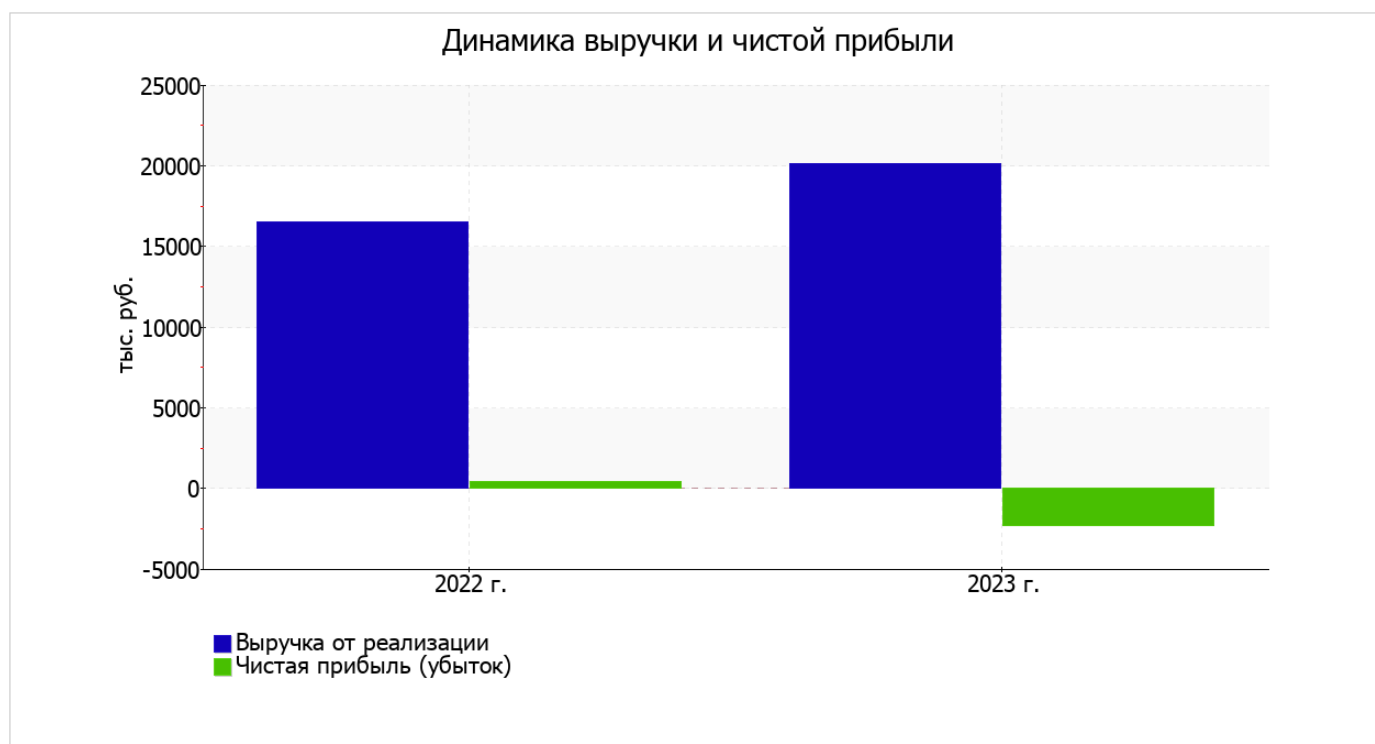
Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за весь анализируемый период организация получила убыток от продаж в размере 55 279 тыс. руб., что составило 275,1% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года убыток от продаж вырос на 3 943 тыс. руб., или на 7,7%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 3 607 и 7 550 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+21,9%) опережает изменение расходов (+11,1%)

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне- годовая величина, тыс. руб.
	2022 г.	2023 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	16 484	20 091	+3 607	+21,9	18 288
2. Расходы по обычным видам деятельности	67 820	75 370	+7 550	+11,1	71 595
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-51 336	-55 279	-3 943	↓	-53 308
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	52 930	53 000	+70	+0,1	52 965

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне- годовая величина, тыс. руб.
	2022 г.	2023 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	1 594	-2 279	-3 873	↓	-343
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налоги на прибыль (доходы)	1 174	-	-1 174	-100	587
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	420	-2 279	-2 699	↓	-930

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



2.2. Анализ рентабельности

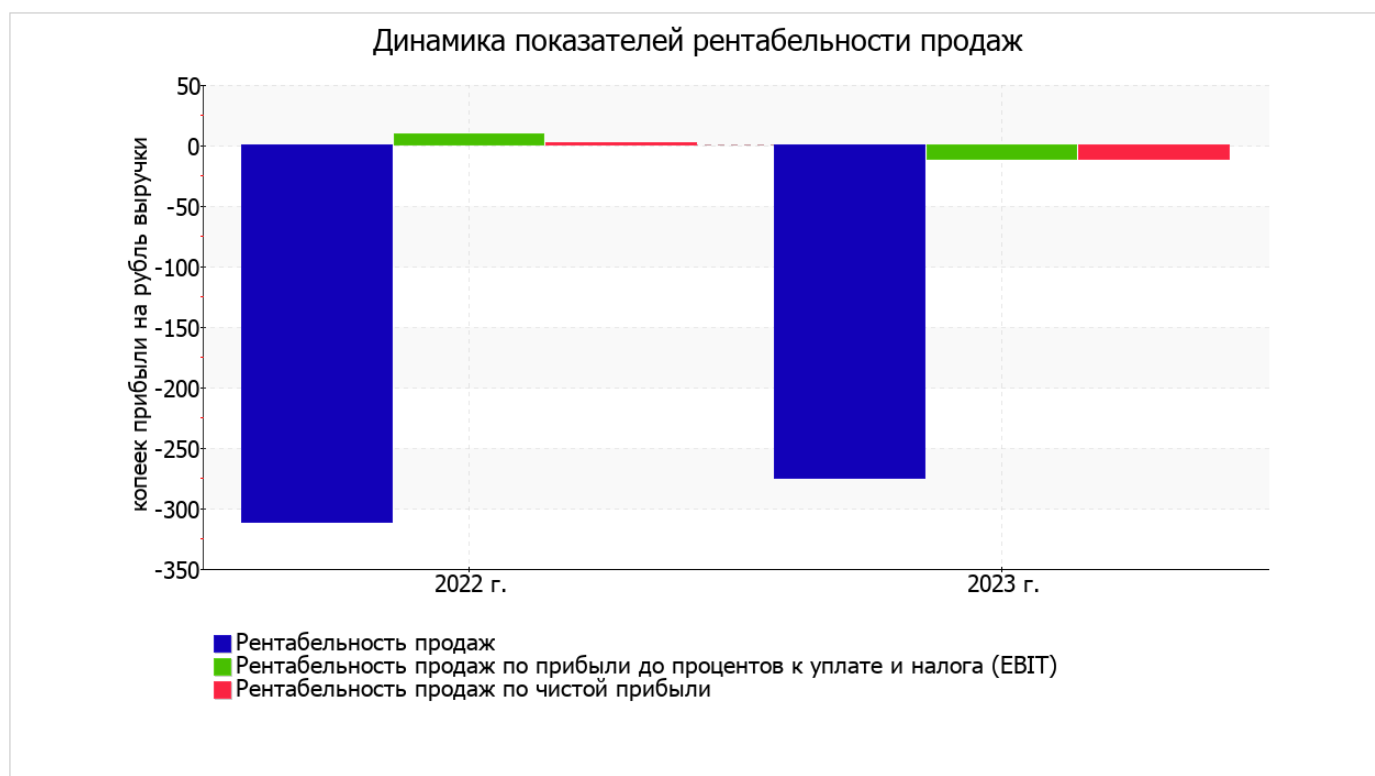
Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2022 г.	2023 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.	-311,4	-275,1	+36,3	↑
2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	9,7	-11,3	-21	↓

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2022 г.	2023 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 4% и более.	2,5	-11,3	-13,8	↓
Справочно: Прибыль от продаж на рубль, вложенный в производство и реализацию продукции (работ, услуг)	-75,7	-73,3	+2,4	↑
Коэффициент покрытия процентов к уплате (ICR), коэфф. нормальное значение: 1,5 и более.	-	-	-	-

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

убыток от продаж в анализируемом периоде составляет **-275,1%** от полученной выручки. Однако имеет место рост рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (**+36,3%**).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) к выручке организации, за последний год составил **-11,3%**. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось **-11,3** коп. убытка до налогообложения и процентов к уплате.



Далее в таблице представлены три основных показателя, характеризующие рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2023 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	-22,2	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 18% и более.
Рентабельность активов (ROA)	-7	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: 12% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	-11	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес **0,222** руб. убытка.

за последний год значение рентабельности активов, равное **-7%**, 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 денежных средств, а также показатель оборачиваемости кредиторской задолженности при расчетах с поставщиками и подрядчиками.

Показатель оборачиваемости	Значение в днях	Коэфф. 2023 г.
	2023 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднесуточной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: не более 94 дн.)	367	1
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднесуточной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 4 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднесуточной выручке)	214	1,7
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднесуточной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 138 и менее дн.)	591	0,6
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднесуточной выручке)	187	2

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

Данные об оборачиваемости активов в течение анализируемого периода свидетельствуют о том, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 591 календарный день.

3. Выводы по результатам анализа

3.1. Оценка ключевых показателей

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ЦЕНТР РАЗВИТИЯ "ЗОЛОТОЙ КЛЮЧИК" за весь рассматриваемый период

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

- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное **-0,9**, является крайне негативным;
- за последний год получен убыток от продаж (**-55 279** тыс. руб.), более того наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-3 943 тыс. руб.);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составил **-2 279** тыс. руб.;
- ухудшение финансового результата до процентов к уплате и налогообложения (ЕВГТ) на рубль выручки организации (**-21** коп. от аналогичного показателя за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Показатели финансового положения организации, имеющие хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение величины чистых активов;
- коэффициент покрытия инвестиций имеет нормальное значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет **71%** в общей сумме капитала организации);
- нормальная финансовая устойчивость по величине собственных оборотных средств.

Анализ выявил следующие неудовлетворительные показатели финансового положения организации:

- высокая зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет только **23%**);
- ниже нормального значения коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- отрицательная динамика изменения собственного капитала организации при том что, активы ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ЦЕНТР РАЗВИТИЯ "ЗОЛОТОЙ КЛЮЧИК" увеличились на **11 738** тыс. руб. (на **44,1%**).

Единственным показателем, имеющим исключительно хорошее значение является следующий – полностью соответствует нормальному значению коэффициент абсолютной ликвидности.

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – снижение убыточности продаж (**+36,3** процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному, равной **-311,4%**).

3.2. Рейтинговая оценка финансового состояния организации

Финансовые результаты	Финансовое положение									
	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC	CC	C	D
отличные (AAA)						•				
очень хорошие (AA)						•				
хорошие (A)						•				
положительные (BBB)						•				
нормальные (BB)						•				
удовлетворительные (B)						•				
неудовлетворительные (CCC)						•				
плохие (CC)						•				
очень плохие (C)	•	•	•	•	•	V	•	•	•	•
критические (D)						•				

Итоговый рейтинг
финансового состояния
ОБЩЕСТВО С
ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
ЦЕНТР РАЗВИТИЯ
"ЗОЛОТОЙ КЛЮЧИК" по
итогам анализа за период с
01.01.2023 по 31.12.2023
(шаг анализа - год):

CCC

(неудовлетворительное)

На основании качественной оценки значений показателей на конец анализируемого периода, а также их динамики в течение периода и прогноза на ближайший год, получены следующие выводы. Баллы финансового положения и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ЦЕНТР РАЗВИТИЯ "ЗОЛОТОЙ КЛЮЧИК" составили **-0,22** и **-1,6** соответственно. То есть финансовое положение характеризуется как удовлетворительное; финансовые результаты за год как очень плохие. На основе эти двух оценок получена итоговая рейтинговая оценка финансового состояния предприятия, которая составила ССС – неудовлетворительное состояние.

Рейтинг "ССС" свидетельствует о неудовлетворительном финансовом состоянии организации, при котором финансовые показатели, как правило, не укладываются в норму. Причины такого состояния могут быть как объективные (мобилизации ресурсов на реализацию масштабных проектов, крупные сделки, общий спад или кризис в экономике страны или отрасли и т.п.), так и явиться следствием неэффективного управления. На получение кредитных ресурсов такие организации могут претендовать лишь при надежных гарантиях возврата денежных средств, не зависящих от финансового состояния и результатов деятельности организации в будущем (неудовлетворительная кредитоспособность).

Следует отметить, что данный рейтинг подготовлен по исходным данным в течение анализируемого периода, однако 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, 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 (31.12.2022)	на конец периода (31.12.2023)			
1. Коэффициент текущей ликвидности	2,01	1,39	-0,62	не менее 2	не соответствует
2. Коэффициент обеспеченности собственными средствами	0,4	-0,9	-1,3	не менее 0,1	не соответствует
3. Коэффициент восстановления платежеспособности	x	0,54	x	не менее 1	не соответствует

Анализ структуры баланса выполнен за период с начала 2023 года по 31.12.2023 г.

Поскольку оба коэффициента на 31 декабря 2023 г. оказались меньше нормативно установленного значения, 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 (**0,54**) указывает на отсутствие в ближайшее время реальной возможности восстановить нормальную платежеспособность. При этом необходимо отметить, что данные показатели неудовлетворительной структуры баланса являются достаточно строгими, поэтому выводы на их основе следует делать лишь в совокупности с другими показателями финансового положения организации. Кроме того, в расчете не учитывается отраслевая специфика.

4.2. Расчет рейтинговой оценки финансового состояния

Показатель	Вес показателя	Оценка			Средняя оценка (гр.3 x 0,25 + гр.4 x 0,6 + гр.5 x 0,15)	Оценка с учетом веса (гр.2 x гр.6)
		прошлое	настоящее	будущее		
I. Показатели финансового положения организации						
коэффициент автономии	0,25	-1	-1	-1	-1	-0,25
соотношение чистых активов и уставного капитала	-	-	-	-	-	0
коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,15	+2	-2	-2	-1	-0,15
коэффициент текущей (общей) ликвидности	0,3	+1	-1	-2	-0,65	-0,195
коэффициент абсолютной ликвидности	0,2	+2	+2	+2	+2	+0,4
Итого	0,9	Итоговая оценка (итого гр.7 : гр.2):				-0,217
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):				-1,6

Итоговая рейтинговая оценка финансового состояния ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ЦЕНТР РАЗВИТИЯ "ЗОЛОТОЙ КЛЮЧИК": $(-0,217 \times 0,6) + (-1,6 \times 0,4) = -0,77$ (ССС - неудовлетворительное)

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	ССС	неудовлетворительное
-0,8	-1,2	СС	плохое
-1,2	-1,6	C	очень плохое

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