|  |
| --- |
| Додаток 22до наказу Національного банку Українивід 25 січня 2024 року №73-но (пункт 475 глави 40 розділу V Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг) |

# Орієнтовний перелік фінансових показників для аналізу фінансового стану юридичних осіб (крім банків)

1. Показники

Таблиця 1

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № з/п | Назва показників | Група показника |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Показник поточної ліквідності (П1) | Ліквідності |
| 2 | Показник швидкої ліквідності (П2) |
| 3 | Показник власного капіталу (П3) | Структури капіталу |
| 4 | Показник боргового навантаження (П4) |
| 5 | Показник операційної маржі (П5) | Прибутковості |
| 6 | Показник чистої прибуткової маржі (П6) |
| 7 | Показник рентабельності активів (П7) |
| 8 | Показник рентабельності власного капіталу (П8) |

II. Порядок розрахунку та критерії аналізу показників фінансового стану юридичної особи

1. Показник поточної ліквідності (П1) (Current Ratio, CR) визначається як співвідношення суми всіх оборотних засобів у вигляді запасів, короткострокової дебіторської заборгованості, виключаючи прострочену заборгованість, короткострокових фінансових вкладень, грошових коштів та інших оборотних активів до поточних зобов’язань.

Показник поточної ліквідності відображає, наскільки поточні зобов’язання покриваються оборотними активами. Аналіз цього коефіцієнта характеризує платоспроможність юридичної особи.

2. Показник швидкої ліквідності (П2) (Quick Ratio, QR) визначається як співвідношення суми дебіторської заборгованості за продукцію, грошових коштів та їх еквівалентів до поточних зобов’язань.

Показник швидкої ліквідності є індикатором короткострокової ліквідності юридичної особи, що вимірює здатність вчасно погасити свої короткострокові зобов’язання за допомогою високоліквідних активів. Рівень показника швидкої ліквідності оцінюється з урахуванням специфіки галузевої приналежності й діяльності юридичної особи, а також тривалості виробничого циклу, характерного для такого виду діяльності.

3. Показник власного капіталу (П3) (Equity Ratio) визначається як співвідношення власного капіталу до загальних активів.

Значення показника – відносна частка власного капіталу, що використовується для фінансування активів компанії.

4. Показник боргового навантаження (П4) (Debt/EBITDA) розраховується як співвідношення сукупних зобов’язань (довгострокових та короткострокових) до прибутку до вирахування відсотків, податків та амортизації (EBITDA).

Показник боргового навантаження характеризує платоспроможність юридичної особи, спроможність обслуговувати наявні зобов’язання.

5. Показник операційної маржі (П5) (Operating Margin) визначається як співвідношення суми фінансового результату від операційної діяльності (Operating Profit) до суми виручки від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) (Revenue) та інших операційних доходів.

Цей показник характеризує питому вагу операційного прибутку в чистому обсязі доходів юридичної особи та визначається у відсотках.

6. Показник чистої прибуткової маржі (П6) (Net Profit Margin) визначається як співвідношення суми чистого прибутку (Net Profit) до суми виручки від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) (Revenue).

Цей показник характеризує питому вагу чистого прибутку в чистому обсязі доходів юридичної особи та визначається у відсотках.

7. Показник рентабельності активів (П7) (Return on assets, ROA) визначається як співвідношення прибутку до оподаткування до середньорічної величини активів.

Рентабельність активів відображає ефективність використання активів юридичної особи для генерації прибутку та визначається у відсотках.

8. Показник рентабельності власного капіталу (П8) (Return on equity, ROE) визначається як співвідношення прибутку до оподаткування до власного капіталу.

Рентабельність власного капіталу характеризує ефективність використання власного капіталу юридичної особи для генерації прибутку та визначається у відсотках.

9. Рівень кожного з показників, зазначених у таблиці 1 цього переліку, залежить від специфіки діяльності юридичної особи, зокрема визначається галузевою належністю, тривалістю виробничого циклу, структурою запасів і витрат, впливом зовнішніх чинників на фінансовий стан юридичної особи, а саме: стан галузі (виду економічної діяльності), до якої вона належить, значущість юридичної особи в масштабах галузі (виду економічної діяльності), порівняльні дані показників у динаміці за юридичними особами, що здійснюють діяльність в аналогічних умовах.

Під час визначення оптимального значення показників або для порівняння можливо застосовувати їх середній рівень, що склався серед юридичних осіб такого виду економічної діяльності (галузі), що здійснюють діяльність у порівнянних умовах у масштабах регіону або держави.

Під час проведення аналізу значень показників доцільно порівняти їх із величиною або динамікою цих самих показників у юридичних осіб, які мають аналогічні масштаби діяльності та/або вид діяльності.

10. У коментарях до розрахункових показників надається розшифровка тих даних, що містяться у фінансовій звітності та які використовуються для розрахунку відповідного показника. Розшифровка таких даних має відбуватися за принципом суттєвості питомої ваги статті у фінансовій звітності, а саме:

1) для балансу (звіту про фінансовий стан) юридичної особи – 10% та більше від валюти балансу станом на відповідну дату;

2) для звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід) – 10% та більше ніж розмір сукупного доходу за відповідний період.