Финансовый анализ ООО "СТРОЙ-РЕСУРСНЧ" за 2025 год

Основной вид деятельности: Торговля оптовая лесоматериалами, строительными материалами и санитарно-техническим оборудованием

Показатели за 2025 год	(В тысячах рублей)
Продажи	56 475 ▲
Прибыль	2 690 ▲
Чистые активы	73 556 ▲

Анализ показателей

Коэффициент текущей ликвидности	35,373
Коэффициент быстрой ликвидности	0,519
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,015
Коэффициент наличия собственных средств	0,953
Рентабельность продукции	3,85 %
Рентабельность компании	4,76 %
Рентабельность активов	3,49 %
Рентабельность продаж	4,00 %
Оценка риска банкротства	Устойчивое финансовое состояние
Оценка кредитоспособности	Кредитование требует взвешенного подхода

Бухгалтерская отчетность

Информация о бухгалтерской отчетности сформирована по данным учета

Бухгалтерский баланс

(В тысячах рублей)	Код	2025	2024	2023	2022
Актив					
I. Внеоборотные активы					
Основные средства	1150	2 903	0	0	0
Итого по разделу I	1100	2 903	0	0	0
II. Оборотные активы					
Запасы	1210	72 814	71 126	70 640	69 423
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	266	173	161	106
Дебиторская задолженность	1230	1 059	350	322	259
Денежные средства	1250	31	0	0	0
Прочие оборотные активы	1260	78	0	0	0
Итого по разделу II	1200	74 248	71 649	71 122	69 789
Баланс	1600	77 150	71 649	71 122	69 789
Пассив					
III. Капитал и резервы					
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	10	10	10	10
Добавочный капитал (без переоценки)	1350	8 991	900	900	0
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	64 555	61 851	61 813	61 819
Итого по разделу III	1300	73 556	62 761	62 723	61 829
IV. Долгосрочные обязательства					

Прочие обязательства	1450	1 495	0	0	0
Итого по разделу IV	1400	1 495	0	0	0
V. Краткосрочные обязательства					
Заемные средства	1510	137	7 974	7 731	7 576
Кредиторская задолженность	1520	1 962	914	668	384
Итого по разделу V	1500	2 100	8 888	8 399	7 960
Баланс	1700	77 150	71 649	71 122	69 789

Отчет о финансовых результатах

(В тысячах рублей)	**Код**	**2025**	**2024**	**2023**	**2022**
Выручка	2110	56 475	38 473	34 472	24 969
Себестоимость продаж	2120	(39 729)	(31 291)	(32 339)	(22 476)
Валовая прибыль (убыток)	2100	16 746	7 182	2 133	2 493
Коммерческие расходы	2210	0	(181)	(136)	(99)
Управленческие расходы	2220	(14 574)	(6 995)	(1 476)	(2 099)
Прибыль (убыток) от продаж	2200	2 172	6	521	295
Проценты к получению	2320	80	52	7	0
Проценты к уплате	2330	0	0	(28)	(70)
Прочие доходы	2340	845	0	0	11
Прочие расходы	2350	(242)	(21)	(16)	(9)
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	2 855	37	484	227
Текущий налог на прибыль	2410	(165)	0	(487)	(69)
Чистая прибыль (убыток)	2400	2 690	37	(3)	158

Анализ отчетности

Данные бухгалтерской отчетности (В тысячах рублей)	**2025**	**2024**	**2023**	**2022**
Продажи	56 475 ▲	38 473 ▲	34 472 ▲	24 969
Прибыль	2 690 ▲	37 ▲	-3 ▼	158
Деньги	31 ▲	0	0	0
Материалы, товары, полуфабрикаты (запасы)	72 814 ▲	71 126 ▲	70 640 ▲	69 423
Здания, оборудование, автомобили, земля (ОС)	2 903 ▲	0	0	0
Авансы выданные, задолженность контрагентов	1 403 ▲	523 ▲	483 ▲	365
Авансы полученные, задолженность поставщикам	1 962 ▲	914 ▲	668 ▲	384
Полученные кредиты и займы	137 ▼	7 974 ▲	7 731 ▲	7 576
Чистые активы	73 556 ▲	62 761 ▲	62 723 ▲	61 829

Коэффициенты

Коэффициент текущей ликвидности

Коэффициент текущей ликвидности 35,373.
Соответствует высокой платежеспособности.

Значение коэффициента показывает, что оборотные активы (деньги, задолженность контрагентов, запасы), которые могут быть обращены в деньги, значительно больше обязательств на ближайший год.

Такая ситуация говорит о высокой платежеспособности.

Если коэффициент ≥ 1.5, то это соответствует высокой финансовой устойчивости.
Если 1 ≤ коэффициент < 1.5, то это соответствует средней финансовой устойчивости.
Если коэффициент < 1, то это соответствует низкой финансовой устойчивости.

Коэффициент текущей ликвидности = (деньги + дебиторская задолженность + НДС полученный + запасы + финансовые вложения + прочие оборотные активы) / краткосрочные обязательства

	2025	2024	2023	2022
Деньги	31	0	0	0
Задолженность контрагентов	1 059	350	322	259
Запасы	72 814	71 126	70 640	69 423
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	266	173	161	106
Финансовые вложения	0	0	0	0
Прочие оборотные активы	78	0	0	0
Краткосрочные обязательства	2 099	8 888	8 399	7 960
Коэффициент текущей ликвидности	35,373	8,061	8,468	8,767

Коэффициент быстрой ликвидности

Коэффициент быстрой ликвидности 0,519.
Соответствует средней платежеспособности.

Значение коэффициента показывает, что деньги и другие наиболее ликвидные оборотные активы (задолженность контрагентов), которые могут быть обращены в деньги, меньше краткосрочных обязательств.
Чем больше оборотных активов по сравнению с краткосрочными обязательствами, тем больше уверенности у кредиторов, что задолженность будет оплачена.
Такое значение коэффициента говорит о средней платежеспособности.

Если коэффициент ≥ 0.8, то это соответствует высокой финансовой устойчивости.
Если 0.5 ≤ коэффициент < 0.8, то это соответствует средней финансовой устойчивости.
Если коэффициент < 0.5, то это соответствует низкой финансовой устойчивости.

Коэффициент быстрой ликвидности = (деньги + дебиторская задолженность + финансовые вложения) / краткосрочные обязательства

	2025	2024	2023	2022
Деньги	31	0	0	0
Задолженность контрагентов	1 059	350	322	259
Финансовые вложения	0	0	0	0
Краткосрочные обязательства	2 099	8 888	8 399	7 960
Коэффициент быстрой ликвидности	0,519	0,039	0,038	0,033

Коэффициент абсолютной ликвидности

Коэффициент абсолютной ликвидности 0,015.
Соответствует низкой платежеспособности.

Значение коэффициента показывает долю кредиторской задолженности, которую можно погасить за счет имеющихся денежных средств. Текущее значение говорит о низкой платежеспособности.

Если коэффициент ≥ 0.1, то это соответствует высокой финансовой устойчивости.
Если 0.05 ≤ коэффициент < 0.1, то это соответствует средней финансовой устойчивости.
Если коэффициент < 0.05, то это соответствует низкой финансовой устойчивости.

Коэффициент абсолютной ликвидности = деньги / краткосрочная кредиторская задолженность

	2025	2024	2023	2022
Деньги	31	0	0	0
Краткосрочные обязательства	2 099	8 888	8 399	7 960
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,015	0	0	0

Коэффициент наличия собственных средств

Коэффициент наличия собственных средств 0,953.
Высокая финансовая устойчивость.

Значение коэффициента показывает, что доля собственных средств в источниках финансирования составляет 95,3%, остальное – заемные средства. Доля собственных средств больше значений, которые считаются отличными при оценке кредитоспособности по методике Сбербанка.

Высокая доля собственных средств является признаком хорошей финансовой устойчивости и позволяет привлекать заемные средства.

Если коэффициент ≥ 0.4, то это соответствует высокой финансовой устойчивости.
Если 0.25 ≤ коэффициент < 0.4, то это соответствует средней финансовой устойчивости.
Если коэффициент < 0.25, то это соответствует низкой финансовой устойчивости.

Коэффициент наличия собственных средств = собственный капитал / пассивы

	2025	2024	2023	2022
Собственный капитал	73 556	62 761	62 723	61 829
Пассивы	77 150	71 649	71 122	69 789
Коэффициент наличия собственных средств	0,953	0,876	0,882	0,886

Рентабельность

Рентабельность продукции

Рентабельность продукции 3,85%.
Средняя рентабельность продукции.

Значение рентабельности продукции является средними при оценке кредитоспособности по методике Сбербанка.

Рентабельность продукции характеризует деловую активность.

Если рентабельность ≥ 6%, то показатель считается высоким.
Если 0% ≤ рентабельность < 6%, то показатель считается средним.
Если рентабельность < 0%, то показатель считается низким.

Рентабельность продукции = прибыль от продаж / выручка

	2025	2024	2023	2022
Прибыль от продаж	2 172	6	521	295
Выручка	56 475	38 473	34 472	24 969
Рентабельность продукции, %	3,85	0,02	1,51	1,18

Рентабельность компании

Рентабельность компании 4,76%.
Средняя рентабельность компании.

Значение рентабельности компании является средними при оценке кредитоспособности по методике Сбербанка.

Рентабельность компании характеризует деловую активность.

Если рентабельность ≥ 10%, то показатель считается высоким.
Если 0% ≤ рентабельность < 10%, то показатель считается средним.
Если рентабельность < 0%, то показатель считается низким.

Рентабельность компании = чистая прибыль / выручка

	2025	2024	2023	2022
Чистая прибыль	2 690	37	-3	158
Выручка	56 475	38 473	34 472	24 969
Рентабельность компании, %	4,76	0,10	-0,01	0,63

Рентабельность активов

Рентабельность активов 3,49%.
Выше средней по отрасли.

Рентабельность активов является показателем способности эффективно получать прибыль. Сравнение рентабельности активов со средней по отрасли позволяет сделать вывод о конкурентоспособности и успешности компании на рынке. Низкие показатели рентабельности (ниже 90% от средней рентабельности по отрасли) являются одним из критериев для назначения выездной налоговой проверки.

Если рентабельность ≥ 2,8%, то показатель выше среднего по отрасли.
Если 2,52% ≤ рентабельность < 2,8%, то показатель незначительно меньше среднего по отрасли.
Если рентабельность < 2,52%, то показатель может стать основанием для назначения выездной налоговой проверки.

Рентабельность активов = чистая прибыль / активы.

	2025	2024	2023	2022
Чистая прибыль	2 690	37	-3	158
Активы	77 150	71 649	71 122	69 789
Средняя рентабельность активов по отрасли, %	2,80	2,80	6,50	7,80
Предельная рентабельность (90% от средней), %	2,52	2,52	5,85	7,02
Рентабельность активов, %	3,49	0,05	0	0,23

Средняя рентабельность приведена по данным Росстата для вида деятельности "торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами"

Рентабельность продаж

Рентабельность продаж 4%.
Значительно ниже средней по отрасли.

Рентабельность проданных товаров, продукции, работ, услуг является индикатором способности контролировать издержки. Сравнение рентабельности продаж со средней по отрасли позволяет сделать вывод о конкурентоспособности и успешности на рынке. Низкие показатели рентабельности (ниже 90% от средней рентабельности по отрасли) являются одним из критериев для назначения выездной налоговой проверки.

Если рентабельность ≥ 4,5%, то показатель выше среднего по отрасли.
Если 4,05% ≤ рентабельность < 4,5%, то показатель незначительно меньше среднего по отрасли.
Если рентабельность < 4,05%, то показатель может стать основанием для назначения выездной налоговой проверки.

Рентабельность продаж = прибыль от продаж / себестоимость продаж

	2025	2024	2023	2022
Прибыль от продаж	2 172	6	521	295
Себестоимость продаж (с учетом коммерческих и управленческих расходов)	54 303	38 467	33 951	24 674
Средняя рентабельность продаж по отрасли, %	4,50	4,50	5,10	10,10
Предельная рентабельность (90% от средней), %	4,05	4,05	4,59	9,09
Рентабельность продаж, %	4,00	0,02	1,53	1,20

Средняя рентабельность приведена по данным Росстата для вида деятельности "торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами"

Оценки

Оценка риска банкротства

Индекс Альтмана Z = 30,595.
Устойчивое финансовое состояние.

Для оценки риска банкротства используется четырехфакторная модель Альтмана для непроизводственных видов деятельности. В рамках этой модели показателем риска банкротства является значение индекса Альтмана (Z), который определяется по следующей формуле:

Z = 6.56 * T1 + 3.26 * T2 + 6.72 * T3 + 1.05 * T4

Если Z ≤ 1.1, есть существенная вероятность банкротства.
Если 1.1 < Z < 2.6, вероятность банкротства невысока, но не исключается.
Если Z ≥ 2.6, финансовое состояние устойчивое, вероятность банкротства низкая.

	2025	**2024**	**2023**	**2022**
T1 (оборотный капитал / активы)	0,935	0,876	0,882	0,886
T2 (нераспределенная прибыль / активы)	0,837	0,863	0,869	0,886
T3 (EBIT / активы)	0,037	0,001	0,006	0,002
T4 (собственный капитал / заемный капитал)	20,461	7,061	7,468	7,767
Индекс Альтмана Z	30,595	15,981	16,501	16,869

Кредитоспособность

Оценка кредитоспособности S = 1,45.
Кредитование требует взвешенного подхода.

Для определения финансового состояния и кредитоспособности заемщика используется анализ отчетности по методике Сбербанка РФ (утверждена Комитетом Сбербанка России по предоставлению кредитов и инвестиций от 30 июня 2006 г. N 285-5-р). По данным отчетности определяются финансовые коэффициенты и рентабельность. В зависимости от значений каждый показатель относится к первой, второй или третьей категории. Итоговый показатель кредитоспособности заемщика определяется путем суммирования значений категорий отдельных показателей, взятых с весами категории показателей. Показатель кредитоспособности S рассчитывается по формуле:

S = сумма значений категорий по всем показателям, умноженных на веса. При этом рентабельность продукции первоклассного заемщика должна соответствовать 1 категории, второго класса — 2 категории.

Если S ≤ 1.25, кредитоспособность заемщика не вызывает сомнений.
Если 1.25 < S ≤ 2.35, кредитование заемщика требует взвешенного подхода.
Если S > 2.35, кредитование связано с повышенным риском.
Окончательное решение об отнесении заемщика к определенному классу кредитоспособности, а также о выдаче кредита принимается банком.

	2025		2024		2023		2022		
	Значение	Категория	Значение	Категория	Значение	Категория	Значение	Категория	Вес
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,015	3	0	3	0	3	0	3	0,05
Коэффициент быстрой ликвидности	0,519	2	0,039	3	0,038	3	0,033	3	0,10
Коэффициент текущей ликвидности	35,373	1	8,061	1	8,468	1	8,767	1	0,40
Коэффициент наличия собственных средств	0,953	1	0,876	1	0,882	1	0,886	1	0,20
Рентабельность продукции	0,038	2	0	2	0,015	2	0,012	2	0,15
Рентабельность компании	0,048	2	0,001	2	0	2	0,006	2	0,10
Показатель кредитоспособности S		1,45		1,55		1,55		1,55	