

Финансовый анализ ООО "АЛЬФА ЛЮФТ РУС" за 2025 год

Основной вид деятельности: Ремонт металлоизделий

Показатели за 2025 год (В тысячах рублей)

Продажи	0 ▼
Прибыль	-1 917 ▼
Чистые активы	8 618 ▼

Анализ показателей

Коэффициент текущей ликвидности	2,953
Коэффициент быстрой ликвидности	2,666
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,048
Коэффициент наличия собственных средств	0,610
Рентабельность продукции	0 %
Рентабельность компании	0 %
Рентабельность активов	-13,57 %
Рентабельность продаж	-100,00 %
Оценка риска банкротства	Высокий риск банкротства
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	38	133	318	383
Итого по разделу I	1100	38	133	318	383
II. Оборотные активы					
Запасы	1210	1 056	114	114	110
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	317	128	2 361	1 955
Дебиторская задолженность	1230	11 251	15 434	30 128	35 161
Финансовые вложения	1240	1 240	1 240	1 240	1 240
Денежные средства	1250	229	1 817	210	137
Итого по разделу II	1200	14 093	18 734	34 053	38 603
Баланс	1600	14 131	18 867	34 371	38 986
Пассив					
III. Капитал и резервы					
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	20	20	20	20
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	8 598	10 514	10 514	10 756
Итого по разделу III	1300	8 618	10 534	10 534	10 776
IV. Долгосрочные обязательства					
Заемные средства	1410	741	741	741	130

Итого по разделу IV	1400	741	741	741	130
V. Краткосрочные обязательства					
Заемные средства	1510	0	0	(32)	0
Кредиторская задолженность	1520	4 772	7 592	23 129	28 079
Итого по разделу V	1500	4 772	7 592	23 096	28 079
Баланс	1700	14 131	18 867	34 371	38 986

Отчет о финансовых результатах

(В тысячах рублей)	Код	2025	2024	2023	2022
Выручка	2110	0	4 000	35 560	45 758
Себестоимость продаж	2120	(234)	(3 488)	(30 376)	(27 622)
Валовая прибыль (убыток)	2100	(234)	512	5 184	18 136
Управленческие расходы	2220	(5 436)	(7 355)	(12 142)	(10 899)
Прибыль (убыток) от продаж	2200	(5 670)	(6 843)	(6 958)	7 237
Проценты к уплате	2330	0	(368)	0	(59)
Прочие доходы	2340	3 927	7 238	10 712	2 101
Прочие расходы	2350	(174)	(26)	(1 503)	(1 184)
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	(1 917)	1	2 251	8 095
Текущий налог на прибыль	2410	0	0	(450)	(1 628)
Прочее	2460	0	0	0	(34)
Чистая прибыль (убыток)	2400	(1 917)	1	1 801	6 433

Анализ отчетности

Данные бухгалтерской отчетности (В тысячах рублей)	2025	2024	2023	2022
Продажи	0 ▼	4 000 ▼	35 560 ▼	45 758
Прибыль	-1 917 ▼	1 ▼	1 801 ▼	6 433
Деньги	229 ▼	1 817 ▲	210 ▲	137
Материалы, товары, полуфабрикаты (запасы)	1 056 ▲	114	114 ▲	110
Здания, оборудование, автомобили, земля (ОС)	38 ▼	133 ▼	318 ▼	383
Авансы выданные, задолженность контрагентов	12 808 ▼	16 802 ▼	33 729 ▼	38 356
Авансы полученные, задолженность поставщикам	4 772 ▼	7 592 ▼	23 129 ▼	28 079
Полученные кредиты и займы	741	741 ▲	709 ▲	130
Чистые активы	8 618 ▼	10 534 ▲	10 533 ▼	10 777

Коэффициенты

Коэффициент текущей ликвидности

Коэффициент текущей ликвидности 2,953.
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 $1 \leq$ 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	229	1 817	210	137
Задолженность контрагентов	11 251	15 434	30 128	35 161
Запасы	1 056	114	114	110
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	317	128	2 361	1 955
Финансовые вложения	1 240	1 240	1 240	1 240
Прочие оборотные активы	0	0	0	0
Краткосрочные обязательства	4 772	7 592	23 097	28 079
Коэффициент текущей ликвидности	2,953	2,467	1,474	1,375

Коэффициент быстрой ликвидности

Коэффициент быстрой ликвидности 2,666.
Соответствует высокой платежеспособности.

Значение коэффициента показывает, что деньги и другие наиболее ликвидные оборотные активы (задолженность контрагентов), которые могут быть обращены в деньги, больше краткосрочных обязательств. Такое значение коэффициента говорит о высокой платежеспособности.

Если коэффициент ≥ 0.8 , то это соответствует высокой финансовой устойчивости.
Если $0.5 \leq$ 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	229	1 817	210	137
Задолженность контрагентов	11 251	15 434	30 128	35 161
Финансовые вложения	1 240	1 240	1 240	1 240
Краткосрочные обязательства	4 772	7 592	23 097	28 079
Коэффициент быстрой ликвидности	2,666	2,436	1,367	1,301

Коэффициент абсолютной ликвидности

Коэффициент абсолютной ликвидности 0,048.

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 $0.05 \leq$ 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	229	1 817	210	137
Краткосрочные обязательства	4 772	7 592	23 097	28 079
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,048	0,239	0,009	0,005

Коэффициент наличия собственных средств

Коэффициент наличия собственных средств 0,61.

Высокая финансовая устойчивость.

Значение коэффициента показывает, что доля собственных средств в источниках финансирования составляет 61%, 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 ≥ 0.25 , то это соответствует высокой финансовой устойчивости.

Если $0.15 \leq$ коэффициент < 0.25 , то это соответствует средней финансовой устойчивости.

Если коэффициент < 0.15 , то это соответствует низкой финансовой устойчивости.

Коэффициент наличия собственных средств = собственный капитал / пассивы

	2025	2024	2023	2022
Собственный капитал	8 618	10 534	10 534	10 776
Пассивы	14 131	18 867	34 371	38 986
Коэффициент наличия собственных средств	0,610	0,558	0,306	0,276

Рентабельность

Рентабельность продукции

Рентабельность продукции 0%.

Средняя рентабельность продукции.

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

Рентабельность продукции характеризует деловую активность.

Если рентабельность $\geq 6\%$, то показатель считается высоким.

Если $0\% \leq$ 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	-5 670	-6 843	-6 958	7 237
Выручка	0	4 000	35 560	45 758
Рентабельность продукции, %	0	-171,08	-19,57	15,82

Рентабельность компании

Рентабельность компании 0%.

Средняя рентабельность компании.

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

Рентабельность компании характеризует деловую активность.

Если рентабельность $\geq 10\%$, то показатель считается высоким.

Если $0\% \leq$ рентабельность $< 10\%$, то показатель считается средним.

Если рентабельность $< 0\%$, то показатель считается низким.

Рентабельность компании = чистая прибыль / выручка

	2025	2024	2023	2022
Чистая прибыль	-1 917	1	1 801	6 433
Выручка	0	4 000	35 560	45 758
Рентабельность компании, %	0	0,03	5,06	14,06

Рентабельность активов

Рентабельность активов -13,57%.
Значительно ниже 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 $\geq 6,1\%$, то показатель выше среднего по отрасли.
Если $5,49\% \leq$ рентабельность $< 6,1\%$, то показатель незначительно меньше среднего по отрасли.
Если рентабельность $< 5,49\%$, то показатель может стать основанием для назначения выездной налоговой проверки.

Рентабельность активов = чистая прибыль / активы.

	2025	2024	2023	2022
Чистая прибыль	-1 917	1	1 801	6 433
Активы	14 131	18 867	34 371	38 986
Средняя рентабельность активов по отрасли, %	6,10	6,10	7,50	7,00
Предельная рентабельность (90% от средней), %	5,49	5,49	6,75	6,30
Рентабельность активов, %	-13,57	0,01	5,24	16,50

Средняя рентабельность приведена по данным Росстата для вида деятельности "Всего"

Рентабельность продаж

Рентабельность продаж -100%.
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 $\geq 12,7\%$, то показатель выше среднего по отрасли.
Если $11,43\% \leq$ рентабельность $< 12,7\%$, то показатель незначительно меньше среднего по отрасли.
Если рентабельность $< 11,43\%$, то показатель может стать основанием для назначения выездной налоговой проверки.

Рентабельность продаж = прибыль от продаж / себестоимость продаж

	2025	2024	2023	2022
Прибыль от продаж	-5 670	-6 843	-6 958	7 237
Себестоимость продаж (с учетом коммерческих и управленческих расходов)	5 670	10 843	42 518	38 521
Средняя рентабельность продаж по отрасли, %	12,70	12,70	13,50	14,60
Предельная рентабельность (90% от средней), %	11,43	11,43	12,15	13,14
Рентабельность продаж, %	-100,00	-63,11	-16,36	18,79

Средняя рентабельность приведена по данным Росстата для вида деятельности "Всего"

Оценки

Оценка риска банкротства

Индекс Альтмана $Z = 1,222$.

Высокий риск банкротства.

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

$$Z = 0.717 * T1 + 0.847 * T2 + 3.107 * T3 + 0.42 * T4 + 0.995 * T5$$

Если $Z \leq 1.23$, есть существенная вероятность банкротства.

Если $1.23 < Z < 2.9$, вероятность банкротства невысока, но не исключается.

Если $Z \geq 2.9$, финансовое состояние устойчивое, вероятность банкротства низкая.

	2025	2024	2023	2022
T1 (оборотный капитал / активы)	0,660	0,591	0,319	0,270
T2 (нераспределенная прибыль / активы)	0,608	0,557	0,306	0,276
T3 (ЕБИТ / активы)	-0,136	-0,019	0,065	0,206
T4 (собственный капитал / заемный капитал)	1,563	1,264	0,442	0,382
T5 (выручка / активы)	0	0,212	1,035	1,174
Индекс Альтмана Z	1,222	1,578	1,905	2,396

Кредитоспособность

Оценка кредитоспособности $S = 1,35$.

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 $S \leq 1.25$, кредитоспособность заемщика не вызывает сомнений.

Если $1.25 < S \leq 2.35$, 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		Вес
	Значение	Категория	Значение	Категория	Значение	Категория	Значение	Категория	
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,048	3	0,239	1	0,009	3	0,005	3	0,05
Коэффициент быстрой ликвидности	2,666	1	2,436	1	1,367	1	1,301	1	0,10
Коэффициент текущей ликвидности	2,953	1	2,468	1	1,474	2	1,375	2	0,40
Коэффициент наличия собственных средств	0,610	1	0,558	1	0,306	2	0,276	2	0,20
Рентабельность продукции	0	2	-1,711	3	-0,196	3	0,158	1	0,15
Рентабельность компании	0	2	0	2	0,051	2	0,141	1	0,10
Показатель кредитоспособности S		1,35		1,4		2,1		1,7	