Финансовый анализ ООО "ИНТЕРПРОДЖЕКТ" за 2025 год

Основной вид деятельности: Аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом

Показатели за 2025 год	(В тысячах рублей)
Продажи	15 367 ▲
Прибыль	6 720 ▼
Чистые активы	39 361 ▲

Анализ показателей

Коэффициент текущей ликвидности	0,575
Коэффициент быстрой ликвидности	0,567
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,360
Коэффициент наличия собственных средств	0,884
Рентабельность продукции	47,28 %
Рентабельность компании	43,73 %
Рентабельность активов	15,08 %
Рентабельность продаж	89,69 %
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	41 567	43 545	45 523	47 502
Итого по разделу I	1100	41 567	43 545	45 523	47 502
II. Оборотные активы					
Запасы	1210	40	42	30	35
Дебиторская задолженность	1230	1 078	1 304	2 118	2 185
Денежные средства	1250	1 866	386	327	443
Итого по разделу II	1200	2 984	1 732	2 475	2 663
Баланс	1600	44 551	45 277	47 998	50 165
Пассив					
III. Капитал и резервы					
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	10	10	10	10
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	39 351	32 632	21 617	17 351
Итого по разделу III	1300	39 361	32 642	21 627	17 361
IV. Долгосрочные обязательства					
Итого по разделу IV	1400	0	0	0	0
V. Краткосрочные обязательства					
Заемные средства	1510	4 696	12 410	26 110	32 205

Кредиторская задолженность	1520	494	225	261	599
Итого по разделу V	1500	5 190	12 635	26 371	32 804
Баланс	1700	44 551	45 277	47 998	50 165

Отчет о финансовых результатах

(В тысячах рублей)	**Код**	**2025**	**2024**	**2023**	**2022**
Выручка	2110	15 367	15 135	13 406	11 398
Себестоимость продаж	2120	(5 809)	(5 103)	(5 119)	(4 056)
Валовая прибыль (убыток)	2100	9 558	10 032	8 287	7 342
Управленческие расходы	2220	(2 292)	(1 997)	(1 816)	(2 399)
Прибыль (убыток) от продаж	2200	7 266	8 035	6 471	4 943
Доходы от участия в других организациях	2310	2	0	0	0
Проценты к получению	2320	133	80	9	1
Проценты к уплате	2330	(9)	(593)	(1 555)	(1 743)
Прочие доходы	2340	0	4 246	1	0
Прочие расходы	2350	(113)	(157)	(109)	(116)
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	7 279	11 611	4 817	3 085
Текущий налог на прибыль	2410	(559)	(595)	(551)	(324)
Чистая прибыль (убыток)	2400	6 720	11 016	4 266	2 761

Анализ отчетности

Данные бухгалтерской отчетности (В тысячах рублей)	**2025**	**2024**	**2023**	**2022**
Продажи	15 367 ▲	15 135 ▲	13 406 ▲	11 398
Прибыль	6 720 ▼	11 016 ▲	4 266 ▲	2 761
Деньги	1 866 ▲	386 ▲	327 ▼	443
Материалы, товары, полуфабрикаты (запасы)	40 ▼	42 ▲	30 ▼	35
Здания, оборудование, автомобили, земля (ОС)	41 567 ▼	43 545 ▼	45 523 ▼	47 502
Авансы выданные, задолженность контрагентов	1 078 ▼	1 304 ▼	2 118 ▼	2 185
Авансы полученные, задолженность поставщикам	494 ▲	225 ▼	261 ▼	599
Полученные кредиты и займы	4 696 ▼	12 410 ▼	26 110 ▼	32 205
Чистые активы	39 361 ▲	32 642 ▲	21 627 ▲	17 361

Коэффициенты

Коэффициент текущей ликвидности

Коэффициент текущей ликвидности 0,575.
Соответствует низкой платежеспособности.

Значение коэффициента показывает, что оборотные активы (деньги, задолженность контрагентов, запасы), которые могут быть обращены в деньги, меньше обязательств на ближайший год. Даже если будут распроданы по учетным ценам все запасы, получена от контрагентов вся задолженность и прибавлены к этому денежные средства на счетах, то полученной суммы не хватит для уплаты краткосрочных обязательств. Такая ситуация несет риск утраты 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	1 866	386	327	443
Задолженность контрагентов	1 078	1 304	2 118	2 185
Запасы	40	42	30	35
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	0	0	0	0
Финансовые вложения	0	0	0	0
Прочие оборотные активы	0	0	0	0
Краткосрочные обязательства	5 190	12 635	26 371	32 804
Коэффициент текущей ликвидности	0,575	0,137	0,094	0,081

Коэффициент быстрой ликвидности

Коэффициент быстрой ликвидности 0,567.
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	1 866	386	327	443
Задолженность контрагентов	1 078	1 304	2 118	2 185
Финансовые вложения	0	0	0	0
Краткосрочные обязательства	5 190	12 635	26 371	32 804
Коэффициент быстрой ликвидности	0,567	0,134	0,093	0,080

Коэффициент абсолютной ликвидности

Коэффициент абсолютной ликвидности 0,36.
Соответствует высокой платежеспособности.

Значение коэффициента показывает долю кредиторской задолженности, которую можно погасить за счет имеющихся денежных средств. Текущее значение коэффициента говорит о высокой 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	1 866	386	327	443
Краткосрочные обязательства	5 190	12 635	26 371	32 804
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,360	0,031	0,012	0,014

Коэффициент наличия собственных средств

Коэффициент наличия собственных средств 0,884.
Высокая финансовая устойчивость.

Значение коэффициента показывает, что доля собственных средств в источниках финансирования составляет 88,4%, 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 ≤ 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	39 361	32 642	21 627	17 361
Пассивы	44 551	45 277	47 998	50 165
Коэффициент наличия собственных средств	0,884	0,721	0,451	0,346

Рентабельность

Рентабельность продукции

Рентабельность продукции 47,28%.
Высокая рентабельность продукции.

Значение рентабельности продукции больше значений, которые считаются высокими 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	7 266	8 035	6 471	4 943
Выручка	15 367	15 135	13 406	11 398
Рентабельность продукции, %	47,28	53,09	48,27	43,37

Рентабельность компании

Рентабельность компании 43,73%.
Высокая рентабельность компании.

Значение рентабельности компании больше значений, которые считаются высокими 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	6 720	11 016	4 266	2 761
Выручка	15 367	15 135	13 406	11 398
Рентабельность компании, %	43,73	72,78	31,82	24,22

Рентабельность активов

Рентабельность активов 15,08%.
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 ≥ 3,9%, то показатель выше среднего по отрасли.
Если 3,51% ≤ рентабельность < 3,9%, то показатель незначительно меньше среднего по отрасли.
Если рентабельность < 3,51%, то показатель может стать основанием для назначения выездной налоговой проверки.

Рентабельность активов = чистая прибыль / активы.

	2025	2024	2023	2022
Чистая прибыль	6 720	11 016	4 266	2 761
Активы	44 551	45 277	47 998	50 165
Средняя рентабельность активов по отрасли, %	3,90	3,90	2,60	1,60
Предельная рентабельность (90% от средней), %	3,51	3,51	2,34	1,44
Рентабельность активов, %	15,08	24,33	8,89	5,50

Средняя рентабельность приведена по данным Росстата для вида деятельности "деятельность по операциям с недвижимым имуществом"

Рентабельность продаж

Рентабельность продаж 89,69%.
Выше 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 ≥ 34,8%, то показатель выше среднего по отрасли.
Если 31,32% ≤ рентабельность < 34,8%, то показатель незначительно меньше среднего по отрасли.
Если рентабельность < 31,32%, то показатель может стать основанием для назначения выездной налоговой проверки.

Рентабельность продаж = прибыль от продаж / себестоимость продаж

	2025	2024	2023	2022
Прибыль от продаж	7 266	8 035	6 471	4 943
Себестоимость продаж (с учетом коммерческих и управленческих расходов)	8 101	7 100	6 935	6 455
Средняя рентабельность продаж по отрасли, %	34,80	34,80	32,00	31,30
Предельная рентабельность (90% от средней), %	31,32	31,32	28,80	28,17
Рентабельность продаж, %	89,69	113,17	93,31	76,58

Средняя рентабельность приведена по данным Росстата для вида деятельности "деятельность по операциям с недвижимым имуществом"

Оценки

Оценка риска банкротства

Индекс Альтмана Z = 11,609.
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)	-0,050	-0,241	-0,498	-0,601
T2 (нераспределенная прибыль / активы)	0,883	0,721	0,450	0,346
T3 (EBIT / активы)	0,163	0,243	0,068	0,027
T4 (собственный капитал / заемный капитал)	7,584	2,583	0,820	0,529
Индекс Альтмана Z	11,609	5,115	-0,482	-2,078

Кредитоспособность

Оценка кредитоспособности S = 1,9.
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	0,360	1	0,031	3	0,012	3	0,014	3	0,05
Коэффициент быстрой ликвидности	0,567	2	0,134	3	0,093	3	0,080	3	0,10
Коэффициент текущей ликвидности	0,575	3	0,137	3	0,094	3	0,081	3	0,40
Коэффициент наличия собственных средств	0,884	1	0,721	1	0,451	1	0,346	2	0,20
Рентабельность продукции	0,473	1	0,531	1	0,483	1	0,434	1	0,15
Рентабельность компании	0,437	1	0,728	1	0,318	1	0,242	1	0,10
Показатель кредитоспособности S		1,9		2,1		2,1		2,3	