

Пояснительная записка ООО "ХАЛЯЛЬ РИТЕЙЛ" за 2025 год

Основной вид деятельности: Торговля оптовая мясом и мясными продуктами

Дата регистрации Общества – 16.04.2024 г.
Генеральный директор Хужаев Элёр Богибекович
Уставный фонд- 10000 рублей

Показатели за 2025 год	(В тысячах рублей)
Продажи	29 521 ▲
Прибыль	4 174 ▼
Чистые активы	8 619 ▲
Анализ показателей	
Коэффициент текущей ликвидности	31,206
Коэффициент быстрой ликвидности	29,916
Коэффициент абсолютной ликвидности	12,808
Коэффициент наличия собственных средств	0,962
Рентабельность продукции	16,73 %
Рентабельность компании	14,14 %
Рентабельность активов	46,61 %
Рентабельность продаж	20,09 %
Оценка риска банкротства	Устойчивое финансовое состояние
Оценка кредитоспособности	Кредитоспособность не вызывает сомнений

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	0	277		
Итого по разделу I	1100	0	277		
II. Оборотные активы					
Запасы	1210	368	728		
Дебиторская задолженность	1230	4 390	2 947		
Финансовые вложения	1240	520	0		
Денежные средства	1250	3 676	1 594		
Прочие оборотные активы	1260	2	6		
Итого по разделу II	1200	8 956	5 275		
Баланс	1600	8 956	5 552		
Пассив					
III. Капитал и резервы					
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	10	10		
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	8 609	4 435		
Итого по разделу III	1300	8 619	4 445		
IV. Долгосрочные обязательства					
Заемные средства	1410	50	800		
Итого по разделу IV	1400	50	800		

V. Краткосрочные обязательства

Кредиторская задолженность	1520	287	307
Итого по разделу V	1500	287	307
Баланс	1700	8 956	5 552

Отчет о финансовых результатах

(В тысячах рублей)	Код	2025	2024	2023	2022
Выручка	2110	29 521	19 556		
Себестоимость продаж	2120	(24 244)	(14 409)		
Валовая прибыль (убыток)	2100	5 277	5 147		
Коммерческие расходы	2210	(339)	(129)		
Прибыль (убыток) от продаж	2200	4 938	5 018		
Прочие доходы	2340	0	2		
Прочие расходы	2350	(15)	(14)		
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	4 923	5 006		
Текущий налог на прибыль	2410	(749)	(457)		
Чистая прибыль (убыток)	2400	4 174	4 549		

Анализ отчетности

Данные бухгалтерской отчетности (В тысячах рублей)	2025	2024	2023	2022
Продажи	29 521 ▲	19 556		
Прибыль	4 174 ▼	4 549		
Деньги	3 676 ▲	1 594		
Материалы, товары, полуфабрикаты (запасы)	368 ▼	728		
Здания, оборудование, автомобили, земля (ОС)	0 ▼	277		
Авансы выданные, задолженность контрагентов	4 912 ▲	2 953		
Авансы полученные, задолженность поставщикам	287 ▼	307		
Полученные кредиты и займы	50 ▼	800		
Чистые активы	8 619 ▲	4 445		

Коэффициенты**Коэффициент текущей ликвидности**

Коэффициент текущей ликвидности 31,206.
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 $1 \leq \text{коэффициент} < 1.5$, 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	3 676	1 594		
Задолженность контрагентов	4 390	2 947		
Запасы	368	728		
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	0	0		
Финансовые вложения	520	0		
Прочие оборотные активы	2	6		
Краткосрочные обязательства	287	307		
Коэффициент текущей ликвидности	31,206	17,182		

Коэффициент быстрой ликвидности

Коэффициент быстрой ликвидности 29,916.
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	3 676	1 594		
Задолженность контрагентов	4 390	2 947		
Финансовые вложения	520	0		
Краткосрочные обязательства	287	307		
Коэффициент быстрой ликвидности	29,916	14,792		

Коэффициент абсолютной ликвидности

Коэффициент абсолютной ликвидности 12,808.
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 $0.05 \leq$ 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	3 676	1 594		
Краткосрочные обязательства	287	307		
Коэффициент абсолютной ликвидности	12,808	5,192		

Коэффициент наличия собственных средств

Коэффициент наличия собственных средств 0,962.
Высокая финансовая устойчивость.

Значение коэффициента показывает, что доля собственных средств в источниках финансирования составляет 96,2%, 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 $0.25 \leq$ 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	8 619	4 445		
Пассивы	8 956	5 552		
Коэффициент наличия собственных средств	0,962	0,801		

Рентабельность

Рентабельность продукции

Рентабельность продукции 16,73%.
Высокая рентабельность продукции.

Значение рентабельности продукции больше значений, которые считаются высокими 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	4 938	5 018		
Выручка	29 521	19 556		
Рентабельность продукции, %	16,73	25,66		

Рентабельность компании

Рентабельность компании 14,14%.
Высокая рентабельность компании.

Значение рентабельности компании больше значений, которые считаются высокими 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	4 174	4 549		
Выручка	29 521	19 556		
Рентабельность компании, %	14,14	23,26		

Рентабельность активов

Рентабельность активов 46,61%.
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 $\geq 2,8\%$, то показатель выше среднего по отрасли.
Если $2,52\% \leq$ 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	4 174	4 549		
Активы	8 956	5 552		
Средняя рентабельность активов по отрасли, %	2,80	2,80		
Предельная рентабельность (90% от средней), %	2,52	2,52		
Рентабельность активов, %	46,61	81,93		

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

Рентабельность продаж

Рентабельность продаж 20,09%.
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 $\geq 4,5\%$, то показатель выше среднего по отрасли.

Если $4,05\% \leq \text{рентабельность} < 4,5\%$, 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	4 938	5 018		
Себестоимость продаж (с учетом коммерческих и управленческих расходов)	24 583	14 538		
Средняя рентабельность продаж по отрасли, %	4,50	4,50		
Предельная рентабельность (90% от средней), %	4,05	4,05		
Рентабельность продаж, %	20,09	34,52		

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

Оценки

Оценка риска банкротства

Индекс Альтмана $Z = 40,034$.

Устойчивое финансовое состояние.

Для оценки риска банкротства используется четырехфакторная модель Альтмана для непроемственных 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 $Z \leq 1.1$, есть существенная вероятность банкротства.

Если $1.1 < Z < 2.6$, вероятность банкротства невысока, но не исключается.

Если $Z \geq 2.6$, финансовое состояние устойчивое, вероятность банкротства низкая.

	2025	2024	2023	2022
T1 (оборотный капитал / активы)	0,968	0,895		
T2 (нераспределенная прибыль / активы)	0,961	0,799		
T3 (EBIT / активы)	0,550	0,902		
T4 (собственный капитал / заемный капитал)	25,576	4,015		
Индекс Альтмана Z	40,034	18,753		

Кредитоспособность

Оценка кредитоспособности $S = 1$.

Кредитоспособность не вызывает сомнений.

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	12,808	1	5,192	1					0,05
Коэффициент быстрой ликвидности	29,916	1	14,792	1					0,10
Коэффициент текущей ликвидности	31,206	1	17,182	1					0,40
Коэффициент наличия собственных средств	0,962	1	0,801	1					0,20
Рентабельность продукции	0,167	1	0,257	1					0,15
Рентабельность компании	0,141	1	0,233	1					0,10
Показатель кредитоспособности S		1		1					