

Финансовый анализ ООО "ВИКТОРИЯ" за 2025 год

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

Показатели за 2025 год (В тысячах рублей)

Продажи	33 240 ▲
Прибыль	4 312 ▲
Чистые активы	56 735 ▲

Анализ показателей

Коэффициент текущей ликвидности	2,597
Коэффициент быстрой ликвидности	2,318
Коэффициент абсолютной ликвидности	1,638
Коэффициент наличия собственных средств	0,534
Рентабельность продукции	55,95 %
Рентабельность компании	12,97 %
Рентабельность активов	4,06 %
Рентабельность продаж	127,03 %
Оценка риска банкротства	Высокий риск банкротства
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	101 846	26 002	26 448	26 894
Итого по разделу I	1100	101 846	26 002	26 448	26 894
II. Оборотные активы					
Запасы	1210	470	304	280	157
Дебиторская задолженность	1230	1 145	1 668	5 112	3 461
Денежные средства	1250	2 758	1 867	1 782	1 861
Итого по разделу II	1200	4 374	3 838	7 175	5 478
Баланс	1600	106 219	29 840	33 623	32 372
Пассив					
III. Капитал и резервы					
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	10	10	10	10
Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	0	(49 472)	0	0
Переоценка внеоборотных активов	1340	76 213	0	0	0
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	(19 488)	25 673	31 583	30 322
Итого по разделу III	1300	56 735	(23 789)	31 593	30 332
IV. Долгосрочные обязательства					
Заемные средства	1410	47 800	52 900	0	0

Итого по разделу IV	1400	47 800	52 900	0	0
V. Краткосрочные обязательства					
Кредиторская задолженность	1520	1 684	730	2 030	2 040
Итого по разделу V	1500	1 684	730	2 030	2 040
Баланс	1700	106 219	29 840	33 623	32 372

Отчет о финансовых результатах

(В тысячах рублей)	Код	2025	2024	2023	2022
Выручка	2110	33 240	29 173	26 611	23 170
Себестоимость продаж	2120	(14 641)	(13 717)	(12 776)	(13 025)
Валовая прибыль (убыток)	2100	18 599	15 456	13 835	10 145
Прибыль (убыток) от продаж	2200	18 599	15 456	13 835	10 145
Проценты к уплате	2330	(12 522)	(3 123)	0	0
Прочие доходы	2340	137	108	0	2
Прочие расходы	2350	(196)	(7 318)	(24)	(23)
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	6 018	5 123	13 811	10 124
Текущий налог на прибыль	2410	(1 706)	(877)	(784)	(686)
Прочее	2460	0	0	(1)	(1)
Чистая прибыль (убыток)	2400	4 312	4 246	13 026	9 437

Анализ отчетности

Данные бухгалтерской отчетности (В тысячах рублей)	2025	2024	2023	2022
Продажи	33 240 ▲	29 173 ▲	26 611 ▲	23 170
Прибыль	4 312 ▲	4 246 ▼	13 026 ▲	9 437
Деньги	2 758 ▲	1 867 ▲	1 782 ▼	1 861
Материалы, товары, полуфабрикаты (запасы)	470 ▲	304 ▲	280 ▲	157
Здания, оборудование, автомобили, земля (ОС)	101 846 ▲	26 002 ▼	26 448 ▼	26 894
Авансы выданные, задолженность контрагентов	1 145 ▼	1 668 ▼	5 112 ▲	3 461
Авансы полученные, задолженность поставщикам	1 684 ▲	730 ▼	2 030 ▼	2 040
Полученные кредиты и займы	47 800 ▼	52 900 ▲	0	0
Чистые активы	56 735 ▲	-23 790 ▼	31 593 ▲	30 332

Коэффициенты

Коэффициент текущей ликвидности

Коэффициент текущей ликвидности 2,597.
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	2 758	1 867	1 782	1 861
Задолженность контрагентов	1 145	1 668	5 112	3 461
Запасы	470	304	280	157
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	1 684	730	2 030	2 040
Коэффициент текущей ликвидности	2,597	5,259	3,534	2,686

Коэффициент быстрой ликвидности

Коэффициент быстрой ликвидности 2,318.
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	2 758	1 867	1 782	1 861
Задолженность контрагентов	1 145	1 668	5 112	3 461
Финансовые вложения	0	0	0	0
Краткосрочные обязательства	1 684	730	2 030	2 040
Коэффициент быстрой ликвидности	2,318	4,842	3,396	2,609

Коэффициент абсолютной ликвидности

Коэффициент абсолютной ликвидности 1,638.

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	2 758	1 867	1 782	1 861
Краткосрочные обязательства	1 684	730	2 030	2 040
Коэффициент абсолютной ликвидности	1,638	2,558	0,878	0,912

Коэффициент наличия собственных средств

Коэффициент наличия собственных средств 0,534.

Высокая финансовая устойчивость.

Значение коэффициента показывает, что доля собственных средств в источниках финансирования составляет 53,4%, 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 $0.15 \leq$ 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	56 735	-23 789	31 593	30 332
Пассивы	106 219	29 840	33 623	32 372
Коэффициент наличия собственных средств	0,534	-0,797	0,940	0,937

Рентабельность

Рентабельность продукции

Рентабельность продукции 55,95%.
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	18 599	15 456	13 835	10 145
Выручка	33 240	29 173	26 611	23 170
Рентабельность продукции, %	55,95	52,98	51,99	43,79

Рентабельность компании

Рентабельность компании 12,97%.
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	4 312	4 246	13 026	9 437
Выручка	33 240	29 173	26 611	23 170
Рентабельность компании, %	12,97	14,55	48,95	40,73

Рентабельность активов

Рентабельность активов 4,06%.

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 $\geq 3,9\%$, то показатель выше среднего по отрасли.

Если $3,51\% \leq$ 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	4 312	4 246	13 026	9 437
Активы	106 219	29 840	33 623	32 372
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, %	4,06	14,23	38,74	29,15

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

Рентабельность продаж

Рентабельность продаж 127,03%.

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 $\geq 34,8\%$, то показатель выше среднего по отрасли.

Если $31,32\% \leq$ 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	18 599	15 456	13 835	10 145
Себестоимость продаж (с учетом коммерческих и управленческих расходов)	14 641	13 717	12 776	13 025
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, %	127,03	112,68	108,29	77,89

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

Оценки

Оценка риска банкротства

Индекс Альтмана $Z = 0,362$.

Высокий риск банкротства.

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 $Z \leq 1.1$, 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)	0,025	0,104	0,153	0,106
T2 (нераспределенная прибыль / активы)	-0,183	0,860	0,939	0,937
T3 (ЕБИТ / активы)	-0,061	0,067	0,411	0,313
T4 (собственный капитал / заемный капитал)	1,147	-0,444	15,563	14,869
Индекс Альтмана Z	0,362	3,470	23,168	21,466

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	1,638	1	2,558	1	0,878	1	0,912	1	0,05
Коэффициент быстрой ликвидности	2,318	1	4,842	1	3,396	1	2,609	1	0,10
Коэффициент текущей ликвидности	2,597	1	5,258	1	3,534	1	2,685	1	0,40
Коэффициент наличия собственных средств	0,534	1	-0,797	3	0,940	1	0,937	1	0,20
Рентабельность продукции	0,560	1	0,530	1	0,520	1	0,438	1	0,15
Рентабельность компании	0,130	1	0,146	1	0,489	1	0,407	1	0,10
Показатель кредитоспособности S		1		1,4		1		1	