

Финансовый анализ ООО "ЛЕАРА" за 2025 год

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

Показатели за 2025 год (В тысячах рублей)

Продажи	59 252 ▲
Прибыль	30 212 ▲
Чистые активы	658 ▼

Анализ показателей

Коэффициент текущей ликвидности	0,593
Коэффициент быстрой ликвидности	0,593
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,011
Коэффициент наличия собственных средств	0,114
Рентабельность продукции	56,08 %
Рентабельность компании	50,99 %
Рентабельность активов	523,51 %
Рентабельность продаж	127,71 %
Оценка риска банкротства	Устойчивое финансовое состояние
Оценка кредитоспособности	Кредитование связано с повышенным риском

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	2 739	3 239	3 340	3 450
Финансовые вложения	1170	0	0	5 533	5 533
Итого по разделу I	1100	2 739	3 239	8 872	8 983
II. Оборотные активы					
Запасы	1210	0	11 000	12 439	11 000
Дебиторская задолженность	1230	2 974	355	766	681
Денежные средства	1250	58	95	168	19
Итого по разделу II	1200	3 032	11 450	13 373	11 701
Баланс	1600	5 771	14 689	22 246	20 683
Пассив					
III. Капитал и резервы					
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	3 107	3 107	3 107	3 107
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	(2 449)	9 630	(23)	7 882
Итого по разделу III	1300	658	12 737	3 083	10 989
IV. Долгосрочные обязательства					
Итого по разделу IV	1400	0	0	0	0
V. Краткосрочные обязательства					

Кредиторская задолженность	1520	5 113	1 952	19 163	9 695
Итого по разделу V	1500	5 113	1 952	19 163	9 695
Баланс	1700	5 771	14 689	22 246	20 683

Отчет о финансовых результатах

(В тысячах рублей)	Код	2025	2024	2023	2022
Выручка	2110	59 252	42 552	30 652	29 877
Себестоимость продаж	2120	(26 021)	(15 125)	(10 988)	(13 914)
Валовая прибыль (убыток)	2100	33 231	27 427	19 664	15 963
Прибыль (убыток) от продаж	2200	33 231	27 427	19 664	15 963
Проценты к уплате	2330	0	0	0	(11 530)
Прочие доходы	2340	0	0	76	0
Прочие расходы	2350	(58)	(607)	(58)	(49)
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	33 173	26 820	19 682	4 384
Текущий налог на прибыль	2410	(2 961)	(2 303)	(1 572)	(1 473)
Чистая прибыль (убыток)	2400	30 212	24 517	18 110	2 911

Анализ отчетности

Данные бухгалтерской отчетности (В тысячах рублей)	2025	2024	2023	2022
Продажи	59 252 ▲	42 552 ▲	30 652 ▲	29 877
Прибыль	30 212 ▲	24 517 ▲	18 110 ▲	2 911
Деньги	58 ▼	95 ▼	168 ▲	19
Материалы, товары, полуфабрикаты (запасы)	0 ▼	11 000 ▼	12 439 ▲	11 000
Здания, оборудование, автомобили, земля (ОС)	2 739 ▼	3 239 ▼	3 340 ▼	3 450
Авансы выданные, задолженность контрагентов	2 974 ▲	355 ▼	766 ▲	681
Авансы полученные, задолженность поставщикам	5 113 ▲	1 952 ▼	19 163 ▲	9 695
Полученные кредиты и займы	0	0	0	0
Чистые активы	658 ▼	12 737 ▲	3 083 ▼	10 988

Коэффициенты

Коэффициент текущей ликвидности

Коэффициент текущей ликвидности 0,593.

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 $1 \leq$ 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	58	95	168	19
Задолженность контрагентов	2 974	355	766	681
Запасы	0	11 000	12 439	11 000
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	5 113	1 952	19 163	9 695
Коэффициент текущей ликвидности	0,593	5,866	0,698	1,207

Коэффициент быстрой ликвидности

Коэффициент быстрой ликвидности 0,593.

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 $0.5 \leq$ 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	58	95	168	19
Задолженность контрагентов	2 974	355	766	681
Финансовые вложения	0	0	0	0
Краткосрочные обязательства	5 113	1 952	19 163	9 695
Коэффициент быстрой ликвидности	0,593	0,231	0,049	0,072

Коэффициент абсолютной ликвидности

Коэффициент абсолютной ликвидности 0,011.

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 $0.05 \leq \text{коэффициент} < 0.1$, 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	58	95	168	19
Краткосрочные обязательства	5 113	1 952	19 163	9 695
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,011	0,049	0,009	0,002

Коэффициент наличия собственных средств

Коэффициент наличия собственных средств 0,114.

Низкая финансовая устойчивость.

Значение коэффициента показывает, что доля собственных средств в источниках финансирования составляет 11,4%, остальное – заемные средства. Доля собственных средств меньше значений, которые считаются приемлемыми при оценке кредитоспособности по методике Сбербанка.

Если коэффициент ≥ 0.25 , то это соответствует высокой финансовой устойчивости.

Если $0.15 \leq \text{коэффициент} < 0.25$, 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	658	12 737	3 083	10 989
Пассивы	5 771	14 689	22 246	20 683
Коэффициент наличия собственных средств	0,114	0,867	0,139	0,531

Рентабельность

Рентабельность продукции

Рентабельность продукции 56,08%.
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	33 231	27 427	19 664	15 963
Выручка	59 252	42 552	30 652	29 877
Рентабельность продукции, %	56,08	64,46	64,15	53,43

Рентабельность компании

Рентабельность компании 50,99%.
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	30 212	24 517	18 110	2 911
Выручка	59 252	42 552	30 652	29 877
Рентабельность компании, %	50,99	57,62	59,08	9,74

Рентабельность активов

Рентабельность активов 523,51%.

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 $3,51\% \leq \text{рентабельность} < 3,9\%$, 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	30 212	24 517	18 110	2 911
Активы	5 771	14 689	22 246	20 683
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, %	523,51	166,91	81,41	14,07

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

Рентабельность продаж

Рентабельность продаж 127,71%.

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 $31,32\% \leq \text{рентабельность} < 34,8\%$, 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	33 231	27 427	19 664	15 963
Себестоимость продаж (с учетом коммерческих и управленческих расходов)	26 021	15 125	10 988	13 914
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, %	127,71	181,34	178,96	114,73

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

Оценки

Оценка риска банкротства

Индекс Альтмана $Z = 35,012$.

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 $Z \leq 1.1$, 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)	-0,361	0,647	-0,260	0,097
T2 (нераспределенная прибыль / активы)	-0,424	0,656	-0,001	0,381
T3 (ЕВИТ / активы)	5,748	1,826	0,885	-0,346
T4 (собственный капитал / заемный капитал)	0,129	6,525	0,161	1,133
Индекс Альтмана Z	35,012	25,505	4,407	0,743

Кредитоспособность

Оценка кредитоспособности $S = 2,4$.

Кредитование связано с повышенным риском.

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	0,011	3	0,049	3	0,009	3	0,002	3	0,05
Коэффициент быстрой ликвидности	0,593	2	0,231	3	0,049	3	0,072	3	0,10
Коэффициент текущей ликвидности	0,593	3	5,866	1	0,698	3	1,207	2	0,40
Коэффициент наличия собственных средств	0,114	3	0,867	1	0,139	3	0,531	1	0,20
Рентабельность продукции	0,561	1	0,645	1	0,642	1	0,534	1	0,15
Рентабельность компании	0,510	1	0,576	1	0,591	1	0,097	1	0,10
Показатель кредитоспособности S		2,4		1,3		2,5		1,7	