

Финансовый анализ ООО "РЕСПЕКТ" за 2025 год

Основной вид деятельности: Подготовка строительной площадки

Показатели за 2025 год	(В тысячах рублей)
Продажи	0
Прибыль	19 ▲
Чистые активы	25 ▲

Анализ показателей	
Коэффициент текущей ликвидности	3,083
Коэффициент быстрой ликвидности	3,083
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,500
Коэффициент наличия собственных средств	0,676
Рентабельность продукции	0 %
Рентабельность компании	0 %
Рентабельность активов	51,35 %
Рентабельность продаж	-100,00 %
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					
Итого по разделу I	1100	0	0		
II. Оборотные активы					
Дебиторская задолженность	1230	31	5		
Денежные средства	1250	6	0		
Итого по разделу II	1200	37	5		
Баланс	1600	37	5		
Пассив					
III. Капитал и резервы					
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	20	20		
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	5	(15)		
Итого по разделу III	1300	25	5		
IV. Долгосрочные обязательства					
Итого по разделу IV	1400	0	0		
V. Краткосрочные обязательства					
Кредиторская задолженность	1520	12	0		
Итого по разделу V	1500	12	0		
Баланс	1700	37	5		

Отчет о финансовых результатах

(В тысячах рублей)	Код	2025	2024	2023	2022
Себестоимость продаж	2120	(665)	0		
Валовая прибыль (убыток)	2100	(665)	0		
Прибыль (убыток) от продаж	2200	(665)	0		
Прочие доходы	2340	757	0		
Прочие расходы	2350	(43)	0		
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	49	0		
Текущий налог на прибыль	2410	(30)	0		
Чистая прибыль (убыток)	2400	19	0		

Анализ отчетности

Данные бухгалтерской отчетности (В тысячах рублей)	2025	2024	2023	2022
Продажи	0	0		
Прибыль	19 ▲	0		
Деньги	6 ▲	0		
Материалы, товары, полуфабрикаты (запасы)	0	0		
Здания, оборудование, автомобили, земля (ОС)	0	0		
Авансы выданные, задолженность контрагентов	31 ▲	5		
Авансы полученные, задолженность поставщикам	12 ▲	0		
Полученные кредиты и займы	0	0		
Чистые активы	25 ▲	5		

Коэффициенты

Коэффициент текущей ликвидности

Коэффициент текущей ликвидности 3,083.
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	6	0		
Задолженность контрагентов	31	5		
Запасы	0	0		
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	0	0		
Финансовые вложения	0	0		
Прочие оборотные активы	0	0		
Краткосрочные обязательства	12	0		
Коэффициент текущей ликвидности	3,083	0		

Коэффициент быстрой ликвидности

Коэффициент быстрой ликвидности 3,083.
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	6	0		
Задолженность контрагентов	31	5		
Финансовые вложения	0	0		
Краткосрочные обязательства	12	0		
Коэффициент быстрой ликвидности	3,083	0		

Коэффициент абсолютной ликвидности

Коэффициент абсолютной ликвидности 0,5.
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 $0.05 \leq \text{коэффициент} < 0.1$, 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	6	0		
Краткосрочные обязательства	12	0		
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,500	0		

Коэффициент наличия собственных средств

Коэффициент наличия собственных средств 0,676.
Высокая финансовая устойчивость.

Значение коэффициента показывает, что доля собственных средств в источниках финансирования составляет 67,6%, 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 $0.15 \leq \text{коэффициент} < 0.25$, 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	25	5		
Пассивы	37	5		
Коэффициент наличия собственных средств	0,676	1,000		

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	-665	0		
Выручка	0	0		
Рентабельность продукции, %	0	0		

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	19	0		
Выручка	0	0		
Рентабельность компании, %	0	0		

Рентабельность активов

Рентабельность активов 51,35%.

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	19	0		
Активы	37	5		
Средняя рентабельность активов по отрасли, %	3,90	3,90		
Предельная рентабельность (90% от средней), %	3,51	3,51		
Рентабельность активов, %	51,35	0		

Средняя рентабельность приведена по данным Росстата для вида деятельности "Работы строительные специализированные"

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 $\geq 9,8\%$, то показатель выше среднего по отрасли.

Если $8,82\% \leq \text{рентабельность} < 9,8\%$, то показатель незначительно меньше среднего по отрасли.

Если рентабельность $< 8,82\%$, то показатель может стать основанием для назначения выездной налоговой проверки.

Рентабельность продаж = прибыль от продаж / себестоимость продаж

	2025	2024	2023	2022
Прибыль от продаж	-665	0		
Себестоимость продаж (с учетом коммерческих и управленческих расходов)	665	0		
Средняя рентабельность продаж по отрасли, %	9,80	9,80		
Предельная рентабельность (90% от средней), %	8,82	8,82		
Рентабельность продаж, %	-100,00	0		

Средняя рентабельность приведена по данным Росстата для вида деятельности "Работы строительные специализированные"

Оценки

Оценка риска банкротства

Индекс Альтмана $Z = 15,959$.
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)	0,676	1,000		
T2 (нераспределенная прибыль / активы)	0,135	-3,000		
T3 (EBIT / активы)	1,324	0		
T4 (собственный капитал / заемный капитал)	2,083	0		
Индекс Альтмана Z	15,959	-3,220		

Кредитоспособность

Оценка кредитоспособности $S = 1,25$.

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	0,500	1	0	3					0,05
Коэффициент быстрой ликвидности	3,083	1	0	3					0,10
Коэффициент текущей ликвидности	3,083	1	0	3					0,40
Коэффициент наличия собственных средств	0,676	1	1,000	1					0,20
Рентабельность продукции	0	2	0	2					0,15
Рентабельность компании	0	2	0	2					0,10
Показатель кредитоспособности S		1,25		2,35					