

Финансовый анализ Общество с ограниченной ответственностью "Рубин" за 2025 год

Основной вид деятельности: Торговля оптовая металлами в первичных формах

Показатели за 2025 год (В тысячах рублей)

Продажи	4 878 ▼
Прибыль	51 ▲
Чистые активы	1 056 ▲

Анализ показателей

Коэффициент текущей ликвидности	3,917
Коэффициент быстрой ликвидности	3,591
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,017
Коэффициент наличия собственных средств	0,745
Рентабельность продукции	3,81 %
Рентабельность компании	1,05 %
Рентабельность активов	3,60 %
Рентабельность продаж	3,96 %

Оценка риска банкротства Устойчивое финансовое состояние

Оценка кредитоспособности Кредитование требует взвешенного подхода

Пояснения 10. Расходы по обычным видам деятельности

Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
Материальные затраты	3 977	6 088
Затраты на оплату труда	324	300
Отчисления на социальные нужды	98	80
Амортизация	-	-
Прочие затраты	293	179
Итого по элементам	4 693	6 646
Изменение остатков (прирост [-], уменьшение [+]):		
незавершенного производства, готовой продукции	-	-
Итого расходы по обычным видам деятельности	4 693	6 646

Анализ отчетности

Данные бухгалтерской отчетности (В тысячах рублей)	2025	2024
Продажи	4 878 ▼	6 741 ▲
Прибыль	51 ▲	50 ▼
Деньги	6 ▼	39 ▼
Материалы, товары, полуфабрикаты (запасы)	118 ▼	474 ▼
Здания, оборудование, автомобили, земля (ОС)	0	0
Авансы выданные, задолженность контрагентов	1 294 ▲	981 ▲
Авансы полученные, задолженность поставщикам	362 ▼	489 ▼
Полученные кредиты и займы	0	0
Чистые активы	1 056 ▲	1 006 ▲

Коэффициенты

Коэффициент текущей ликвидности

Коэффициент текущей ликвидности 3,917.
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
Деньги	6	39
Задолженность контрагентов	1 294	981
Запасы	118	474
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	0	0
Финансовые вложения	0	0
Прочие оборотные активы	0	0
Краткосрочные обязательства	362	489
Коэффициент текущей ликвидности	3,917	3,055

Коэффициент быстрой ликвидности

Коэффициент быстрой ликвидности 3,591.
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
Деньги	6	39
Задолженность контрагентов	1 294	981
Финансовые вложения	0	0
Краткосрочные обязательства	362	489
Коэффициент быстрой ликвидности	3,591	2,086

Коэффициент абсолютной ликвидности

Коэффициент абсолютной ликвидности 0,017.
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 $0.05 \leq$ 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
Деньги	6	39
Краткосрочные обязательства	362	489
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,017	0,080

Коэффициент наличия собственных средств

Коэффициент наличия собственных средств 0,745.

Высокая финансовая устойчивость.

Значение коэффициента показывает, что доля собственных средств в источниках финансирования составляет 74,5%, 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
Собственный капитал	1 057	1 006
Пассивы	1 419	1 496
Коэффициент наличия собственных средств	0,745	0,672

Рентабельность

Рентабельность продукции

Рентабельность продукции 3,81%.

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
Прибыль от продаж	186	95
Выручка	4 878	6 741
Рентабельность продукции, %	3,81	1,41

Рентабельность компании

Рентабельность компании 1,05%.
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
Чистая прибыль	51	50
Выручка	4 878	6 741
Рентабельность компании, %	1,05	0,74

Рентабельность активов

Рентабельность активов 3,6%.
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
Чистая прибыль	51	50
Активы	1 418	1 495
Средняя рентабельность активов по отрасли, %	2,80	2,80
Предельная рентабельность (90% от средней), %	2,52	2,52
Рентабельность активов, %	3,60	3,34

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

Рентабельность продаж

Рентабельность продаж 3,96%.

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 $\geq 4,5\%$, то показатель выше среднего по отрасли.

Если $4,05\% \leq$ 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
Прибыль от продаж	186	95
Себестоимость продаж (с учетом коммерческих и управленческих расходов)	4 692	6 646
Средняя рентабельность продаж по отрасли, %	4,50	4,50
Предельная рентабельность (90% от средней), %	4,05	4,05
Рентабельность продаж, %	3,96	1,43

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

Оценки

Оценка риска банкротства

Индекс Альтмана $Z = 10,776$.

Устойчивое финансовое состояние.

Для оценки риска банкротства используется четырехфакторная модель Альтмана для непроектных 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
T1 (оборотный капитал / активы)	0,745	0,673
T2 (нераспределенная прибыль / активы)	0,738	0,666
T3 (ЕБИТ / активы)	0,062	0,042
T4 (собственный капитал / заемный капитал)	2,920	2,057
Индекс Альтмана Z	10,776	9,028

Кредитоспособность

Оценка кредитоспособности $S = 1,35$.

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 $S \leq 1.25$, 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	
	Значение	Категория	Значение	Категория
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,017	3	0,080	2
Коэффициент быстрой ликвидности	3,591	1	2,086	1
Коэффициент текущей ликвидности	3,917	1	3,057	1
Коэффициент наличия собственных средств	0,745	1	0,672	1
Рентабельность продукции	0,038	2	0,014	2
Рентабельность компании	0,010	2	0,007	2
Показатель кредитоспособности S		1,35		1,3