

Финансовый анализ ООО "КОМПАНИЯ ФРОГ" за 2025 год

Основной вид деятельности: Деятельность ресторанов и кафе с полным ресторанным обслуживанием, кафетериев, ресторанов быстрого питания и самообслуживания

Показатели за 2025 год		(В тысячах рублей)
Продажи		42 856 ▲
Прибыль		-6 812 ▼
Чистые активы		39 734 ▼
Анализ показателей		
Коэффициент текущей ликвидности		0,810
Коэффициент быстрой ликвидности		0,662
Коэффициент абсолютной ликвидности		0,308
Коэффициент наличия собственных средств		0,651
Рентабельность продукции		-13,16 %
Рентабельность компании		-15,90 %
Рентабельность активов		-11,16 %
Рентабельность продаж		-11,63 %
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
Актив			
I. Внеоборотные активы			
Основные средства	1150	58 147	60 790
Итого по разделу I	1100	58 147	60 790
II. Оборотные активы			
Запасы	1210	527	1 239
Финансовые вложения	1240	943	943
Денежные средства	1250	1 095	517
Итого по разделу II	1200	2 882	2 699
Баланс	1600	61 029	63 489
Пассив			
III. Капитал и резервы			
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	310	310
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	39 424	46 242
Итого по разделу III	1300	39 734	46 552
IV. Долгосрочные обязательства			
Заемные средства	1410	17 735	15 285
Итого по разделу IV	1400	17 735	15 285
V. Краткосрочные обязательства			
Кредиторская задолженность	1520	3 560	1 652
Итого по разделу V	1500	3 560	1 652
Баланс	1700	61 029	63 489

Отчет о финансовых результатах

(В тысячах рублей)	Код	2025	2024
Выручка	2110	42 856	35 609
Себестоимость продаж	2120	(3 648)	(31 435)
Валовая прибыль (убыток)	2100	39 208	0
Коммерческие расходы	2210	(44 849)	0
Прибыль (убыток) от продаж	2200	(5 641)	0
Прочие расходы	2350	(740)	0
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	(6 381)	(724)
Текущий налог на прибыль	2410	(431)	(626)
Чистая прибыль (убыток)	2400	(6 812)	2 824

Анализ отчетности

Данные бухгалтерской отчетности (В тысячах рублей)	2025	
Продажи	42 856	▲
Прибыль	-6 812	▼
Деньги	1 095	▲
Материалы, товары, полуфабрикаты (запасы)	527	▼
Здания, оборудование, автомобили, земля (ОС)	58 147	▼
Авансы выданные, задолженность контрагентов	1 260	▲
Авансы полученные, задолженность поставщикам	3 560	▲
Полученные кредиты и займы	17 735	▲
Чистые активы	39 734	▼

Коэффициенты

Коэффициент текущей ликвидности

Коэффициент текущей ликвидности 0,81.
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 $1 \leq \text{коэффициент} < 1.5$, 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
Деньги	1 095
Задолженность контрагентов	317
Запасы	527
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	0
Финансовые вложения	943
Прочие оборотные активы	0
Краткосрочные обязательства	3 560
Коэффициент текущей ликвидности	0,810

Коэффициент быстрой ликвидности

Коэффициент быстрой ликвидности 0,662.
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
Деньги	1 095
Задолженность контрагентов	317
Финансовые вложения	943
Краткосрочные обязательства	3 560
Коэффициент быстрой ликвидности	0,662

Коэффициент абсолютной ликвидности

Коэффициент абсолютной ликвидности 0,308.

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
Деньги	1 095
Краткосрочные обязательства	3 560
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,308

Коэффициент наличия собственных средств

Коэффициент наличия собственных средств 0,651.

Высокая финансовая устойчивость.

Значение коэффициента показывает, что доля собственных средств в источниках финансирования составляет 65,1%, 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
Собственный капитал	39 734
Пассивы	61 029
Коэффициент наличия собственных средств	0,651

Рентабельность

Рентабельность продукции

Рентабельность продукции -13,16%.

Низкая рентабельность продукции.

Значение рентабельности продукции меньше значений, которые считаются низкими 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
Прибыль от продаж	-5 641
Выручка	42 856
Рентабельность продукции, %	-13,16

Рентабельность компании

Рентабельность компании -15,9%.

Низкая рентабельность компании.

Значение рентабельности компании меньше значений, которые считаются низкими 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
Чистая прибыль	-6 812
Выручка	42 856
Рентабельность компании, %	-15,90

Рентабельность активов

Рентабельность активов -11,16%.

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

Если $3,96\% \leq$ рентабельность $< 4,4\%$, то показатель незначительно меньше среднего по отрасли.

Если рентабельность $< 3,96\%$, то показатель может стать основанием для назначения выездной налоговой проверки.

Рентабельность активов = чистая прибыль / активы.

	2025
Чистая прибыль	-6 812
Активы	61 029
Средняя рентабельность активов по отрасли, %	4,40
Предельная рентабельность (90% от средней), %	3,96
Рентабельность активов, %	-11,16

Средняя рентабельность приведена по данным Росстата для вида деятельности "Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков"

Рентабельность продаж

Рентабельность продаж -11,63%.

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 $\geq 11,6\%$, то показатель выше среднего по отрасли.

Если $10,44\% \leq \text{рентабельность} < 11,6\%$, то показатель незначительно меньше среднего по отрасли.

Если рентабельность $< 10,44\%$, то показатель может стать основанием для назначения выездной налоговой проверки.

Рентабельность продаж = прибыль от продаж / себестоимость продаж

	2025
Прибыль от продаж	-5 641
Себестоимость продаж (с учетом коммерческих и управленческих расходов)	48 497
Средняя рентабельность продаж по отрасли, %	11,60
Предельная рентабельность (90% от средней), %	10,44
Рентабельность продаж, %	-11,63

Оценки

Оценка риска банкротства

Индекс Альтмана $Z = 3,288$.

Устойчивое финансовое состояние.

Для оценки риска банкротства используется четырехфакторная модель Альтмана для непроеизводственных 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
T1 (оборотный капитал / активы)	-0,011
T2 (нераспределенная прибыль / активы)	0,646
T3 (EBIT / активы)	-0,105
T4 (собственный капитал / заемный капитал)	1,866
Индекс Альтмана Z	3,288

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
Значение	Категория

Коэффициент абсолютной ликвидности	0,308	1
Коэффициент быстрой ликвидности	0,662	2
Коэффициент текущей ликвидности	0,810	3
Коэффициент наличия собственных средств	0,651	1
Рентабельность продукции	-0,132	3
Рентабельность компании	-0,159	3
Показатель кредитоспособности S		2,4