

Финансовый анализ ООО "Торговый дом "АСБ" за 2025 год

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

Показатели за 2025 год (В тысячах рублей)

Продажи	30 264 ▲
Прибыль	5 295 ▲
Чистые активы	10 101 ▲

Анализ показателей

Коэффициент текущей ликвидности	0,595
Коэффициент быстрой ликвидности	0,578
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,023
Коэффициент наличия собственных средств	0,485
Рентабельность продукции	20,21 %
Рентабельность компании	17,50 %
Рентабельность активов	25,44 %
Рентабельность продаж	25,33 %
Оценка риска банкротства	Устойчивое финансовое состояние
Оценка кредитоспособности	Кредитование требует взвешенного подхода

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	14 439	15 809	17 179	
Итого по разделу I	1100	14 439	15 809	17 179	
II. Оборотные активы					
Запасы	1210	183	0	0	
Дебиторская задолженность	1230	5 698	2 980	1 222	
Финансовые вложения	1240	250	0	700	
Денежные средства	1250	242	1 044	400	
Итого по разделу II	1200	6 373	4 024	2 321	
Баланс	1600	20 812	19 833	19 500	
Пассив					
III. Капитал и резервы					
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	10	10	10	
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	10 091	4 796	2 293	
Итого по разделу III	1300	10 101	4 806	2 303	
IV. Долгосрочные обязательства					
Итого по разделу IV	1400	0	0	0	
V. Краткосрочные обязательства					

Заемные средства	1510	3 795	9 395	14 225
Кредиторская задолженность	1520	6 916	5 632	2 972
Итого по разделу V	1500	10 711	15 027	17 196
Баланс	1700	20 812	19 833	19 500

Отчет о финансовых результатах

(В тысячах рублей)	Код	2025	2024	2023	2022
Выручка	2110	30 264	26 967	0	
Себестоимость продаж	2120	(24 148)	(22 079)	0	
Валовая прибыль (убыток)	2100	6 116	4 888	0	
Прибыль (убыток) от продаж	2200	6 116	4 888	0	
Проценты к получению	2320	22	30	0	
Проценты к уплате	2330	0	(1 567)	0	
Прочие доходы	2340	61	14	0	
Прочие расходы	2350	(33)	(29)	0	
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	6 166	3 336	0	
Текущий налог на прибыль	2410	(871)	(834)	0	
Чистая прибыль (убыток)	2400	5 295	2 502	0	

Анализ отчетности

Данные бухгалтерской отчетности (В тысячах рублей)	2025	2024	2023	2022
Продажи	30 264 ▲	26 967 ▲	0	
Прибыль	5 295 ▲	2 502 ▲	0	
Деньги	242 ▼	1 044 ▲	400	
Материалы, товары, полуфабрикаты (запасы)	183 ▲	0	0	
Здания, оборудование, автомобили, земля (ОС)	14 439 ▼	15 809 ▼	17 179	
Авансы выданные, задолженность контрагентов	5 948 ▲	2 980 ▲	1 922	
Авансы полученные, задолженность поставщикам	6 916 ▲	5 632 ▲	2 972	
Полученные кредиты и займы	3 795 ▼	9 395 ▼	14 225	
Чистые активы	10 101 ▲	4 806 ▲	2 303	

Коэффициенты

Коэффициент текущей ликвидности

Коэффициент текущей ликвидности 0,595.

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	242	1 044	400	
Задолженность контрагентов	5 698	2 980	1 222	
Запасы	183	0	0	
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	0	0	0	
Финансовые вложения	250	0	700	
Прочие оборотные активы	0	0	0	
Краткосрочные обязательства	10 711	15 027	17 197	
Коэффициент текущей ликвидности	0,595	0,268	0,135	

Коэффициент быстрой ликвидности

Коэффициент быстрой ликвидности 0,578.

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	242	1 044	400	
Задолженность контрагентов	5 698	2 980	1 222	
Финансовые вложения	250	0	700	
Краткосрочные обязательства	10 711	15 027	17 197	
Коэффициент быстрой ликвидности	0,578	0,268	0,135	

Коэффициент абсолютной ликвидности

Коэффициент абсолютной ликвидности 0,023.

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	242	1 044	400	
Краткосрочные обязательства	10 711	15 027	17 197	
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,023	0,069	0,023	

Коэффициент наличия собственных средств

Коэффициент наличия собственных средств 0,485.

Высокая финансовая устойчивость.

Значение коэффициента показывает, что доля собственных средств в источниках финансирования составляет 48,5%, 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 ≥ 0.25 , 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	10 101	4 806	2 303	
Пассивы	20 812	19 833	19 500	
Коэффициент наличия собственных средств	0,485	0,242	0,118	

Рентабельность

Рентабельность продукции

Рентабельность продукции 20,21%.
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	6 116	4 888	0	
Выручка	30 264	26 967	0	
Рентабельность продукции, %	20,21	18,13	0	

Рентабельность компании

Рентабельность компании 17,5%.
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	5 295	2 502	0	
Выручка	30 264	26 967	0	
Рентабельность компании, %	17,50	9,28	0	

Рентабельность активов

Рентабельность активов 25,44%.
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	5 295	2 502	0	
Активы	20 812	19 833	19 500	
Средняя рентабельность активов по отрасли, %	3,90	3,90	2,60	
Предельная рентабельность (90% от средней), %	3,51	3,51	2,34	
Рентабельность активов, %	25,44	12,62	0	

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

Рентабельность продаж

Рентабельность продаж 25,33%.
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 $\geq 34,8\%$, 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	6 116	4 888	0	
Себестоимость продаж (с учетом коммерческих и управленческих расходов)	24 148	22 079	0	
Средняя рентабельность продаж по отрасли, %	34,80	34,80	32,00	
Предельная рентабельность (90% от средней), %	31,32	31,32	28,80	
Рентабельность продаж, %	25,33	22,14	0	

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

Оценки

Оценка риска банкротства

Индекс Альтмана $Z = 3,196$.

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)	-0,208	-0,555	-0,763	
T2 (нераспределенная прибыль / активы)	0,485	0,242	0,118	
T3 (ЕВИТ / активы)	0,296	0,089	0	
T4 (собственный капитал / заемный капитал)	0,943	0,320	0,134	
Индекс Альтмана Z	3,196	-1,918	-4,480	

Кредитоспособность

Оценка кредитоспособности $S = 2$.

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		2023		2022		Вес
	Значение	Категория	Значение	Категория	Значение	Категория	Значение	Категория	
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,023	3	0,069	2	0,023	3			0,05
Коэффициент быстрой ликвидности	0,578	2	0,268	3	0,135	3			0,10
Коэффициент текущей ликвидности	0,595	3	0,268	3	0,135	3			0,40
Коэффициент наличия собственных средств	0,485	1	0,242	3	0,118	3			0,20
Рентабельность продукции	0,202	1	0,181	1	0	2			0,15
Рентабельность компании	0,175	1	0,093	1	0	2			0,10
Показатель кредитоспособности S		2		2,45		2,75			