

## Финансовый анализ ООО "БЕНЕФИТ" за 2025 год

Основной вид деятельности: Строительство жилых и нежилых зданий

Показатели за 2025 год (В тысячах рублей)

Продажи	11 189 ▲
Прибыль	202 ▲
Чистые активы	867 ▲

### Анализ показателей

Коэффициент текущей ликвидности	0,429
Коэффициент быстрой ликвидности	0,182
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,030
Коэффициент наличия собственных средств	0,214
Рентабельность продукции	-0,55 %
Рентабельность компании	1,81 %
Рентабельность активов	5,00 %
Рентабельность продаж	-0,54 %
Оценка риска банкротства	Высокий риск банкротства
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
<b>Актив</b>					
<b>I. Внеоборотные активы</b>					
Основные средства	1150	2 681	1 498	0	0
<b>Итого по разделу I</b>	1100	2 681	1 498	0	0
<b>II. Оборотные активы</b>					
Запасы	1210	437	2	648	644
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	345	175	0	0
Дебиторская задолженность	1230	484	240	209	8
Финансовые вложения	1240	0	2 500	0	0
Денежные средства	1250	95	8	1 062	166
Прочие оборотные активы	1260	0	1	0	0
<b>Итого по разделу II</b>	1200	1 361	2 926	1 919	817
<b>Баланс</b>	1600	4 042	4 424	1 919	817
<b>Пассив</b>					
<b>III. Капитал и резервы</b>					
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	10	10	10	10
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	857	656	598	583
<b>Итого по разделу III</b>	1300	867	666	608	593

### IV. Долгосрочные обязательства

<b>Итого по разделу IV</b>	1400	0	0	0	0
<b>V. Краткосрочные обязательства</b>					
Кредиторская задолженность	1520	3 175	3 758	1 311	225
<b>Итого по разделу V</b>	1500	3 175	3 758	1 311	225
<b>Баланс</b>	1700	4 042	4 424	1 919	817

### Отчет о финансовых результатах

(В тысячах рублей)	Код	2025	2024	2023	2022
Выручка	2110	11 189	7 590	2 815	847
Себестоимость продаж	2120	(10 089)	(7 448)	(2 731)	(136)
Валовая прибыль (убыток)	2100	1 100	142	84	711
Коммерческие расходы	2210	0	0	0	(8)
Управленческие расходы	2220	(1 161)	(660)	(263)	(15)
Прибыль (убыток) от продаж	2200	(61)	(518)	(179)	688
Проценты к получению	2320	386	343	0	0
Прочие доходы	2340	133	2 052	605	53
Прочие расходы	2350	(142)	(1 722)	(402)	(11)
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	316	155	24	730
Текущий налог на прибыль	2410	(114)	(97)	(8)	(146)
<b>Чистая прибыль (убыток)</b>	2400	202	58	16	584

### Анализ отчетности

Данные бухгалтерской отчетности (В тысячах рублей)	2025	2024	2023	2022
Продажи	11 189 ▲	7 590 ▲	2 815 ▲	847
Прибыль	202 ▲	58 ▲	16 ▼	584
Деньги	95 ▲	8 ▼	1 062 ▲	166
Материалы, товары, полуфабрикаты (запасы)	437 ▲	2 ▼	648 ▲	644
Здания, оборудование, автомобили, земля (ОС)	2 681 ▲	1 498 ▲	0	0
Авансы выданные, задолженность контрагентов	829 ▼	2 916 ▲	209 ▲	8
Авансы полученные, задолженность поставщикам	3 175 ▼	3 758 ▲	1 311 ▲	225
Полученные кредиты и займы	0	0	0	0
Чистые активы	867 ▲	666 ▲	608 ▲	592

## Коэффициенты

### Коэффициент текущей ликвидности

Коэффициент текущей ликвидности 0,429.

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  $\geq 1.5$ , 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	95	8	1 062	166
Задолженность контрагентов	484	240	209	8
Запасы	437	2	648	644
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	345	175	0	0
Финансовые вложения	0	2 500	0	0
Прочие оборотные активы	0	1	0	0
Краткосрочные обязательства	3 175	3 758	1 311	225
<b>Коэффициент текущей ликвидности</b>	<b>0,429</b>	<b>0,779</b>	<b>1,464</b>	<b>3,636</b>

### Коэффициент быстрой ликвидности

Коэффициент быстрой ликвидности 0,182.

Соответствует низкой платежеспособности.

Значение коэффициента показывает, что деньги и другие наиболее ликвидные оборотные активы (задолженность контрагентов), которые могут быть обращены в деньги, значительно меньше краткосрочных обязательств.

Такое значение коэффициента говорит о низкой платежеспособности.

Если коэффициент  $\geq 0.8$ , 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	95	8	1 062	166
Задолженность контрагентов	484	240	209	8
Финансовые вложения	0	2 500	0	0
Краткосрочные обязательства	3 175	3 758	1 311	225
<b>Коэффициент быстрой ликвидности</b>	<b>0,182</b>	<b>0,731</b>	<b>0,969</b>	<b>0,773</b>

## Коэффициент абсолютной ликвидности

Коэффициент абсолютной ликвидности 0,03.

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  $\geq 0.1$ , 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	2023	2022
Деньги	95	8	1 062	166
Краткосрочные обязательства	3 175	3 758	1 311	225
<b>Коэффициент абсолютной ликвидности</b>	<b>0,030</b>	<b>0,002</b>	<b>0,810</b>	<b>0,738</b>

## Коэффициент наличия собственных средств

Коэффициент наличия собственных средств 0,214.

Низкая финансовая устойчивость.

Значение коэффициента показывает, что доля собственных средств в источниках финансирования составляет 21,4%, остальное – заемные средства. Доля собственных средств меньше значений, которые считаются приемлемыми при оценке кредитоспособности по методике Сбербанка.

Если коэффициент  $\geq 0.25$ , 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	2024	2023	2022
Собственный капитал	867	666	608	593
Пассивы	4 042	4 424	1 919	817
<b>Коэффициент наличия собственных средств</b>	<b>0,214</b>	<b>0,151</b>	<b>0,317</b>	<b>0,726</b>

## Рентабельность

### Рентабельность продукции

Рентабельность продукции -0,55%.

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	2024	2023	2022
Прибыль от продаж	-61	-518	-179	688
Выручка	11 189	7 590	2 815	847
<b>Рентабельность продукции, %</b>	<b>-0,55</b>	<b>-6,82</b>	<b>-6,36</b>	81,23

### Рентабельность компании

Рентабельность компании 1,81%.

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	202	58	16	584
Выручка	11 189	7 590	2 815	847
<b>Рентабельность компании, %</b>	<b>1,81</b>	<b>0,76</b>	<b>0,57</b>	68,95

## Рентабельность активов

Рентабельность активов 5%.

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  $3,51\% \leq$  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	202	58	16	584
Активы	4 042	4 424	1 919	817
Средняя рентабельность активов по отрасли, %	3,90	3,90	4,50	3,50
Предельная рентабельность (90% от средней), %	3,51	3,51	4,05	3,15
<b>Рентабельность активов, %</b>	<b>5,00</b>	<b>1,31</b>	<b>0,83</b>	<b>71,48</b>

Средняя рентабельность приведена по данным Росстата для вида деятельности "Строительство зданий"

## Рентабельность продаж

Рентабельность продаж -0,54%.

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  $8,82\% \leq$  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	-61	-518	-179	688
Себестоимость продаж (с учетом коммерческих и управленческих расходов)	11 250	8 108	2 994	159
Средняя рентабельность продаж по отрасли, %	9,80	9,80	10,80	9,20
Предельная рентабельность (90% от средней), %	8,82	8,82	9,72	8,28
<b>Рентабельность продаж, %</b>	<b>-0,54</b>	<b>-6,39</b>	<b>-5,98</b>	<b>432,70</b>

Средняя рентабельность приведена по данным Росстата для вида деятельности "Строительство зданий"

## Оценки

### Оценка риска банкротства

Индекс Альтмана  $Z = -1,444$ .

Высокий риск банкротства.

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)	-0,449	-0,188	0,317	0,726
T2 (нераспределенная прибыль / активы)	0,212	0,148	0,312	0,714
T3 (ЕБИТ / активы)	0,078	0,035	0,013	0,894
T4 (собственный капитал / заемный капитал)	0,273	0,177	0,464	2,636
<b>Индекс Альтмана Z</b>	<b>-1,444</b>	<b>-0,330</b>	3,671	15,866

## Кредитоспособность

Оценка кредитоспособности  $S = 2,9$ .

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	0,030	3	0,002	3	0,810	1	0,738	1	0,05
Коэффициент быстрой ликвидности	0,182	3	0,731	2	0,969	1	0,773	2	0,10
Коэффициент текущей ликвидности	0,429	3	0,779	3	1,464	2	3,631	1	0,40
Коэффициент наличия собственных средств	0,214	3	0,151	3	0,317	2	0,726	1	0,20
Рентабельность продукции	-0,005	3	-0,068	3	-0,064	3	0,812	1	0,15
Рентабельность компании	0,018	2	0,008	2	0,006	2	0,689	1	0,10
<b>Показатель кредитоспособности S</b>		2,9		2,8		2		1,1	