

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

Основной вид деятельности: Управление эксплуатацией нежилого фонда за вознаграждение или на договорной основе

Показатели за 2025 год (В тысячах рублей)

Продажи	3 929 ▲
Прибыль	-65 ▲
Чистые активы	4 323 ▼
Анализ показателей	
Коэффициент текущей ликвидности	0,995
Коэффициент быстрой ликвидности	0,972
Коэффициент абсолютной ликвидности	-0,182
Коэффициент наличия собственных средств	0,573
Рентабельность продукции	0,20 %
Рентабельность компании	-1,65 %
Рентабельность активов	-0,86 %
Рентабельность продаж	0,20 %
Оценка риска банкротства	Вероятность банкротства невысока
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	4 333	4 333	4 333	4 333
Итого по разделу I	1100	4 333	4 333	4 333	4 333
II. Оборотные активы					
Запасы	1210	76	28	0	0
Дебиторская задолженность	1230	3 728	2 596	1 258	382
Денежные средства	1250	(588)	(561)	(298)	28
Итого по разделу II	1200	3 215	2 063	960	410
Баланс	1600	7 548	6 396	5 293	4 743
Пассив					
III. Капитал и резервы					
Переоценка внеоборотных активов	1340	4 333	4 333	4 333	4 333
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	(10)	54	347	266
Итого по разделу III	1300	4 323	4 387	4 680	4 599
IV. Долгосрочные обязательства					
Заемные средства	1410	(7)	(7)	(4)	0
Итого по разделу IV	1400	(7)	(7)	(4)	0
V. Краткосрочные обязательства					

Заемные средства	1510	(2)	(2)	0	0
Кредиторская задолженность	1520	3 234	2 018	617	144
Итого по разделу V	1500	3 232	2 016	617	144
Баланс	1700	7 548	6 396	5 293	4 743

Отчет о финансовых результатах

(В тысячах рублей)	Код	2025	2024	2023	2022
Выручка	2110	3 929	2 677	1 049	605
Себестоимость продаж	2120	(3 921)	(2 909)	(895)	(312)
Валовая прибыль (убыток)	2100	8	(232)	154	293
Прибыль (убыток) от продаж	2200	8	(232)	154	293
Прочие доходы	2340	0	2	0	0
Прочие расходы	2350	(33)	(35)	(18)	(6)
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	(25)	(265)	136	287
Текущий налог на прибыль	2410	(40)	(28)	(55)	(22)
Чистая прибыль (убыток)	2400	(65)	(293)	81	265

Анализ отчетности

Данные бухгалтерской отчетности (В тысячах рублей)	2025	2024	2023	2022
Продажи	3 929 ▲	2 677 ▲	1 049 ▲	605
Прибыль	-65 ▲	-293 ▼	81 ▼	265
Деньги	-588 ▼	-561 ▼	-298 ▼	28
Материалы, товары, полуфабрикаты (запасы)	76 ▲	28 ▲	0	0
Здания, оборудование, автомобили, земля (ОС)	4 333	4 333	4 333	4 333
Авансы выданные, задолженность контрагентов	3 728 ▲	2 596 ▲	1 258 ▲	382
Авансы полученные, задолженность поставщикам	3 234 ▲	2 018 ▲	617 ▲	144
Полученные кредиты и займы	-9	-9 ▼	-4 ▼	0
Чистые активы	4 323 ▼	4 387 ▼	4 680 ▲	4 599

Коэффициенты

Коэффициент текущей ликвидности

Коэффициент текущей ликвидности 0,995.

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	-588	-561	-298	28
Задолженность контрагентов	3 728	2 596	1 258	382
Запасы	76	28	0	0
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	0	0	0	0
Финансовые вложения	0	0	0	0
Прочие оборотные активы	0	0	0	0
Краткосрочные обязательства	3 232	2 016	617	144
Коэффициент текущей ликвидности	0,995	1,023	1,556	2,847

Коэффициент быстрой ликвидности

Коэффициент быстрой ликвидности 0,972.

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	-588	-561	-298	28
Задолженность контрагентов	3 728	2 596	1 258	382
Финансовые вложения	0	0	0	0
Краткосрочные обязательства	3 232	2 016	617	144
Коэффициент быстрой ликвидности	0,972	1,009	1,556	2,847

Коэффициент абсолютной ликвидности

Коэффициент абсолютной ликвидности -0,182.

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	-588	-561	-298	28
Краткосрочные обязательства	3 232	2 016	617	144
Коэффициент абсолютной ликвидности	-0,182	-0,278	-0,483	0,194

Коэффициент наличия собственных средств

Коэффициент наличия собственных средств 0,573.

Высокая финансовая устойчивость.

Значение коэффициента показывает, что доля собственных средств в источниках финансирования составляет 57,3%, 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	4 323	4 387	4 680	4 599
Пассивы	7 548	6 396	5 293	4 743
Коэффициент наличия собственных средств	0,573	0,686	0,884	0,970

Рентабельность

Рентабельность продукции

Рентабельность продукции 0,2%.
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	8	-232	154	293
Выручка	3 929	2 677	1 049	605
Рентабельность продукции, %	0,20	-8,67	14,68	48,43

Рентабельность компании

Рентабельность компании -1,65%.
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	2024	2023	2022
Чистая прибыль	-65	-293	81	265
Выручка	3 929	2 677	1 049	605
Рентабельность компании, %	-1,65	-10,95	7,72	43,80

Рентабельность активов

Рентабельность активов -0,86%.
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 $\geq 2,6\%$, то показатель выше среднего по отрасли.
Если $2,34\% \leq \text{рентабельность} < 2,6\%$, то показатель незначительно меньше среднего по отрасли.
Если рентабельность $< 2,34\%$, то показатель может стать основанием для назначения выездной налоговой проверки.

Рентабельность активов = чистая прибыль / активы.

	2025	2024	2023	2022
Чистая прибыль	-65	-293	81	265
Активы	7 548	6 396	5 293	4 743
Средняя рентабельность активов по отрасли, %	2,60	2,60	2,60	1,60
Предельная рентабельность (90% от средней), %	2,34	2,34	2,34	1,44
Рентабельность активов, %	-0,86	-4,58	1,53	5,59

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

Рентабельность продаж

Рентабельность продаж 0,2%.
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 $\geq 32\%$, то показатель выше среднего по отрасли.
Если $28,8\% \leq \text{рентабельность} < 32\%$, то показатель незначительно меньше среднего по отрасли.
Если рентабельность $< 28,8\%$, то показатель может стать основанием для назначения выездной налоговой проверки.

Рентабельность продаж = прибыль от продаж / себестоимость продаж

	2025	2024	2023	2022
Прибыль от продаж	8	-232	154	293
Себестоимость продаж (с учетом коммерческих и управленческих расходов)	3 921	2 909	895	312
Средняя рентабельность продаж по отрасли, %	32,00	32,00	32,00	31,30
Предельная рентабельность (90% от средней), %	28,80	28,80	28,80	28,17
Рентабельность продаж, %	0,20	-7,98	17,21	93,91

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

Оценки

Оценка риска банкротства

Индекс Альтмана $Z = 1,37$.

Вероятность банкротства невысока.

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)	-0,002	0,007	0,065	0,056
T2 (нераспределенная прибыль / активы)	-0,001	0,008	0,066	0,056
T3 (ЕВИТ / активы)	-0,003	-0,041	0,026	0,061
T4 (собственный капитал / заемный капитал)	1,340	2,184	7,635	31,938
Индекс Альтмана Z	1,370	2,090	8,833	34,495

Кредитоспособность

Оценка кредитоспособности $S = 2,25$.

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	-0,182	3	-0,278	3	-0,483	3	0,194	1	0,05
Коэффициент быстрой ликвидности	0,972	1	1,009	1	1,556	1	2,847	1	0,10
Коэффициент текущей ликвидности	0,995	3	1,023	2	1,556	1	2,847	1	0,40
Коэффициент наличия собственных средств	0,573	1	0,686	1	0,884	1	0,970	1	0,20
Рентабельность продукции	0,002	2	-0,087	3	0,147	1	0,484	1	0,15
Рентабельность компании	-0,017	3	-0,109	3	0,077	1	0,438	1	0,10
Показатель кредитоспособности S		2,25		2		1,1		1	