

**Пояснительная записка
к отчетности ООО «КОМТРАНС»
за 2025 год**

Анализ результатов деятельности за 2025 год показывает, что финансовое состояние компании улучшилось по сравнению с предыдущим периодом. Удалось перевыполнить план и показать лучший результат, чем ожидали. Динамику ключевых показателей .

Финансовый анализ ООО "КОМТРАНС" за 2025 год

Показатели за 2025 год (В тысячах рублей)

Продажи	83 798
Прибыль	421
Чистые активы	924

Анализ показателей

Коэффициент текущей ликвидности	3,280
Коэффициент быстрой ликвидности	3,280
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,780
Коэффициент наличия собственных средств	0,695

Анализ отчетности

Данные бухгалтерской отчетности (В тысячах рублей)	2025	2024	2023	2022
Продажи	83 798	14 192		
Прибыль	421	430		
Деньги	295	970		
Материалы, товары, полуфабрикаты (запасы)	0	0		
Здания, оборудование, автомобили, земля (ОС)	0	0		

Коэффициенты

Коэффициент текущей ликвидности

Коэффициент текущей ликвидности 3,28.
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 2023 2022

Коэффициент текущей ликвидности 3,280 1,698

Коэффициент быстрой ликвидности

Коэффициент быстрой ликвидности 3,28.
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 абсолютной ликвидности = деньги / краткосрочная кредиторская задолженность

	2025	2024	2023	2022
Деньги	295	970		
Краткосрочные обязательства	54	630		
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,780	1,540		

Коэффициент наличия собственных средств

Коэффициент наличия собственных средств 0,695.
Высокая финансовая устойчивость.

Значение коэффициента показывает, что доля собственных средств в источниках финансирования составляет 69,5%, 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 $0.15 \leq$ коэффициент < 0.25 , то это соответствует средней финансовой устойчивости.
Если коэффициент < 0.15 , то это соответствует низкой финансовой устойчивости.

Рентабельность продукции

Рентабельность продукции -2,69%.

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	-2 255	547		
Выручка	83 798	14 192		
Рентабельность продукции, %	-2,69	3,85		

Рентабельность активов

Рентабельность активов 33,95%.

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	421	430		
Активы	924	1 071		
Средняя рентабельность активов по отрасли, %	3,90	3,90		
Предельная рентабельность (90% от средней), %	3,51	3,51		
Рентабельность активов, %	33,95	40,15		

Средняя рентабельность приведена по данным Росстата для вида деятельности "Работы строительные специализированные"

Рентабельность продаж

Рентабельность продаж -2,62%.
 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 $8,82\% \leq \text{рентабельность} < 9,8\%$, 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	-2 255	547		
Себестоимость продаж (с учетом коммерческих и управленческих расходов)	86 053	13 645		
Средняя рентабельность продаж по отрасли, %	9,80	9,80		
Предельная рентабельность (90% от средней), %	8,82	8,82		
Рентабельность продаж, %	-2,62	4,01		

Оценки

Оценка риска банкротства

Индекс Альтмана $Z = 12,237$.

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)		0,695	0,412	
T2 (нераспределенная прибыль / активы)		0,687	0,402	
T3 (EBIT / активы)		0,453	0,502	
T4 (собственный капитал / заемный капитал)	2,280	0,700		
Индекс Альтмана Z	12,237	8,122		

Кредитоспособность

Оценка кредитоспособности $S = 1,4$.

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		
	Значение	Категория	Значение	Категория	Значение	Категория	Значение	Категория	Вес
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,780	1	1,540	1					0,05
Коэффициент быстрой ликвидности	3,280	1	1,698	1					0,10
Коэффициент текущей ликвидности	3,280	1	1,700	1					0,40
Коэффициент наличия собственных средств	0,695	1	0,412	1					0,20