

Финансовый анализ ООО "СПЕЦТЕХНОЛОГИИ" за 2025 год

Основной вид деятельности: Деятельность автомобильного грузового транспорта

Показатели за 2025 год (В тысячах рублей)

Продажи	20 267
Прибыль	1 272
Чистые активы	6 529

Анализ показателей

Коэффициент текущей ликвидности	1,023
Коэффициент быстрой ликвидности	0,965
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,073
Коэффициент наличия собственных средств	0,227
Рентабельность продукции	6,59 %
Рентабельность компании	6,28 %
Рентабельность активов	4,41 %
Рентабельность продаж	7,06 %
Оценка риска банкротства	Вероятность банкротства невысока
Оценка кредитоспособности	Кредитование требует взвешенного подхода

Анализ отчетности

Данные бухгалтерской отчетности (В тысячах рублей)	2025	2024
Продажи	20 267	19 491
Прибыль	1 272	2 655
Деньги	814	576
Материалы, товары, полуфабрикаты (запасы)	631	0
Здания, оборудование, автомобили, земля (ОС)	17 489	16 055
Авансы выданные, задолженность контрагентов	9 890	2 685
Авансы полученные, задолженность поставщикам	11 078	3 579
Полученные кредиты и займы	0	0
Чистые активы	6 529	5 258

Коэффициенты

Коэффициент текущей ликвидности

Коэффициент текущей ликвидности 1,023.

Соответствует средней платежеспособности.

Значение коэффициента показывает, что оборотные активы (деньги, задолженность контрагентов, запасы), которые могут быть обращены в деньги, больше обязательств на ближайший год. Это говорит о средней 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	814	576	678	
Задолженность контрагентов	9 873 2	574 2	242	
Запасы	631	0	606	
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	0	0	0	
Финансовые вложения	0	0	0	
Прочие оборотные активы	17	111	103	
Краткосрочные обязательства	11 078 3	579 2	916	
Коэффициент текущей ликвидности	1,023	0,911	1,245	

Коэффициент быстрой ликвидности

Коэффициент быстрой ликвидности 0,965.

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	814	576	678	
Задолженность контрагентов	9 873	2 574	2 242	
Финансовые вложения	0	0	0	
Краткосрочные обязательства	11 078	3 579	2 916	
Коэффициент быстрой ликвидности	0,965	0,880	1,001	

Коэффициент абсолютной ликвидности

Коэффициент абсолютной ликвидности 0,073.
 Соответствует средней платежеспособности.

Значение коэффициента показывает долю кредиторской задолженности, которую можно погасить за счет имеющихся денежных средств. Текущее значение говорит о средней 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	2024	2023	2022
Деньги	814	576	678	
Краткосрочные обязательства	11 078	3 579	2 916	
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,073	0,161	0,233	

Коэффициент наличия собственных средств

Коэффициент наличия собственных средств 0,227.
 Низкая финансовая устойчивость.

Значение коэффициента показывает, что доля собственных средств в источниках финансирования составляет 22,7%, остальное – заемные средства. Доля собственных средств меньше значений, которые считаются приемлемыми при оценке кредитоспособности по методике Сбербанка.

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	2024	2023	2022
Собственный капитал	6 529	5 257	2 603	
Пассивы	28 824	19 316	22 544	
Коэффициент наличия собственных средств	0,227	0,272	0,115	

Рентабельность

Рентабельность продукции

Рентабельность продукции 6,59%.

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	1 336	2 668	3 124	
Выручка	20 267	19 491	10 234	
Рентабельность продукции, %	6,59	13,69	30,53	

Рентабельность компании

Рентабельность компании 6,28%.
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	1 272	2 655	2 594	
Выручка	20 267	19 491	10 234	
Рентабельность компании, %	6,28	13,62	25,35	

Рентабельность активов

Рентабельность активов 4,41%.
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 $\geq 5\%$, то показатель выше среднего по отрасли.
Если $4,5\% \leq$ рентабельность $< 5\%$, то показатель незначительно меньше среднего по отрасли.
Если рентабельность $< 4,5\%$, то показатель может стать основанием для назначения выездной налоговой проверки.

Рентабельность активов = чистая прибыль / активы.

	2025	2024	2023	2022
Чистая прибыль	1 272	2 655	2 594	
Активы	28 824	19 316	22 544	

Средняя рентабельность активов по отрасли, %	5,00	5,00	6,80
Предельная рентабельность (90% от средней), %	4,50	4,50	6,12
Рентабельность активов, %	4,41	13,75	11,51

Средняя рентабельность приведена по данным Росстата для вида деятельности "деятельность автомобильного грузового транспорта и услуги по перевозкам"

Рентабельность продаж

Рентабельность продаж 7,06%.

Немного 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 $\geq 7,7\%$, то показатель выше среднего по отрасли.

Если $6,93\% \leq$ рентабельность $< 7,7\%$, то показатель незначительно меньше среднего по отрасли.

Если рентабельность $< 6,93\%$, то показатель может стать основанием для назначения выездной налоговой проверки.

Рентабельность продаж = прибыль от продаж / себестоимость продаж

	2025	2024	2023	2022
Прибыль от продаж	1 336	2 668	3 124	
Себестоимость продаж (с учетом коммерческих и управленческих расходов)	18 931	16 823	7 110	
Средняя рентабельность продаж по отрасли, %	7,70	7,70	7,60	
Предельная рентабельность (90% от средней), %	6,93	6,93	6,84	
Рентабельность продаж, %	7,06	15,86	43,94	

Средняя рентабельность приведена по данным Росстата для вида деятельности "деятельность автомобильного грузового транспорта и услуги по перевозкам"

Оценки

Оценка риска банкротства

Индекс Альтмана Z = 1,399.

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)	0,009	-0,017	0,032	
T2 (нераспределенная прибыль / активы)	0,226	0,272	0,115	
T3 (EBIT / активы)	0,044	0,138	0,127	
T4 (собственный капитал / заемный капитал)	0,293	0,374	0,131	
Индекс Альтмана Z	1,399	2,095	1,576	

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:

$S = \text{сумма значений категорий по всем показателям, умноженных на веса}$. 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	0,073	2 0,161	1 0,233	1	0,05

Коэффициент быстрой ликвидности	0,965	1	0,880	1	1,001	1	0,10
Коэффициент текущей ликвидности	1,023	2	0,911	3	1,245	2	0,40
Коэффициент наличия собственных средств	0,227	3	0,272	2	0,115	3	0,20
Рентабельность продукции	0,066	2	0,137	1	0,305	1	0,15
Рентабельность компании	0,063	1	0,136	1	0,253	1	0,10
Показатель кредитоспособности S		2		2		1,8	