

Финансовый анализ ООО "РРЛ-ТРАНЗИТ" за 2025 год

Основной вид деятельности: Деятельность вспомогательная прочая, связанная с перевозками

Показатели за 2025 год (В тысячах рублей)

Продажи	410 ▼
Прибыль	-1 345 ▼
Чистые активы	2 836 ▼

Анализ показателей

Коэффициент текущей ликвидности	2,132
Коэффициент быстрой ликвидности	2,132
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,004
Коэффициент наличия собственных средств	0,479
Рентабельность продукции	-316,59 %
Рентабельность компании	-328,05 %
Рентабельность активов	-22,71 %
Рентабельность продаж	-76,00 %
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					
Итого по разделу I	1100	0	0	0	0
II. Оборотные активы					
Дебиторская задолженность	1230	5 912	5 848	5 022	490
Денежные средства	1250	10	43	827	230
Итого по разделу II	1200	5 922	5 891	5 849	719
Баланс	1600	5 922	5 891	5 849	719
Пассив					
III. Капитал и резервы					
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	50	50	50	50
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	2 786	4 131	4 978	(34)
Итого по разделу III	1300	2 836	4 181	5 028	16
IV. Долгосрочные обязательства					
Заемные средства	1410	308	308	308	308
Итого по разделу IV	1400	308	308	308	308
V. Краткосрочные обязательства					
Кредиторская задолженность	1520	2 778	1 402	513	396
Итого по разделу V	1500	2 778	1 402	513	396

Баланс	1700	5 922	5 891	5 849	719
---------------	------	-------	-------	-------	-----

Отчет о финансовых результатах

(В тысячах рублей)	Код	2025	2024	2023	2022
Выручка	2110	410	4 973	10 729	2 624
Себестоимость продаж	2120	(427)	(4 080)	(3 265)	(1 738)
Валовая прибыль (убыток)	2100	(17)	893	7 464	886
Управленческие расходы	2220	(1 281)	(1 179)	(2 348)	(878)
Прибыль (убыток) от продаж	2200	(1 298)	(286)	5 116	8
Прочие доходы	2340	0	0	6	0
Прочие расходы	2350	(25)	(21)	(13)	(16)
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	(1 323)	(307)	5 109	(8)
Текущий налог на прибыль	2410	(22)	(196)	(97)	(27)
Чистая прибыль (убыток)	2400	(1 345)	(503)	5 012	(35)

Анализ отчетности

Данные бухгалтерской отчетности (В тысячах рублей)	2025	2024	2023	2022
Продажи	410 ▼	4 973 ▼	10 729 ▲	2 624
Прибыль	-1 345 ▼	-503 ▼	5 012 ▲	-35
Деньги	10 ▼	43 ▼	827 ▲	230
Материалы, товары, полуфабрикаты (запасы)	0	0	0	0
Здания, оборудование, автомобили, земля (ОС)	0	0	0	0
Авансы выданные, задолженность контрагентов	5 912 ▲	5 848 ▲	5 022 ▲	490
Авансы полученные, задолженность поставщикам	2 778 ▲	1 402 ▲	513 ▲	396
Полученные кредиты и займы	308	308	308	308
Чистые активы	2 836 ▼	4 181 ▼	5 028 ▲	15

Коэффициенты

Коэффициент текущей ликвидности

Коэффициент текущей ликвидности 2,132.
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
Деньги	10	43	827	230
Задолженность контрагентов	5 912	5 848	5 022	490
Запасы	0	0	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	2 778	1 402	513	396
Коэффициент текущей ликвидности	2,132	4,202	11,402	1,818

Коэффициент быстрой ликвидности

Коэффициент быстрой ликвидности 2,132.
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	10	43	827	230
Задолженность контрагентов	5 912	5 848	5 022	490
Финансовые вложения	0	0	0	0
Краткосрочные обязательства	2 778	1 402	513	396
Коэффициент быстрой ликвидности	2,132	4,202	11,402	1,818

Коэффициент абсолютной ликвидности

Коэффициент абсолютной ликвидности 0,004.

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 $0.05 \leq$ 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	10	43	827	230
Краткосрочные обязательства	2 778	1 402	513	396
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,004	0,031	1,612	0,581

Коэффициент наличия собственных средств

Коэффициент наличия собственных средств 0,479.

Высокая финансовая устойчивость.

Значение коэффициента показывает, что доля собственных средств в источниках финансирования составляет 47,9%, 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.

Коэффициент наличия собственных средств = собственный капитал / пассивы

	2025	2024	2023	2022
Собственный капитал	2 836	4 181	5 028	16
Пассивы	5 922	5 891	5 849	719
Коэффициент наличия собственных средств	0,479	0,710	0,860	0,022

Рентабельность

Рентабельность продукции

Рентабельность продукции -316,59%.

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	-1 298	-286	5 116	8
Выручка	410	4 973	10 729	2 624
Рентабельность продукции, %	-316,59	-5,75	47,68	0,30

Рентабельность компании

Рентабельность компании -328,05%.

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	-1 345	-503	5 012	-35
Выручка	410	4 973	10 729	2 624
Рентабельность компании, %	-328,05	-10,11	46,71	-1,33

Рентабельность активов

Рентабельность активов -22,71%.
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 $\geq 4,5\%$, то показатель выше среднего по отрасли.
Если $4,05\% \leq$ рентабельность $< 4,5\%$, то показатель незначительно меньше среднего по отрасли.
Если рентабельность $< 4,05\%$, то показатель может стать основанием для назначения выездной налоговой проверки.

Рентабельность активов = чистая прибыль / активы.

	2025	2024	2023	2022
Чистая прибыль	-1 345	-503	5 012	-35
Активы	5 922	5 891	5 849	719
Средняя рентабельность активов по отрасли, %	4,50	4,50	5,70	4,40
Предельная рентабельность (90% от средней), %	4,05	4,05	5,13	3,96
Рентабельность активов, %	-22,71	-8,54	85,69	-4,87

Средняя рентабельность приведена по данным Росстата для вида деятельности "Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность"

Рентабельность продаж

Рентабельность продаж -76%.
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 $\geq 13\%$, то показатель выше среднего по отрасли.
Если $11,7\% \leq$ рентабельность $< 13\%$, то показатель незначительно меньше среднего по отрасли.
Если рентабельность $< 11,7\%$, то показатель может стать основанием для назначения выездной налоговой проверки.

Рентабельность продаж = прибыль от продаж / себестоимость продаж

	2025	2024	2023	2022
Прибыль от продаж	-1 298	-286	5 116	8
Себестоимость продаж (с учетом коммерческих и управленческих расходов)	1 708	5 259	5 613	2 616
Средняя рентабельность продаж по отрасли, %	13,00	13,00	15,10	10,70
Предельная рентабельность (90% от средней), %	11,70	11,70	13,59	9,63
Рентабельность продаж, %	-76,00	-5,44	91,15	0,31

Средняя рентабельность приведена по данным Росстата для вида деятельности "Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность"

Оценки

Оценка риска банкротства

Индекс Альтмана $Z = 4,482$.

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)	0,531	0,762	0,912	0,451
T2 (нераспределенная прибыль / активы)	0,470	0,701	0,851	-0,047
T3 (ЕБИТ / активы)	-0,223	-0,052	0,873	-0,011
T4 (собственный капитал / заемный капитал)	0,919	2,445	6,124	0,023
Индекс Альтмана Z	4,482	9,502	21,054	2,756

Кредитоспособность

Оценка кредитоспособности $S = 1,6$.

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	0,004	3	0,031	3	1,612	1	0,581	1	0,05
Коэффициент быстрой ликвидности	2,132	1	4,202	1	11,402	1	1,818	1	0,10
Коэффициент текущей ликвидности	2,132	1	4,202	1	11,402	1	1,816	1	0,40
Коэффициент наличия собственных средств	0,479	1	0,710	1	0,860	1	0,022	3	0,20
Рентабельность продукции	-3,166	3	-0,058	3	0,477	1	0,003	2	0,15
Рентабельность компании	-3,280	3	-0,101	3	0,467	1	-0,013	3	0,10
Показатель кредитоспособности S		1,6		1,6		1		1,75	