

Финансовый анализ ООО "РУСРЕСУРСЕРВИС" за 2025 год

Основной вид деятельности: Аренда и лизинг грузовых транспортных средств

Показатели за 2025 год (В тысячах рублей)

Продажи	110 196 ▲
Прибыль	-742 ▲
Чистые активы	28 644 ▼

Анализ показателей

Коэффициент текущей ликвидности	1,258
Коэффициент быстрой ликвидности	0,652
Коэффициент абсолютной ликвидности	0
Коэффициент наличия собственных средств	0,208
Рентабельность продукции	-32,61 %
Рентабельность компании	-0,67 %
Рентабельность активов	-0,54 %
Рентабельность продаж	-24,59 %
Оценка риска банкротства	Вероятность банкротства невысока
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
Актив					
I. Внеоборотные активы					
Основные средства	1150	4 808	6 361	8 011	6 622
Отложенные налоговые активы	1180	6 078	6 078	3 960	3 643
Итого по разделу I	1100	10 885	12 439	11 971	10 265
II. Оборотные активы					
Запасы	1210	60 954	50 599	37 106	83 208
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	211	0	102	0
Дебиторская задолженность	1230	64 716	54 804	81 205	58 121
Финансовые вложения	1240	1 042	1 042	7 281	4 000
Денежные средства	1250	0	4 027	80	3 614
Прочие оборотные активы	1260	0	0	471	0
Итого по разделу II	1200	126 923	110 470	126 244	148 943
Баланс	1600	137 808	122 909	138 215	159 208
Пассив					
III. Капитал и резервы					
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	200	200	200	200
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	28 443	29 185	30 918	34 985
Итого по разделу III	1300	28 643	29 385	31 118	35 185

IV. Долгосрочные обязательства

Заемные средства	1410	7 538	11 610	19 039	18 362
Отложенные налоговые обязательства	1420	724	724	366	162
Итого по разделу IV	1400	8 263	12 334	19 406	18 524

V. Краткосрочные обязательства

Заемные средства	1510	818	127	39	0
Кредиторская задолженность	1520	100 084	81 063	87 652	105 499
Итого по разделу V	1500	100 902	81 190	87 691	105 499
Баланс	1700	137 808	122 909	138 215	159 208

Отчет о финансовых результатах

(В тысячах рублей)	Код	2025	2024	2023	2022
Выручка	2110	110 196	95 323	192 165	96 258
Себестоимость продаж	2120	(105 368)	(92 229)	(161 500)	(84 900)
Валовая прибыль (убыток)	2100	4 828	3 094	30 665	11 358
Коммерческие расходы	2210	(13 305)	(15 252)	(18 896)	(19 303)
Управленческие расходы	2220	(27 457)	(8 092)	(7 370)	(6 386)
Прибыль (убыток) от продаж	2200	(35 934)	(20 250)	4 399	(14 331)
Проценты к получению	2320	0	269	78	281
Проценты к уплате	2330	(1 656)	(2 464)	(2 635)	(1 925)
Прочие доходы	2340	39 089	23 347	1 742	26 093
Прочие расходы	2350	(2 241)	(4 395)	(3 491)	(28 351)
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	(742)	(3 493)	93	(18 233)
Текущий налог на прибыль	2410	0	1 760	(21)	3 621
Прочее	2460	0	0	0	(701)
Чистая прибыль (убыток)	2400	(742)	(1 733)	72	(15 313)

Анализ отчетности

Данные бухгалтерской отчетности (В тысячах рублей)	2025	2024	2023	2022
Продажи	110 196 ▲	95 323 ▼	192 165 ▲	96 258
Прибыль	-742 ▲	-1 733 ▼	72 ▲	-15 313
Деньги	0 ▼	4 027 ▲	80 ▼	3 614
Материалы, товары, полуфабрикаты (запасы)	60 954 ▲	50 599 ▲	37 106 ▼	83 208
Здания, оборудование, автомобили, земля (ОС)	4 808 ▼	6 361 ▼	8 011 ▲	6 622
Авансы выданные, задолженность контрагентов	65 969 ▲	55 846 ▼	89 059 ▲	62 121
Авансы полученные, задолженность поставщикам	100 084 ▲	81 063 ▼	87 652 ▼	105 499
Полученные кредиты и займы	8 356 ▼	11 737 ▼	19 078 ▲	18 362
Чистые активы	28 644 ▼	29 385 ▼	31 119 ▼	35 185

Коэффициенты

Коэффициент текущей ликвидности

Коэффициент текущей ликвидности 1,258.
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	0	4 027	80	3 614
Задолженность контрагентов	64 716	54 804	81 205	58 121
Запасы	60 954	50 599	37 106	83 208
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	211	0	102	0
Финансовые вложения	1 042	1 042	7 281	4 000
Прочие оборотные активы	0	0	471	0
Краткосрочные обязательства	100 902	81 190	87 691	105 499
Коэффициент текущей ликвидности	1,258	1,361	1,440	1,412

Коэффициент быстрой ликвидности

Коэффициент быстрой ликвидности 0,652.
Соответствует средней платежеспособности.

Значение коэффициента показывает, что деньги и другие наиболее ликвидные оборотные активы (задолженность контрагентов), которые могут быть обращены в деньги, меньше краткосрочных обязательств. Чем больше оборотных активов по сравнению с краткосрочными обязательствами, тем больше уверенности у кредиторов, что задолженность будет оплачена.

Такое значение коэффициента говорит о средней 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	0	4 027	80	3 614
Задолженность контрагентов	64 716	54 804	81 205	58 121
Финансовые вложения	1 042	1 042	7 281	4 000
Краткосрочные обязательства	100 902	81 190	87 691	105 499
Коэффициент быстрой ликвидности	0,652	0,737	1,010	0,623

Коэффициент абсолютной ликвидности

Коэффициент абсолютной ликвидности 0.
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	0	4 027	80	3 614
Краткосрочные обязательства	100 902	81 190	87 691	105 499
Коэффициент абсолютной ликвидности	0	0,050	0,001	0,034

Коэффициент наличия собственных средств

Коэффициент наличия собственных средств 0,208.
Низкая финансовая устойчивость.

Значение коэффициента показывает, что доля собственных средств в источниках финансирования составляет 20,8%, 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	28 643	29 385	31 118	35 185
Пассивы	137 808	122 909	138 215	159 208
Коэффициент наличия собственных средств	0,208	0,239	0,225	0,221

Рентабельность

Рентабельность продукции

Рентабельность продукции -32,61%.

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	-35 934	-20 250	4 399	-14 331
Выручка	110 196	95 323	192 165	96 258
Рентабельность продукции, %	-32,61	-21,24	2,29	-14,89

Рентабельность компании

Рентабельность компании -0,67%.

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	-742	-1 733	72	-15 313
Выручка	110 196	95 323	192 165	96 258
Рентабельность компании, %	-0,67	-1,82	0,04	-15,91

Рентабельность активов

Рентабельность активов -0,54%.
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 $\geq 6,1\%$, то показатель выше среднего по отрасли.
Если $5,49\% \leq$ рентабельность $< 6,1\%$, то показатель незначительно меньше среднего по отрасли.
Если рентабельность $< 5,49\%$, то показатель может стать основанием для назначения выездной налоговой проверки.

Рентабельность активов = чистая прибыль / активы.

	2025	2024	2023	2022
Чистая прибыль	-742	-1 733	72	-15 313
Активы	137 808	122 909	138 215	159 208
Средняя рентабельность активов по отрасли, %	6,10	6,10	7,50	7,00
Предельная рентабельность (90% от средней), %	5,49	5,49	6,75	6,30
Рентабельность активов, %	-0,54	-1,41	0,05	-9,62

Средняя рентабельность приведена по данным Росстата для вида деятельности "Всего"

Рентабельность продаж

Рентабельность продаж -24,59%.
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 $\geq 12,7\%$, то показатель выше среднего по отрасли.
Если $11,43\% \leq$ рентабельность $< 12,7\%$, то показатель незначительно меньше среднего по отрасли.
Если рентабельность $< 11,43\%$, то показатель может стать основанием для назначения выездной налоговой проверки.

Рентабельность продаж = прибыль от продаж / себестоимость продаж

	2025	2024	2023	2022
Прибыль от продаж	-35 934	-20 250	4 399	-14 331
Себестоимость продаж (с учетом коммерческих и управленческих расходов)	146 130	115 573	187 766	110 589
Средняя рентабельность продаж по отрасли, %	12,70	12,70	13,50	14,60
Предельная рентабельность (90% от средней), %	11,43	11,43	12,15	13,14
Рентабельность продаж, %	-24,59	-17,52	2,34	-12,96

Средняя рентабельность приведена по данным Росстата для вида деятельности "Всего"

Оценки

Оценка риска банкротства

Индекс Альтмана $Z = 2,072$.

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)	0,189	0,238	0,279	0,273
T2 (нераспределенная прибыль / активы)	0,206	0,237	0,224	0,220
T3 (ЕБИТ / активы)	-0,017	-0,048	-0,018	-0,127
T4 (собственный капитал / заемный капитал)	0,262	0,314	0,291	0,284
Индекс Альтмана Z	2,072	2,341	2,745	1,953

Кредитоспособность

Оценка кредитоспособности $S = 2,5$.

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	3	0,050	2	0,001	3	0,034	3	0,05
Коэффициент быстрой ликвидности	0,652	2	0,737	2	1,010	1	0,623	2	0,10
Коэффициент текущей ликвидности	1,258	2	1,361	2	1,440	2	1,412	2	0,40
Коэффициент наличия собственных средств	0,208	3	0,239	3	0,225	3	0,221	3	0,20
Рентабельность продукции	-0,326	3	-0,212	3	0,023	2	-0,149	3	0,15
Рентабельность компании	-0,007	3	-0,018	3	0	2	-0,159	3	0,10
Показатель кредитоспособности S		2,5		2,45		2,15		2,5	