

Финансовый анализ ООО "РУСРЕСУРСЛОГИСТИКА" за 2025 год

Основной вид деятельности: Деятельность вспомогательная прочая, связанная с перевозками

Показатели за 2025 год (В тысячах рублей)

Продажи	60 081 ▲
Прибыль	11 ▼
Чистые активы	-569 ▲

Анализ показателей

Коэффициент текущей ликвидности	1,350
Коэффициент быстрой ликвидности	0,992
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,008
Коэффициент наличия собственных средств	-0,014
Рентабельность продукции	-4,07 %
Рентабельность компании	0,02 %
Рентабельность активов	0,03 %
Рентабельность продаж	-3,91 %
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	464	262	366	254
Отложенные налоговые активы	1180	26	15	2	0
Итого по разделу I	1100	489	277	368	254
II. Оборотные активы					
Запасы	1210	10 299	4 600	0	0
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	0	0	1	0
Дебиторская задолженность	1230	27 810	27 387	27 607	22 864
Финансовые вложения	1240	442	442	442	308
Денежные средства	1250	231	3 967	792	1 229
Итого по разделу II	1200	38 781	36 395	28 843	24 400
Баланс	1600	39 271	36 672	29 211	24 654
Пассив					
III. Капитал и резервы					
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	150	150	150	150
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	(719)	(731)	315	837
Итого по разделу III	1300	(569)	(581)	465	987

IV. Долгосрочные обязательства

Заемные средства	1410	11 090	3 384	0	0
Отложенные налоговые обязательства	1420	28	23	6	4
Итого по разделу IV	1400	11 118	3 407	6	4
V. Краткосрочные обязательства					
Кредиторская задолженность	1520	28 722	33 846	28 740	23 663
Итого по разделу V	1500	28 722	33 846	28 740	23 663
Баланс	1700	39 271	36 672	29 211	24 654

Отчет о финансовых результатах

(В тысячах рублей)	Код	2025	2024	2023	2022
Выручка	2110	60 081	45 882	108 358	42 105
Себестоимость продаж	2120	(49 178)	(40 558)	(95 822)	(26 804)
Валовая прибыль (убыток)	2100	10 903	5 324	12 536	15 301
Управленческие расходы	2220	(13 349)	(10 059)	(12 860)	(14 320)
Прибыль (убыток) от продаж	2200	(2 446)	(4 735)	(324)	981
Проценты к получению	2320	16	0	34	8
Проценты к уплате	2330	(972)	(85)	0	0
Прочие доходы	2340	5 782	5 404	1 171	266
Прочие расходы	2350	(2 365)	(524)	(484)	(456)
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	15	60	397	799
Текущий налог на прибыль	2410	(4)	(13)	(79)	(199)
Прочее	2460	0	0	(34)	1
Чистая прибыль (убыток)	2400	11	47	284	601

Анализ отчетности

Данные бухгалтерской отчетности (В тысячах рублей)	2025	2024	2023	2022
Продажи	60 081 ▲	45 882 ▼	108 358 ▲	42 105
Прибыль	11 ▼	47 ▼	284 ▼	601
Деньги	231 ▼	3 967 ▲	792 ▼	1 229
Материалы, товары, полуфабрикаты (запасы)	10 299 ▲	4 600 ▲	0	0
Здания, оборудование, автомобили, земля (ОС)	464 ▲	262 ▼	366 ▲	254
Авансы выданные, задолженность контрагентов	28 252 ▲	27 829 ▼	28 050 ▲	23 172
Авансы полученные, задолженность поставщикам	28 722 ▼	33 846 ▲	28 740 ▲	23 663
Полученные кредиты и займы	11 090 ▲	3 384 ▲	0	0
Чистые активы	-569 ▲	-581 ▼	465 ▼	987

Коэффициенты

Коэффициент текущей ликвидности

Коэффициент текущей ликвидности 1,35.
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	231	3 967	792	1 229
Задолженность контрагентов	27 810	27 387	27 607	22 864
Запасы	10 299	4 600	0	0
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	0	0	1	0
Финансовые вложения	442	442	442	308
Прочие оборотные активы	0	0	0	0
Краткосрочные обязательства	28 722	33 846	28 740	23 663
Коэффициент текущей ликвидности	1,350	1,075	1,004	1,031

Коэффициент быстрой ликвидности

Коэффициент быстрой ликвидности 0,992.
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	231	3 967	792	1 229
Задолженность контрагентов	27 810	27 387	27 607	22 864
Финансовые вложения	442	442	442	308
Краткосрочные обязательства	28 722	33 846	28 740	23 663
Коэффициент быстрой ликвидности	0,992	0,939	1,004	1,031

Коэффициент абсолютной ликвидности

Коэффициент абсолютной ликвидности 0,008.

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	231	3 967	792	1 229
Краткосрочные обязательства	28 722	33 846	28 740	23 663
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,008	0,117	0,028	0,052

Коэффициент наличия собственных средств

Коэффициент наличия собственных средств -0,014.

Низкая финансовая устойчивость.

Значение коэффициента показывает, что доля собственных средств в источниках финансирования составляет -1,4%, 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	-569	-581	465	987
Пассивы	39 271	36 672	29 211	24 654
Коэффициент наличия собственных средств	-0,014	-0,016	0,016	0,040

Рентабельность

Рентабельность продукции

Рентабельность продукции -4,07%.

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	-2 446	-4 735	-324	981
Выручка	60 081	45 882	108 358	42 105
Рентабельность продукции, %	-4,07	-10,32	-0,30	2,33

Рентабельность компании

Рентабельность компании 0,02%.

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	11	47	284	601
Выручка	60 081	45 882	108 358	42 105
Рентабельность компании, %	0,02	0,10	0,26	1,43

Рентабельность активов

Рентабельность активов 0,03%.

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	11	47	284	601
Активы	39 271	36 672	29 211	24 654
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, %	0,03	0,13	0,97	2,44

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

Рентабельность продаж

Рентабельность продаж -3,91%.

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	-2 446	-4 735	-324	981
Себестоимость продаж (с учетом коммерческих и управленческих расходов)	62 527	50 617	108 682	41 124
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, %	-3,91	-9,35	-0,30	2,39

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

Оценки

Оценка риска банкротства

Индекс Альтмана $Z = 1,445$.

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)	0,256	0,070	0,004	0,030
T2 (нераспределенная прибыль / активы)	-0,018	-0,020	0,011	0,034
T3 (ЕБИТ / активы)	-0,024	-0,001	0,014	0,032
T4 (собственный капитал / заемный капитал)	-0,014	-0,016	0,016	0,042
Индекс Альтмана Z	1,445	0,370	0,173	0,567

Кредитоспособность

Оценка кредитоспособности $S = 2,3$.

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	0,008	3	0,117	1	0,028	3	0,052	2	0,05
Коэффициент быстрой ликвидности	0,992	1	0,939	1	1,004	1	1,031	1	0,10
Коэффициент текущей ликвидности	1,350	2	1,075	2	1,004	2	1,031	2	0,40
Коэффициент наличия собственных средств	-0,014	3	-0,016	3	0,016	3	0,040	3	0,20
Рентабельность продукции	-0,041	3	-0,103	3	-0,003	3	0,023	2	0,15
Рентабельность компании	0	2	0,001	2	0,003	2	0,014	2	0,10
Показатель кредитоспособности S		2,3		2,2		2,3		2,1	