

Финансовый анализ ООО "100ФЭЙС" за 2025 год

Основной вид деятельности: Торговля легковыми автомобилями и грузовыми автомобилями малой грузоподъемности

Показатели за 2025 год (В тысячах рублей)

Продажи	229 626 ▼
Прибыль	19 787 ▲
Чистые активы	58 148 ▲

Анализ показателей

Коэффициент текущей ликвидности	1,094
Коэффициент быстрой ликвидности	0,828
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,004
Коэффициент наличия собственных средств	0,093
Рентабельность продукции	19,77 %
Рентабельность компании	18,87 %
Рентабельность активов	6,92 %
Рентабельность продаж	24,64 %
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	5 113	340	108	0
Отложенные налоговые активы	1180	30 136	0	2	2
Итого по разделу I	1100	35 249	340	110	2
II. Оборотные активы					
Запасы	1210	143 935	187 312	156 449	1 818
Дебиторская задолженность	1230	206 465	140 115	109 228	11 752
Финансовые вложения	1240	217 417	180 524	25 556	614
Денежные средства	1250	1 972	832	1 798	0
Итого по разделу II	1200	569 789	508 783	293 030	14 184
Баланс	1600	605 038	509 123	293 140	14 186
Пассив					
III. Капитал и резервы					
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	57 917	19 664	23 237	(88)
Итого по разделу III	1300	57 917	19 664	23 237	(88)
IV. Долгосрочные обязательства					
Отложенные налоговые обязательства	1420	27 921	10 092	17	0
Итого по разделу IV	1400	27 921	10 092	17	0

V. Краткосрочные обязательства

Кредиторская задолженность	1520	519 200	479 136	269 887	14 274
Итого по разделу V	1500	540 091	479 136	269 887	14 274
Баланс	1700	605 038	508 893	293 140	14 186

Отчет о финансовых результатах

(В тысячах рублей)	Код	2025	2024	2023	2022
Выручка	2110	229 626	765 942	456 070	0
Себестоимость продаж	2120	(114 741)	(524 134)	(288 929)	0
Валовая прибыль (убыток)	2100	114 885	241 808	167 141	0
Коммерческие расходы	2210	(96 276)	(206 877)	(120 752)	0
Прибыль (убыток) от продаж	2200	18 609	34 931	46 389	0
Проценты к получению	2320	52	15	0	0
Прочие доходы	2340	50 256	57 018	1 009	0
Прочие расходы	2350	(42 781)	(70 549)	(5 187)	0
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	26 136	21 415	42 211	0
Текущий налог на прибыль	2410	(6 349)	(6 325)	(8 447)	0
Прочее	2460	0	(12 311)	(18)	0
Чистая прибыль (убыток)	2400	19 787	2 779	33 746	0

Анализ отчетности

Данные бухгалтерской отчетности (В тысячах рублей)	2025	2024	2023	2022
Продажи	229 626 ▼	765 942 ▲	456 070 ▲	0
Прибыль	19 787 ▲	2 779 ▼	33 746 ▲	0
Деньги	1 972 ▲	832 ▼	1 798 ▲	0
Материалы, товары, полуфабрикаты (запасы)	143 935 ▼	187 312 ▲	156 449 ▲	1 818
Здания, оборудование, автомобили, земля (ОС)	5 113 ▲	340 ▲	108 ▲	0
Авансы выданные, задолженность контрагентов	445 004 ▲	320 639 ▲	134 784 ▲	12 366
Авансы полученные, задолженность поставщикам	540 091 ▲	479 136 ▲	269 887 ▲	14 274
Полученные кредиты и займы	0	0	0	0
Чистые активы	58 148 ▲	19 895 ▼	23 236 ▲	-88

Коэффициенты

Коэффициент текущей ликвидности

Коэффициент текущей ликвидности 1,094.
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	1 972	832	1 798	0
Задолженность контрагентов	227 587	140 115	109 228	11 752
Запасы	143 935	187 312	156 449	1 818
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	0	0	0	0
Финансовые вложения	217 417	180 524	25 556	614
Прочие оборотные активы	0	0	0	0
Краткосрочные обязательства	540 091	479 136	269 887	14 274
Коэффициент текущей ликвидности	1,094	1,062	1,086	0,994

Коэффициент быстрой ликвидности

Коэффициент быстрой ликвидности 0,828.
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	1 972	832	1 798	0
Задолженность контрагентов	227 587	140 115	109 228	11 752
Финансовые вложения	217 417	180 524	25 556	614
Краткосрочные обязательства	540 091	479 136	269 887	14 274
Коэффициент быстрой ликвидности	0,828	0,671	0,506	0,866

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	1 972	832	1 798	0
Краткосрочные обязательства	540 091	479 136	269 887	14 274
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,004	0,002	0,007	0

Коэффициент наличия собственных средств

Коэффициент наличия собственных средств 0,093.

Низкая финансовая устойчивость.

Значение коэффициента показывает, что доля собственных средств в источниках финансирования составляет 9,3%, остальное – заемные средства. Доля собственных средств меньше значений, которые считаются приемлемыми при оценке кредитоспособности по методике Сбербанка.

Если коэффициент ≥ 0.4 , то это соответствует высокой финансовой устойчивости.

Если $0.25 \leq$ коэффициент < 0.4 , то это соответствует средней финансовой устойчивости.

Если коэффициент < 0.25 , то это соответствует низкой финансовой устойчивости.

Коэффициент наличия собственных средств = собственный капитал / пассивы

	2025	2024	2023	2022
Собственный капитал	57 917	19 664	23 237	-88
Пассивы	625 929	508 893	293 140	14 186
Коэффициент наличия собственных средств	0,093	0,039	0,079	-0,006

Рентабельность

Рентабельность продукции

Рентабельность продукции 19,77%.
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	45 393	34 931	46 389	0
Выручка	229 626	765 942	456 070	0
Рентабельность продукции, %	19,77	4,56	10,17	0

Рентабельность компании

Рентабельность компании 18,87%.
Высокая рентабельность компании.

Значение рентабельности компании больше значений, которые считаются высокими 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	43 326	2 779	33 746	0
Выручка	229 626	765 942	456 070	0
Рентабельность компании, %	18,87	0,36	7,40	0

Рентабельность активов

Рентабельность активов 6,92%.

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 $\geq 4,5\%$, то показатель выше среднего по отрасли.

Если $4,05\% \leq \text{рентабельность} < 4,5\%$, 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	43 326	2 779	33 746	0
Активы	626 160	509 123	293 140	14 186
Средняя рентабельность активов по отрасли, %	4,50	4,50	11,20	17,60
Предельная рентабельность (90% от средней), %	4,05	4,05	10,08	15,84
Рентабельность активов, %	6,92	0,55	11,51	0

Средняя рентабельность приведена по данным Росстата для вида деятельности "торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт"

Рентабельность продаж

Рентабельность продаж 24,64%.

Выше 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 $\geq 4,8\%$, то показатель выше среднего по отрасли.

Если $4,32\% \leq \text{рентабельность} < 4,8\%$, то показатель незначительно меньше среднего по отрасли.

Если рентабельность $< 4,32\%$, то показатель может стать основанием для назначения выездной налоговой проверки.

Рентабельность продаж = прибыль от продаж / себестоимость продаж

	2025	2024	2023	2022
Прибыль от продаж	45 393	34 931	46 389	0
Себестоимость продаж (с учетом коммерческих и управленческих расходов)	184 233	731 011	409 681	0
Средняя рентабельность продаж по отрасли, %	4,80	4,80	7,50	10,10
Предельная рентабельность (90% от средней), %	4,32	4,32	6,75	9,09
Рентабельность продаж, %	24,64	4,78	11,32	0

Средняя рентабельность приведена по данным Росстата для вида деятельности "торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт"

Оценки

Оценка риска банкротства

Индекс Альтмана $Z = 1,51$.

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)	0,081	0,058	0,079	-0,006
T2 (нераспределенная прибыль / активы)	0,092	0,039	0,079	-0,006
T3 (ЕВИТ / активы)	0,085	0,042	0,144	0
T4 (собственный капитал / заемный капитал)	0,102	0,040	0,086	-0,006
Индекс Альтмана Z	1,510	0,832	1,834	-0,065

Кредитоспособность

Оценка кредитоспособности $S = 1,9$.

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	0,002	3	0,007	3	0	3	0,05
Коэффициент быстрой ликвидности	0,828	1	0,671	2	0,506	2	0,866	1	0,10
Коэффициент текущей ликвидности	1,094	2	1,062	2	1,086	2	0,994	3	0,40
Коэффициент наличия собственных средств	0,093	3	0,039	3	0,079	3	-0,006	3	0,20
Рентабельность продукции	0,198	1	0,046	2	0,102	1	0	2	0,15
Рентабельность компании	0,189	1	0,004	2	0,074	1	0	2	0,10
Показатель кредитоспособности S		1,9		2,25		2		2,55	