

Финансовый анализ ООО "АС ЛОГИСТИК" за 2025 год

Основной вид деятельности: Деятельность автомобильного грузового транспорта

Показатели за 2025 год (В тысячах рублей)	
Продажи	6 097
Прибыль	1 794
Чистые активы	1 794
Анализ показателей	
Коэффициент текущей ликвидности	2,156
Коэффициент быстрой ликвидности	1,991
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,137
Коэффициент наличия собственных средств	0,256
Рентабельность продукции	23,44 %
Рентабельность компании	29,42 %
Рентабельность активов	25,58 %
Рентабельность продаж	30,61 %
Оценка риска банкротства	Устойчивое финансовое состояние
Оценка кредитоспособности	Кредитоспособность не вызывает сомнений

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	3 864			
Итого по разделу I	1100	3 864			
II. Оборотные активы					
Запасы	1210	215			
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	26			
Дебиторская задолженность	1230	2 709			
Денежные средства	1250	200			
Итого по разделу II	1200	3 150			
Баланс	1600	7 014			
Пассив					
III. Капитал и резервы					
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	1 794			
Итого по разделу III	1300	1 794			
IV. Долгосрочные обязательства					
Заемные средства	1410	1 500			
Прочие обязательства	1450	2 259			
Итого по разделу IV	1400	3 759			

V. Краткосрочные обязательства

Кредиторская задолженность	1520	1 461
Итого по разделу V	1500	1 461
Баланс	1700	7 014

Отчет о финансовых результатах

(В тысячах рублей)	Код	2025	2024	2023	2022
Выручка	2110	6 097			
Себестоимость продаж	2120	(2 300)			
Валовая прибыль (убыток)	2100	3 797			
Управленческие расходы	2220	(2 368)			
Прибыль (убыток) от продаж	2200	1 429			
Прочие доходы	2340	449			
Прочие расходы	2350	(21)			
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	1 857			
Текущий налог на прибыль	2410	(63)			
Чистая прибыль (убыток)	2400	1 794			

Анализ отчетности

Данные бухгалтерской отчетности (В тысячах рублей)	2025	2024	2023	2022
Продажи	6 097			
Прибыль	1 794			
Деньги	200			
Материалы, товары, полуфабрикаты (запасы)	215			
Здания, оборудование, автомобили, земля (ОС)	3 864			
Авансы выданные, задолженность контрагентов	2 735			
Авансы полученные, задолженность поставщикам	1 461			
Полученные кредиты и займы	1 500			
Чистые активы	1 794			

Коэффициенты

Коэффициент текущей ликвидности

Коэффициент текущей ликвидности 2,156.
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	200			
Задолженность контрагентов	2 709			
Запасы	215			
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	26			
Финансовые вложения	0			
Прочие оборотные активы	0			
Краткосрочные обязательства	1 461			
Коэффициент текущей ликвидности	2,156			

Коэффициент быстрой ликвидности

Коэффициент быстрой ликвидности 1,991.
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	200			
Задолженность контрагентов	2 709			
Финансовые вложения	0			
Краткосрочные обязательства	1 461			
Коэффициент быстрой ликвидности	1,991			

Коэффициент абсолютной ликвидности

Коэффициент абсолютной ликвидности 0,137.

Соответствует высокой платежеспособности.

Значение коэффициента показывает долю кредиторской задолженности, которую можно погасить за счет имеющихся денежных средств. Текущее значение коэффициента говорит о высокой платежеспособности.

Если коэффициент ≥ 0.1 , то это соответствует высокой финансовой устойчивости.

Если $0.05 \leq \text{коэффициент} < 0.1$, 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	200			
Краткосрочные обязательства	1 461			
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,137			

Коэффициент наличия собственных средств

Коэффициент наличия собственных средств 0,256.

Средняя финансовая устойчивость.

Значение коэффициента показывает, что доля собственных средств в источниках финансирования составляет 25,6%, остальное – заемные средства. Доля собственных средств считается приемлемой 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 $0.15 \leq \text{коэффициент} < 0.25$, 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	1 794			
Пассивы	7 014			
Коэффициент наличия собственных средств	0,256			

Рентабельность

Рентабельность продукции

Рентабельность продукции 23,44%.
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	1 429			
Выручка	6 097			
Рентабельность продукции, %	23,44			

Рентабельность компании

Рентабельность компании 29,42%.
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	1 794			
Выручка	6 097			
Рентабельность компании, %	29,42			

Рентабельность активов

Рентабельность активов 25,58%.

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 $\geq 5\%$, 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	1 794			
Активы	7 014			
Средняя рентабельность активов по отрасли, %	5,00			
Предельная рентабельность (90% от средней), %	4,50			
Рентабельность активов, %	25,58			

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

Рентабельность продаж

Рентабельность продаж 30,61%.

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 $\geq 7,7\%$, 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	1 429			
Себестоимость продаж (с учетом коммерческих и управленческих расходов)	4 668			
Средняя рентабельность продаж по отрасли, %	7,70			
Предельная рентабельность (90% от средней), %	6,93			
Рентабельность продаж, %	30,61			

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

Оценки

Оценка риска банкротства

Индекс Альтмана $Z = 4,558$.
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)	0,241			
T2 (нераспределенная прибыль / активы)	0,256			
T3 (ЕВИТ / активы)	0,265			
T4 (собственный капитал / заемный капитал)	0,344			
Индекс Альтмана Z	4,558			

Кредитоспособность

Оценка кредитоспособности $S = 1,2$.

Кредитоспособность не вызывает сомнений.

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	0,137	1							0,05
Коэффициент быстрой ликвидности	1,991	1							0,10
Коэффициент текущей ликвидности	2,156	1							0,40
Коэффициент наличия собственных средств	0,256	2							0,20
Рентабельность продукции	0,234	1							0,15
Рентабельность компании	0,294	1							0,10
Показатель кредитоспособности S		1,2							