

Финансовый анализ ООО "СПЕЦАВТО" за 2025 год

Основной вид деятельности: Аренда и лизинг грузовых транспортных средств

Показатели за 2025 год (В тысячах рублей)

Продажи	7 661 ▲
Прибыль	721 ▲
Чистые активы	2 179 ▲

Анализ показателей

Коэффициент текущей ликвидности	1,222
Коэффициент быстрой ликвидности	1,203
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,020
Коэффициент наличия собственных средств	0,358
Рентабельность продукции	11,06 %
Рентабельность компании	9,41 %
Рентабельность активов	11,85 %
Рентабельность продаж	12,43 %
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					
Основные средства	1150	2 915	3 186	0	0
Итого по разделу I	1100	2 915	3 186	0	0
II. Оборотные активы					
Запасы	1210	50	1 024	638	0
Дебиторская задолженность	1230	2 834	1 434	1 068	399
Финансовые вложения	1240	235	45	0	0
Денежные средства	1250	52	3	69	489
Итого по разделу II	1200	3 171	2 506	1 774	888
Баланс	1600	6 086	5 693	1 774	888
Пассив					
III. Капитал и резервы					
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	2 178	1 458	975	847
Итого по разделу III	1300	2 178	1 458	975	847
IV. Долгосрочные обязательства					
Заемные средства	1410	45	45	0	0
Прочие обязательства	1450	1 268	2 752	0	0
Итого по разделу IV	1400	1 313	2 797	0	0
V. Краткосрочные обязательства					

Кредиторская задолженность	1520	2 594	1 438	799	41
Итого по разделу V	1500	2 594	1 438	799	41
Баланс	1700	6 086	5 693	1 774	888

Отчет о финансовых результатах

(В тысячах рублей)	Код	2025	2024	2023	2022
Выручка	2110	7 661	6 566	4 122	0
Себестоимость продаж	2120	(4 242)	(4 483)	(3 495)	0
Валовая прибыль (убыток)	2100	3 419	2 083	627	0
Управленческие расходы	2220	(2 572)	(1 522)	(456)	0
Прибыль (убыток) от продаж	2200	847	561	171	0
Прочие доходы	2340	0	29	0	0
Прочие расходы	2350	(47)	(39)	(11)	0
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	800	551	160	0
Текущий налог на прибыль	2410	(79)	(66)	(32)	0
Чистая прибыль (убыток)	2400	721	485	128	0

Анализ отчетности

Данные бухгалтерской отчетности (В тысячах рублей)	2025	2024	2023	2022
Продажи	7 661 ▲	6 566 ▲	4 122 ▲	0
Прибыль	721 ▲	485 ▲	128 ▲	0
Деньги	52 ▲	3 ▼	69 ▼	489
Материалы, товары, полуфабрикаты (запасы)	50 ▼	1 024 ▲	638 ▲	0
Здания, оборудование, автомобили, земля (ОС)	2 915 ▼	3 186 ▲	0	0
Авансы выданные, задолженность контрагентов	3 069 ▲	1 479 ▲	1 068 ▲	399
Авансы полученные, задолженность поставщикам	2 594 ▲	1 438 ▲	799 ▲	41
Полученные кредиты и займы	45	45 ▲	0	0
Чистые активы	2 179 ▲	1 458 ▲	975 ▲	847

Коэффициенты

Коэффициент текущей ликвидности

Коэффициент текущей ликвидности 1,222.
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	52	3	69	489
Задолженность контрагентов	2 834	1 434	1 068	399
Запасы	50	1 024	638	0
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	0	0	0	0
Финансовые вложения	235	45	0	0
Прочие оборотные активы	0	0	0	0
Краткосрочные обязательства	2 594	1 438	799	41
Коэффициент текущей ликвидности	1,222	1,743	2,222	21,659

Коэффициент быстрой ликвидности

Коэффициент быстрой ликвидности 1,203.
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	52	3	69	489
Задолженность контрагентов	2 834	1 434	1 068	399
Финансовые вложения	235	45	0	0
Краткосрочные обязательства	2 594	1 438	799	41
Коэффициент быстрой ликвидности	1,203	1,031	1,423	21,659

Коэффициент абсолютной ликвидности

Коэффициент абсолютной ликвидности 0,02.

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 $0.05 \leq \text{коэффициент} < 0.1$, 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	52	3	69	489
Краткосрочные обязательства	2 594	1 438	799	41
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,020	0,002	0,086	11,927

Коэффициент наличия собственных средств

Коэффициент наличия собственных средств 0,358.

Средняя финансовая устойчивость.

Значение коэффициента показывает, что доля собственных средств в источниках финансирования составляет 35,8%, 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	2 178	1 458	975	847
Пассивы	6 086	5 693	1 774	888
Коэффициент наличия собственных средств	0,358	0,256	0,550	0,954

Рентабельность

Рентабельность продукции

Рентабельность продукции 11,06%.
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	847	561	171	0
Выручка	7 661	6 566	4 122	0
Рентабельность продукции, %	11,06	8,54	4,15	0

Рентабельность компании

Рентабельность компании 9,41%.
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	721	485	128	0
Выручка	7 661	6 566	4 122	0
Рентабельность компании, %	9,41	7,39	3,11	0

Рентабельность активов

Рентабельность активов 11,85%.

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 $\geq 6,1\%$, то показатель выше среднего по отрасли.

Если $5,49\% \leq \text{рентабельность} < 6,1\%$, 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	721	485	128	0
Активы	6 086	5 693	1 774	888
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, %	11,85	8,52	7,22	0

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

Рентабельность продаж

Рентабельность продаж 12,43%.

Немного 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 $11,43\% \leq \text{рентабельность} < 12,7\%$, 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	847	561	171	0
Себестоимость продаж (с учетом коммерческих и управленческих расходов)	6 814	6 005	3 951	0
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, %	12,43	9,34	4,33	0

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

Оценки

Оценка риска банкротства

Индекс Альтмана $Z = 3,255$.

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)	0,095	0,188	0,550	0,954
T2 (нераспределенная прибыль / активы)	0,358	0,256	0,550	0,954
T3 (ЕВИТ / активы)	0,131	0,097	0,090	0
T4 (собственный капитал / заемный капитал)	0,557	0,344	1,220	20,659
Индекс Альтмана Z	3,255	3,081	7,287	31,060

Кредитоспособность

Оценка кредитоспособности $S = 1,7$.

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	0,020	3	0,002	3	0,086	2	11,927	1	0,05
Коэффициент быстрой ликвидности	1,203	1	1,031	1	1,423	1	21,659	1	0,10
Коэффициент текущей ликвидности	1,222	2	1,743	1	2,220	1	21,659	1	0,40
Коэффициент наличия собственных средств	0,358	2	0,256	2	0,550	1	0,954	1	0,20
Рентабельность продукции	0,111	1	0,085	2	0,041	2	0	2	0,15
Рентабельность компании	0,094	1	0,074	1	0,031	2	0	2	0,10
Показатель кредитоспособности S		1,7		1,45		1,3		1,25	