

Финансовый анализ ООО "СТАР ДЕНТ" за 2025 год

Основной вид деятельности: Стоматологическая практика

Показатели за 2025 год (В тысячах рублей)

Продажи	4 823 ▲
Прибыль	702 ▲
Чистые активы	767 ▲

Анализ показателей

Коэффициент текущей ликвидности	5,063
Коэффициент быстрой ликвидности	3,280
Коэффициент абсолютной ликвидности	2,857
Коэффициент наличия собственных средств	0,803

Рентабельность продукции	20,49 %
Рентабельность компании	14,56 %
Рентабельность активов	73,43 %
Рентабельность продаж	25,76 %

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)

Актив

I. Внеоборотные активы

	Код	2025	2024	2023	2022
Итого по разделу I	1100	0	0		

II. Оборотные активы

Запасы	1210	337	23		
Дебиторская задолженность	1230	80	0		
Денежные средства	1250	540	73		
Итого по разделу II	1200	956	96		
Баланс	1600	956	96		

Пассив

III. Капитал и резервы

Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	10	10		
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	758	55		
Итого по разделу III	1300	768	65		

IV. Долгосрочные обязательства

Итого по разделу IV	1400	0	0		
---------------------	------	---	---	--	--

V. Краткосрочные обязательства

Заемные средства	1510	47	7		
Кредиторская задолженность	1520	142	24		
Итого по разделу V	1500	188	31		
Баланс	1700	956	96		

Отчет о финансовых результатах

(В тысячах рублей)

	Код	2025	2024	2023	2022
--	-----	------	------	------	------

Выручка	2110	4 823	583
Себестоимость продаж	2120	(3 835)	(392)
Валовая прибыль (убыток)	2100	988	191
Прибыль (убыток) от продаж	2200	988	191
Прочие расходы	2350	(111)	(37)
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	877	154
Текущий налог на прибыль	2410	(175)	(23)
Прочее	2460	0	(76)
Чистая прибыль (убыток)	2400	702	55

Анализ отчетности

Данные бухгалтерской отчетности (В тысячах рублей)	2025	2024	2023	2022
Продажи	4 823 ▲	583		
Прибыль	702 ▲	55		
Деньги	540 ▲	73		
Материалы, товары, полуфабрикаты (запасы)	337 ▲	23		
Здания, оборудование, автомобили, земля (ОС)	0	0		
Авансы выданные, задолженность контрагентов	80 ▲	0		
Авансы полученные, задолженность поставщикам	142 ▲	24		
Полученные кредиты и займы	47 ▲	7		
Чистые активы	767 ▲	65		

Коэффициенты

Коэффициент текущей ликвидности

Коэффициент текущей ликвидности 5,063.
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	540	73		
Задолженность контрагентов	80	0		
Запасы	337	23		
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	0	0		
Финансовые вложения	0	0		
Прочие оборотные активы	0	0		
Краткосрочные обязательства	189	31		
Коэффициент текущей ликвидности	5,063	3,097		

Коэффициент быстрой ликвидности

Коэффициент быстрой ликвидности 3,28.
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	540	73		
Задолженность контрагентов	80	0		
Финансовые вложения	0	0		
Краткосрочные обязательства	189	31		
Коэффициент быстрой ликвидности	3,280	2,355		

Коэффициент абсолютной ликвидности

Коэффициент абсолютной ликвидности 2,857.
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 $0.05 \leq$ 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	540	73		
Краткосрочные обязательства	189	31		
Коэффициент абсолютной ликвидности	2,857	2,355		

Коэффициент наличия собственных средств

Коэффициент наличия собственных средств 0,803.
Высокая финансовая устойчивость.

Значение коэффициента показывает, что доля собственных средств в источниках финансирования составляет 80,3%, остальное – заемные средства. Доля собственных средств больше значений, которые считаются отличными 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 $0.15 \leq$ 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	768	65		
Пассивы	956	96		
Коэффициент наличия собственных средств	0,803	0,677		

Рентабельность

Рентабельность продукции

Рентабельность продукции 20,49%.
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	988	191		
Выручка	4 823	583		
Рентабельность продукции, %	20,49	32,76		

Рентабельность компании

Рентабельность компании 14,56%.
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	702	55		
Выручка	4 823	583		
Рентабельность компании, %	14,56	9,43		

Рентабельность активов

Рентабельность активов 73,43%.
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 $\geq 10,5\%$, то показатель выше среднего по отрасли.
Если $9,45\% \leq$ рентабельность $< 10,5\%$, то показатель незначительно меньше среднего по отрасли.
Если рентабельность $< 9,45\%$, то показатель может стать основанием для назначения выездной налоговой проверки.

Рентабельность активов = чистая прибыль / активы.

	2025	2024	2023	2022
Чистая прибыль	702	55		
Активы	956	96		
Средняя рентабельность активов по отрасли, %	10,50	10,50		
Предельная рентабельность (90% от средней), %	9,45	9,45		
Рентабельность активов, %	73,43	57,29		

Средняя рентабельность приведена по данным Росстата для вида деятельности "Деятельность в области здравоохранения"

Рентабельность продаж

Рентабельность продаж 25,76%.
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 $\geq 13,3\%$, то показатель выше среднего по отрасли.

Если $11,97\% \leq$ рентабельность $< 13,3\%$, то показатель незначительно меньше среднего по отрасли.

Если рентабельность $< 11,97\%$, то показатель может стать основанием для назначения выездной налоговой проверки.

Рентабельность продаж = прибыль от продаж / себестоимость продаж

	2025	2024	2023	2022
Прибыль от продаж	988	191		
Себестоимость продаж (с учетом коммерческих и управленческих расходов)	3 835	392		
Средняя рентабельность продаж по отрасли, %	13,30	13,30		
Предельная рентабельность (90% от средней), %	11,97	11,97		
Рентабельность продаж, %	25,76	48,72		

Средняя рентабельность приведена по данным Росстата для вида деятельности "Деятельность в области здравоохранения"

Оценки

Оценка риска банкротства

Индекс Альтмана $Z = 18,304$.

Устойчивое финансовое состояние.

Для оценки риска банкротства используется четырехфакторная модель Альтмана для непроектных 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)	0,803	0,677		
T2 (нераспределенная прибыль / активы)	0,793	0,573		
T3 (ЕБИТ / активы)	0,917	1,604		
T4 (собственный капитал / заемный капитал)	4,085	2,097		
Индекс Альтмана Z	18,304	19,290		

Кредитоспособность

Оценка кредитоспособности $S = 1$.

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	2,857	1	2,355	1					0,05
Коэффициент быстрой ликвидности	3,280	1	2,355	1					0,10

Коэффициент текущей ликвидности	5,058	1	3,097	1	0,40
Коэффициент наличия собственных средств	0,803	1	0,677	1	0,20
Рентабельность продукции	0,205	1	0,328	1	0,15
Рентабельность компании	0,146	1	0,094	1	0,10
Показатель кредитоспособности S		1		1	