

Финансовый анализ ООО "Дизель-Авто-Сервис" за 2025 год

Основной вид деятельности: Техническое обслуживание и ремонт автотранспортных средств

Показатели за 2025 год (В тысячах рублей)

Продажи	45 793 ▲
Прибыль	8 229 ▲
Чистые активы	16 653 ▲

Анализ показателей

Коэффициент текущей ликвидности	2,877
Коэффициент быстрой ликвидности	2,428
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,142
Коэффициент наличия собственных средств	0,652
Рентабельность продукции	20,99 %
Рентабельность компании	17,97 %
Рентабельность активов	32,24 %
Рентабельность продаж	26,57 %
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					
Итого по разделу I	1100	0	0	0	0
II. Оборотные активы					
Запасы	1210	3 987	3 245	2 814	2 421
Дебиторская задолженность	1230	20 276	12 696	8 783	4 671
Финансовые вложения	1240	0	800	0	0
Денежные средства	1250	1 262	1 465	2 896	2 460
Итого по разделу II	1200	25 524	18 205	14 492	9 552
Баланс	1600	25 524	18 205	14 492	9 552
Пассив					
III. Капитал и резервы					
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	20	20	20	10
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	16 637	14 102	11 520	8 184
Итого по разделу III	1300	16 657	14 122	11 540	8 194
IV. Долгосрочные обязательства					
Итого по разделу IV	1400	0	0	0	0
V. Краткосрочные обязательства					
Кредиторская задолженность	1520	8 871	4 087	2 956	1 361

Итого по разделу V	1500	8 871	4 087	2 956	1 361
Баланс	1700	25 528	18 209	14 496	9 556

Отчет о финансовых результатах

(В тысячах рублей)	Код	2025	2024	2023	2022
Выручка	2110	45 793	35 305	30 019	0
Себестоимость продаж	2120	(27 149)	(27 447)	(20 993)	0
Валовая прибыль (убыток)	2100	18 644	7 858	9 026	0
Управленческие расходы	2220	(9 030)	(4 367)	(3 295)	0
Прибыль (убыток) от продаж	2200	9 614	3 491	5 731	0
Проценты к получению	2320	45	242	0	0
Прочие доходы	2340	48	55	24	0
Прочие расходы	2350	(155)	(101)	(150)	0
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	9 552	3 687	5 605	0
Текущий налог на прибыль	2410	(1 323)	(1 105)	(1 119)	0
Чистая прибыль (убыток)	2400	8 229	2 582	4 486	0

Анализ отчетности

Данные бухгалтерской отчетности (В тысячах рублей)	2025	2024	2023	2022
Продажи	45 793 ▲	35 305 ▲	30 019 ▲	0
Прибыль	8 229 ▲	2 582 ▼	4 486 ▲	0
Деньги	1 262 ▼	1 465 ▼	2 896 ▲	2 460
Материалы, товары, полуфабрикаты (запасы)	3 987 ▲	3 245 ▲	2 814 ▲	2 421
Здания, оборудование, автомобили, земля (ОС)	0	0	0	0
Авансы выданные, задолженность контрагентов	20 276 ▲	13 496 ▲	8 783 ▲	4 671
Авансы полученные, задолженность поставщикам	8 871 ▲	4 087 ▲	2 956 ▲	1 361
Полученные кредиты и займы	0	0	0	0
Чистые активы	16 653 ▲	14 118 ▲	11 536 ▲	8 191

Коэффициенты

Коэффициент текущей ликвидности

Коэффициент текущей ликвидности 2,877.
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	1 262	1 465	2 896	2 460
Задолженность контрагентов	20 276	12 696	8 783	4 671
Запасы	3 987	3 245	2 814	2 421
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	0	0	0	0
Финансовые вложения	0	800	0	0
Прочие оборотные активы	0	0	0	0
Краткосрочные обязательства	8 871	4 087	2 956	1 361
Коэффициент текущей ликвидности	2,877	4,455	4,903	7,018

Коэффициент быстрой ликвидности

Коэффициент быстрой ликвидности 2,428.
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	1 262	1 465	2 896	2 460
Задолженность контрагентов	20 276	12 696	8 783	4 671
Финансовые вложения	0	800	0	0
Краткосрочные обязательства	8 871	4 087	2 956	1 361
Коэффициент быстрой ликвидности	2,428	3,661	3,951	5,240

Коэффициент абсолютной ликвидности

Коэффициент абсолютной ликвидности 0,142.

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	1 262	1 465	2 896	2 460
Краткосрочные обязательства	8 871	4 087	2 956	1 361
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,142	0,358	0,980	1,807

Коэффициент наличия собственных средств

Коэффициент наличия собственных средств 0,652.

Высокая финансовая устойчивость.

Значение коэффициента показывает, что доля собственных средств в источниках финансирования составляет 65,2%, 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 ≥ 0.4 , 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	16 657	14 122	11 540	8 194
Пассивы	25 528	18 209	14 496	9 556
Коэффициент наличия собственных средств	0,652	0,776	0,796	0,857

Рентабельность

Рентабельность продукции

Рентабельность продукции 20,99%.
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	9 614	3 491	5 731	0
Выручка	45 793	35 305	30 019	0
Рентабельность продукции, %	20,99	9,89	19,09	0

Рентабельность компании

Рентабельность компании 17,97%.
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	8 229	2 582	4 486	0
Выручка	45 793	35 305	30 019	0
Рентабельность компании, %	17,97	7,31	14,94	0

Рентабельность активов

Рентабельность активов 32,24%.

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 $\geq 11,2\%$, то показатель выше среднего по отрасли.

Если $10,08\% \leq$ рентабельность $< 11,2\%$, то показатель незначительно меньше среднего по отрасли.

Если рентабельность $< 10,08\%$, то показатель может стать основанием для назначения выездной налоговой проверки.

Рентабельность активов = чистая прибыль / активы.

	2025	2024	2023	2022
Чистая прибыль	8 229	2 582	4 486	0
Активы	25 524	18 205	14 492	9 552
Средняя рентабельность активов по отрасли, %	11,20	11,20	11,20	17,60
Предельная рентабельность (90% от средней), %	10,08	10,08	10,08	15,84
Рентабельность активов, %	32,24	14,18	30,96	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 26,57%.

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 $\geq 7,5\%$, то показатель выше среднего по отрасли.

Если $6,75\% \leq$ рентабельность $< 7,5\%$, то показатель незначительно меньше среднего по отрасли.

Если рентабельность $< 6,75\%$, то показатель может стать основанием для назначения выездной налоговой проверки.

Рентабельность продаж = прибыль от продаж / себестоимость продаж

	2025	2024	2023	2022
Прибыль от продаж	9 614	3 491	5 731	0
Себестоимость продаж (с учетом коммерческих и управленческих расходов)	36 179	31 814	24 288	0
Средняя рентабельность продаж по отрасли, %	7,50	7,50	7,50	10,10
Предельная рентабельность (90% от средней), %	6,75	6,75	6,75	9,09
Рентабельность продаж, %	26,57	10,97	23,60	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 $Z = 10,894$.

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)	0,653	0,776	0,796	0,858
T2 (нераспределенная прибыль / активы)	0,652	0,775	0,795	0,857
T3 (ЕВИТ / активы)	0,374	0,203	0,387	0
T4 (собственный капитал / заемный капитал)	1,878	3,455	3,904	6,021
Индекс Альтмана Z	10,894	12,609	14,513	14,744

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	0,142	1	0,358	1	0,980	1	1,807	1	0,05
Коэффициент быстрой ликвидности	2,428	1	3,661	1	3,951	1	5,240	1	0,10
Коэффициент текущей ликвидности	2,877	1	4,454	1	4,903	1	7,018	1	0,40
Коэффициент наличия собственных средств	0,652	1	0,776	1	0,796	1	0,857	1	0,20
Рентабельность продукции	0,210	1	0,099	2	0,191	1	0	2	0,15
Рентабельность компании	0,180	1	0,073	1	0,149	1	0	2	0,10
Показатель кредитоспособности S		1		1,15		1		1,25	