

Финансовый анализ ООО "НЭИ" за 2025 год

Основной вид деятельности: Торговля оптовая прочими машинами, приборами, аппаратурой и оборудованием общепромышленного и специального назначения

Показатели за 2025 год (В тысячах рублей)

Продажи	2 643 ▼
Прибыль	-2 193 ▼
Чистые активы	1 802 ▼

Анализ показателей

Коэффициент текущей ликвидности	2,019
Коэффициент быстрой ликвидности	1,423
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,002
Коэффициент наличия собственных средств	0,255

Рентабельность продукции	-62,01 %
Рентабельность компании	-82,97 %
Рентабельность активов	-31,01 %
Рентабельность продаж	-38,28 %

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	402	772	1 142	1 511
Итого по разделу I	1100	402	772	1 142	1 511
II. Оборотные активы					
Запасы	1210	1 965	2 069	2 603	2 603
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	0	49	(1)	0
Дебиторская задолженность	1230	4 692	5 734	4 488	2 014
Денежные средства	1250	7	27	16	79
Прочие оборотные активы	1260	6	6	6	6
Итого по разделу II	1200	6 669	7 885	7 112	4 701
Баланс	1600	7 071	8 657	8 253	6 212
Пассив					
III. Капитал и резервы					
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	510	510	510	510
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	1 292	3 484	3 189	3 004
Итого по разделу III	1300	1 802	3 994	3 699	3 514
IV. Долгосрочные обязательства					
Заемные средства	1410	1 966	3 085	2 561	0

Итого по разделу IV	1400	1 966	3 085	2 561	0
V. Краткосрочные обязательства					
Кредиторская задолженность	1520	3 303	1 577	1 993	2 698
Итого по разделу V	1500	3 303	1 577	1 993	2 698
Баланс	1700	7 071	8 657	8 253	6 212

Отчет о финансовых результатах

(В тысячах рублей)	Код	2025	2024	2023	2022
Выручка	2110	2 643	3 903	2 974	3 188
Себестоимость продаж	2120	(3 448)	(2 805)	(2 528)	(1 964)
Валовая прибыль (убыток)	2100	(805)	1 098	446	1 224
Коммерческие расходы	2210	(834)	(24)	0	0
Управленческие расходы	2220	0	0	0	(457)
Прибыль (убыток) от продаж	2200	(1 639)	1 074	446	767
Проценты к получению	2320	1	0	0	0
Проценты к уплате	2330	(540)	(695)	(197)	(7)
Прочие доходы	2340	0	1	0	30
Прочие расходы	2350	(15)	(10)	(17)	(61)
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	(2 193)	370	232	729
Текущий налог на прибыль	2410	0	(74)	(46)	(146)
Чистая прибыль (убыток)	2400	(2 193)	296	186	583

Анализ отчетности

Данные бухгалтерской отчетности (В тысячах рублей)	2025	2024	2023	2022
Продажи	2 643 ▼	3 903 ▲	2 974 ▼	3 188
Прибыль	-2 193 ▼	296 ▲	186 ▼	583
Деньги	7 ▼	27 ▲	16 ▼	79
Материалы, товары, полуфабрикаты (запасы)	1 965 ▼	2 069 ▼	2 603	2 603
Здания, оборудование, автомобили, земля (ОС)	402 ▼	772 ▼	1 142 ▼	1 511
Авансы выданные, задолженность контрагентов	4 698 ▼	5 789 ▲	4 493 ▲	2 020
Авансы полученные, задолженность поставщикам	3 303 ▲	1 577 ▼	1 993 ▼	2 698
Полученные кредиты и займы	1 966 ▼	3 085 ▲	2 561 ▲	0
Чистые активы	1 802 ▼	3 995 ▲	3 699 ▲	3 514

Коэффициенты

Коэффициент текущей ликвидности

Коэффициент текущей ликвидности 2,019.
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	7	27	16	79
Задолженность контрагентов	4 692	5 734	4 488	2 014
Запасы	1 965	2 069	2 603	2 603
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	0	49	-1	0
Финансовые вложения	0	0	0	0
Прочие оборотные активы	6	6	6	6
Краткосрочные обязательства	3 303	1 577	1 993	2 698
Коэффициент текущей ликвидности	2,019	5,000	3,568	1,743

Коэффициент быстрой ликвидности

Коэффициент быстрой ликвидности 1,423.
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	7	27	16	79
Задолженность контрагентов	4 692	5 734	4 488	2 014
Финансовые вложения	0	0	0	0
Краткосрочные обязательства	3 303	1 577	1 993	2 698
Коэффициент быстрой ликвидности	1,423	3,653	2,260	0,776

Коэффициент абсолютной ликвидности

Коэффициент абсолютной ликвидности 0,002.

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	7	27	16	79
Краткосрочные обязательства	3 303	1 577	1 993	2 698
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,002	0,017	0,008	0,029

Коэффициент наличия собственных средств

Коэффициент наличия собственных средств 0,255.

Высокая финансовая устойчивость.

Значение коэффициента показывает, что доля собственных средств в источниках финансирования составляет 25,5%, 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	1 802	3 994	3 699	3 514
Пассивы	7 071	8 657	8 253	6 212
Коэффициент наличия собственных средств	0,255	0,461	0,448	0,566

Рентабельность

Рентабельность продукции

Рентабельность продукции -62,01%.

Низкая рентабельность продукции.

Значение рентабельности продукции меньше значений, которые считаются низкими 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	-1 639	1 074	446	767
Выручка	2 643	3 903	2 974	3 188
Рентабельность продукции, %	-62,01	27,52	15,00	24,06

Рентабельность компании

Рентабельность компании -82,97%.

Низкая рентабельность компании.

Значение рентабельности компании меньше значений, которые считаются низкими 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	-2 193	296	186	583
Выручка	2 643	3 903	2 974	3 188
Рентабельность компании, %	-82,97	7,58	6,25	18,29

Рентабельность активов

Рентабельность активов -31,01%.
Значительно ниже 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 $\geq 2,8\%$, то показатель выше среднего по отрасли.
Если $2,52\% \leq$ рентабельность $< 2,8\%$, то показатель незначительно меньше среднего по отрасли.
Если рентабельность $< 2,52\%$, то показатель может стать основанием для назначения выездной налоговой проверки.

Рентабельность активов = чистая прибыль / активы.

	2025	2024	2023	2022
Чистая прибыль	-2 193	296	186	583
Активы	7 071	8 657	8 253	6 212
Средняя рентабельность активов по отрасли, %	2,80	2,80	6,50	7,80
Предельная рентабельность (90% от средней), %	2,52	2,52	5,85	7,02
Рентабельность активов, %	-31,01	3,42	2,25	9,39

Средняя рентабельность приведена по данным Росстата для вида деятельности "торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами"

Рентабельность продаж

Рентабельность продаж -38,28%.
Значительно 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 $\geq 4,5\%$, то показатель выше среднего по отрасли.
Если $4,05\% \leq$ 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 продаж = прибыль от продаж / себестоимость продаж

	2025	2024	2023	2022
Прибыль от продаж	-1 639	1 074	446	767
Себестоимость продаж (с учетом коммерческих и управленческих расходов)	4 282	2 829	2 528	2 421
Средняя рентабельность продаж по отрасли, %	4,50	4,50	5,10	10,10
Предельная рентабельность (90% от средней), %	4,05	4,05	4,59	9,09
Рентабельность продаж, %	-38,28	37,96	17,64	31,68

Средняя рентабельность приведена по данным Росстата для вида деятельности "торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами"

Оценки

Оценка риска банкротства

Индекс Альтмана $Z = 1,478$.

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)	0,476	0,729	0,620	0,322
T2 (нераспределенная прибыль / активы)	0,183	0,402	0,386	0,484
T3 (ЕВИТ / активы)	-0,387	-0,038	0,004	0,116
T4 (собственный капитал / заемный капитал)	0,342	0,857	0,812	1,302
Индекс Альтмана Z	1,478	6,737	6,205	5,837

Кредитоспособность

Оценка кредитоспособности $S = 1,6$.

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	0,002	3	0,017	3	0,008	3	0,029	3	0,05
Коэффициент быстрой ликвидности	1,423	1	3,653	1	2,260	1	0,776	2	0,10
Коэффициент текущей ликвидности	2,019	1	5,000	1	3,568	1	1,742	1	0,40
Коэффициент наличия собственных средств	0,255	1	0,461	1	0,448	1	0,566	1	0,20
Рентабельность продукции	-0,620	3	0,275	1	0,150	1	0,241	1	0,15
Рентабельность компании	-0,830	3	0,076	1	0,063	1	0,183	1	0,10
Показатель кредитоспособности S		1,6		1,1		1,1		1,2	