

Финансовый анализ ООО "РЕГУЛ" за 2025 год

Основной вид деятельности: Торговля оптовая прочими машинами и оборудованием

Показатели за 2025 год (В тысячах рублей)

Продажи	43 448 ▲
Прибыль	-14 634 ▼
Чистые активы	-11 571 ▼

Анализ показателей

Коэффициент текущей ликвидности	0,793
Коэффициент быстрой ликвидности	0,530
Коэффициент абсолютной ликвидности	0
Коэффициент наличия собственных средств	-0,252
Рентабельность продукции	-34,10 %
Рентабельность компании	-33,68 %
Рентабельность активов	-31,90 %
Рентабельность продаж	-25,43 %
Оценка риска банкротства	Высокий риск банкротства
Оценка кредитоспособности	Кредитование связано с повышенным риском

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	1 968	20	50	69
Итого по разделу I	1100	1 968	20	50	69
II. Оборотные активы					
Запасы	1210	14 554	6 260	6 004	3 608
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	0	0	20	0
Дебиторская задолженность	1230	24 688	4 963	1 516	1 599
Финансовые вложения	1240	4 649	3 917	0	0
Денежные средства	1250	11	1 386	386	289
Итого по разделу II	1200	43 902	16 525	7 926	5 496
Баланс	1600	45 870	16 545	7 976	5 564
Пассив					
III. Капитал и резервы					
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	50	50	50	50
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	(11 621)	3 013	2 763	1 602
Итого по разделу III	1300	(11 571)	3 063	2 813	1 652
IV. Долгосрочные обязательства					
Заемные средства	1410	2 085	1 198	2 345	807

Итого по разделу IV	1400	2 085	1 198	2 345	807
V. Краткосрочные обязательства					
Заемные средства	1510	260	260	0	0
Кредиторская задолженность	1520	55 096	12 024	2 818	3 106
Итого по разделу V	1500	55 356	12 284	2 818	3 106
Баланс	1700	45 870	16 545	7 976	5 564

Отчет о финансовых результатах

(В тысячах рублей)	Код	2025	2024	2023	2022
Выручка	2110	43 448	9 708	3 850	3 850
Себестоимость продаж	2120	(49 530)	(7 208)	(828)	(1 547)
Валовая прибыль (убыток)	2100	(6 082)	2 500	3 022	2 303
Коммерческие расходы	2210	(8 364)	(323)	0	0
Управленческие расходы	2220	(369)	(1 590)	(1 678)	(863)
Прибыль (убыток) от продаж	2200	(14 815)	587	1 344	1 440
Проценты к получению	2320	667	127	0	33
Проценты к уплате	2330	(175)	(397)	(161)	(23)
Прочие доходы	2340	0	0	270	0
Прочие расходы	2350	(311)	(5)	(1)	(56)
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	(14 634)	312	1 452	1 394
Текущий налог на прибыль	2410	0	(63)	(290)	(283)
Чистая прибыль (убыток)	2400	(14 634)	249	1 162	1 111

Анализ отчетности

Данные бухгалтерской отчетности (В тысячах рублей)	2025	2024	2023	2022
Продажи	43 448 ▲	9 708 ▲	3 850	3 850
Прибыль	-14 634 ▼	249 ▼	1 162 ▲	1 111
Деньги	11 ▼	1 386 ▲	386 ▲	289
Материалы, товары, полуфабрикаты (запасы)	14 554 ▲	6 260 ▲	6 004 ▲	3 608
Здания, оборудование, автомобили, земля (ОС)	1 968 ▲	20 ▼	50 ▼	69
Авансы выданные, задолженность контрагентов	29 337 ▲	8 880 ▲	1 536 ▼	1 599
Авансы полученные, задолженность поставщикам	55 096 ▲	12 024 ▲	2 818 ▼	3 106
Полученные кредиты и займы	2 345 ▲	1 458 ▼	2 345 ▲	807
Чистые активы	-11 571 ▼	3 063 ▲	2 813 ▲	1 651

Коэффициенты

Коэффициент текущей ликвидности

Коэффициент текущей ликвидности 0,793.

Соответствует низкой платежеспособности.

Значение коэффициента показывает, что оборотные активы (деньги, задолженность контрагентов, запасы), которые могут быть обращены в деньги, меньше обязательств на ближайший год. Даже если будут распроданы по учетным ценам все запасы, получена от контрагентов вся задолженность и прибавлены к этому денежные средства на счетах, то полученной суммы не хватит для уплаты краткосрочных обязательств. Такая ситуация несет риск утраты 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	11	1 386	386	289
Задолженность контрагентов	24 688	4 963	1 516	1 599
Запасы	14 554	6 260	6 004	3 608
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	0	0	20	0
Финансовые вложения	4 649	3 917	0	0
Прочие оборотные активы	0	0	0	0
Краткосрочные обязательства	55 356	12 284	2 818	3 106
Коэффициент текущей ликвидности	0,793	1,345	2,813	1,769

Коэффициент быстрой ликвидности

Коэффициент быстрой ликвидности 0,53.

Соответствует средней платежеспособности.

Значение коэффициента показывает, что деньги и другие наиболее ликвидные оборотные активы (задолженность контрагентов), которые могут быть обращены в деньги, меньше краткосрочных обязательств. Чем больше оборотных активов по сравнению с краткосрочными обязательствами, тем больше уверенности у кредиторов, что задолженность будет оплачена.

Такое значение коэффициента говорит о средней 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	11	1 386	386	289
Задолженность контрагентов	24 688	4 963	1 516	1 599
Финансовые вложения	4 649	3 917	0	0
Краткосрочные обязательства	55 356	12 284	2 818	3 106
Коэффициент быстрой ликвидности	0,530	0,836	0,675	0,608

Коэффициент абсолютной ликвидности

Коэффициент абсолютной ликвидности 0.
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	11	1 386	386	289
Краткосрочные обязательства	55 356	12 284	2 818	3 106
Коэффициент абсолютной ликвидности	0	0,113	0,137	0,093

Коэффициент наличия собственных средств

Коэффициент наличия собственных средств -0,252.
Низкая финансовая устойчивость.

Значение коэффициента показывает, что доля собственных средств в источниках финансирования составляет -25,2%, остальное – заемные средства. Доля собственных средств меньше значений, которые считаются приемлемыми при оценке кредитоспособности по методике Сбербанка.

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	-11 571	3 063	2 813	1 652
Пассивы	45 870	16 545	7 976	5 564
Коэффициент наличия собственных средств	-0,252	0,185	0,353	0,297

Рентабельность

Рентабельность продукции

Рентабельность продукции -34,1%.

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	-14 815	587	1 344	1 440
Выручка	43 448	9 708	3 850	3 850
Рентабельность продукции, %	-34,10	6,05	34,91	37,40

Рентабельность компании

Рентабельность компании -33,68%.

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	-14 634	249	1 162	1 111
Выручка	43 448	9 708	3 850	3 850
Рентабельность компании, %	-33,68	2,56	30,18	28,86

Рентабельность активов

Рентабельность активов -31,9%.
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	-14 634	249	1 162	1 111
Активы	45 870	16 545	7 976	5 564
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, %	-31,90	1,50	14,57	19,97

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

Рентабельность продаж

Рентабельность продаж -25,43%.
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	-14 815	587	1 344	1 440
Себестоимость продаж (с учетом коммерческих и управленческих расходов)	58 263	9 121	2 506	2 410
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, %	-25,43	6,44	53,63	59,75

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

Оценки

Оценка риска банкротства

Индекс Альтмана $Z = -4,846$.

Высокий риск банкротства.

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)	-0,250	0,256	0,640	0,430
T2 (нераспределенная прибыль / активы)	-0,253	0,182	0,346	0,288
T3 (ЕБИТ / активы)	-0,323	-0,005	0,162	0,246
T4 (собственный капитал / заемный капитал)	-0,201	0,227	0,545	0,422
Индекс Альтмана Z	-4,846	2,477	6,987	5,856

Кредитоспособность

Оценка кредитоспособности $S = 2,9$.

Кредитование связано с повышенным риском.

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	3	0,113	1	0,137	1	0,093	2	0,05
Коэффициент быстрой ликвидности	0,530	2	0,836	1	0,675	2	0,608	2	0,10
Коэффициент текущей ликвидности	0,793	3	1,345	2	2,813	1	1,769	1	0,40
Коэффициент наличия собственных средств	-0,252	3	0,185	2	0,353	1	0,297	1	0,20
Рентабельность продукции	-0,341	3	0,060	2	0,349	1	0,374	1	0,15
Рентабельность компании	-0,337	3	0,026	2	0,302	1	0,289	1	0,10
Показатель кредитоспособности S		2,9		1,85		1,1		1,15	