

Финансовый анализ ОМЕГА ООО за 2025 год

Основной вид деятельности: Торговля оптовая лесоматериалами, строительными материалами и санитарно-техническим оборудованием

Показатели за 2025 год (В тысячах рублей)

Продажи	426 944 ▲
Прибыль	5 095 ▲
Чистые активы	67 999 ▲

Анализ показателей

Коэффициент текущей ликвидности	1,473
Коэффициент быстрой ликвидности	1,174
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,038
Коэффициент наличия собственных средств	0,324

Рентабельность продукции	0,73 %
Рентабельность компании	1,19 %
Рентабельность активов	2,43 %
Рентабельность продаж	0,73 %

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	852	1 564	936	1 582
Итого по разделу I	1100	852	1 564	936	1 582
II. Оборотные активы					
Запасы	1210	42 376	42 724	24 183	13 392
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	255	49	42	3
Дебиторская задолженность	1230	161 389	69 831	18 218	8 006
Финансовые вложения	1240	0	0	560	0
Денежные средства	1250	5 370	10 592	8 883	5 840
Прочие оборотные активы	1260	(150)	0	0	0
Итого по разделу II	1200	209 241	123 195	51 886	27 241
Баланс	1600	210 093	124 759	52 822	28 822
Пассив					
III. Капитал и резервы					
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	20	10	10	10
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	67 979	66 077	4 652	3 306
Итого по разделу III	1300	67 999	66 087	4 662	3 316

IV. Долгосрочные обязательства

Отложенные налоговые обязательства	1420	1	1	0	0
Итого по разделу IV	1400	1	1	0	0
V. Краткосрочные обязательства					
Кредиторская задолженность	1520	142 093	58 672	48 160	25 506
Итого по разделу V	1500	142 093	58 672	48 160	25 506
Баланс	1700	210 093	124 759	52 822	28 822

Отчет о финансовых результатах

(В тысячах рублей)	Код	2025	2024	2023	2022
Выручка	2110	426 944	312 792	176 166	94 846
Себестоимость продаж	2120	(423 840)	(310 678)	(174 517)	(86 078)
Валовая прибыль (убыток)	2100	3 104	2 114	1 649	8 768
Коммерческие расходы	2210	0	0	(1)	0
Управленческие расходы	2220	0	0	0	(5 954)
Прибыль (убыток) от продаж	2200	3 104	2 114	1 648	2 814
Проценты к получению	2320	582	0	0	0
Прочие доходы	2340	3 608	37	103	57
Прочие расходы	2350	(377)	(126)	(53)	(190)
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	6 917	2 025	1 698	2 681
Текущий налог на прибыль	2410	(1 731)	(417)	(340)	(536)
Прочее	2460	(91)	10	(12)	0
Чистая прибыль (убыток)	2400	5 095	1 618	1 346	2 145

Анализ отчетности

Данные бухгалтерской отчетности (В тысячах рублей)	2025	2024	2023	2022
Продажи	426 944 ▲	312 792 ▲	176 166 ▲	94 846
Прибыль	5 095 ▲	1 618 ▲	1 346 ▼	2 145
Деньги	5 370 ▼	10 592 ▲	8 883 ▲	5 840
Материалы, товары, полуфабрикаты (запасы)	42 376 ▼	42 724 ▲	24 183 ▲	13 392
Здания, оборудование, автомобили, земля (ОС)	852 ▼	1 564 ▲	936 ▼	1 582
Авансы выданные, задолженность контрагентов	161 494 ▲	69 880 ▲	18 820 ▲	8 009
Авансы полученные, задолженность поставщикам	142 093 ▲	58 672 ▲	48 160 ▲	25 506
Полученные кредиты и займы	0	0	0	0
Чистые активы	67 999 ▲	66 086 ▲	4 662 ▲	3 316

Коэффициенты

Коэффициент текущей ликвидности

Коэффициент текущей ликвидности 1,473.
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	5 370	10 592	8 883	5 840
Задолженность контрагентов	161 389	69 831	18 218	8 006
Запасы	42 376	42 724	24 183	13 392
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	255	49	42	3
Финансовые вложения	0	0	560	0
Прочие оборотные активы	-150	0	0	0
Краткосрочные обязательства	142 093	58 672	48 160	25 506
Коэффициент текущей ликвидности	1,473	2,100	1,077	1,068

Коэффициент быстрой ликвидности

Коэффициент быстрой ликвидности 1,174.
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	5 370	10 592	8 883	5 840
Задолженность контрагентов	161 389	69 831	18 218	8 006
Финансовые вложения	0	0	560	0
Краткосрочные обязательства	142 093	58 672	48 160	25 506
Коэффициент быстрой ликвидности	1,174	1,371	0,574	0,543

Коэффициент абсолютной ликвидности

Коэффициент абсолютной ликвидности 0,038.

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	5 370	10 592	8 883	5 840
Краткосрочные обязательства	142 093	58 672	48 160	25 506
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,038	0,181	0,184	0,229

Коэффициент наличия собственных средств

Коэффициент наличия собственных средств 0,324.

Высокая финансовая устойчивость.

Значение коэффициента показывает, что доля собственных средств в источниках финансирования составляет 32,4%, 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	67 999	66 087	4 662	3 316
Пассивы	210 093	124 759	52 822	28 822
Коэффициент наличия собственных средств	0,324	0,530	0,088	0,115

Рентабельность

Рентабельность продукции

Рентабельность продукции 0,73%.

Средняя рентабельность продукции.

Значение рентабельности продукции является средними 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	3 104	2 114	1 648	2 814
Выручка	426 944	312 792	176 166	94 846
Рентабельность продукции, %	0,73	0,68	0,94	2,97

Рентабельность компании

Рентабельность компании 1,19%.

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	5 095	1 618	1 346	2 145
Выручка	426 944	312 792	176 166	94 846
Рентабельность компании, %	1,19	0,52	0,76	2,26

Рентабельность активов

Рентабельность активов 2,43%.

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	5 095	1 618	1 346	2 145
Активы	210 093	124 759	52 822	28 822
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, %	2,43	1,30	2,55	7,44

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

Рентабельность продаж

Рентабельность продаж 0,73%.

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	3 104	2 114	1 648	2 814
Себестоимость продаж (с учетом коммерческих и управленческих расходов)	423 840	310 678	174 518	92 032
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, %	0,73	0,68	0,94	3,06

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

Оценки

Оценка риска банкротства

Индекс Альтмана $Z = 3,88$.

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)	0,320	0,517	0,071	0,060
T2 (нераспределенная прибыль / активы)	0,324	0,530	0,088	0,115
T3 (ЕВИТ / активы)	0,033	0,016	0,032	0,093
T4 (собственный капитал / заемный капитал)	0,479	1,126	0,097	0,130
Индекс Альтмана Z	3,880	6,409	1,070	1,530

Кредитоспособность

Оценка кредитоспособности $S = 1,75$.

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	0,038	3	0,181	1	0,184	1	0,229	1	0,05
Коэффициент быстрой ликвидности	1,174	1	1,371	1	0,574	2	0,543	2	0,10
Коэффициент текущей ликвидности	1,473	2	2,100	1	1,077	2	1,068	2	0,40
Коэффициент наличия собственных средств	0,324	1	0,530	1	0,088	3	0,115	3	0,20
Рентабельность продукции	0,007	2	0,007	2	0,009	2	0,030	2	0,15
Рентабельность компании	0,012	2	0,005	2	0,008	2	0,023	2	0,10
Показатель кредитоспособности S		1,75		1,25		2,15		2,15	