

Финансовый анализ ООО "ИНТЕГРСО" за 2025 год

Основной вид деятельности: Деятельность в области технического регулирования, стандартизации, метрологии, аккредитации, каталогизации продукции

Показатели за 2025 год (В тысячах рублей)

Продажи	104 350 ▲
Прибыль	19 594 ▼
Чистые активы	80 506 ▲

Анализ показателей

Коэффициент текущей ликвидности	4,835
Коэффициент быстрой ликвидности	2,901
Коэффициент абсолютной ликвидности	2,263
Коэффициент наличия собственных средств	0,809
Рентабельность продукции	25,73 %
Рентабельность компании	18,78 %
Рентабельность активов	19,68 %
Рентабельность продаж	34,64 %
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					
Нематериальные активы	1110	55	98	142	186
Основные средства	1150	7 443	1 487	1 906	2 322
Итого по разделу I	1100	7 497	1 585	2 048	2 508
II. Оборотные активы					
Запасы	1210	36 124	37 126	37 263	32 533
Дебиторская задолженность	1230	11 702	14 223	8 527	5 388
Финансовые вложения	1240	430	405	403	627
Денежные средства	1250	43 096	34 183	18 236	20 407
Прочие оборотные активы	1260	697	695	629	560
Итого по разделу II	1200	92 049	86 632	65 057	59 515
Баланс	1600	99 546	88 217	67 106	62 023
Пассив					
III. Капитал и резервы					
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	600	600	600	600
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	79 906	60 311	52 575	46 751
Итого по разделу III	1300	80 506	60 911	53 175	47 351
IV. Долгосрочные обязательства					

Итого по разделу IV	1400	0	0	0	0
V. Краткосрочные обязательства					
Кредиторская задолженность	1520	19 040	27 306	13 931	14 671
Итого по разделу V	1500	19 040	27 306	13 931	14 671
Баланс	1700	99 546	88 217	67 106	62 023

Отчет о финансовых результатах

(В тысячах рублей)	Код	2025	2024	2023	2022
Выручка	2110	104 350	102 490	95 420	93 741
Себестоимость продаж	2120	(26 987)	(22 213)	(17 689)	(19 416)
Валовая прибыль (убыток)	2100	77 363	80 277	77 731	74 325
Коммерческие расходы	2210	(642)	(678)	(845)	(1 106)
Управленческие расходы	2220	(49 873)	(41 696)	(39 322)	(36 799)
Прибыль (убыток) от продаж	2200	26 848	37 903	37 564	36 420
Прочие доходы	2340	45	25	347	309
Прочие расходы	2350	(1 063)	(349)	(1 212)	(2 712)
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	25 830	37 579	36 699	34 017
Текущий налог на прибыль	2410	(6 236)	(7 200)	(6 347)	(6 613)
Чистая прибыль (убыток)	2400	19 594	30 379	30 352	27 404

Анализ отчетности

Данные бухгалтерской отчетности (В тысячах рублей)	2025	2024	2023	2022
Продажи	104 350 ▲	102 490 ▲	95 420 ▲	93 741
Прибыль	19 594 ▼	30 379 ▲	30 352 ▲	27 404
Деньги	43 096 ▲	34 183 ▲	18 236 ▼	20 407
Материалы, товары, полуфабрикаты (запасы)	36 124 ▼	37 126 ▼	37 263 ▲	32 533
Здания, оборудование, автомобили, земля (ОС)	7 443 ▲	1 487 ▼	1 906 ▼	2 322
Авансы выданные, задолженность контрагентов	12 829 ▼	15 323 ▲	9 559 ▲	6 575
Авансы полученные, задолженность поставщикам	19 040 ▼	27 306 ▲	13 931 ▼	14 671
Полученные кредиты и займы	0	0	0	0
Чистые активы	80 506 ▲	60 911 ▲	53 175 ▲	47 352

Коэффициенты

Коэффициент текущей ликвидности

Коэффициент текущей ликвидности 4,835.
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	43 096	34 183	18 236	20 407
Задолженность контрагентов	11 702	14 223	8 527	5 388
Запасы	36 124	37 126	37 263	32 533
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	0	0	0	0
Финансовые вложения	430	405	403	627
Прочие оборотные активы	697	695	629	560
Краткосрочные обязательства	19 040	27 306	13 931	14 671
Коэффициент текущей ликвидности	4,835	3,173	4,670	4,057

Коэффициент быстрой ликвидности

Коэффициент быстрой ликвидности 2,901.
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	43 096	34 183	18 236	20 407
Задолженность контрагентов	11 702	14 223	8 527	5 388
Финансовые вложения	430	405	403	627
Краткосрочные обязательства	19 040	27 306	13 931	14 671
Коэффициент быстрой ликвидности	2,901	1,788	1,950	1,801

Коэффициент абсолютной ликвидности

Коэффициент абсолютной ликвидности 2,263.

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	43 096	34 183	18 236	20 407
Краткосрочные обязательства	19 040	27 306	13 931	14 671
Коэффициент абсолютной ликвидности	2,263	1,252	1,309	1,391

Коэффициент наличия собственных средств

Коэффициент наличия собственных средств 0,809.

Высокая финансовая устойчивость.

Значение коэффициента показывает, что доля собственных средств в источниках финансирования составляет 80,9%, 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	80 506	60 911	53 175	47 351
Пассивы	99 546	88 217	67 106	62 023
Коэффициент наличия собственных средств	0,809	0,690	0,792	0,763

Рентабельность

Рентабельность продукции

Рентабельность продукции 25,73%.

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	26 848	37 903	37 564	36 420
Выручка	104 350	102 490	95 420	93 741
Рентабельность продукции, %	25,73	36,98	39,37	38,85

Рентабельность компании

Рентабельность компании 18,78%.

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	19 594	30 379	30 352	27 404
Выручка	104 350	102 490	95 420	93 741
Рентабельность компании, %	18,78	29,64	31,81	29,23

Рентабельность активов

Рентабельность активов 19,68%.

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 $\geq 6,1\%$, то показатель выше среднего по отрасли.

Если $5,49\% \leq$ рентабельность $< 6,1\%$, то показатель незначительно меньше среднего по отрасли.

Если рентабельность $< 5,49\%$, то показатель может стать основанием для назначения выездной налоговой проверки.

Рентабельность активов = чистая прибыль / активы.

	2025	2024	2023	2022
Чистая прибыль	19 594	30 379	30 352	27 404
Активы	99 546	88 217	67 106	62 023
Средняя рентабельность активов по отрасли, %	6,10	6,10	7,50	7,00
Предельная рентабельность (90% от средней), %	5,49	5,49	6,75	6,30
Рентабельность активов, %	19,68	34,44	45,23	44,18

Средняя рентабельность приведена по данным Росстата для вида деятельности "Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования; технических испытаний, исследований и анализа"

Рентабельность продаж

Рентабельность продаж 34,64%.

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 $\geq 12,7\%$, то показатель выше среднего по отрасли.

Если $11,43\% \leq$ рентабельность $< 12,7\%$, то показатель незначительно меньше среднего по отрасли.

Если рентабельность $< 11,43\%$, то показатель может стать основанием для назначения выездной налоговой проверки.

Рентабельность продаж = прибыль от продаж / себестоимость продаж

	2025	2024	2023	2022
Прибыль от продаж	26 848	37 903	37 564	36 420
Себестоимость продаж (с учетом коммерческих и управленческих расходов)	77 502	64 587	57 856	57 321
Средняя рентабельность продаж по отрасли, %	12,70	12,70	13,50	14,60
Предельная рентабельность (90% от средней), %	11,43	11,43	12,15	13,14
Рентабельность продаж, %	34,64	58,69	64,93	63,54

Средняя рентабельность приведена по данным Росстата для вида деятельности "Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования; технических испытаний, исследований и анализа"

Оценки

Оценка риска банкротства

Индекс Альтмана $Z = 13,606$.

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)	0,733	0,673	0,762	0,723
T2 (нераспределенная прибыль / активы)	0,803	0,684	0,783	0,754
T3 (EBIT / активы)	0,259	0,426	0,547	0,548
T4 (собственный капитал / заемный капитал)	4,228	2,231	3,817	3,228
Индекс Альтмана Z	13,606	11,850	15,235	14,273

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	2,263	1	1,252	1	1,309	1	1,391	1	0,05
Коэффициент быстрой ликвидности	2,901	1	1,788	1	1,950	1	1,801	1	0,10
Коэффициент текущей ликвидности	4,835	1	3,173	1	4,670	1	4,057	1	0,40
Коэффициент наличия собственных средств	0,809	1	0,690	1	0,792	1	0,763	1	0,20
Рентабельность продукции	0,257	1	0,370	1	0,394	1	0,389	1	0,15
Рентабельность компании	0,188	1	0,296	1	0,318	1	0,292	1	0,10
Показатель кредитоспособности S		1		1		1		1	