

Финансовый анализ ООО "ТЮМЕНЬ ГРУПП" за 2025 год

Основной вид деятельности: Деятельность автомобильного грузового транспорта

Показатели за 2025 год (В тысячах рублей)

Продажи	0
Прибыль	-107 ▲
Чистые активы	946 ▼

Анализ показателей

Коэффициент текущей ликвидности	2,558
Коэффициент быстрой ликвидности	2,558
Коэффициент абсолютной ликвидности	2,542
Коэффициент наличия собственных средств	0,609
Рентабельность продукции	0 %
Рентабельность компании	0 %
Рентабельность активов	-6,89 %
Рентабельность продаж	-100,00 %

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	
II. Оборотные активы					
Дебиторская задолженность	1230	10	24 768	51	
Финансовые вложения	1240	0	39 500	0	
Денежные средства	1250	1 543	1 709	1 327	
Итого по разделу II	1200	1 553	65 976	1 378	
Баланс	1600	1 553	65 976	1 378	
Пассив					
III. Капитал и резервы					
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	20	20	20	
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	926	1 033	1 358	
Итого по разделу III	1300	946	1 053	1 378	
IV. Долгосрочные обязательства					
Заемные средства	1410	0	39 500	0	
Итого по разделу IV	1400	0	39 500	0	
V. Краткосрочные обязательства					
Заемные средства	1510	4	25 334	0	

Кредиторская задолженность	1520	603	90	0
Итого по разделу V	1500	607	25 423	0
Баланс	1700	1 553	65 976	1 378

Отчет о финансовых результатах

(В тысячах рублей)	Код	2025	2024	2023	2022
Себестоимость продаж	2120	(436)	0	0	
Валовая прибыль (убыток)	2100	(436)	0	0	
Управленческие расходы	2220	0	(96)	0	
Прибыль (убыток) от продаж	2200	(436)	(96)	0	
Проценты к получению	2320	2 006	1 633	0	
Проценты к уплате	2330	(2 065)	(3 334)	0	
Прочие доходы	2340	661	23 095	0	
Прочие расходы	2350	(42)	(21 623)	0	
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	124	(325)	0	
Текущий налог на прибыль	2410	(231)	0	0	
Чистая прибыль (убыток)	2400	(107)	(325)	0	

Анализ отчетности

Данные бухгалтерской отчетности (В тысячах рублей)	2025	2024	2023	2022
Продажи	0	0	0	
Прибыль	-107 ▲	-325 ▼	0	
Деньги	1 543 ▼	1 709 ▲	1 327	
Материалы, товары, полуфабрикаты (запасы)	0	0	0	
Здания, оборудование, автомобили, земля (ОС)	0	0	0	
Авансы выданные, задолженность контрагентов	10 ▼	64 268 ▲	51	
Авансы полученные, задолженность поставщикам	603 ▲	90 ▲	0	
Полученные кредиты и займы	4 ▼	64 834 ▲	0	
Чистые активы	946 ▼	1 052 ▼	1 378	

Коэффициенты

Коэффициент текущей ликвидности

Коэффициент текущей ликвидности 2,558.
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	1 543	1 709	1 327	
Задолженность контрагентов	10	24 768	51	
Запасы	0	0	0	
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	0	0	0	
Финансовые вложения	0	39 500	0	
Прочие оборотные активы	0	0	0	
Краткосрочные обязательства	607	25 424	0	
Коэффициент текущей ликвидности	2,558	2,595	0	

Коэффициент быстрой ликвидности

Коэффициент быстрой ликвидности 2,558.
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	1 543	1 709	1 327	
Задолженность контрагентов	10	24 768	51	
Финансовые вложения	0	39 500	0	
Краткосрочные обязательства	607	25 424	0	
Коэффициент быстрой ликвидности	2,558	2,595	0	

Коэффициент абсолютной ликвидности

Коэффициент абсолютной ликвидности 2,542.

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	1 543	1 709	1 327	
Краткосрочные обязательства	607	25 424	0	
Коэффициент абсолютной ликвидности	2,542	0,067	0	

Коэффициент наличия собственных средств

Коэффициент наличия собственных средств 0,609.

Высокая финансовая устойчивость.

Значение коэффициента показывает, что доля собственных средств в источниках финансирования составляет 60,9%, 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	946	1 053	1 378	
Пассивы	1 553	65 976	1 378	
Коэффициент наличия собственных средств	0,609	0,016	1,000	

Рентабельность

Рентабельность продукции

Рентабельность продукции 0%.

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	-436	-96	0	
Выручка	0	0	0	
Рентабельность продукции, %	0	0	0	

Рентабельность компании

Рентабельность компании 0%.

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	-107	-325	0	
Выручка	0	0	0	
Рентабельность компании, %	0	0	0	

Рентабельность активов

Рентабельность активов -6,89%.
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 $\geq 5\%$, то показатель выше среднего по отрасли.
Если $4,5\% \leq$ рентабельность $< 5\%$, то показатель незначительно меньше среднего по отрасли.
Если рентабельность $< 4,5\%$, то показатель может стать основанием для назначения выездной налоговой проверки.

Рентабельность активов = чистая прибыль / активы.

	2025	2024	2023	2022
Чистая прибыль	-107	-325	0	
Активы	1 553	65 976	1 378	
Средняя рентабельность активов по отрасли, %	5,00	5,00	6,80	
Предельная рентабельность (90% от средней), %	4,50	4,50	6,12	
Рентабельность активов, %	-6,89	-0,49	0	

Средняя рентабельность приведена по данным Росстата для вида деятельности "деятельность автомобильного грузового транспорта и услуги по перевозкам"

Рентабельность продаж

Рентабельность продаж -100%.
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 $\geq 7,7\%$, то показатель выше среднего по отрасли.
Если $6,93\% \leq$ рентабельность $< 7,7\%$, то показатель незначительно меньше среднего по отрасли.
Если рентабельность $< 6,93\%$, то показатель может стать основанием для назначения выездной налоговой проверки.

Рентабельность продаж = прибыль от продаж / себестоимость продаж

	2025	2024	2023	2022
Прибыль от продаж	-436	-96	0	
Себестоимость продаж (с учетом коммерческих и управленческих расходов)	436	96	0	
Средняя рентабельность продаж по отрасли, %	7,70	7,70	7,60	
Предельная рентабельность (90% от средней), %	6,93	6,93	6,84	
Рентабельность продаж, %	-100,00	-100,00	0	

Средняя рентабельность приведена по данным Росстата для вида деятельности "деятельность автомобильного грузового транспорта и услуги по перевозкам"

Кредитоспособность

Оценка кредитоспособности $S = 1,25$.

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	2,542	1	0,067	2	0	3			0,05
Коэффициент быстрой ликвидности	2,558	1	2,595	1	0	3			0,10
Коэффициент текущей ликвидности	2,558	1	2,595	1	0	3			0,40
Коэффициент наличия собственных средств	0,609	1	0,016	3	1,000	1			0,20
Рентабельность продукции	0	2	0	2	0	2			0,15
Рентабельность компании	0	2	0	2	0	2			0,10
Показатель кредитоспособности S		1,25		1,7		2,35			