

Финансовый анализ ООО "Инженерные решения" за 2025 год

Основной вид деятельности: Торговля оптовая неспециализированная

Показатели за 2025 год (В тысячах рублей)

Продажи	10 698 ▼
Прибыль	70 ▼
Чистые активы	4 645 ▲

Анализ показателей

Коэффициент текущей ликвидности	7,913
Коэффициент быстрой ликвидности	3,792
Коэффициент абсолютной ликвидности	1,719
Коэффициент наличия собственных средств	0,878
Рентабельность продукции	0,97 %
Рентабельность компании	0,65 %
Рентабельность активов	1,32 %
Рентабельность продаж	0,98 %
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					
Основные средства	1150	185	57	86	115
Итого по разделу I	1100	185	57	86	115
II. Оборотные активы					
Запасы	1210	2 645	3 557	1 714	983
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	0	0	0	0
Дебиторская задолженность	1230	270	703	184	170
Финансовые вложения	1240	1 000	0	0	0
Денежные средства	1250	1 109	941	1 380	1 287
Прочие оборотные активы	1260	8	8	4	5
Итого по разделу II	1200	5 032	5 209	3 282	2 445
Баланс	1600	5 217	5 266	3 368	2 560
Пассив					
III. Капитал и резервы					
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	20	20	20	20
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	4 625	4 554	2 839	1 971
Итого по разделу III	1300	4 645	4 574	2 859	1 991

IV. Долгосрочные обязательства

Итого по разделу IV	1400	0	0	0	0
V. Краткосрочные обязательства					
Заемные средства	1510	150	150	150	150
Кредиторская задолженность	1520	422	542	359	419
Итого по разделу V	1500	572	692	509	569
Баланс	1700	5 217	5 266	3 368	2 560

Отчет о финансовых результатах

(В тысячах рублей)	Код	2025	2024	2023	2022
Выручка	2110	10 698	16 664	14 805	14 629
Себестоимость продаж	2120	(8 107)	(12 573)	(11 637)	(11 367)
Валовая прибыль (убыток)	2100	2 591	4 090	3 168	3 262
Коммерческие расходы	2210	(2 487)	(1 915)	(2 047)	(2 004)
Прибыль (убыток) от продаж	2200	104	2 175	1 121	1 258
Проценты к получению	2320	14	0	0	0
Прочие доходы	2340	6	0	0	0
Прочие расходы	2350	(31)	(32)	(35)	(31)
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	93	2 143	1 086	1 227
Текущий налог на прибыль	2410	(23)	(429)	(217)	(245)
Чистая прибыль (убыток)	2400	70	1 714	869	982

Анализ отчетности

Данные бухгалтерской отчетности (В тысячах рублей)	2025	2024	2023	2022
Продажи	10 698 ▼	16 663 ▲	14 805 ▲	14 629
Прибыль	70 ▼	1 714 ▲	869 ▼	982
Деньги	1 109 ▲	941 ▼	1 380 ▲	1 287
Материалы, товары, полуфабрикаты (запасы)	2 645 ▼	3 557 ▲	1 714 ▲	983
Здания, оборудование, автомобили, земля (ОС)	185 ▲	57 ▼	86 ▼	115
Авансы выданные, задолженность контрагентов	1 350 ▲	711 ▲	188 ▲	175
Авансы полученные, задолженность поставщикам	495 ▼	542 ▲	359 ▼	419
Полученные кредиты и займы	150	150	150	150
Чистые активы	4 645 ▲	4 574 ▲	2 859 ▲	1 991

Коэффициенты

Коэффициент текущей ликвидности

Коэффициент текущей ликвидности 7,913.
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	1 109	941	1 380	1 287
Задолженность контрагентов	337	703	184	170
Запасы	2 645	3 557	1 714	983
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	5	0	0	0
Финансовые вложения	1 000	0	0	0
Прочие оборотные активы	8	8	4	5
Краткосрочные обязательства	645	692	509	569
Коэффициент текущей ликвидности	7,913	7,527	6,448	4,297

Коэффициент быстрой ликвидности

Коэффициент быстрой ликвидности 3,792.
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	1 109	941	1 380	1 287
Задолженность контрагентов	337	703	184	170
Финансовые вложения	1 000	0	0	0
Краткосрочные обязательства	645	692	509	569
Коэффициент быстрой ликвидности	3,792	2,376	3,073	2,561

Коэффициент абсолютной ликвидности

Коэффициент абсолютной ликвидности 1,719.

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	1 109	941	1 380	1 287
Краткосрочные обязательства	645	692	509	569
Коэффициент абсолютной ликвидности	1,719	1,360	2,711	2,262

Коэффициент наличия собственных средств

Коэффициент наличия собственных средств 0,878.

Высокая финансовая устойчивость.

Значение коэффициента показывает, что доля собственных средств в источниках финансирования составляет 87,8%, 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	4 645	4 574	2 859	1 991
Пассивы	5 290	5 266	3 368	2 560
Коэффициент наличия собственных средств	0,878	0,869	0,849	0,778

Рентабельность

Рентабельность продукции

Рентабельность продукции 0,97%.
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	104	2 175	1 121	1 258
Выручка	10 698	16 663	14 805	14 629
Рентабельность продукции, %	0,97	13,05	7,57	8,60

Рентабельность компании

Рентабельность компании 0,65%.
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	70	1 714	869	982
Выручка	10 698	16 663	14 805	14 629
Рентабельность компании, %	0,65	10,29	5,87	6,71

Рентабельность активов

Рентабельность активов 1,32%.

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	70	1 714	869	982
Активы	5 217	5 266	3 368	2 560
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, %	1,32	32,55	25,80	38,36

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

Рентабельность продаж

Рентабельность продаж 0,98%.

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	104	2 175	1 121	1 258
Себестоимость продаж (с учетом коммерческих и управленческих расходов)	10 594	14 488	13 684	13 371
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, %	0,98	15,01	8,19	9,41

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

Оценки

Оценка риска банкротства

Индекс Альтмана $Z = 16,062$.

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)	0,843	0,858	0,823	0,733
T2 (нераспределенная прибыль / активы)	0,874	0,865	0,843	0,770
T3 (ЕВИТ / активы)	0,018	0,407	0,322	0,479
T4 (собственный капитал / заемный капитал)	7,202	6,610	5,617	3,499
Индекс Альтмана Z	16,062	18,124	16,209	14,212

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	1,719	1	1,360	1	2,711	1	2,262	1	0,05
Коэффициент быстрой ликвидности	3,792	1	2,376	1	3,073	1	2,561	1	0,10
Коэффициент текущей ликвидности	7,915	1	7,527	1	6,448	1	4,297	1	0,40
Коэффициент наличия собственных средств	0,878	1	0,869	1	0,849	1	0,778	1	0,20
Рентабельность продукции	0,010	2	0,131	1	0,076	2	0,086	2	0,15
Рентабельность компании	0,007	2	0,103	1	0,059	2	0,067	1	0,10
Показатель кредитоспособности S		1,25		1		1,25		1,15	