

Финансовый анализ ООО "ФИМИНА" за 2025 год

Основной вид деятельности: Деятельность столовых и буфетов при предприятиях и учреждениях

Показатели за 2025 год (В тысячах рублей)

Продажи	90 029	■
Прибыль	19 629	▲
Чистые активы	15 152	▲

Анализ показателей

Коэффициент текущей ликвидности	3,548
Коэффициент быстрой ликвидности	3,272
Коэффициент абсолютной ликвидности	1,674
Коэффициент наличия собственных средств	0,714
Рентабельность продукции	26,31 %
Рентабельность компании	21,80 %
Рентабельность активов	92,54 %
Рентабельность продаж	35,71 %
Оценка риска банкротства	Устойчивое финансовое состояние
Оценка кредитоспособности	Кредитоспособность не вызывает сомнений

Анализ отчетности

Данные бухгалтерской отчетности (В тысячах рублей)	2025	2024	2023	2022
Продажи	90 029 ▲	34 377 ▲	15 269 ▲	0
Прибыль	19 629 ▲	3 618 ▲	-780 ▼	0
Деньги	10 006 ▲	4 608 ▲	1 313 ▲	544
Материалы, товары, полуфабрикаты (запасы)	1 653 ▲	1 005 ▼	1 055 ▲	44
Здания, оборудование, автомобили, земля (ОС)	0	0 ▼	219 ▲	0
Авансы выданные, задолженность контрагентов	9 552 ▲	2 172 ▲	1 475 ▲	0
Авансы полученные, задолженность поставщикам	5 978 ▲	2 066 ▲	1 824 ▲	44
Полученные кредиты и займы	81 ▲	8 ▼	144 ▲	0
Чистые активы	15 152 ▲	5 712 ▲	2 093 ▲	544

Коэффициенты

Коэффициент текущей ликвидности

Коэффициент текущей ликвидности 3,548.
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 ≤ 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	10 006	4 608	1 313	544

Задолженность контрагентов	8 552	1 154	475	0
Запасы	1 653	1 005	1 055	44
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	0	0	0	0
Финансовые вложения	1 000	1 000	1 000	0
Прочие оборотные активы	0	18	0	0
Краткосрочные обязательства	5 978	2 066	1 824	44
Коэффициент текущей ликвидности	3,548	3,768	2,107	13,364

Коэффициент быстрой ликвидности

Коэффициент быстрой ликвидности 3,272.
Соответствует высокой платежеспособности.

Значение коэффициента показывает, что деньги и другие наиболее ликвидные оборотные активы (задолженность контрагентов), которые могут быть обращены в деньги, больше краткосрочных. Такое значение коэффициента говорит о высокой платежеспособности.

Если коэффициент ≥ 0.8 , то это соответствует высокой финансовой устойчивости.
Если $0.5 \leq \text{коэффициент} < 0.8$, 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	10 006	4 608	1 313	544
Задолженность контрагентов	8 552	1 154	475	0
Финансовые вложения	1 000	1 000	1 000	0
Краткосрочные обязательства	5 978	2 066	1 824	44
Коэффициент быстрой ликвидности	3,272	3,273	1,529	12,364

Коэффициент абсолютной ликвидности

Коэффициент абсолютной ликвидности 1,674.
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 $0.05 \leq \text{коэффициент} < 0.1$, 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	10 006	4 608	1 313	544
Краткосрочные обязательства	5 978	2 066	1 824	44
Коэффициент абсолютной ликвидности	1,674	2,230	0,720	12,364

Коэффициент наличия собственных средств

Коэффициент наличия собственных средств 0,714.
Высокая финансовая устойчивость.

Значение коэффициента показывает, что доля собственных средств в источниках финансирования составляет 71,4%, 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 ≥ 0.25 , то это соответствует высокой финансовой устойчивости.

Если $0.15 \leq \text{коэффициент} < 0.25$, 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	15 152	5 712	2 094	544
Пассивы	21 211	7 786	4 061	588
Коэффициент наличия собственных средств	0,714	0,734	0,516	0,925

Рентабельность

Рентабельность продукции

Рентабельность продукции 26,31%.

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 $0\% \leq \text{рентабельность} < 6\%$, то показатель считается средним.

Если рентабельность $< 0\%$, то показатель считается низким.

Рентабельность продукции = прибыль от продаж / выручка

	2025	2024	2023	2022
Прибыль от продаж	23 689	5 783	-202	0
Выручка	90 029	34 377	15 269	0
Рентабельность продукции, %	26,31	16,82	-1,32	0

Рентабельность компании

Рентабельность компании 21,8%.

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 $0\% \leq \text{рентабельность} < 10\%$, то показатель считается средним.

Если рентабельность $< 0\%$, то показатель считается низким.

Рентабельность компании = чистая прибыль / выручка

	2025	2024	2023	2022
Чистая прибыль	19 629	3 618	-780	0
Выручка	90 029	34 377	15 269	0
Рентабельность компании, %	21,80	10,52	-5,11	0

Рентабельность активов

Рентабельность активов 92,54%.
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 $\geq 4,4\%$, то показатель выше среднего по отрасли.

Если $3,96\% \leq \text{рентабельность} < 4,4\%$, то показатель незначительно меньше среднего по отрасли.

Если рентабельность $< 3,96\%$, то показатель может стать основанием для назначения выездной налоговой проверки.

Рентабельность активов = чистая прибыль / активы.

	2025	2024	2023	2022
Чистая прибыль	19 629	3 618	-780	0
Активы	21 211	7 786	4 061	588
Средняя рентабельность активов по отрасли, %	4,40	4,40	4,60	2,40
Предельная рентабельность (90% от средней), %	3,96	3,96	4,14	2,16
Рентабельность активов, %	92,54	46,47	-19,21	0

Средняя рентабельность приведена по данным Росстата для вида деятельности "Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков"

Рентабельность продаж

Рентабельность продаж 35,71%.
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

Если рентабельность $\geq 11,6\%$, то показатель выше среднего по отрасли.

Если $10,44\% \leq \text{рентабельность} < 11,6\%$, то показатель незначительно меньше среднего по отрасли.

Если рентабельность $< 10,44\%$, то показатель может стать основанием для назначения выездной налоговой проверки.

Рентабельность продаж = прибыль от продаж / себестоимость продаж

	2025	2024	2023	2022
Прибыль от продаж	23 689	5 783	-202	0
Себестоимость продаж (с учетом коммерческих и управленческих расходов)	66 340	28 594	15 471	0
Средняя рентабельность продаж по отрасли, %	11,60	11,60	10,70	5,90
Предельная рентабельность (90% от средней), %	10,44	10,44	9,63	5,31
Рентабельность продаж, %	35,71	20,22	-1,31	0

Средняя рентабельность приведена по данным Росстата для вида деятельности "Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков"

Оценки

Оценка риска банкротства

Индекс Альтмана Z = 16,747.

Устойчивое финансовое состояние.

Для оценки риска банкротства используется четырехфакторная модель Альтмана для непроеизводственных 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)	0,718	0,735	0,497	0,925
T2 (нераспределенная прибыль / активы)	0,714	0,734	0,516	0,925
T3 (EBIT / активы)	1,054	0,595	-0,060	0
T4 (собственный капитал / заемный капитал)	2,501	2,754	1,064	12,364
Индекс Альтмана Z	16,747	14,105	5,656	22,066

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:

$S = \text{сумма значений категории по всем показателям, умноженных на веса.}$ 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	1,674	1	2,230	1	0,720	1	12,364	1	0,05
Коэффициент быстрой ликвидности	3,272	1	3,273	1	1,529	1	12,364	1	0,10
Коэффициент текущей ликвидности	3,548	1	3,769	1	2,107	1	13,364	1	0,40
Коэффициент наличия собственных средств	0,714	1	0,734	1	0,516	1	0,925	1	0,20
Рентабельность продукции	0,263	1	0,168	1	-0,013	3	0	2	0,15
Рентабельность компании	0,218	1	0,105	1	-0,051	3	0	2	0,10
Показатель кредитоспособности S		1		1		1,5		1,25	