AUROX

ФІНАНСОВИЙ ІНТЕЛЕКТ БІЗНЕСУ

ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ

КРИЗОВИЙ СУПРОВІД

LUMERA TEXTILES

Виробництво текстильних виробів • вересень 2026 року

ДЕМОНСТРАЦІЙНІ МАТЕРІАЛИ

КОНФІДЕНЦІЙНО

Лише для внутрішнього використання компанії

Передача або публікація повного звіту — за погодженням AUROX

01 Звернення власника та вихідні дані

LUMERA TEXTILES виробляє текстильні вироби для мереж і корпоративних клієнтів. Компанія має замовлення, але зіткнулася з нестачею грошей для поточних платежів.

Завдання власника

«Як пройти найближчі три місяці без зупинки виробництва? Чи потрібно знову вносити гроші, якщо покупці затримують оплату, а постачальники вимагають її зараз?»

Вихідні дані

Показник	Значення	Період або склад
Виручка / валова маржа	280 млн грн / 24%	Останні 12 місяців
EBITDA / чистий результат	−3,8 / −15 млн грн	Останні 12 місяців
Гроші / дебіторка	4 / 44 млн грн	25 млн грн дебіторки прострочено
Товар і матеріали	62 млн грн	18 млн грн потребують перевірки
Постачальники / банк	49 / 57 млн грн	Борги на дату аналізу
13-тижневий план	49 млн надходжень / 64 млн платежів	Чинний платіжний календар

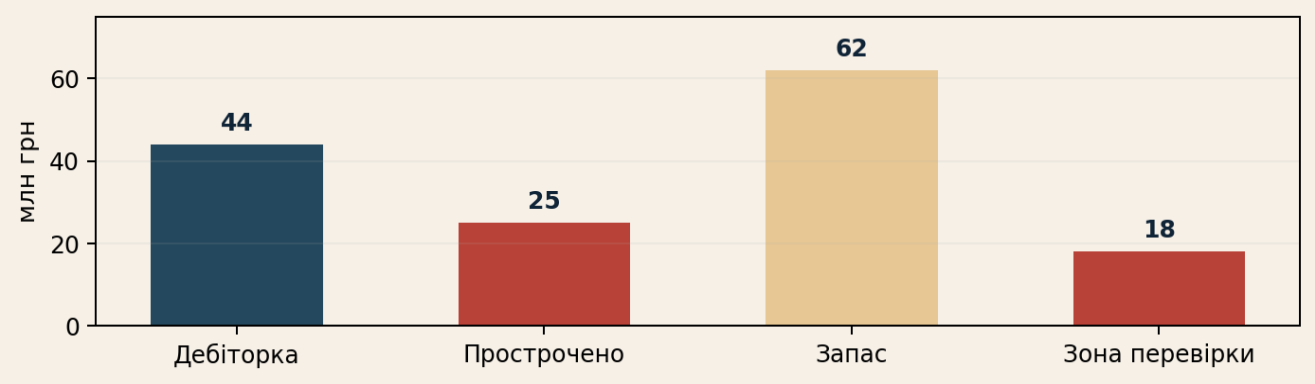
Мета супроводу

Визначити найнижчий прогнозний залишок грошей, забезпечити платежі, критичні для виробництва, і змінити економіку діяльності. Звіт відокремлює негайні дії для ліквідності від рішень, потрібних для виходу зі збитковості.

КОНСУЛЬТАЦІЙНИЙ ВИСНОВОК

Криза має дві пов’язані частини: грошей бракує в найближчі тижні, а чинна діяльність не створює достатнього операційного результату. Саме тому разовий внесок без зміни маржі й витрат не завершить кризу.

Де знаходяться гроші



Із 44 млн грн боргу покупців 25 млн грн прострочено. Товар і матеріали становлять 62 млн грн, але 18 млн грн потребують перевірки щодо продажу, використання або повернення. Балансова вартість цього запасу не дорівнює сумі, яку можна швидко отримати грошима.

13-тижневий прогноз без дій

Показник	Млн грн
Гроші на початок	+4
Очікувані надходження	+49
Заплановані платежі	−64
Залишок наприкінці 13 тижнів	−11
Найнижча точка через дати платежів	−14

При робочому резерві 8 млн грн потреба в ліквідності до заходів становить 14 + 8 = 22 млн грн. Мінус 14 млн грн — найгірший тиждень; мінус 11 млн грн — кінець періоду. Їх не додають один до одного.

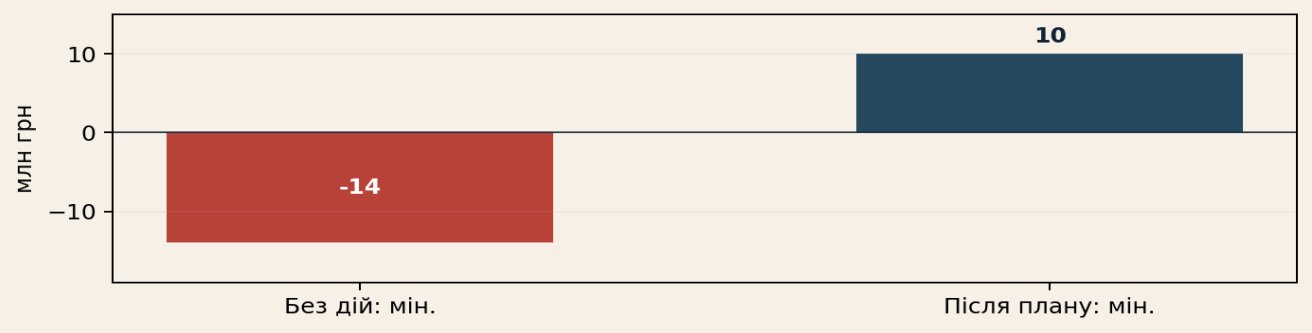
03 План грошей на найближчі 13 тижнів

Умова успіху

Заходи можуть усунути прогнозний розрив лише тоді, коли оплати клієнтів і перенесення платежів відбудуться до критичних дат. Квартальна сума ефектів сама по собі не забезпечує платоспроможності у конкретний тиждень.

Модельні джерела ліквідності

Захід	Ефект	Крайній строк
Повернути прострочені платежі клієнтів	+9 млн грн	До 30-го дня
Продати або повернути частину повільного запасу	+6 млн грн	До 45-го дня
Перенести платежі постачальникам	+7 млн грн	До критичних дат
Зменшити грошові операційні витрати	+2 млн грн	Протягом 13 тижнів
Разом за виконання вчасно	до +24 млн грн	Контроль щотижня



За вчасного виконання модельний найнижчий залишок змінюється з −14 до +10 млн грн; кінцевий — з −11 до +13 млн грн. Якщо 9 млн грн дебіторки надійдуть після критичного тижня, цю суму не можна врахувати як покриття розриву того тижня.

План повернення прибутковості

За квартальної виручки 70 млн грн і маржі 24% валовий прибуток — 16,8 млн грн. За постійних витрат 17,75 млн грн EBITDA кварталу — −0,95 млн грн. Підвищення маржі на 2 відсоткові пункти додає 1,4 млн грн; економія 0,8 млн грн щомісяця — ще 2,4 млн грн за повний квартал. Модельний результат після обох дій: −0,95 + 1,4 + 2,4 = +2,85 млн грн EBITDA.

04 Висновок для власника

Що показала діагностика

У компанії є можливість пройти найближчі 13 тижнів без автоматичного внесення всієї початково розрахованої потреби 22 млн грн. Для цього потрібні фактичні оплати, робота із запасом і письмові домовленості з постачальниками в потрібні строки. Разове усунення касового розриву не дорівнює виходу з кризи: без зміни маржі й постійних витрат діяльність залишиться збитковою.

Рекомендації AUROX

Коли	Рекомендація	Як перевіряти
48 годин	Єдиний платіжний календар; погоджувати платежі за пріоритетом збереження виробництва.	Щоденний залишок і найближчі критичні платежі.
14 днів	Отримати реалістичні графіки від боржників і домовитися з постачальниками.	Обіцянки клієнтів окремо від фактичних оплат.
45 днів	Продати або повернути частину повільного запасу; припинити закупівлі без замовлення.	Показувати гроші від продажу й можливу втрату маржі окремо.
90 днів	Змінити ціни, асортимент і постійні витрати.	Щомісяця перевіряти маржу, EBITDA та нові 13 тижнів.

Рішення для власника

Паралельно із планом дій доцільно підготувати доступний резерв фінансування 8–12 млн грн на випадок затримки ключових оплат. Його не слід використовувати як заміну поверненню дебіторки або зміні збиткової діяльності. Якщо хоча б одна велика оплата чи відстрочка не підтверджується, прогноз перераховується до наступного рішення про платіж.

Примітка до прогнозу. Суми й строки не гарантують виходу з кризи. Фактичний результат залежить від рішень власника, оплат клієнтів, погодження графіків постачальниками, продажу запасів і строків впровадження змін. При відхиленні цих умов потребу в резерві слід оновити.

Демонстраційні матеріали AUROX. Компанія та всі показники вигадані.