

ПОЯСНЕНИЯ

к бухгалтерской отчетности за 2025 год

1. Краткая характеристика деятельности организации

1.1. Сокращенное наименование: ООО «Агентство «ГлавБух»

1.2. Юридический адрес: 630082, Новосибирская область, г. Новосибирск, ул. Народная, 30/1, кв. 178

1.3. Дата государственной регистрации: 19.09.2008

1.5. Численность сотрудников: в Обществе трудоустроен 1 (один) сотрудник, который является внешним совместителем, подразделение- основное.

1.6. Уставный капитал составляет 12 000 руб.

Учредитель (участник)	доля	стоимость	с какой даты
Газина Елена Викторовна (ИНН 541021233857)	100%	12 тыс. руб.	19.09.2008

1.7. Перечень видов деятельности, из них обычных видов деятельности:

Основной вид деятельности организации: "Деятельность в области права и бухгалтерского учета" (код по ОКВЭД2 69).

Дополнительные виды деятельности:

69.10 Деятельность в области права;

69.20 Деятельность по оказанию услуг в области бухгалтерского учета, по проведению финансового аудита, по налоговому консультированию;

69.20.1 Деятельность по проведению финансового аудита;

69.20.2 Деятельность по оказанию услуг в области бухгалтерского учета.

1.8. Сведения о руководстве и главном бухгалтере

Руководителем организации с 19 сентября 2008 г. является директор Газина Елена Викторовна (ИНН 541021233857). Приказ № 1 от 19.09.2008г.

Обязанности главного бухгалтера возложены на директора на основании приказа № 2 от 19.09.2008г.

2. Информация об учетной политике

Учетная политика на 2025 год утверждена приказом № 1-УП от 30.12.2024г.

Ведение бухгалтерского и налогового учета возлагается на директора Общества Газину Елену Викторовну.

В целях исчисления единого налога основным средством признается имущество, используемое для производства продукции (выполнения работ, оказания услуг), управления организацией, первоначальная стоимость которого на дату ввода в эксплуатацию превышает величину, установленную пунктом 1 статьи 256 НК РФ, и сроком полезного использования более 12 месяцев. Основание: пункт 4 статьи 346.16, пункт 1 статьи 257, пункт 1 статьи 256 НК РФ.

При приобретении основных средств, права на которые подлежат государственной регистрации, затраты на их приобретение списывать после ввода объектов в эксплуатацию исходя из оплаченных продавцам сумм.

Организация, применяет упрощенную систему налогообложения с объектом «доходы».

Как малое предприятие, ООО «Агентство «ГлавБух» не применяет ПБУ 8/2010 и ПБУ 18/02. Организация применяет упрощенные формы бухгалтерского баланса, основанных на форматах из Приложения № 9 к ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность», в которых приведены только итоговые показатели по группам без детализации внутри групп.

3. Основные средства. В Обществе отсутствуют основные средства.

4. Нематериальные активы. В Обществе отсутствуют нематериальные активы.

5. Запасы. На конец 2025 запасы отсутствуют на балансе Общества.

6. Дебиторская задолженность.

Наименование	Код строки	на 31.12.2025 г	на 31.12.2024 г	на 31.12.2023 г
Краткосрочная дебиторская задолженность	1230	2 153	1 565	1 516

Обществом заключаются и исполняются договоры на оказание бухгалтерских услуг с предприятиями, которые находятся в процедурах банкротства-конкурсное производство. В соответствии с законом о банкротстве, в третью очередь текущих платежей оплачиваются требования об оплате деятельности лиц, привлеченных арбитражным управляющим для обеспечения исполнения возложенных на него обязанностей в деле о банкротстве. Предпринимательские риски ООО «Агентство «ГлавБух» по неполучению оплаты за оказанные услуги связаны с отсутствием активов у должника-банкрота.

7. Финансовые вложения.

Наименование	Код строки	на 31.12.2025 г	на 31.12.2024 г	на 31.12.2023 г
Выданные процентные займы	1240	4 135	2 442	1 609

8. Доходы от обычных видов деятельности

Наименование показателя	Выручка, тыс.руб.	
	за 2025 год	за 2024 год
Выручка от продажи товаров, работ, услуг, в том числе	2 470	2 413
Выручка от оказания бухгалтерских услуг	2 470	2 413

9. Инвентаризация. На конец 2025 года Обществом проведена инвентаризация активов и обязательств, расхождений с бухгалтерским учетом не выявлено.

10. Кредиторская задолженность

Наименование	Код строки	на 31.12.2025 г	на 31.12.2024 г	на 31.12.2023 г
Краткосрочная кредиторская задолженность	1520	16	21	0

11. Информация о собственниках, бенефициарах.

Собственником и бенефициаром компании является Газина Елена Викторовна ИНН 541021233857.

12. Соблюдение принципа непрерывности деятельности

Бухгалтерская отчетность содержит информацию, сформированную в соответствии с федеральными и отраслевыми стандартами и систематизированную в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом «О бухгалтерском учете» и Федеральным стандартом бухгалтерского учета ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность». Бухгалтерская (финансовая) отчетность за отчетный год была подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности, в соответствии с федеральными и отраслевыми стандартами. Общество не планирует в ближайшей перспективе существенно сокращать объем реализации, либо прекращать какие-либо виды деятельности. На момент составления бухгалтерской отчетности события, которые оказали или могут оказать влияние на финансовое состояние, движения денежных средств или результаты деятельности организации и которые имели место в периоде между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности за отчетный год, отсутствуют.

Дата составления текстовых пояснений 03.02.2026 года.

Директор ООО «Агентство «ГлавБух»

Е.В. Газина

ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ

за 2025 год

ООО "Агентство "Главбух"

Отчет подготовлен в веб-сервисе

 **онтур.эксперт**

www.kontur.ru/expert

8 800 500-88-93

Анализ финансового положения и эффективности деятельности

Организация: ООО "Агентство "Главбух"
Период: с 01.01.2025 по 31.12.2025

Оглавление

- 1. Анализ финансового положения
 - 1.1. Структура имущества и источники его формирования
 - 1.2. Оценка стоимости чистых активов организации
 - 1.3. Анализ финансовой устойчивости организации
 - 1.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации
 - 1.3.2. Анализ финансовой устойчивости по величине излишка (недостатка) собственных оборотных средств
 - 1.4. Анализ ликвидности
 - 1.4.1. Расчет коэффициентов ликвидности
 - 1.4.2. Анализ соотношения активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения
- 2. Анализ эффективности деятельности организации
 - 2.1. Обзор результатов деятельности организации
 - 2.2. Анализ рентабельности
 - 2.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)
- 3. Выводы по результатам анализа
 - 3.1. Оценка ключевых показателей
 - 3.2. Рейтинговая оценка финансового состояния организации
- 4. Приложения
 - 4.1. Определение неудовлетворительной структуры баланса
 - 4.2. Расчет рейтинговой оценки финансового состояния

1. Анализ финансового положения

Анализ финансового состояния ООО "Агентство "Главбух" выполнен за период с 01.01.2025 по 31.12.2025 г. на основе данных бухгалтерской отчетности организации за 1 год. Деятельность организации отнесена к отрасли "Деятельность в области права и бухгалтерского учета" (класс по ОКВЭД 2 – 69), что было учтено при качественной оценке значений финансовых показателей.

1.1. Структура имущества и источники его формирования

Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	—	—	—	—	—	—
в том числе: основные средства	—	—	—	—	—	—

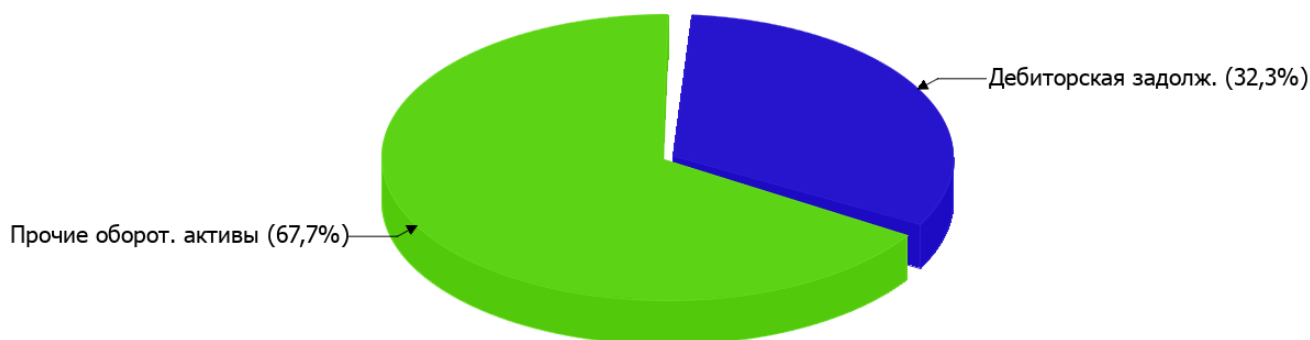
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	4 511	6 674	100	100	+2 163	+47,9
в том числе: запасы	–	–	–	–	–	–
дебиторская задолженность	1 565	2 153	34,7	32,3	+588	+37,6
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	2 946	4 521	65,3	67,7	+1 575	+53,5
Пассив						
1. Собственный капитал	4 490	6 658	99,5	99,8	+2 168	+48,3
2. Долгосрочные обязательства, всего	–	–	–	–	–	–
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
3. Краткосрочные обязательства*, всего	21	16	0,5	0,2	-5	-23,8
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	4 511	6 674	100	100	+2 163	+47,9

* Без доходов будущих периодов, возникших в связи с безвозмездным получением имущества и государственной помощи, включенных в собственный капитал.

Структура активов организации на 31 декабря 2025 г. характеризуется отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период увеличились на 2 163 тыс. руб. (на 47,9%). При этом собственный капитал организации изменился практически пропорционально активам организации, увеличившись на 2 168 тыс. руб.

Структура активов организации в разрезе основных групп представлена ниже на диаграмме:

Структура активов организации на 31 декабря 2025 г.



Рост величины активов организации связан с ростом следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех положительно изменившихся статей):

- краткосрочные финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) – **1 693** тыс. руб. (**74,2%**)
- дебиторская задолженность – **588** тыс. руб. (**25,8%**)

Одновременно, в пассиве баланса прирост произошел по строке "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" (**+2 168** тыс. руб., или **100%** вклада в прирост пассивов организации в течение анализируемого периода).

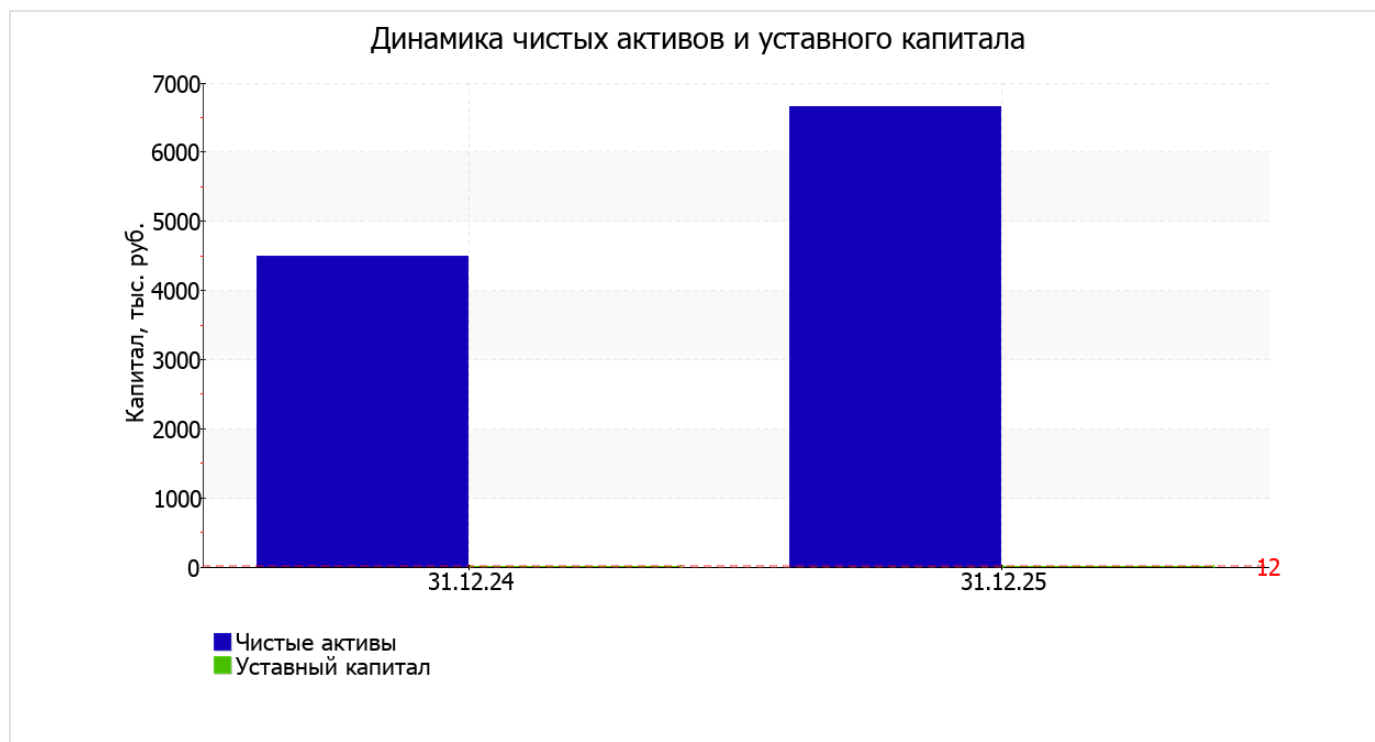
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе и "кредиторская задолженность" в пассиве (**-118** тыс. руб. и **-5** тыс. руб. соответственно).

на последний день анализируемого периода собственный капитал организации составил **6 658,0** тыс. руб. Это на **2 168,0** тыс. руб. выше значения собственного капитала на 31.12.2024.

1.2. Оценка стоимости чистых активов организации

Показатель	Значение показателя				Изменение	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
1. Чистые активы	4 490	6 658	99,5	99,8	+2 168	+48,3
2. Уставный капитал	12	12	0,3	0,2	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	4 478	6 646	99,3	99,6	+2 168	+48,4

Чистые активы организации по состоянию на 31.12.2025 намного (в **554,8** раза) превышают уставный капитал. Это положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того необходимо отметить увеличение чистых активов на **48,3%** в течение анализируемого периода. Превышение чистых активов над уставным капиталом и в то же время их увеличение за период говорит о хорошем финансовом положении организации по данному признаку. Наглядное изменение чистых активов и уставного капитал представлено на следующем графике.



1.3. Анализ финансовой устойчивости организации

1.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

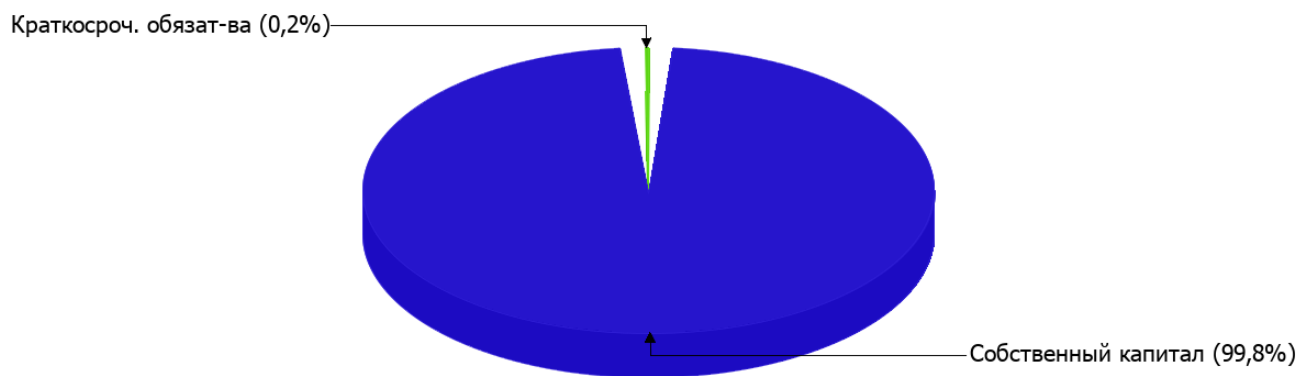
Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2024	31.12.2025		
1. Коэффициент автономии	1	1	–	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,5 (оптимальное 0,6-0,75).
2. Коэффициент финансового левериджа	<0,01	<0,01	–	Отношение заемного капитала к собственному. нормальное значение для данной отрасли: 1 и менее (оптимальное 0,33-0,67).
3. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	1	1	–	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
4. Индекс постоянного актива	0	0	–	Отношение стоимости внеоборотных активов к величине собственного капитала организации.
5. Коэффициент покрытия инвестиций	1	1	–	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,75 и более.
6. Коэффициент маневренности собственного капитала	1	1	–	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: 0,2 и более.

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2024	31.12.2025		
7. Коэффициент мобильности имущества	1	1	–	Отношение оборотных средств к стоимости всего имущества. Характеризует отраслевую специфику организации.
8. Коэффициент мобильности оборотных средств	0,65	0,68	+0,03	Отношение наиболее мобильной части оборотных средств (денежных средств и финансовых вложений) к общей стоимости оборотных активов.
9. Коэффициент обеспеченности запасов	–	–	–	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
10. Коэффициент краткосрочной задолженности	1	1	–	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода составил **1**. Полученное значение говорит о неоправданно высокой доли собственного капитала (**100%**) в общем капитале; общество слишком осторожно относится к привлечению заемных денежных средств. за год коэффициент автономии вырос всего менее чем на **0,01**.

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации: Следует отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их отсутствия.

Структура капитала организации на 31 декабря 2025 г.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2025 равнялся **1**. за последний год коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами вырос всего лишь менее чем на **0,01**. на 31 декабря 2025 г. значение коэффициента можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному.

коэффициент покрытия инвестиций за последний год практически не изменился, составил **1** (увеличение менее чем на **0,01**). Значение коэффициента на последний день анализируемого периода вполне соответствует норме.

Коэффициент краткосрочной задолженности организации показывает на отсутствие долгосрочной задолженности при 100% краткосрочной.

1.3.2. Анализ финансовой устойчивости по величине излишка (недостатка) собственных оборотных средств

Показатель собственных оборотных средств (СОС)	Значение показателя		Излишек (недостаток)*	
	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)	на 31.12.2024	на 31.12.2025
СОС1 (рассчитан без учета долгосрочных и краткосрочных пассивов)	4 490	6 658	+4 490	+6 658
СОС2 (рассчитан с учетом долгосрочных пассивов; фактически равен чистому оборотному капиталу, Net Working Capital)	4 490	6 658	+4 490	+6 658
СОС3 (рассчитанные с учетом как долгосрочных пассивов, так и краткосрочной задолженности по кредитам и займам)	4 490	6 658	+4 490	+6 658

*Излишек (недостаток) СОС рассчитывается как разница между собственными оборотными средствами и величиной запасов и затрат.

По всем трем вариантам расчета на последний день анализируемого периода наблюдается покрытие собственными оборотными средствами имеющихся у организации запасов, поэтому финансовое положение по данному признаку можно характеризовать как абсолютно устойчивое. Более того все три показателя покрытия собственными оборотными средствами запасов за весь рассматриваемый период улучшили свои значения.

1.4. Анализ ликвидности

1.4.1. Расчет коэффициентов ликвидности

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2024	31.12.2025		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	214,81	417,13	+202,32	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 2,1.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	214,81	417,13	+202,32	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 1,1.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	140,29	282,56	+142,27	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,3 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью укладывается в норму (417,13 при нормативном значении 2,1). [За весь период] коэффициент вырос на 202,32.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности также соответствует норме – 417,13 при норме 1,1. Это говорит о наличии у организации ликвидных активов, которыми можно погасить наиболее срочные обязательства.

Соответствующим норме оказался коэффициент абсолютной ликвидности (282,56 при норме 0,3). При этом за весь рассматриваемый период коэффициент абсолютной ликвидности вырос на 142,27.

1.4.2. Анализ соотношения активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения

Активы по степени ликвидности	На конец отчетного периода, тыс. руб.	Прирост за анализ. период, %	Норм. соотношение	Пассивы по сроку погашения	На конец отчетного периода, тыс. руб.	Прирост за анализ. период, %	Излишек/недостаток платеж. средств тыс. руб., (гр.2 - гр.6)
A1. Высоколиквидные активы (ден. ср-ва + краткосрочные фин. вложения)	4 521	+53,5	≥	П1. Наиболее срочные обязательства (привлеченные средства) (текущ. кред. задолж.)	16	-23,8	+4 505
A2. Быстрореализуемые активы (краткосрочная деб. задолженность)	2 153	+37,6	≥	П2. Среднесрочные обязательства (краткосроч. обязательства кроме текущ. кредит. задолж.)	0	–	+2 153
A3. Медленно реализуемые активы (прочие оборот. активы)	0	–	≥	П3. Долгосрочные обязательства	0	–	–
A4. Труднореализуемые активы (внеоборотные активы)	0	–	≤	П4. Постоянные пассивы (собственный капитал)	6 658	+48,3	-6 658

Из таблицы видно, что имеется идеальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

2. Анализ эффективности деятельности организации

2.1. Обзор результатов деятельности организации

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ООО "Агентство "Главбух" за год и аналогичный период прошлого года.

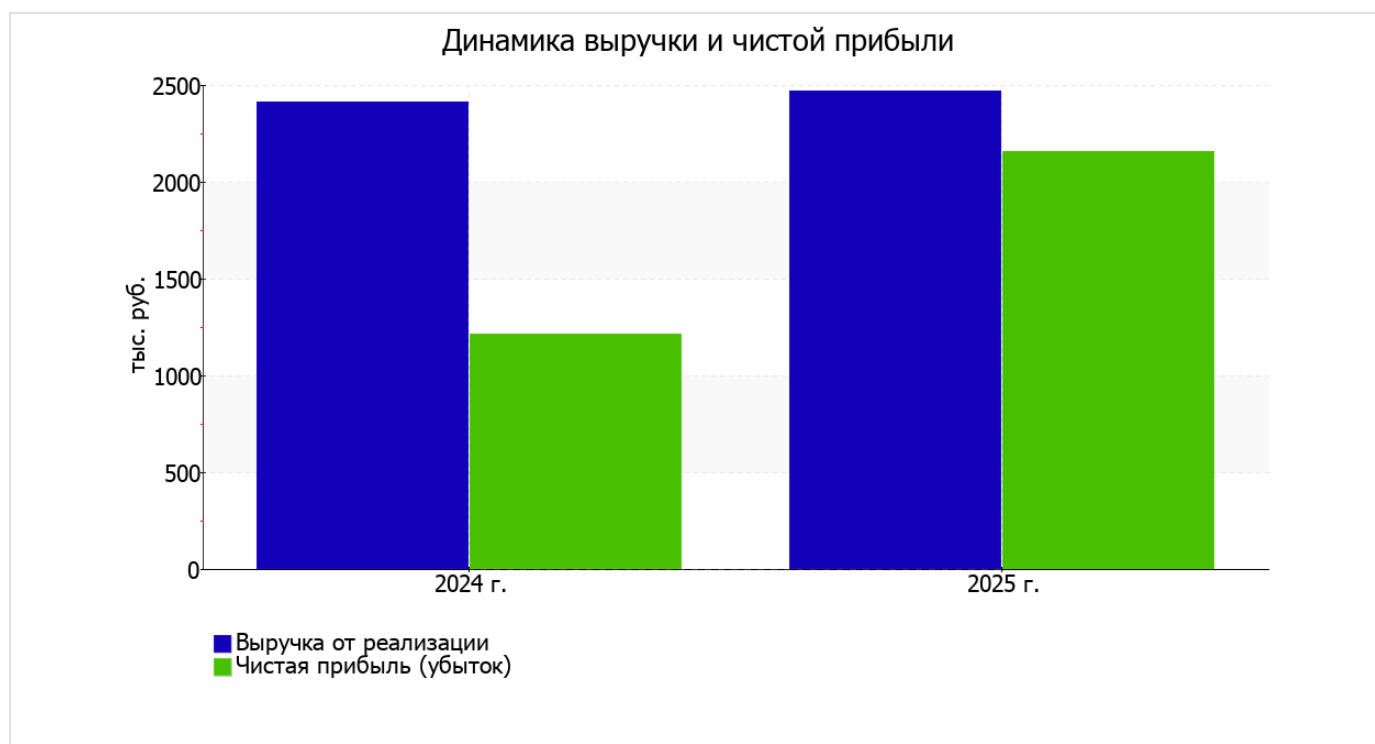
Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере **2 176** тыс. руб., что равняется 88,1% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на **833** тыс. руб., или на **62%**.

По сравнению с прошлым периодом в текущем наблюдалось увеличение выручки от продаж на **57** тыс. руб. при одновременном уменьшении на **776** тыс. руб. расходов по обычным видам деятельности.

прибыль от прочих операций за весь рассматриваемый период составила **84** тыс. руб., что на 215 тыс. руб. больше, чем сальдо прочих доходов-расходов за аналогичный период прошлого года. При этом величина прибыли от прочих операций составляет 3,9% от абсолютной величины прибыли от продаж за анализируемый период.

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне- годовая величина, тыс. руб.
	2024 г.	2025 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	2 413	2 470	+57	+2,4	2 442
2. Расходы по обычным видам деятельности	1 070	294	-776	-72,5	682
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	1 343	2 176	+833	+62	1 760
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-131	84	+215	↑	-24
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	1 212	2 260	+1 048	+86,5	1 736
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	–	-104	-104	–	-52
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	1 212	2 156	+944	+77,9	1 684
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	1 212	2 156	+944	+77,9	1 684
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	2 168	x	x	x

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ООО "Агентство "Главбух" в течение всего анализируемого периода.



2.2. Анализ рентабельности

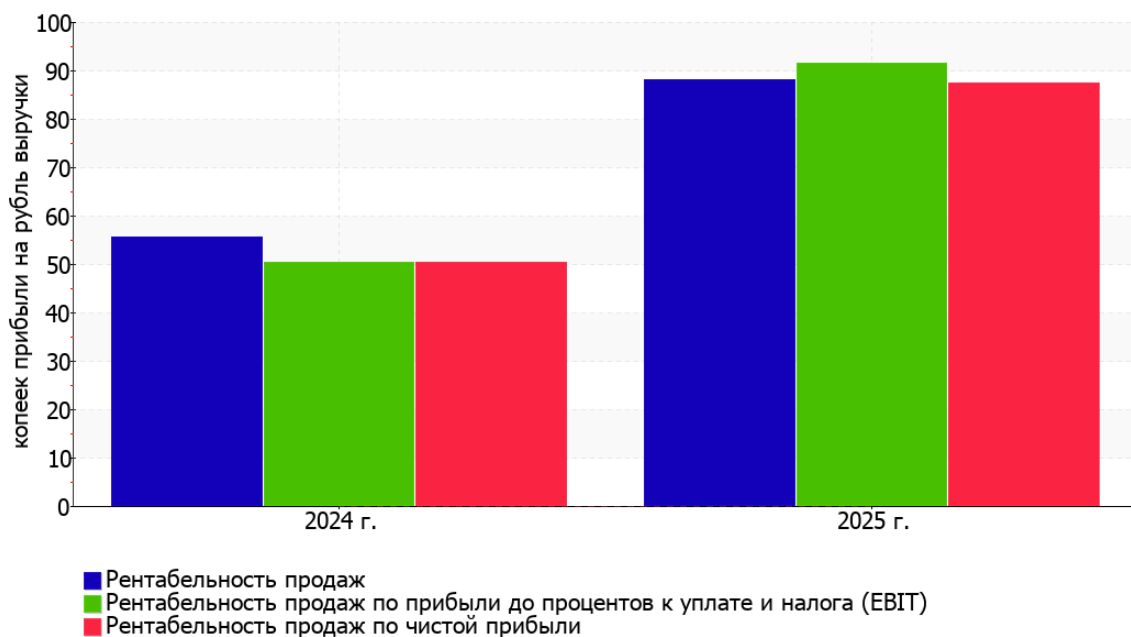
Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2024 г.	2025 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 12%.	55,7	88,1	+32,4	+58,3
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	50,2	91,5	+41,3	+82,2
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: 6% и более.	50,2	87,3	+37,1	+73,8
Справочно: Прибыль от продаж на рубль, вложенный в производство и реализацию продукции (работ, услуг)	125,5	740,1	+614,6	+5,9 раза
Коэффициент покрытия процентов к уплате (ICR), коэфф. нормальное значение: 1,5 и более.	–	–	–	–

Представленные в таблице показатели рентабельности за 2025 год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ООО "Агентство "Главбух".

Рентабельность продаж за 2025 год составила 88,1%. При этом имеет место рост рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (+32,4%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил 91,5%. Это значит, что в каждом рубле выручки ООО "Агентство "Главбух" содержалось 91,5 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.

Динамика показателей рентабельности продаж



Далее в таблице представлены три основных показателя, характеризующие рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2025 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	38,7	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: не менее 20%.
Рентабельность активов (ROA)	38,6	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: 12% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	40,5	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.
Рентабельность производственных фондов	–	Отношение прибыли от продаж к средней стоимости основных средств и материально-производственных запасов.
Справочно: Фондоотдача, коэфф.	–	Отношение выручки к средней стоимости основных средств.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ООО "Агентство "Главбух" принес чистую прибыль в размере 0,387 руб.

рентабельность активов за последний год демонстрирует исключительно хорошее значение – 38,6%.

2.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

Далее в таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата вложенных в предпринимательскую деятельность средств, а также показатель оборачиваемости кредиторской задолженности при расчетах с поставщиками и подрядчиками.

Показатель оборачиваемости	Значение в днях	Коэфф. 2025 г.
	2025 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 140 и менее дн.)	826	0,4
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение: 4 и менее дн.)	0	–
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 83 и менее дн.)	275	1,3
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	3	133,5
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 157 и менее дн.)	826	0,4
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	824	0,4

* Приведен расчет показателя в днях. Значение коэффициента равно отношению 365 к значению показателя в днях.

Оборачиваемость активов за весь анализируемый период показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 826 календарных дней.

3. Выводы по результатам анализа

3.1. Оценка ключевых показателей

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения и результатов деятельности ООО "Агентство "Главбух" за весь рассматриваемый период.

Следующие 13 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом в течение анализируемого периода наблюдалось увеличение чистых активов;
- на 31 декабря 2025 г. значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 1, можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- значительная, по сравнению с общей стоимостью активов организации прибыль (38,6% за 2025 год);
- рост рентабельности продаж (+32,4 процентных пункта от рентабельности 55,7% за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- идеальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 100% от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за 2025 год получена прибыль от продаж (2 176 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+833 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила 2 156 тыс. руб. (+944 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) на рубль выручки организации (+41,3 коп. к 50,2 коп. с рубля выручки за такой же период прошлого года).

Следующие 2 показателя финансового положения организации имеют положительные значения:

- доля собственного капитала неоправданно высока (100%);
- изменение собственного капитала практически соответствует общему изменению активов организации.

3.2. Рейтинговая оценка финансового состояния организации

Финансовые результаты	Финансовое положение									
	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC	CC	C	D
отличные (AAA)	•									
очень хорошие (AA)	V	•	•	•	•	•	•	•	•	•
хорошие (A)	•									
положительные (BBB)	•									
нормальные (BB)	•									
удовлетворительные (B)	•									
неудовлетворительные (CCC)	•									
плохие (CC)	•									
очень плохие (C)	•									
критические (D)	•									

Итоговый рейтинг
финансового состояния
ООО "Агентство "Главбух":

AAA

(отличное)

На основании качественной оценки значений показателей на конец анализируемого периода, а также их динамики в течение периода и прогноза на ближайший год, получены следующие выводы. Баллы финансового положения и результатов деятельности ООО "Агентство "Главбух" составили +1,75 и +1,39 соответственно. То есть финансовое положение характеризуется как отличное; финансовые результаты в течение анализируемого периода как очень хорошие. На основе эти двух оценок получена итоговая рейтинговая оценка финансового состояния предприятия, которая составила AAA – отличное состояние.

Рейтинг "AAA" говорит об отличном финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам в краткосрочной, и, возможно, долгосрочной перспективе. Такие организации относятся к категории надежных заемщиков, которым легче получать кредиты.

Следует обратить внимание на то, что данный рейтинг составлен по исходным данным в течение анализируемого периода. Но для получения достоверного результата необходим анализ минимум за 2-3 года.

4. Приложения

4.1. Определение неудовлетворительной структуры баланса

В следующей таблице рассчитаны показатели, рекомендованные в методике Федерального управления по делам о несостоятельности (банкротстве) (Распоряжение N 31-р от 12.08.1994; к настоящему моменту распоряжение утратило силу, расчеты приведены в справочных целях).

Показатель	Значение показателя		Изменение (гр.3-гр.2)	Нормативное значение	Соответствие фактического значения нормативному на конец периода
	на начало периода (31.12.2024)	на конец периода (31.12.2025)			
1. Коэффициент текущей ликвидности	214,81	417,13	+202,32	не менее 2	соответствует
2. Коэффициент обеспеченности собственными средствами	1	1	–	не менее 0,1	соответствует
3. Коэффициент утраты платежеспособности	x	233,85	x	не менее 1	соответствует

Анализ структуры баланса выполнен за период с начала 2025 года по 31.12.2025 г.

Поскольку оба коэффициента на 31 декабря 2025 г. оказались в рамках установленных для них норм, в качестве третьего показателя рассчитан коэффициент утраты платежеспособности. Данный коэффициент служит для оценки перспективы утраты предприятием нормальной структуры баланса (платежеспособности) в течение трех месяцев при сохранении имевшей место в анализируемом периоде динамики первых двух коэффициентов. Значение коэффициента утраты платежеспособности (233,85) указывает на низкую вероятность значительного ухудшения показателей платежеспособности ООО "Агентство "Главбух" в ближайшие три месяца.

4.2. Расчет рейтинговой оценки финансового состояния

Показатель	Вес показателя	Оценка			Средняя оценка (гр.3 х 0,25 + гр.4 х 0,6 + гр.5 х 0,15)	Оценка с учетом веса (гр.2 х гр.6)
		прошрое	настоящее	будущее		
I. Показатели финансового положения организации						
коэффициент автономии	0,25	+1	+1	+1	+1	+0,25
соотношение чистых активов и уставного капитала	0,1	+2	+2	+2	+2	+0,2
коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,15	+2	+2	+2	+2	+0,3
коэффициент текущей (общей) ликвидности	0,15	+2	+2	+2	+2	+0,3

Показатель	Вес показателя	Оценка			Средняя оценка (гр.3 x 0,25 + гр.4 x 0,6 + гр.5 x 0,15)	Оценка с учетом веса (гр.2 x гр.6)
		прошое	настоящее	будущее		
коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,2	+2	+2	+2	+2	+0,4
коэффициент абсолютной ликвидности	0,15	+2	+2	+2	+2	+0,3
Итого	1	Итоговая оценка (итого гр.7 : гр.2):				+1,75
II. Показатели эффективности (финансовые результаты) деятельности организации						
рентабельность собственного капитала	0,3	+2	+2	+2	+2	+0,6
рентабельность активов	0,2	+2	+2	+2	+2	+0,4
рентабельность продаж	0,2	+2	+2	+2	+2	+0,4
динамика выручки	0,1	0	0	0	0	0
оборачиваемость оборотных средств	0,1	-2	-2	-2	-2	-0,2
соотношение прибыли от прочих операций и выручки от основной деятельности	0,1	+2	+2	+1	+1,85	+0,185
Итого	1	Итоговая оценка (итого гр.7 : гр.2):				+1,385

Итоговая рейтинговая оценка финансового состояния ООО "Агентство "Главбух": $(+1,75 \times 0,6) + (+1,385 \times 0,4) = +1,6$ (AAA - отличное)

Справочно: Градации качественной оценки финансового состояния

Балл		Условное обозначение (рейтинг)	Качественная характеристика финансового состояния
от	до (включ.)		
2	1,6	AAA	отличное
1,6	1,2	AA	очень хорошее
1,2	0,8	A	хорошее
0,8	0,4	BBB	положительное
0,4	0	BB	нормальное
0	-0,4	B	удовлетворительное
-0,4	-0,8	CCC	неудовлетворительное
-0,8	-1,2	CC	плохое
-1,2	-1,6	C	очень плохое
-1,6	-2	D	критическое