Анализ финансового положения и эффективности деятельности ООО "АТП СН" за период с 01.01.2025 по 31.12.2025

1. Анализ финансового положения 1

1.1. Структура имущества и источники его формирования 1

1.2. Оценка стоимости чистых активов организации 3

1.3. Анализ финансовой устойчивости организации 4

1.3.1. Анализ финансовой устойчивости по величине излишка (недостатка) собственных оборотных средств 4

1.4. Анализ ликвидности 5

1.4.1. Расчет коэффициентов ликвидности 5

1.4.2. Анализ соотношения активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения 5

2. Анализ эффективности деятельности организации 6

2.1. Обзор результатов деятельности организации 6

2.2. Анализ рентабельности 8

2.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости) 9

3. Приложения 9

3.1. Определение неудовлетворительной структуры баланса 9

3.2. Прогноз банкротства 9

1. Анализ финансового положения

Представленный анализ финансового состояния ООО "АТП СН" выполнен за период 01.01–31.12.2025 г. Качественная оценка финансовых показателей ООО "АТП СН" выполнена с учетом принадлежности к отрасли "Аренда и лизинг" (класс по ОКВЭД 2 – 77).

1.1. Структура имущества и источники его формирования

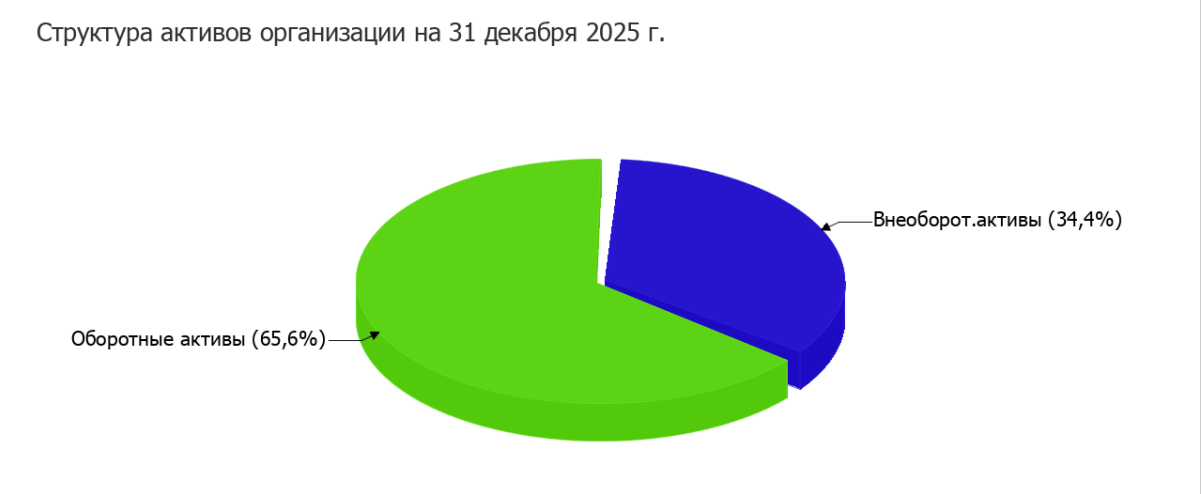
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в *тыс. руб.*		в % к валюте баланса		*тыс. руб.* (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
1	2	3	4	5	6	7
Актив						

1. Внеоборотные активы	198	198	34,4	34,4	–	–
в том числе: основные средства	–	–	–	–	–	–
нематериальные активы	198	198	34,4	34,4	–	–
2. Оборотные, всего	377	378	65,6	65,6	+1	+0,3
в том числе: запасы	–	–	–	–	–	–
дебиторская задолженность	–	–	–	–	–	–
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	377	378	65,6	65,6	+1	+0,3
Пассив						
1. Собственный капитал	575	576	100	100	+1	+0,2
2. Долгосрочные обязательства, всего	–	–	–	–	–	–
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
3. Краткосрочные обязательства*, всего	–	–	–	–	–	–
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	**575**	**576**	**100**	**100**	**+1**	**+0,2**

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

Из представленных в первой части таблицы данных видно, что на 31.12.2025 в активах организации доля внеоборотных средств составляет 1/3, а текущих активов – 2/3. Активы организации за год практически остались на том же уровне. При этом собственный капитал организации изменился пропорционально активам организации, увеличившись на 1 тыс. руб.

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



Рост активов организации связан с ростом показателя по строке "краткосрочные финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)" на 1 тыс. руб. (или 100% вклада в прирост активов).

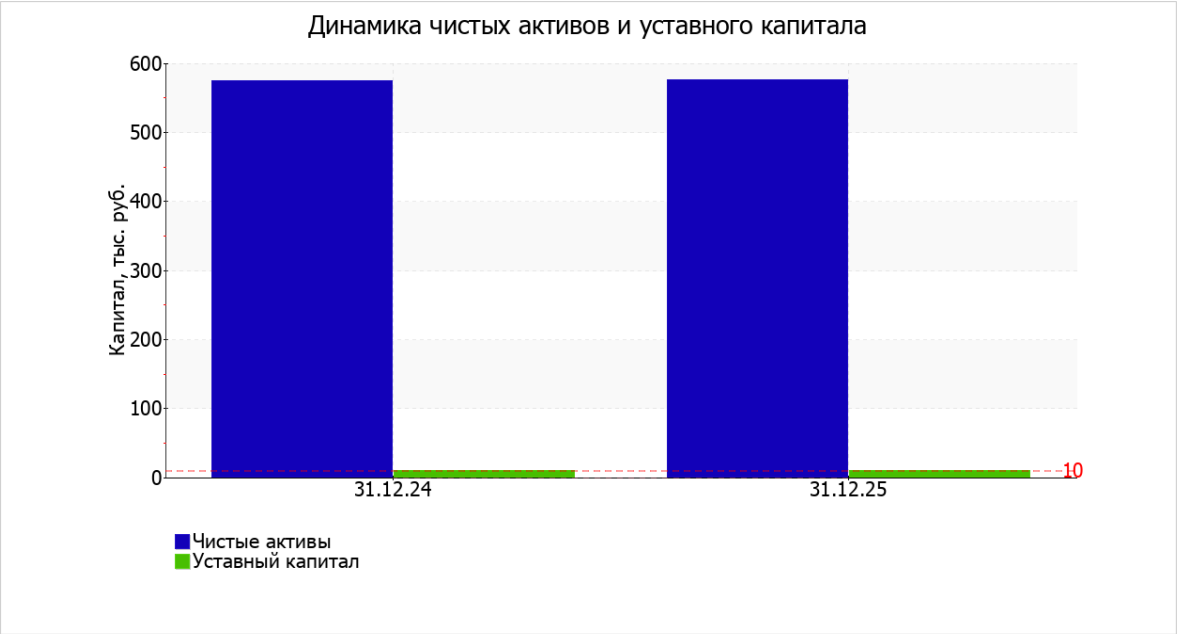
Одновременно, в пассиве баланса прирост произошел по строке "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" (+1 тыс. руб., или 100% вклада в прирост пассивов организации за анализируемый период).

За анализируемый период (2025 год) собственный капитал организации незначительно вырос, составив 576 тыс. руб.

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	2	3	4	5	6	7
1. **Чистые активы**	575	576	100	100	+1	+0,2
2. Уставный капитал	10	10	1,7	1,7	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	565	566	98,3	98,3	+1	+0,2

Чистые активы организации на последний день анализируемого периода (31.12.2025) намного (в 57,6 раза) превышают уставный капитал. Это положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов и уставного капитала организации.



1.3. Анализ финансовой устойчивости организации

1.3.1. 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
1	2	3	4	5
$СОС_1$ (рассчитан без учета долгосрочных и краткосрочных пассивов)	377	378	+377	+378
$СОС_2$ (рассчитан с учетом долгосрочных пассивов; фактически равен чистому оборотному капиталу, Net Working Capital)	**377**	**378**	**+377**	**+378**
$СОС_3$ (рассчитанные с учетом как долгосрочных пассивов, так и краткосрочной задолженности по кредитам и займам)	377	378	+377	+378

*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 (31.12.2025) наблюдается покрытие собственными оборотными средствами имеющихся у организации запасов, поэтому финансовое положение по данному признаку можно характеризовать как абсолютно устойчивое. При этом

нужно обратить внимание, что все три показателя покрытия собственными оборотными средствами запасов за 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	2	3	4	5
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	–	–	–	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. Нормальное значение для данной отрасли: 1,7 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	–	–	–	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. Нормальное значение: 0,9 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	–	–	–	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. Нормальное значение: 0,15 и более.

По состоянию на 31.12.2025 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение –. При этом за анализируемый период коэффициент текущей ликвидности остался неизменным.

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

Третий из коэффициентов, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, имеет значение, соответствующее допустимому (–). С начала период коэффициент абсолютной ликвидности не изменился.

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. соотно-шение	Пассивы по сроку погашения	На конец отчетного периода, *тыс. руб.*	Прирост за анализ. период, %	Излишек/ недостаток платеж. средств *тыс. руб.,* (гр.2 - гр.6)
1	2	3	4	5	6	7	8
А1. Высоколиквидные активы (ден. ср-ва +	378	+0,3	**≥**	П1. Наиболее срочные обязательства (привлеченные средства)	0	–	**+378**

краткосрочные фин. вложения)				(текущ. кред. задолж.)			
А2. Быстрореализуемые активы (краткосрочная деб. задолженность)	0	–	≥	П2. Среднесрочные обязательства (краткосроч. обязательства кроме текущ. кредит. задолж.)	0	–	–
А3. Медленно реализуемые активы (прочие оборот. активы)	0	–	≥	П3. Долгосрочные обязательства	0	–	–
А4. Труднореализуемые активы (внеоборотные активы)	198	–	≤	П4. Постоянные пассивы (собственный капитал)	576	+0,2	-378

Как видно из таблицы, на 31 декабря 2025 г. соблюдаются все четыре неравенства, что говорит об идеальном соотношении активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

2. Анализ эффективности деятельности организации

2.1. Обзор результатов деятельности организации

Основные финансовые результаты деятельности ООО "АТП СН" за 2025 год приведены ниже в таблице.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за анализируемый период (2025 год) организация получила прибыль от продаж в размере 1 тыс. руб., что равняется 5% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 4 тыс. руб., или на 80%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 55 и 51 тыс. руб. соответственно).

Изучая расходы по обычным видам деятельности, следует отметить, что организация как и в прошлом году не использовала возможность учитывать общехозяйственные расходы в качестве условно-постоянных, включая их ежемесячно в себестоимость производимой продукции (выполняемых работ, оказываемых услуг). Поэтому показатель "Управленческие расходы" за отчетный период в форме №2 отсутствует.

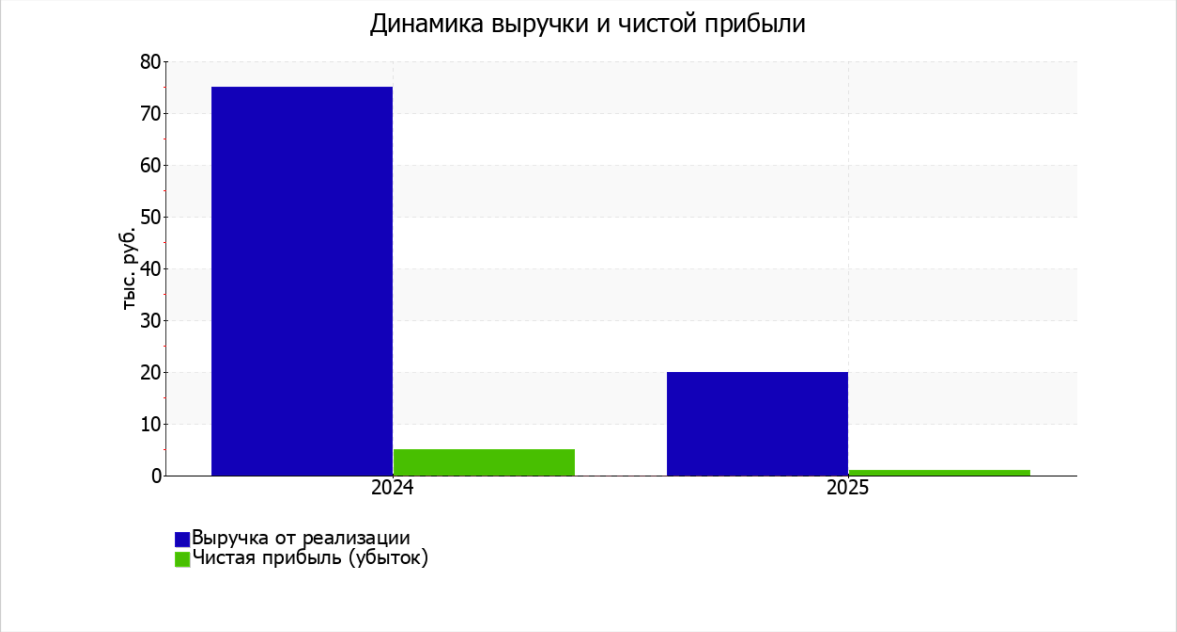
В "Отчете о финансовых результатах" отсутствуют прочие доходы и расходы. Избежать расходов даже при отсутствии деятельности практически невозможно, поэтому возможны неточности в заполнении отчета.

Показатель	Значение показателя, *тыс. руб.*	Изменение показателя	Средне-годовая

	2024	2025	*тыс. руб.* (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	величина, *тыс. руб.*
1	2	3	4	5	6
1. Выручка	75	20	-55	-73,3	48
2. Расходы по обычным видам деятельности	70	19	-51	-72,9	45
3. *Прибыль (убыток) от продаж* (1-2)	5	1	-4	-80	3
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	–	–	–	–	–
5. *EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов)* (3+4)	5	1	-4	-80	3
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	–	–	–	–	–
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	5	1	-4	-80	3
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	1	–	-1	-100	1
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	1	x	x	x

Полученная за 2025 год чистая прибыль соответствует изменению показателя "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" формы №1. Это значит, что организация в 2025 г. не использовала чистую прибыль.

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



2.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2024	2025	*коп.*, (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
1	2	3	4	5
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). Нормальное значение для данной отрасли: не менее 8%.	6,7	5	-1,7	-25
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	6,7	5	-1,7	-25
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). Нормальное значение для данной отрасли: не менее 5%.	6,7	5	-1,7	-25
Справочно: Прибыль от продаж на рубль, вложенный в производство и реализацию продукции (работ, услуг)	7,1	5,3	-1,8	-26,3
Коэффициент покрытия процентов к уплате (ICR), коэфф. Нормальное значение: не менее 1,5.	–	–	–	–

За 2025 г. организация получила прибыль как от продаж, так и в целом от финансово-хозяйственной деятельности, что и обусловило положительные значения всех трех представленных в таблице показателей рентабельности.

2.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

Оборачиваемость активов за анализируемый период показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 10503 календарных дня (т.е. 29 лет).

а 2-3 года.

3. Приложения

3.1. Определение неудовлетворительной структуры баланса

В приведенной ниже таблице рассчитаны показатели, содержащиеся 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	2	3	4	5	6
1. Коэффициент текущей ликвидности	–	–	–	не менее 2	не соответствует
2. Коэффициент обеспеченности собственными средствами	1	1	–	не менее 0,1	соответствует
3. Коэффициент восстановления/утраты платежеспособности	x	–	x	не менее 1	отсутствуют необходимые для расчета данные на начало периода

Один из первых двух коэффициентов (коэффициент текущей ликвидности) по состоянию на 31.12.2025 оказался меньше нормы. В таких случаях в качестве третьего показателя рассчитывается коэффициент восстановления платежеспособности. Данный коэффициент служит для оценки перспективы восстановления предприятием нормальной структуры баланса (платежеспособности) в течение полугода при сохранении имевшей место в анализируемом периоде динамики первых двух коэффициентов. В данном случае этот показатель рассчитать невозможно, так как на начало 2025 г. у ООО "АТП СН" отсутствуют краткосрочные обязательства перед третьими лицами.

3.2. Прогноз банкротства

В качестве одного из показателей вероятности банкротства организации ниже рассчитан Z-счет Альтмана (для ООО "АТП СН" взята 4-факторная модель для частных непроизводственных компаний):

Z-счет = $6,56T_1 + 3,26T_2 + 6,72T_3 + 1,05T_4$, где

Коэф-т	Расчет	Значение на 31.12.2025	Множитель	Произведение (гр. 3 х гр. 4)

1	2	3	4	5
T_1	Отношение оборотного капитала к величине всех активов	0,66	6,56	4,31
T_2	Отношение нераспределенной прибыли к величине всех активов	0,98	3,26	3,2
T_3	Отношение EBIT к величине всех активов		6,72	0,01
T_4	Отношение собственного капитала к заемному	10	1,05	10,5
Z-счет Альтмана:				18,02

Предполагаемая вероятность банкротства в зависимости от значения Z-счета Альтмана составляет:

- 1.1 и менее – высокая вероятность банкротства;
- от 1.1 до 2.6 – средняя вероятность банкротства;
- от 2.6 и выше – низкая вероятность банкротства.

Для ООО "АТП СН" значение Z-счета на 31.12.2025 составило 18,02. Такое значение показателя свидетельствует о незначительной вероятности банкротства ООО "АТП СН".

Другая модель прогноза банкротства предложена британскими учеными Р. Таффлером и Г. Тишоу. Модель Таффлера была разработана по результатам тестирования модели Альтмана в более поздний период и включает четыре фактора:

$Z = 0,53X_1 + 0,13X_2 + 0,18X_3 + 0,16X_4$, где

Коэф-т	Расчет	Значение на 31.12.2025	Множитель	Произведение (гр. 3 х гр. 4)
1	2	3	4	5
X_1	Прибыль до налогообложения / Краткосрочные обязательства	0	0,53	0
X_2	Оборотные активы / Обязательства	0	0,13	0
X_3	Краткосрочные обязательства / Активы	0	0,18	0
X_4	Выручка / Активы	0,03	0,16	0,01
Итого Z-счет Таффлера:				0,01

Вероятность банкротства по модели Таффлера:

- Z больше 0,3 – вероятность банкротства низкая;
- Z меньше 0,2 – вероятность банкротства высокая.

Поскольку в данном случае значение итогового коэффициента составило 0,01, вероятность банкротства можно оценить как высокую.

Другой методикой диагностики возможного банкротства предприятий, адаптированной для условий российской экономики, является модель Р.С. Сайфуллина и Г.Г. Кадыкова. Данная пятифакторная модель выглядит следующим образом:

$R = 2К_1 + 0,1К_2 + 0,08К_3 + 0,45К_4 + К_5$, где

Коэф-т	Расчет	Значение на 31.12.2025	Множитель	Произведение (гр. 3 х гр. 4)
1	2	3	4	5
$К_1$	Коэффициент обеспеченности собственными средствами	1	2	2
$К_2$	Коэффициент текущей ликвидности	–	0,1	0
$К_3$	Коэффициент оборачиваемости активов	0,03	0,08	
$К_4$	Коммерческая маржа (рентабельность реализации продукции)	0,05	0,45	0,02
$К_5$	Рентабельность собственного капитала		1	
Итого (R):				2,02

Согласно модели Сайфуллина-Кадыкова, если значение итогового показателя R1, то вероятность низкая. В данном случае значение итогового показателя составило 2,02. Это говорит об устойчивом финансовом положении организации, низкой вероятности банкротства.