

**ОТЧЕТ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ
ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ПРОВЕРКИ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
НЕКОММЕРЧЕСКОГО ПАРТНЕРСТВА СОДЕЙСТВИЯ РАЗВИТИЮ,
БЛАГОУСТРОЙСТВУ И ЭКСПЛУАТАЦИИ КЛУБНОГО ПОСЕЛКА «ЗЕЛЕНый МЫС»
ЗА 2025 ГОД**

Московская область, дер. Подольниха

«20» апреля 2026 года

В соответствии с Уставом НП «Зеленый мыс», ревизионная комиссия в составе: председателя комиссии Хала Г.Л. произвела проверку финансово-хозяйственной деятельности НП «Зеленый мыс» за период с 01 января 2025 по 31 декабря 2025 года. В объем проверки входило:

1. Выполнение решений Общего собрания НП «Зеленый мыс» и рекомендаций Ревизионной комиссии.
2. Законность и обоснованность совершенных в ревизуемом периоде хозяйственных и финансовых операций, правильность их отражения в бухгалтерском учете и отчетности.
3. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности.
4. Организация учета и контроля сохранности денежных средств и имущества НП.
5. Законность действий органов управления НП и иных лиц, на которых в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами возложена ответственность.
6. Организация работ по обеспечению эффективной эксплуатации инфраструктуры НП «Зеленый мыс», использованию материальных и трудовых ресурсов.
7. Организация юридически-правовой работы.
8. Дочерние структуры НП «Зеленый мыс».

Проверка осуществлялась выборочным способом.

В виду отказа от участия в работе Ревизионной комиссии членов комиссии Патоки А.И. и Суворова В.В. результаты, выводы и предложения сформулированы единолично Председателем ревизионной комиссии НП «Зеленый мыс» Хала Г.Л. на основании документов, предоставленных должностными лицами НП, а также отчета аудитора Партнерства АО «Аудиторская фирма «ГРАН».

1. Ревизионной комиссией проверено выполнение решений Общих собраний НП «Зеленый мыс» и своих рекомендаций.

В ревизуемом периоде было проведено Общее собрание НП «Зеленый мыс» **17 мая 2025 года**, на котором было:

- утвержден финансовый план, сметы доходов и расходов на 2025 год и размер индивидуальных ежемесячных тарифов для всех категорий собственников,
- избран Исполнительный директор НП «Зеленый мыс»,
- утверждена новая редакция Устава Ассоциации «Зеленый мыс»,

- определено право согласовывать обустройство парковочных мест на территории Партнерства Общему собранию,
- утвержден годовой отчет и годовой бухгалтерский баланс за 2024 год.

Ревизионная комиссия в очередной раз вынуждена обратить внимание на игнорирование решений Общего собрания НП «Зеленый мыс» от 18 мая 2019 года на котором были приняты следующие решения, которые до сих пор не исполнены, не отменены последующими Общими собраниями, работа по их реализации не ведется:

- Поручить Правлению и Исполнительному директору перезаключение с 01.06.2019 года эксплуатационных договоров с юридическими лицами, имеющими в собственности объекты недвижимости с выделенным земельным участком на территории клубного поселка «Зеленый мыс» из расчета 12 руб. 04 коп. за 1 кв. м. от площади земельного участка.

Решение выполнено не в полном объеме. Эксплуатационные договора не заключены с ООО «ЭЛЛИНГ» и ООО «Релакс-Сервис».

- Ввести с 01.09.2019 г. Платные парковки на территории поселка «Зеленый Мыс» для посетителей и юридических лиц, не проживающих в КП «Зеленый мыс». Разработку и утверждение ставки тарифов для въезда делегировать Правлению НП «Зеленый мыс».

Решение не выполнено. Ставки тарифов не разработаны.

Новая редакция Устава не зарегистрирована и возвращена Минюстом на доработку.

2. Законность и обоснованность совершенных в ревизуемом периоде хозяйственных и финансовых операций, правильность их отражения в бухгалтерском учете и отчетности.

Законность.

В 2025 году финансово-хозяйственная деятельность НП «Зеленый мыс» осуществлялась в условиях наличия утвержденного Общим собранием НП финансового плана (бюджета).

В ходе проведения проверки по данному разделу нарушений не установлено.

Обоснованность.

Согласно реестра хозяйственных договоров в 2025 году НП «Зеленый мыс» заключило 13 договоров.

Ревизионная комиссия изучила условия Договора № 01/25 от 15 апреля 2025 г. на оказание услуг по охране некоммерческого партнерства содействия по развитию, благоустройству и эксплуатации клубного поселка «Зеленый Мыс», заключенного с ООО Частное Охранное Предприятие «БЕЛЫЙ ВИХРЬ». Основные условия договора:

- вознаграждение в размере 1 650 000 руб. в месяц, НДС не облагается;
- организация охраны КП «Зеленый Мыс» (далее Объект) с выставлением не менее 4-х круглосуточных постов из состава охранников в возрасте 25-50 лет;
- каждый сотрудник охраны должен иметь удостоверение частного охранника установленного образца и личную карточку в соответствии с Законом РФ № 2487-1 «О частной детективной и охранной деятельности в РФ» от 11.03.1992 г.;
- обеспечить сотрудников охраны материальными и техническими средствами для выполнения ими договорных обязательств;
- каждый сотрудник охраны должен быть одетым в специальную форменную одежду установленного образца;
- каждый сотрудник должен уметь практически действовать при возникновении чрезвычайных ситуаций на объекте охраны (пожар, обнаружение подозрительных предметов, захват заложников и др.);

- при обнаружении отсутствия на посту сотрудника Исполнителя и/или иного отступления от соблюдения Технического задания Заказчик вправе составить односторонний акт и передать копию акта сотруднику Исполнителя под роспись;
- Заказчик обязан обеспечить Объект средствами пожаротушения, соответствующими установленным требованиям;
- Заказчик обязан сообщать Исполнителю обо всех ставших ему известных фактах нарушения сохранности имущества и недостатках в оказании услуг для принятия необходимых мер;
- за каждый случай грубых нарушений сотрудником охраны требований к оказанию услуг, изложенных в Техническом задании, Исполнитель уплачивает Заказчику штраф в размере 5% от цены услуг;
- любая из Сторон вправе отказаться от исполнения Договора в любое время, при условии предварительного уведомления другой Стороны не позднее чем за 60 календарных дней до его досрочного прекращения;
- каждый сотрудник охраны обязан уметь практически действовать при возникновении чрезвычайных ситуаций на Объекте охраны (пожар, обнаружение подозрительных предметов, захват заложников и др.), (н. 2.2.6 Приложение № 1 к Договору, Техническое задание);
- в случае обнаружения возгораний, аварий техногенного характера, нарушения общественного порядка на территории Объекта, незаконного проникновения на Объект и других противоправных действий, работники Исполнителя немедленно докладывают об этом... и принимают меры к предотвращению возгораний, аварий и противоправных действий до прибытия соответствующих уполномоченных органов и оказывать им содействие.

За 2025 год НП «Зеленый мыс» предъявил ООО ЧОП «Белый Вихрь» 4 претензии за некачественное оказание услуг с удержанием 660 000 руб.:

- 15.04.2025 г. отсутствие пешего патруля, отсутствие 2-х человек в смене;
- 22.04.2025 г. самовольное оставление объекта охраны КПП №2;
- 06.05.2025 г. несанкционированный выпуск за территорию служебного автомобиля Ларгус гос. Номер М479ВС790, нарушение регламента об организации пропускного режима на территорию КП «Зеленый мыс», отсутствие удостоверения частного охранника у 2-х сотрудников ЧОП;
- 12.05.2025 г. отсутствие пешего патруля, курение охранника на посту КПП 3, несанкционированный запуск на территорию (около 10 раз) пожарных автомобилей для забора воды из системы ХВС, грубое обращение сотрудника охраны с жителем поселка.

Несмотря на проводимую работу Заказчиком услуги и руководством Исполнителя, по прошествии года качество услуги остается на низком уровне. Члены НП «Зеленый мыс» регулярно обращают на это внимание и выражают свое недоумение по поводу замены ЧОП.

С 01.01.2026 г. стоимость услуг охраны увеличена на 9.7% и составила 1 809 523-81 руб. без учета НДС 5%.

В ходе ревизии внеоборотных активов Ревизионная комиссия проверила состояние учета основных средств, земельных участков, организация их сохранности и наличия.

Учет основных средств в Партнерстве осуществляется в разрезе инвентарных единиц. Стоимостной лимит отнесения объектов к основным средствам установлен в размере 40 тыс. рублей.

Переоценка основных средств в проверяемом периоде не проводилась.

Партнерство владеет следующими земельными участками на праве собственности:

Кадастровый номер	Дата регистрации права, номер свидетельства о государственной регистрации права	Первоначальная стоимость, руб.
Земельный участок 301 № 50:12:003 05 03:0432	18.12.2012 50-АД № 755985	106 530,00
Земельный участок 301 № 50:12:003 05 03:0433	13.07.2012 50-АД № 180596	30 000,00
Земельный участок 301 № 50:12:003 05 03:0434	13.07.2012 50-АД № 180594	51 000,00
Земельный участок 301 № 50:12:003 05 03:0437	13.07.2012 50-АД № 180587	95 000,00
Земельный участок 301 № 50:12:003 05 03:0438	13.07.2012 50-АД № 180589	46 000,00
Земельный участок 301 № 50:12:003 05 03:0441	13.07.2012, выписка из ЕГРН от 23.04.2020	26 000,00
Земельный участок 301 № 50:12:003 05 03:0452	13.07.2012 50-АД № 180160	30 000,00
Земельный участок 301 № 50:12:003 05 03:0453	13.06.2012 50-АД № 180 598	35 000,00
Земельный участок № 50:12:003 05 03:604	11.05.2018, выписка из ЕГРН от 14.12.2024	1 014 035,00
Земельный участок кад. № 50:12:0030503:565	24.06.2016, выписка из ЕГРН от 23.04.2020	417 000,00

Правоустанавливающие документы на земельные участки оформлены полностью и соответствуют требованиям и нормам действующего законодательства.

Сохранность объектов основных средств обеспечивается путём закрепления имущества Партнерства за материально ответственными лицами.

По результатам проверки внеоборотных активов существенных нарушений не выявлено.

3. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности.

По состоянию на 31.12.2024 года проведена инвентаризация расчетов. По результатам инвентаризации расхождения фактических данных и данных бухгалтерского учета не выявлены.

За последние 4 года, согласно данным годовых бухгалтерских балансов, дебиторская и кредиторская задолженности снижаются.

Тыс. руб.

	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Дебиторская задолженность	28.715	55.291	131.775	203.334	50.109	35.259	23.701	20.451	18.087
Кредиторская задолженность	29.168	18.406	40.326	79.467	5.641	5.405	5.387	6.716	6.845

Партнерство имеет дебиторскую задолженность юридических и физических лиц, которая является сомнительной и в отношении которой сформирован резерв по сомнительным долгам:

На 31.12.2023	На 31.12.2024	На 31.12.2027
12 021 615,14	18 574 458,59	12 393 337,40

Формирование резерва по сомнительным долгам производится с отнесением на счет целевого финансирования либо с отнесением на прочие расходы в зависимости от источника формирования дохода (источника возникновения дебиторской задолженности).

Ревизионная комиссия считает необходимым доведение до сведения Общего собрания членов Партнерства информации об имеющейся сомнительной задолженности, а также о необходимости включения в смету расходов на формирование резерва по сомнительным долгам и расходов на списание дебиторской задолженности с истекшим сроком давности, т.к. обязанность по формированию резерва по сомнительным долгам и списанию дебиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности установлена действующим законодательством РФ в области бухгалтерского учета.

По результатам аудита резерва по сомнительным долгам нарушения не установлены.

Текущая дебиторская задолженность на конец 2025 года составила 15 469 49,07 руб.

Основные дебиторы по состоянию на 31.12.2025 г.

Контрагент	Сумма сомнительной задолженности, руб.
Физические лица	
Быстров В.П	300 407,76
Воробель Т.В.	162 158,94
Голицин А.И.	189 837,10
Денисов Д.А.	175 131,81
Дзюбак Е.А.	198 670,69
Евдокимова М.	220 925,97
Казаков Э.Ю.	340 570,35
Козлов М.В.	330 118,53
Маков Д.В.	152 714,16
Малышева В.С.	174 255,81
Машкевич Л.И.	755 912,41
Мясников В.Ф.	681 802,59
Синицина О.А.	400 870,38
Терехова Е.М.	167 317,63
Тульская И.А.	159 757,79
Гальцева С.В.	796 881,33
Юридические лица	
ООО «Зеленый мыс СПОРТ»	188 427,17
ООО «Берег»	345 568,79
ООО «РЭЛЛИНГ»	229 475,76

В бухгалтерском учете Партнерства отражен заем, полученный от Кривошапка 
 Сумма займа, отраженная в бухгалтерском учете, составляет 3 300 тыс.

рублей. Проценты за пользование заемными средствами в проверяемом периоде не начислялись. Договор займа утрачен. Ревизионная комиссия повторно рекомендует восстановить отсутствующие первичные документы.

Ревизионная комиссия провела ревизию доходов и расходов по коммерческой деятельности. Проверена своевременность отражения доходов и расходов в составе выручки от реализации, правильность документального подтверждения полученных доходов и понесенных расходов, правильность отражения доходов и расходов Партнерства на счетах бухгалтерского учёта и в годовой бухгалтерской отчётности. По результатам проведения ревизии по части правильности формирования доходов и расходов по коммерческой деятельности существенных нарушений не установлено.

Ревизионная комиссия провела ревизию расчетов с персоналом по заработной плате и страховым взносам в Пенсионный фонд РФ, фонды социального и медицинского страхования. По результатам ревизии нарушений не выявлено.

4. Организация учета и контроля сохранности денежных средств и имущества НП.

По состоянию на конец 2025 г. у НП Зеленый мыс на расчетных счетах, согласно банковских выписок, находилось 9 343 843,14 (Девять миллионов триста сорок три тысячи восемьсот сорок три) рубля:

Банк	Остаток, руб.		
	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2025
ПАО Сбербанк	13 972 233,47	1 943 755,78	7 118 188,83
ФБ РФ АО «Россельхозбанк»	12 400 000,00		
ФБ РФ АО «Россельхозбанк»		12 000 000	39 224,55
ФБ РФ АО «Россельхозбанк»	8 021,09	2 599 544,93	2 050 000,00
Касса	50 582,09	152 616,58	136 429,76
ВСЕГО:	26 430 836,65	16 695 917,29	9 343 843,14

Нарушений по организации учета и контроля сохранности денежных средств и имущества НП со стороны исполнительного органа и эксплуатирующей компании Ревизионная комиссия не выявила. Однако, Ревизионная комиссия вынуждена повторно отметить отсутствие системного контроля за расходованием денежных средств со стороны Правления, тем более необходимого в случае отсутствия утвержденного годового бюджета.

5. Законность действий органов управления НП и иных лиц, на которых в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами возложена ответственность.

В ревизуемом периоде постоянно действующими органами управления НП «Зеленый Мыс» являлись Правление Партнерства (коллегиальный орган управления) в составе: Хуруджи А.А. (председатель), Ким В.М., Никифорова И.О., Давыденко М.М., Игнатьева И.В., Синельников А.Б., Рыскин А.В. и единоличный исполнительный орган в лице Исполнительного директора Столбовских О.В.

В 2025 году проведено 19 заседаний Правления.

В 2025 году проведено очередное Общее собрание членов Партнерства, которое состоялось 22.05.2025 года.

6. Организация работ по обеспечению эффективной эксплуатации инфраструктуры НП «Зеленый мыс», использованию материальных и трудовых ресурсов.

Исполнительным директором НП «Зеленый мыс» на момент проверки и по настоящее время является Столбовских Олег Владимирович, утвержден на должность решением очередного Общего собрания НП Зеленый мыс 25.05.2025 года. Согласно п. 9.7. Устава НП «Зеленый мыс» Исполнительный директор Партнерства самостоятельно определяет организационную структуру, штатное расписание, утверждает должностные оклады. Штатная расстановка Партнерства в динамике выглядит следующим образом:

Структурное подразделение	Кол-во штатных единиц				Месячный фонд заработной платы, руб.			
	2022	2023	2024	2025	2022	2023	2024	2025
Администрация	4	4	4	4	426 450	462 100	508 500	565 000
Бухгалтерия	2,25	2,25	2,25	2,25	160 100	179 300	216 430	236 405
Производствен. Отдел/секретариат	1	1	1	1	51 760	77200	93 265	105 000
Служба сетей	13	13,5	13,5	11,5	582 171	598 150	732 380	732 900
Служба эксплуатации	21	21	21	21	999 490	999 490	1 235 550	1 353 110
ВСЕГО:	41,25	41,75	41,75	39,75	2 197 471	2 316 240	2 786 125	3 076 215

В ревизируемом периоде штат эксплуатирующей компании сократился на 2 человека:
- электрик,
- слесарь-сантехник.

7. Организация юридически-правовой работы.

В штате НП «Зеленый мыс» имеется Ведущий юрисконсульт, который занимается текущей юридической работой при заключении хозяйственных договоров, претензионной работой, включая подготовку документов и подачу исковых заявлений в суды, участие в судебных заседаниях, проведение досудебных экспертиз, организация исполнительного производства

8. Дочерние структуры НП «Зеленый мыс».

В ревизируемом периоде НП «Зеленый мыс» имел одну дочернюю компанию: ООО «Ника Стиль» (ИНН 7708170387). Основная сфера деятельности ООО «Ника Стиль» – аренда и содержание лесополосы.

По результатам проведения ревизии по части правильности формирования доходов и расходов дочерних структур нарушений не установлено.

9. Выводы и предложения.

1. В ходе проведения проверки финансово-хозяйственной деятельности Ревизионная комиссия не выявила существенных нарушений. Аудит бухгалтерской отчетности Партнерства за проверяемый период позволил сформировать мнение о степени ее достоверности и соответствия совершаемых финансово-хозяйственных операций действующему законодательству РФ.
2. Ревизионная комиссия рекомендует Общему собранию членов некоммерческого партнерства «Зеленый Мыс» признать расходы за 2025 года расходами на уставную деятельность.

3. Ревизионная комиссия считает необходимым доведение до сведения Общего собрания членов Партнерства информации об имеющейся сомнительной задолженности, а также о необходимости включения в смету расходов на формирование резерва по сомнительным долгам и расходов на списание дебиторской задолженности с истекшим сроком давности.
4. Ревизионная комиссия считает недостаточно эффективной работу Дирекции в части взыскания дебиторской задолженности, а также отсутствием данной работы со стороны Правления.
Согласно п.4.3.3 Устава члены Партнерства обязаны уплачивать членские поступления (взносы) в сроки, порядке и на условиях, определенным решениями Общего собрания членов Партнерства.
Согласно п.4.4.7 Устава член Партнерства может быть исключен из него по решению, принятому простым большинством членов Партнерства, присутствующих на общем собрании в случае длительного уклонения от исполнения обязанностей члена Партнерства.
5. Ревизионная комиссия обращает внимание членов НП «Зеленый мыс» на неспособность Правления и Дирекции на протяжении 7 лет договориться с юридическими лицами ООО «ЭЛЛИНГ» и ООО «Релакс-Сервис» на заключение эксплуатационных договоров.
6. Ревизионная комиссия повторно обращает внимание членов НП «Зеленый Мыс» на отсутствие у Правления планов работ и распределения между членами Правления зон ответственности.

Председатель Ревизионной комиссии *Георгий Хала* **Г.Л. Хала**

Приложение: Анализ финансового положения и эффективности деятельности
НЕКОММЕРЧЕСКОГО ПАРТНЕРСТВА «ЗЕЛЕНЫЙ МЫС» ЗА ПЕРИОД 01.01.2024 ПО 31.12.2025» на
15 листах.

**Анализ финансового положения и эффективности деятельности
НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО "ЗЕЛЕНый МЫС"
за период с 01.01.2024 по 31.12.2025**

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. Анализ финансовой устойчивости по величине излишка (недостатка) собственных оборотных средств
 - 1.4. Анализ ликвидности
 - 1.4.1. 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. Производительность труда
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. Прогноз банкротства

1. Анализ финансового положения

Приведенный ниже анализ финансового положения и эффективности деятельности НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО "ЗЕЛЕНый МЫС" выполнен за период с 01.01.2024 по 31.12.2025 г. (2 года). При качественной оценке финансовых показателей учитывалась принадлежность НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО "ЗЕЛЕНый МЫС" к отрасли "Деятельность по обслуживанию зданий и территорий" (класс по ОКВЭД 2 – 81).

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.4-гр.2)	± % ((гр.4-гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
1	2	3	4	5	6	7	8
Актив							

1. Внеоборотные активы	13 892	8 841	4 534	21,6	14,1	-9 358	-67,4
в том числе: основные средства	13 892	8 841	4 534	21,6	14,1	-9 358	-67,4
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	50 434	37 599	27 723	78,4	85,9	-22 711	-45
в том числе: запасы	123	240	231	0,2	0,7	+108	+87,8
дебиторская задолженность	23 701	20 451	18 087	36,8	56,1	-5 614	-23,7
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	26 610	16 908	9 405	41,4	29,2	-17 205	-64,7
Пассив							
1. Собственный капитал	53 558	33 743	18 248	83,3	56,6	-35 310	-65,9
2. Долгосрочные обязательства, всего	–	–	–	–	–	–	–
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–	–
3. Краткосрочные обязательства*, всего	10 768	12 697	14 009	16,7	43,4	+3 241	+30,1
в том числе: заемные средства	3 300	3 300	3 300	5,1	10,2	–	–
Валюта баланса	64 326	46 440	32 257	100	100	-32 069	-49,9

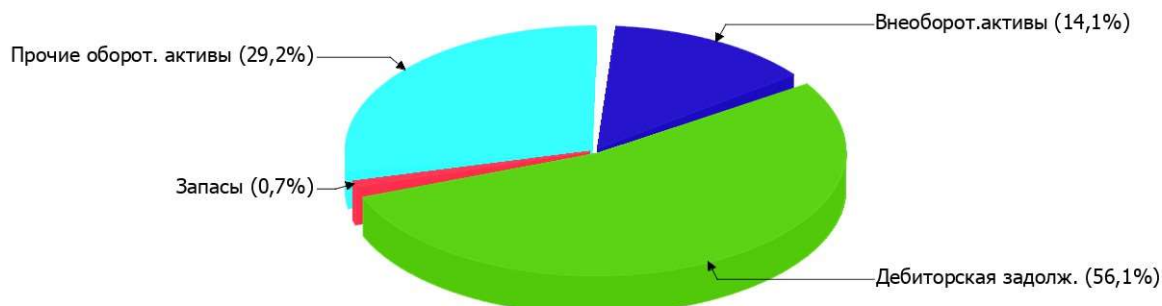
* Без доходов будущих периодов, возникших в связи с безвозмездным получением имущества и государственной помощи, включенных в собственный капитал.

Активы по состоянию на 31.12.2025 характеризуются соотношением: 14,1% внеоборотных активов и 85,9% текущих. Активы организации в течение анализируемого периода (с 31 декабря 2023 г. по 31 декабря 2025 г.) уменьшились на 32 069 тыс. руб. (на 49,9%). Учитывая уменьшение активов, необходимо отметить, что собственный капитал уменьшился еще в большей степени –

на **65,9%**. Опережающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов является негативным показателем.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:

Структура активов организации на 31 декабря 2025 г.



Снижение величины активов организации связано со снижением следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех отрицательно изменившихся статей):

- краткосрочные финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) – **10 350** тыс. руб. (**32,2%**)
- основные средства – **9 358** тыс. руб. (**29,1%**)
- денежные средства и денежные эквиваленты – **6 855** тыс. руб. (**21,3%**)
- дебиторская задолженность – **5 614** тыс. руб. (**17,4%**)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- целевые средства – **25 952** тыс. руб. (**73,5%**)
- резервный капитал – **9 358** тыс. руб. (**26,5%**)

Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "запасы" в активе и "оценочные обязательства" в пассиве (**+108** тыс. руб. и **+1 783** тыс. руб. соответственно).

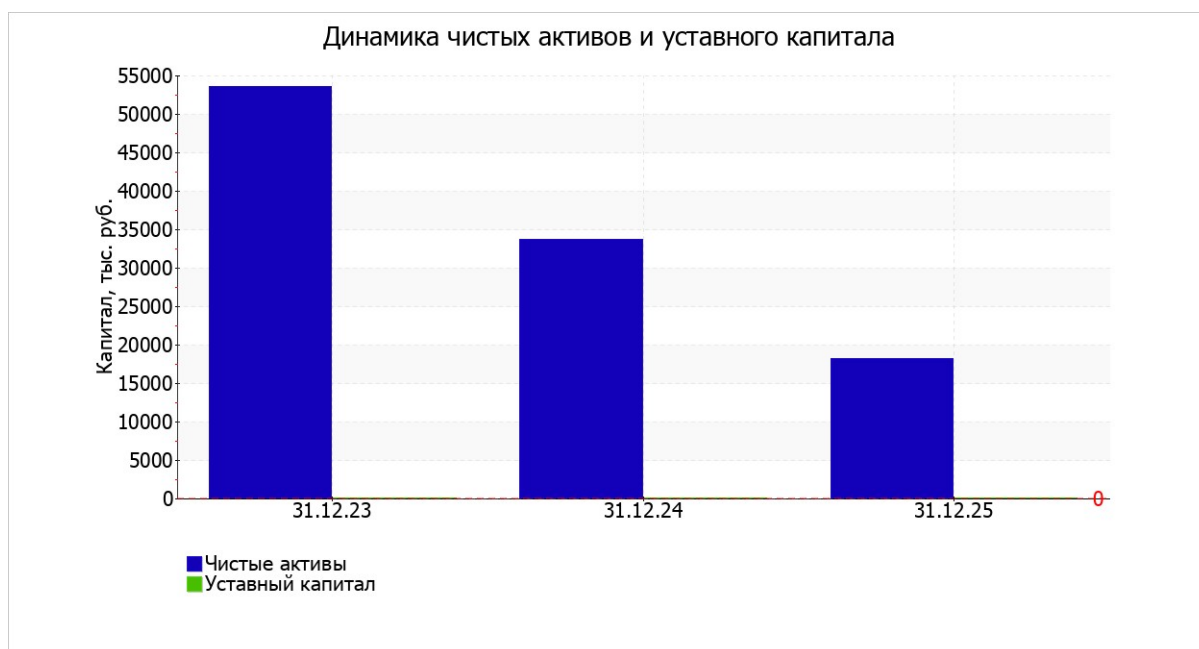
На последний день анализируемого периода (31.12.2025) собственный капитал организации равнялся **18 248,0** тыс. руб., что на **35 310,0** тыс. руб., или на **65,9%** меньше, чем на 31 декабря 2023 г.

1.2. Оценка стоимости чистых активов организации

Показатель	Значение показателя					Изменение	
	в тыс. руб.			в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.4- гр.2)	± % ((гр.4- гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
1	2	3	4	5	6	7	8
1. Чистые активы	53 558	33 743	18 248	83,3	56,6	-35 310	-65,9
2. Уставный капитал	–	–	–	–	–	–	–

3. Превышени е чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	53 558	33 743	18 248	83,3	56,6	-35 310	-65,9
--	--------	--------	--------	------	------	---------	-------

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. При этом, определив текущее состояние показателя, следует отметить снижение чистых активов на **65,9%** в течение анализируемого периода (31.12.23–31.12.25). Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. Ниже на графике представлено изменение чистых активов и уставного капитала.

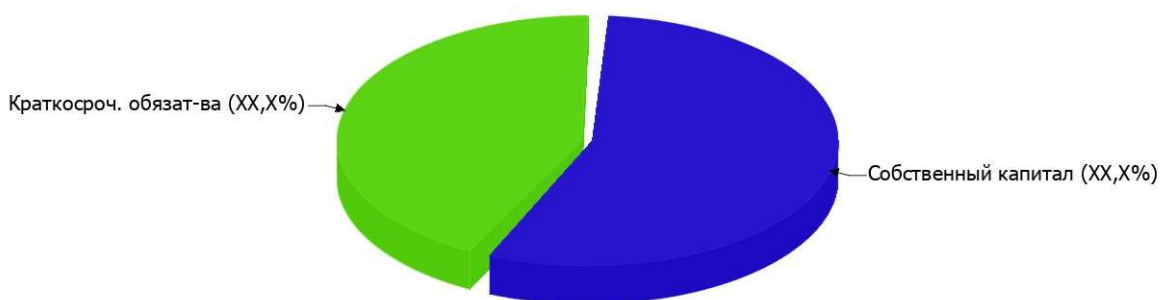


1.3. Анализ финансовой устойчивости организации

Доля собственного капитала в общем капитале организации соответствующая общепринятому критерию (нормальное значение для данной отрасли: 0,5 и более, оптимальное 0,6-0,7).

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации: Необходимо отметить, что долгосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку полностью отсутствуют.

Структура капитала организации на 31 декабря 2025 г.



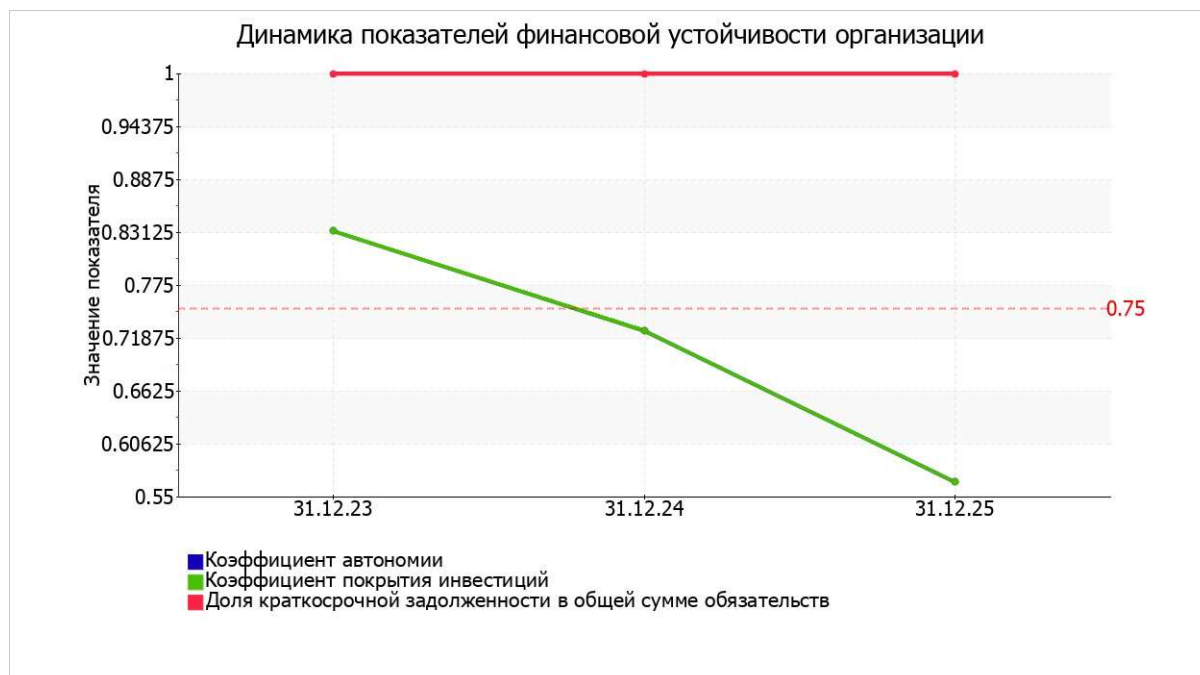
В течение анализируемого периода (31.12.23–31.12.25) наблюдается падение обеспеченности собственными оборотными средствами. На 31 декабря 2025 г. значение коэффициента является вполне соответствующее нормальному. В течение всего рассматриваемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами сохранял нормальное значение.

За рассматриваемый период (с 31 декабря 2023 г. по 31 декабря 2025 г.) коэффициент покрытия инвестиций значительно уменьшился и на последний день анализируемого периода ниже допустимой величины.

За два года коэффициент обеспеченности материальных запасов очень сильно уменьшился на все еще укладывался в установленный норматив в течение всего рассматриваемого периода. По состоянию на 31.12.2025 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно характеризовать как полностью укладывающееся в норму.

Коэффициент краткосрочной задолженности НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО "ЗЕЛЕНый МЫС" показывает на отсутствие долгосрочной задолженности при 100% краткосрочной.

Динамика основных показателей финансовой устойчивости организации представлена на следующем графике:

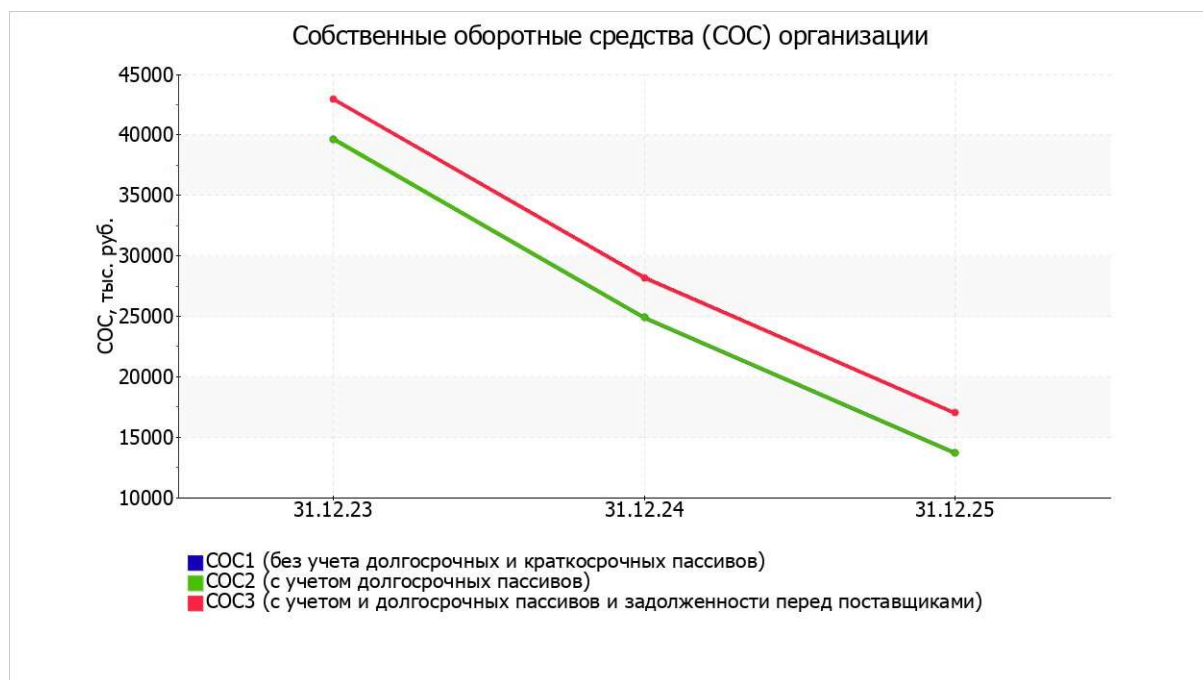


1.3.1. Анализ финансовой устойчивости по величине излишка (недостатка) собственных оборотных средств

Показатель собственных оборотных средств (COC)	Значение показателя		Излишек (недостаток)*		
	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)	на 31.12.2023	на 31.12.2024	на 31.12.2025
1	2	3	4	5	6
COC ₁ (рассчитан без учета долгосрочных и краткосрочных пассивов)	39 666	13 714	+39 543	+24 662	+13 483
COC₂ (рассчитан с учетом долгосрочных пассивов; фактически равен чистому оборотному капиталу, Net Working Capital)	39 666	13 714	+39 543	+24 662	+13 483
COC ₃ (рассчитанные с учетом как долгосрочных пассивов, так и краткосрочной задолженности по кредитам и займам)	42 966	17 014	+42 843	+27 962	+16 783

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

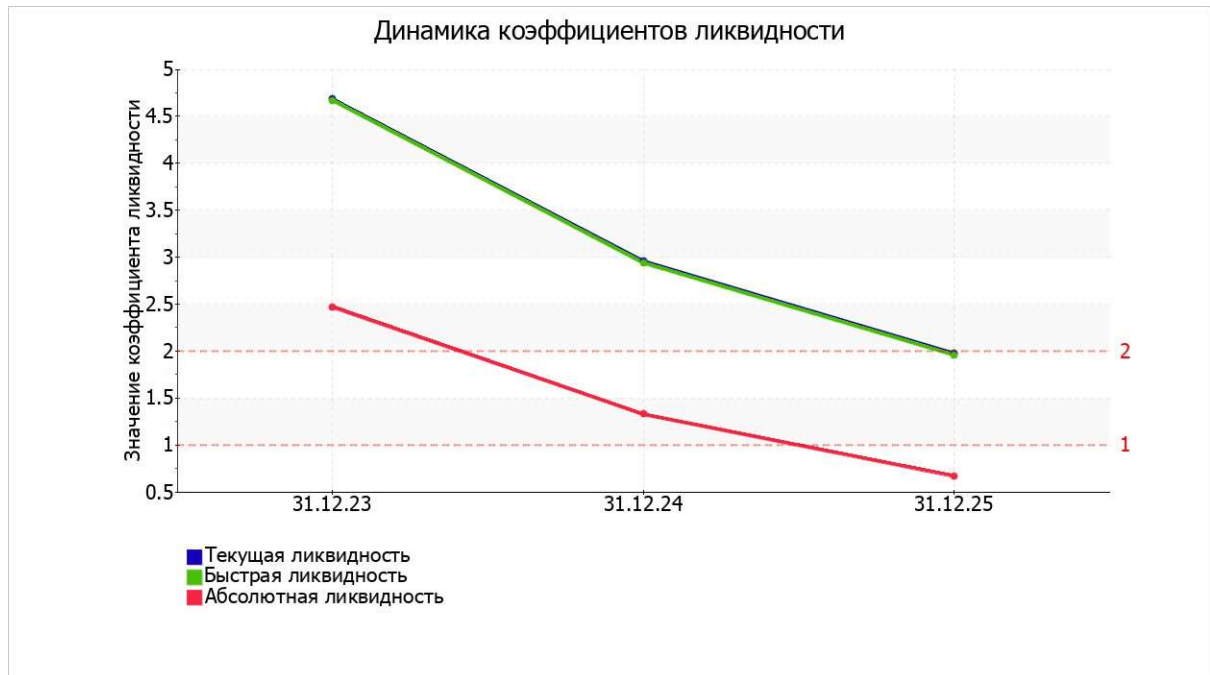
По всем трем вариантам расчета на 31.12.2025 наблюдается покрытие собственными оборотными средствами имеющихся у организации запасов, поэтому финансовое положение по данному признаку можно характеризовать как абсолютно устойчивое. Несмотря на хорошую финансовую устойчивость, следует отметить, что все три показателя покрытия собственными оборотными средствами запасов за анализируемый период ухудшили свои значения.



1.4. Анализ ликвидности

На последний день анализируемого периода (31.12.2025) коэффициент текущей ликвидности имеет значение, соответствующее норме. Несмотря на это следует отметить, что в течение анализируемого периода коэффициент снижается.

Коэффициент быстрой ликвидности также имеет значение, укладывающееся в норму. Это свидетельствует о достаточности ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности. В течение всего периода коэффициент быстрой ликвидности укладывался в установленный норматив. При этом за два последних года имело место ухудшение значения показателя.



1.4.1. 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 платежей. средств тыс. руб., (гр.2 - гр.6)
1	2	3	4	5	6	7	8
A1. Высоколиквидные активы (ден. ср-ва + краткосрочные фин. вложения)	9 405	-64,7	≥	П1. Наиболее срочные обязательства (привлеченные средства) (текущ. кред. задолж.)	6 845	+27,1	+2 560
A2. Быстрореализуемые активы (краткосрочная деб. задолженность)	18 087	-23,7	≥	П2. Среднесрочные обязательства (краткосроч. обязательства кроме текущ. кредит. задолж.)	7 164	+33,1	+10 923
A3. Медленно реализуемые активы (прочие оборот. активы)	231	+87,8	≥	П3. Долгосрочные обязательства	0	–	+231
A4. Труднореализуемые активы (внеоборотные активы)	4 534	-67,4	≤	П4. Постоянные пассивы (собственный капитал)	18 248	-65,9	-13 714

Как видно из таблицы, на 31.12.2025 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

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО "ЗЕЛЕНый МЫС" за весь анализируемый период.

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменени е показател я		Средне- годовая величин а, тыс. руб.
	2024 г.	2025 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	

1	2	3	4	5	6
1. Выручка	23 960	25 527	+1 567	+6,5	24 744
2. Расходы по обычным видам деятельности	25 367	28 144	+2 777	+10,9	26 756
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-1 407	-2 617	-1 210	↓	-2 012
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-1 621	2 733	+4 354	↑	556
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-3 028	116	+3 144	↑	-1 456
6. Проценты к уплате	—	—	—	—	—

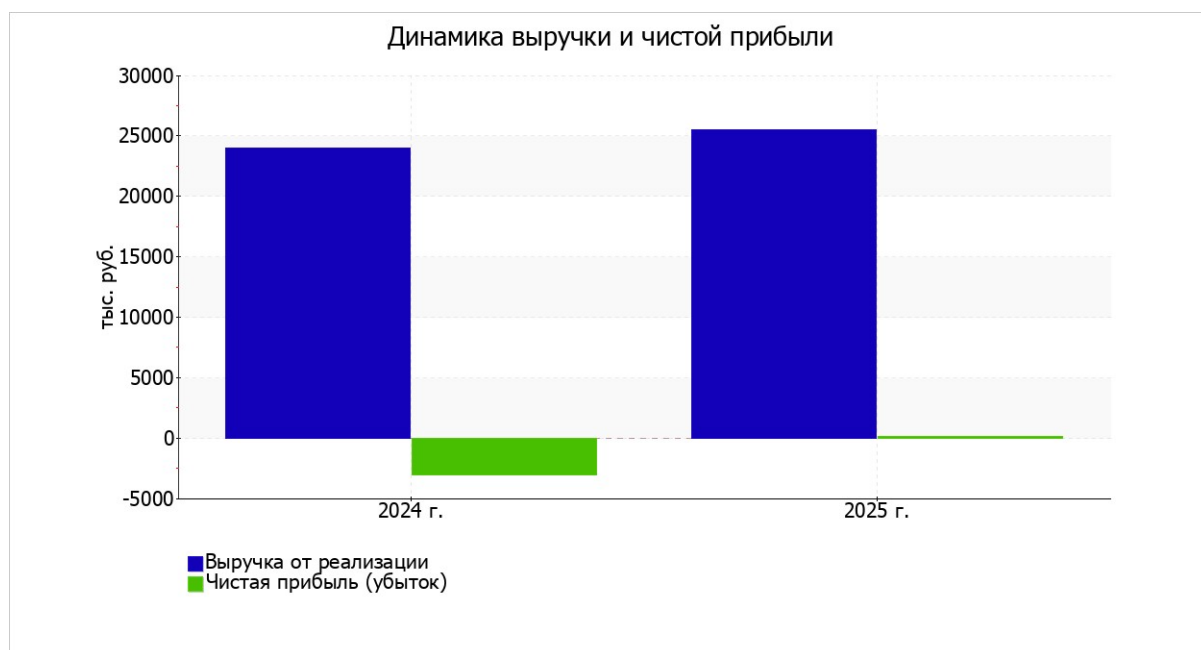
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	—	—	—	—	—
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	-3 028	116	+3 144	↑	-1 456
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	-3 028	-1 221	+1 807	↑	-2 125
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	—	—	x	x	x

Годовая выручка за последний год равнялась 25 527 тыс. руб. Рост выручки в течение анализируемого периода составил 1 567 тыс. руб.

За период 01.01–31.12.2025 значение убытка от продаж составило -2 617 тыс. руб. За два года финансовый результат от продаж уменьшился на 1 210 тыс. руб.

Обратив внимание на строку 2220 формы №2 можно отметить, что организация 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.

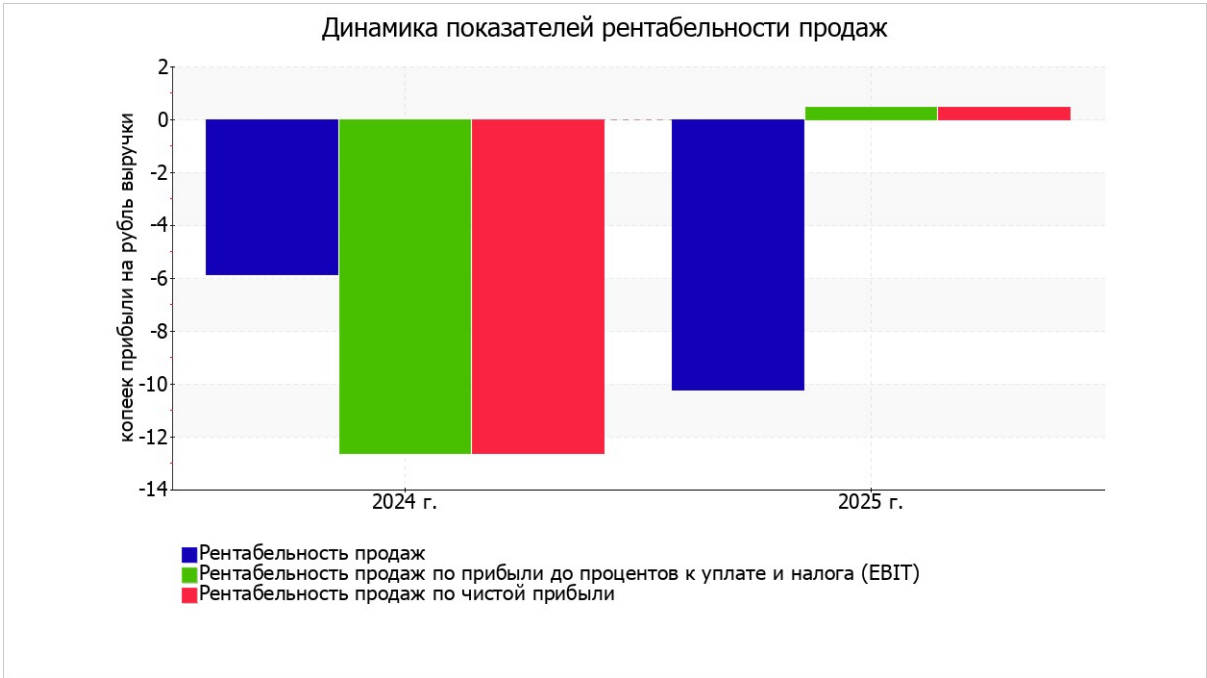
Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО "ЗЕЛЕНый МЫС" в течение всего анализируемого периода.



2.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменени е показател я	
	2024 г.	2025 г.	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 7%.	-5,9	-10,3	-4,4	↓
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-12,6	0,5	+13,1	↑
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). Нормальное значение для данной отрасли: 4% и более.	-12,6	0,5	+13,1	↑
Справочно: Прибыль от продаж на рубль, вложенный в производство и реализацию продукции (работ, услуг)	-5,5	-9,3	-3,8	↓
Коэффициент покрытия процентов к уплате (ICR), коэфф. Нормальное значение: 1,5 и более.	—	—	—	—

Имеет место падение рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за период с 01.01.2024 по 31.12.2024.

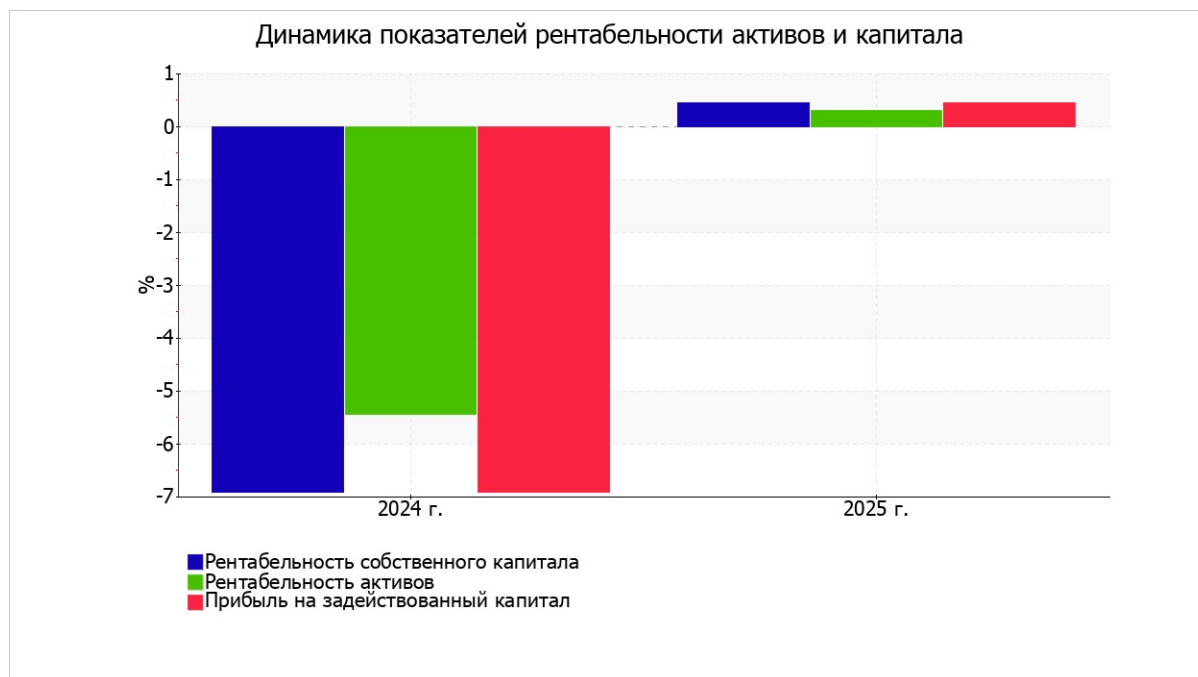


За период с 01.01.2025 по 31.12.2025 значение рентабельности собственного капитала не соответствует нормативному значению.

За последний год в сравнении с данными за 2024 год рентабельность активов стремительно

увеличилась.

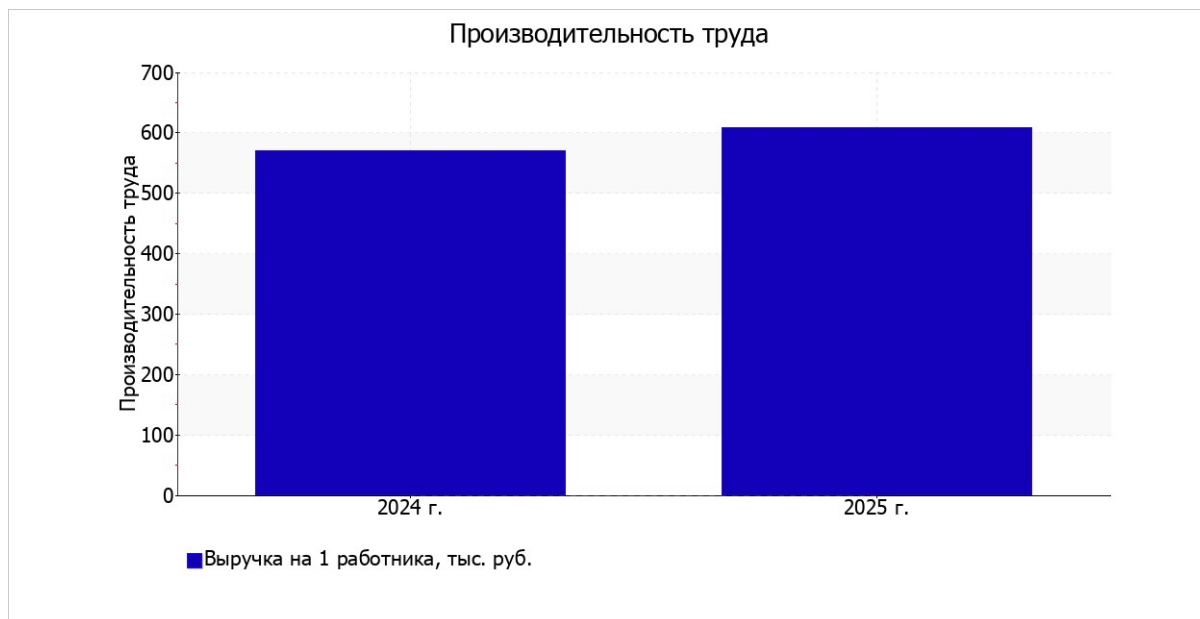
На следующем графике наглядно представлена динамика основных показателей рентабельности активов и капитала НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО "ЗЕЛЕНЫЙ МЫС".



2.3. Производительность труда

Ниже в качестве одного из показателей, отражающих эффективность использования трудовых ресурсов, представлена производительность труда (отношение выручки от реализации

к



средней численности персонала).

За два последних года произошел явный рост производительности труда до 608 тыс. руб./чел. (на 38 тыс. руб./чел., или на 6,7%).

3. Выводы по результатам анализа

3.1. Оценка ключевых показателей

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения и результаты деятельности НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО "ЗЕЛЕНый МЫС" в течение анализируемого периода (с 31 декабря 2023 г. по 31 декабря 2025 г.).

Среди показателей, исключительно хорошо характеризующих финансовое положение и результаты деятельности НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО "ЗЕЛЕНый МЫС", можно выделить следующие:

- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами по состоянию на 31.12.2025;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- идеальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2025 год составила 116 тыс. руб. (+3 144 тыс. руб. по сравнению с предшествующим годом);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВIT) на рубль выручки организации.

Показатели финансового положения организации, имеющие положительные значения:

- коэффициент автономии соответствует норме;
- соответствует нормальному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности.

С отрицательной стороны финансовое положение и результаты деятельности организации характеризуют такие показатели:

- низкая рентабельность активов;
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы.

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие критические значения:

- падение рентабельности продаж;
- отрицательная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- за последний год получен убыток от продаж (-2 617 тыс. руб.), причем наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с предшествующим годом (-1 210 тыс. руб.).

3.2. Рейтинговая оценка финансового состояния организации

Финансовые результаты за период 01.01.24–31.12.25	Финансовое положение на 31.12.2025									
	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC	CC	C	D
Отличные (AAA)		*								
Очень хорошие (AA)		*								
Хорошие (A)		*								
Положительные (BBB)		*								
Нормальные (BB)		*								
Удовлетворительные (B)		*								
Неудовлетворительные (CCC)		*								
Плохие (CC)	*	V	*	*	*	*	*	*	*	*
Очень плохие (C)		*								
Критические (D)		*								

Итоговый рейтинг
финансового
состояния
НЕКОММЕРЧЕСКО
Е ПАРТНЕРСТВО
"ЗЕЛЕНый МЫС"
по
итомам анализа за
период с
01.01.2024 по
31.12.2025 (шаг
анализа
- год):

BB
(нормальное)

По результатам проведенного выше анализа рассчитана итоговая рейтинговая оценка финансового состояния НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО "ЗЕЛЕНый МЫС". Финансовому состоянию присвоена оценка **BB** – нормальное.

Рейтинг "BB" отражает финансовое состояние организации, при котором основная масса показателей укладывается в нормативные значения. Имеющие данный рейтинг организации могут рассматриваться в качестве партнеров, во взаимоотношении с которыми необходим осмотрительный подход к управлению рисками. Организация может претендовать на получение кредитных ресурсов, но решение во многом зависит от анализа дополнительных факторов (нейтральная кредитоспособность).

4. Приложения

4.1. Определение неудовлетворительной структуры баланса

В следующей 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		Изменени е (гр.3- гр.2)	Нормативное значение	Соответствие фактического значения нормативному на конец периода
	на начало периода (31.12.202 4)	на конец периода (31.12.2025)			
1	2	3	4	5	6
1. Коэффициент текущей ликвидности	3,75	2,73	-1,02	не менее 2	соответствует
2. Коэффициент обеспеченности собственными средствами	0,66	0,49	-0,17	не менее 0,1	соответствует
3. Коэффициент утраты платежеспособности	x	1,24	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 пределах допустимых 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 тенденции изменения текущей ликвидности и обеспеченности собственными средствами. Значение коэффициента утраты платежеспособности (1,24) указывает на низкую вероятность значительного ухудшения показателей платежеспособности НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО "ЗЕЛЕНый МЫС".

4.2. Прогноз банкротства

Одним из показателей вероятности скорого банкротства организации является Z-счет Альтмана, который рассчитывается по следующей формуле (применительно к НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО "ЗЕЛЕНый МЫС" взята 4-факторная модель для частных непроизводственных компаний):

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

Коэф-т	Расчет	Значение на 31.12.2025	Множитель	Произведени е (гр. 3 x гр. 4)
1	2	3	4	5
T ₁	Отношение оборотного капитала к величине всех активов	0,43	6,56	2,79
T ₂	Отношение нераспределенной прибыли к величине всех активов	0	3,26	0
T ₃	Отношение EBIT к величине всех активов	<0,01	6,72	0,02
T ₄	Отношение собственного капитала к заемному	1,3	1,05	1,37
Z-счет Альтмана:				4,18

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 НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО "ЗЕЛЕНый МЫС" значение Z-счета на 31.12.2025 составило **4,18**. Это означает, что вероятность банкротства НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО "ЗЕЛЕНый МЫС" незначительная.

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:

$$Z = 0,53X_1 + 0,13X_2 + 0,18X_3 + 0,16X_4, \text{ где}$$

Коэф-т	Расчет	Значение на 31.12.2025	Множитель	Произведение (гр. 3 x гр. 4)
1	2	3	4	5
X ₁	Прибыль до налогообложения / Краткосрочные обязательства	0,01	0,53	<0,01
X ₂	Оборотные активы / Обязательства	1,98	0,13	0,26
X ₃	Краткосрочные обязательства / Активы	0,43	0,18	0,08
X ₄	Выручка / Активы	0,79	0,16	0,13
Итого Z-счет Таффлера:				0,47

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 **0,47**, вероятность банкротства можно считать низкой.

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:

$$R = 2K_1 + 0,1K_2 + 0,08K_3 + 0,45K_4 + K_5, \text{ где}$$

Коэф-т	Расчет	Значение на 31.12.2025	Множитель	Произведение (гр. 3 x гр. 4)
1	2	3	4	5
K ₁	Коэффициент обеспеченности собственными средствами	0,49	2	0,99
K ₂	Коэффициент текущей ликвидности	1,98	0,1	0,2
K ₃	Коэффициент оборачиваемости активов	0,65	0,08	0,05
K ₄	Коммерческая маржа (рентабельность реализации продукции)	-0,1	0,45	-0,05
K ₅	Рентабельность собственного капитала	<0,01	1	<0,01
Итого (R):				1,19

В рамках модели Сайфуллина-Кадыкова итоговый показатель (R) интерпретируется следующим образом. Если R меньше 1, то вероятность банкротства организации высокая; если R больше 1 – низкая. В данном случае значение итогового показателя составило **1,19**. Это говорит об устойчивом финансовом положении организации, низкой вероятности банкротства.