

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЦЕНТР КОРПОРАТИВНОГО ОБУЧЕНИЯ И КОНСАЛТИНГА"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 1841085149

Код причины постановки на учет (КПП): 183201001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность административно-хозяйственная комплексная по обеспечению работы организации (ОКВЭД 82.11).

## 2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЦЕНТР КОРПОРАТИВНОГО ОБУЧЕНИЯ И КОНСАЛТИНГА"

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

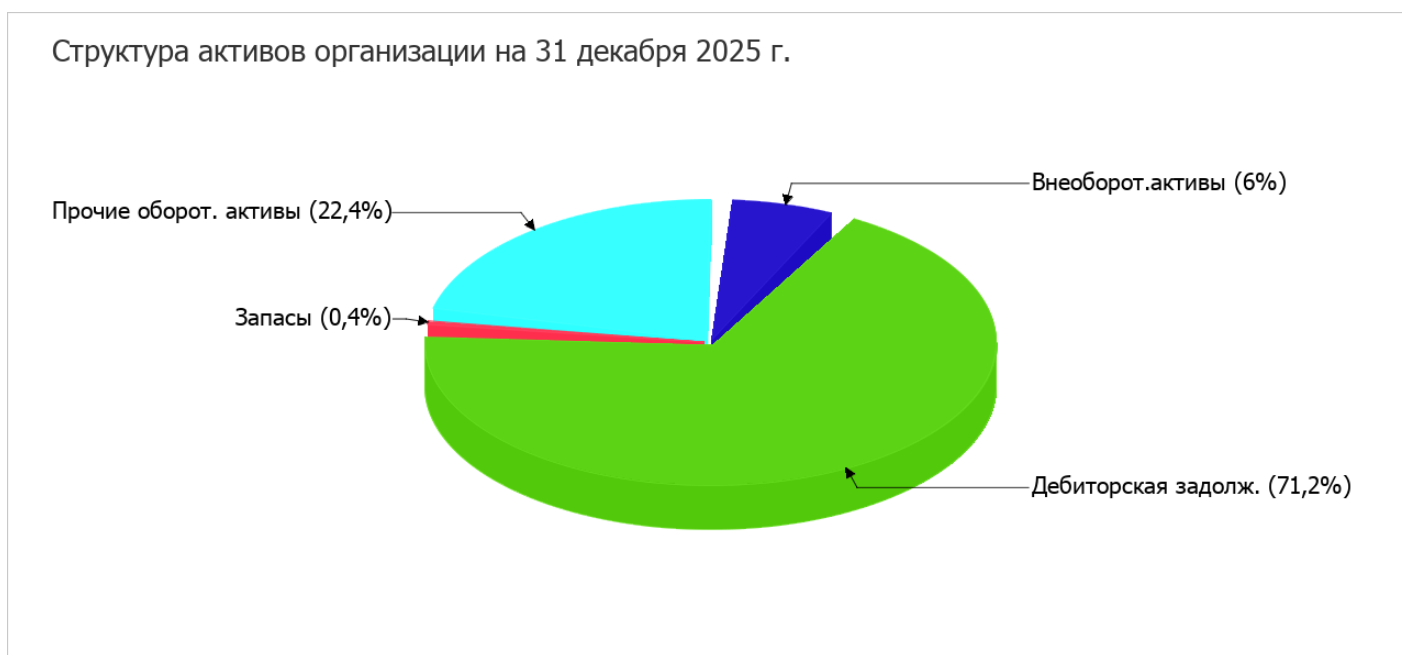
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
<b>Актив</b>						
1. Внеоборотные активы	615	983	6	6	+368	+59,8
в том числе: основные средства	615	983	6	6	+368	+59,8
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	9 626	15 286	94	94	+5 660	+58,8
в том числе: запасы	46	67	0,4	0,4	+21	+45,7
дебиторская задолженность	6 202	11 579	60,6	71,2	+5 377	+86,7
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	3 377	3 640	33	22,4	+263	+7,8
<b>Пассив</b>						
1. Собственный капитал	3 464	2 955	33,8	18,2	-509	-14,7
2. Долгосрочные обязательства, всего	–	–	–	–	–	–
в том числе: заемные 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)		
3. Краткосрочные обязательства*, всего	6 777	13 314	66,2	81,8	+6 537	+96,5
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	10 241	16 269	100	100	+6 028	+58,9

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

Структура активов организации на последний день анализируемого периода характеризуется значительной долей (94%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период увеличились на 6 028 тыс. руб. (на 58,9%). Несмотря на значительное увеличение активов, собственный капитал уменьшился на 14,7%, что свидетельствует об отрицательной динамике имущественного положения организации.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:



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

- дебиторская задолженность – 5 377 тыс. руб. (76,5%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 1 263 тыс. руб. (18%)
- основные средства – 368 тыс. руб. (5,2%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост произошел по строке "кредиторская задолженность" (+6 537 тыс. руб., или 100% вклада в прирост пассивов организации за весь анализируемый период).

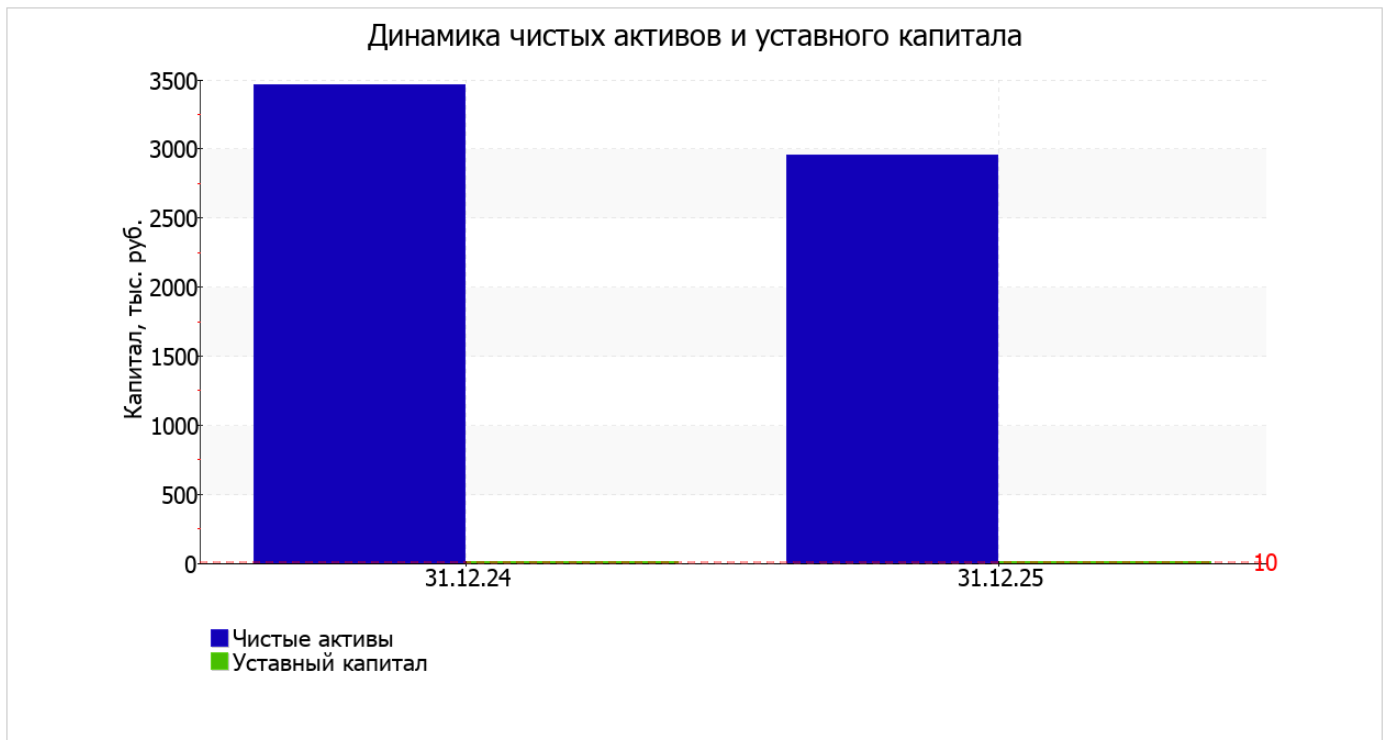
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "краткосрочные финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)" в активе и "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" в пассиве (-1 000 тыс. руб. и -509 тыс. руб. соответственно).

значение собственного капитала на 31.12.2025 составило 2 955,0 тыс. руб., что на 509 тыс. руб., или на 14,7% меньше, чем по состоянию на 31.12.2024.

## 2.2. Чистые активы 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	3 464	2 955	33,8	18,2	-509	-14,7
2. Уставный капитал	10	10	0,1	0,1	-	-
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	3 454	2 945	33,7	18,1	-509	-14,7

Чистые активы организации на 31.12.2025 намного (в 295,5 раза) превышают уставный капитал. Данное соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. При этом необходимо отметить снижение чистых активов на 14,7% за весь анализируемый период. 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.



## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

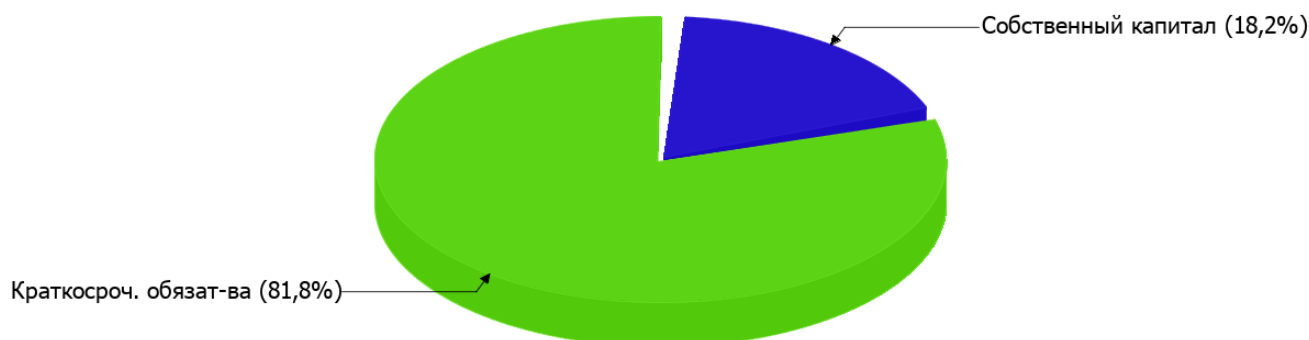
### 2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2024	31.12.2025		
Коэффициент автономии	0,34	0,18	-0,16	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,3	0,13	-0,17	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,34	0,18	-0,16	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,82	0,67	-0,15	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	61,93	29,43	-32,5	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	1	-	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2025 составил **0,18**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о недостаточной доле собственного капитала (**18%**) в общем капитале организации. коэффициент автономии за год снизился на **0,16**.

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 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами уменьшился на **0,17**, с **0,3** до **0,13**. на 31 декабря 2025 г. коэффициент вполне укладывается в норму.

в течение анализируемого периода произошло сильное уменьшение коэффициента покрытия инвестиций с **0,34** до **0,18** (на **0,16**). Значение коэффициента на 31.12.2025 значительно ниже допустимой величины (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **18%**).

на последний день анализируемого периода коэффициент обеспеченности материальных запасов составил **29,43**. в течение анализируемого периода коэффициент обеспеченности материальных запасов существенно снизился (на **32,5**). на последний день анализируемого периода (31.12.2025) коэффициент обеспеченности материальных запасов демонстрирует исключительно хорошее значение.

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

## 2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2024	31.12.2025		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	<b>1,42</b>	<b>1,15</b>	<b>-0,27</b>	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 1,8.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	<b>1,41</b>	<b>1,14</b>	<b>-0,27</b>	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 1.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	<b>0,5</b>	<b>0,27</b>	<b>-0,23</b>	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение ниже нормы (**1,15** против нормативного значения 1,8). Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – в течение анализируемого периода коэффициент текущей ликвидности снизился на **-0,27**.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности соответствует норме – **1,14** при норме 1. Это означает, что у ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЦЕНТР КОРПОРАТИВНОГО ОБУЧЕНИЯ И КОНСАЛТИНГА" достаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства и погасить краткосрочную кредиторскую задолженность.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и два другие коэффициента, имеет значение, соответствующее норме (**0,27**). В тоже время за год коэффициент абсолютной ликвидности снизился на **-0,23**.

## 3. Анализ эффективности деятельности организации

### 3.1. Обзор результатов деятельности

Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЦЕНТР КОРПОРАТИВНОГО ОБУЧЕНИЯ И КОНСАЛТИНГА" за год приведены ниже в таблице.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за последний год организация получила убыток от продаж в размере **86** тыс. руб., что составило 0,8% от выручки. В прошлом периоде, напротив, имела место прибыль в размере **1 672** тыс. руб.

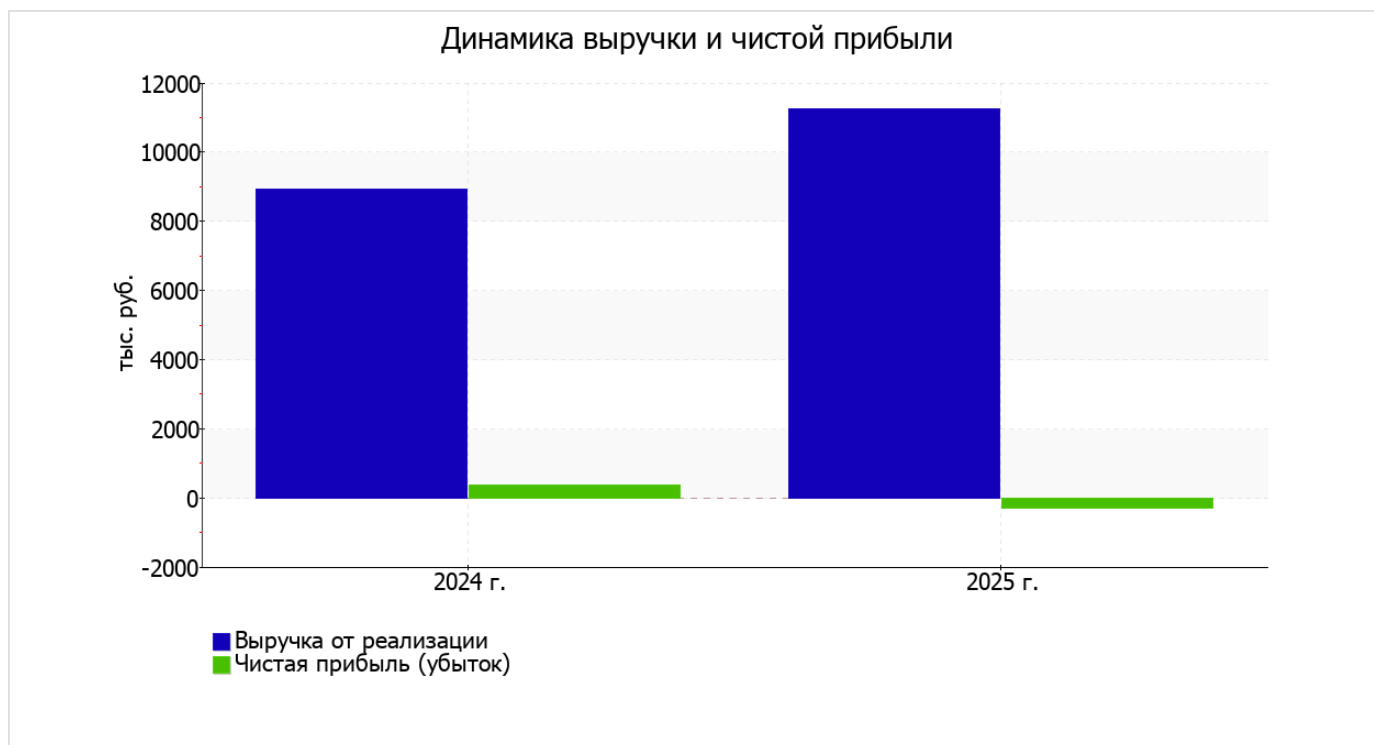
По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на **2 312** и **4 070** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (**+56%**) опережает изменение выручки (**+25,9%**)

Обратив внимание на строку 2220 формы №2 можно 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). Это и обусловило отсутствие показателя "Управленческие расходы" за отчетный период в форме №2.

прибыль от прочих операций за весь анализируемый период составила 165 тыс. руб., что на 1 206 тыс. руб. больше, чем saldo прочих доходов-расходов за аналогичный период прошлого года.

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	8 938	11 250	+2 312	+25,9	10 094
2. Расходы по обычным видам деятельности	7 266	11 336	+4 070	+56	9 301
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	1 672	-86	-1 758	↓	793
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-1 041	165	+1 206	↑	-438
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	631	79	-552	-87,5	355
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-273	-382	-109	↓	-328
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	358	-303	-661	↓	28
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	358	-303	-661	↓	28
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	-509	x	x	x

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЦЕНТР КОРПОРАТИВНОГО ОБУЧЕНИЯ И КОНСАЛТИНГА" в течение всего анализируемого периода.

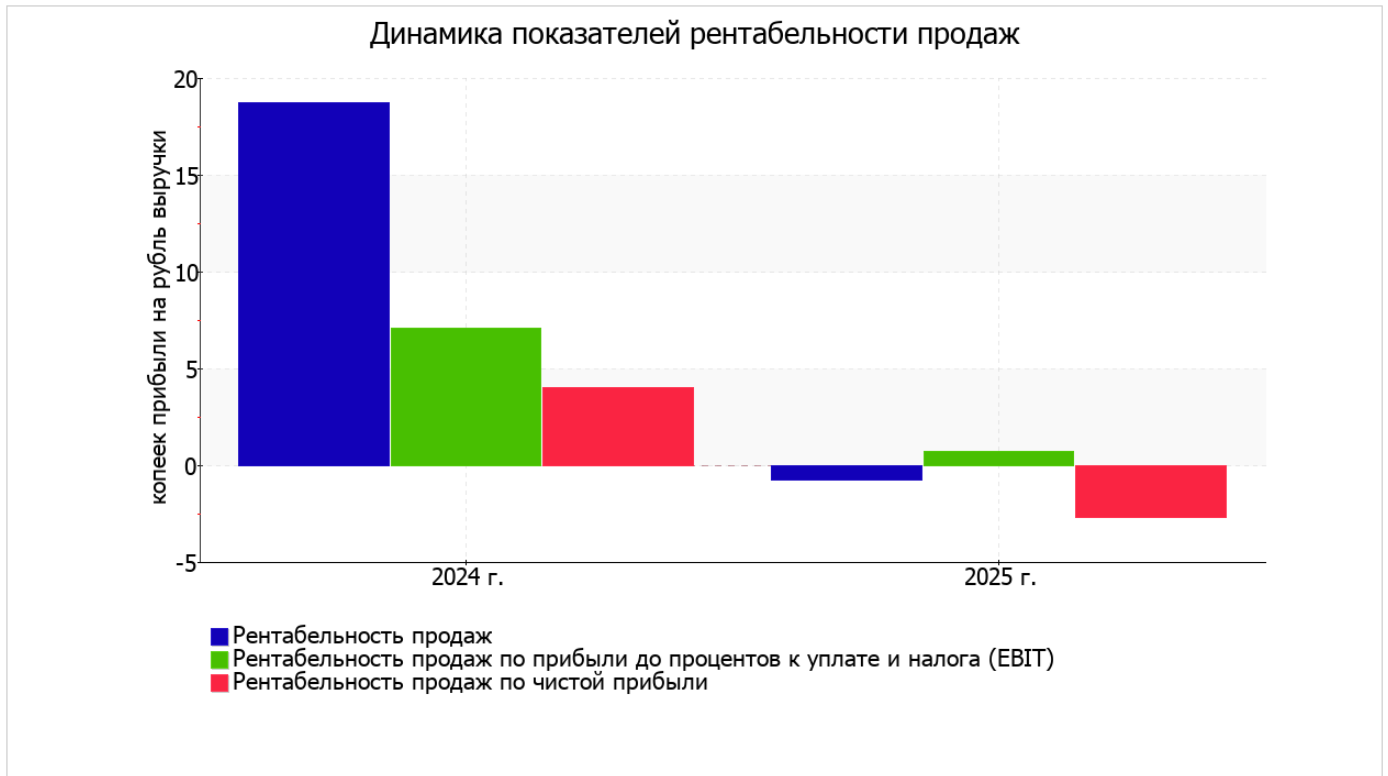


### 3.2. Анализ рентабельности

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: 8% и более.	18,7	-0,8	-19,5	↓
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	7,1	0,7	-6,4	-90,1
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 5%.	4	-2,7	-6,7	↓

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила убыток в размере **-0,8** копеек с каждого рубля выручки от реализации. К тому же имеет место отрицательная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2024) (**-19,5** коп.).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составила **0,7%**. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось **0,7** коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



Рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала представлена в следующей таблице.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2025 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	-9,4	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 20% и более.
Рентабельность активов (ROA)	-2,3	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: не менее 12%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	2,5	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес убыток в размере **0,094** руб.

за период с 01.01.2025 по 31.12.2025 значение рентабельности активов, равное **-2,3%**, является крайне негативным.

### 3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

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: не более 136 дн.)	404	0,9
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 4 и менее дн.)	2	200,6
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 70 и менее дн.)	288	1,3
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	326	1,1
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 156 и менее дн.)	430	0,8
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	104	3,5

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

Оборачиваемость активов за весь рассматриваемый период показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 430 календарных дней. При этом требуется 2 дня, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

#### 4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЦЕНТР КОРПОРАТИВНОГО ОБУЧЕНИЯ И КОНСАЛТИНГА" в течение анализируемого периода.

Анализ выявил следующие неудовлетворительные показатели финансового положения и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЦЕНТР КОРПОРАТИВНОГО ОБУЧЕНИЯ И КОНСАЛТИНГА":

- низкая величина собственного капитала относительно общей величины активов (18%);
- ниже принятой нормы коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- уменьшение собственного капитала организации ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЦЕНТР КОРПОРАТИВНОГО ОБУЧЕНИЯ И КОНСАЛТИНГА" при том что, активы организации увеличились на 6 028 тыс. руб. (на 58,9%);
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (-6,4 коп. от аналогичного показателя рентабельности за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2024)).

Анализ выявил следующие критические показатели финансового положения и результатов деятельности организации:

- падение рентабельности продаж (-19,5 процентных пункта от рентабельности 18,7% за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2024));
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 18% (нормальное значение для данной отрасли: 70% и более);
- за 2025 год получен убыток от продаж (-86 тыс. руб.), причем наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-1 758 тыс. руб.);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составил -303 тыс. руб.

Следующие 3 показателя финансового положения организации имеют хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами имеет нормальное значение (0,13);
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности соответствует нормальному значению.

Среди показателей, имеющих исключительно хорошие значения, можно выделить следующие:

- полностью соответствует нормативному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

В соответствии с полученными показателями финансовое положение ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЦЕНТР КОРПОРАТИВНОГО ОБУЧЕНИЯ И КОНСАЛТИНГА" можно оценить как удовлетворительное – основные показатели укладывается в норматив или близки к нему. Финансовое состояние организации позволяет осуществлять эффективную финансово-хозяйственную деятельность, сохраняя возможность для привлечения необходимых кредитных ресурсов.