

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью «ПЕРСПЕКТИВА»

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7725258560

Код причины постановки на учет (КПП): 772801001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность легкового такси и арендованных легковых автомобилей с водителем (ОКВЭД 49.32).

2. Анализ финансового положения Общество с ограниченной ответственностью «ПЕРСПЕКТИВА»

2.1. Структура имущества и источники его формирования

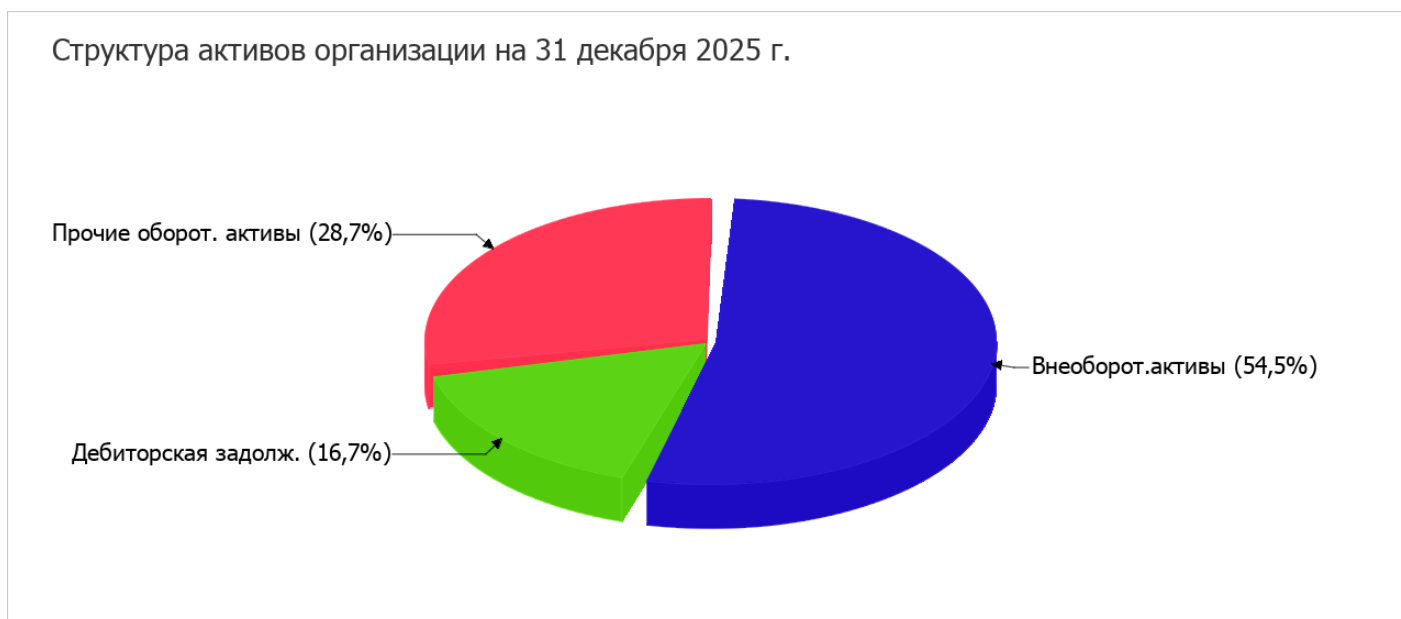
| Показатель | Значение показателя | | | | Изменение за анализируемый период | |
|---|---------------------|------------|--|---|-----------------------------------|------------------------------------|
| | в тыс. руб. | | в % к валюте баланса | | тыс. руб. (гр.3- гр.2) | ± % ((гр.3- гр.2) : гр.2) |
| | 31.12.2024 | 31.12.2025 | на начало анализируемого периода (31.12.2024) | на конец анализируемого периода (31.12.2025) | | |
| Актив | | | | | | |
| 1. Внеоборотные активы | 142 662 | 151 104 | 48,3 | 54,5 | +8 442 | +5,9 |
| в том числе: основные средства | – | 1 101 | – | 0,4 | +1 101 | – |
| нематериальные активы | – | – | – | – | – | – |
| 2. Оборотные, всего | 153 002 | 126 048 | 51,7 | 45,5 | -26 954 | -17,6 |
| в том числе: запасы | – | – | – | – | – | – |
| дебиторская задолженность | 152 614 | 46 376 | 51,6 | 16,7 | -106 238 | -69,6 |
| денежные средства и краткосрочные финансовые вложения | 388 | 559 | 0,1 | 0,2 | +171 | +44,1 |
| Пассив | | | | | | |
| 1. Собственный капитал | 123 607 | 123 830 | 41,8 | 44,7 | +223 | +0,2 |
| Справочно: Чистые активы | 123 606 | 123 830 | 41,8 | 44,7 | +224 | +0,2 |
| 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 | 172 058 | 153 322 | 58,2 | 55,3 | -18 736 | -10,9 |
| в том числе: заемные средства | 110 163 | 98 162 | 37,3 | 35,4 | -12 001 | -10,9 |
| Валюта баланса | 295 664 | 277 152 | 100 | 100 | -18 512 | -6,3 |

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

Структура активов организации по состоянию на 31.12.2025 характеризуется примерно равным соотношением внеоборотных средств и текущих активов (54,5% и 45,5% соответственно). Активы организации за весь период уменьшились на 18 512 тыс. руб. (на 6,3%). Несмотря на уменьшение активов, собственный капитал увеличился на 0,2%, что, в целом, говорит о позитивном изменении имущественного положения организации.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:



Снижение активов организации связано, главным образом, со снижением показателя по строке "дебиторская задолженность" на 106 238 тыс. руб. (или 99,8% вклада в снижение активов).

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- краткосрочные заемные средства – 12 001 тыс. руб. (64%)
- кредиторская задолженность – 6 736 тыс. руб. (36%)

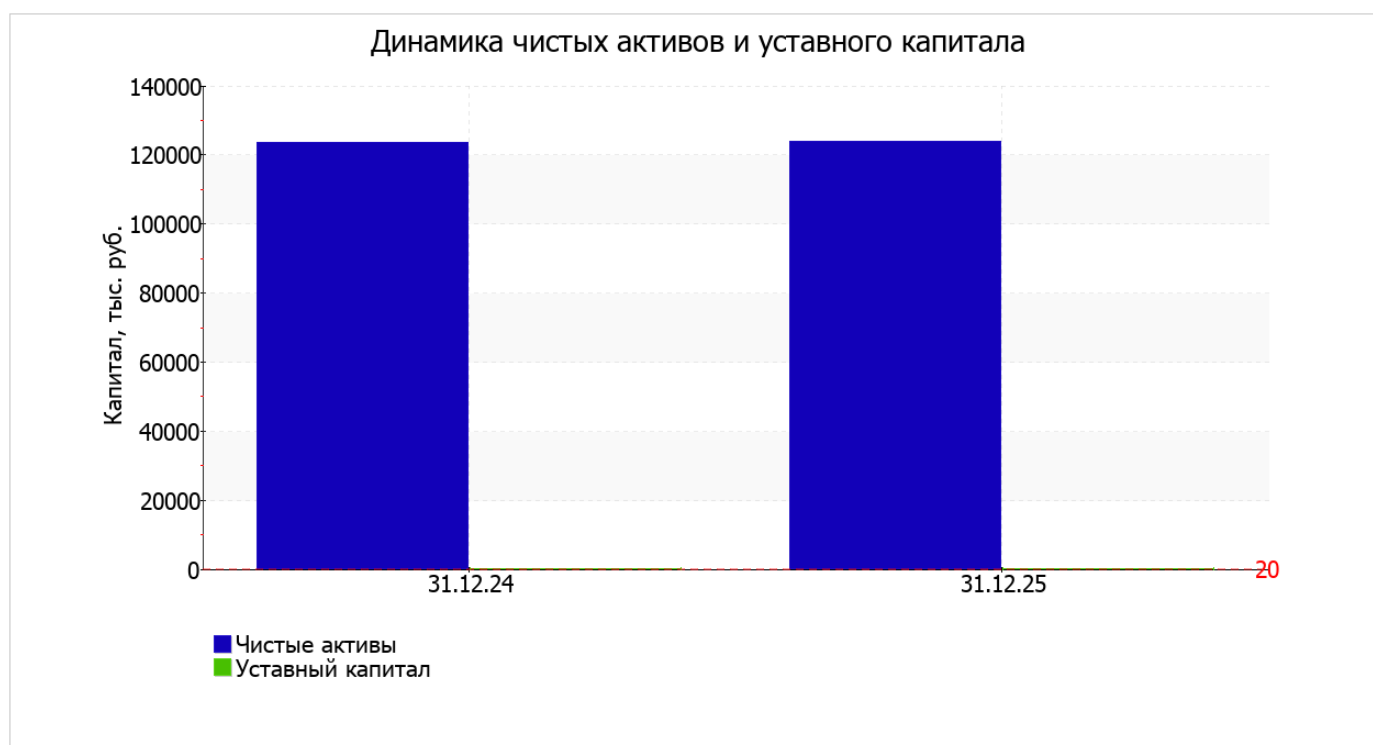
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "прочие оборотные активы" в активе и "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" в пассиве (+79 113 тыс. руб. и +223 тыс. руб. соответственно).

в течение анализируемого периода собственный капитал организации несущественно вырос, составив 123 830,0 тыс. руб.

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 | 123 606 | 123 830 | 41,8 | 44,7 | +224 | +0,2 |
| 2. Уставный капитал | 20 | 20 | <0,1 | <0,1 | - | - |
| 3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2) | 123 586 | 123 810 | 41,8 | 44,7 | +224 | +0,2 |

Чистые активы организации на 31.12.2025 намного (в **6 191,5** раза) превышают уставный капитал. Это положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Наглядное изменение чистых активов и уставного капитала представлено на следующем графике.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

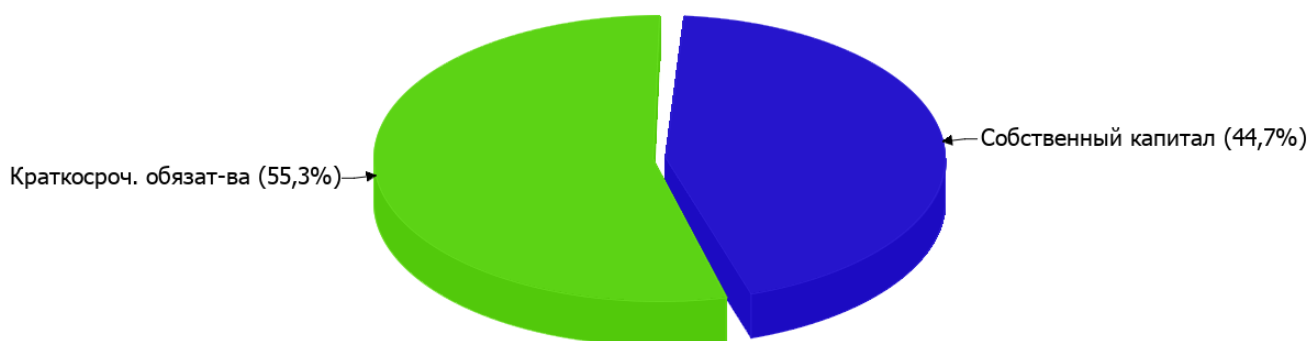
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

| Показатель | Значение показателя | | Изменение показателя (гр.3-гр.2) | Описание показателя и его нормативное значение |
|---|---------------------|------------|----------------------------------|---|
| | 31.12.2024 | 31.12.2025 | | |
| Коэффициент автономии | 0,42 | 0,45 | +0,03 | Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7). |
| Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | -0,12 | -0,22 | -0,1 | Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1. |
| Коэффициент покрытия инвестиций | 0,42 | 0,45 | +0,03 | Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,7. |
| Коэффициент маневренности собственного капитала | -0,15 | -0,22 | -0,07 | Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более. |
| Коэффициент обеспеченности запасов | – | – | – | Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5. |
| Коэффициент краткосрочной задолженности | 1 | 1 | – | Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности. |

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2025 г. составил 0,45. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение свидетельствует о приемлемой зависимости Общество с ограниченной ответственностью «ПЕРСПЕКТИВА» от кредиторов по критерию величины собственного капитала. за весь анализируемый период наблюдался заметный рост коэффициента автономии, составивший 0,03.

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

Структура капитала организации на 31 декабря 2025 г.



на 31 декабря 2025 г. значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами составило **-0,22**. за весь анализируемый период коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами резко снизился на **0,1**. коэффициент на 31.12.2025 имеет крайне неудовлетворительное значение.

в течение анализируемого периода произошел рост коэффициента покрытия инвестиций на **0,03** (до **0,45**). Значение коэффициента на 31 декабря 2025 г. значительно ниже допустимой величины (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **45%**).

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 | 0,89 | 0,82 | -0,07 | Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,7 и более. |
| 2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности | 0,89 | 0,31 | -0,58 | Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,9. |
| 3. Коэффициент абсолютной ликвидности | <0,01 | <0,01 | – | Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,15 и более. |

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение ниже нормы (**0,82** против нормативного значения 1,7). Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – в течение анализируемого периода коэффициент текущей ликвидности снизился на **-0,07**.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности тоже не соответствует норме – **0,31** при норме 0,9. Это означает, что у Общества с ограниченной ответственностью «ПЕРСПЕКТИВА» недостаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства, чтобы погасить краткосрочную кредиторскую задолженность.

Ниже нормы, как и два другие коэффициента, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (**<0,01** при норме 0,15). При этом с начала период коэффициент остался неизменным.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Основные финансовые результаты деятельности Общества с ограниченной ответственностью «ПЕРСПЕКТИВА» за последний год приведены ниже в таблице.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь анализируемый период организация получила убыток от продаж в размере **15 586** тыс. руб., что равняется 53,2% от выручки. В прошлом периоде, напротив, имела место прибыль в сумме **90 700** тыс. руб.

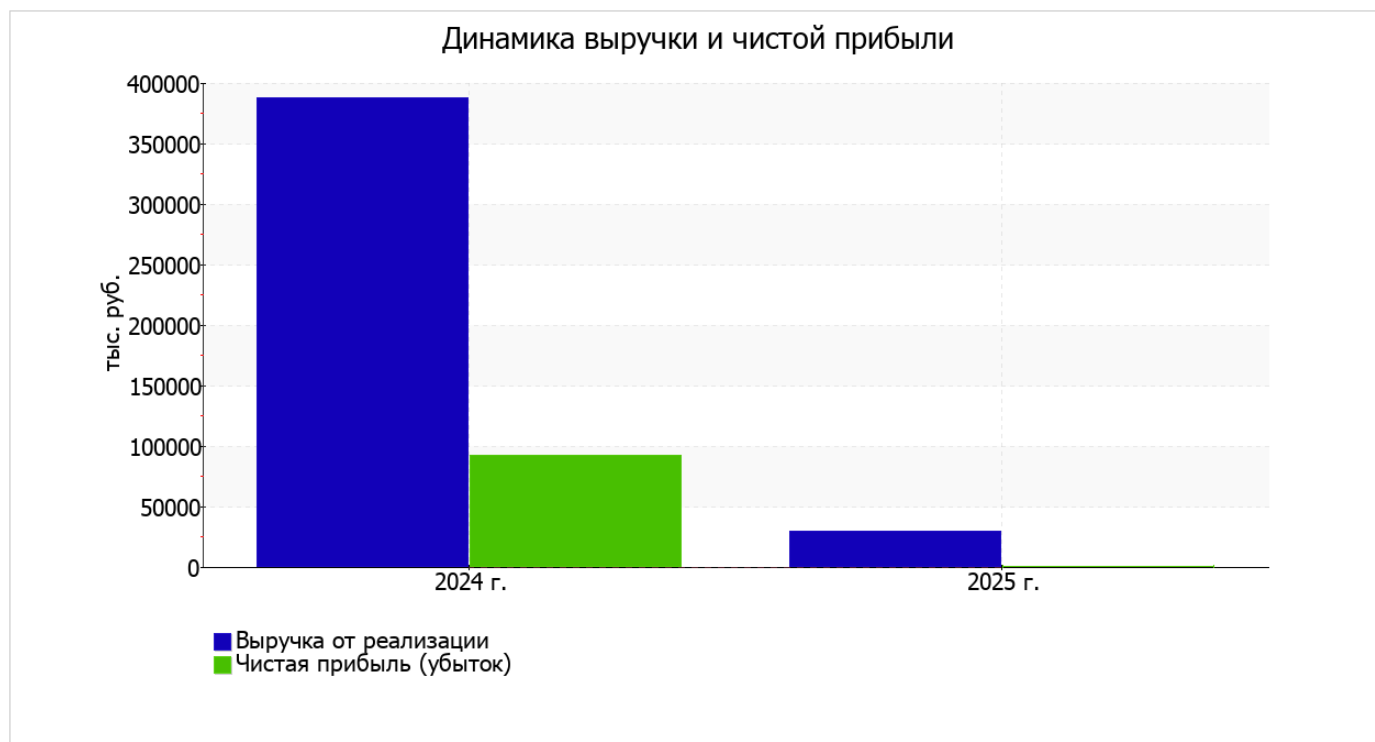
По сравнению с прошлым периодом в текущем снизилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на **358 853** и **252 567** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (**-92,4%**) опережает изменение расходов (**-84,9%**)

Обратив внимание на строку 2220 формы №2 можно отметить, что организация как и в прошлом году учитывала общехозяйственные (управленческие) расходы в качестве условно-постоянных, относя их по итогам отчетного периода на счет реализации.

прибыль от прочих операций в течение анализируемого периода составила 15 900 тыс. руб., что на 11 613 тыс. руб. (в 3,7 раза) больше, чем прибыль 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 | 388 161 | 29 308 | -358 853 | -92,4 | 208 735 |
| 2. Расходы по обычным видам деятельности | 297 461 | 44 894 | -252 567 | -84,9 | 171 178 |
| 3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2) | 90 700 | -15 586 | -106 286 | ↓ | 37 557 |
| 4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате | 7 306 | 16 357 | +9 051 | +123,9 | 11 832 |
| 5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4) | 98 006 | 771 | -97 235 | -99,2 | 49 389 |
| 6. Проценты к уплате | 3 019 | 457 | -2 562 | -84,9 | 1 738 |
| 7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее | -2 581 | -90 | +2 491 | ↑ | -1 336 |
| 8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7) | 92 406 | 224 | -92 182 | -99,8 | 46 315 |
| Справочно: Совокупный финансовый результат периода | 92 406 | 224 | -92 182 | -99,8 | 46 315 |
| Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370) | x | 223 | x | x | x |

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли Общество с ограниченной ответственностью «ПЕРСПЕКТИВА» 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: не менее 4%. | 23,4 | -53,2 | -76,6 | ↓ |
| 2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки). | 25,2 | 2,6 | -22,6 | -89,6 |
| 3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 2%. | 23,8 | 0,8 | -23 | -96,8 |

убыток от продаж в анализируемом периоде составляет **-53,2%** от полученной выручки. При этом имеет место отрицательная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (**-76,6%**).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за 2025 год составил **2,6%**. Это значит, что в каждом рубле выручки Общество с ограниченной ответственностью «ПЕРСПЕКТИВА» содержалось **2,6 коп.** прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



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) | 0,2 | Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 13% и более. |
| Рентабельность активов (ROA) | 0,1 | Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 5% и более. |
| Прибыль на задействованный капитал (ROCE) | 0,6 | Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам. |

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес чистую прибыль в размере 0,002 руб.

за последний год значение рентабельности активов (0,1%) не укладывается в норму.

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 среднесуточной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: не более 106 дн.) | 1 738 | 0,2 |
| Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднесуточной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 4 дн.) | 0 | – |
| Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднесуточной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 68 и менее дн.) | 1 239 | 0,3 |
| Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднесуточной выручке) | 729 | 0,5 |
| Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднесуточной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 171 и менее дн.) | 3 567 | 0,1 |
| Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднесуточной выручке) | 1 541 | 0,2 |

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

Оборачиваемость активов за последний год показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 3567 календарных дней (т.е. 10 лет).

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения и результаты деятельности Общества с ограниченной ответственностью «ПЕРСПЕКТИВА» в течение анализируемого периода.

Следующие 7 показателей финансового положения и результатов деятельности Общество с ограниченной ответственностью «ПЕРСПЕКТИВА» имеют критические значения:

- на 31.12.2025 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное **-0,22**, характеризуется как явно не соответствующее принятому нормативу;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности значительно ниже нормативного значения;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности существенно ниже нормы;
- коэффициент абсолютной ликвидности значительно ниже нормального значения;
- падение рентабельности продаж (**-76,6** процентных пункта от рентабельности **23,4%** за аналогичный период прошлого года);
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **45%** (нормальное значение для данной отрасли: 70% и более);
- за последний год получен убыток от продаж (**-15 586** тыс. руб.), причем наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-106 286 тыс. руб.).

Среди неудовлетворительных показателей финансового положения и результатов деятельности организации можно выделить такие:

- недостаточная рентабельность активов (**0,1%** за последний год);
- не соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств;
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (**-22,6** коп. от данного показателя рентабельности за аналогичный период прошлого года).

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

- увеличение собственного капитала организации при том что, активы Общество с ограниченной ответственностью «ПЕРСПЕКТИВА» уменьшились на **18 512** тыс. руб. (на **6,3%**);
- чистая прибыль за 2025 год составила **224** тыс. руб.

Показателем, имеющим исключительно хорошее значение, является следующий – чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период.

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – коэффициент автономии практически уложился в нормальное значение – доля собственного капитала составляет 45% от общего капитала организации.

Представленный анализ показывает, что финансовое состояние Общество с ограниченной ответственностью «ПЕРСПЕКТИВА» не в полной мере соответствует общепринятым нормативам, часть показателей имеет неудовлетворительные значения. Но у организации имеются возможности для продолжения деятельности, восстановления нормативных значений финансовых показателей.