

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ООО "ВОЛГА КОНСАЛТИНГ-Ф"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6330043765

Код причины постановки на учет (КПП): 633001001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом (ОКВЭД 68.20).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

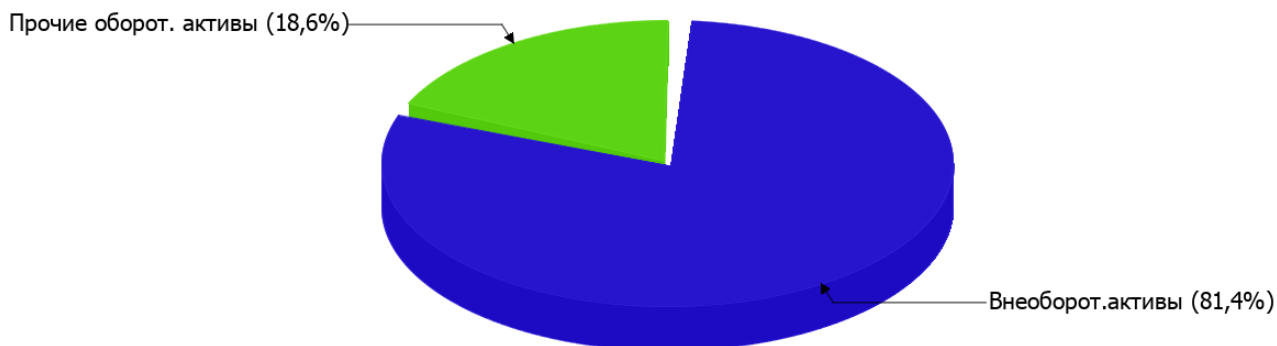
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
Актив						
Внеоборотные активы	136 730	132 782	79,6	81,4	-3 948	-2,9
Оборотные	35 012	30 395	20,4	18,6	-4 617	-13,2
Пассив						
Собственный капитал	16 498	11 479	9,6	7	-5 019	-30,4
Долгосрочные обязательства	51 454	47 953	30	29,4	-3 501	-6,8
Краткосрочные обязательства	103 790	103 744	60,4	63,6	-46	<-0,1
Валюта баланса	171 741	163 176	100	100	-8 565	-5

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на последний день анализируемого периода (31.12.2025) характеризуются соотношением: 81,4% внеоборотных активов и 18,6% текущих. Активы организации за год изменились незначительно (на 5%). Отмечая снижение активов, необходимо учесть, что собственный капитал уменьшился еще в большей степени – на 30,4%. 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, главным образом, со снижением следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех отрицательно изменившихся статей):

- финансовые и другие оборотные активы – **4 374** тыс. руб. (**51,1%**)
- нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы – **3 821** тыс. руб. (**44,6%**)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- капитал и резервы – **5 019** тыс. руб. (**52,1%**)
- долгосрочные заемные средства – **3 501** тыс. руб. (**36,3%**)
- краткосрочные заемные средства – **1 117** тыс. руб. (**11,6%**)

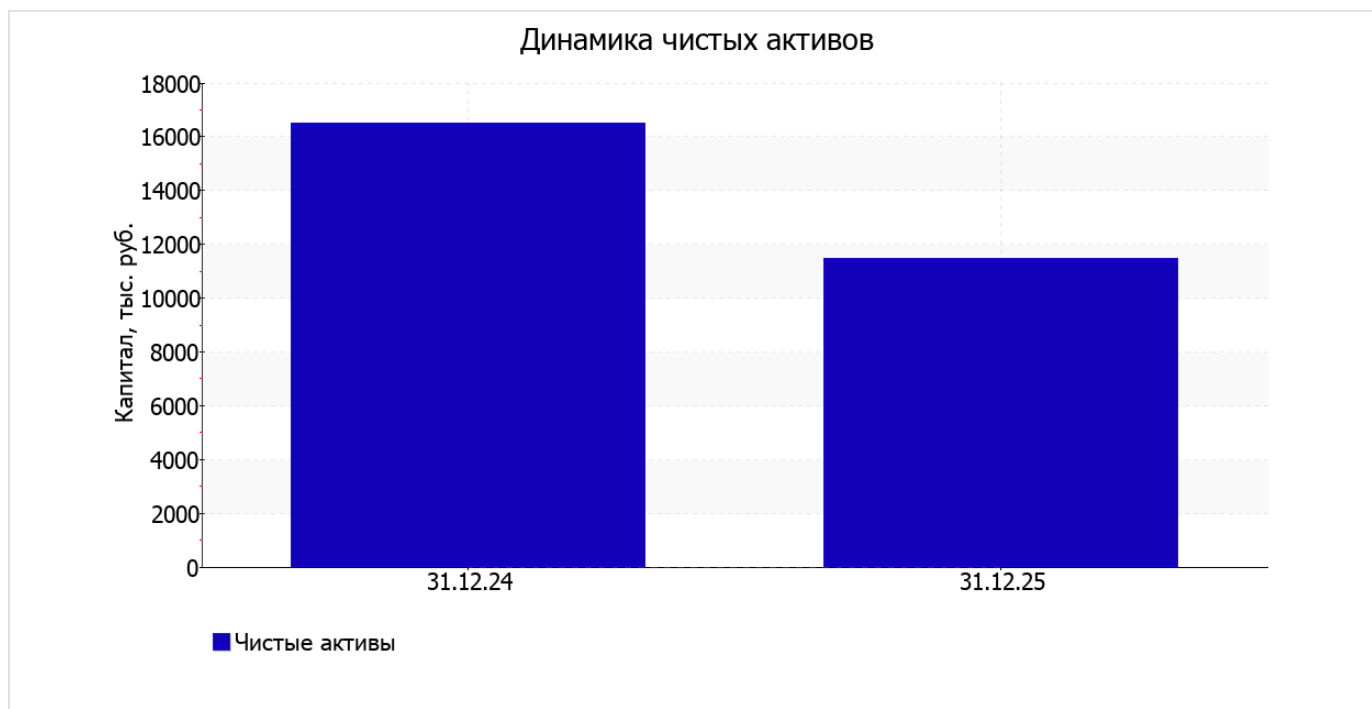
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "краткосрочная кредиторская задолженность" в пассиве (**+1 071** тыс. руб.).

на последний день анализируемого периода собственный капитал организации равнялся **11 479,0** тыс. руб. в течение анализируемого периода произошло существенное падение собственного капитала – на **5 019,0** тыс. руб., или на **30,4%**.

2.2. Оценка стоимости чистых активов организации

Показатель	Значение показателя				Изменение	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
1. Чистые активы	16 497	11 479	9,6	7	-5 018	-30,4

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Однако, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить снижение чистых активов на **30,4%** за весь анализируемый период. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. Наглядное изменение чистых активов представлено на следующем графике.



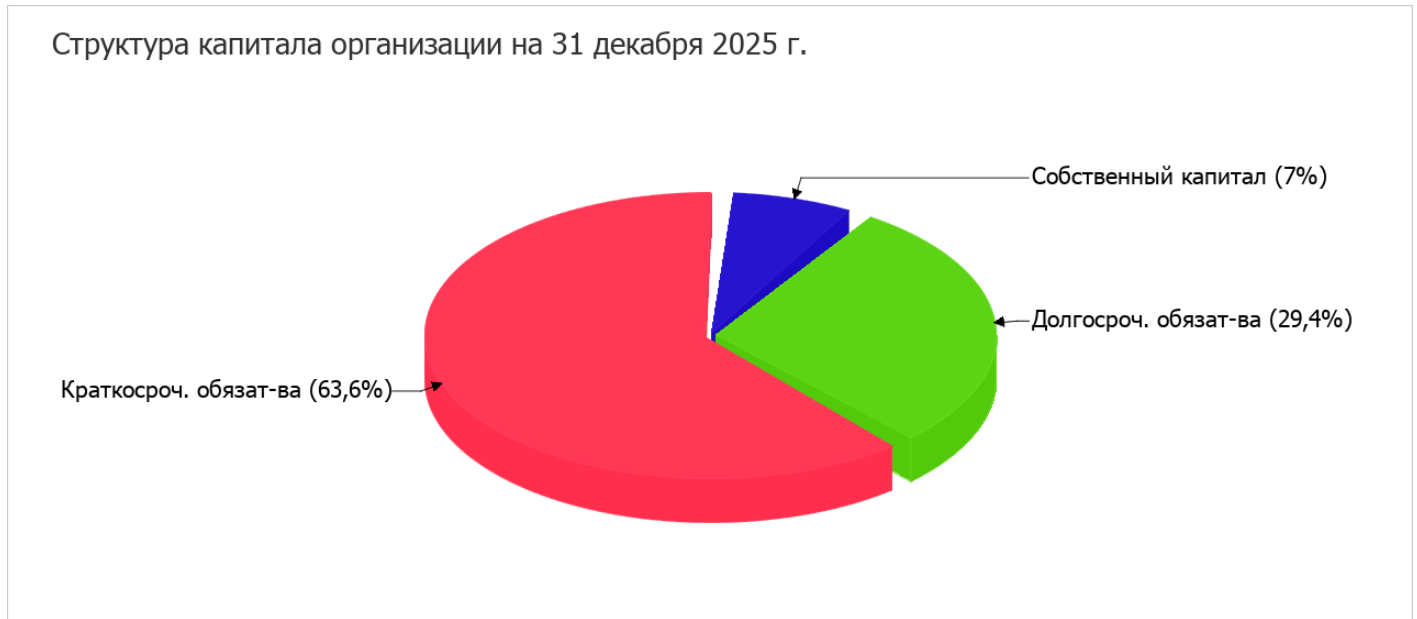
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,1	0,07	-0,03	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,55 и более (оптимальное 0,65-0,8).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-3,43	-3,99	-0,56	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,4	0,36	-0,04	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	-4 624,31	–	+4 624,31	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,67	0,68	+0,01	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода составил **0,07**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение свидетельствует о ее значительной зависимости от кредиторов по причине недостатка собственного капитала. за весь анализируемый период имело место значительное падение коэффициента автономии – на **0,03**.

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации:



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2025 г. равнялся **-3,99**. за последний год наблюдалось заметное падение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на **0,56**. на 31 декабря 2025 г. значение коэффициента является крайне негативным.

за весь рассматриваемый период коэффициент покрытия инвестиций заметно снизился, уменьшившись на **0,04**: до **0,36**. Значение коэффициента на 31 декабря 2025 г. значительно ниже допустимой величины (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **36%**).

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что на последний день анализируемого периода доля долгосрочной задолженности составляет 1/3, а краткосрочной задолженности, соответственно, 2/3. При этом за весь анализируемый период доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 1,5%.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2024	31.12.2025		
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	0,34	0,29	-0,05	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 1,8.
Коэффициент абсолютной ликвидности	<0,01	<0,01	–	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,2.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение ниже нормы (**0,29** против нормативного значения 1,8). При этом нужно обратить внимание на имевшее место за весь анализируемый период негативное изменение – коэффициент снизился на **-0,05**.

Ниже нормы, как и первый коэффициент, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (**<0,01** при норме 0,2). При этом с начала период коэффициент абсолютной ликвидности остался неизменным.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

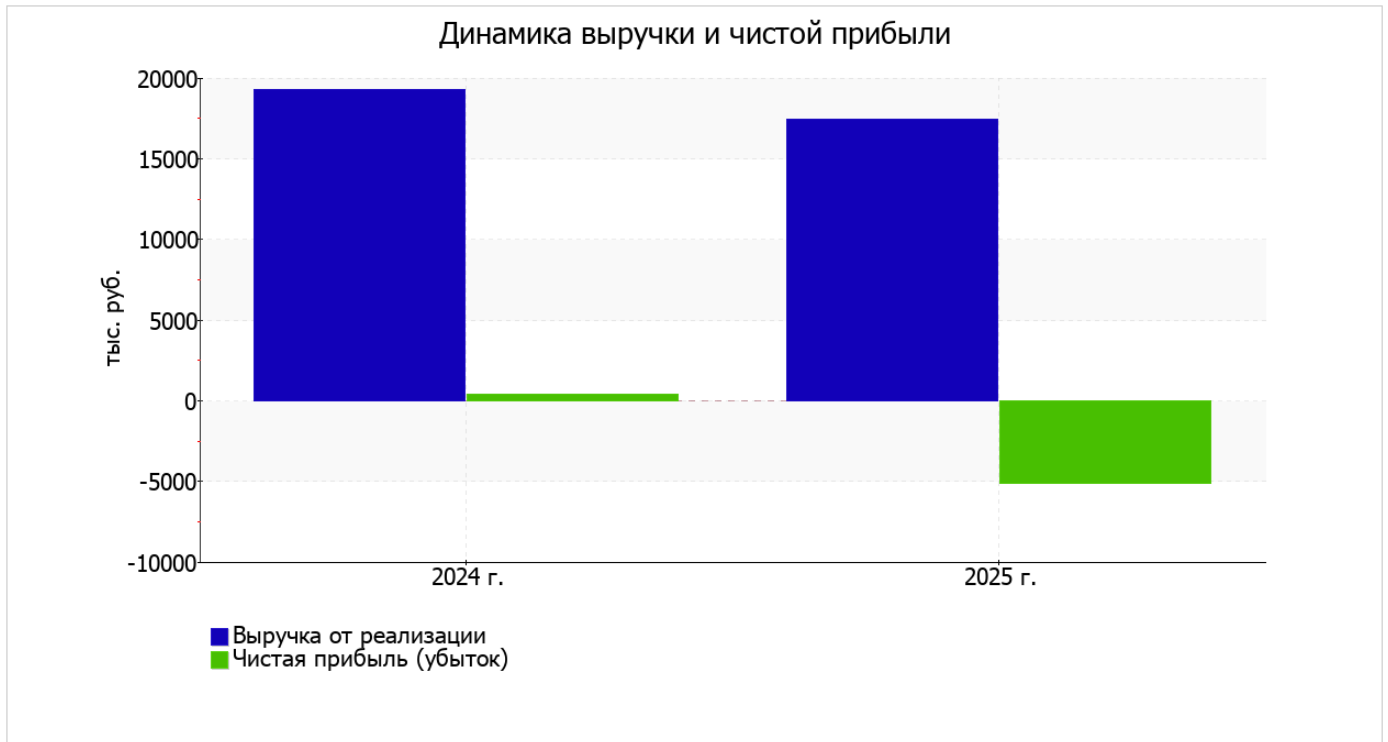
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ООО "ВОЛГА КОНСАЛТИНГ-Ф" в течение анализируемого периода и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере 1 523 тыс. руб., что равняется 8,7% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 4 659 тыс. руб., или на 75,4%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем наблюдалось снижение выручки от продаж на 1 829 тыс. руб. при одновременном росте на 2 830 тыс. руб. расходов по обычной деятельности.

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	19 259	17 430	-1 829	-9,5	18 345
2. Расходы по обычным видам деятельности	13 077	15 907	+2 830	+21,6	14 492
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	6 182	1 523	-4 659	-75,4	3 853
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-3 360	-4 909	-1 549	↓	-4 135
5. ЕВГТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	2 822	-3 386	-6 208	↓	-282
6. Проценты к уплате	2 240	1 569	-671	-30	1 905
7. Налоги на прибыль (доходы)	203	178	-25	-12,3	191
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	379	-5 133	-5 512	↓	-2 377

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ООО "ВОЛГА КОНСАЛТИНГ-Ф" в течение всего анализируемого периода.



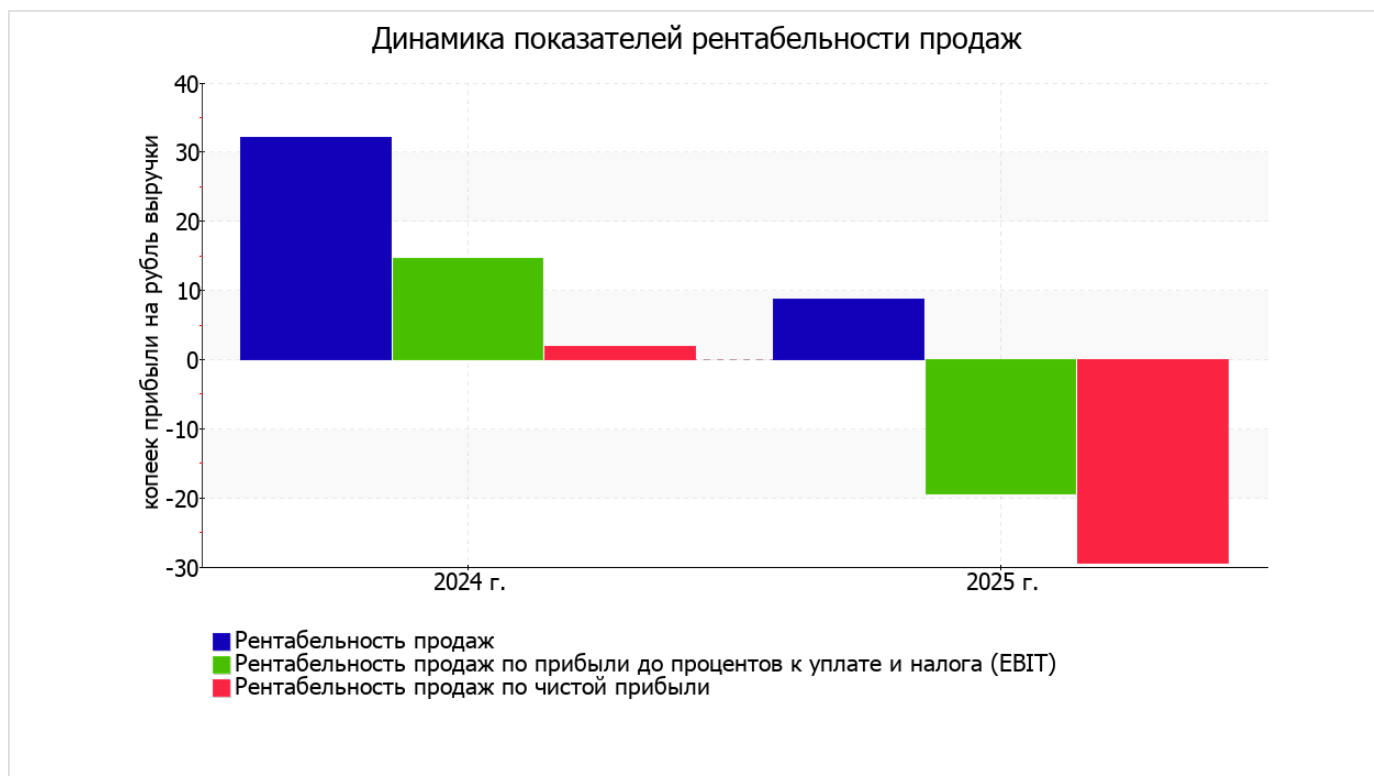
3.2. Анализ рентабельности

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 12%.	32,1	8,7	-23,4	-72,8
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	14,7	-19,4	-34,1	↓
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: не менее 6%.	2	-29,4	-31,4	↓

[За последний период] организация получила прибыль от продаж и убыток в целом от финансово-хозяйственной деятельности, что и обусловило положительные значения первого и отрицательные значения двух других показателей рентабельности, приведенных в таблице.

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере 8,7 копеек с каждого рубля выручки от реализации. Однако имеет место отрицательная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (-23,4 коп.).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составила -19,4%. Это значит, что в каждом рубле выручки ООО "ВОЛГА КОНСАЛТИНГ-Ф" содержалось -19,4 коп. убытка 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)	-36,7	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 16% и более.
Рентабельность активов (ROA)	-3,1	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	-5,3	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил **0,367** руб. убытка.

за период 01.01–31.12.2025 значение рентабельности активов, равное **-3,1%**, является критическим.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

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

Показатель оборачиваемости	Значение в днях	Коэфф. 2025 г.
	2025 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 192 и менее дн.)	685	0,5
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 4 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	2 113	0,2
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 515 и менее дн.)	3 507	0,1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	293	1,2

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

Оборачиваемость активов за весь анализируемый период показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 3507 календарных дней (т.е. 10 лет).

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения (по состоянию по состоянию на 31.12.2025) и результаты деятельности ООО "ВОЛГА КОНСАЛТИНГ-Ф" в течение анализируемого периода.

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

- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное **-3,99**, не соответствует нормативному, находясь в области критических значений;
- существенно ниже нормативного значения коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности значительно ниже нормы;
- отрицательное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **36%** (нормальное значение для данной отрасли: 80% и более);
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств;
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за период с 01.01.2025 по 31.12.2025 составил **-5 133** тыс. руб.;
- отрицательная динамика финансового результата до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки ООО "ВОЛГА КОНСАЛТИНГ-Ф" (**-34,1** коп. от аналогичного показателя за такой же период прошлого года).

Приведенные ниже 2 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют неудовлетворительные значения:

- коэффициент автономии имеет неудовлетворительное значение (**0,07**);
- значительное падение рентабельности продаж (**-23,4** процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчетному, равной **32,1%**).

Положительно характеризующим финансовое положение организации показателем является следующий – чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины.

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – за 2025 год получена прибыль от продаж (1 523 тыс. руб.), но наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-4 659 тыс. руб.).

Анализ показывает, что основные финансовые показатели организации не соответствуют общепринятым нормативным значением, что должно найти отражение в планировании деятельности на ближайшую перспективу.