Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ИТОГ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2208017110

Код причины постановки на учет (КПП): 220801001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность в области архитектуры (ОКВЭД 71.11).

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	–	–	–	–	–	–
Оборотные	11 566	8 158	100	100	-3 408	-29,5
Пассив						
Собственный капитал	11 446	8 001	99	98,1	-3 445	-30,1
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	120	156	1	1,9	+36	+30
Валюта баланса	11 566	8 158	100	100	-3 408	-29,5

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на 31.12.2025 характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период уменьшились на 3 408 тыс. руб. (на 29,5%). При этом собственный капитал организации изменился практически пропорционально активам организации (уменьшился на 3 445 тыс. руб.).

Снижение активов организации связано, в основном, со снижением показателя по строке "финансовые и другие оборотные активы" на 3 406 тыс. руб. (или 99,9% вклада в снижение активов).

Одновременно, в пассиве баланса снижение произошло по строке "капитал и резервы" (-3 445 тыс. руб., или 100% вклада в снижение пассивов организации в течение анализируемого периода).

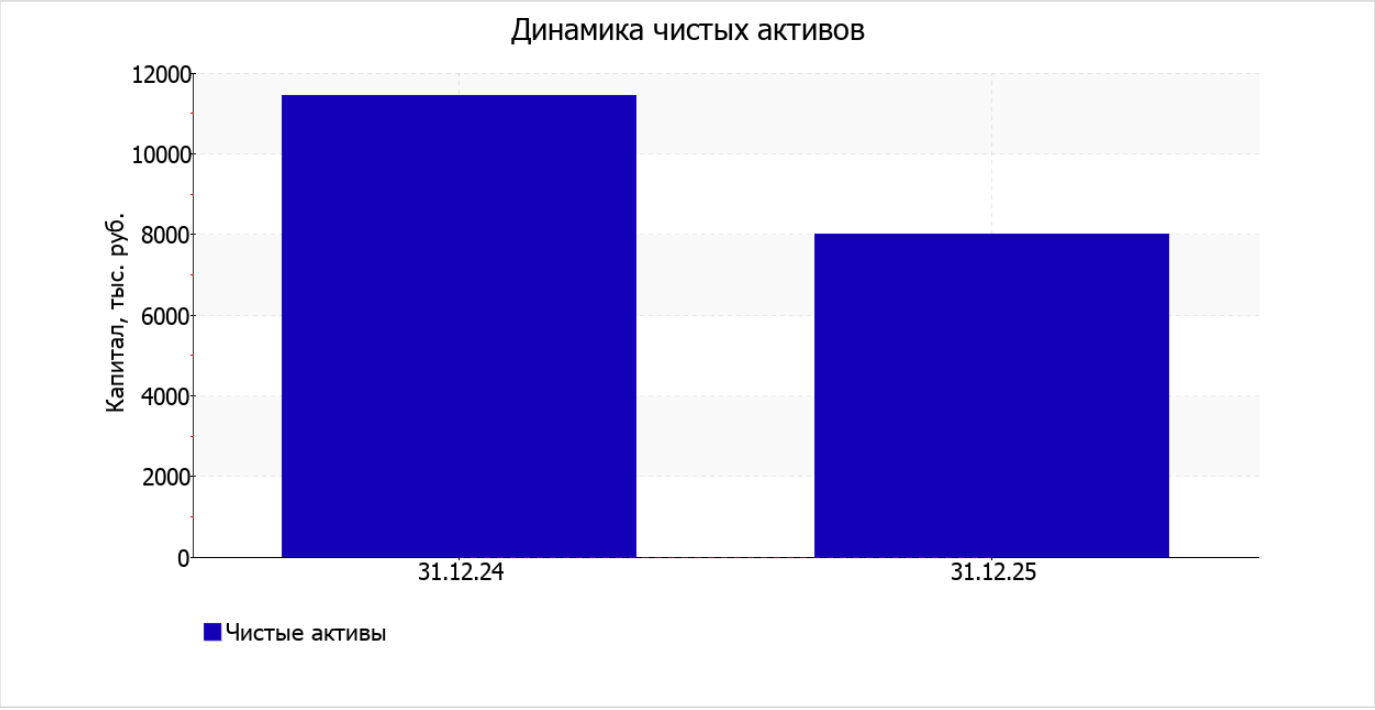
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "краткосрочная кредиторская задолженность" в пассиве (+36 тыс. руб.).

на 31 декабря 2025 г. собственный капитал организации равнялся 8 001,0 тыс. руб. собственный капитал организации уменьшился за весь рассматриваемый период на 3 445,0 тыс. руб., или на 30,1%.

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	11 446	8 002	99	98,1	-3 444	-30,1

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 30,1% за весь анализируемый период. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов.



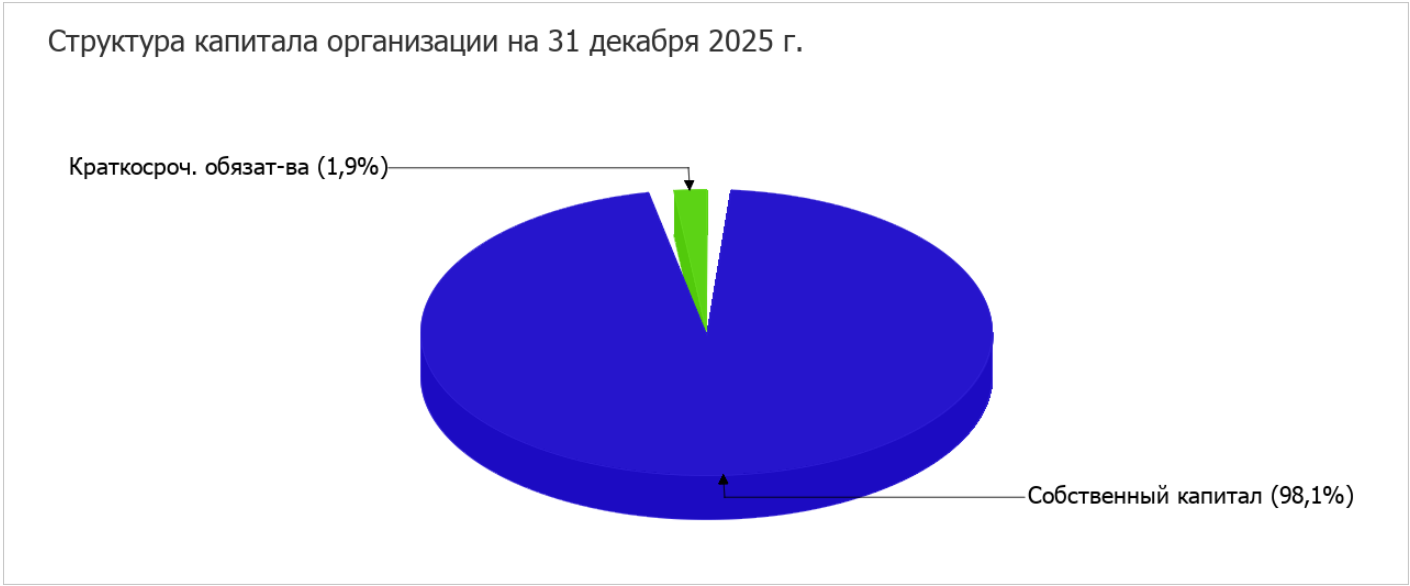
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,99	0,98	-0,01	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,99	0,98	-0,01	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,99	0,98	-0,01	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,7.
Коэффициент обеспеченности запасов	–	–	–	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 последний день анализируемого периода составил 0,98. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о неоправданно высокой доли собственного капитала (98%) в общем капитале; организация слишком осторожно относится к привлечению заемных денежных средств. коэффициент автономии за весь рассматриваемый период уменьшился всего на 0,01.

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



на 31 декабря 2025 г. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил 0,98. за весь анализируемый период коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами снизился всего на 0,01. коэффициент по состоянию на 31.12.2025 демонстрирует вполне соответствующее нормальному значение.

за весь рассматриваемый период произошло несущественное (-0,01) снижение коэффициента покрытия инвестиций – до 0,98. Значение коэффициента на 31.12.2025 вполне соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 98%).

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		
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	96,38	52,29	-44,09	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,02	0	-0,02	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,25 и более.

[На конец периода] при норме 1,8 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение 52,29. При этом за весь рассматриваемый период имело место ухудшение значения показателя – коэффициент текущей ликвидности снизился на -44,09.

Второй коэффициентов, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и их эквивалентов, имеет значение (0) ниже допустимого предела (норма: 0,25). Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за весь анализируемый период коэффициент абсолютной ликвидности снизился на -0,02.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ИТОГ" за год и аналогичный период прошлого года.

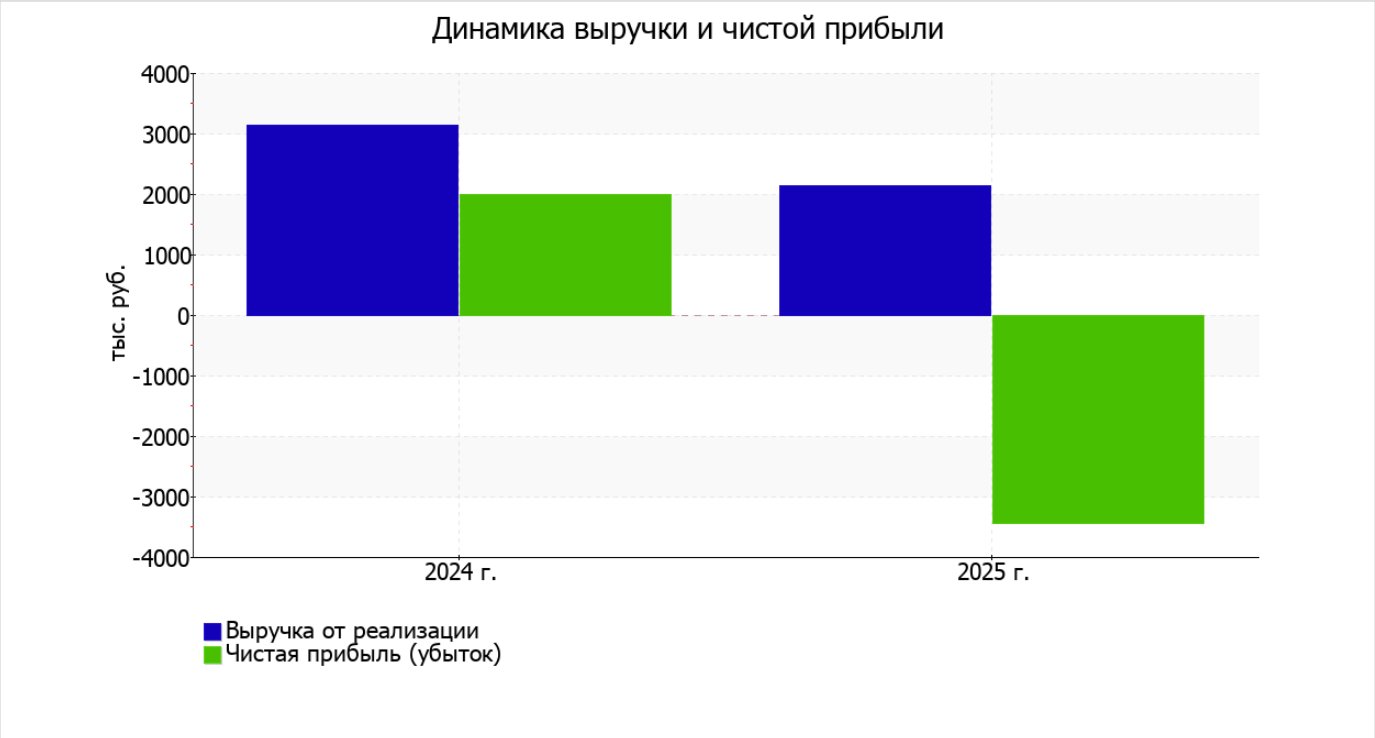
По данным "Отчета о финансовых результатах" в течение анализируемого периода организация получила убыток от продаж в размере 3 305 тыс. руб., что составляет 154,1% от выручки. В отличие от анализируемого, в предыдущем периоде имела место прибыль в размере 2 259 тыс. руб.

По сравнению с прошлым периодом в текущем наблюдалось снижение выручки от продаж на 992 тыс. руб. при одновременном увеличении на 4 572 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	3 137	2 145	-992	-31,6	2 641
2. Расходы по обычным видам деятельности	878	5 450	+4 572	+6,2 раза	3 164
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	2 259	-3 305	-5 564	↓	-523

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)	
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-88	-76	+12	↑	-82
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	2 171	-3 381	-5 552	↓	-605
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	187	64	-123	-65,8	126
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	1 984	-3 445	-5 429	↓	-731

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ИТОГ" в течение всего анализируемого периода.



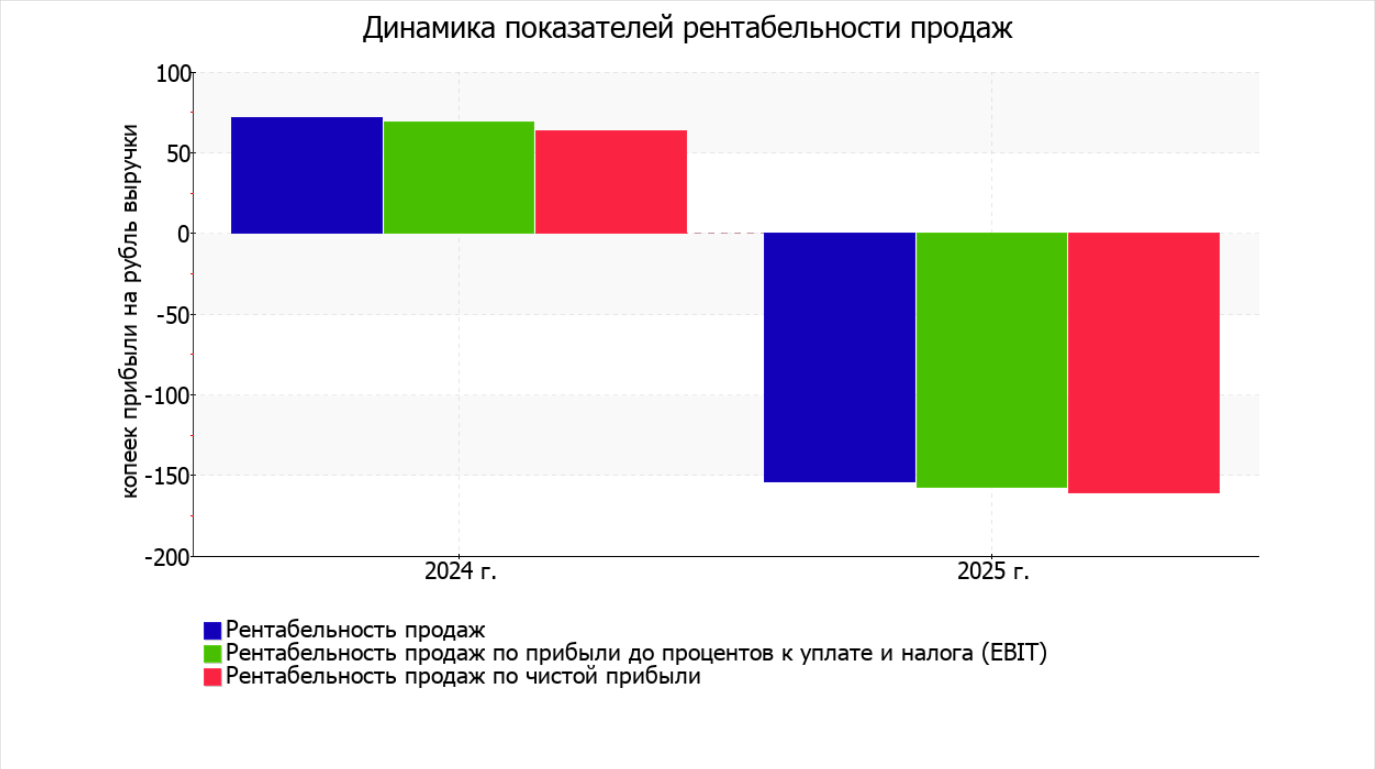
3.2. Анализ рентабельности

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: 12% и более.	72	-154,1	-226,1	↓
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	69,2	-157,6	-226,8	↓
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: 6% и более.	63,2	-160,6	-223,8	↓

Представленные в таблице показатели рентабельности за 2025 год имеют отрицательные значения как следствие убыточной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ИТОГ" за данный период.

Рентабельность продаж за период с 01.01.2025 по 31.12.2025 составила -154,1%. При этом имеет место отрицательная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (-226,1%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за период с 01.01.2025 по 31.12.2025 составил -157,6%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось -157,6 коп. убытка до налогообложения и процентов к уплате.



Далее в таблице представлены три основные показателя, характеризующие рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2025 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	-35,4	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 20% и более.
Рентабельность активов (ROA)	-34,9	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: 12% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	-34,8	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес 0,354 руб. убытка.

за последний год значение рентабельности активов (-34,9%) не соответствует нормативному и находится в области критических значений.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

Далее в таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата авансированных на осуществление предпринимательской деятельности 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 196 дн.)	1 678	0,2
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)	23	15,5
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 228 и менее дн.)	1 678	0,2
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	1 655	0,2

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

Оборачиваемость активов за весь рассматриваемый период показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 1678 календарных дней (т.е. 5 лет).

4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения (по состоянию на последний день анализируемого периода (31.12.2025)) и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ИТОГ" за весь рассматриваемый период.

Среди критических показателей финансового положения и результатов деятельности организации можно выделить следующие:

- коэффициент абсолютной ликвидности существенно ниже нормативного значения;
- падение рентабельности продаж (-226,1 процентных пункта от рентабельности 72% за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- за 2025 год получен убыток от продаж (-3 305 тыс. руб.), причем наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-5 564 тыс. руб.);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составил -3 445 тыс. руб.;
- отрицательная динамика финансового результата до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (-226,8 коп. от данного показателя за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

С очень хорошей стороны финансовое положение ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ИТОГ" характеризуют такие показатели:

- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2025 г. демонстрирует очень хорошее значение, равное 0,98;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 98% от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

В ходе анализа были получены следующие положительные показатели финансового положения организации:

- коэффициент автономии неоправданно высок (0,98);
- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение величины чистых активов.

Негативно финансовое положение организации характеризует следующий показатель – изменение собственного капитала практически равно общему изменению активов организации.

В соответствии с полученными показателями финансовое положение ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ИТОГ" 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.