

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ООО "КВАРТАЛ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 3128092988

Код причины постановки на учет (КПП): 312801001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность по оказанию услуг в области бухгалтерского учета, по проведению финансового аудита, по налоговому консультированию (ОКВЭД 69.20).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

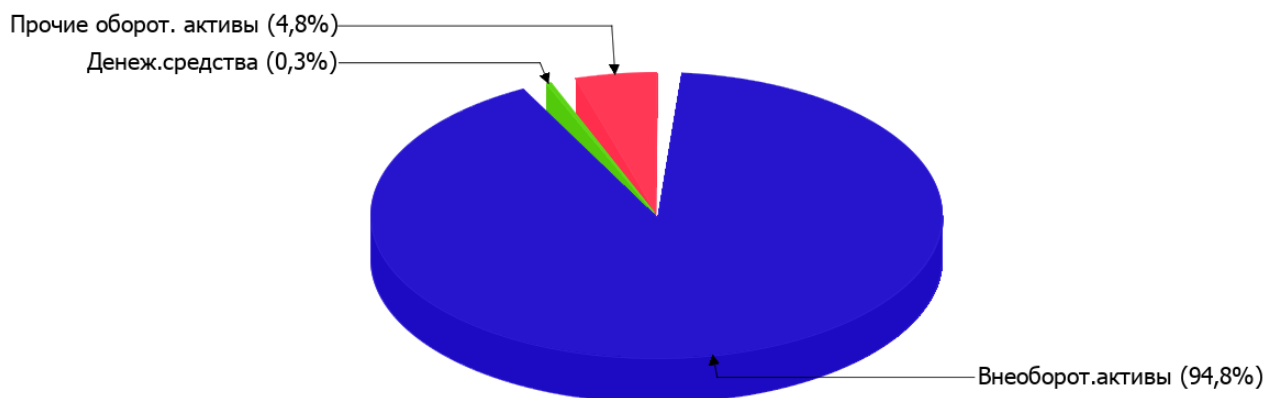
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
Актив						
Внеоборотные активы	1 407	939	93,4	94,8	-468	-33,3
Оборотные	100	51	6,6	5,2	-49	-49
Пассив						
Собственный капитал	20	20	1,3	2	–	–
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	1 487	970	98,7	98	-517	-34,8
Валюта баланса	1 507	990	100	100	-517	-34,3

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на 31.12.2025 характеризуются большой долей (94,8%) внеоборотных средств и незначительным процентом текущих активов. Активы организации за весь рассматриваемый период уменьшились на 517 тыс. руб. (на 34,3%). Несмотря на снижение активов, собственный капитал остался неизменным, что негативно характеризует динамику изменения имущественного положения организации.

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):

- материальные внеоборотные активы – **468** тыс. руб. (**87,8%**)
- денежные средства и денежные эквиваленты – **65** тыс. руб. (**12,2%**)

Одновременно, в пассиве баланса снижение произошло по строке "краткосрочные заемные средства" (**-532** тыс. руб., или **100%** вклада в снижение пассивов организации в течение анализируемого периода).

Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "финансовые и другие оборотные активы" в активе и "краткосрочная кредиторская задолженность" в пассиве (**+16** тыс. руб. и **+15** тыс. руб. соответственно).

значение собственного капитала по состоянию на 31.12.2025 составило **20** тыс. руб. изменение собственного капитала за год не наблюдается.

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	20	20	1,3	2	–	–

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации.

2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

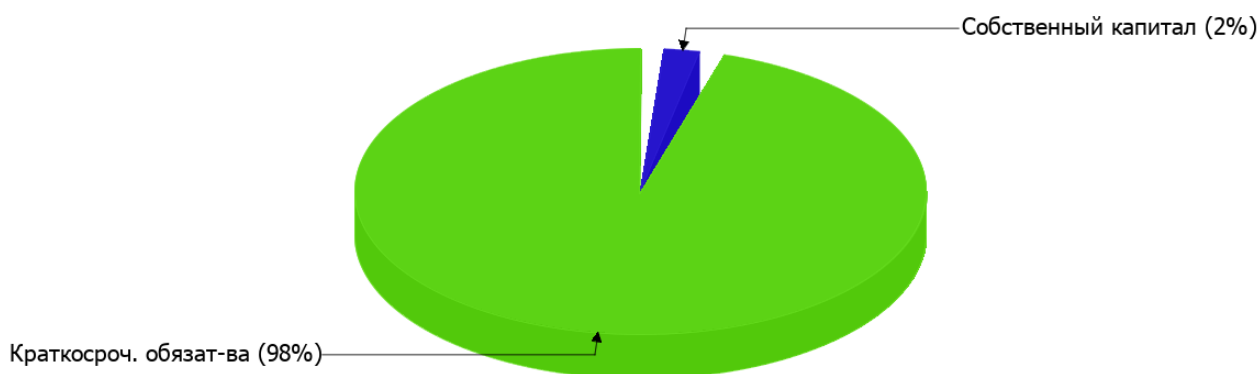
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2024	31.12.2025		
Коэффициент автономии	0,01	0,02	+0,01	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,5 и более (оптимальное 0,6-0,75).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-13,87	-18,02	-4,15	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,01	0,02	+0,01	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,75 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 по состоянию на 31.12.2025 составил **0,02**. Полученное значение свидетельствует о ее значительной зависимости от кредиторов по причине недостатка собственного капитала. в течение анализируемого периода произошел значительный рост коэффициента автономии, на **0,01**.

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: Следует 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 **-18,02**, при этом на 31 декабря 2024 г. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся **-13,87** (произошло уменьшение на **4,15**). на 31 декабря 2025 г. значение коэффициента не удовлетворяет нормативному и находится в области критических значений.

за весь анализируемый период коэффициент покрытия инвестиций вырос с **0,01** до **0,02** (т. е. на **0,01**). Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2025 значительно ниже допустимой величины.

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	0,07	0,05	-0,02	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 2,1 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,05	<0,01	-0,05	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,3 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в норму (**0,05** против нормативного значения 2,1). При этом нужно обратить внимание на имевшее место за весь рассматриваемый период негативное изменение – коэффициент текущей ликвидности снизился на **-0,02**.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и первый коэффициент, имеет значение ниже нормы (**<0,01**). При этом нужно обратить внимание на имевшее место в течение анализируемого периода негативное изменение – коэффициент абсолютной ликвидности снизился на **-0,05**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ООО "КВАРТАЛ" за последний год и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере **109** тыс. руб., что составляет 9,9% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на **34** тыс. руб., или на **45,3%**.

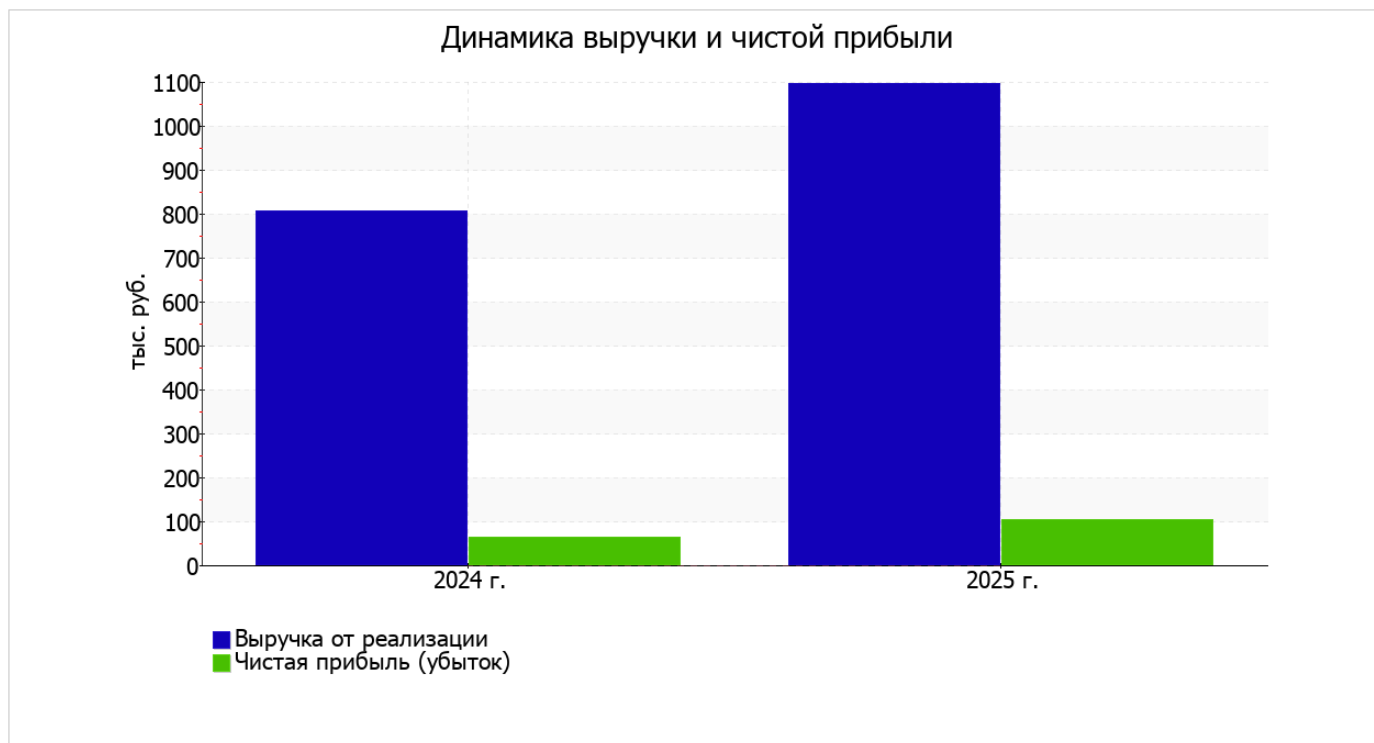
По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на **289** и **255** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (**+35,8%**) опережает изменение расходов (**+34,8%**)

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	807	1 096	+289	+35,8	952
2. Расходы по обычным видам деятельности	732	987	+255	+34,8	860
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	75	109	+34	+45,3	92
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-18	-19	-1	↓	-19

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)	
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	57	90	+33	+57,9	74

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)	
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	-8	-13	-5	↓	-11
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	65	103	+38	+58,5	84

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ООО "КВАРТАЛ" в течение всего анализируемого периода.



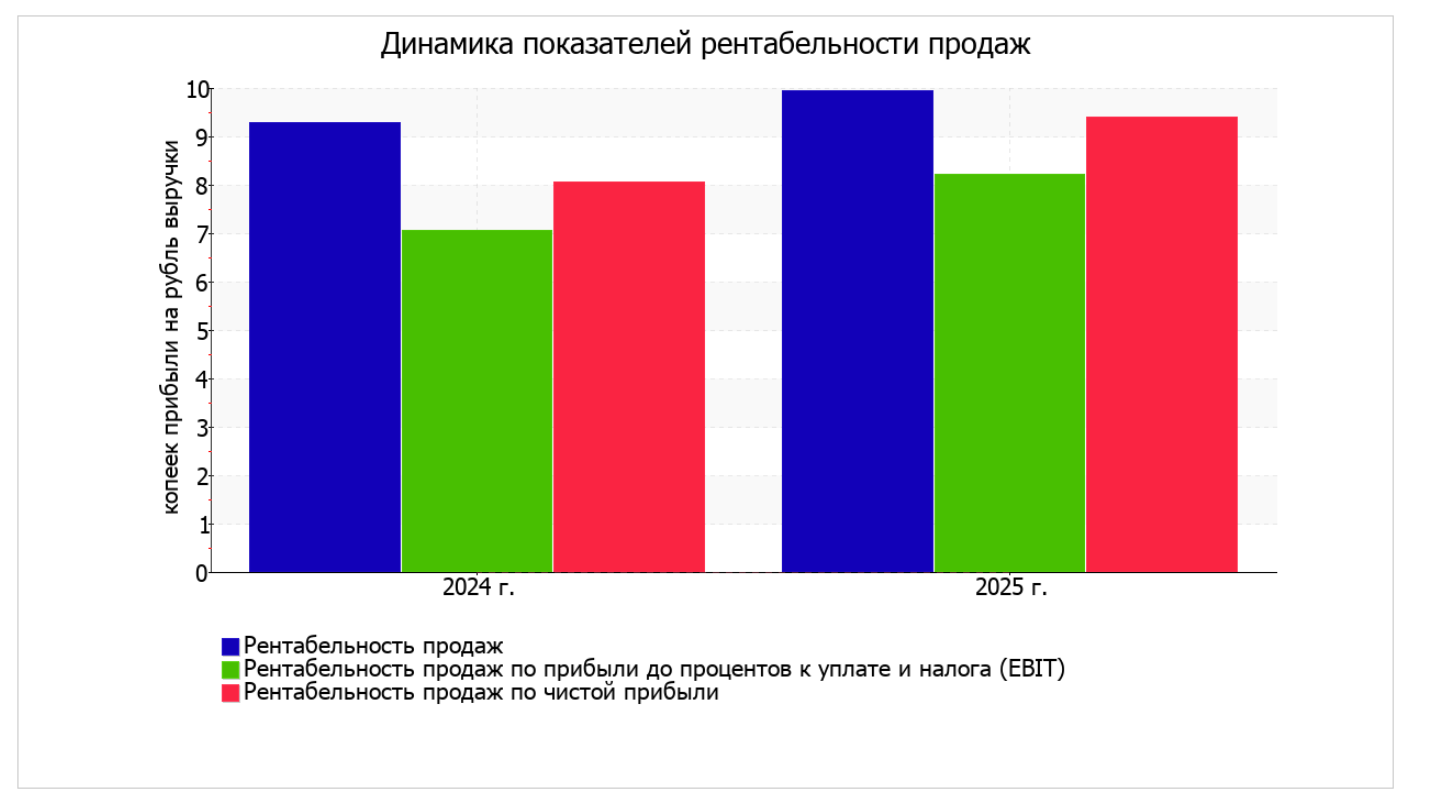
3.2. Анализ рентабельности

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.	9,3	9,9	+0,6	+7
2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	7,1	8,2	+1,1	+16,3
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: не менее 6%.	8,1	9,4	+1,3	+16,7

[За последний период] организация получила прибыль как от продаж, так и в целом от финансово-хозяйственной деятельности, что и обусловило положительные значения всех трех представленных в таблице показателей рентабельности.

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 9,9% от полученной выручки. К тому же имеет место положительная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (+0,6%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за последний год составил 8,2%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось 8,2 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)	515	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 20% и более.
Рентабельность активов (ROA)	8,2	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: не менее 12%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	450	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес 5,15 руб. чистой прибыли.

рентабельность активов за 2025 год имеет значение, не укладывающееся в норматив (8,2%).

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: 140 и менее дн.)	25	14,5
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение: не более 4 дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	8	46,6
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 157 дн.)	416	0,9
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	7	54,8

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

Оборачиваемость активов в течение анализируемого периода показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 416 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ООО "КВАРТАЛ" за весь анализируемый период

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

- чистые активы превышают уставный капитал;
- рост рентабельности продаж (+0,6 процентных пункта от рентабельности 9,3% за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- за период с 01.01.2025 по 31.12.2025 получена прибыль от продаж (109 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+34 тыс. руб.);
- чистая прибыль за последний год составила 103 тыс. руб. (+38 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (+1,1 коп. к 7,1 коп. с рубля выручки за аналогичный период прошлого года).

Среди показателей, неудовлетворительно характеризующих финансовое положение и результаты деятельности организации, можно выделить такие:

- коэффициент автономии имеет неудовлетворительное значение (0,02);
- низкая рентабельность активов (8,2% за период с 01.01.2025 по 31.12.2025);
- отрицательная динамика изменения собственного капитала организации организации при том что, активы ООО "КВАРТАЛ" уменьшились на 517 тыс. руб. (на 34,3%);
- неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Анализ выявил следующие показатели, критически характеризующие финансовое положение организации:

- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (-18,02) не удовлетворяет нормативному и находится в области критических значений;
- значительно ниже нормативного значения коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности значительно ниже нормы;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 2% (нормальное значение: 75% и более)).

Проведенный анализ показывает, что финансовое состояние ООО "КВАРТАЛ" не в полной мере соответствует общепринятым стандартам. Тем не менее, угроза банкротства организации незначительная, и имеются возможности для продолжения финансово-хозяйственной деятельности.