# Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РОМБ - ИНВЕСТ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5911055268

Код причины постановки на учет (КПП): 591101001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является распиловка и строгание древесины (ОКВЭД 16.10).

## 2. Анализ финансового положения

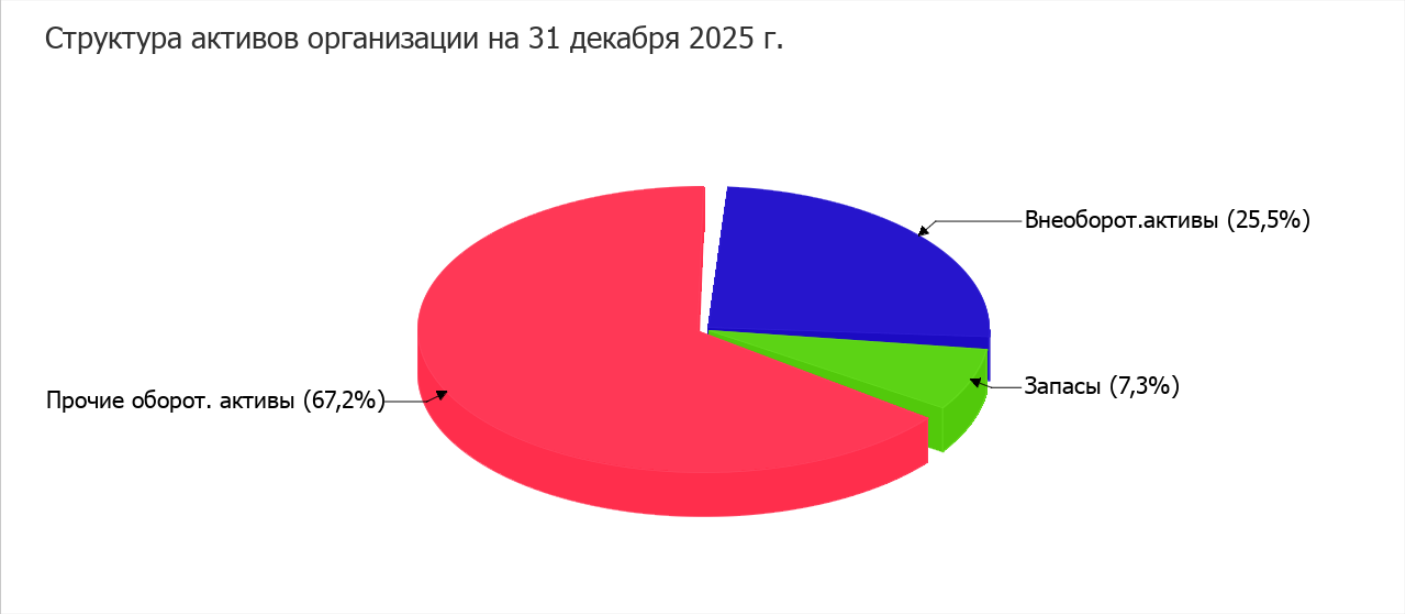
### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

| 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 | 16 624 | 25 548 | 40,5 | 25,5 | +8 924 | +53,7 |
| Оборотные | 24 373 | 74 662 | 59,5 | 74,5 | +50 289 | +3,1 раза |
| Пассив | | | | | | |
| Собственный капитал | 2 964 | -23 424 | 7,2 | -23,4 | -26 388 | ↓ |
| Долгосрочные обязательства | 250 | 1 013 | 0,6 | 1 | +763 | +4,1 раза |
| Краткосрочные обязательства | 37 783 | 122 621 | 92,2 | 122,4 | +84 838 | +3,2 раза |
| Валюта баланса | 40 997 | 100 210 | 100 | 100 | +59 213 | +144,4 |

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Из представленных в первой части таблицы данных видно, что на 31.12.2025 в активах организации доля внеоборотных средств составляет 1/4, а текущих активов – 3/4. Активы организации за весь анализируемый период существенно увеличились (на 144,4%). Хотя имело место значительное увеличение активов, собственный капитал уменьшился в 7,9 раза, что свидетельствует об отрицательной динамике имущественного положения организации.

Структура активов организации в разрезе основных групп представлена ниже на диаграмме:




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

- финансовые и другие оборотные активы – 43 050 тыс. руб. (72,6%)
- нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы – 8 924 тыс. руб. (15%)
- запасы – 7 322 тыс. руб. (12,3%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост произошел по строке "краткосрочная кредиторская задолженность" (+83 450 тыс. руб., или 97,1% вклада в прирост пассивов организации за весь анализируемый период).

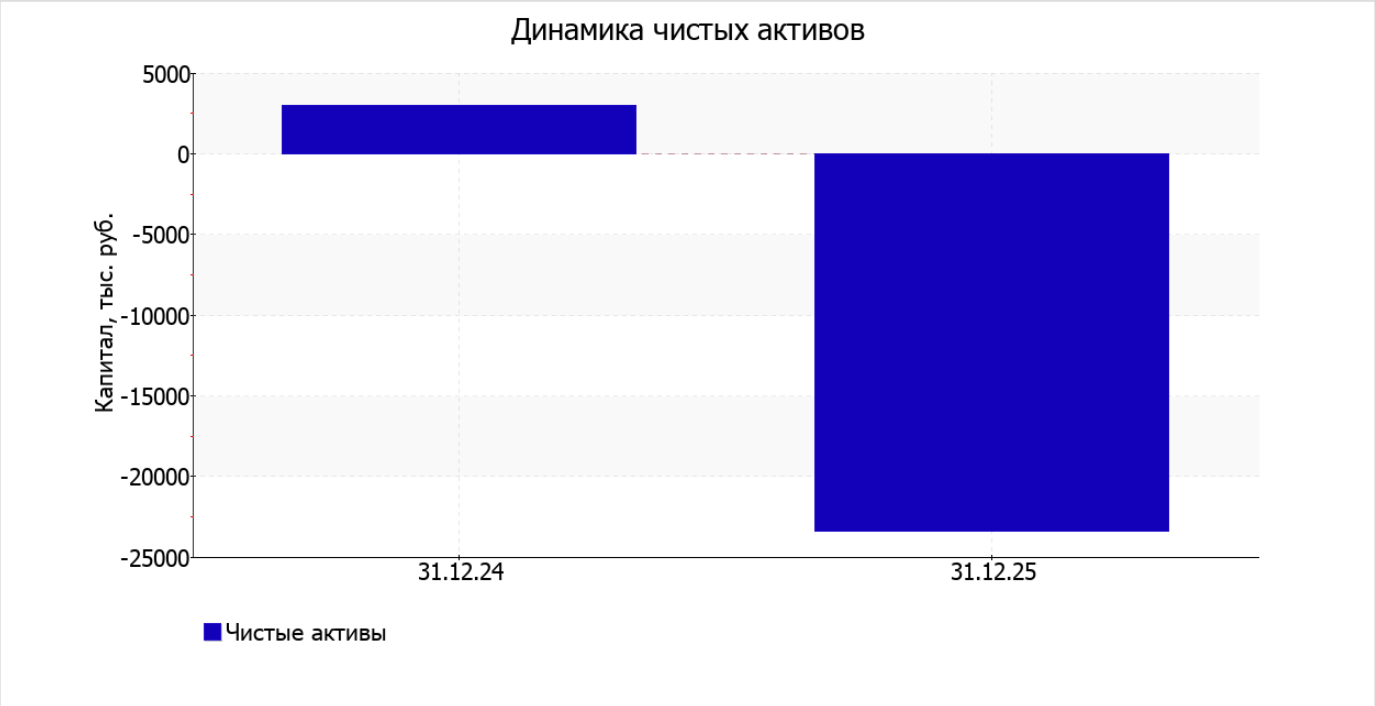
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе и "капитал и резервы" в пассиве (-83 тыс. руб. и -26 388 тыс. руб. соответственно).

в течение анализируемого периода собственный капитал организации резко уменьшился на 26 388,0 тыс. руб. и составил -23 424,0 тыс. руб.

## 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 | 2 964 | -23 424 | 7,2 | -23,4 | -26 388 | ↓ |

[На конец периода] чистые активы ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РОМБ - ИНВЕСТ" составляют отрицательную величину. Отрицательная величина чистых активов негативно характеризует финансовое положение и не удовлетворяет требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. В случае, если стоимость чистых активов общества останется меньше его уставного капитала по окончании финансового года, следующего за вторым финансовым годом или каждым последующим финансовым годом, по окончании которых стоимость чистых активов общества оказалась меньше его уставного капитала, общество не позднее чем через шесть месяцев после окончания соответствующего финансового года обязано уменьшить уставный капитала до размера, не превышающего стоимости его чистых активов, либо принять решение о ликвидации (п. 4 ст. 30 Федерального закона от 08.02.1998 г. N 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью"). К тому же следует отметить снижение чистых активов в течение анализируемого периода. Наблюдается одновременно и критическое положение на конец периода и ухудшение показателя в течение периода. Сохранение имевшей место тенденции способно привести организацию к банкротству. 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 | 0,07 | -0,23 | -0,3 | Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7). |
| Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | -0,56 | -0,66 | -0,1 | Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более. |
| Коэффициент покрытия инвестиций | 0,08 | -0,22 | -0,3 | Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более. |

| Показатель | Значение показателя | | Изменение показателя (гр.3-гр.2) | Описание показателя и его нормативное значение |
|---|---|---|---|---|
| | 31.12.2024 | 31.12.2025 | | |
| Коэффициент обеспеченности запасов | – | -6,69 | -6,69 | Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5. |
| Коэффициент краткосрочной задолженности | 0,99 | 0,99 | – | Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности. |

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода составил -0,23. Полученное значение свидетельствует о всецелой зависимости организации от заемного капитала. за весь анализируемый период изменение коэффициента автономии составило -0,3.

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: Необходимо отметить, что собственный капитал не нашел отражение на диаграмме ввиду его полного отсутствия.




коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на последний день анализируемого периода равнялся -0,66. за год коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами явно уменьшился (на 0,1). на 31 декабря 2025 г. значение коэффициента не соответствует нормативному и находится в области критических значений.

С 0,08 до -0,22 снизился коэффициент покрытия инвестиций в течение анализируемого периода. Значение коэффициента на 31 декабря 2025 г. значительно ниже допустимой величины (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет -22%).

за год отмечен рост коэффициента обеспеченности материальных запасов на 6,69 (до -6,69). коэффициент обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода имеет критическое значение.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (99,2% и 0,8% соответственно). При этом за весь рассматриваемый период доля долгосрочной задолженности фактически не изменилась.

## 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 | 0,65 | 0,61 | -0,04 | 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: не менее 0,15. |

[На конец периода] при норме 1,8 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение 0,61. Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за год коэффициент текущей ликвидности снизился на -0,04.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и первый коэффициент, имеет значение ниже нормы (<0,01). При этом с начала период коэффициент абсолютной ликвидности остался неизменным.

# 3. Анализ эффективности деятельности организации

## 3.1. Обзор результатов деятельности

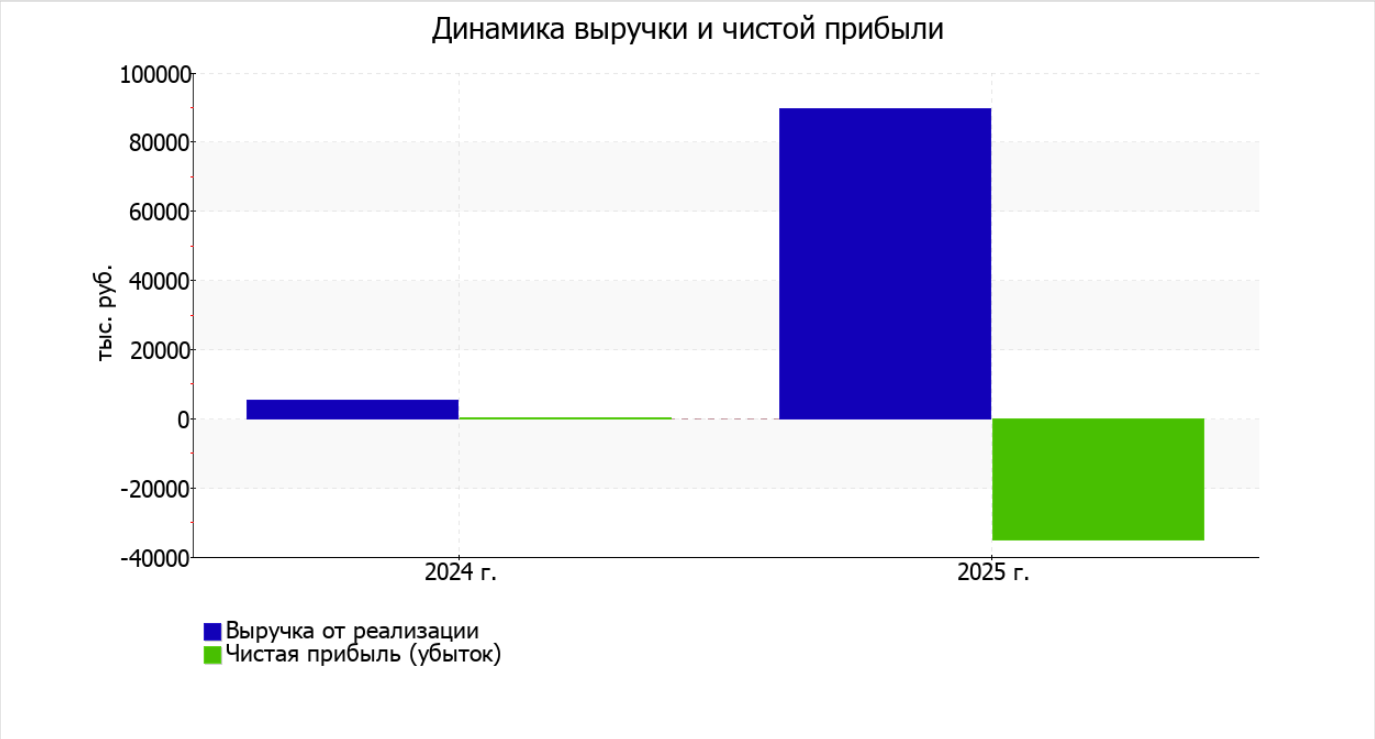
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РОМБ - ИНВЕСТ" за год и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь анализируемый период организация получила убыток от продаж в размере 30 434 тыс. руб., что составило 33,9% от выручки. В прошлом периоде, напротив, была получена прибыль в размере 61 тыс. руб.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 84 263 и 114 758 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+2 153,9%) опережает изменение выручки (+1 563,6%)

| 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 | 5 389 | 89 652 | +84 263 | +16,6 раза | 47 521 |
| 2. Расходы по обычным видам деятельности | 5 328 | 120 086 | +114 758 | +22,5 раза | 62 707 |
| 3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2) | 61 | -30 434 | -30 495 | ↓ | -15 187 |
| 4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате | 103 | -4 781 | -4 884 | ↓ | -2 339 |
| 5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4) | 164 | -35 215 | -35 379 | ↓ | -17 526 |
| 6. Проценты к уплате | – | – | – | – | – |
| 7. Налоги на прибыль (доходы) | -151 | – | +151 | ↑ | -76 |
| 8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7) | 315 | -35 215 | -35 530 | ↓ | -17 450 |

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



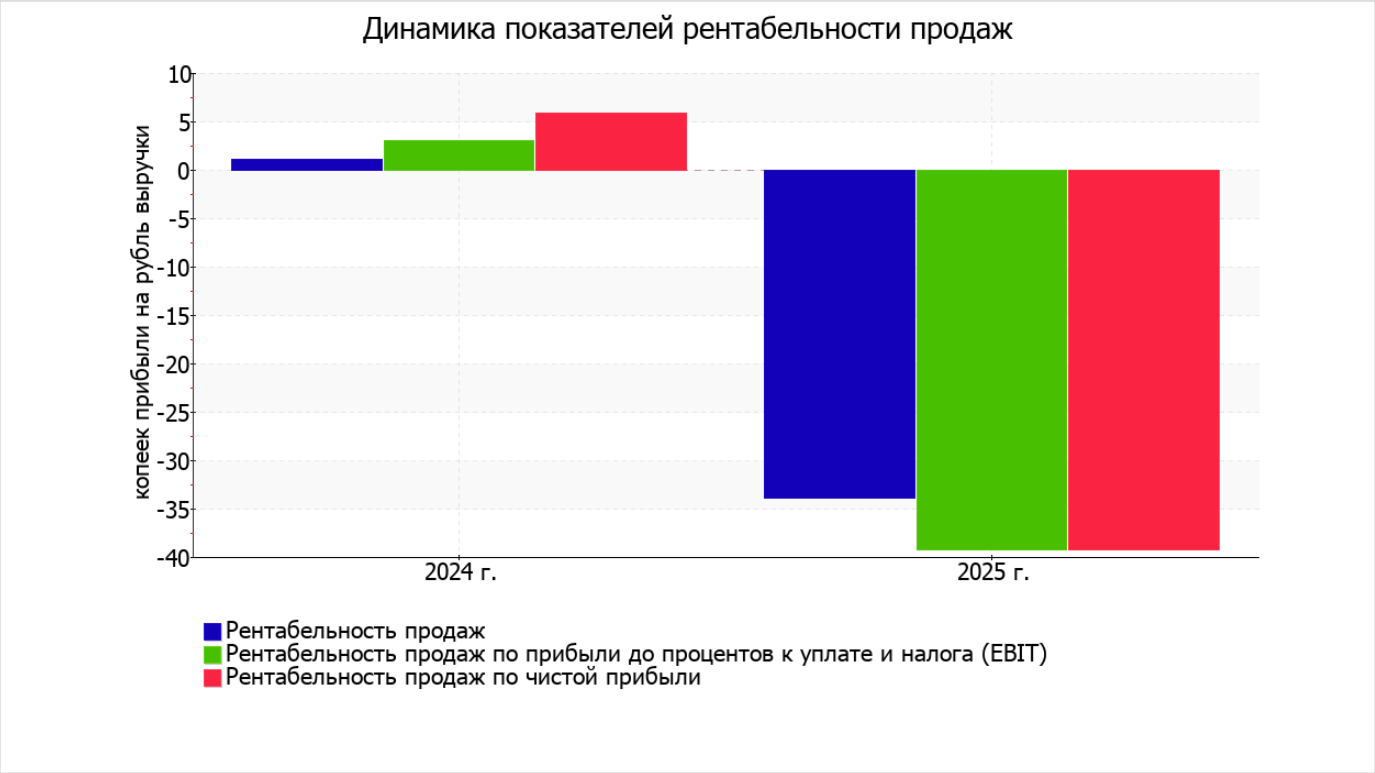

## 3.2. Анализ рентабельности

| 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 6%. | 1,1 | -33,9 | -35 | ↓ |
| 2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки). | 3 | -39,3 | -42,3 | ↓ |
| 3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 3%. | 5,8 | -39,3 | -45,1 | ↓ |

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

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила убыток в размере -33,9 копеек с каждого рубля выручки от реализации. К тому же имеет место отрицательная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2024) (-35 коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за последний год составил -39,3%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось -39,3 коп. убытка 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) | – | Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 19% и более. |
| Рентабельность активов (ROA) | -49,9 | Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более. |
| Прибыль на задействованный капитал (ROCE) | – | Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам. |

В данном случае показатель рентабельности собственного капитала за период 01.01–31.12.2025 рассчитан не был, поскольку у организации фактически отсутствовал собственный капитал (в среднем составил отрицательную величину: -23 424 тыс. руб. на 31 декабря 2025 г. и 2 964 тыс. руб. на последний день предыдущего года ).

за 2025 год значение рентабельности активов, равное -49,9%, является явно не соответствующим принятому нормативу.

## 3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

Далее в таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата вложенных в предпринимательскую деятельность денежных 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 149 дн.) | 202 | 1,8 |
| Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 44 и менее дн.) | – | – |
| Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке) | 249 | 1,5 |
| Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 198 и менее дн.) | 287 | 1,3 |
| Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке) | – | – |

* 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 287 календарных дней.

## 4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РОМБ - ИНВЕСТ" в течение анализируемого периода

Следующие 11 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют критические значения:

- коэффициент автономии имеет критическое значение – -0,23 (собственный капитал отсутствует);
- чистые активы меньше уставного капитала, при этом за период имело место снижение величины чистых активов;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами имеет крайне неудовлетворительное значение, равное -0,66;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности значительно ниже нормального значения;
- коэффициент абсолютной ликвидности существенно ниже нормального значения;
- падение рентабельности продаж (-35 процентных пункта от рентабельности 1,1% 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 -22% (нормальное значение для данной отрасли: не менее 70%);
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств;
- за последний год получен убыток от продаж (-30 434 тыс. руб.), причем наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-30 495 тыс. руб.);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за 2025 год составил -35 215 тыс. руб.;
- отрицательная динамика финансового результата до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (-42,3 коп. от аналогичного показателя за такой же период прошлого года).

Показателем, негативно характеризующим финансовое положение организации, является следующий – отрицательная динамика изменения собственного капитала организации ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РОМБ - ИНВЕСТ" при том что, активы организации значительно увеличились (на 144,4%).

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