

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ФИНПРОФ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 4400009781

Код причины постановки на учет (КПП): 440001001

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

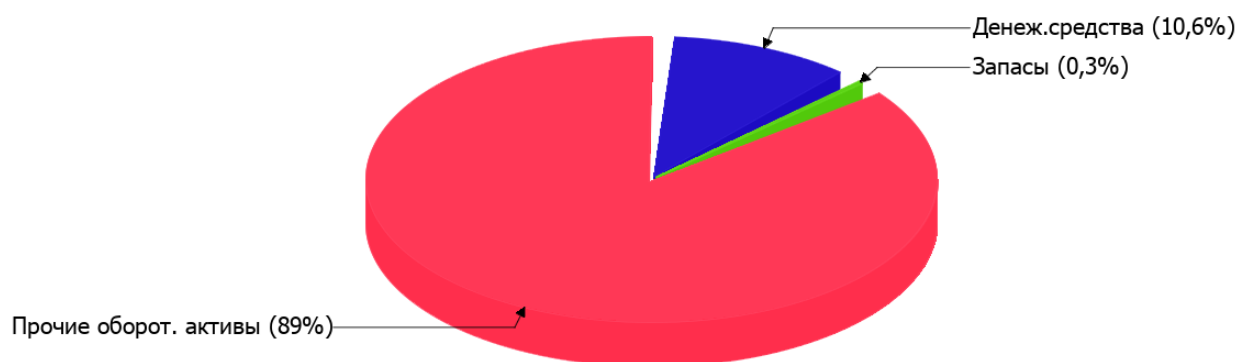
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
Актив						
Внеоборотные активы	–	–	–	–	–	–
Оборотные	3 258	858	100	100	-2 400	-73,7
Пассив						
Собственный капитал	1 359	581	41,7	67,7	-778	-57,2
Долгосрочные обязательства	400	–	12,3	–	-400	-100
Краткосрочные обязательства	1 499	277	46	32,3	-1 222	-81,5
Валюта баланса	3 258	858	100	100	-2 400	-73,7

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Структура активов организации по состоянию на 31.12.2025 характеризуется отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период существенно уменьшились (на 73,7%). Отмечая значительное уменьшение активов, необходимо учесть, что собственный капитал уменьшился в меньшей степени – на 57,2%. отстающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:

Структура активов организации на 31 декабря 2025 г.



Снижение активов организации связано, главным образом, со снижением показателя по строке "финансовые и другие оборотные активы" на **2 377** тыс. руб. (или **98,9%** вклада в снижение активов).

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- краткосрочная кредиторская задолженность – **1 222** тыс. руб. (**50,9%**)
- капитал и резервы – **778** тыс. руб. (**32,4%**)
- долгосрочные заемные средства – **400** тыс. руб. (**16,7%**)

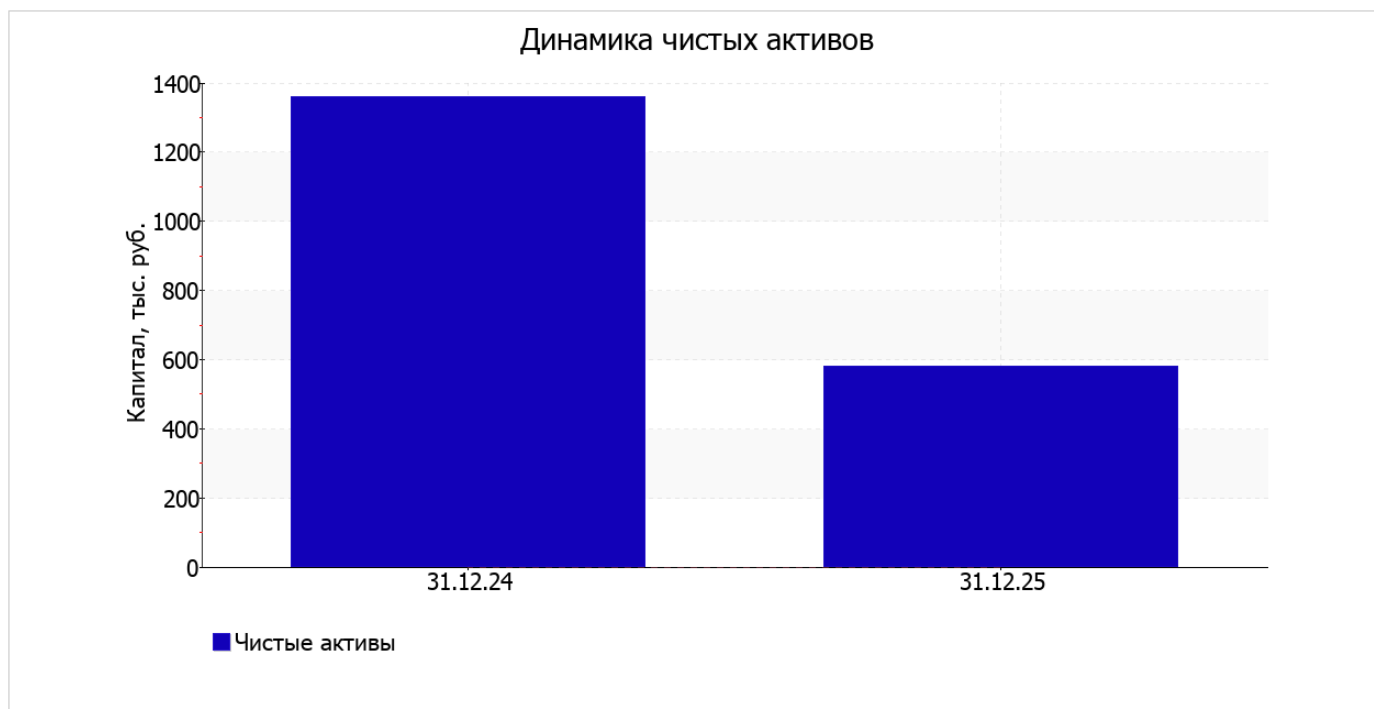
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "запасы" в активе (**+3** тыс. руб.).

собственный капитал организации на 31.12.2025 составил **581** тыс. руб. за весь рассматриваемый период собственный капитал организации сильно уменьшился (на **778** тыс. руб., или на **57,2%**).

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	1 359	581	41,7	67,7	-778	-57,2

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. При этом следует отметить снижение чистых активов на **57,2%** за весь рассматриваемый 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.



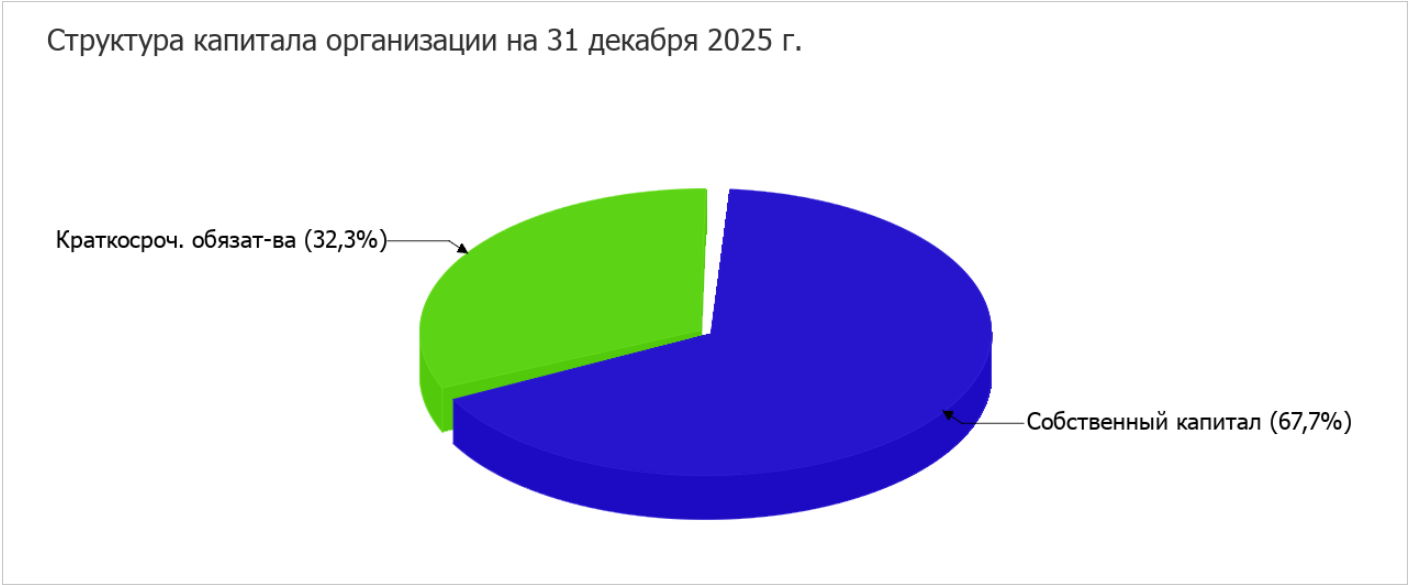
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,42	0,68	+0,26	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,5 (оптимальное 0,6-0,75).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,42	0,68	+0,26	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,54	0,68	+0,14	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,75.
Коэффициент обеспеченности запасов	–	193,67	+193,67	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,79	1	+0,21	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2025 составил **0,68**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит об оптимальной величине собственного капитала (**68%** в общем капитале организации). коэффициент автономии в течение анализируемого периода стремительно вырос (на **0,26**).

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



на 31 декабря 2025 г. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил **0,68**. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за год повысился на **0,26**. по состоянию на 31.12.2025 значение коэффициента можно характеризовать как полностью укладывающееся в норму.

за весь анализируемый период произошел значительный рост коэффициента покрытия инвестиций с **0,54** до **0,68 (+0,14)**. Значение коэффицента на 31.12.2025 ниже допустимой величины.

коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31.12.2025 равнялся **193,67**. прирост коэффициента обеспеченности материальных запасов за весь рассматриваемый период составил **193,67**. по состоянию на 31.12.2025 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному.

Коэффициент краткосрочной задолженности организации показывает на отсутствие долгосрочной задолженности при 100% краткосрочной. При этом за последний год доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 21,1%.

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	2,17	3,1	+0,93	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 2,1.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,08	0,33	+0,25	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,3.

[На конец периода] при норме 2,1 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение **3,1**. При этом за весь анализируемый период коэффициент текущей ликвидности вырос на **0,93**.

Соответствующим норме, как и первый коэффициент, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (**0,33** при норме 0,3). [За весь период] коэффициент абсолютной ликвидности вырос на **0,25**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

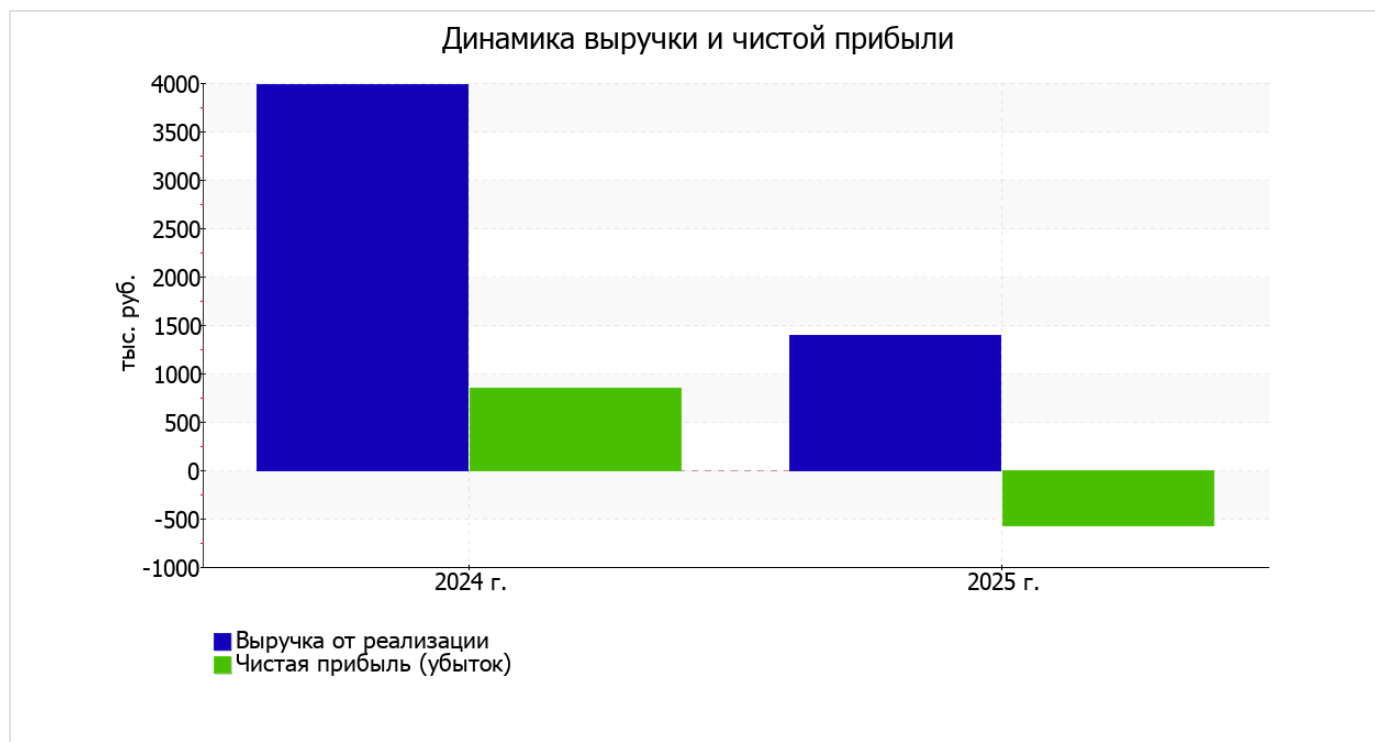
Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ФИНПРОФ" за весь рассматриваемый период приведены ниже в таблице.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за весь анализируемый период организация получила убыток от продаж в размере 544 тыс. руб., что составило 39,1% от выручки. Данный результат кардинально отличается от аналогичного периода прошлого года, когда имела место прибыль в сумме 878 тыс. руб.

По сравнению с прошлым периодом в текущем снизилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 2 593 и 1 171 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (-65,1%) опережает изменение расходов (-37,7%)

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	3 986	1 393	-2 593	-65,1	2 690
2. Расходы по обычным видам деятельности	3 108	1 937	-1 171	-37,7	2 523
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	878	-544	-1 422	↓	167
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-13	-9	+4	↑	-11
5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	865	-553	-1 418	↓	156
6. Проценты к уплате	—	—	—	—	—
7. Налоги на прибыль (доходы)	16	25	+9	+56,3	21
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	849	-578	-1 427	↓	136

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



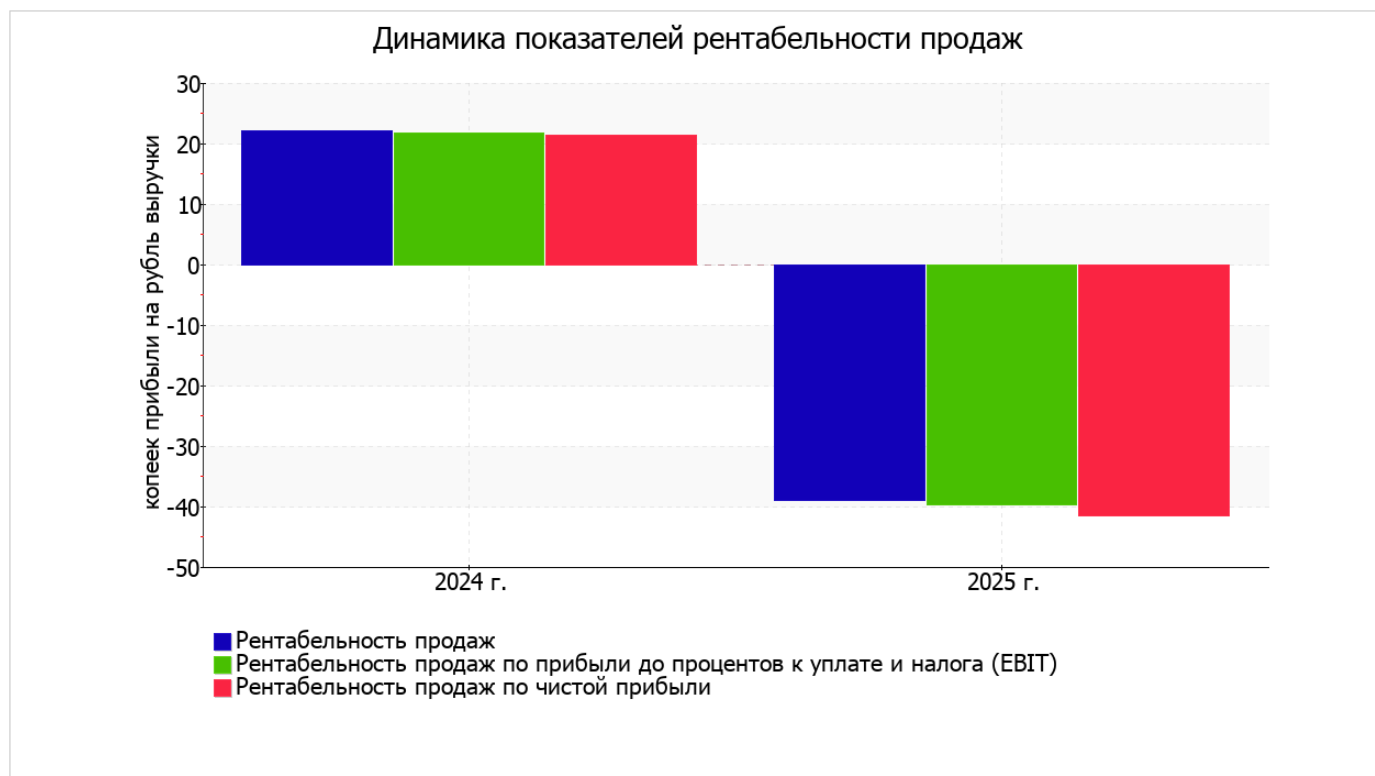
3.2. Анализ рентабельности

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.	22	-39,1	-61,1	↓
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	21,7	-39,7	-61,4	↓
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: не менее 6%.	21,3	-41,5	-62,8	↓

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

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила убыток в размере **-39,1** копеек с каждого рубля выручки от реализации. К тому же имеет место падение рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2024) (**-61,1** коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за период 01.01–31.12.2025 составил **-39,7%**. Это значит, что в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ФИНПРОФ" содержалось **-39,7** 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)	-59,6	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: не менее 20%.
Рентабельность активов (ROA)	-28,1	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: 12% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	-47,3	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил убыток в размере **0,596** руб.

за 2025 год значение рентабельности активов, равное **-28,1%**, не соответствует нормативному и находится в области критических значений.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

В следующей 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.)	539	0,7
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение: 4 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	233	1,6
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 157 и менее дн.)	539	0,7
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	254	1,4

* 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 539 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения (по состоянию на 31 декабря 2025 г.) и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ФИНПРОФ" в течение анализируемого периода.

С очень хорошей стороны финансовое положение организации характеризуют следующие показатели:

- коэффициент автономии имеет оптимальное значение (0,68);
- на 31 декабря 2025 г. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению, равное 0,68;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

Показатели результатов деятельности организации, имеющие критические значения:

- падение рентабельности продаж (-61,1 процентных пункта от рентабельности 22% за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- за период с 01.01.2025 по 31.12.2025 получен убыток от продаж (-544 тыс. руб.), более того наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-1 422 тыс. руб.);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за 2025 год составил -578 тыс. руб.;
- отрицательная динамика финансового результата до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) на рубль выручки организации (-61,4 коп. от аналогичного показателя за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2024)).

Среди показателей, положительно характеризующих финансовое положение организации, можно выделить следующие:

- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины;
- соответствует нормативному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- отстающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

Негативно финансовое положение ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ФИНПРОФ" характеризует следующий показатель – коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 68% от общего капитала организации).

Как следует из приведенного анализа, основные финансовые показатели укладываются в нормативные значения. При таком финансовом состоянии у ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ФИНПРОФ" имеются все возможности для эффективной деятельности.