Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КОНСАЛТИНГ-СТАБ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 0726010305

Код причины постановки на учет (КПП): 072601001

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

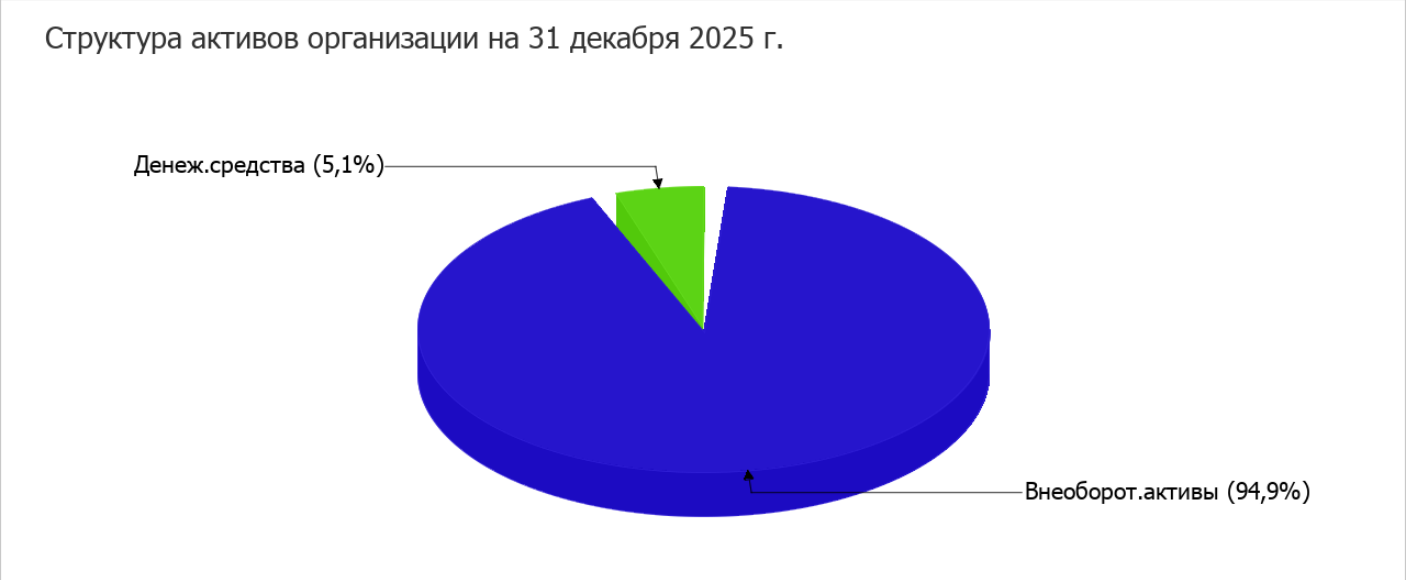
2.1. Структура имущества и источники его формирования

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	200	890	26,2	94,9	+690	+4,5 раза
Оборотные	564	48	73,8	5,1	-516	-91,5
Пассив						
Собственный капитал	466	638	61	68	+172	+36,9
Долгосрочные обязательства	273	300	35,7	32	+27	+9,9
Краткосрочные обязательства	25	–	3,3	–	-25	-100
Валюта баланса	764	938	100	100	+174	+22,8

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Структура активов организации по состоянию на 31.12.2025 характеризуется значительной долей (94,9%) внеоборотных средств и незначительным процентом текущих активов. Активы организации в течение анализируемого периода увеличились на 174 тыс. руб. (на 22,8%). Учитывая рост активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 36,9%. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов следует рассматривать как положительный фактор.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:



Рост активов организации связан с ростом показателя по строке "материальные внеоборотные активы" на 690 тыс. руб. (или 100% вклада в прирост активов).

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- капитал и резервы – 172 тыс. руб. (86,4%)
- долгосрочные заемные средства – 27 тыс. руб. (13,6%)

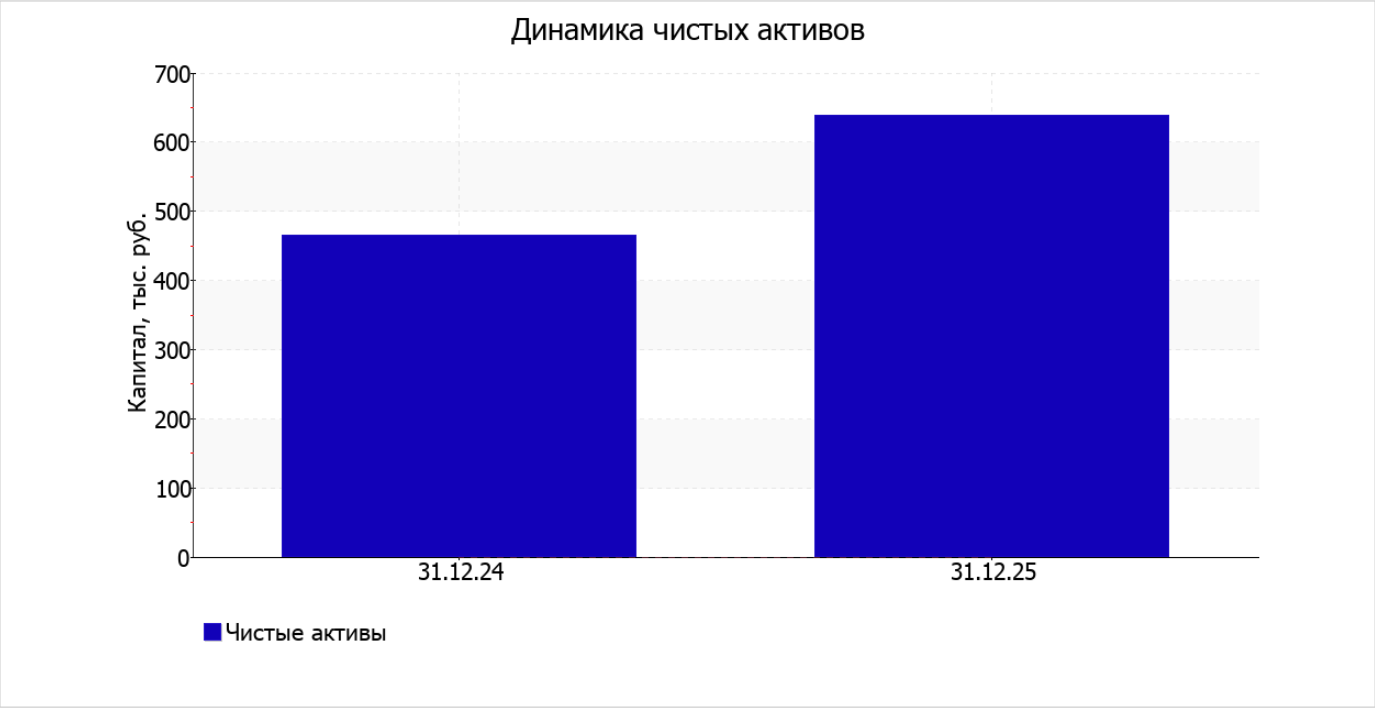
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "финансовые и другие оборотные активы" в активе и "краткосрочная кредиторская задолженность" в пассиве (-480 тыс. руб. и -25 тыс. руб. соответственно).

на последний день анализируемого периода значение собственного капитала составило 638 тыс. руб., хотя на 31 декабря 2024 г. собственный капитал организации был существенно ниже – 466 тыс. руб. (т.е. рост составил 172 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	466	638	61	68	+172	+36,9

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить увеличение чистых активов на 36,9% в течение анализируемого периода. Превышение чистых активов над уставным капиталом и в то же время их увеличение за период говорит о хорошем финансовом положении организации по данному признаку. Наглядное изменение чистых активов представлено на следующем графике.



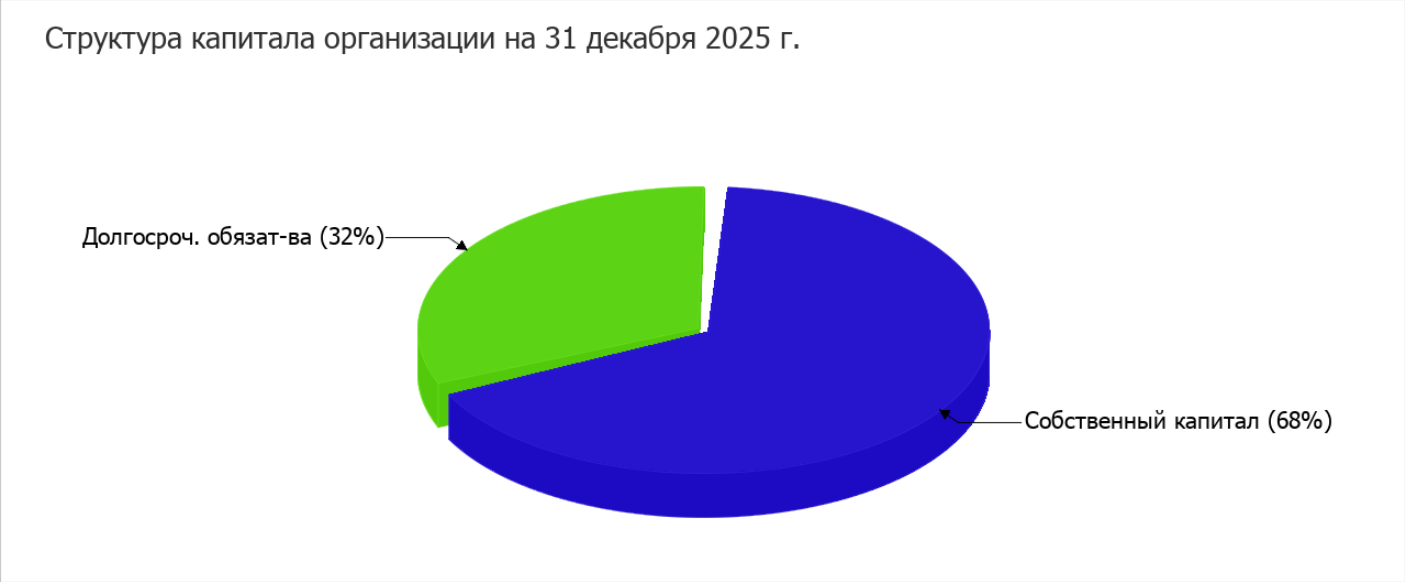
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,61	0,68	+0,07	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	0,47	-5,25	-5,72	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,97	1	+0,03	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,75.
Коэффициент обеспеченности запасов	–	–	–	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,08	0	-0,08	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2025 г. 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 за весь рассматриваемый период ощутимо вырос (на 0,07).

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации: При этом необходимо отметить, что краткосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их отсутствия.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2025 г. составил -5,25. в течение анализируемого периода уменьшение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами составило 5,72. коэффициент на 31 декабря 2025 г. имеет крайне неудовлетворительное значение.

коэффициент покрытия инвестиций в течение анализируемого периода слабо вырос (до 1). Значение коэффициента на последний день анализируемого периода вполне соответствует норме.

Коэффициент краткосрочной задолженности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КОНСАЛТИНГ-СТАБ" показывает на отсутствие краткосрочной задолженности при 100% долгосрочной. При этом за год доля краткосрочной задолженности уменьшилась на 8,4%.

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	22,56	–	-22,56	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 2,1 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	3,36	–	-3,36	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 полностью укладывается в норму (– при нормативном значении 2,1). Несмотря на это следует отметить, что за год коэффициент снизился на -22,56.

Соответствующим норме, как и предыдущий коэффиент, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (– при норме 0,3). В тоже время за весь анализируемый период коэффициент снизился на -3,36.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

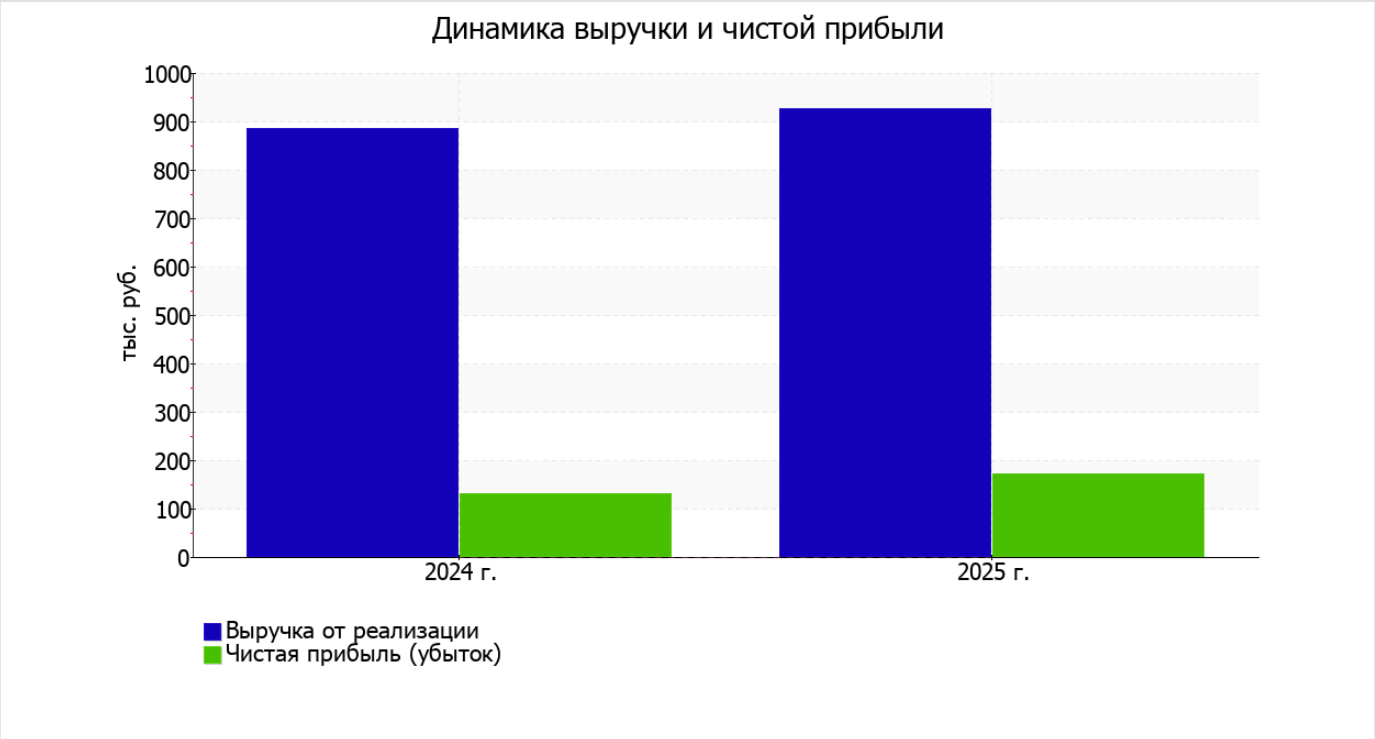
В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КОНСАЛТИНГ-СТАБ" в течение анализируемого периода и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере 182 тыс. руб., что составило 19,6% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 96 тыс. руб., или на 34,5%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 42 и 138 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+22,7%) опережает изменение выручки (+4,7%)

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	885	927	+42	+4,7	906
2. Расходы по обычным видам деятельности	607	745	+138	+22,7	676
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	278	182	-96	-34,5	230
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-123	-24	+99	↑	-74
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	155	158	+3	+1,9	157
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	25	-14	-39	↓	6
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	130	172	+42	+32,3	151

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



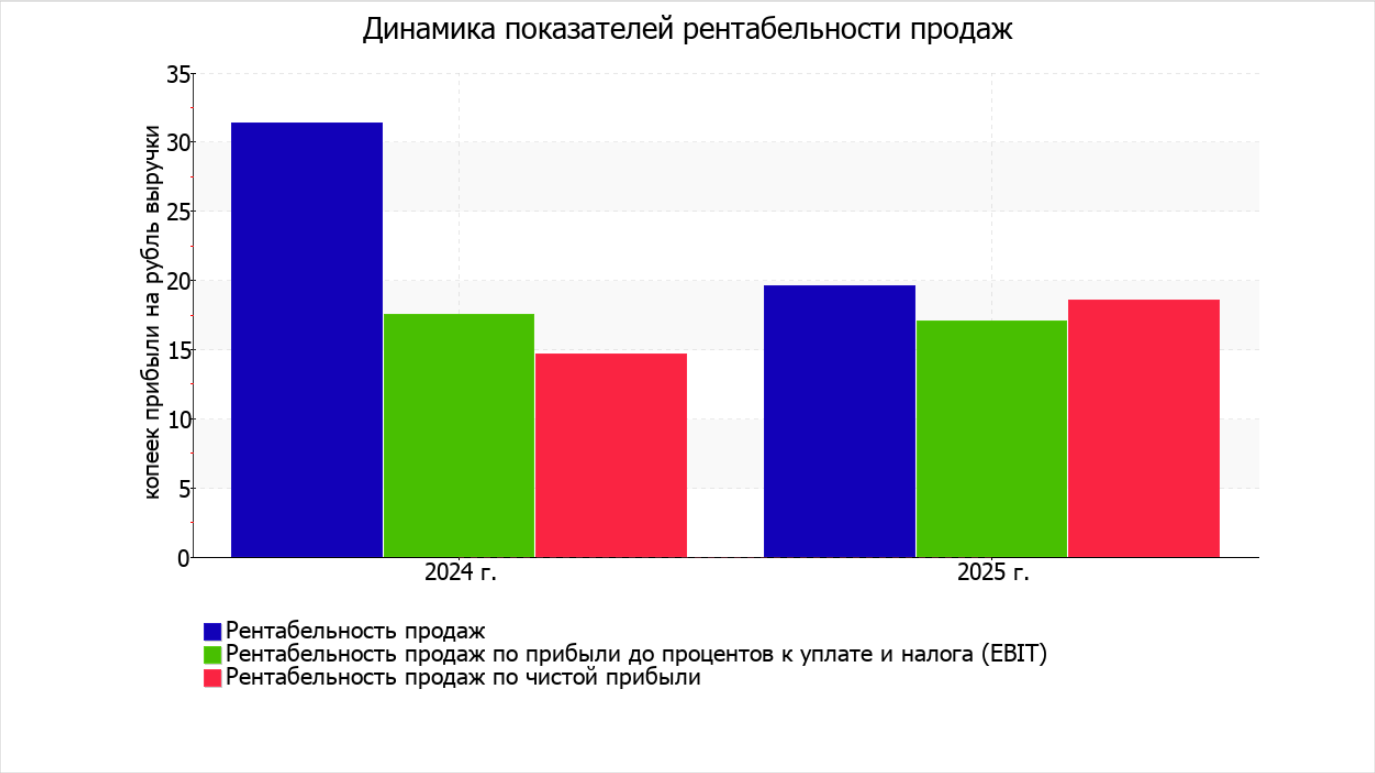
3.2. Анализ рентабельности

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.	31,4	19,6	-11,8	-37,5
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	17,5	17	-0,5	-2,7
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: 6% и более.	14,7	18,6	+3,9	+26,3

Представленные в таблице показатели рентабельности за последний год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КОНСАЛТИНГ-СТАБ".

Рентабельность продаж за последний год составила 19,6%. Однако имеет место отрицательная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (-11,8%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за последний год составил 17%. То есть в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КОНСАЛТИНГ-СТАБ" содержалось 17 коп. прибыли 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)	31,2	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 20% и более.
Рентабельность активов (ROA)	20,2	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: не менее 12%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	18,8	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес чистую прибыль в размере 0,312 руб.

за последний год значение рентабельности активов (20,2%) можно характеризовать как хорошее.

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.)	120	3
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)	5	74,2
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 157 и менее дн.)	335	1,1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	217	1,7

* 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 335 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 "КОНСАЛТИНГ-СТАБ" за год.

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

- коэффициент автономии имеет оптимальное значение (0,68);
- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- положительное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 100% от общего капитала организации);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила 172 тыс. руб. (+42 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

В ходе анализа были получены следующие показатели, положительно характеризующие финансовое положение и результаты деятельности организации:

- хорошая рентабельность активов (20,2% за 2025 год);
- нормальная финансовая устойчивость по величине собственных оборотных средств.

С позитивной стороны результаты деятельности организации характеризуют следующие показатели:

- за период 01.01–31.12.2025 получена прибыль от продаж (182 тыс. руб.), хотя и наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-96 тыс. руб.);
- незначительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КОНСАЛТИНГ-СТАБ" (-0,5 коп. от данного показателя рентабельности за аналогичный период прошлого года).

Негативно результаты деятельности организации характеризует следующий показатель – значительное падение рентабельности продаж (-11,8 процентных пункта от рентабельности за такой же период прошлого года равной 31,4%).

В ходе анализа был получен следующий показатель, имеющий критическое значение – коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2025 г. имеет крайне неудовлетворительное значение, равное -5,25.

Приведенный анализ свидетельствует о хорошем финансовом состоянии организации, ее способности как минимум в краткосрочной перспективе отвечать по своим обязательствам. Организации с подобными финансовыми показателями относятся к категории заемщиков с хорошей кредитоспособностью.