

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью "Центр Тренинга и Мониторинга"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7726408804

Код причины постановки на учет (КПП): 772601001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления (ОКВЭД 70.22).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

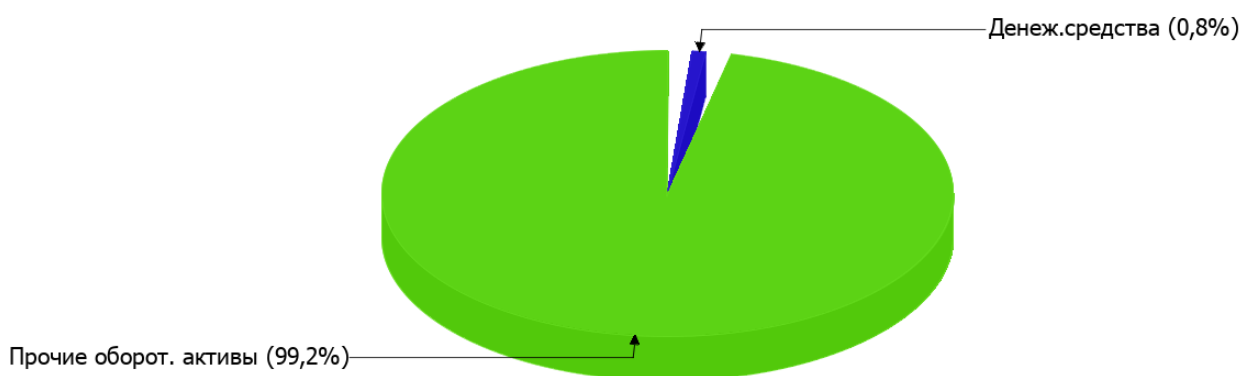
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
Актив						
Внеоборотные активы	–	–	–	–	–	–
Оборотные	2 556	2 604	100	100	+48	+1,9
Пассив						
Собственный капитал	620	608	24,3	23,3	-12	-1,9
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	1 936	1 996	75,7	76,6	+60	+3,1
Валюта баланса	2 556	2 605	100	100	+49	+1,9

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Соотношение основных качественных групп активов организации на 31.12.2025 характеризуется отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь рассматриваемый период практически остались на том же уровне. Несмотря на фактическую неизменность величины активов, собственный капитал уменьшился на 1,9%, что говорит об ухудшении имущественного положения организации.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:

Структура активов организации на 31 декабря 2025 г.



Рост активов организации связан с ростом показателя по строке "финансовые и другие оборотные активы" на **271** тыс. руб. (или **100%** вклада в прирост активов).

Одновременно, в пассиве баланса прирост произошел по строке "краткосрочная кредиторская задолженность" (**+60** тыс. руб., или **100%** вклада в прирост пассивов организации за весь рассматриваемый период).

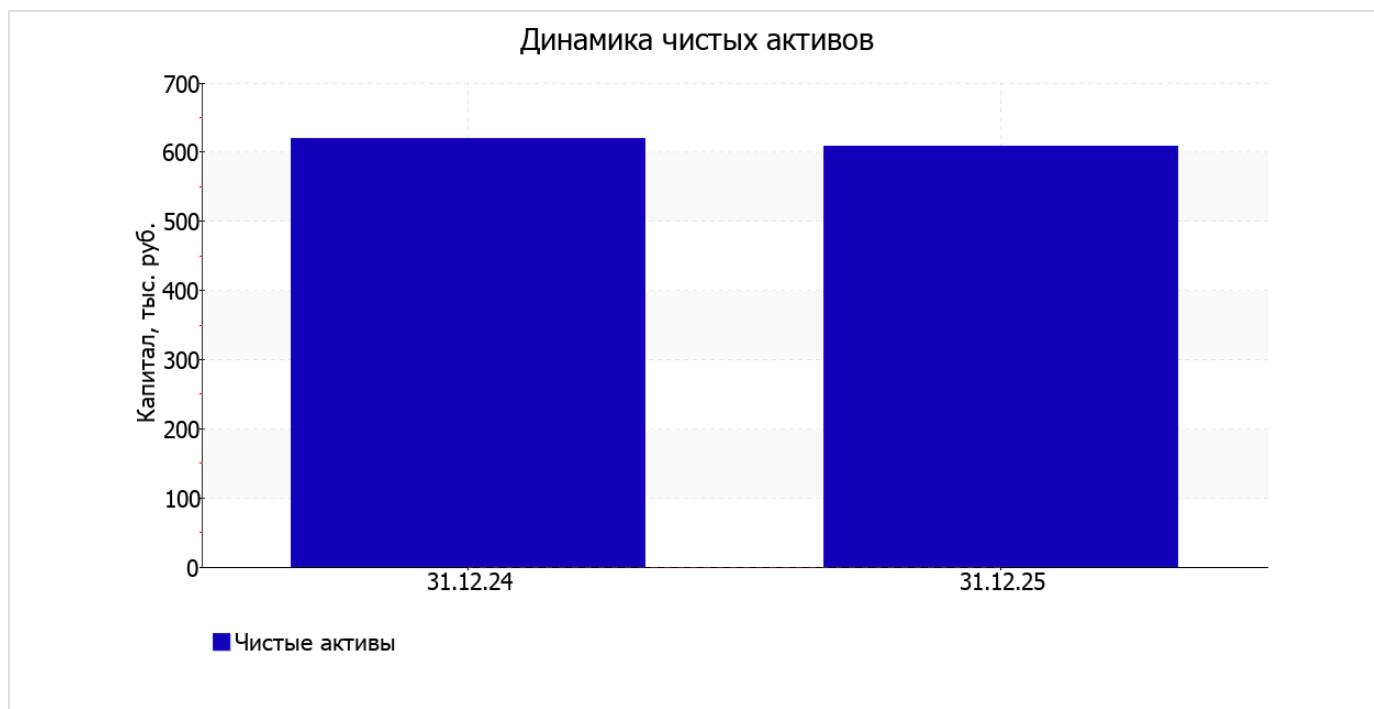
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе и "капитал и резервы" в пассиве (**-223** тыс. руб. и **-12** тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации на 31 декабря 2025 г. равнялся **608** тыс. руб. за последний год наблюдалось незначительное снижение собственного капитала.

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	620	609	24,3	23,4	-11	-1,8

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Однако следует отметить снижение чистых активов на **1,8%** в течение анализируемого периода. Наглядное изменение чистых активов представлено на следующем графике.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

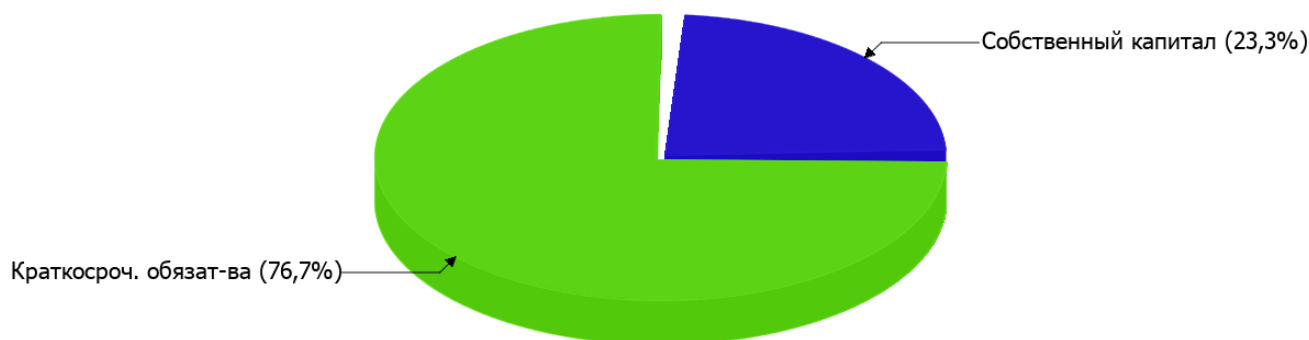
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2024	31.12.2025		
Коэффициент автономии	0,24	0,23	-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	0,24	0,23	-0,01	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,24	0,23	-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: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	1	–	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2025 составил **0,23**. Полученное значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (**23%** от общего капитала) организация в значительной степени зависит от кредиторов. коэффициент автономии за последний год несколько уменьшился (**-0,01**).

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: При этом необходимо отметить, что долгосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку полностью отсутствуют.

Структура капитала организации на 31 декабря 2025 г.



за весь рассматриваемый период наблюдалось некоторое уменьшение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами с **0,24** до **0,23** (на **0,01**). на 31 декабря 2025 г. значение коэффициента можно охарактеризовать как исключительно хорошее.

в течение анализируемого периода коэффициент покрытия инвестиций уменьшился на **0,01** и составил **0,23**. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **23%**).

Коэффициент краткосрочной задолженности Общество с ограниченной ответственностью "Центр Тренинга и Мониторинга" 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	1,32	1,3	-0,02	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,9 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,13	0,01	-0,12	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,25 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в норму (**1,3** против нормативного значения 1,9). При этом нужно обратить внимание на имевшее место в течение анализируемого периода негативное изменение – коэффициент текущей ликвидности снизился на **-0,02**.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и предыдущий 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 **-0,12**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

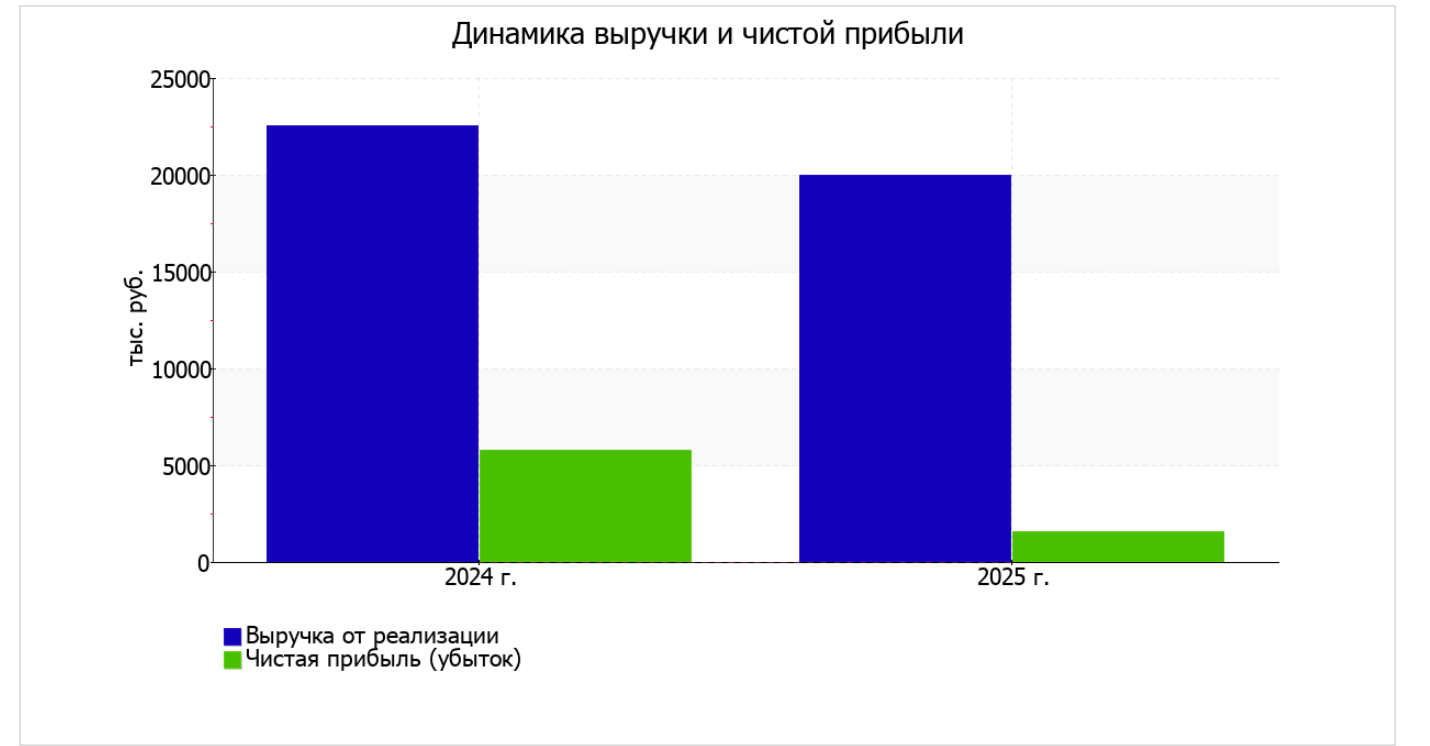
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Центр Тренинга и Мониторинга" за весь рассматриваемый период и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за год организация получила прибыль от продаж в размере **2 436** тыс. руб., что составляет 12,2% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на **4 429** тыс. руб., или на **64,5**%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем наблюдалось уменьшение выручки от продаж на **2 574** тыс. руб. при одновременном увеличении на **1 855** 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	22 533	19 959	-2 574	-11,4	21 246
2. Расходы по обычным видам деятельности	15 668	17 523	+1 855	+11,8	16 596
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	6 865	2 436	-4 429	-64,5	4 651
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-53	-42	+11	↑	-48
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	6 812	2 394	-4 418	-64,9	4 603
6. Проценты к уплате	—	—	—	—	—
7. Налоги на прибыль (доходы)	1 024	820	-204	-19,9	922
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	5 788	1 574	-4 214	-72,8	3 681

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



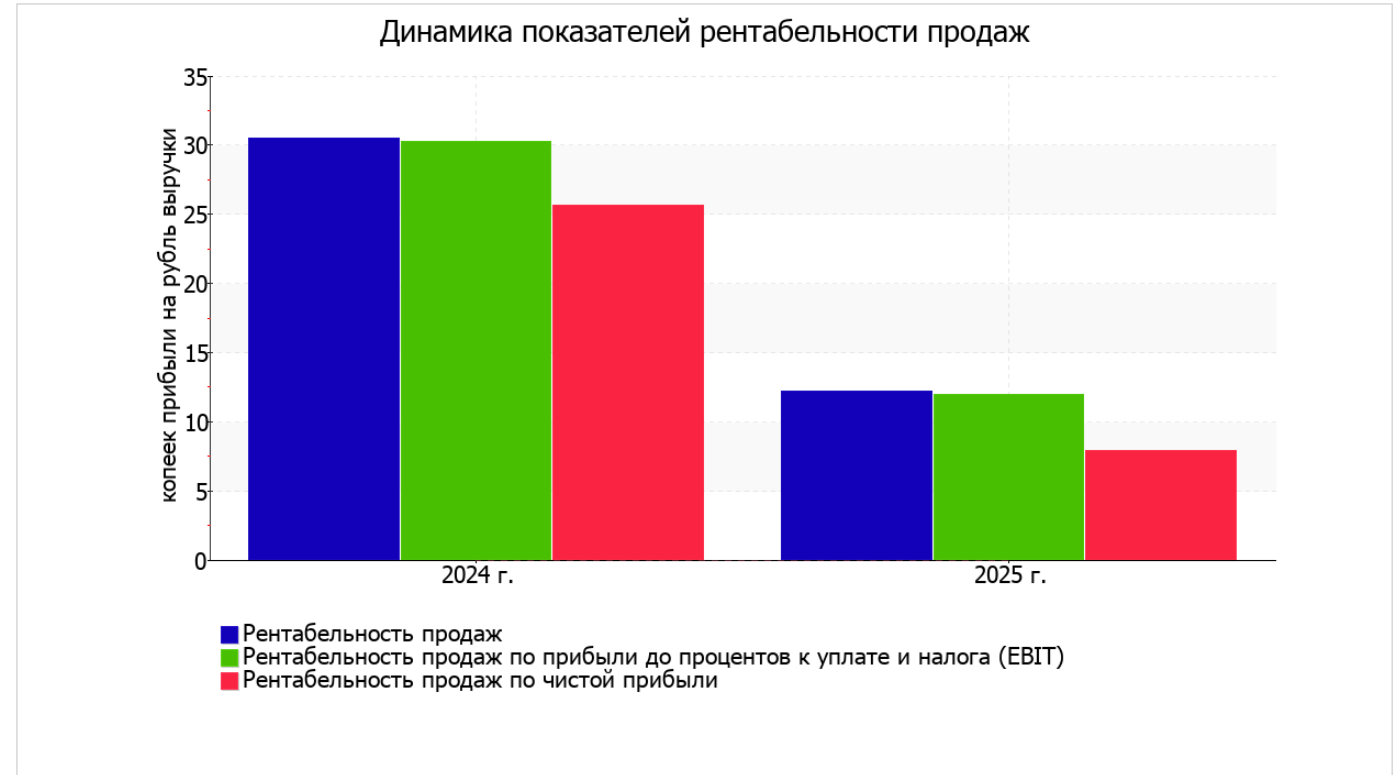
3.2. Анализ рентабельности

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: не менее 12%.	30,5	12,2	-18,3	-59,9
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	30,2	12	-18,2	-60,3
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: 6% и более.	25,7	7,9	-17,8	-69,3

Представленные в таблице показатели рентабельности за последний год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Центр Тренинга и Мониторинга".

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 12,2% от полученной выручки. Тем не менее, имеет место падение рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (-18,3%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за 2025 год составил 12%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось 12 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)	256,4	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 20% и более.
Рентабельность активов (ROA)	61	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: не менее 12%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	389,9	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил 2,564 руб. чистой прибыли.

за последний год рентабельность активов демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению – 61%.

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: не более 172 дн.)	47	7,7
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)	35	10,4
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 212 и менее дн.)	47	7,7
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	11	32,5

* 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 47 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 "Центр Тренинга и Мониторинга" за весь анализируемый период.

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие неудовлетворительные значения:

- коэффициент автономии имеет неудовлетворительное значение (0,23);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности ниже принятой нормы;
- значительное падение прибыльности продаж (-18,3 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период прошлого года равной 30,5%);
- уменьшение собственного капитала организации Общество с ограниченной ответственностью "Центр Тренинга и Мониторинга" при том что, активы организации практически не изменились;
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) на рубль выручки организации (-18,2 коп. от аналогичного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Приведенные ниже 3 показателя финансового положения и результатов деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Центр Тренинга и Мониторинга" имеют исключительно хорошие значения:

- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,23, является исключительно хорошим;
- чиста прибыль составляет значительный процент от совокупной стоимости активов организации (61% за последний год);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

Следующие 2 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение величины чистых активов;
- чистая прибыль за последний год составила 1 574 тыс. руб.

С критической стороны финансовое положение организации характеризуют такие показатели:

- существенно ниже нормы коэффициент абсолютной ликвидности;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 23% (нормальное значение: 75% и более).

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – за 2025 год получена прибыль от продаж (2 436 тыс. руб.), хотя и наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-4 429 тыс. руб.).

Как видно из приведенного анализа, основные финансовые показатели укладываются в нормативные значения. При таком финансовом состоянии у Общества с ограниченной ответственностью "Центр Тренинга и Мониторинга" имеются все возможности для эффективной деятельности.