Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ВИРМАК"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2311177396

Код причины постановки на учет (КПП): 231101001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является строительство жилых и нежилых зданий (ОКВЭД 41.20).

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	1 353	1 042	1	1,4	-311	-23
Оборотные	130 301	74 768	99	98,6	-55 533	-42,6
Пассив						
Собственный капитал	129 436	70 298	98,3	92,7	-59 138	-45,7
Долгосрочные обязательства	35	889	<0,1	1,2	+854	+25,4 раза
Краткосрочные обязательства	2 184	4 624	1,7	6,1	+2 440	+111,7
Валюта баланса	131 656	75 811	100	100	-55 845	-42,4

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Структура активов организации на 31.12.2025 характеризуется большой долей (98,6%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период уменьшились на 55 845 тыс. руб. (на 42,4%). Отмечая снижение активов, необходимо учесть, что собственный капитал уменьшился еще в большей степени – на 45,7%. опережающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов следует рассматривать как негативный фактор.

Снижение активов организации связано, главным образом, со снижением показателя по строке "запасы" на 54 433 тыс. руб. (или 96,9% вклада в снижение активов).

Одновременно, в пассиве баланса снижение произошло по строке "капитал и резервы" (-59 138 тыс. руб., или 100% вклада в снижение пассивов организации за весь анализируемый период).

Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы" в активе и "краткосрочная кредиторская задолженность" в пассиве (+325 тыс. руб. и +2 440 тыс. руб. соответственно).

С 129 436,0 тыс. руб. до 70 298,0 тыс. руб. (на 59 138,0 тыс. руб.) уменьшился собственный капитал организации за последний год.

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	129 437	70 298	98,3	92,7	-59 139	-45,7

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Однако необходимо отметить снижение чистых активов на 45,7% в течение анализируемого периода. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения.

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	0,98	0,93	-0,05	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,4 и более (оптимальное 0,5-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,98	0,93	-0,05	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,98	0,94	-0,04	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,65.
Коэффициент обеспеченности запасов	1,04	1	-0,04	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,98	0,84	-0,14	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода составил 0,93. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о слишком осторожном отношении ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ВИРМАК" к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет 93% в общем капитале организации). за весь анализируемый период коэффициент автономии заметно снизился (на 0,05).

значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2025 составило 0,93. за весь анализируемый период уменьшение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами составило 0,05. на 31.12.2025 коэффициент демонстрирует очень хорошее значение.

за весь рассматриваемый период произошло некоторое уменьшение коэффициента покрытия инвестиций с 0,98 до 0,94 (на 0,04). Значение коэффициента на 31.12.2025 вполне соответствует норме.

коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31 декабря 2025 г. равнялся 1. коэффициент обеспеченности материальных запасов за весь рассматриваемый период несколько уменьшился (на 0,04). на последний день анализируемого периода значение коэффициента обеспеченности материальных запасов является очень хорошим.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (83,9% и 16,1% соответственно). При этом за весь анализируемый период доля долгосрочной задолженности выросла на 14,5%.

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	59,66	16,17	-43,49	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,7 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,25	<0,01	-0,25	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,15 и более.

[На конец периода] при норме 1,7 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение 16,17. При этом за год имело место ухудшение значения показателя – коэффициент текущей ликвидности снизился на -43,49.

Второй коэффициентов, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и их эквивалентов, имеет значение (<0,01) ниже допустимого предела (норма: 0,15). При этом нужно обратить внимание на имевшее место за весь анализируемый период негативное изменение – коэффициент снизился на -0,25.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ВИРМАК" за последний год приведены ниже в таблице.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за год организация получила убыток от продаж в размере 488 тыс. руб., что составляет 2,5% от выручки. В прошлом периоде, наоборот, имела место прибыль в размере 2 079 тыс. руб.

По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 60 467 и 57 900 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (-75,9%) опережает изменение расходов (-74,6%)

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	79 648	19 181	-60 467	-75,9	49 415
2. Расходы по обычным видам деятельности	77 569	19 669	-57 900	-74,6	48 619
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	2 079	-488	-2 567	↓	796
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	4 560	1 167	-3 393	-74,4	2 864
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	6 639	679	-5 960	-89,8	3 659
6. Проценты к уплате	–	254	+254	–	127
7. Налоги на прибыль (доходы)	682	239	-443	-65	461
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	5 957	186	-5 771	-96,9	3 072

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: 4% и более.	2,6	-2,5	-5,1	↓
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	8,3	3,5	-4,8	-57,5
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	7,5	1	-6,5	-87

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила убыток в размере -2,5 копеек с каждого рубля выручки от реализации. Более того, имеет место отрицательная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (-5,1 коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за последний год составил 3,5%. Это значит, что в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ВИРМАК" содержалось 3,5 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.

В следующей таблице представлена рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2025 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	0,2	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 13%.
Рентабельность активов (ROA)	0,2	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 5%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	0,7	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ВИРМАК" принес чистую прибыль в размере 0,002 руб.

за последний год значение рентабельности активов (0,2%) соответствует норме.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

В следующей 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 180 дн.)	1 951	0,2
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 24 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	65	5,6
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 204 дн.)	1 974	0,2
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	1 900	0,2

* 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 1974 календарных дня (т.е. 5 лет).

4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения (по состоянию на 31 декабря 2025 г.) и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ВИРМАК" в течение анализируемого периода.

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

- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,93, можно характеризовать как исключительно хорошее;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 94% от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

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

- значительно ниже нормативного значения коэффициент абсолютной ликвидности;
- отрицательная динамика рентабельности продаж (-5,1 процентных пункта от рентабельности 2,6% за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- отрицательное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- за 2025 год получен убыток от продаж (-488 тыс. руб.), причем наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-2 567 тыс. руб.).

Анализ выявил следующие положительные показатели финансового положения и результатов деятельности организации:

- коэффициент автономии неоправданно высок (0,93);
- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины;
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила 186 тыс. руб.

Показатели результатов деятельности организации, имеющие отрицательные значения:

- низкая рентабельность активов (0,2% за 2025 год);
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (-4,8 коп. от данного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

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