

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ООО "ФИНТЕХПРОМ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6664071190

Код причины постановки на учет (КПП): 667101001

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

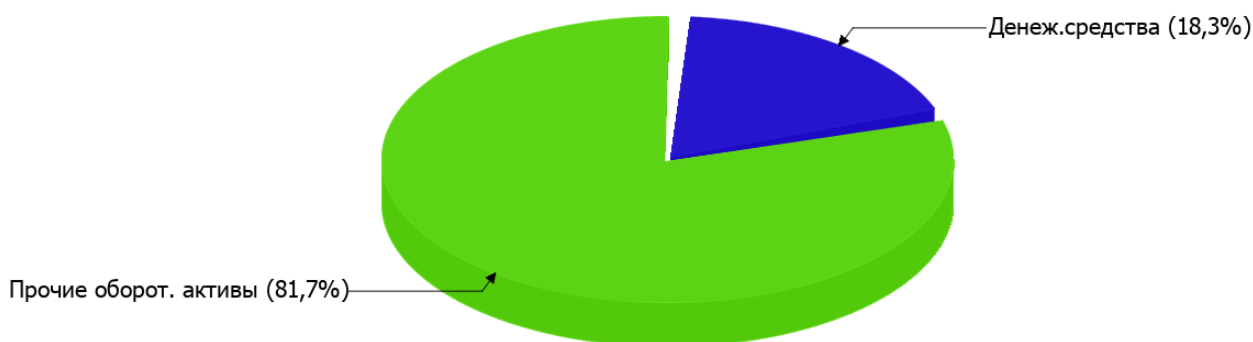
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
Актив						
Внеоборотные активы	-	-	-	-	-	-
Оборотные	114	60	100	100	-54	-47,4
Пассив						
Собственный капитал	-87	-15	-76,3	-25	+72	↑
Долгосрочные обязательства	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные обязательства	201	75	176,3	125	-126	-62,7
Валюта баланса	114	60	100	100	-54	-47,4

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы по состоянию на 31.12.2025 характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период уменьшились на 54 тыс. руб. (на 47,4%). Несмотря на уменьшение активов, собственный капитал увеличился на 82,8%, что, в целом, положительно характеризует динамику изменения имущественного положения организации.

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

Структура активов организации на 31 декабря 2025 г.



Снижение величины активов организации связано со снижением следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех отрицательно изменившихся статей):

- финансовые и другие оборотные активы – 30 тыс. руб. (55,6%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 24 тыс. руб. (44,4%)

Одновременно, в пассиве баланса снижение произошло по строке "краткосрочная кредиторская задолженность" (-126 тыс. руб., или 100% вклада в снижение пассивов организации за год).

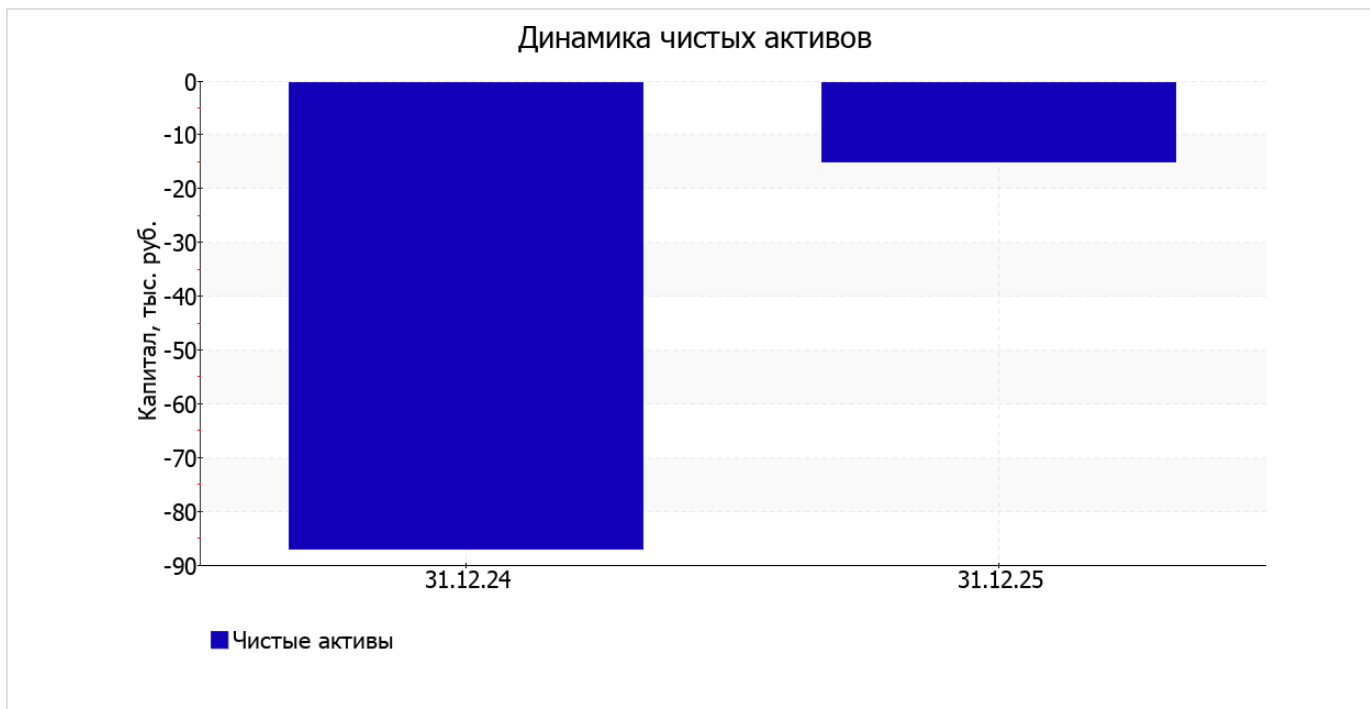
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "капитал и резервы" в пассиве (+72 тыс. руб.).

за год собственный капитал организации стремительно увеличился на 72 тыс. руб. и составил -15 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	-87	-15	-76,3	-25	+72	↑

[На конец периода] чистые активы ООО "ФИНТЕХПРОМ" 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 капитал 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"). При этом следует отметить увеличение чистых активов за год. На конец отчетного периода не соблюдается базовое законодательное требование к величине чистых активов. Тем не менее, сохранение имевшей место тенденции способно в будущем вывести чистые активы предприятия на удовлетворительный уровень. 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	-0,76	-0,25	+0,51	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	-0,76	-0,25	+0,51	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	-0,76	-0,25	+0,51	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 **-0,25**. Полученное значение показывает, что организации не имеет собственного капитала и полностью зависит от кредиторов. за весь рассматриваемый период имел место весьма значительный рост коэффициента автономии – на **0,51**.

коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2025 г. составил **-0,25**. за весь рассматриваемый период отмечен весьма значительный рост коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами – на **0,51**. на последний день анализируемого периода (31.12.2025) значение коэффициента является критическим.

за год наблюдался стремительный рост коэффициента покрытия инвестиций – на **0,51** (до **-0,25**). Значение коэффициента на 31.12.2025 значительно ниже допустимой величины (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **-25%**).

Коэффициент краткосрочной задолженности организации 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	0,57	0,8	+0,23	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 2,1 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,17	0,15	-0,02	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,3 и более.

[На конец периода] при норме 2,1 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение **0,8**. При этом следует отметить, что за весь рассматриваемый период коэффициент текущей ликвидности вырос на **0,23**.

При норме 0,3 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **0,15**. При этом нужно обратить внимание на имевшее место за год негативное изменение – коэффициент снизился на **-0,02**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ООО "ФИНТЕХПРОМ" за весь рассматриваемый период и аналогичный период прошлого года.

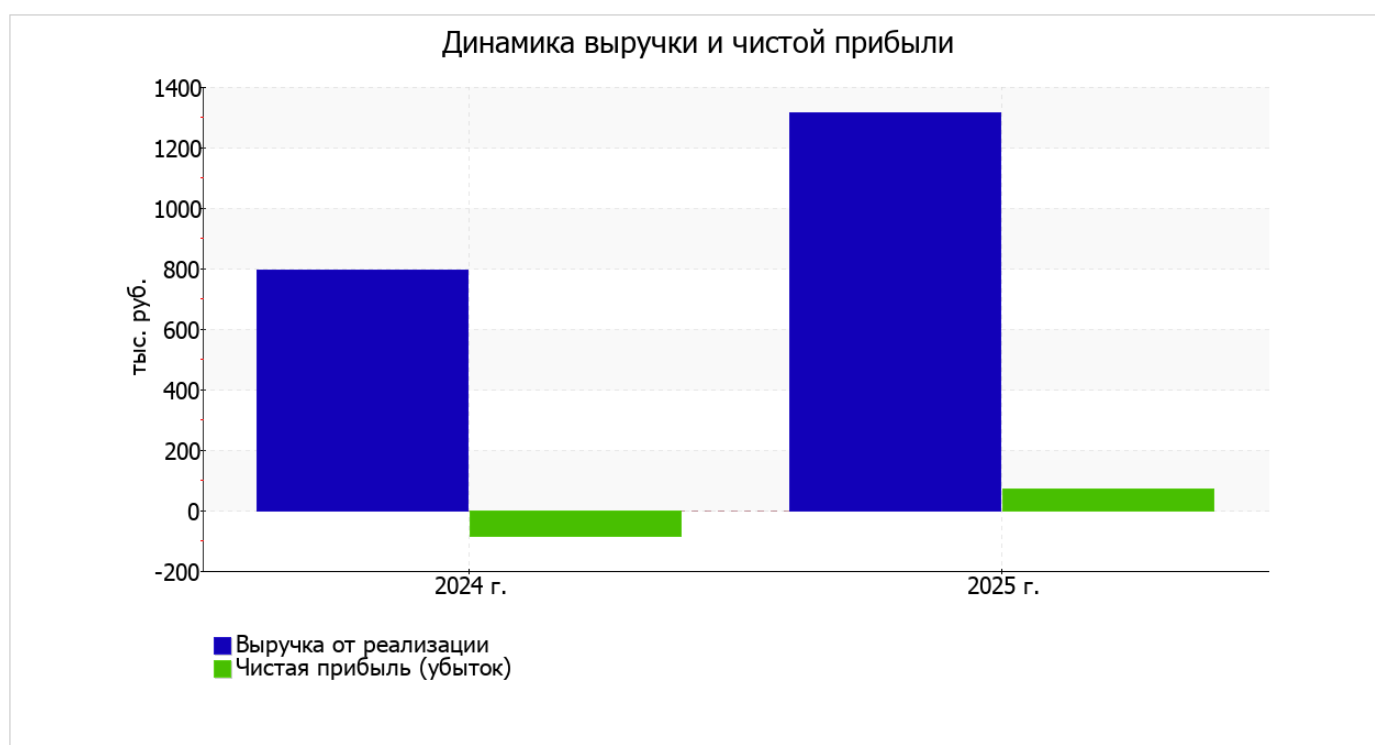
Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере **90** тыс. руб., что составило 6,8% от выручки. Данный результат кардинально отличается от аналогичного периода прошлого года, когда был получен убыток в сумме **74** тыс. руб.

По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на **518** и **354** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (**+65,1%**) опережает изменение расходов (**+40,7%**)

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	796	1 314	+518	+65,1	1 055
2. Расходы по обычным видам деятельности	870	1 224	+354	+40,7	1 047
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-74	90	+164	↑	8

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)	
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-3	-6	-3	↓	-5
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-77	84	+161	↑	4
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налоги на прибыль (доходы)	9	12	+3	+33,3	11
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	-86	72	+158	↑	-7

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



3.2. Анализ рентабельности

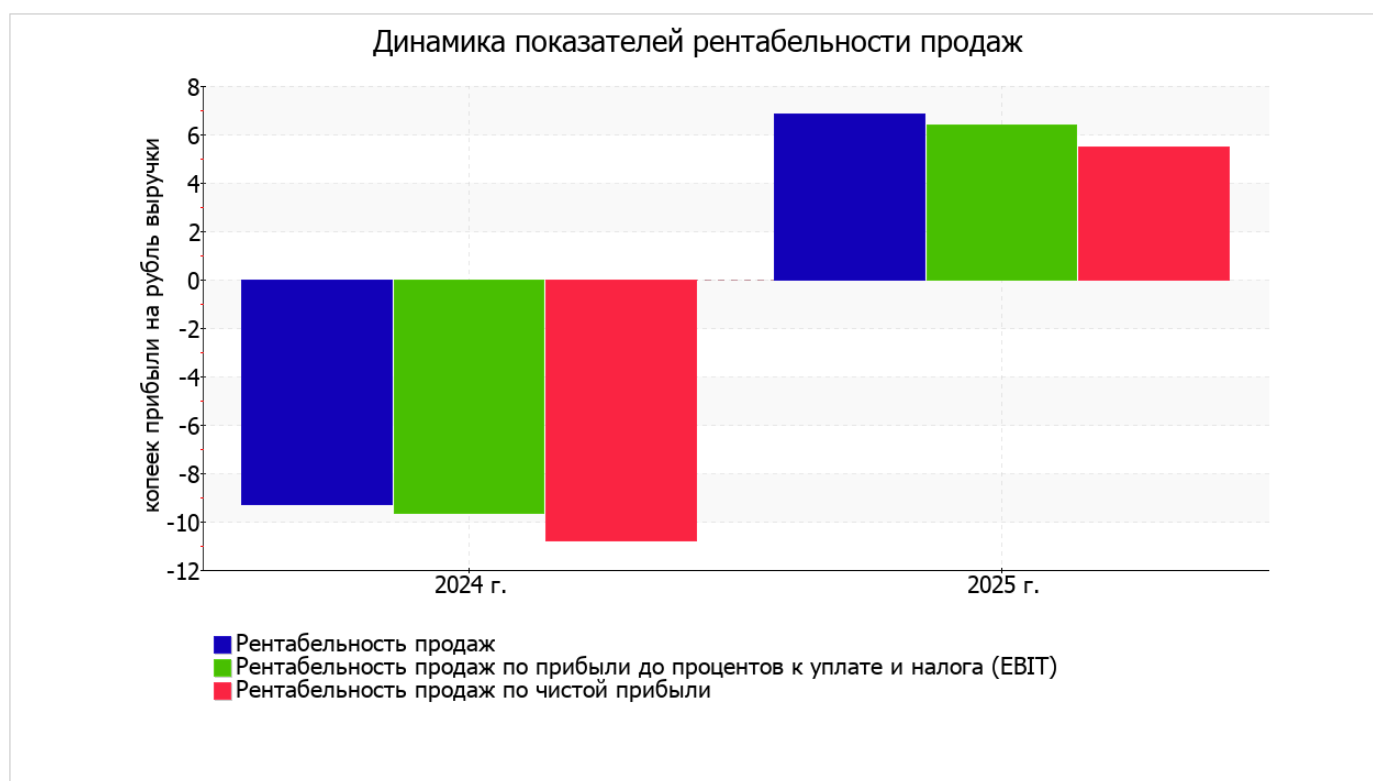
Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2024 г.	2025 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 12% и более.	-9,3	6,8	+16,1	↑
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-9,7	6,4	+16,1	↑

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2024 г.	2025 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: 6% и более.	-10,8	5,5	+16,3	↑

Представленные в таблице показатели рентабельности за последний год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ООО "ФИНТЕХПРОМ".

Рентабельность продаж за период 01.01–31.12.2025 составила 6,8%. Более того, имеет место рост рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2024) (+16,1%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) к выручке организации, за 2025 год составил 6,4%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось 6,4 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)	–	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 20% и более.
Рентабельность активов (ROA)	82,8	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: 12% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	–	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

Поскольку у организации фактически отсутствовал собственный капитал (в среднем составил отрицательную величину: -15 тыс. руб. на последний день анализируемого периода (31.12.2025) и -87 тыс. руб. по итогам предыдущего года), значение показателя рентабельности собственного капитала за последний год отсутствует.

за период 01.01–31.12.2025 рентабельность активов демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению, равное 82,8%.

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 среднесуточной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 140 и менее дн.)	24	15,1
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднесуточной себестоимости проданных товаров; нормальное значение: не более 4 дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднесуточной выручке)	38	9,5
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднесуточной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 157 и менее дн.)	24	15,1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднесуточной выручке)	–	–

* Приведен расчет показателя в днях. Значение коэффициента равно отношению 365 к значению показателя в днях.

Данные об оборачиваемости активов за весь рассматриваемый период свидетельствуют о том, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 24 календарных дня.

4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения (по состоянию на 31.12.2025) и результатов деятельности ООО "ФИНТЕХПРОМ" за весь рассматриваемый период.

Среди показателей, имеющих исключительно хорошие значения, можно выделить следующие:

- отличная рентабельность активов (82,8% за последний год);
- рост рентабельности продаж (+16,1 процентных пункта от рентабельности -9,3% за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- положительная динамика изменения собственного капитала ООО "ФИНТЕХПРОМ" при том что, активы организации уменьшились на 54 тыс. руб. (на 47,4%);
- за 2025 год получена прибыль от продаж (90 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+164 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила 72 тыс. руб. (+158 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (+16,1 коп. к -9,7 коп. с рубля выручки за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2024)).

Анализ выявил следующие критические показатели финансового положения организации:

- критическое значение коэффициента автономии (-0,25), из-за фактического отсутствия собственного капитала);
- на 31 декабря 2025 г. значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами является критическим (-0,25);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности значительно ниже нормативного значения;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет -25% (нормальное значение: не менее 75%);
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Приведенные ниже 2 показателя финансового положения организации имеют неудовлетворительные значения:

- чистые активы меньше уставного капитала, при этом за период чистые активы увеличились;
- коэффициент абсолютной ликвидности ниже принятой нормы.

Согласно приведенному анализу, финансовое состояние ООО "ФИНТЕХПРОМ" не в полной мере соответствует принятым нормативам, часть показателей имеет неудовлетворительные значения. Но у организации имеются возможности для продолжения деятельности, восстановления нормативных значений финансовых показателей.