

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЛАЗУРИТ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 3812079377

Код причины постановки на учет (КПП): 382701001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является строительство жилых и нежилых зданий (ОКВЭД 41.2).

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	120	5	100	100	-115	-95,8
Пассив						
Собственный капитал	-1 113	-1 178	-927,5	-23 560,0	-65	↓
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	1 233	1 183	1 027,5	23 660,0	-50	-4,1
Валюта баланса	120	5	100	100	-115	-95,8

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Соотношение основных качественных групп активов организации на последний день анализируемого периода характеризуется отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь рассматриваемый период существенно уменьшились (на 95,8%). Учитывая значительное снижение активов, необходимо отметить, что собственный капитал уменьшился в меньшей степени – на 5,8%. отстающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

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):

- запасы – 72 тыс. руб. (62,6%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 26 тыс. руб. (22,6%)
- финансовые и другие оборотные активы – 17 тыс. руб. (14,8%)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- капитал и резервы – 65 тыс. руб. (56%)
- краткосрочная кредиторская задолженность – 51 тыс. руб. (44%)

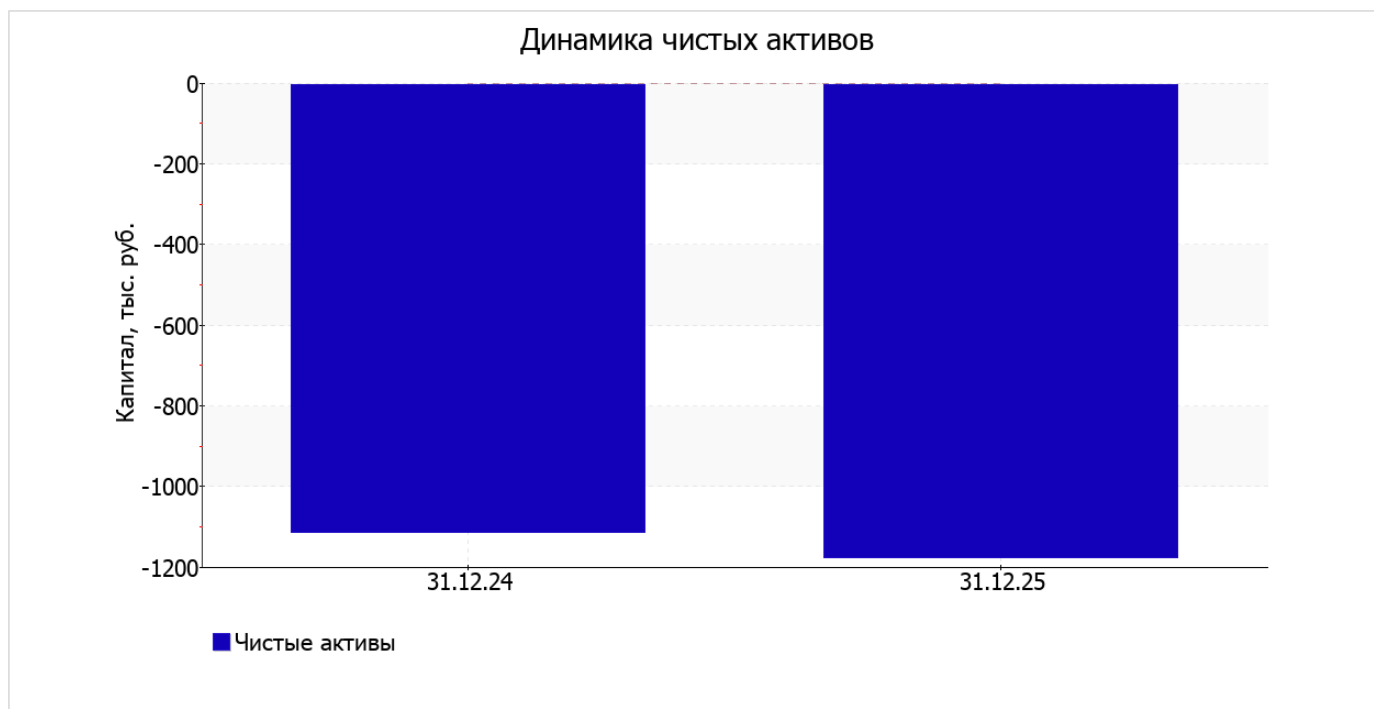
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "другие краткосрочные обязательства" в пассиве (+1 тыс. руб.).

на последний день анализируемого периода собственный капитал организации составил -1 178,0 тыс. руб. за весь рассматриваемый период собственный капитал организации ощутимо снизился (-65 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	-1 113	-1 178	-927,5	-23 560,0	-65	↓

[На конец периода] чистые активы ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЛАЗУРИТ" 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"). К тому же следует отметить снижение чистых активов в течение анализируемого периода. Наблюдается одновременно и критическое положение на конец периода и ухудшение показателя в течение периода. Сохранение имевшей место тенденции может привести к крайне негативным последствиям. Ниже на графике представлено изменение чистых активов организации.



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	-9,28	-235,6	-226,32	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,4 (оптимальное 0,5-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-9,28	-235,6	-226,32	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	-9,28	-235,6	-226,32	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,65.
Коэффициент обеспеченности запасов	-15,46	–	+15,46	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	1	–	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2025 составил **-235,6**. Полученное значение показывает, что организации не имеет собственного капитала и полностью зависит от кредиторов. коэффициент автономии в течение анализируемого периода уменьшился на **226,32**.

значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2025 составило **-235,6**, отмечено очень сильное снижение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами за год – на **226,32**. на последний день анализируемого периода (31.12.2025) коэффициент имеет крайне неудовлетворительное значение.

коэффициент покрытия инвестиций за весь анализируемый период снизился на **226,32** и составил **-235,6**. Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2025 значительно ниже нормы.

Коэффициент краткосрочной задолженности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЛАЗУРИТ" 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	0,1	<0,01	-0,1	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,7 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,02	0	-0,02	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 **<0,01**. Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – в течение анализируемого периода коэффициент снизился на **-0,1**.

Второй коэффициент, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и их эквивалентов, имеет значение (**0**) ниже допустимого предела (норма: 0,15). При этом нужно обратить внимание на имевшее место за весь рассматриваемый период негативное изменение – коэффициент снизился на **-0,02**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЛАЗУРИТ" в течение анализируемого периода и аналогичный период прошлого года.

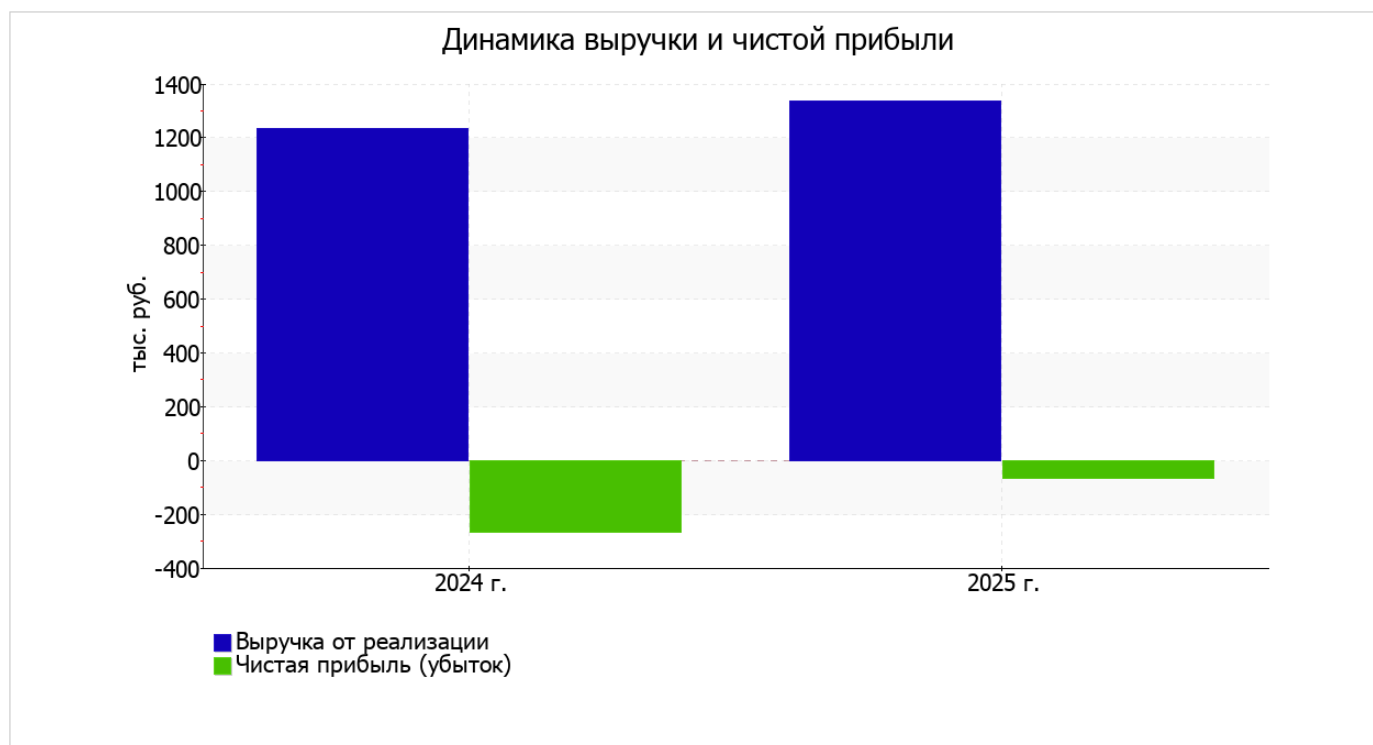
По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь анализируемый период организация получила прибыль от продаж в размере **15** тыс. руб., что составляет 1,1% от выручки. Данный результат кардинально отличается от аналогичного периода прошлого года, когда имел место убыток в размере **191** тыс. руб.

По сравнению с прошлым периодом в текущем наблюдался рост выручки от продаж на **102** тыс. руб. при одновременном снижении на **104** 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	1 233	1 335	+102	+8,3	1 284
2. Расходы по обычным видам деятельности	1 424	1 320	-104	-7,3	1 372
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-191	15	+206	↑	-88

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	-40	-41	-1	↓	-41
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-231	-26	+205	↑	-129
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налоги на прибыль (доходы)	38	39	+1	+2,6	39
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	-269	-65	+204	↑	-167

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



3.2. Анализ рентабельности

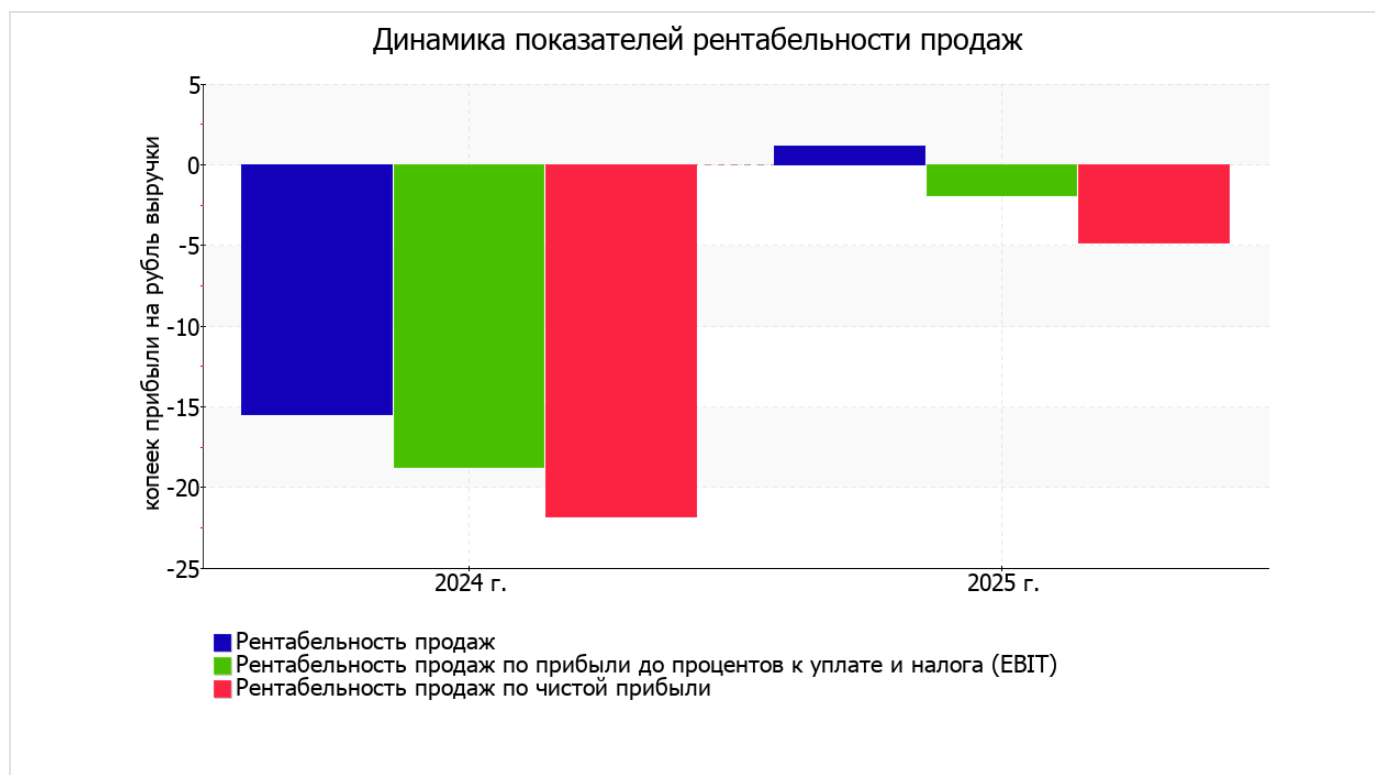
Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2024 г.	2025 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 4% и более.	-15,5	1,1	+16,6	↑
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-18,7	-1,9	+16,8	↑

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 для данной отрасли: 2% и более.	-21,8	-4,9	+16,9	↑

[За последний период] организация получила прибыль от продаж и убыток в целом от финансово-хозяйственной деятельности, что и обусловило положительные значения первого и отрицательные значения двух других показателей рентабельности, приведенных в таблице.

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере 1,1 копеек с каждого рубля выручки от реализации. Более того, имеет место положительная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (+16,6 коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за последний год составил -1,9%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось -1,9 коп. убытка 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 для данной отрасли: не менее 13%.
Рентабельность активов (ROA)	-104	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	–	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

Поскольку у организации фактически отсутствовал собственный капитал (в среднем составил отрицательную величину: **-1 178** тыс. руб. на 31.12.2025 и **-1 113** тыс. руб. на 31.12.2024), значение показателя рентабельности собственного капитала за 2025 год отсутствует.

рентабельность активов за последний год имеет критическое значение (**-104%**).

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 среднесуточной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 180 и менее дн.)	17	21,4
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднесуточной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 24 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднесуточной выручке)	7	52,4
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднесуточной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 204 и менее дн.)	17	21,4
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.

Оборачиваемость активов за год показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 17 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 "ЛАЗУРИТ" за весь рассматриваемый период.

Среди критических показателей финансового положения организации можно выделить такие:

- критическое значение коэффициента автономии (-235,6), из-за фактического отсутствия собственного капитала);
- чистые активы меньше уставного капитала, при этом за период имело место снижение величины чистых активов;
- по состоянию на 31.12.2025 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равно -235,6, можно считать критическим;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности существенно ниже нормативного значения;
- коэффициент абсолютной ликвидности значительно ниже нормы;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет -23 560% (нормальное значение для данной отрасли: 65% и более);
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

С исключительно хорошей стороны результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЛАЗУРИТ" характеризуют такие показатели:

- рост рентабельности продаж (+16,6 процентных пункта от рентабельности -15,5% за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2024));
- за последний год получена прибыль от продаж (15 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+206 тыс. руб.).

Положительно характеризующим финансовое положение организации показателем является следующий – положительное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – снижение убытка до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (+16,8 коп. с рубля расходов от данного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Показателем, негативно характеризующим результаты деятельности организации, является следующий – убыток от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составил -65 тыс. руб. (+204 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

Представленный анализ показывает, что основные финансовые показатели организации не соответствуют общепринятым нормативным значениям, что должно найти отражение в планировании деятельности на ближайшую перспективу.