

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ГРАНИТ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5415104052

Код причины постановки на учет (КПП): 541501001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая компьютерами, периферийными устройствами к компьютерам и программным обеспечением (ОКВЭД 46.51).

## 2. Анализ финансового положения

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

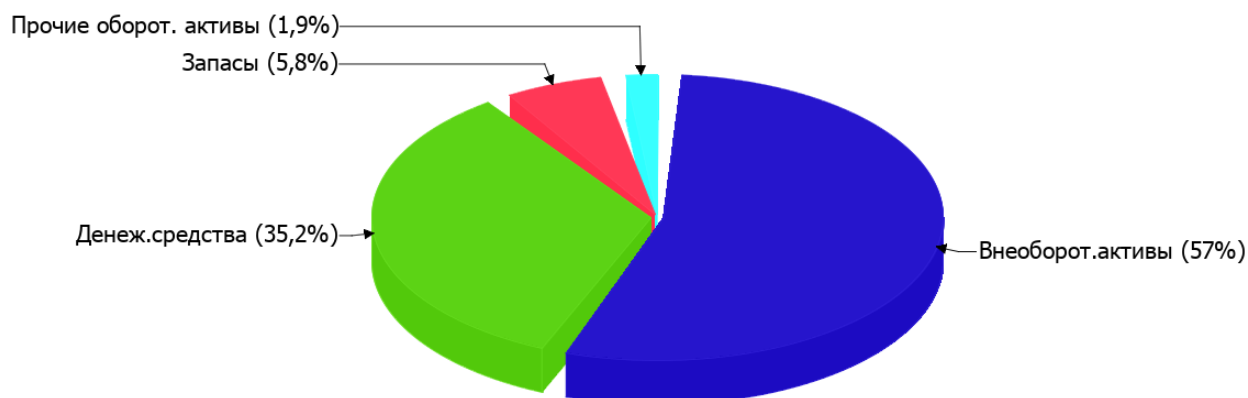
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
<b>Актив</b>						
Внеоборотные активы	791	792	55	57	+1	+0,1
Оборотные	648	597	45	43	-51	-7,9
<b>Пассив</b>						
Собственный капитал	2 060	2 025	143,2	145,8	-35	-1,7
Долгосрочные обязательства	35	35	2,4	2,5	-	-
Краткосрочные обязательства	-656	-671	-45,6	-48,3	-15	↓
Валюта баланса	1 439	1 389	100	100	-50	-3,5

\* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на 31.12.2025 характеризуются следующим соотношением: 57% внеоборотных активов и 43% текущих. Активы организации за весь анализируемый период изменились незначительно (на 3,5%). Отмечая уменьшение активов, необходимо учесть, что собственный капитал уменьшился в меньшей степени – на 1,7%. отстающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

На диаграмме ниже представлена структура активов организации в разрезе основных групп:

## 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):

- денежные средства и денежные эквиваленты – 27 тыс. руб. (52,9%)
- финансовые и другие оборотные активы – 24 тыс. руб. (47,1%)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- капитал и резервы – 35 тыс. руб. (70%)
- краткосрочные заемные средства – 10 тыс. руб. (20%)
- краткосрочная кредиторская задолженность – 5 тыс. руб. (10%)

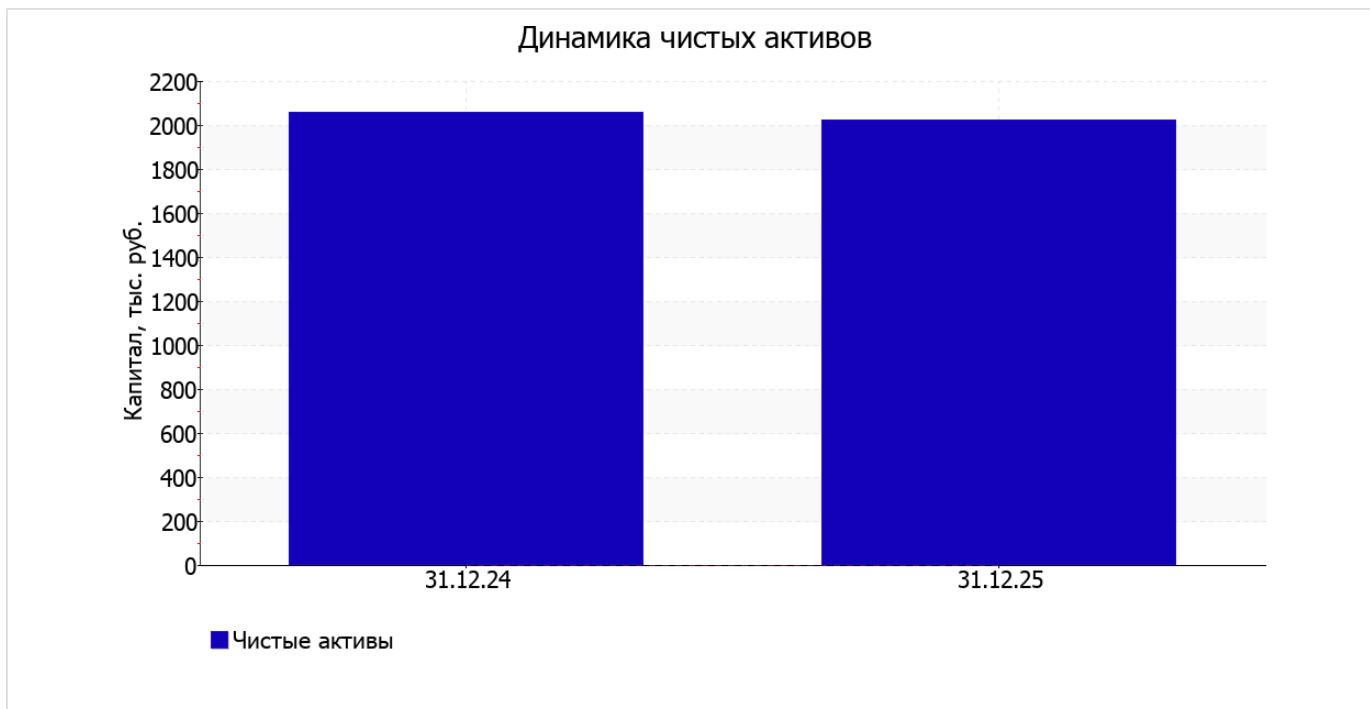
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "материальные внеоборотные активы" в активе (+1 тыс. руб. ).

на последний день анализируемого периода значение собственного капитала составило 2 025,0 тыс. руб. в течение анализируемого периода собственный капитал организации практически не изменился, снизившись всего на 35 тыс. руб., или на 1,7%.

## 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	2 060	2 025	143,2	145,8	-35	-1,7

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 1,7% в течение анализируемого периода. Ниже на графике представлено изменение чистых активов организации.



## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

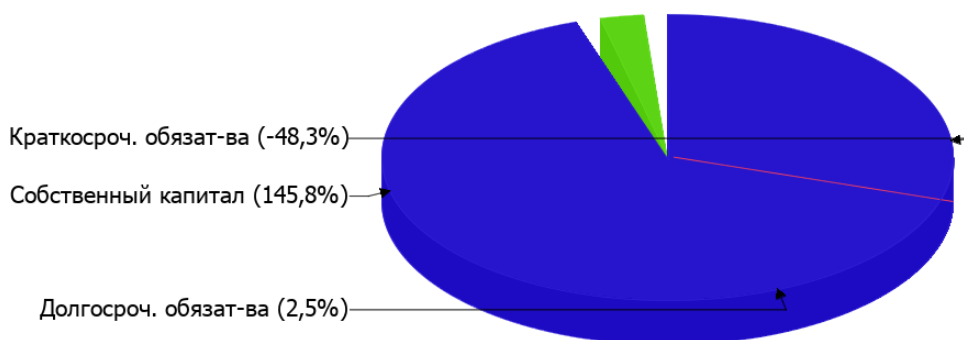
### 2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2024	31.12.2025		
Коэффициент автономии	1,43	1,46	+0,03	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	1,96	2,07	+0,11	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	1,46	1,48	+0,02	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,65.
Коэффициент обеспеченности запасов	15,67	15,22	-0,45	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1,06	1,06	–	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2025 г. составил **1,46**. Полученное значение говорит о слишком осторожном отношении ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ГРАНИТ" к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет **146%** в общем капитале организации). за год коэффициент автономии вырос всего лишь на **0,03**.

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации:

## Структура капитала организации на 31 декабря 2025 г.



на последний день анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил **2,07**. за весь рассматриваемый период отмечено заметное повышение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на **0,11**. коэффициент по состоянию на 31.12.2025 демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению.

коэффициент покрытия инвестиций за год практически не изменился, составив **1,48 (+0,02)**. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода вполне соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **148%**).

в течение анализируемого периода отмечено небольшое уменьшение коэффициента обеспеченности материальных запасов с **15,67** до **15,22** (на **0,45**). на 31 декабря 2025 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов характеризуется как исключительно хорошее.

## 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	-0,99	-0,89	+0,1	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	-0,79	-0,73	+0,06	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,15 и более.

[На конец периода] при норме 1,8 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение **-0,89**. При этом следует отметить, что за весь анализируемый период коэффициент вырос на **0,1**.

При норме 0,15 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **-0,73**. При этом следует отметить, что за весь анализируемый период коэффициент абсолютной ликвидности вырос на **0,06**.

## 3. Анализ эффективности деятельности организации

### 3.1. Обзор результатов деятельности

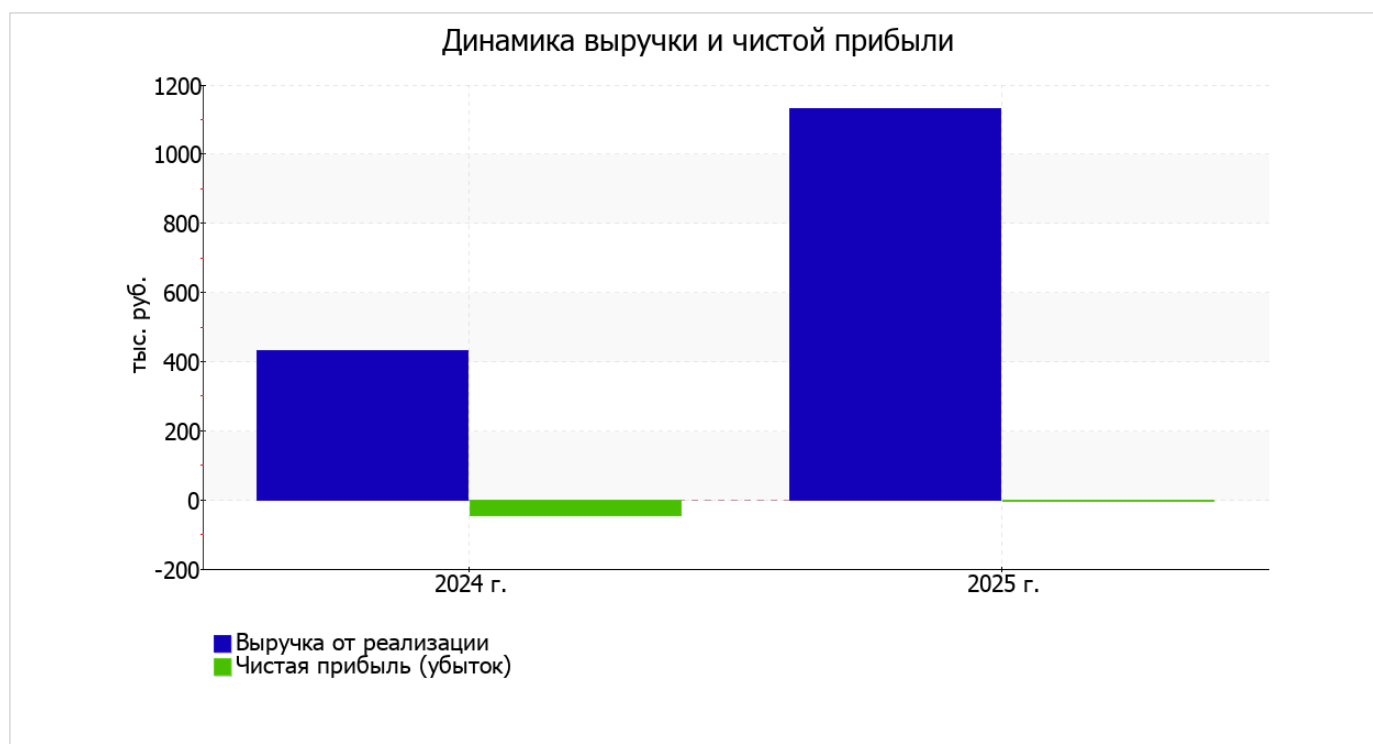
В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ГРАНИТ" за год и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что в течение анализируемого периода организация получила убыток от продаж в размере **14** тыс. руб., что составило 1,2% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года убыток от продаж снизился на **37** тыс. руб., или на **72,5%**.

По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на **701** и **664** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (**+162,3%**) опережает изменение расходов (**+137,5%**)

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	432	1 133	+701	+162,3	783
2. Расходы по обычным видам деятельности	483	1 147	+664	+137,5	815
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-51	-14	+37	↑	-33
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-2	-6	-4	↓	-4
5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-53	-20	+33	↑	-37
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налоги на прибыль (доходы)	-6	-15	-9	↓	-11
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	-47	-5	+42	↑	-26

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



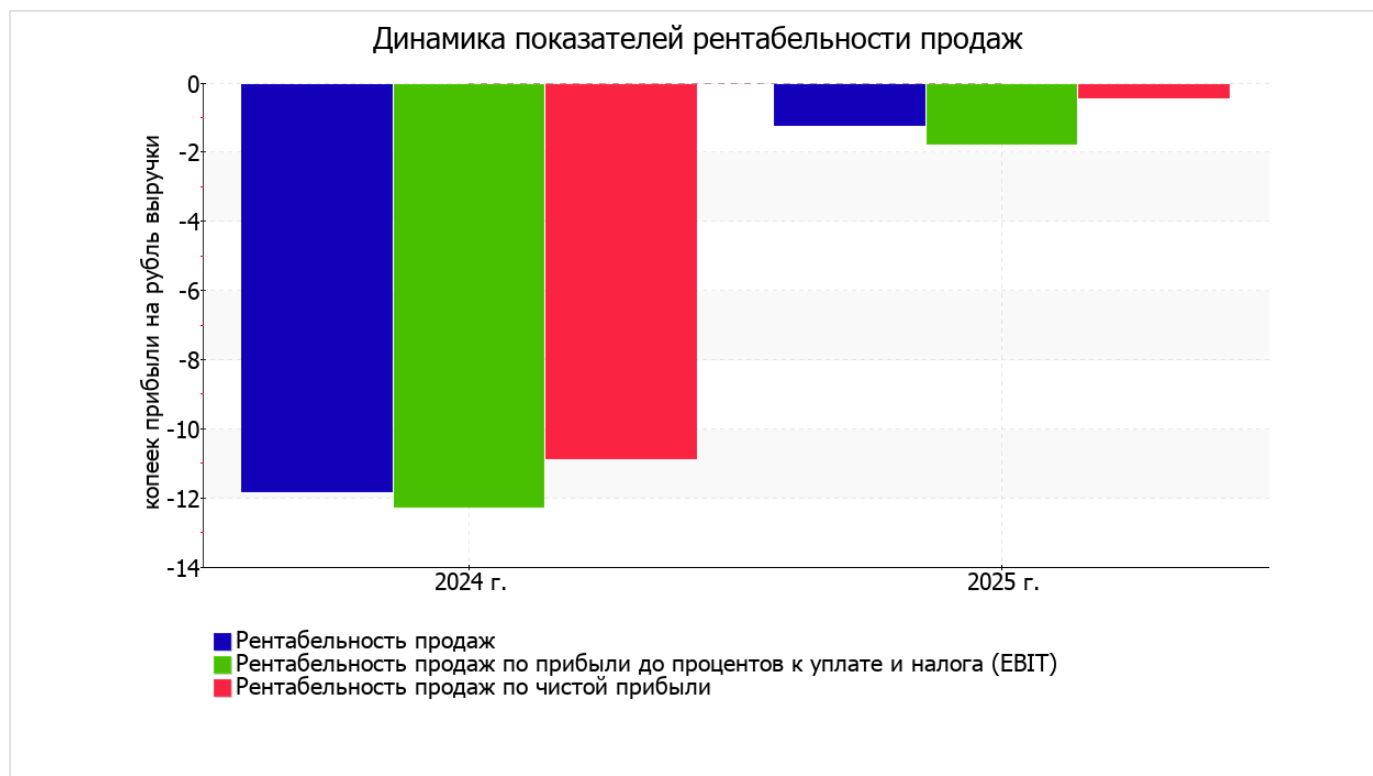
### 3.2. Анализ рентабельности

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: 4% и более.	-11,8	-1,2	+10,6	↑
2. Рентабельность продаж по ЕБИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-12,3	-1,8	+10,5	↑
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 2%.	-10,9	-0,4	+10,5	↑

[За последний период] организация получила убыток как от продаж, так и в целом от финансово-хозяйственной деятельности, что и обусловило отрицательные значения всех трех представленных в таблице показателей рентабельности за данный период.

убыток от продаж в анализируемом периоде составляет **-1,2%** от полученной выручки. Тем не менее, имеет место рост рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, **(+10,6%)**.

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) к выручке организации, за последний год составил **-1,8%**. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось **-1,8** 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)	-0,2	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 17% и более.
Рентабельность активов (ROA)	-0,4	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	-1	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ГРАНИТ" обеспечил убыток в размере **0,002** руб.

за последний год значение рентабельности активов, равное **-0,4%**, является крайне негативным.

### 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: 131 и менее дн.)	<b>201</b>	1,8
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднесуточной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 32 дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднесуточной выручке)	4	98,5
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднесуточной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 142 и менее дн.)	<b>456</b>	0,8
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднесуточной выручке)	658	0,6

\* 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 456 календарных дней.

## 4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ГРАНИТ" за весь анализируемый период

Приведенные ниже 3 показателя финансового положения организации имеют исключительно хорошие значения:

- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует исключительно хорошее значение, равное 2,07;
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 148% от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

С хорошей стороны финансовое положение организации характеризуют такие показатели:

- доля собственного капитала неоправданно высока (146%);
- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины;
- положительное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

Среди показателей результатов деятельности организации, имеющих нормальные или близкие к нормальным значения, можно выделить следующие:

- снижение убыточности продаж (+10,6 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному, равной -11,8%);
- снижение убытка до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ГРАНИТ" (+10,5 коп. с рубля расходов от аналогичного показателя рентабельности за такой же период прошлого года).

Среди неудовлетворительных показателей результатов деятельности организации можно выделить такие:

- за 2025 год получен убыток от продаж (-14 тыс. руб.), хотя и наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+37 тыс. руб.);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за 2025 год составил -5 тыс. руб. (+42 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

Среди показателей финансового положения организации, имеющих критические значения, можно выделить такие:

- коэффициент текущей (общей) ликвидности существенно ниже нормативного значения;
- коэффициент абсолютной ликвидности значительно ниже нормального значения.

Анализ показывает, что финансовое состояние ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ГРАНИТ" не в полной мере соответствует общепринятым стандартам. Тем не менее, угроза банкротства организации не наблюдается, и имеются возможности для продолжения финансово-хозяйственной деятельности.