Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью "БЕРЕЗНИКИ-МЕТАЛЛ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5911057392

Код причины постановки на учет (КПП): 591101001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является обработка отходов и лома драгоценных металлов (ОКВЭД 38.32.2).

2. Анализ финансового положения

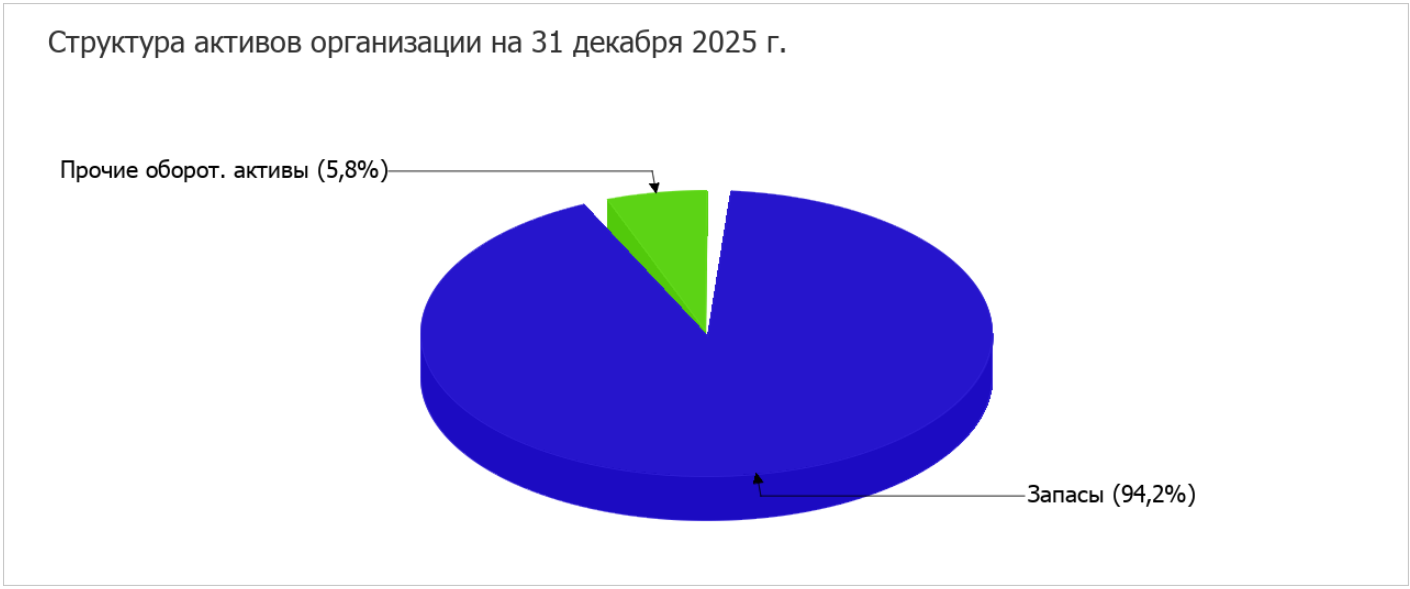
2.1. Структура имущества и источники его формирования

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	5 782	3 821	100	100	-1 961	-33,9
Пассив						
Собственный капитал	382	393	6,6	10,3	+11	+2,9
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	5 400	3 428	93,4	89,7	-1 972	-36,5
Валюта баланса	5 782	3 821	100	100	-1 961	-33,9

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на 31.12.2025 характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период уменьшились на 1 961 тыс. руб. (на 33,9%). Несмотря на уменьшение активов, собственный капитал увеличился на 2,9%, что, в целом, говорит о позитивном изменении имущественного положения организации.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:



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 – 1 522 тыс. руб. (77,6%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 439 тыс. руб. (22,4%)

Одновременно, в пассиве баланса снижение произошло по строке "краткосрочная кредиторская задолженность" (-1 972 тыс. руб., или 100% вклада в снижение пассивов организации за год).

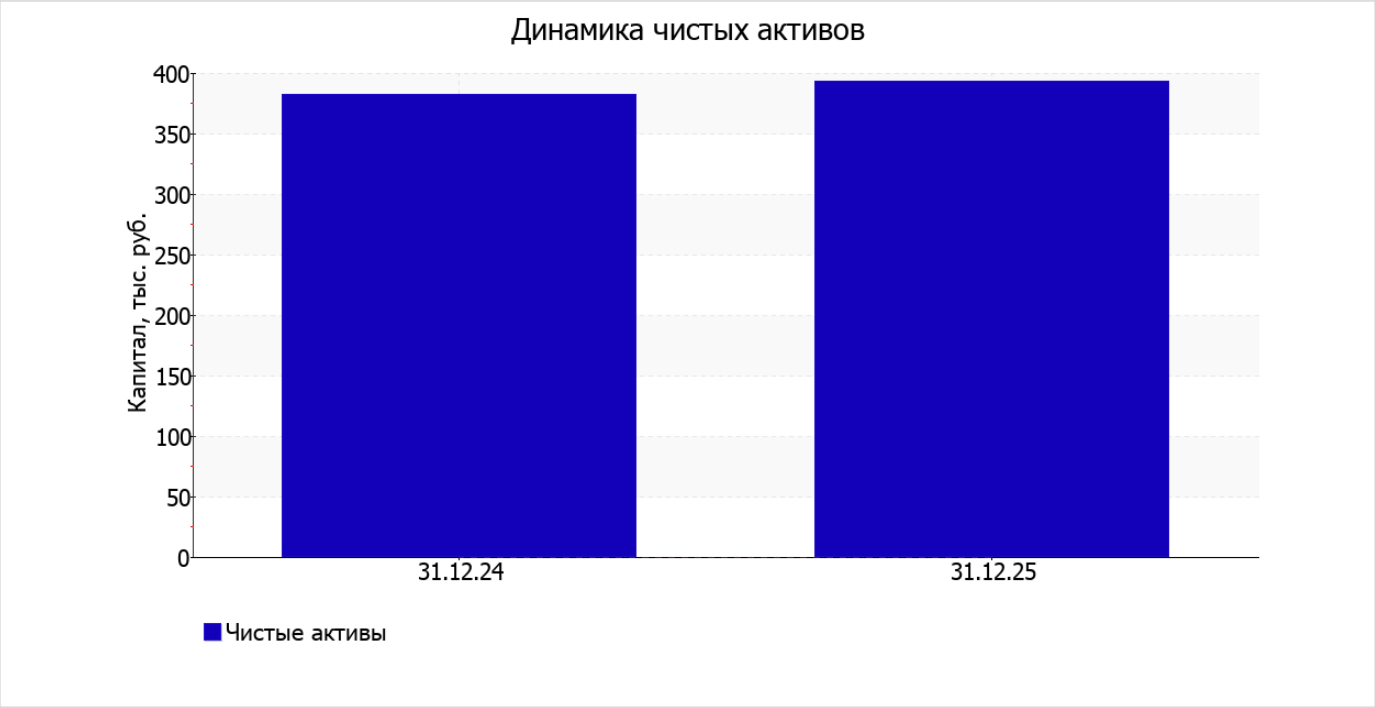
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "капитал и резервы" в пассиве (+11 тыс. руб.).

по состоянию на 31.12.2025 значение собственного капитала составило 393 тыс. руб., что немного выше (на 11 тыс. руб.) значения собственного капитала на начало анализируемого периода.

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	382	393	6,6	10,3	+11	+2,9

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того, определив текущее состояние показателя, следует отметить увеличение чистых активов на 2,9% в течение анализируемого периода. Превышение чистых активов над уставным капиталом и в то же время их увеличение за период говорит о хорошем финансовом положении организации по данному признаку. Наглядное изменение чистых активов представлено на следующем графике.



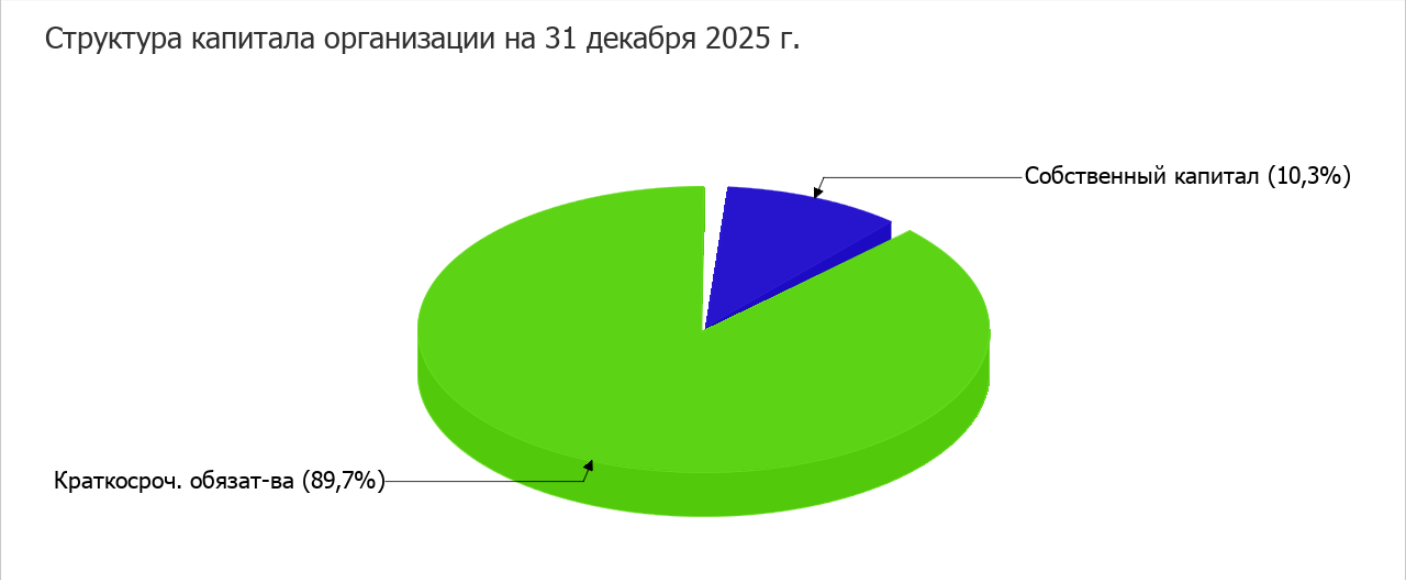
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,07	0,1	+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	0,07	0,1	+0,03	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,07	0,1	+0,03	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,7.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,07	0,11	+0,04	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 по состоянию на 31.12.2025 составил 0,1. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о недостаточной доле собственного капитала (10%) в общем капитале организации. за весь анализируемый период коэффициент автономии вырос на 0,03.

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: Необходимо отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их отсутствия.



С 0,07 до 0,1 увеличился коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за весь рассматриваемый период. на 31 декабря 2025 г. коэффициент имеет нормальное значение.

С 0,07 до 0,1 вырос коэффициент покрытия инвестиций за весь анализируемый период. Значение коэффициента на 31 декабря 2025 г. значительно ниже нормы.

на последний день анализируемого периода коэффициент обеспеченности материальных запасов равнялся 0,11. за год коэффициент обеспеченности материальных запасов вырос на 0,04. на последний день анализируемого периода (31.12.2025) значение коэффициента обеспеченности материальных запасов является неудовлетворительным.

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	1,07	1,11	+0,04	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,08	<0,01	-0,08	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,15.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в норму (1,11 против нормативного значения 1,8). При этом следует отметить, что за весь анализируемый период коэффициент вырос на 0,04.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и первый коэффициент, имеет значение ниже нормы (<0,01). При этом нужно обратить внимание на имевшее место за весь анализируемый период негативное изменение – коэффициент снизился на -0,08.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

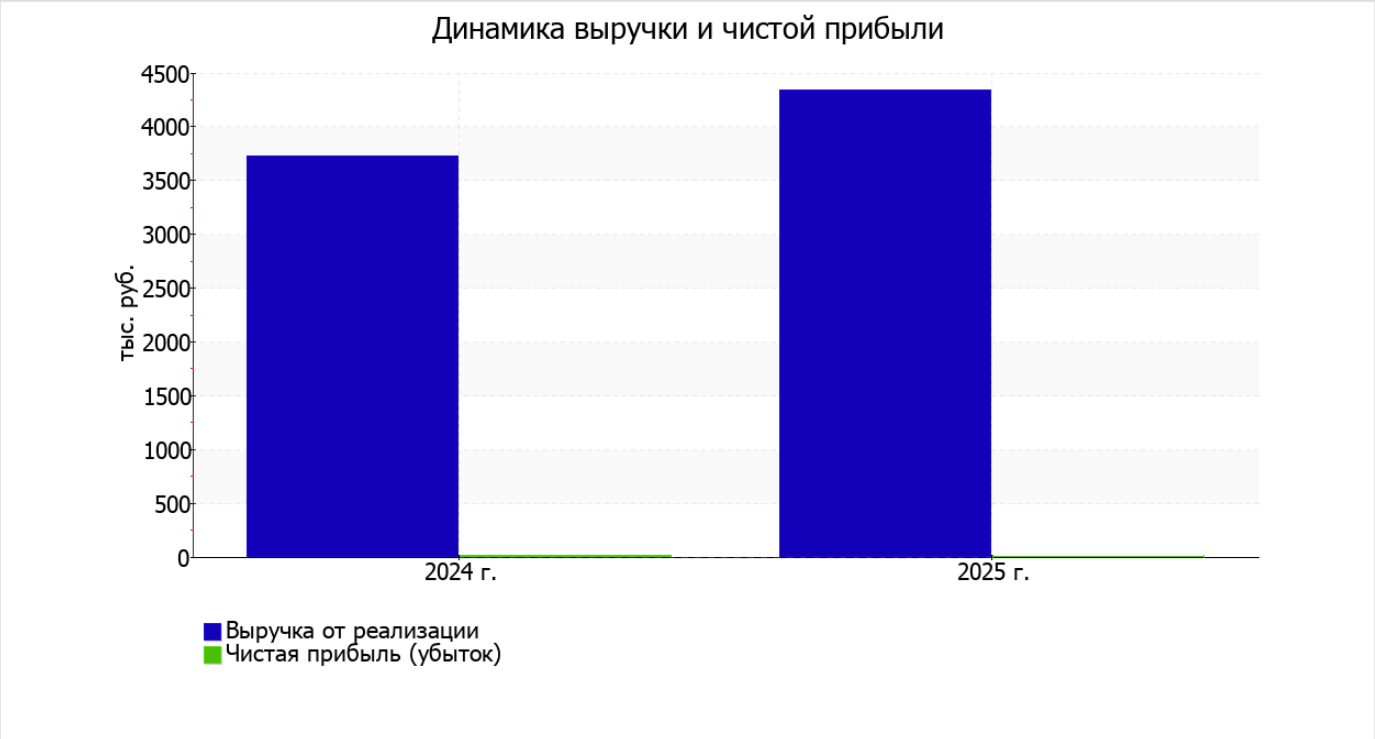
В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью "БЕРЕЗНИКИ-МЕТАЛЛ" за весь анализируемый период и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере 13 тыс. руб., что равняется 0,3% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 9 тыс. руб., или на 40,9%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 615 и 624 тыс. руб. соответственно).

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	3 729	4 344	+615	+16,5	4 037
2. Расходы по обычным видам деятельности	3 707	4 331	+624	+16,8	4 019
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	22	13	-9	-40,9	18
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-1	–	+1	↑	-1
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	21	13	-8	-38,1	17
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	4	3	-1	-25	4
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	17	10	-7	-41,2	14

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



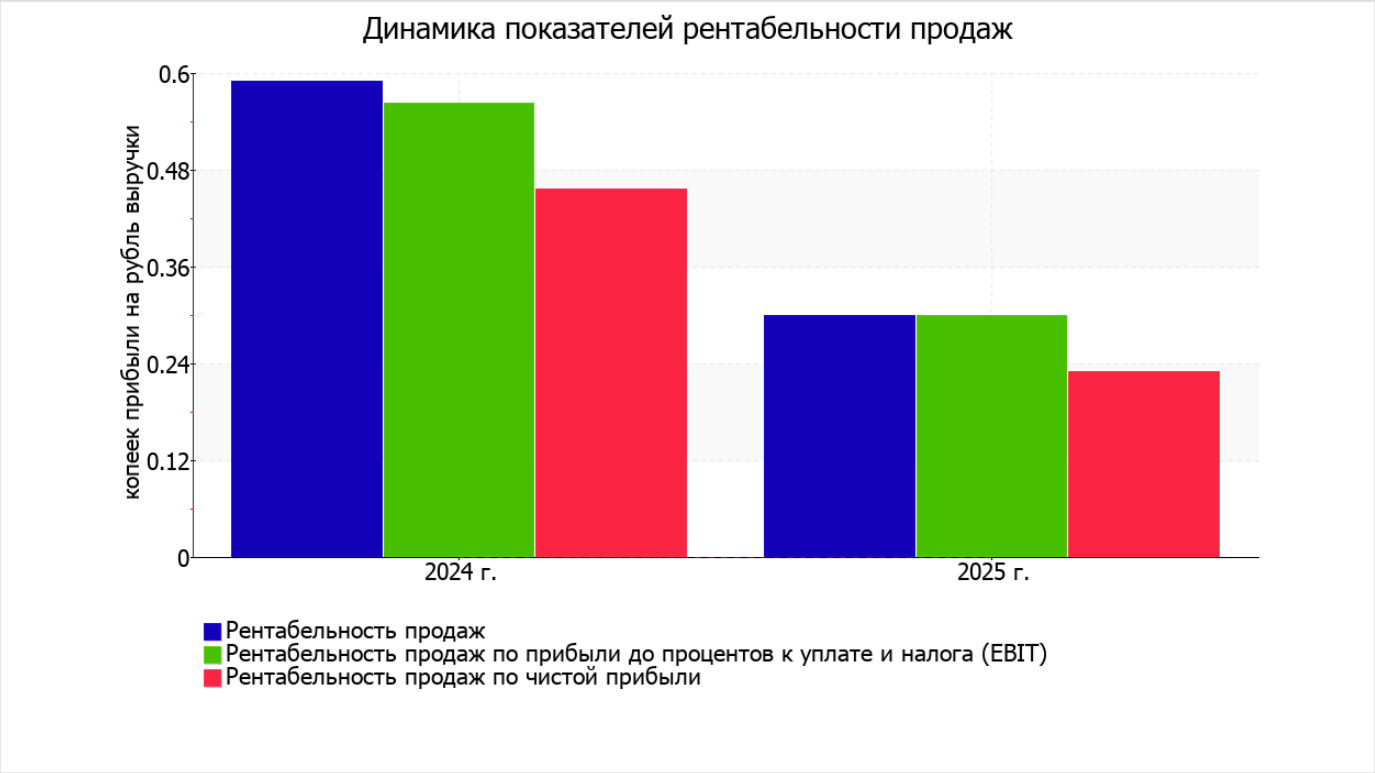
3.2. Анализ рентабельности

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: 5% и более.	0,6	0,3	-0,3	-49,3
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	0,6	0,3	-0,3	-46,9
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 3%.	0,5	0,2	-0,3	-49,5

Представленные в таблице показатели рентабельности за период 01.01–31.12.2025 имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности Общество с ограниченной ответственностью "БЕРЕЗНИКИ-МЕТАЛЛ".

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере 0,3 копеек с каждого рубля выручки от реализации. Тем не менее, имеет место отрицательная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2024) (-0,3 коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за период 01.01–31.12.2025 составил 0,3%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось 0,3 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



Далее в таблице представлены три основные показателя, характеризующие рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2025 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	2,6	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 18%.
Рентабельность активов (ROA)	0,2	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	3,4	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 "БЕРЕЗНИКИ-МЕТАЛЛ" принес 0,026 руб. чистой прибыли.

за 2025 год значение рентабельности активов, равное 0,2%, можно считать неудовлетворительным.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

Далее в 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: 130 и менее дн.)	403	0,9
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 15 дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	371	1
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 180 и менее дн.)	403	0,9
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	33	11,2

* 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 403 календарных дня.

4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения (по состоянию на последний день анализируемого периода (31.12.2025)) и результатов деятельности Общество с ограниченной ответственностью "БЕРЕЗНИКИ-МЕТАЛЛ" за весь анализируемый период.

С негативной стороны финансовое положение и результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью "БЕРЕЗНИКИ-МЕТАЛЛ" характеризуют такие показатели:

- коэффициент автономии имеет неудовлетворительное значение (0,1);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в нормативное значение;
- недостаточная рентабельность активов (0,2% за 2025 год);
- значительная отрицательная динамика прибыльности продаж (-0,3 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период прошлого года равной 0,6%);
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (-0,3 коп. от данного показателя рентабельности за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2024)).

Среди положительных показателей финансового положения и результатов деятельности организации можно выделить такие:

- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами вполне укладывается в норму (0,1);
- увеличение собственного капитала Общество с ограниченной ответственностью "БЕРЕЗНИКИ-МЕТАЛЛ" при том что, активы организации уменьшились на 1 961 тыс. руб. (на 33,9%);
- чистая прибыль за последний год составила 10 тыс. руб.

Приведенные ниже 3 показателя финансового положения организации имеют критические значения:

- коэффициент абсолютной ликвидности существенно ниже нормативного значения;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 10% (нормальное значение для данной отрасли: 70% и более);
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Только один показатель имеет исключительно хорошее значение – чистые активы превышают уставный капитал, при этом за весь анализируемый период наблюдалось увеличение чистых активов.

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – за последний год получена прибыль от продаж (13 тыс. руб.), хотя и наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-9 тыс. руб.).

Проведенный анализ показывает, что финансовое состояние Общество с ограниченной ответственностью "БЕРЕЗНИКИ-МЕТАЛЛ" не в полной мере соответствует общепринятым стандартам. Тем не менее, угроза банкротства организации незначительная, и имеются возможности для продолжения финансово-хозяйственной деятельности.