

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью "Колмар Групп"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 4253057615

Код причины постановки на учет (КПП): 425301001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая твердым, жидким и газообразным топливом и подобными продуктами (ОКВЭД 46.71).

## 2. Анализ финансового положения

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

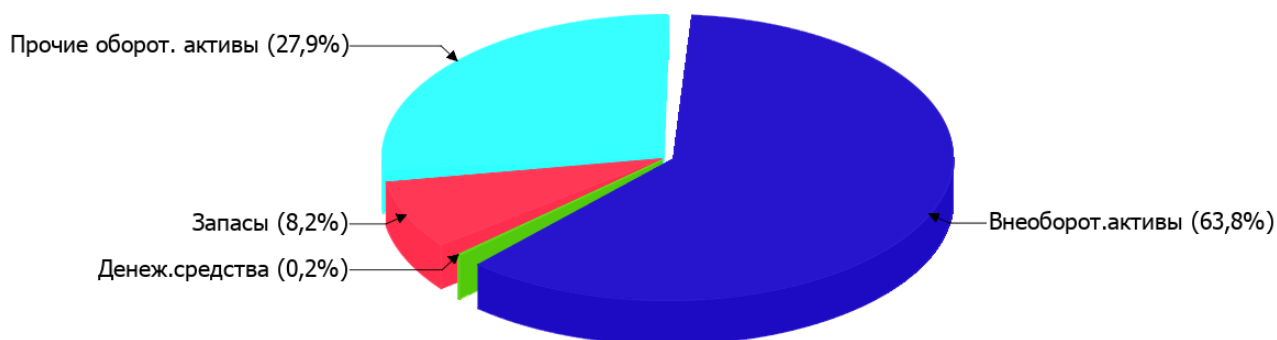
| Показатель                  | Значение показателя |            |                                                     |                                                    | Изменение за анализируемый период |                                 |
|-----------------------------|---------------------|------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|
|                             | в тыс. руб.         |            | в % к валюте баланса                                |                                                    | тыс. руб.<br>(гр.3-<br>гр.2)      | ± % ((гр.3-<br>гр.2) :<br>гр.2) |
|                             | 31.12.2024          | 31.12.2025 | на начало<br>анализируемого<br>периода (31.12.2024) | на конец<br>анализируемого<br>периода (31.12.2025) |                                   |                                 |
| Актив                       |                     |            |                                                     |                                                    |                                   |                                 |
| Внеоборотные активы         | –                   | 3 693      | –                                                   | 63,8                                               | +3 693                            | –                               |
| Оборотные                   | –                   | 2 098      | –                                                   | 36,2                                               | +2 098                            | –                               |
| Пассив                      |                     |            |                                                     |                                                    |                                   |                                 |
| Собственный капитал         | –                   | 406        | –                                                   | 7                                                  | +406                              | –                               |
| Долгосрочные обязательства  | –                   | 909        | –                                                   | 15,7                                               | +909                              | –                               |
| Краткосрочные обязательства | –                   | 4 476      | –                                                   | 77,3                                               | +4 476                            | –                               |
| Валюта баланса              | –                   | 5 791      | 100                                                 | 100                                                | +5 791                            | –                               |

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

Активы на 31.12.2025 характеризуются следующим соотношением: 63,8% внеоборотных активов и 36,2% текущих.

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

## Структура активов организации на 31 декабря 2025 г.

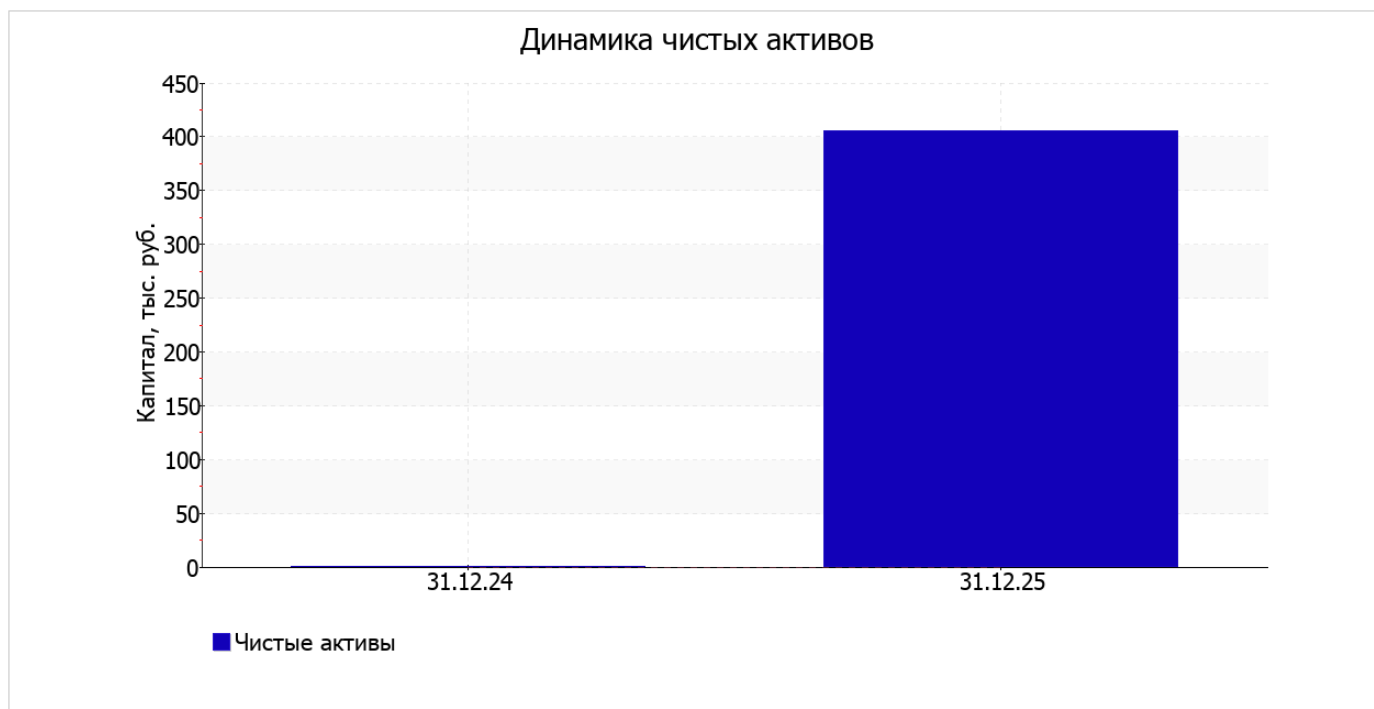


значение собственного капитала на 31.12.2025 составило 406 тыс. руб.; это на 406 тыс. руб. больше, чем на 31 декабря 2024 г.

## 2.2. Оценка стоимости чистых активов организации

| Показатель       | Значение показателя |            |                                                     |                                                    | Изменение                |                          |
|------------------|---------------------|------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
|                  | в тыс. руб.         |            | в % к валюте баланса                                |                                                    | тыс. руб.<br>(гр.3-гр.2) | ± % ((гр.3-гр.2) : гр.2) |
|                  | 31.12.2024          | 31.12.2025 | на начало<br>анализируемого периода<br>(31.12.2024) | на конец<br>анализируемого периода<br>(31.12.2025) |                          |                          |
| 1. Чистые активы | 0                   | 406        | –                                                   | 7                                                  | +406                     | –                        |

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Ниже на графике представлено изменение чистых активов организации.



## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

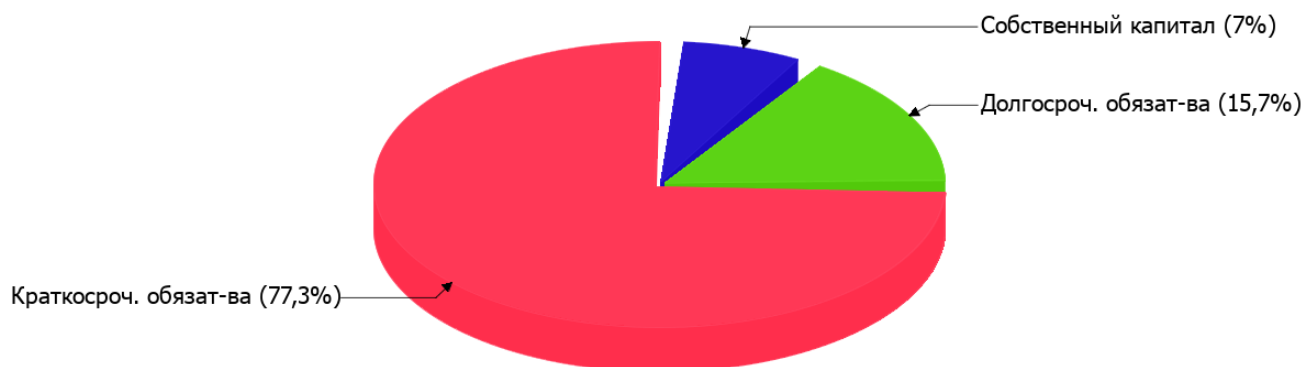
### 2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

| Показатель                                                    | Значение показателя |            | Изменение показателя (гр.3-гр.2) | Описание показателя и его нормативное значение                                                                                            |
|---------------------------------------------------------------|---------------------|------------|----------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                               | 31.12.2024          | 31.12.2025 |                                  |                                                                                                                                           |
| Коэффициент автономии                                         | –                   | 0,07       | +0,07                            | Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7).                        |
| Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | –                   | -1,57      | -1,57                            | Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.                                           |
| Коэффициент покрытия инвестиций                               | –                   | 0,23       | +0,23                            | Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более. |
| Коэффициент обеспеченности запасов                            | –                   | -6,96      | -6,96                            | Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.                                            |
| Коэффициент краткосрочной задолженности                       | –                   | 0,83       | +0,83                            | Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.                                                                        |

Коэффициент автономии организации по состоянию на 31.12.2025 составил **0,07**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (**7%** от общего капитала) организация в значительной степени зависит от кредиторов. рост коэффициента автономии за год составил **0,07**.

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:

## Структура капитала организации на 31 декабря 2025 г.



на 31.12.2025 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил **-1,57**. прирост коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами за год составил **1,57**. на 31 декабря 2025 г. значение коэффициента является явно не соответствующим принятому нормативу.

за весь рассматриваемый период коэффициент покрытия инвестиций увеличился на **0,23** и составил **0,23**. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода значительно ниже допустимой величины.

на 31.12.2025 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов составило **-6,96**. за последний год коэффициент обеспеченности материальных запасов повысился на **6,96**. коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31 декабря 2025 г. имеет крайне неудовлетворительное значение.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (83,1% и 16,9% соответственно).

## 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 | –                   | <b>0,47</b>     | <b>+0,47</b>                       | Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.                     |
| Коэффициент абсолютной ликвидности      | –                   | <b>&lt;0,01</b> | –                                  | Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,15 и более. |

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (**0,47**) не соответствует норме. При этом следует отметить имевшую место положительную динамику – за весь анализируемый период коэффициент вырос на **0,47**.

Ниже нормы, как и предыдущий коэффициент, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (**<0,01** при норме 0,15). При этом с начала период коэффициент остался неизменным.

### 3. Анализ эффективности деятельности организации

#### 3.1. Обзор результатов деятельности

Основные финансовые результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Колмар Групп" за год приведены ниже в таблице.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за год организация получила прибыль от продаж в размере 520 тыс. руб., что равняется 9,3% от выручки.

| Показатель                                            | Значение показателя, тыс. руб. |
|-------------------------------------------------------|--------------------------------|
|                                                       | 2025 г.                        |
| 1. Выручка                                            | 5 584                          |
| 2. Расходы по обычным видам деятельности              | 5 064                          |
| 3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)                   | 520                            |
| 4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате  | -43                            |
| 5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4) | 477                            |
| 6. Проценты к уплате                                  | –                              |
| 7. Налоги на прибыль (доходы)                         | 81                             |
| 8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)                    | 396                            |

#### 3.2. Анализ рентабельности

| Показатели рентабельности                                                                                                                         | Значения показателя (в %, или в копейках с рубля) |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                   | 2025 г.                                           |
| 1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 4% и более.                 | 9,3                                               |
| 2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).                               | 8,5                                               |
| 3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 2%. | 7,1                                               |

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

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 9,3% от полученной выручки.

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил 8,5%. Это значит, что в каждом рубле выручки Общество с ограниченной ответственностью "Колмар Групп" содержалось 8,5 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) | 195,1                  | Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 17% и более. |
| Рентабельность активов (ROA)               | 13,7                   | Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.               |
| Прибыль на задействованный капитал (ROCE)  | 72,5                   | Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.           |

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил чистую прибыль в размере 1,951 руб.

за последний год значение рентабельности активов, равное 13,7%, можно охарактеризовать как вполне соответствующее нормальному.

### 3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

В следующей 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 среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: не более 131 дн.)    | 69              | 5,3            |
| Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 32 дн.) | –               | –              |
| Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)                                             | 146             | 2,5            |
| Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 142 и менее дн.)                         | 189             | 1,9            |
| Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)                                                       | 13              | 27,5           |

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

Данные об оборачиваемости активов в течение анализируемого периода свидетельствуют о том, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 189 календарных дней.

## 4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения (по состоянию на последний день анализируемого периода (31.12.2025)) и результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Колмар Групп" за год.

Следующие 5 показателей финансового положения организации имеют критические значения:

- на последний день анализируемого периода (31.12.2025) значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами можно считать критическим (-1,57);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности значительно ниже нормы;
- коэффициент абсолютной ликвидности существенно ниже нормального значения;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 23% (нормальное значение для данной отрасли: 65% и более);
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Анализ выявил следующие показатели, имеющие исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за год наблюдалось увеличение чистых активов;
- значительная, по сравнению с общей стоимостью активов организации прибыль (13,7% за 2025 год);
- за последний год получена прибыль от продаж (520 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2025 год составила 396 тыс. руб.

Негативно финансовое положение организации характеризует следующий показатель – низкая величина собственного капитала относительно общей величины активов (7%).

Согласно полученным показателям финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью "Колмар Групп" можно оценить как удовлетворительное – основные показатели укладывается в норматив или близки к нему. Финансовое состояние организации позволяет осуществлять эффективную финансово-хозяйственную деятельность, сохраняя возможность для привлечения необходимых кредитных ресурсов.