

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью "Айсберг"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2311311179

Код причины постановки на учет (КПП): 231101001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая чистящими средствами (ОКВЭД 46.44.2).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

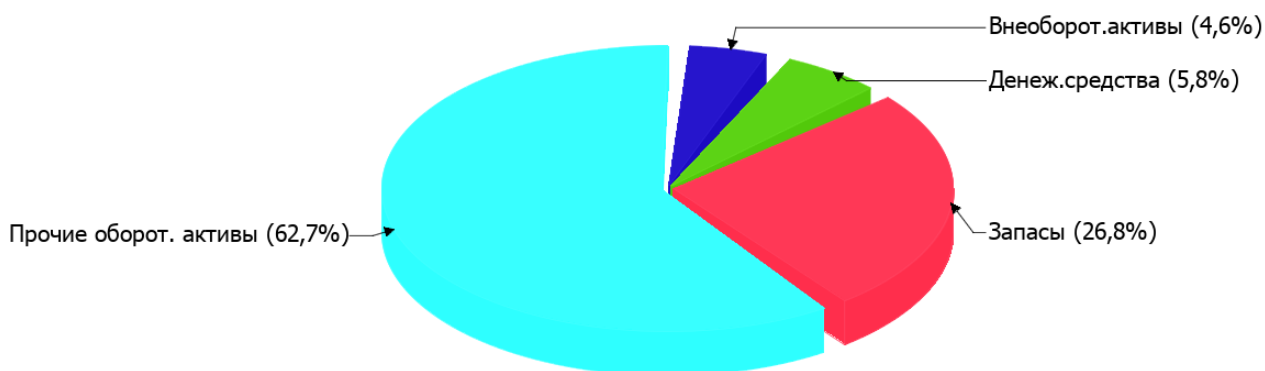
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
Актив						
Внеоборотные активы	-500	750	-4,2	4,6	+1 250	↑
Оборотные	12 376	15 515	104,2	95,4	+3 139	+25,4
Пассив						
Собственный капитал	2 998	2 408	25,2	14,8	-590	-19,7
Долгосрочные обязательства	1 257	4 660	10,6	28,7	+3 403	+3,7 раза
Краткосрочные обязательства	7 621	9 196	64,2	56,5	+1 575	+20,7
Валюта баланса	11 876	16 265	100	100	+4 389	+37

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Структура активов организации на последний день анализируемого периода характеризуется большой долей (95,4%) текущих активов и малым процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период увеличились на 4 389 тыс. руб. (на 37%). Несмотря на увеличение активов, собственный капитал уменьшился на 19,7%, что говорит об ухудшении имущественного положения организации.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:

Структура активов организации на 31 декабря 2025 г.



Рост величины активов организации связан, в первую очередь, с ростом следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех положительно изменившихся статей):

- финансовые и другие оборотные активы – 2 268 тыс. руб. (51,7%)
- нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы – 1 250 тыс. руб. (28,5%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 803 тыс. руб. (18,3%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- долгосрочные заемные средства – 3 403 тыс. руб. (68,4%)
- краткосрочная кредиторская задолженность – 1 575 тыс. руб. (31,6%)

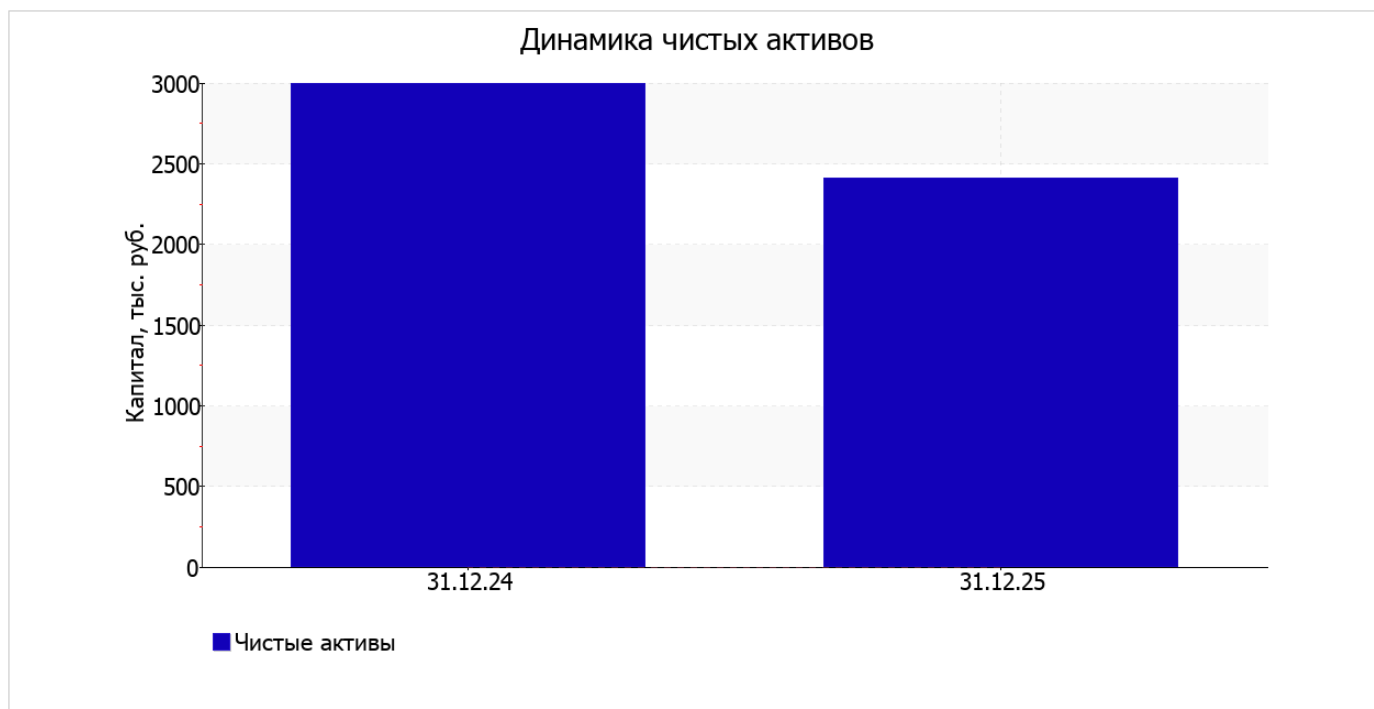
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "капитал и резервы" в пассиве (-590 тыс. руб.).

собственный капитал организации на последний день анализируемого периода равнялся 2 408,0 тыс. руб., при этом на первый день анализируемого периода (31 декабря 2024 г.) собственный капитал организации был выше – 2 998,0 тыс. руб. (уменьшение составило 590 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	2 998	2 409	25,2	14,8	-589	-19,6

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Однако необходимо отметить снижение чистых активов на 19,6% за последний год. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. Ниже на графике представлено изменение чистых активов организации.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

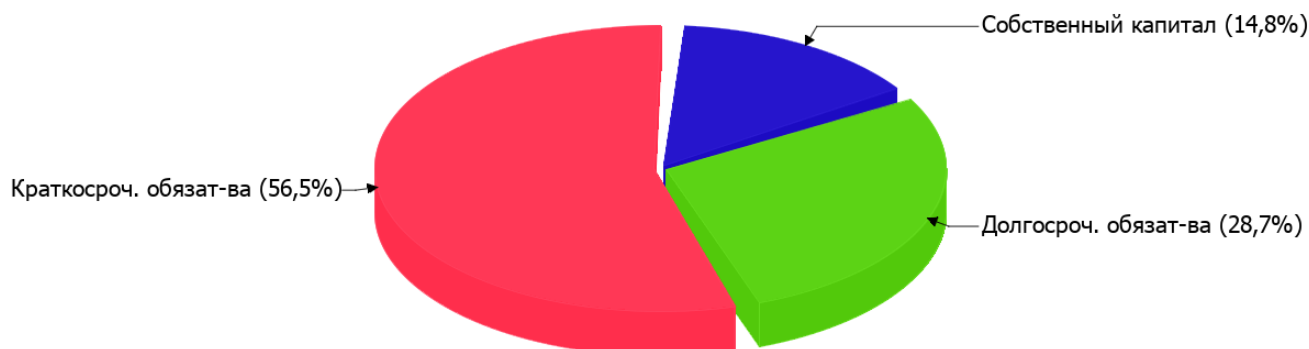
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2024	31.12.2025		
Коэффициент автономии	0,25	0,15	-0,1	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,28	0,11	-0,17	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,36	0,43	+0,07	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,65.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,81	0,38	-0,43	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,86	0,66	-0,2	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации по состоянию на 31.12.2025 составил **0,15**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение свидетельствует о ее значительной зависимости от кредиторов по причине недостатка собственного капитала. за весь анализируемый период имело место значительное падение коэффициента автономии – на **0,1**.

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 **0,11**. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами очень сильно уменьшился за весь рассматриваемый период (**-0,17**). на 31 декабря 2025 г. значение коэффициента можно характеризовать как хорошее.

за весь анализируемый период отмечено существенное повышение коэффициента покрытия инвестиций до **0,43** (**+0,07**). Значение коэффициента на последний день анализируемого периода значительно ниже нормы.

за год отмечено значительное уменьшение коэффициента обеспеченности материальных запасов с **0,81** до **0,38** (т.е. на **0,43**). на 31.12.2025 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов соответствует норме.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что на 31 декабря 2025 г. доля долгосрочной задолженности составляет одну треть, а краткосрочной задолженности, соответственно, две третьих. При этом за весь рассматриваемый период доля долгосрочной задолженности выросла на 19,5%.

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	1,62	1,69	+0,07	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 1,8.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,02	0,1	+0,08	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,15.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение ниже нормы (**1,69** против нормативного значения 1,8). При этом следует отметить, что за год коэффициент текущей ликвидности вырос на **0,07**.

При норме 0,15 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **0,1**. При этом следует отметить имевшую место положительную динамику – за последний год коэффициент абсолютной ликвидности вырос на **0,08**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

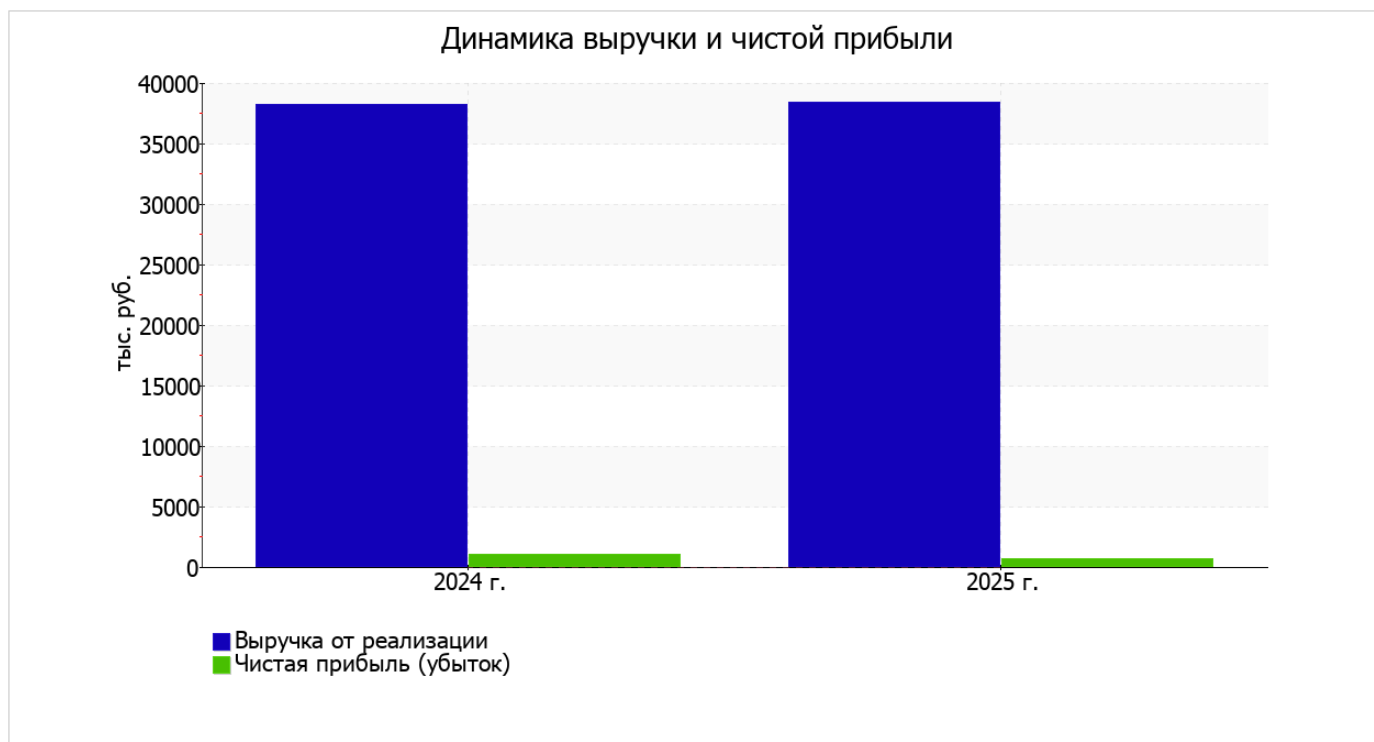
В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Айсберг" за год и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь анализируемый период организация получила прибыль от продаж в размере 767 тыс. руб., что равняется 2% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 266 тыс. руб., или на 25,8%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 184 и 450 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+1,2%) опережает изменение выручки (+0,5%)

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	38 211	38 395	+184	+0,5	38 303
2. Расходы по обычным видам деятельности	37 178	37 628	+450	+1,2	37 403
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	1 033	767	-266	-25,8	900
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	262	94	-168	-64,1	178
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	1 295	861	-434	-33,5	1 078
6. Проценты к уплате	—	—	—	—	—
7. Налоги на прибыль (доходы)	259	215	-44	-17	237
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	1 036	646	-390	-37,6	841

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



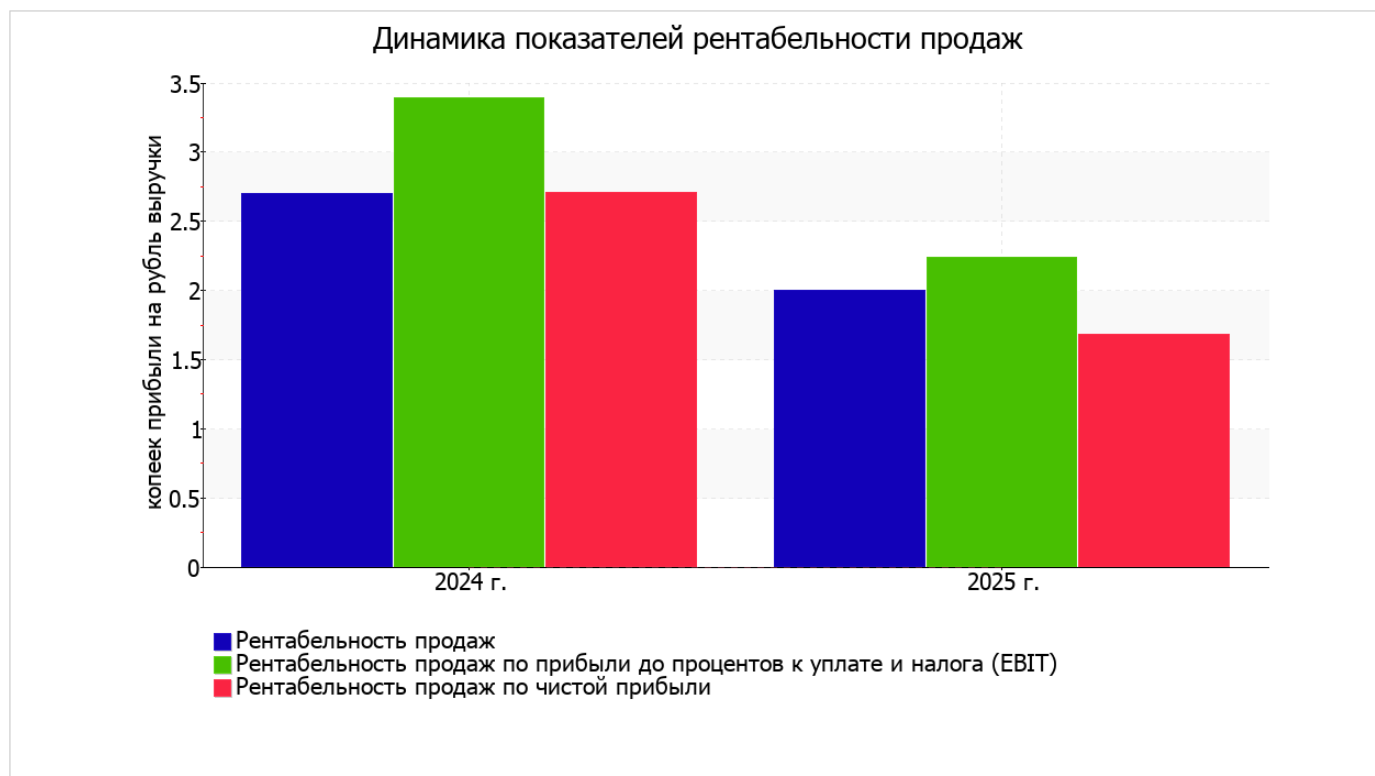
3.2. Анализ рентабельности

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.	2,7	2	-0,7	-26,1
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	3,4	2,2	-1,2	-33,8
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	2,7	1,7	-1	-37,9

Представленные в таблице показатели рентабельности за последний год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Айсберг".

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 2% от полученной выручки. Тем не менее, имеет место падение рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2024) (-0,7%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил 2,2%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось 2,2 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



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

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2025 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	23,9	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 17% и более.
Рентабельность активов (ROA)	4,6	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 7%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	15,2	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес чистую прибыль в размере 0,239 руб.

за последний год значение рентабельности активов (4,6%) соответствует норме.

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.)	133	2,8
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)	80	4,6
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 142 и менее дн.)	134	2,7
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	26	14,2

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

Оборачиваемость активов за весь анализируемый период показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 134 календарных дня.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели Общество с ограниченной ответственностью "Айсберг" за весь анализируемый период

Следующие 7 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют неудовлетворительные значения:

- низкая величина собственного капитала относительно общей величины активов (**15%**);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в нормативное значение;
- ниже нормального значение коэффициент абсолютной ликвидности;
- недостаточная рентабельность активов (**4,6%** за 2025 год);
- значительная отрицательная динамика прибыльности продаж (**-0,7** процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному, равной **2,7%**);
- отрицательная динамика изменения собственного капитала организации при том что, активы Общество с ограниченной ответственностью "Айсберг" увеличились на **4 389** тыс. руб. (на **37%**);
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (**-1,2** коп. от аналогичного показателя рентабельности за такой же период прошлого года).

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины;
- на 31 декабря 2025 г. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами имеет достаточно хорошее значение, равное **0,11**;
- нормальная финансовая устойчивость по величине собственных оборотных средств;
- за 2025 год получена прибыль от продаж (**767** тыс. руб.), хотя и наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-266 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за период 01.01–31.12.2025 составила **646** тыс. руб.

В ходе анализа был получен только один показатель, имеющий критическое значение – коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **43%** (нормальное значение для данной отрасли: 65% и более).

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