Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ФИЛЬТРУЮЩИЕ МАТЕРИАЛЫ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6146006056

Код причины постановки на учет (КПП): 614601001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая неспециализированная (ОКВЭД 46.90).

2. Анализ финансового положения

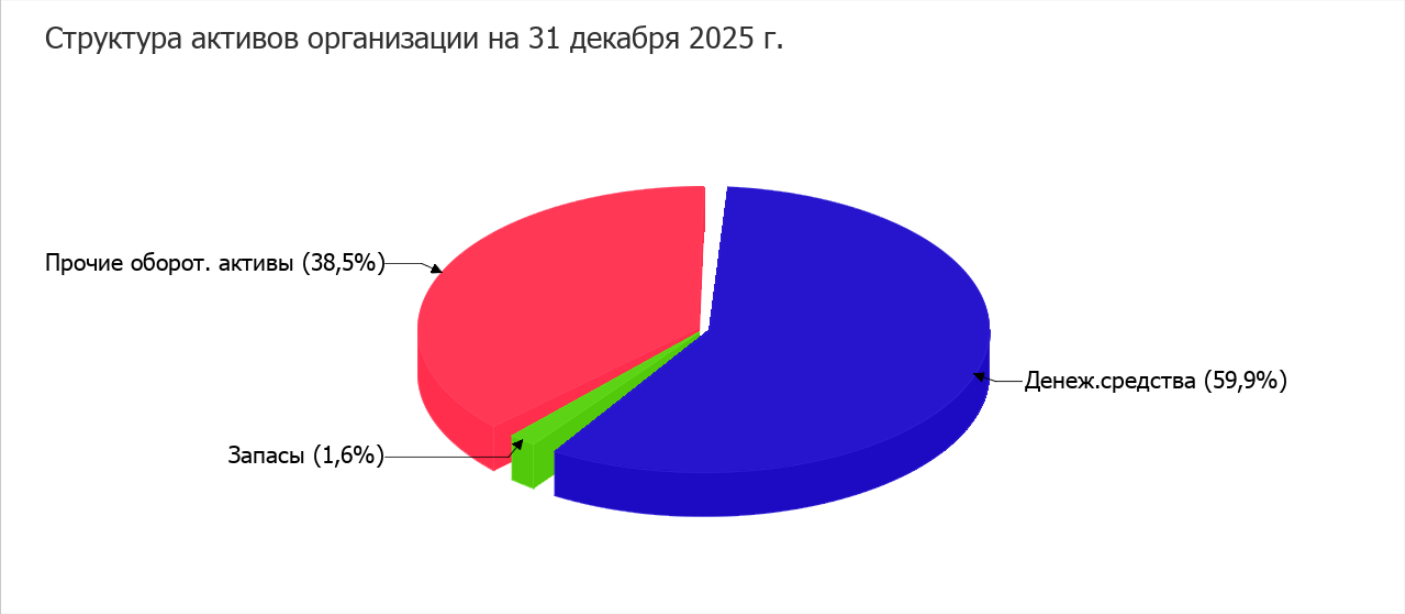
2.1. Структура имущества и источники его формирования

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	1 581	2 784	100	100	+1 203	+76,1
Пассив						
Собственный капитал	540	1 261	34,2	45,3	+721	+133,5
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	1 041	1 523	65,8	54,7	+482	+46,3
Валюта баланса	1 581	2 784	100	100	+1 203	+76,1

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Структура активов организации на 31 декабря 2025 г. характеризуется отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период значительно увеличились (на 76,1%). Отмечая значительное увеличение активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 133,5%. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов является положительным показателем.

Структура активов организации в разрезе основных групп представлена ниже на диаграмме:



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

- денежные средства и денежные эквиваленты – 1 167 тыс. руб. (90,5%)
- финансовые и другие оборотные активы – 122 тыс. руб. (9,5%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- капитал и резервы – 721 тыс. руб. (59,9%)
- краткосрочная кредиторская задолженность – 482 тыс. руб. (40,1%)

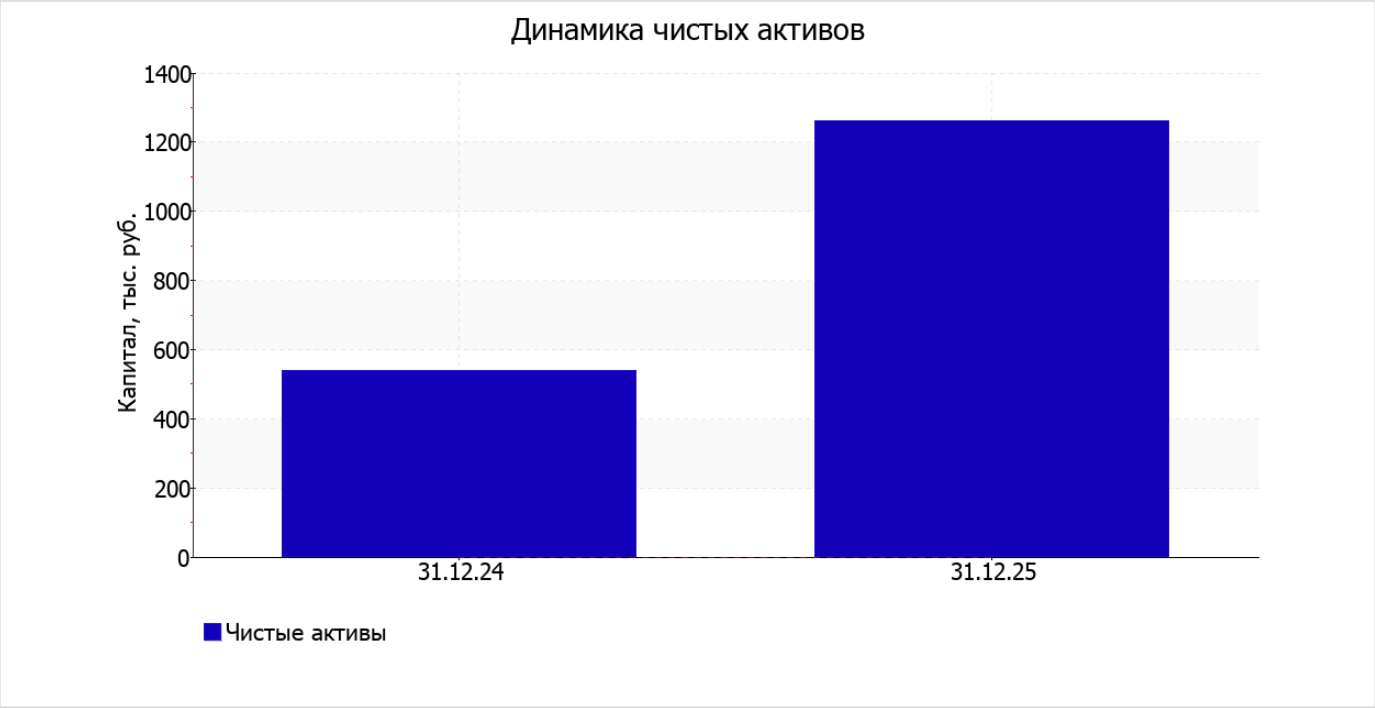
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "запасы" в активе (-86 тыс. руб.).

за год имел место стремительный рост собственного капитала – на 133,5% (до 1 261,0 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	540	1 261	34,2	45,3	+721	+133,5

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того необходимо отметить увеличение чистых активов на 133,5% за весь рассматриваемый период. Превышение чистых активов над уставным капиталом и в то же время их увеличение за период говорит о хорошем финансовом положении организации по данному признаку. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов.



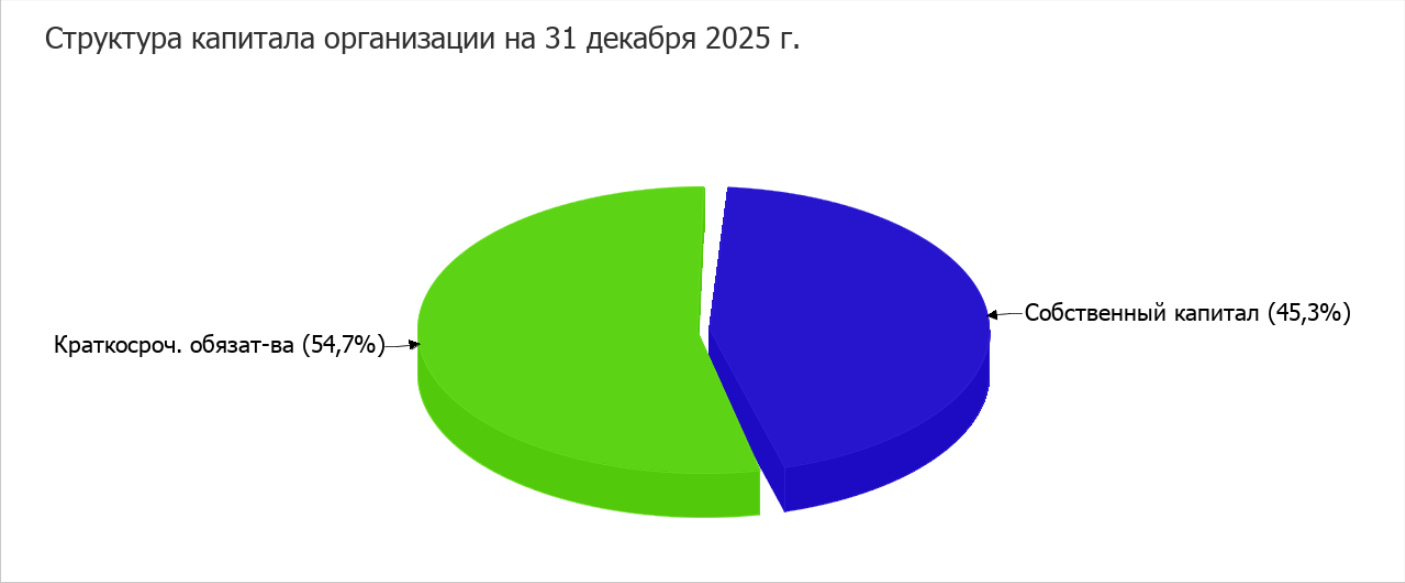
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,34	0,45	+0,11	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,34	0,45	+0,11	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,34	0,45	+0,11	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,65.
Коэффициент обеспеченности запасов	4,12	28,02	+23,9	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	1	–	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2025 г. составил 0,45. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение свидетельствует о приемлемой зависимости ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ФИЛЬТРУЮЩИЕ МАТЕРИАЛЫ" от кредиторов по критерию величины собственного капитала. коэффициент автономии в течение анализируемого периода вырос на 0,11.

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации: Следует отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их отсутствия.



на последний день анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся 0,45. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами значительно вырос за весь анализируемый период (на 0,11). на 31.12.2025 коэффициент демонстрирует очень хорошее значение.

за весь рассматриваемый период отмечено значительное повышение коэффициента покрытия инвестиций до 0,45 (на 0,11). Значение коэффициента на 31 декабря 2025 г. значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 45%).

за последний год отмечено весьма значительное – с 4,12 до 28,02 (на 23,9) – повышение коэффициента обеспеченности материальных запасов. коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31.12.2025 демонстрирует вполне соответствующее нормальному значение.

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	1,52	1,83	+0,31	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 1,8.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,48	1,09	+0,61	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 1,83. [За весь период] коэффициент текущей ликвидности вырос на 0,31.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и предыдущий коэффиент, имеет значение, соответствующее норме (1,09). [За весь период] коэффициент абсолютной ликвидности вырос на 0,61.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

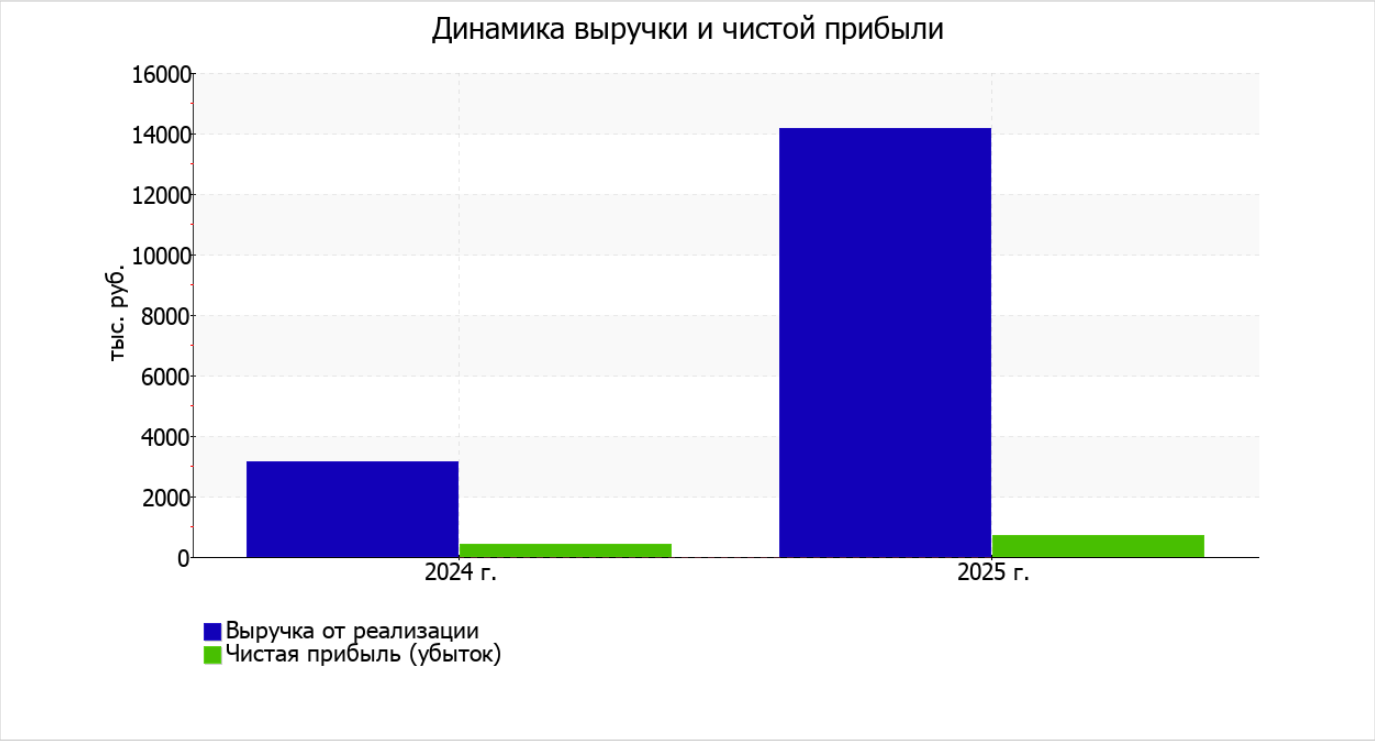
В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ФИЛЬТРУЮЩИЕ МАТЕРИАЛЫ" за весь анализируемый период и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за год организация получила прибыль от продаж в размере 994 тыс. руб., что составило 7% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 466 тыс. руб., или на 88,3%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 11 020 и 10 554 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+404,1%) опережает изменение выручки (+351%)

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	3 140	14 160	+11 020	+4,5 раза	8 650
2. Расходы по обычным видам деятельности	2 612	13 166	+10 554	+5 раз	7 889
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	528	994	+466	+88,3	761
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-12	-32	-20	↓	-22
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	516	962	+446	+86,4	739
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	103	240	+137	+133	172
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	413	722	+309	+74,8	568

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



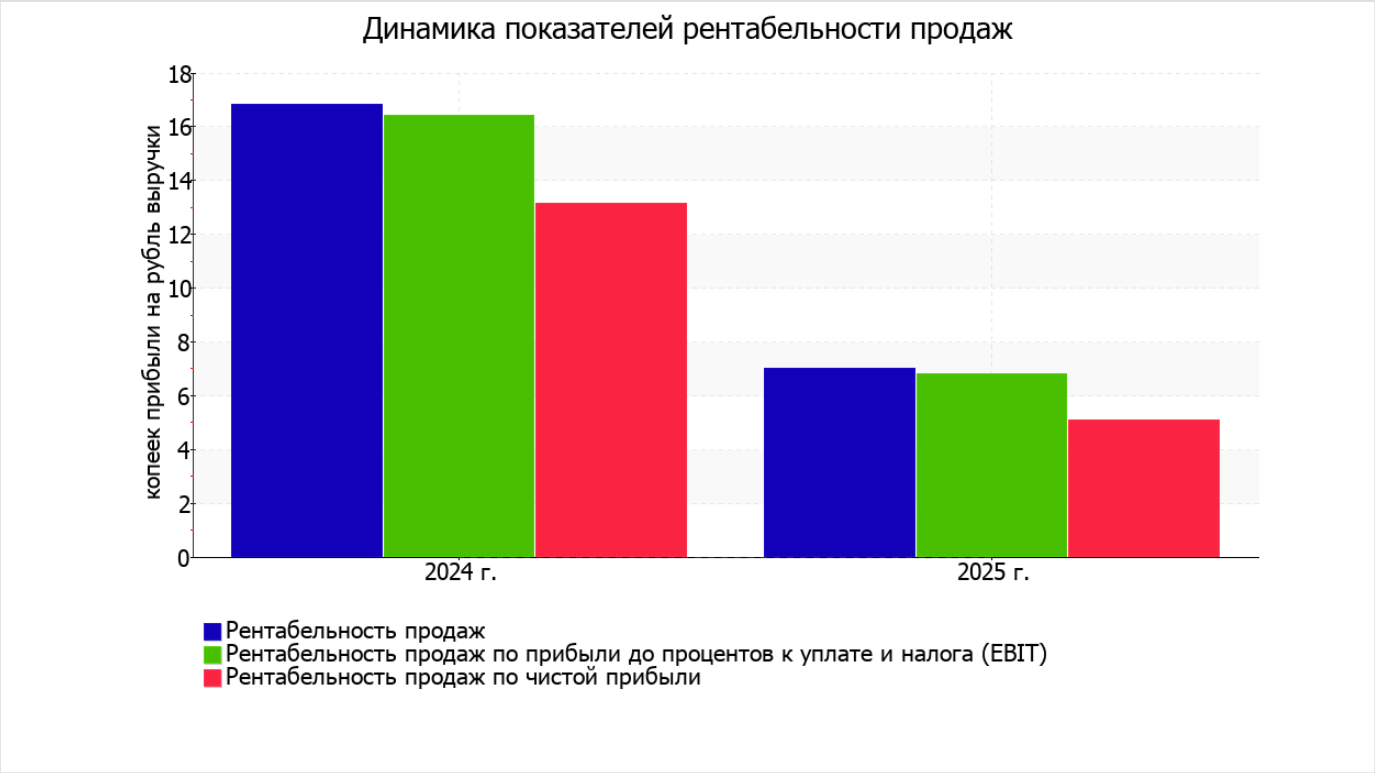
3.2. Анализ рентабельности

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.	16,8	7	-9,8	-58,3
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	16,4	6,8	-9,6	-58,7
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 2%.	13,2	5,1	-8,1	-61,2

Представленные в таблице показатели рентабельности за период 01.01–31.12.2025 имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ФИЛЬТРУЮЩИЕ МАТЕРИАЛЫ".

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере 7 копеек с каждого рубля выручки от реализации. Однако имеет место падение рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (-9,8 коп.).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (EBIT) к выручке организации, за последний год составила 6,8%. Это значит, что в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ФИЛЬТРУЮЩИЕ МАТЕРИАЛЫ" содержалось 6,8 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)	80,2	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 17% и более.
Рентабельность активов (ROA)	33,1	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	106,8	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 "ФИЛЬТРУЮЩИЕ МАТЕРИАЛЫ" обеспечил 0,802 руб. чистой прибыли.

за 2025 год значение рентабельности активов (33,1%) можно характеризовать как очень хорошее.

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: 131 и менее дн.)	56	6,5
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 32 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	33	11
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 142 и менее дн.)	56	6,5
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	23	15,7

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

Оборачиваемость активов за последний год показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 56 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ФИЛЬТРУЮЩИЕ МАТЕРИАЛЫ" за последний год

В ходе анализа были получены следующие показатели, имеющие исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует исключительно хорошее значение – 0,45;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- чиста прибыль составляет значительный процент от совокупной стоимости активов организации (33,1% за последний год);
- опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за 2025 год получена прибыль от продаж (994 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+466 тыс. руб.);
- чистая прибыль за 2025 год составила 722 тыс. руб. (+309 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

Показатели результатов деятельности организации, имеющие отрицательные значения:

- значительное падение рентабельности продаж (-9,8 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному, равной 16,8%);
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (-9,6 коп. от аналогичного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Положительно финансовое положение организации характеризует следующий показатель – коэффициент текущей (общей) ликвидности соответствует нормативному значению.

Среди всех полученных в ходе анализа показателей имеется один, имеющий значение на границе нормативного – коэффициент автономии практически уложился в нормальное значение – доля собственного капитала составляет 45% от общего капитала организации.

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 45% (нормальное значение для данной отрасли: 65% и более).

Анализ свидетельствует об очень хорошем финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам перед кредиторами. При данных финансовых показателях ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ФИЛЬТРУЮЩИЕ МАТЕРИАЛЫ" относится к категории надежных заемщиков и может рассчитывать на получение кредитов.