

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ООО "Радуга"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5073011490

Код причины постановки на учет (КПП): 507301001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является ремонт прочих предметов личного потребления и бытовых товаров (ОКВЭД 95.29).

## 2. Анализ финансового положения

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

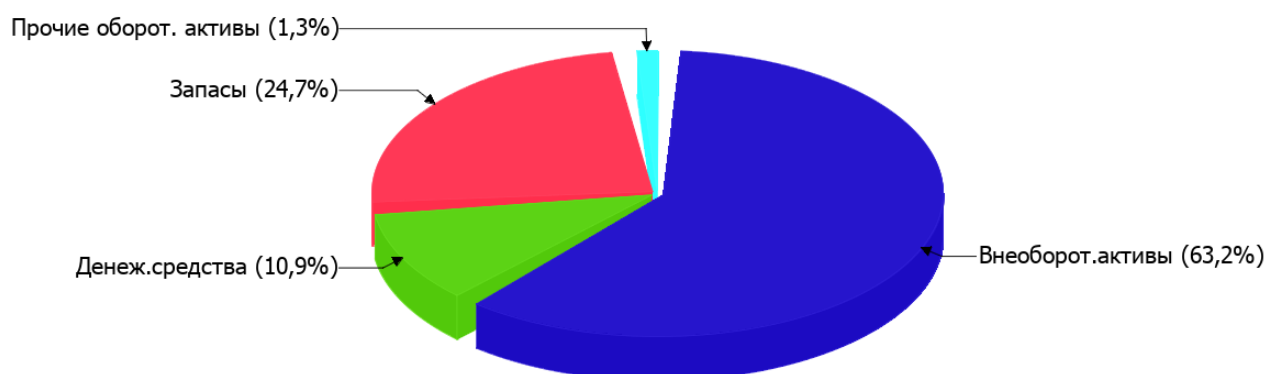
| Показатель                  | Значение показателя |            |                                                     |                                                    | Изменение за анализируемый период |                                 |
|-----------------------------|---------------------|------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|
|                             | 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         | 1 561               | 1 459      | 57,5                                                | 63,2                                               | -102                              | -6,5                            |
| Оборотные                   | 1 152               | 851        | 42,5                                                | 36,8                                               | -301                              | -26,1                           |
| Пассив                      |                     |            |                                                     |                                                    |                                   |                                 |
| Собственный капитал         | 2 530               | 2 140      | 93,3                                                | 92,6                                               | -390                              | -15,4                           |
| Долгосрочные обязательства  | –                   | –          | –                                                   | –                                                  | –                                 | –                               |
| Краткосрочные обязательства | 183                 | 170        | 6,7                                                 | 7,4                                                | -13                               | -7,1                            |
| Валюта баланса              | 2 713               | 2 310      | 100                                                 | 100                                                | -403                              | -14,9                           |

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

Структура активов организации на 31 декабря 2025 г. характеризуется соотношением: 63,2% внеоборотных активов и 36,8% текущих. Активы организации за весь период уменьшились на **403** тыс. руб. (на **14,9%**). При этом собственный капитал организации изменился практически пропорционально активам организации (уменьшился на **390** тыс. руб.).

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

## 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 – **366** тыс. руб. (**78,2%**)
- материальные внеоборотные активы – **102** тыс. руб. (**21,8%**)

Одновременно, в пассиве баланса наибольшее снижение произошло по строке "капитал и резервы" (**-390** тыс. руб., или **96,8%** вклада в снижение пассивов организации за последний год).

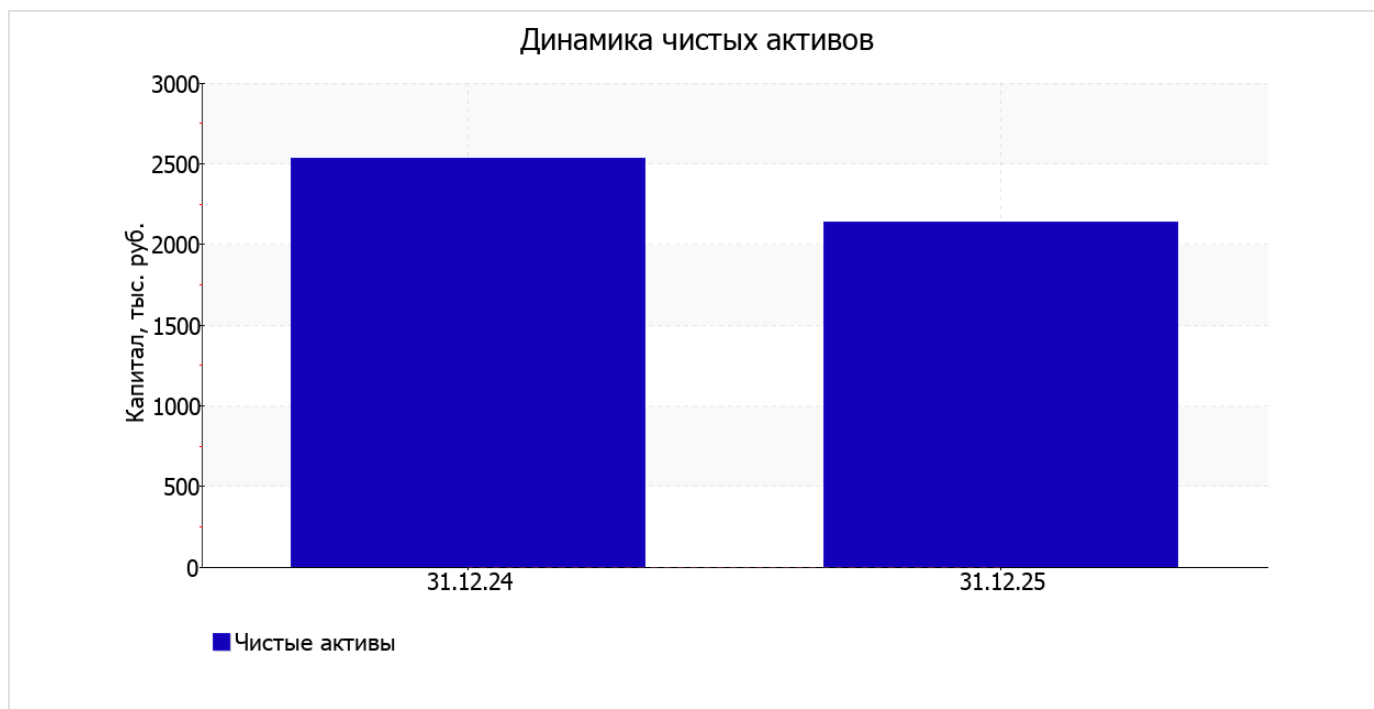
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "запасы" в активе (**+57** тыс. руб. ).

на 31 декабря 2025 г. собственный капитал организации равнялся **2 140,0** тыс. руб. в течение анализируемого периода имело место заметное уменьшение собственного капитала на **390** тыс. руб., или на **15,4%**.

## 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 | 2 530               | 2 140      | 93,3                                                | 92,6                                               | -390                     | -15,4                    |

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Однако, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить снижение чистых активов на **15,4%** за последний год. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. Наглядное изменение чистых активов представлено на следующем графике.



## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

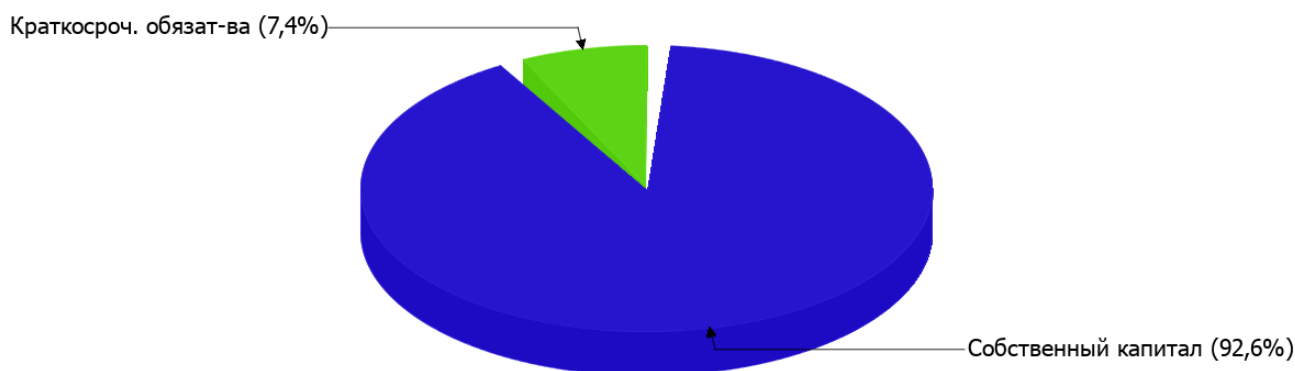
### 2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

| Показатель                                                    | Значение показателя |            | Изменение показателя (гр.3-гр.2) | Описание показателя и его нормативное значение                                                                                      |
|---------------------------------------------------------------|---------------------|------------|----------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                               | 31.12.2024          | 31.12.2025 |                                  |                                                                                                                                     |
| Коэффициент автономии                                         | 0,93                | 0,93       | –                                | Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,5 и более (оптимальное 0,6-0,75). |
| Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | 0,84                | 0,8        | -0,04                            | Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.                                     |
| Коэффициент покрытия инвестиций                               | 0,93                | 0,93       | –                                | Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,75 и более.              |
| Коэффициент обеспеченности запасов                            | 1,89                | 1,19       | -0,7                             | 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 31.12.2025 составил **0,93**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о слишком осторожном отношении ООО "Радуга" к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет **93%** в общем капитале организации). за год произошло незначительное падение коэффициента автономии (на **0,01**).

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации: При этом необходимо отметить, что долгосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку полностью отсутствуют.

## Структура капитала организации на 31 декабря 2025 г.



за весь рассматриваемый период имело место некоторое снижение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами с **0,84** до **0,8 (-0,04)**. на 31.12.2025 значение коэффициента можно характеризовать как исключительно хорошее.

за год коэффициент покрытия инвестиций незначительно уменьшился до **0,93**. Значение коэффициента на 31 декабря 2025 г. вполне соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **93%**).

на 31.12.2025 коэффициент обеспеченности материальных запасов составил **1,19**. коэффициент обеспеченности материальных запасов снизился за последний год на **0,7**. коэффициент обеспеченности материальных запасов по состоянию на 31.12.2025 демонстрирует очень хорошее 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 | <b>6,3</b>          | <b>5,01</b> | <b>-1,29</b>                       | Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 2 и более.                       |
| Коэффициент абсолютной ликвидности      | <b>3,37</b>         | <b>1,48</b> | <b>-1,89</b>                       | Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,25 и более. |

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение, соответствующее норме (**5,01** при нормативном значении 2). В тоже время за год коэффициент текущей ликвидности снизился на **-1,29**.

При норме 0,25 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **1,48**. В тоже время в течение анализируемого периода коэффициент абсолютной ликвидности снизился на **-1,89**.

### 3. Анализ эффективности деятельности организации

#### 3.1. Обзор результатов деятельности

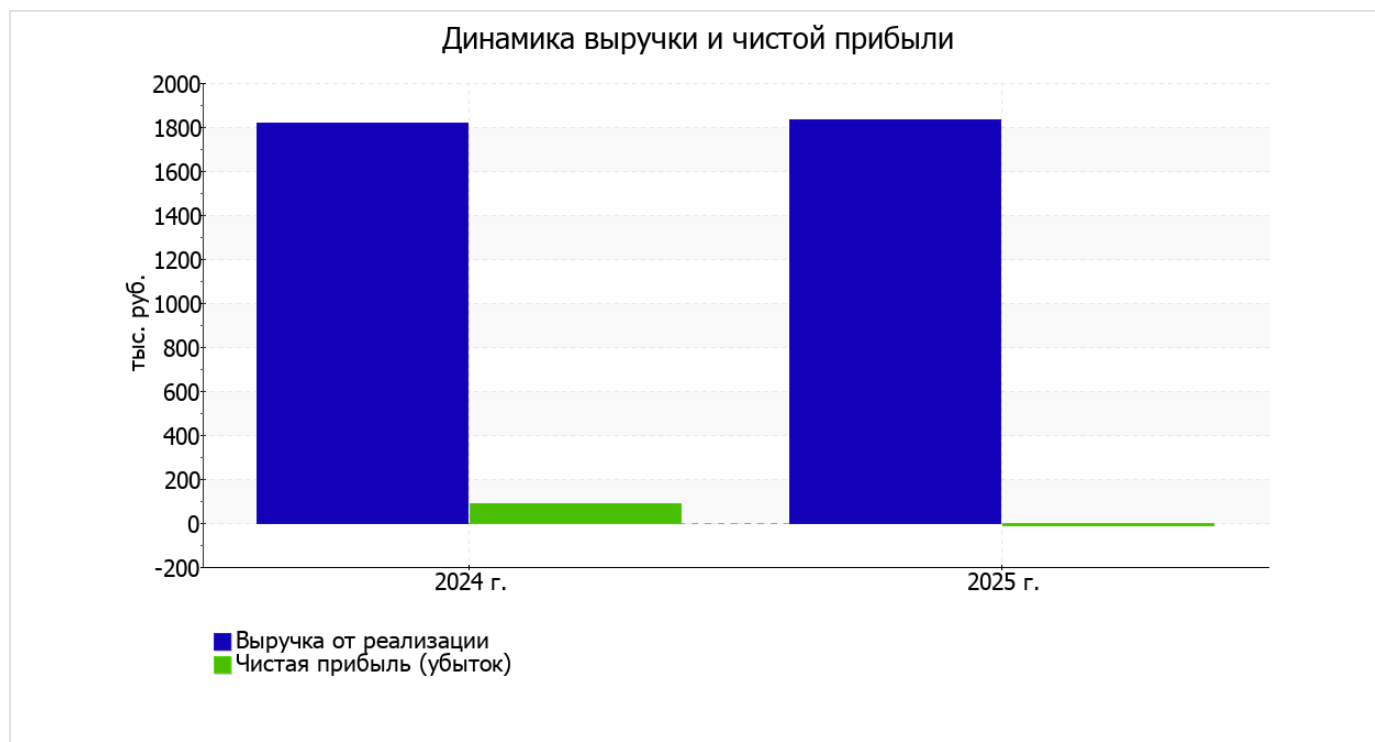
В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ООО "Радуга" за весь анализируемый период и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь анализируемый период организация получила прибыль от продаж в размере 70 тыс. руб., что составляет 3,8% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 97 тыс. руб., или на 58,1%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 15 и 112 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+6,8%) опережает изменение выручки (+0,8%)

| 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                                            | 1 819                          | 1 834   | +15                     | +0,8            | 1 827                               |
| 2. Расходы по обычным видам деятельности              | 1 652                          | 1 764   | +112                    | +6,8            | 1 708                               |
| 3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)                   | 167                            | 70      | -97                     | -58,1           | 119                                 |
| 4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате  | -23                            | -28     | -5                      | ↓               | -26                                 |
| 5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4) | 144                            | 42      | -102                    | -70,8           | 93                                  |
| 6. Проценты к уплате                                  | –                              | –       | –                       | –               | –                                   |
| 7. Налоги на прибыль (доходы)                         | 55                             | 55      | –                       | –               | 55                                  |
| 8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)                    | 89                             | -13     | -102                    | ↓               | 38                                  |

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ООО "Радуга" в течение всего анализируемого периода.



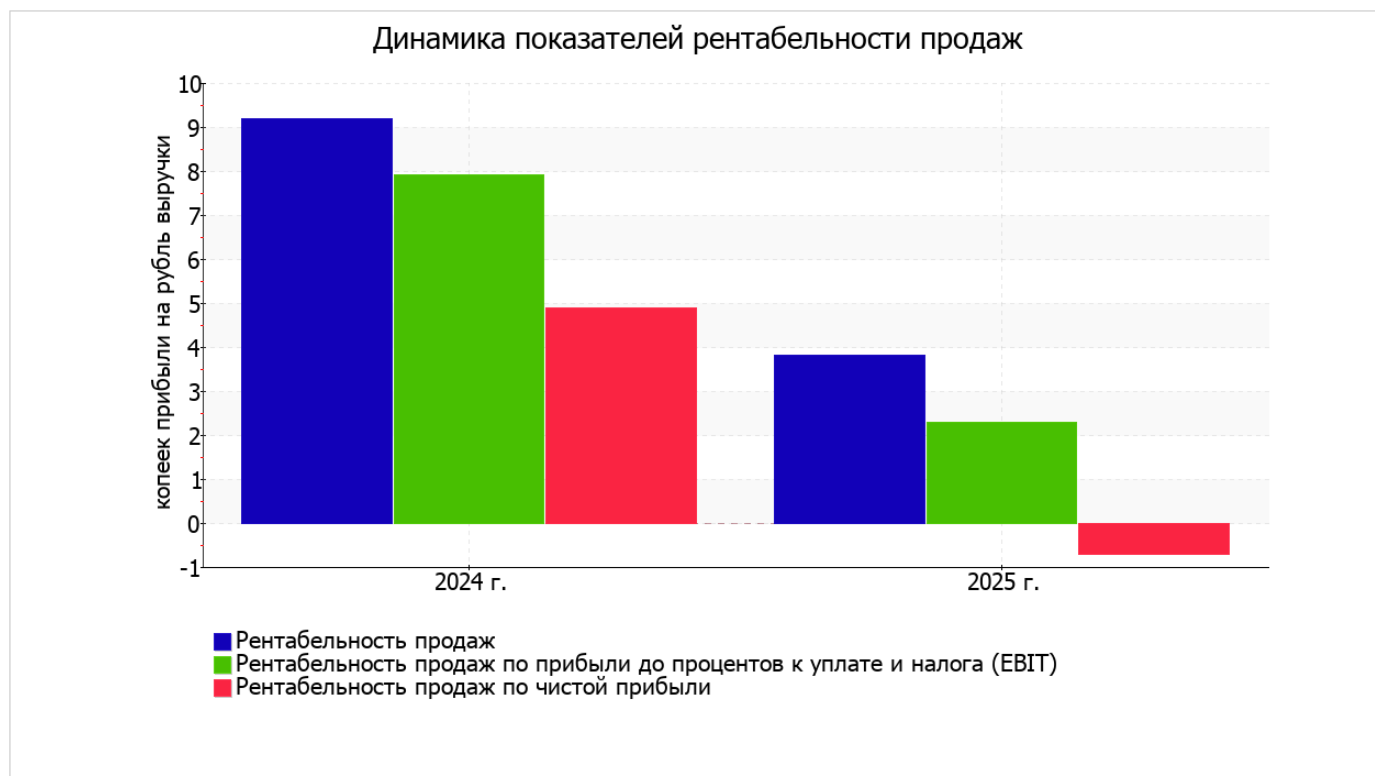
### 3.2. Анализ рентабельности

| Показатели рентабельности                                                                                                                         | Значения показателя<br>(в %, или в копейках с<br>рубля) |         | Изменение<br>показателя   |                       |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------|---------------------------|-----------------------|
|                                                                                                                                                   | 2024 г.                                                 | 2025 г. | коп.,<br>(гр.3 -<br>гр.2) | ± %<br>((3-2)<br>: 2) |
| 1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 8% и более.                 | 9,2                                                     | 3,8     | -5,4                      | -58,4                 |
| 2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).                               | 7,9                                                     | 2,3     | -5,6                      | -71,1                 |
| 3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 5%. | 4,9                                                     | -0,7    | -5,6                      | ↓                     |

[За последний период] организация получила прибыль от продаж и прибыль до вычета процентных расходов и расходов по налогу на прибыль (ЕВІТ), что и обусловило положительно значение первых двух показателей рентабельности, приведенных в таблице. Но дополнительные расходы в виде процентов и налога на прибыль привели к отрицательному значению рентабельности, рассчитанной по чистой прибыли.

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 3,8% от полученной выручки. Тем не менее, имеет место отрицательная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (-5,4%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за 2025 год составил 2,3%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось 2,3 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) | -0,6                   | Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: не менее 20%.         |
| Рентабельность активов (ROA)               | -0,5                   | Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 11% и более.    |
| Прибыль на задействованный капитал (ROCE)  | 1,8                    | Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам. |

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил **0,006** руб. убытка.

за период с 01.01.2025 по 31.12.2025 рентабельность активов имеет крайне неудовлетворительное значение, равное **-0,5%**.

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

В следующей таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата авансированных на осуществление предпринимательской деятельности средств, а также показатель оборачиваемости кредиторской задолженности при расчетах с поставщиками и подрядчиками.

| Показатель оборачиваемости                                                                                                                                            | Значение<br>в днях | Коэфф.<br>2025 г. |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|
|                                                                                                                                                                       | 2025 г.            |                   |
| Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 145 и менее дн.)    | 199                | 1,8               |
| Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 30 и менее дн.) | –                  | –                 |
| Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)                                            | 6                  | 64,4              |
| Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 163 и менее дн.)                        | 500                | 0,7               |
| Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)                                                      | 465                | 0,8               |

\* 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 500 календарных дней.

## 4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения (по состоянию по состоянию на 31.12.2025) и результатов деятельности ООО "Радуга" за год.

Следующие 5 показателей финансового положения организации имеют исключительно хорошие значения:

- на 31 декабря 2025 г. значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,8, является вполне соответствующее нормальному;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 93% от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

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

- значительная отрицательная динамика рентабельности продаж (-5,4 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчетному, равной 9,2%);
- изменение собственного капитала практически соответствует общему изменению активов организации;
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) на рубль выручки организации (-5,6 коп. от аналогичного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчетному).

Показатели финансового положения организации, имеющие хорошие значения:

- доля собственного капитала неоправданно высока (93%);
- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение величины чистых активов.

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – за 2025 год получена прибыль от продаж (70 тыс. руб.), но наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-97 тыс. руб.).

В ходе анализа был получен следующий показатель, имеющий критическое значение – убыток от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составил **-13** тыс. руб.

Анализ основных показателей свидетельствует о положительном финансовом состоянии ООО "Радуга", возможности отвечать по своим обязательствам. Финансовое состояние организации позволяют использовать не только внутренние ресурсы, но и привлекать заемные средства.