

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью "Нов-Инвест"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5246055263

Код причины постановки на учет (КПП): 525901001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая лесоматериалами, строительными материалами и санитарно-техническим оборудованием (ОКВЭД 46.73).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

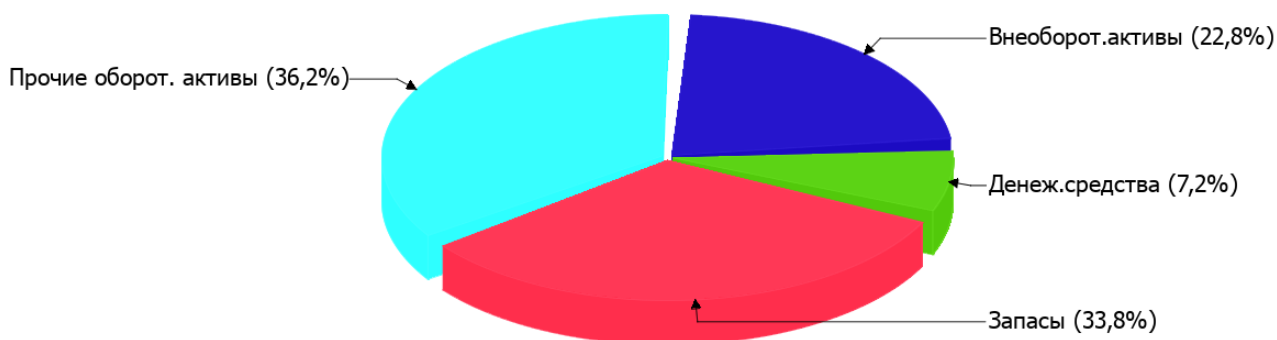
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
Актив						
Внеоборотные активы	4 915	4 915	48,2	22,8	-	-
Оборотные	5 272	16 643	51,8	77,2	+11 371	+3,2 раза
Пассив						
Собственный капитал	8 960	10 995	88	51	+2 035	+22,7
Долгосрочные обязательства	-	10 000	-	46,4	+10 000	-
Краткосрочные обязательства	1 227	563	12	2,6	-664	-54,1
Валюта баланса	10 187	21 558	100	100	+11 371	+111,6

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на последний день анализируемого периода характеризуются таким соотношением: 22,8% внеоборотных активов и 77,2% текущих. Активы организации за весь период значительно увеличились (на 111,6%). Отмечая значительный рост активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 22,7%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор негативный.

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

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):

- запасы – 7 281 тыс. руб. (64%)
- финансовые и другие оборотные активы – 3 700 тыс. руб. (32,5%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- долгосрочные заемные средства – 10 000 тыс. руб. (83,1%)
- капитал и резервы – 2 035 тыс. руб. (16,9%)

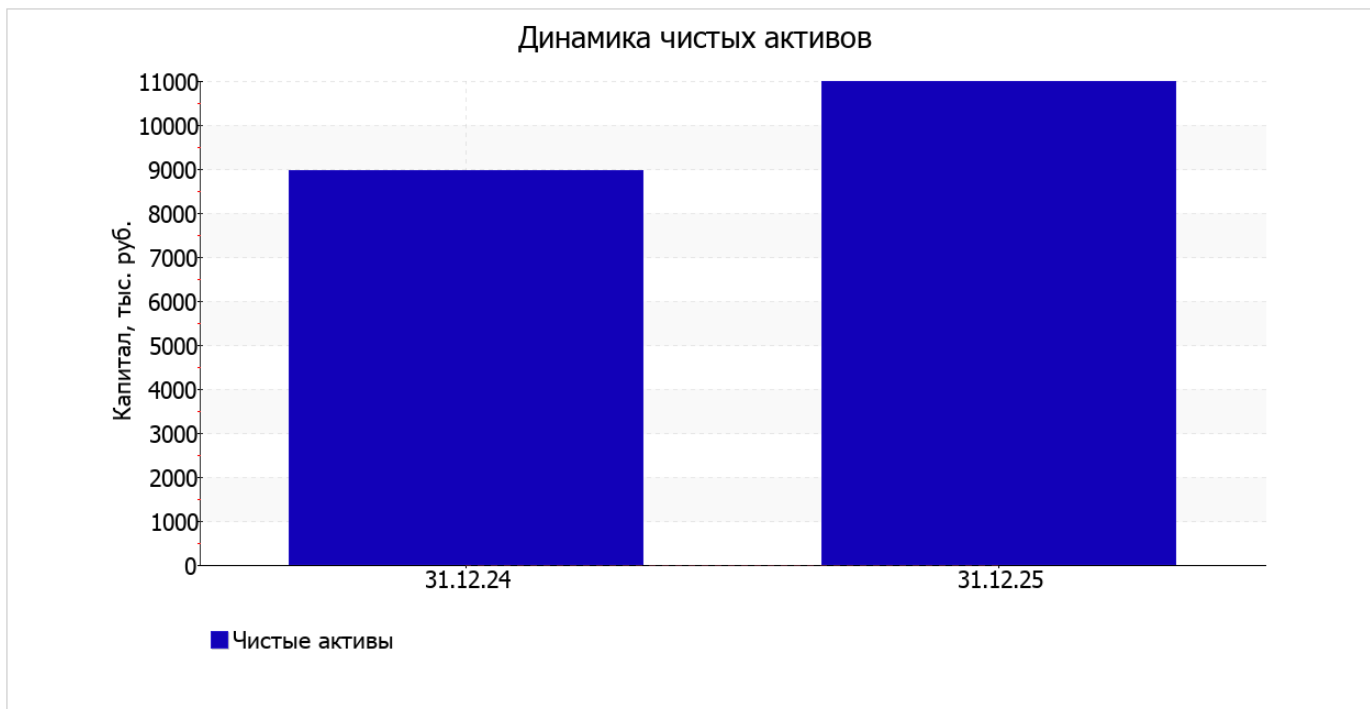
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "краткосрочная кредиторская задолженность" в пассиве (-664 тыс. руб.).

за весь анализируемый период наблюдался рост собственного капитала на 2 035,0 тыс. руб., или на 22,7% (до 10 995,0 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	8 960	10 995	88	51	+2 035	+22,7

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 22,7% 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. Наглядное изменение чистых активов представлено на следующем графике.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

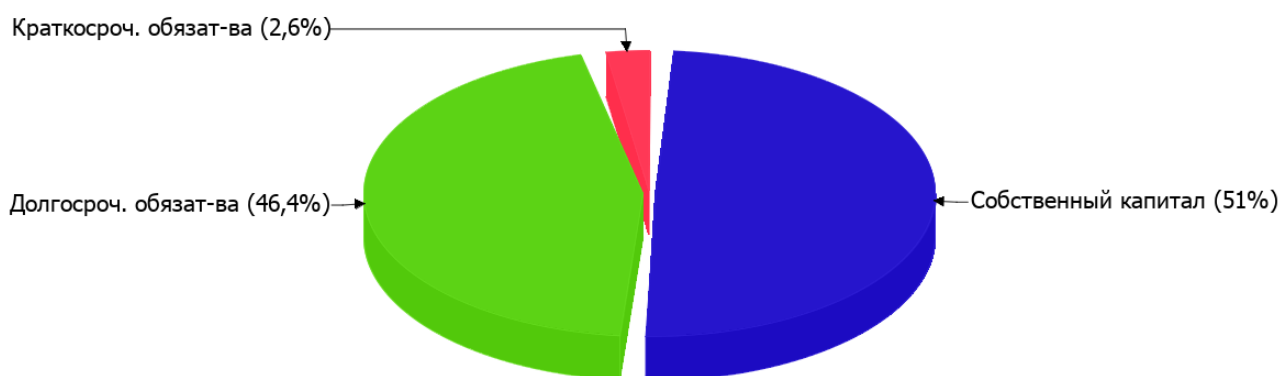
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2024	31.12.2025		
Коэффициент автономии	0,88	0,51	-0,37	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,77	0,37	-0,4	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,88	0,97	+0,09	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	–	0,84	+0,84	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	0,05	-0,95	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода составил **0,51**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение укладывается в принятую для этого показателя норму (нормальное значение: 0,45 и более, оптимальное 0,55-0,7) и свидетельствует о хорошем балансе собственного и заемного капитала. коэффициент автономии за год уменьшился на **0,37**.

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:

Структура капитала организации на 31 декабря 2025 г.



на 31.12.2025 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся **0,37**, что на **0,4** меньше значения на первый день анализируемого периода. на 31.12.2025 коэффициент демонстрирует исключительно хорошее значение.

за год произошел заметный рост коэффициента покрытия инвестиций до **0,97** (на **0,09**). Значение коэффициента на 31.12.2025 вполне соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **97%**).

за год коэффициент обеспеченности материальных запасов вырос на **0,84** и составил **0,84**. на 31 декабря 2025 г. коэффициент обеспеченности материальных запасов демонстрирует исключительно хорошее значение.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина долгосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину краткосрочной задолженности (94,7% и 5,3% соответственно). При этом за год доля краткосрочной задолженности уменьшилась на 94,7%.

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	4,3	29,56	+25,26	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 1,8.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,95	2,76	+1,81	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,15 и более.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (**29,56**) соответствует норме. При этом за весь анализируемый период коэффициент текущей ликвидности вырос на **25,26**.

Второй коэффициент, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и их эквивалентов, имеет значение, соответствующее допустимому (**2,76**). [За весь период] коэффициент вырос на **1,81**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

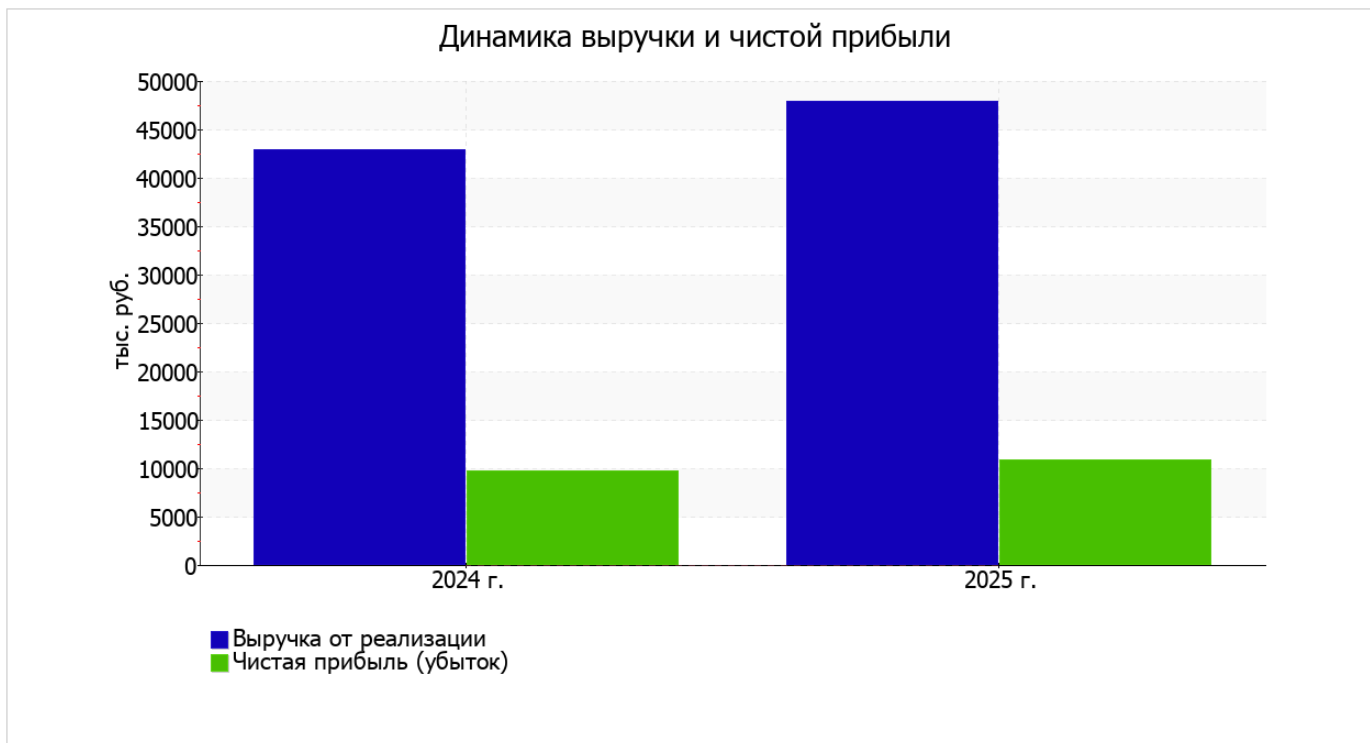
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности Общества с ограниченной ответственностью "Нов-Инвест" за последний год и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за год организация получила прибыль от продаж в размере **14 630** тыс. руб., что составляет 30,5% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на **2 980** тыс. руб., или на **25,6%**.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на **5 053** и **2 073** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (**+11,8%**) опережает изменение расходов (**+6,6%**)

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	42 900	47 953	+5 053	+11,8	45 427
2. Расходы по обычным видам деятельности	31 250	33 323	+2 073	+6,6	32 287
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	11 650	14 630	+2 980	+25,6	13 140
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-1 100	-135	+965	↑	-618
5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	10 550	14 495	+3 945	+37,4	12 523
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налоги на прибыль (доходы)	811	3 624	+2 813	+4,5 раза	2 218
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	9 739	10 871	+1 132	+11,6	10 305

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



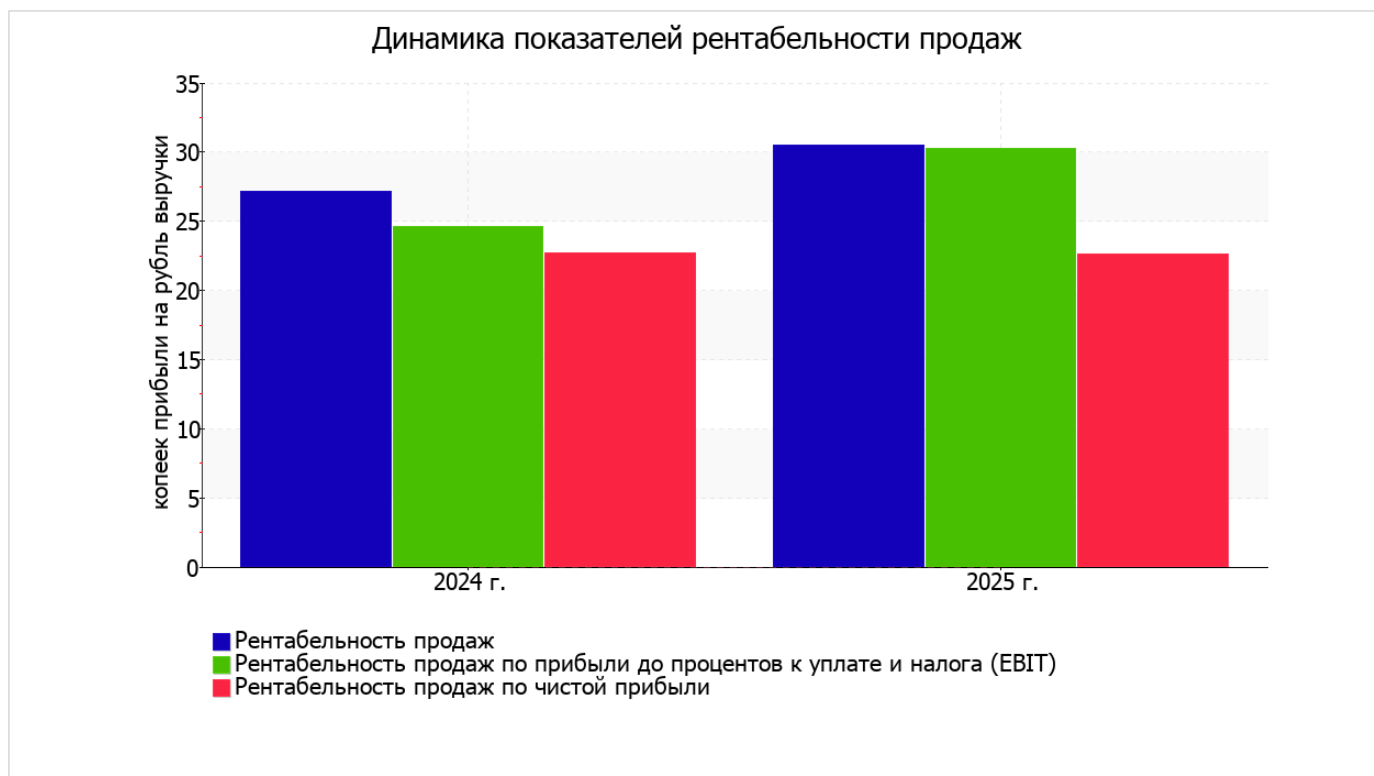
3.2. Анализ рентабельности

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.	27,2	30,5	+3,3	+12,3
2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	24,6	30,2	+5,6	+22,9
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	22,7	22,7	-	-0,1

[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.

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере **30,5** копеек с каждого рубля выручки от реализации. Более того, имеет место положительная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (**+3,3** коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за последний год составил **30,2%**. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось **30,2** 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)	109	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 17% и более.
Рентабельность активов (ROA)	68,5	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	96,8	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала Общество с ограниченной ответственностью "Нов-Инвест" принес чистую прибыль в размере **1,09** руб.

за 2025 год значение рентабельности активов, равное **68,5%**, можно характеризовать как полностью укладывающееся в норму.

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 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.)	83	4,4
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)	7	53,6
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 142 и менее дн.)	121	3
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	76	4,8

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

Оборачиваемость активов в течение анализируемого периода показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 121 календарный день.

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 "Нов-Инвест" за весь рассматриваемый период.

Приведенные ниже 10 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- на последний день анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению, равное **0,37**;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- отличная рентабельность активов (**68,5%** за 2025 год);
- рост рентабельности продаж (**+3,3** процентных пункта от рентабельности **27,2%** за аналогичный период прошлого года);
- коэффициент покрытия инвестиций полностью соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет **97%** от общего капитала организации);
- за последний год получена прибыль от продаж (**14 630** тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (**+2 980** тыс. руб.);
- чистая прибыль за последний год составила **10 871** тыс. руб. (**+1 132** тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (**+5,6** коп. к **24,6** коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчетному).

Среди показателей, положительно характеризующих финансовое положение организации, можно выделить такие:

- коэффициент автономии соответствует норме (**0,51**);
- нормальная финансовая устойчивость по величине собственных оборотных средств.

Негативно финансовое положение организации характеризует следующий показатель – отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

Анализ свидетельствует об отличном финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам в краткосрочной, и, возможно, долгосрочной перспективе. При данных финансовых показателях Общество с ограниченной ответственностью "Нов-Инвест" относится к категории надежных заемщиков и может рассчитывать на получение кредитов.