

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ООО "БЕРТЕХ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5906135197

Код причины постановки на учет (КПП): 591101001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является перевозка грузов специализированными автотранспортными средствами (ОКВЭД 49.41.1).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

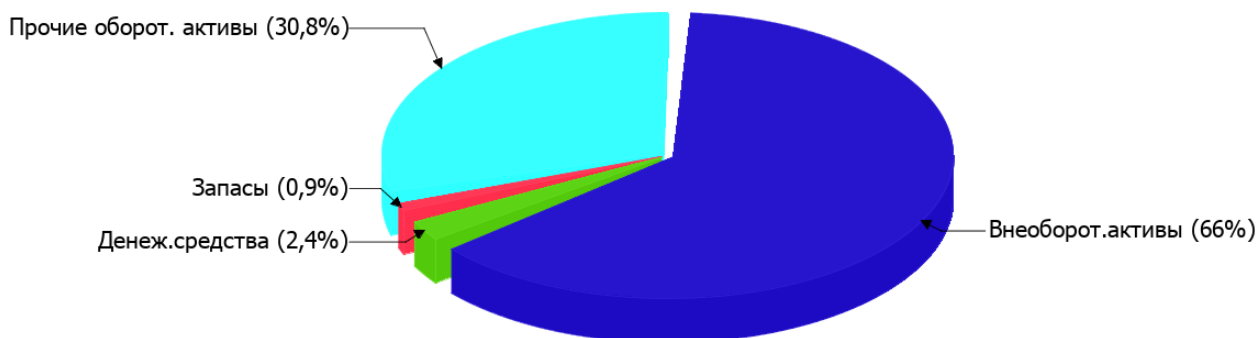
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
Актив						
Внеоборотные активы	7 025	4 925	59,5	66	-2 100	-29,9
Оборотные	4 780	2 538	40,5	34	-2 242	-46,9
Пассив						
Собственный капитал	7 663	5 143	64,9	68,9	-2 520	-32,9
Долгосрочные обязательства	4 050	2 248	34,3	30,1	-1 802	-44,5
Краткосрочные обязательства	92	72	0,8	1	-20	-21,7
Валюта баланса	11 805	7 463	100	100	-4 342	-36,8

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Из представленных в первой части таблицы данных видно, что по состоянию на 31.12.2025 в активах организации доля текущих активов составляет 1/3, а внеоборотных средств, соответственно, 2/3. Активы организации за весь период уменьшились на 4 342 тыс. руб. (на 36,8%). Учитывая уменьшение активов, необходимо отметить, что собственный капитал уменьшился в меньшей степени – на 32,9%. отстающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов следует рассматривать как положительный фактор.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:

Структура активов организации на 31 декабря 2025 г.



Снижение величины активов организации связано, в основном, со снижением следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех отрицательно изменившихся статей):

- финансовые и другие оборотные активы – **2 332** тыс. руб. (**52,2%**)
- материальные внеоборотные активы – **2 100** тыс. руб. (**47%**)

Одновременно, в пассиве баланса наибольшее снижение наблюдается по строкам:

- капитал и резервы – **2 520** тыс. руб. (**58%**)
- долгосрочные заемные средства – **1 802** тыс. руб. (**41,5%**)

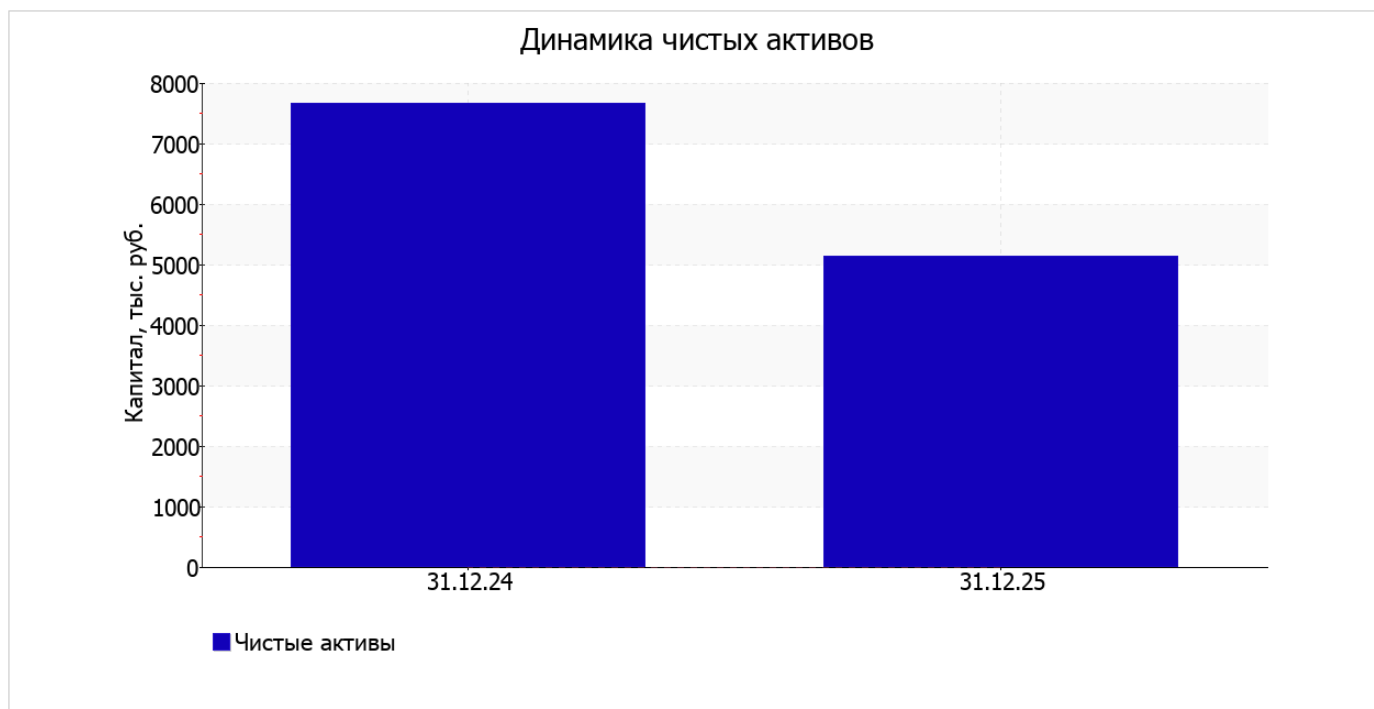
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе (+128 тыс. руб.).

собственный капитал организации на 31 декабря 2025 г. составил **5 143,0** тыс. руб. собственный капитал организации за весь анализируемый период существенно уменьшился (на **2 520,0** тыс. руб., или на **32,9%**).

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	7 663	5 143	64,9	68,9	-2 520	-32,9

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Однако следует отметить снижение чистых активов на **32,9%** за весь рассматриваемый период. 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

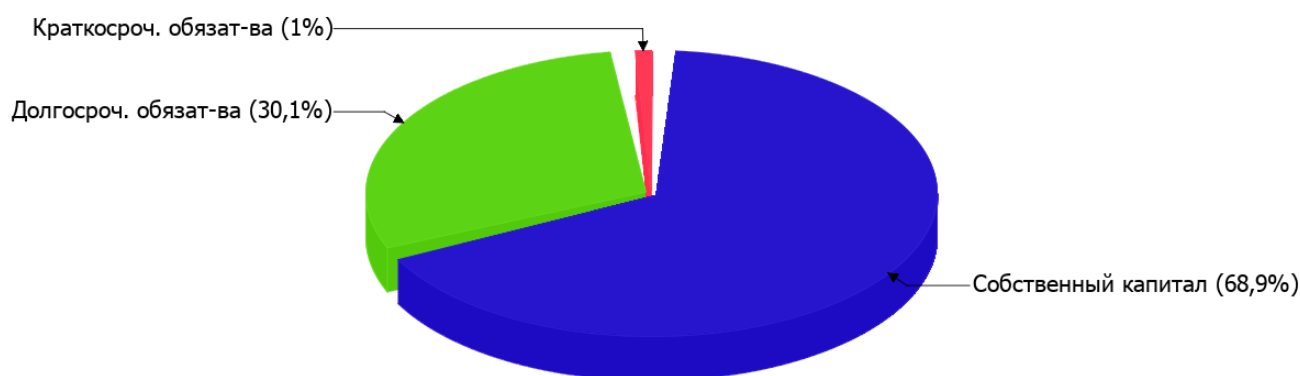
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2024	31.12.2025		
Коэффициент автономии	0,65	0,69	+0,04	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,13	0,09	-0,04	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,99	0,99	-	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	6,25	3,41	-2,84	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,02	0,03	+0,01	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2025 г. составил **0,69**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение указывает на оптимальное соотношение собственного и заемного капитала (собственный капитал составляет **69%** в общем капитале организации). за год коэффициент автономии явно вырос (**+0,04**).

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации:

Структура капитала организации на 31 декабря 2025 г.



на 31 декабря 2025 г. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил **0,09**. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за весь рассматриваемый период уменьшился на **0,04**. на последний день анализируемого периода значение коэффициента соответствует норме.

за весь рассматриваемый период коэффициент покрытия инвестиций уменьшился всего менее чем на **0,01**, до **0,99**. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода (31.12.2025) вполне соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **99%**).

коэффициент обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода равнялся **3,41**, что на **2,84** меньше, чем на начало анализируемого периода. по состоянию на 31.12.2025 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов характеризуется как, без сомнения, хорошее.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина долгосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину краткосрочной задолженности (96,9% и 3,1% соответственно). При этом за весь рассматриваемый период доля краткосрочной задолженности выросла на **0,9%**.

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	51,96	35,25	-16,71	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,7 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,53	2,46	+1,93	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,15 и более.

[На конец периода] при норме 1,7 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение **35,25**. Несмотря на это следует отметить, что за год коэффициент снизился на **-16,71**.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и первый коэффициент, имеет значение, соответствующее норме (**2,46**). При этом за весь рассматриваемый период коэффициент абсолютной ликвидности вырос на **1,93**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

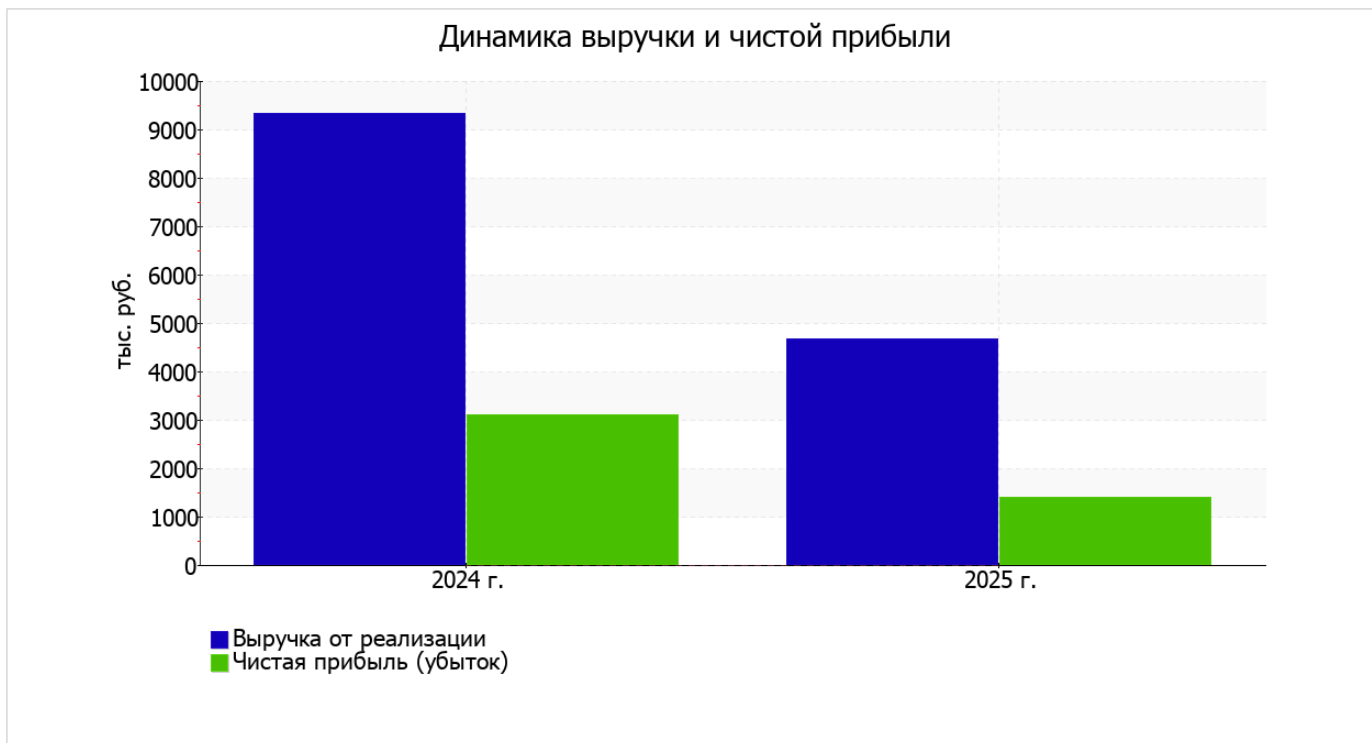
Основные финансовые результаты деятельности ООО "БЕРТЕХ" за весь анализируемый период приведены ниже в таблице.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере 1 596 тыс. руб., что равняется 34,2% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 1 852 тыс. руб., или на 53,7%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 4 655 и 2 803 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (-49,9%) опережает изменение расходов (-47,7%)

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	9 323	4 668	-4 655	-49,9	6 996
2. Расходы по обычным видам деятельности	5 875	3 072	-2 803	-47,7	4 474
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	3 448	1 596	-1 852	-53,7	2 522
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-15	-10	+5	↑	-13
5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	3 433	1 586	-1 847	-53,8	2 510
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налоги на прибыль (доходы)	323	181	-142	-44	252
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	3 110	1 405	-1 705	-54,8	2 258

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



3.2. Анализ рентабельности

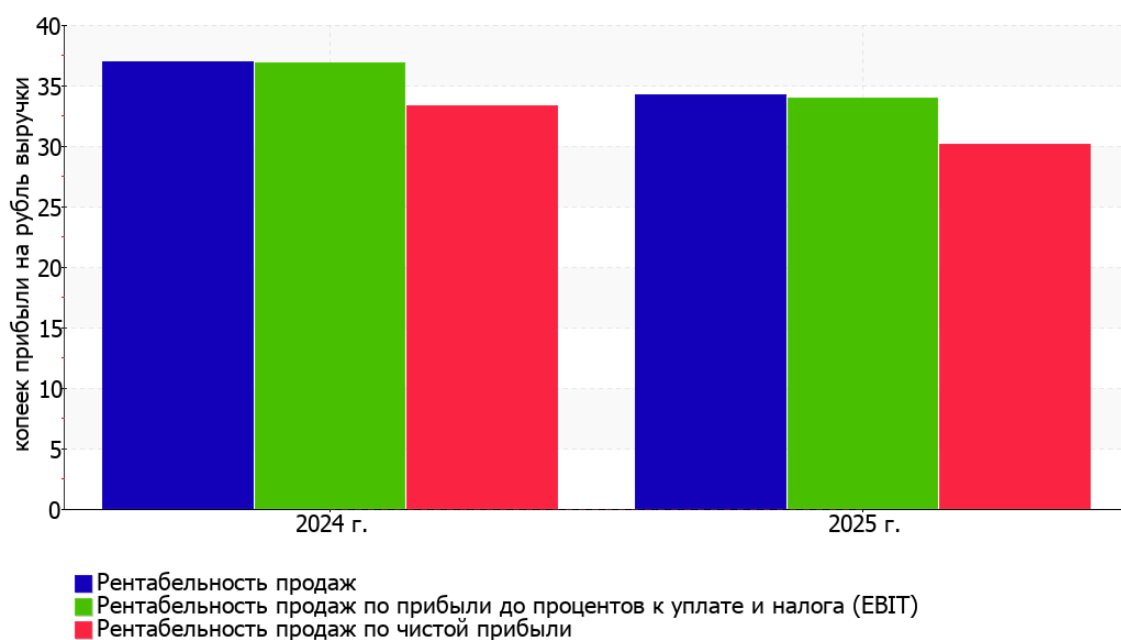
Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2024 г.	2025 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 4%.	37	34,2	-2,8	-7,6
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	36,8	34	-2,8	-7,7
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	33,4	30,1	-3,3	-9,8

Все три показателя рентабельности за последний год, приведенные в таблице, имеют положительные значения, поскольку организацией получена как прибыль от продаж, так и в целом прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за данный период.

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере **34,2** копеек с каждого рубля выручки от реализации. Однако имеет место отрицательная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, **(-2,8** коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за 2025 год составил **34%**. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось **34** коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.

Динамика показателей рентабельности продаж



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)	21,9	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 13% и более.
Рентабельность активов (ROA)	14,6	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	16,6	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил чистую прибыль в размере 0,219 руб.

рентабельность активов за период с 01.01.2025 по 31.12.2025 демонстрирует исключительно хорошее значение, равное 14,6%.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

Далее в 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: 106 и менее дн.)	286	1,3
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 4 дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	6	56,9
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 171 и менее дн.)	753	0,5
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	501	0,7

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

Данные об оборачиваемости активов за последний год свидетельствуют о том, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 753 календарных дня.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения (по состоянию на 31 декабря 2025 г.) и результаты деятельности ООО "БЕРТЕХ" за весь анализируемый период.

С исключительно хорошей стороны финансовое положение и результаты деятельности организации характеризуют следующие показатели:

- оптимальная доля собственного капитала (69%);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- чиста прибыль составляет значительный процент от совокупной стоимости активов организации (14,6% за 2025 год);
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 99% от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

Приведенные ниже 3 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины;
- отстающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за период с 01.01.2025 по 31.12.2025 составила 1 405 тыс. руб.

Среди показателей результатов деятельности организации, имеющих нормальные или близкие к нормальным значения, можно выделить такие:

- незначительное падение рентабельности продаж (-2,8 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2024) равной 37%);
- за 2025 год получена прибыль от продаж (1 596 тыс. руб.), но наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-1 852 тыс. руб.);
- незначительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (-2,8 коп. от данного показателя рентабельности за такой же период прошлого года).

Негативно финансовое положение организации характеризует следующий показатель – значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (0,09) соответствует норме.

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