Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью "РАГА"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5018042346

Код причины постановки на учет (КПП): 501801001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля розничная преимущественно пищевыми продуктами, включая напитки, и табачными изделиями в неспециализированных магазинах (ОКВЭД 47.11).

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	170	170	2,3	2,6	–	–
Оборотные	7 117	6 335	97,7	97,4	-782	-11
Пассив						
Собственный капитал	5 978	6 076	82	93,4	+98	+1,6
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	1 309	429	18	6,6	-880	-67,2
Валюта баланса	7 287	6 505	100	100	-782	-10,7

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы по состоянию на 31.12.2025 характеризуются значительной долей (97,4%) текущих активов и малым процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период уменьшились на 782 тыс. руб. (на 10,7%). Хотя имело место уменьшение активов, собственный капитал увеличился на 1,6%, что, в целом, говорит о позитивном изменении имущественного положения организации.

На диаграмме ниже представлена структура активов организации в разрезе основных групп:



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):

- запасы – 328 тыс. руб. (41,9%)
- финансовые и другие оборотные активы – 317 тыс. руб. (40,5%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 137 тыс. руб. (17,5%)

Одновременно, в пассиве баланса снижение произошло по строке "краткосрочная кредиторская задолженность" (-880 тыс. руб., или 100% вклада в снижение пассивов организации за весь анализируемый период).

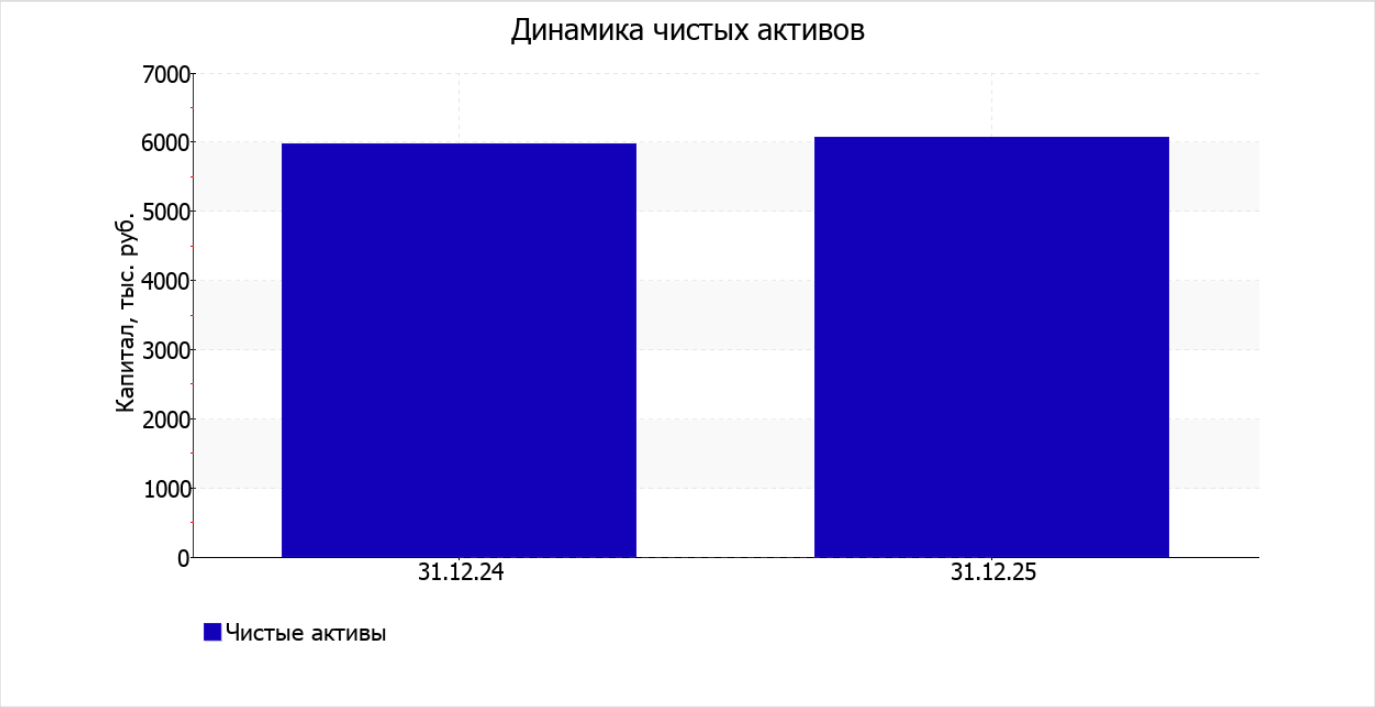
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "капитал и резервы" в пассиве (+98 тыс. руб.).

собственный капитал организации на 31 декабря 2025 г. равнялся 6 076,0 тыс. руб. за весь рассматриваемый период собственный капитал организации увеличился всего на 98 тыс. руб., или на 1,6%.

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	5 978	6 076	82	93,4	+98	+1,6

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же необходимо отметить увеличение чистых активов на 1,6% за весь анализируемый период. Ниже на графике представлено изменение чистых активов организации.



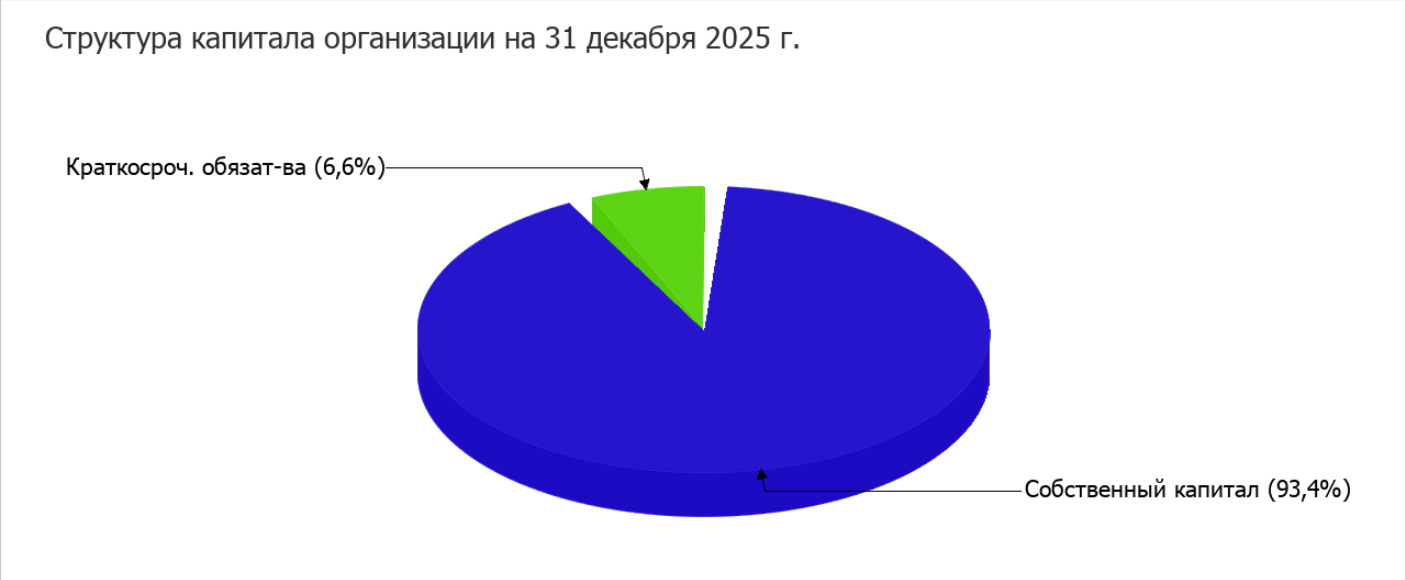
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,82	0,93	+0,11	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,82	0,93	+0,11	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,82	0,93	+0,11	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,7.
Коэффициент обеспеченности запасов	1,79	2,02	+0,23	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 по состоянию на 31.12.2025 составил 0,93. Полученное значение говорит о слишком осторожном отношении Общество с ограниченной ответственностью "РАГА" к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет 93% в общем капитале организации). коэффициент автономии за весь рассматриваемый период явно вырос (+0,11).

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации: Необходимо отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их отсутствия.



на последний день анализируемого периода значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами составило 0,93. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за весь рассматриваемый период ощутимо вырос (на 0,11). на 31 декабря 2025 г. значение коэффициента можно характеризовать как полностью укладывающееся в норму.

коэффициент покрытия инвестиций в течение анализируемого периода ощутимо вырос до 0,93 (т.е. на 0,11). Значение коэффициента на 31 декабря 2025 г. полностью соответствует нормативному значению (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 93%).

на 31.12.2025 коэффициент обеспеченности материальных запасов равнялся 2,02. за весь рассматриваемый период прирост коэффициента обеспеченности материальных запасов составил 0,23. на 31.12.2025 коэффициент обеспеченности материальных запасов 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	5,44	14,77	+9,33	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,9 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	2,65	7,77	+5,12	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью укладывается в норму (14,77 при нормативном значении 1,9). При этом за год коэффициент вырос на 9,33.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило 7,77. [За весь период] коэффициент абсолютной ликвидности вырос на 5,12.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

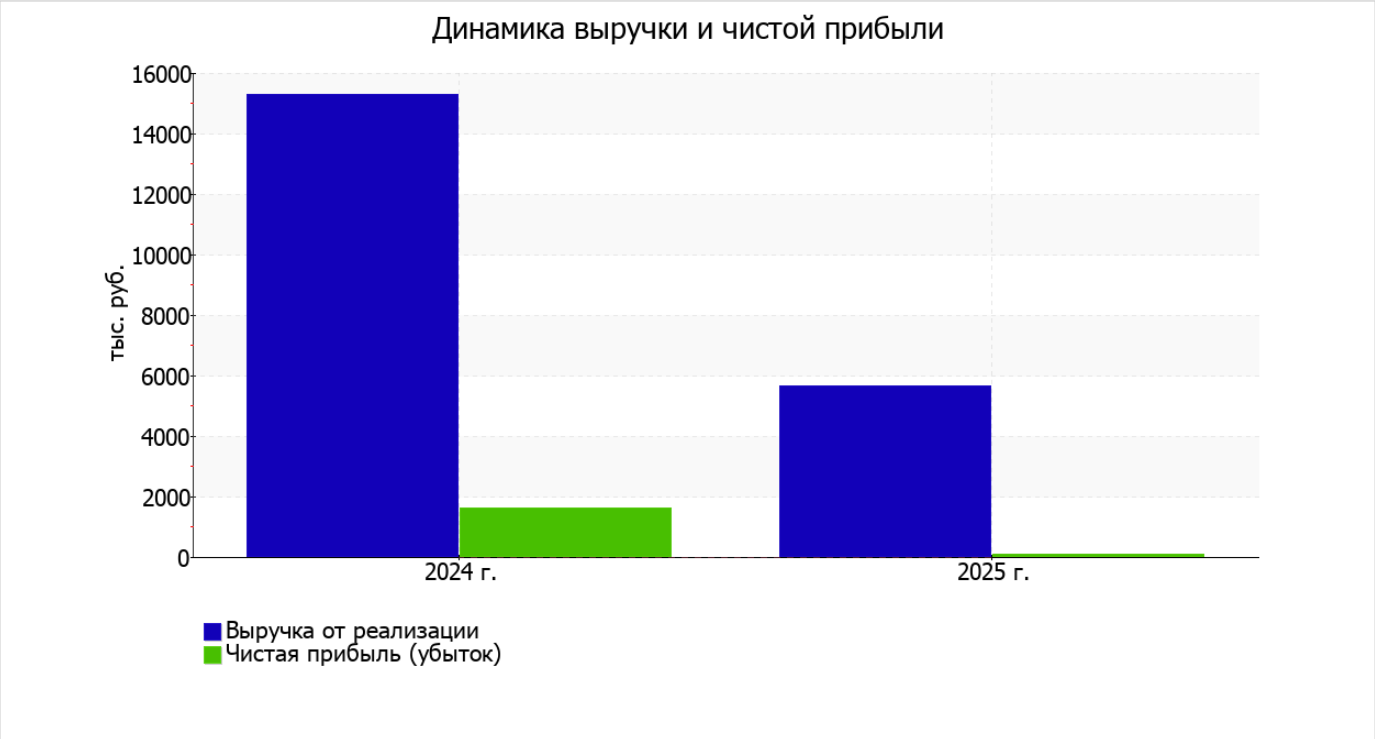
В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью "РАГА" за весь анализируемый период и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере 249 тыс. руб., что составляет 4,4% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 1 755 тыс. руб., или на 87,6%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 9 613 и 7 858 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (-62,9%) опережает изменение расходов (-59,2%)

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	15 274	5 661	-9 613	-62,9	10 468
2. Расходы по обычным видам деятельности	13 270	5 412	-7 858	-59,2	9 341
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	2 004	249	-1 755	-87,6	1 127
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-218	-89	+129	↑	-154
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	1 786	160	-1 626	-91	973
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	185	62	-123	-66,5	124
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	1 601	98	-1 503	-93,9	850

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



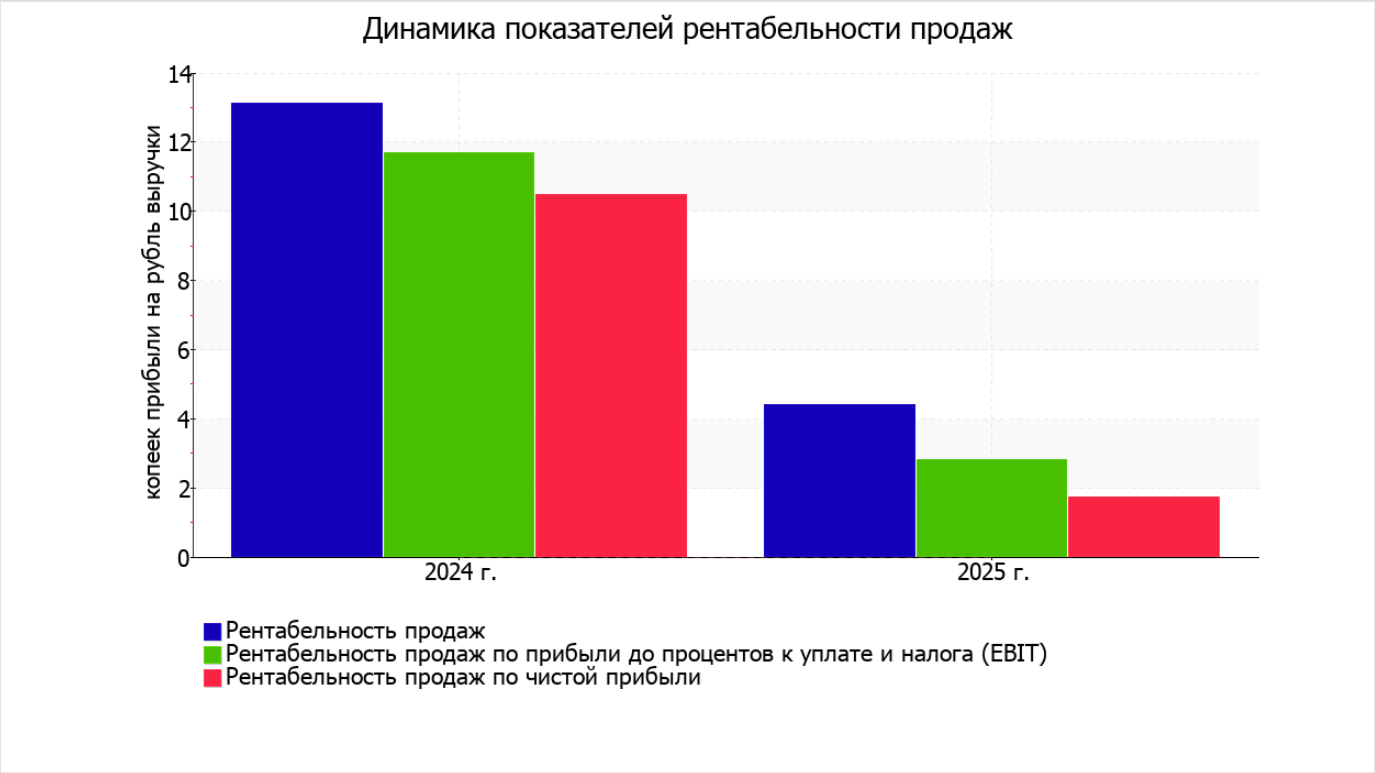
3.2. Анализ рентабельности

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: 6% и более.	13,1	4,4	-8,7	-66,5
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	11,7	2,8	-8,9	-75,8
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.	10,5	1,7	-8,8	-83,5

Представленные в таблице показатели рентабельности за 2025 год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности Общество с ограниченной ответственностью "РАГА".

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 4,4% от полученной выручки. Тем не менее, имеет место отрицательная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2024) (-8,7%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за последний год составил 2,8%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось 2,8 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



Рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала представлена в следующей таблице.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2025 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	1,6	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 20% и более.
Рентабельность активов (ROA)	1,4	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 10% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	2,7	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 0,016 руб.

за последний год значение рентабельности активов (1,4%) можно считать неудовлетворительным.

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: не более 108 дн.)	434	0,8
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 47 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	56	6,5
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 124 и менее дн.)	445	0,8
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	389	0,9

* 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 445 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели Общество с ограниченной ответственностью "РАГА" за весь рассматриваемый период

С очень хорошей стороны финансовое положение организации характеризуют следующие показатели:

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за год наблюдалось увеличение чистых активов;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,93, можно охарактеризовать как очень хорошее;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- коэффициент покрытия инвестиций полностью соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 93% от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

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

- доля собственного капитала неоправданно высока (93%);
- положительная динамика изменения собственного капитала Общество с ограниченной ответственностью "РАГА" при том что, активы организации уменьшились на 782 тыс. руб. (на 10,7%);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за период 01.01–31.12.2025 составила 98 тыс. руб.

С отрицательной стороны результаты деятельности организации характеризуют такие показатели:

- низкая рентабельность активов (1,4% за последний год);
- значительное падение рентабельности продаж (-8,7 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному, равной 13,1%);
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (-8,9 коп. от данного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – за последний год получена прибыль от продаж (249 тыс. руб.), но наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-1 755 тыс. руб.).

Приведенный анализ свидетельствует о положительном финансовом состоянии Общество с ограниченной ответственностью "РАГА", возможности отвечать по своим обязательствам. Финансовое состояние организации позволяют использовать не только внутренние ресурсы, но и привлекать заемные средства.