Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КОРК ИНТЕРЬЕР"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7802598797

Код причины постановки на учет (КПП): 780201001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля розничная изделиями из дерева, пробки и плетеными изделиями в специализированных магазинах (ОКВЭД 47.59.4).

2. Анализ финансового положения

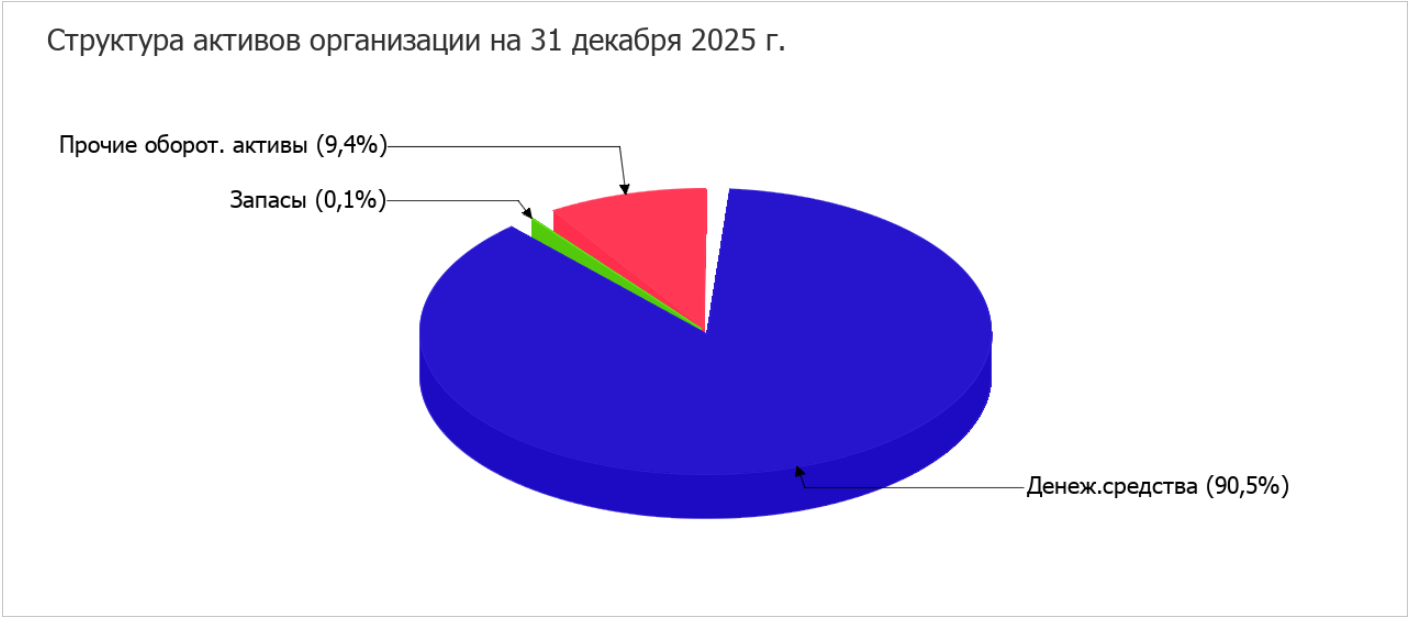
2.1. Структура имущества и источники его формирования

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	12 234	12 123	100	100	-111	-0,9
Пассив						
Собственный капитал	12 090	11 978	98,8	98,8	-112	-0,9
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	145	145	1,2	1,2	–	–
Валюта баланса	12 235	12 123	100	100	-112	-0,9

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы по состоянию на 31.12.2025 характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период практически остались на том же уровне. При этом собственный капитал организации изменился практически пропорционально активам организации (уменьшился на 112 тыс. руб.).

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:



Снижение активов организации связано, в основном, со снижением показателя по строке "финансовые и другие оборотные активы" на 107 тыс. руб. (или 96,4% вклада в снижение активов).

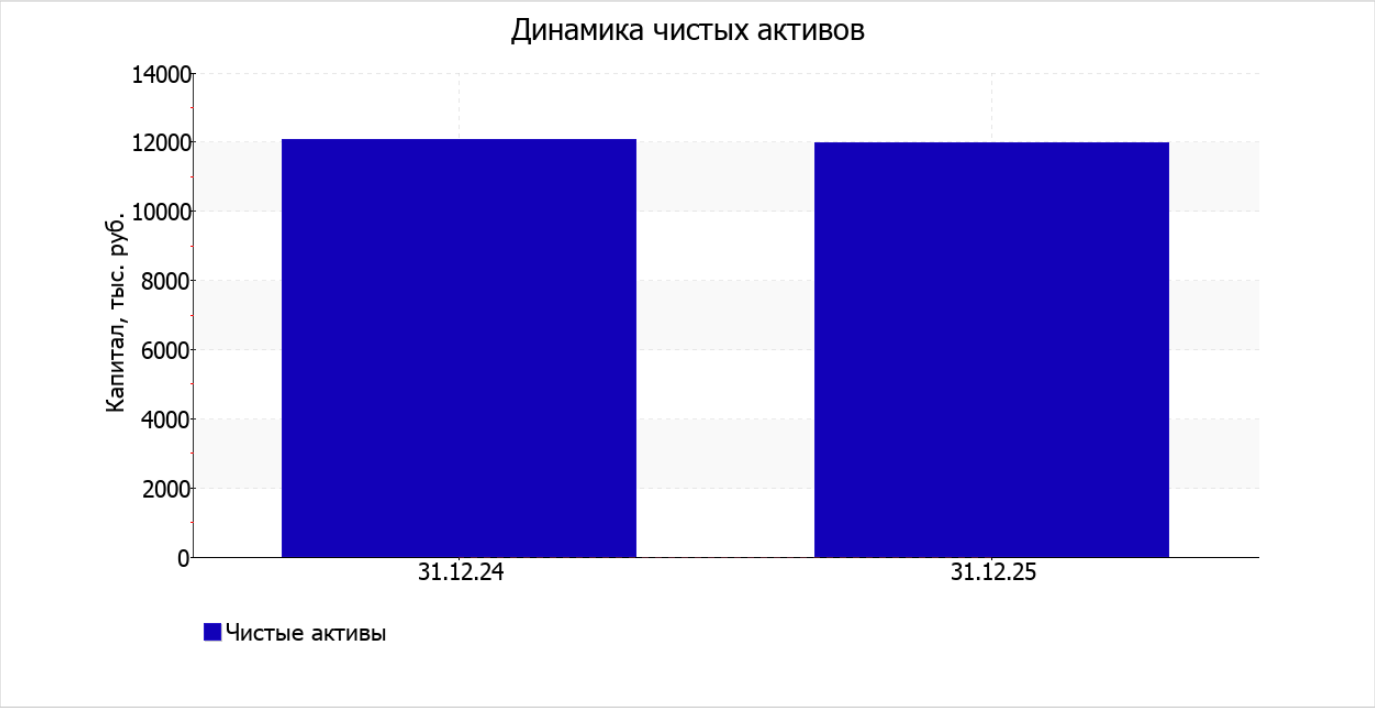
Одновременно, в пассиве баланса снижение произошло по строке "капитал и резервы" (-112 тыс. руб., или 100% вклада в снижение пассивов организации за последний год).

на 31.12.2025 значение собственного капитала составило 11 978,0 тыс. руб., что всего лишь на 112 тыс. руб., или на 0,9% ниже, чем по состоянию на 31.12.2024.

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	12 090	11 978	98,8	98,8	-112	-0,9

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. При этом необходимо отметить снижение чистых активов на 0,9% за год. Ниже на графике представлено изменение чистых активов организации.



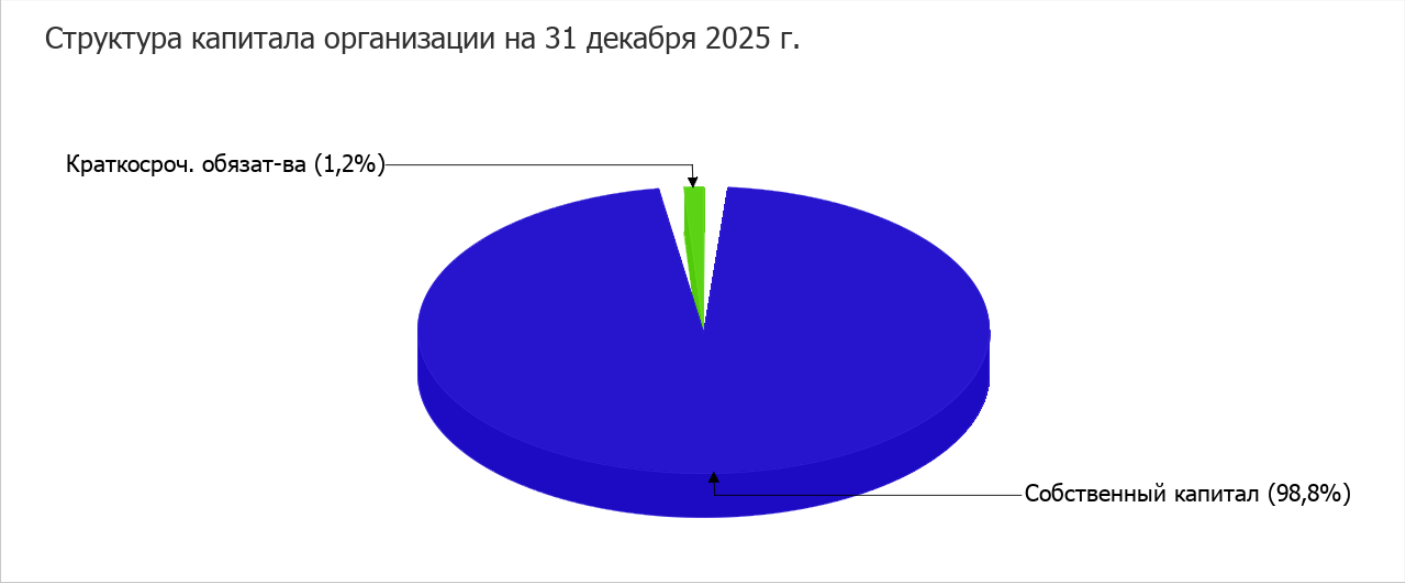
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,99	0,99	–	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,99	0,99	–	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,99	0,99	–	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,7.
Коэффициент обеспеченности запасов	1 209,00	1 197,80	-11,2	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 0,99. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о слишком осторожном отношении ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КОРК ИНТЕРЬЕР" к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет 99% в общем капитале организации). коэффициент автономии в течение анализируемого периода незначительно уменьшился.

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



на 31 декабря 2025 г. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил 0,99. в течение анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами уменьшился всего менее чем на 0,01. на последний день анализируемого периода значение коэффициента можно характеризовать как полностью укладывающееся в норму.

в течение анализируемого периода произошло незначительное, менее чем на 0,01, уменьшение коэффициента покрытия инвестиций – до 0,99. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода вполне соответствует норме.

коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31 декабря 2025 г. равнялся 1 197,80. коэффициент обеспеченности материальных запасов за весь анализируемый период практически не изменился. на последний день анализируемого периода (31.12.2025) значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно характеризовать как полностью укладывающееся в норму.

Коэффициент краткосрочной задолженности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КОРК ИНТЕРЬЕР" 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	84,37	83,61	-0,76	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,9 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	75,72	75,69	-0,03	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,2.

[На конец периода] при норме 1,9 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение 83,61. В тоже время за весь анализируемый период коэффициент снизился на -0,76.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и первый коэффициент, имеет значение, соответствующее норме (75,69). Несмотря на это следует отметить, что в течение анализируемого периода коэффициент абсолютной ликвидности снизился на -0,03.

3. Анализ эффективности деятельности организации

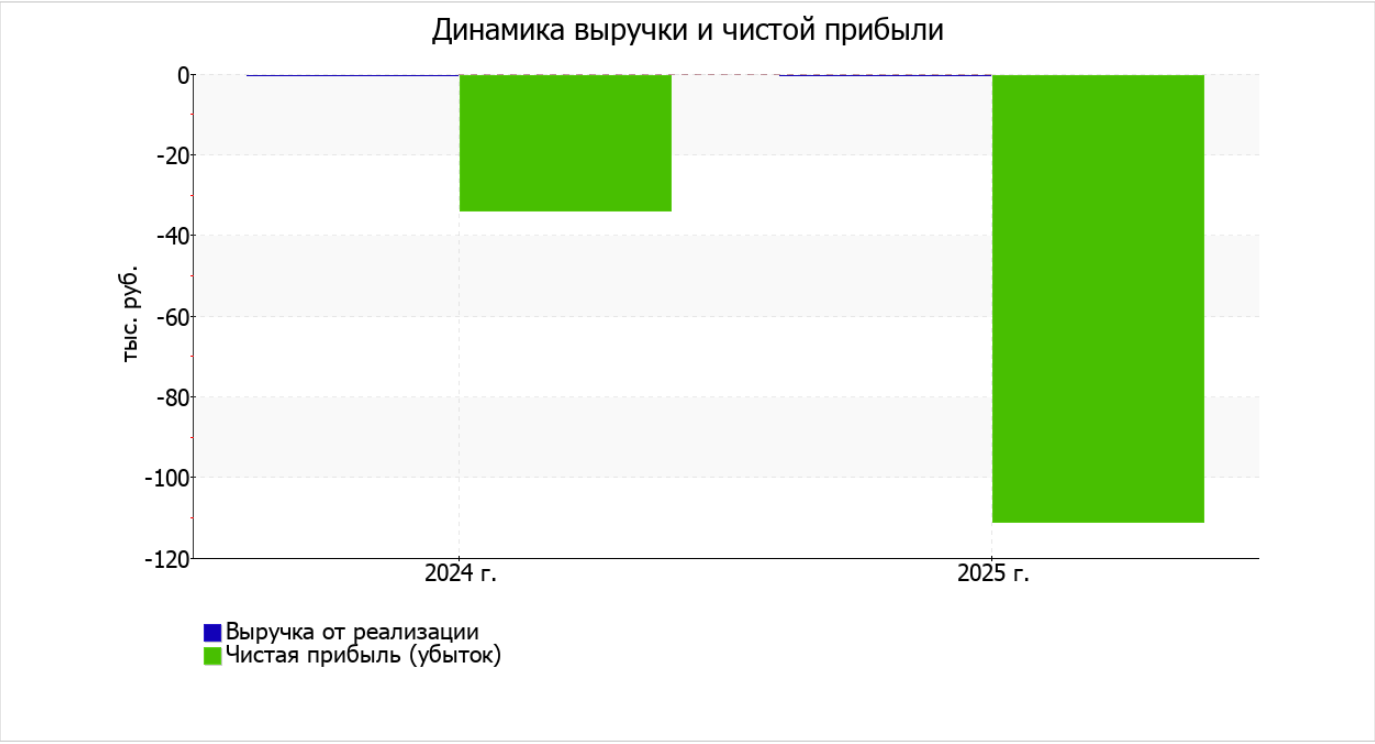
3.1. Обзор результатов деятельности

Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КОРК ИНТЕРЬЕР" за последний год приведены ниже в таблице.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за весь анализируемый период организация получила убыток от продаж в размере 82 тыс. руб.

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	–	–	–	–	–
2. Расходы по обычным видам деятельности	–	82	+82	–	41
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	–	-82	-82	–	-41
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-34	-29	+5	↑	-32
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-34	-111	-77	↓	-73
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	–	–	–	–	–
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	-34	-111	-77	↓	-73

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КОРК ИНТЕРЬЕР" 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: 6% и более.	–	–	–	–
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	–	–	–	–
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 3%.	–	–	–	–

В следующей таблице представлена рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2025 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	-0,9	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: не менее 20%.
Рентабельность активов (ROA)	-0,9	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 10% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	-0,9	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес убыток в размере 0,009 руб.

за период 01.01–31.12.2025 значение рентабельности активов (-0,9%) не удовлетворяет нормативному, находясь в области критических значений.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

В следующей 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: 108 и менее дн.)	–	–

Показатель оборачиваемости	Значение в днях	Коэфф. 2025 г.
	2025 г.	
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 47 и менее дн.)	–	–

Показатель оборачиваемости	Значение в днях	Коэфф. 2025 г.
	2025 г.	
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	–	–
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 124 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	–	–

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

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КОРК ИНТЕРЬЕР" в течение анализируемого периода

С очень хорошей стороны финансовое положение организации характеризуют такие показатели:

- на последний день анализируемого периода значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,99, является очень хорошим;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- 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.

Показатели финансового положения организации, имеющие хорошие значения:

- доля собственного капитала неоправданно высока (99%);
- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение величины чистых активов.

Анализ выявил следующие критические показатели результатов деятельности организации:

- за последний год получен убыток от продаж (-82 тыс. руб.), причем наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-82 тыс. руб.);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составил -111 тыс. руб.

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – изменение собственного капитала практически соответствует общему изменению активов организации.

Как видно из приведенного анализа, основные финансовые показатели укладываются в нормативные значения. При таком финансовом состоянии у ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КОРК ИНТЕРЬЕР" имеются все возможности для продолжения эффективной деятельности.