Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью "БЛИЦ-ЛОТО"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2466019265

Код причины постановки на учет (КПП): 246501001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность распространителей лотерейных билетов (ОКВЭД 92.23).

2. Анализ финансового положения Общество с ограниченной ответственностью "БЛИЦ-ЛОТО"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

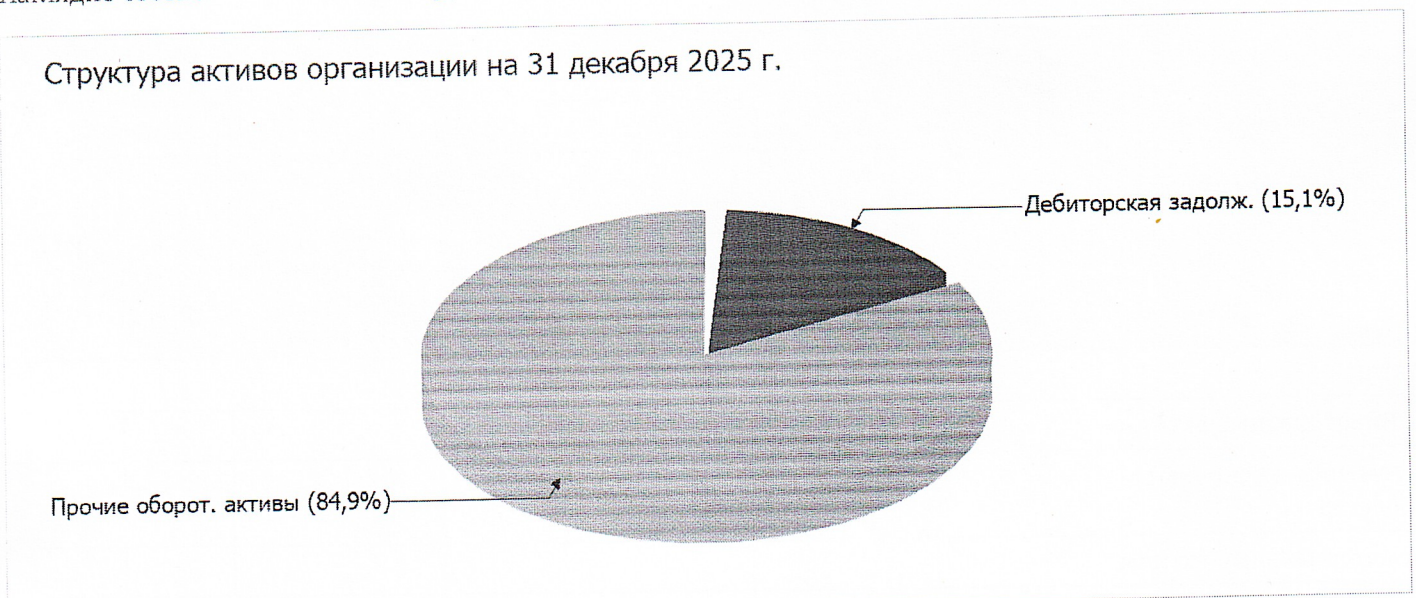
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	–	–	–	–	–	–
в том числе: основные средства	–	–	–	–	–	–
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	32 367	21 374	100	100	-10 993	-34
в том числе: запасы	–	–	–	–	–	–
дебиторская задолженность	5 431	3 218	16,8	15,1	-2 213	-40,7
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	26 936	17 987	83,2	84,2	-8 949	-33,2
Пассив						
1. Собственный капитал	15 085	15 897	46,6	74,4	+812	+5,4
2. Долгосрочные обязательства, всего	–	–	–	–	–	–
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
3. Краткосрочные обязательства*, всего	17 282	5 477	53,4	25,6	-11 805	-68,3

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)		
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	32 367	21 374	100	100	-10 993	-34

* Без доходов будущих периодов, возникших в связи с безвозмездным получением имущества и государственной помощи, включенных в собственный капитал.

Активы на 31.12.2025 характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период уменьшились на 10 993 тыс. руб. (на 34%). Хотя имело место уменьшение активов, собственный капитал увеличился на 5,4%, что, в целом, положительно характеризует динамику изменения имущественного положения организации.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:



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 – 8 949 тыс. руб. (80,2%)
- дебиторская задолженность – 2 213 тыс. руб. (19,8%)

Одновременно, в пассиве баланса снижение произошло по строке "кредиторская задолженность" (-11 805 тыс. руб., или 100% вклада в снижение пассивов организации за последний год).

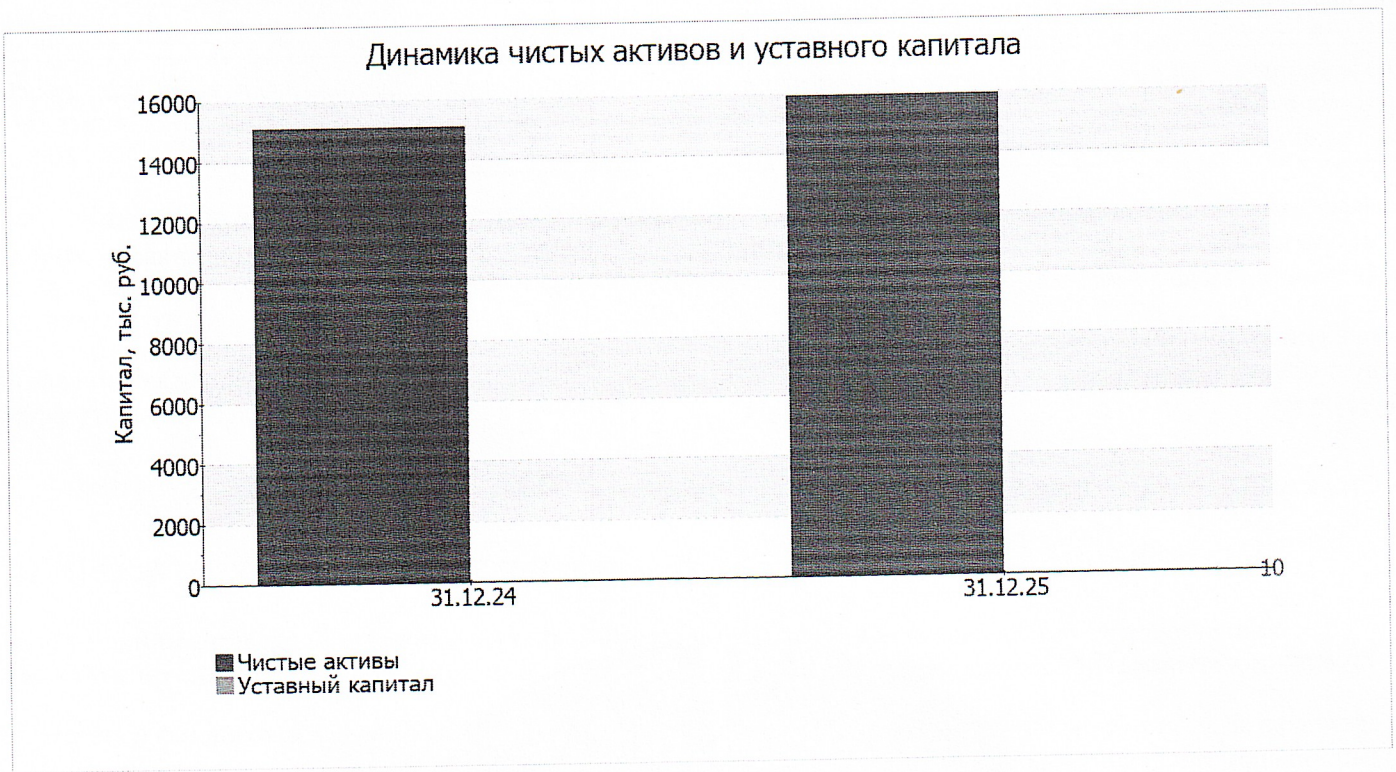
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "прочие оборотные активы" в активе и "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" в пассиве (+169 тыс. руб. и +812 тыс. руб. соответственно).

значение собственного капитала на последний день анализируемого периода составило 15 897,0 тыс. руб., что на 812 тыс. руб. больше, чем по состоянию на 31.12.2024.

2.2. Чистые активы 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	15 085	15 897	46,6	74,4	+812	+5,4
2. Уставный капитал	10	10	<0,1	<0,1	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	15 075	15 887	46,6	74,3	+812	+5,4

Чистые активы организации на 31 декабря 2025 г. намного (в 1 589,7 раза) превышают уставный капитал. Это положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же, определив текущее состояние показателя, следует отметить увеличение чистых активов на 5,4% за весь анализируемый 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. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов и уставного капитала организации.



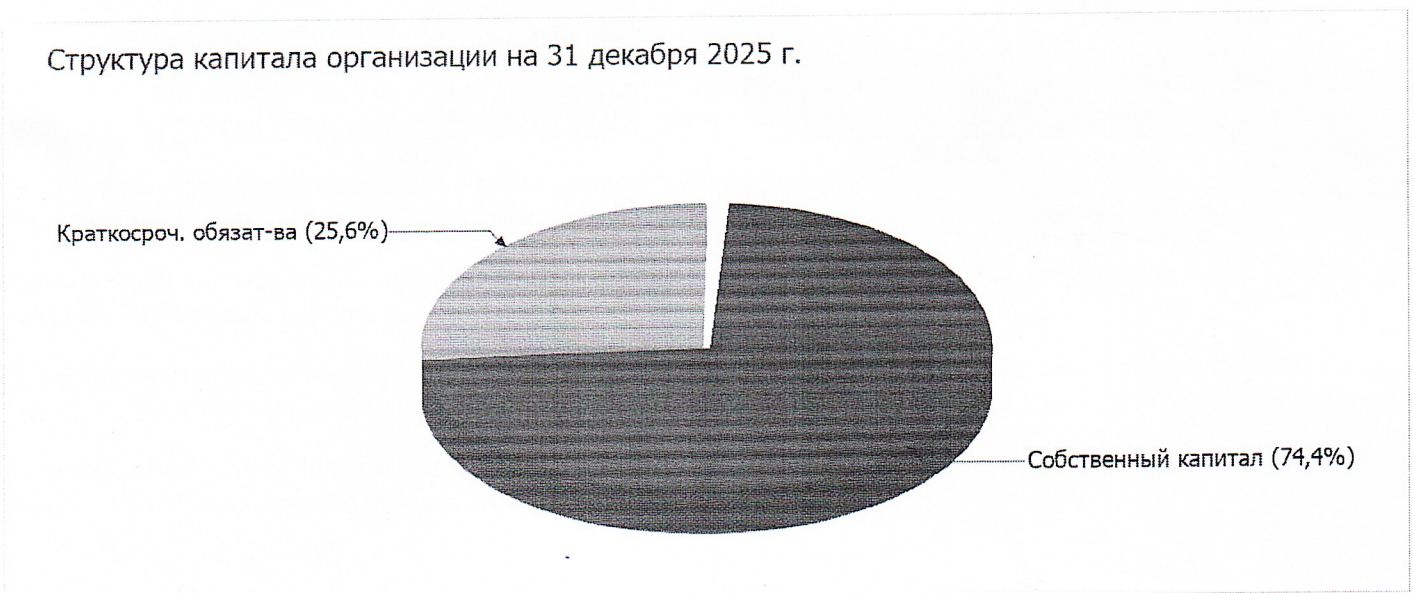
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,47	0,74	+0,27	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,5 (оптимальное 0,6-0,75).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,47	0,74	+0,27	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,47	0,74	+0,27	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,75 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	1	1	–	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	–	–	–	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 декабря 2025 г. составил 0,74. Полученное значение говорит об оптимальной величине собственного капитала (74% в общем капитале организации). коэффициент автономии за последний год вырос на 0,27.

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации: Следует отметить, что долгосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку полностью отсутствуют.



за последний год коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами сильно вырос (на 0,27), составив 0,74. на последний день анализируемого периода значение коэффициента характеризуется как исключительно хорошее.

С 0,47 до 0,74 вырос коэффициент покрытия инвестиций за последний год. Значение коэффициента на 31 декабря 2025 г. ниже нормативного значения.

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		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	1,87	3,9	+2,03	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	1,87	3,87	+2	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 1.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	1,56	3,28	+1,72	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,35 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение, соответствующее норме (3,9 при нормативном значении 1,8). При этом за весь анализируемый период коэффициент текущей ликвидности вырос на 2,03.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 1. В данном случае его значение составило 3,87. Это свидетельствует о достаточности ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

Коэффициент абсолютной ликвидности имеет значение, соответствующее норме (3,28). [За весь период] коэффициент абсолютной ликвидности вырос на 1,72.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью "БЛИЦ-ЛОТО" в течение анализируемого периода и аналогичный период прошлого года.

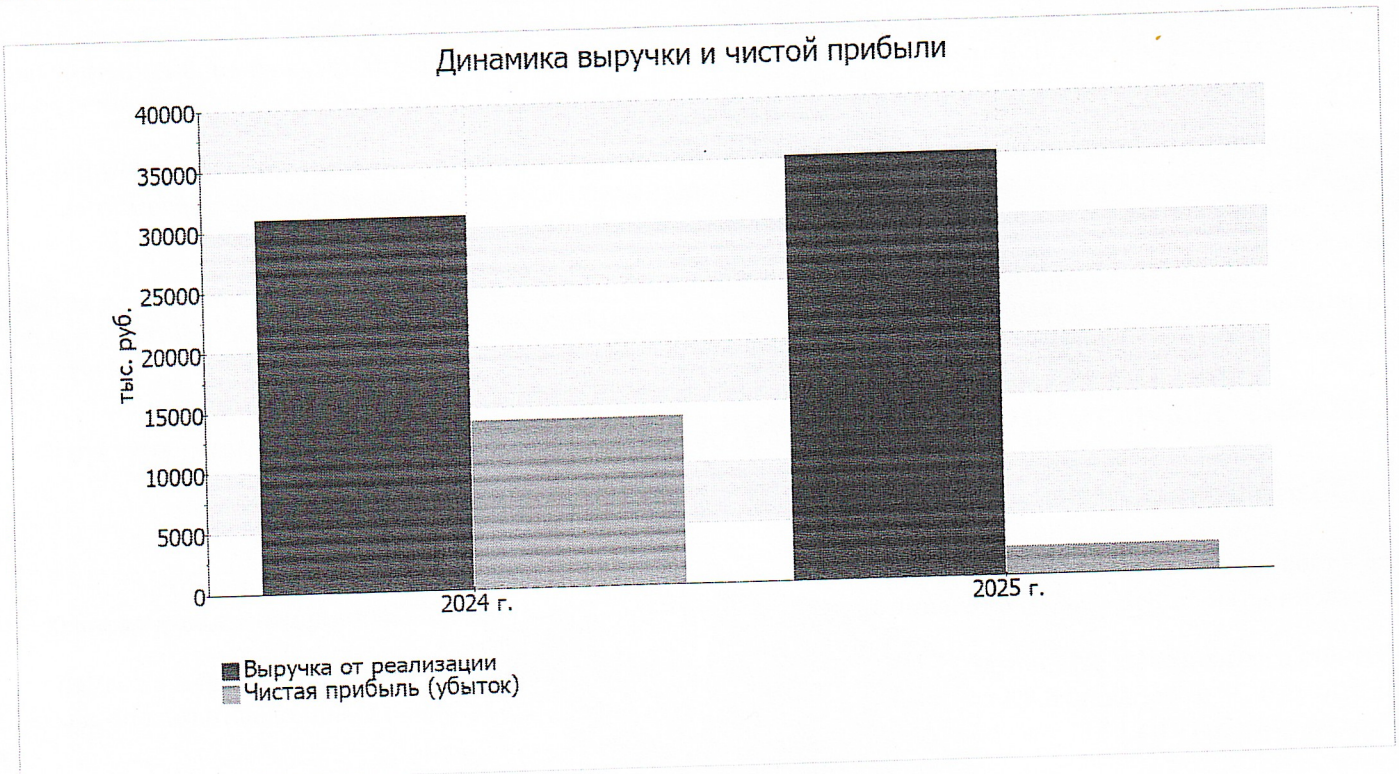
Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за год организация получила прибыль от продаж в размере 3 085 тыс. руб., что составило 8,8% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 1 311 тыс. руб., или на 29,8%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 4 196 и 5 507 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+20,7%) опережает изменение выручки (+13,6%)

убыток от прочих операций в течение анализируемого периода составил 37 тыс. руб.,что на 13 042 тыс. руб. меньше, чем сальдо прочих доходов-расходов за аналогичный период прошлого года.

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	30 966	35 162	+4 196	+13,6	33 064
2. Расходы по обычным видам деятельности	26 570	32 077	+5 507	+20,7	29 324
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	4 396	3 085	-1 311	-29,8	3 741
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	13 005	-37	-13 042	↓	6 484
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	17 401	3 048	-14 353	-82,5	10 225
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-3 536	-788	+2 748	↑	-2 162
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	13 865	2 260	-11 605	-83,7	8 063
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	13 865	2 260	-11 605	-83,7	8 063
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	812	x	x	x

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли Общество с ограниченной ответственностью "БЛИЦ-ЛОТО" в течение всего анализируемого периода.



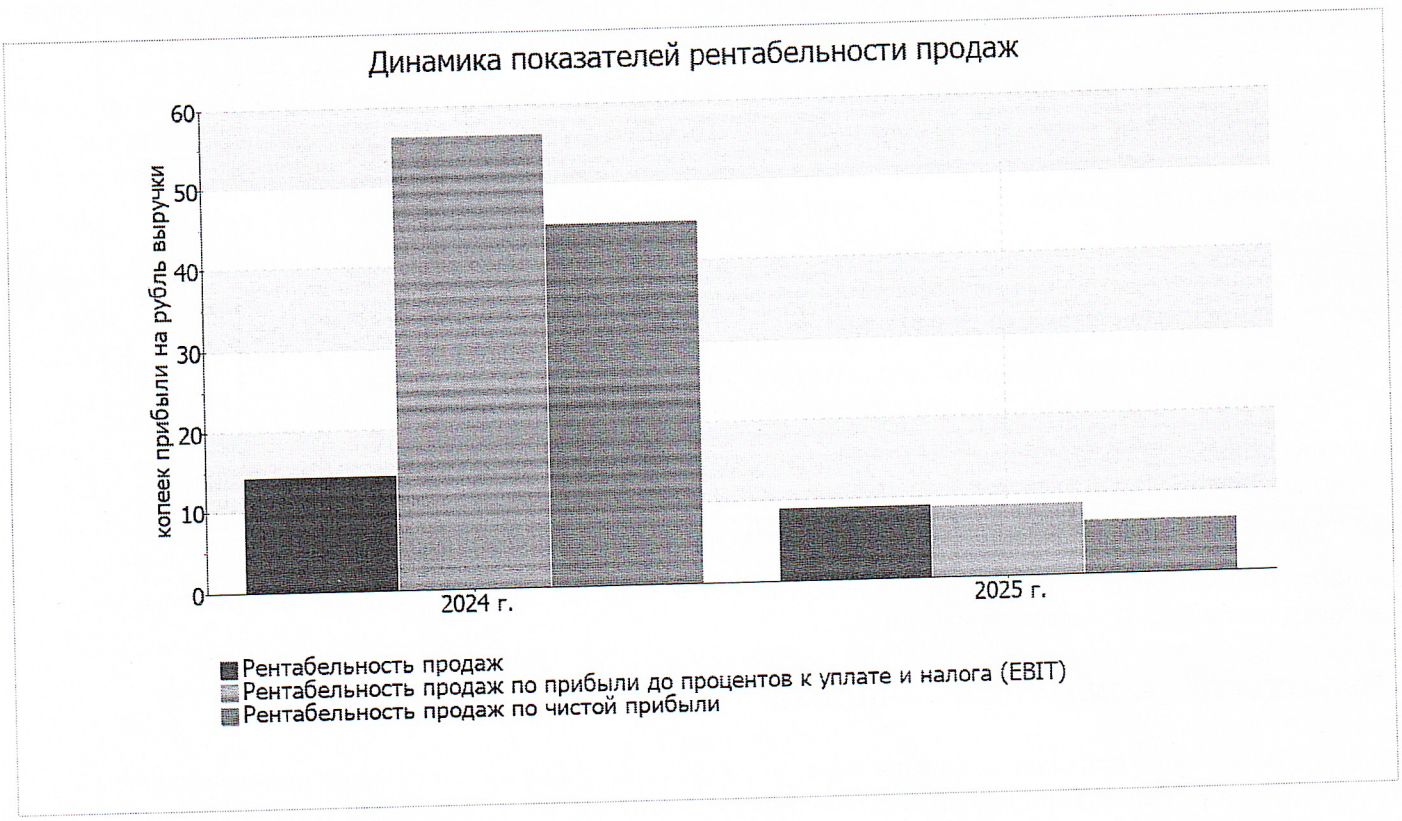
3.2. Анализ рентабельности

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: 8% и более.	14,2	8,8	-5,4	-38,2
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	56,2	8,7	-47,5	-84,6
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 4%.	44,8	6,4	-38,4	-85,6

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 8,8 копеек с каждого рубля выручки от реализации. Однако имеет место отрицательная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (-5,4 коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за последний год составил 8,7%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось 8,7 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



Далее в таблице представлены три основные показателя, характеризующие рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2025 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	14,6	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 15%.
Рентабельность активов (ROA)	8,4	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	19,7	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала Общество с ограниченной ответственностью "БЛИЦ-ЛОТО" обеспечил 0,146 руб. чистой прибыли.

за 2025 год рентабельность активов имеет достаточно хорошее значение, равное 8,4%.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

В следующей 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: 191 и менее дн.)	279	1,3
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение: 4 и менее дн.)	0	–
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 57 и менее дн.)	45	8,1
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	118	3,1
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 244 и менее дн.)	279	1,3
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	161	2,3

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

Оборачиваемость активов за последний год показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 279 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения и результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью "БЛИЦ-ЛОТО" в течение анализируемого периода.

Анализ выявил следующие показатели, имеющие исключительно хорошие значения:

- коэффициент автономии имеет оптимальное значение (0,74);
- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за весь рассматриваемый период наблюдалось увеличение чистых активов;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2025 г. демонстрирует исключительно хорошее значение – 0,74;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- идеальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

В ходе анализа были получены следующие положительные показатели финансового положения и результатов деятельности организации:

- хорошая рентабельность активов (8,4% за последний год);
- увеличение собственного капитала организации при том что, активы Общество с ограниченной ответственностью "БЛИЦ-ЛОТО" уменьшились на 10 993 тыс. руб. (на 34%);
- за 2025 год получена прибыль от продаж (3 085 тыс. руб.), хотя и наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-1 311 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за период 01.01–31.12.2025 составила 2 260 тыс. руб.

В ходе анализа были получены следующие отрицательные показатели финансового положения и результатов деятельности организации:

- значительная отрицательная динамика рентабельности продаж (-5,4 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному, равной 14,2%);
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 74% от общего капитала организации);
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (-47,5 коп. от аналогичного показателя рентабельности за такой же период прошлого года).

Приведенный анализ свидетельствует о хорошем финансовом состоянии организации, ее способности как минимум в краткосрочной перспективе отвечать по своим обязательствам. Организации с подобными финансовыми показателями относятся к категории заемщиков с хорошей кредитоспособностью.