Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РАЗДОЛЬЕ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 9723242110

Код причины постановки на учет (КПП): 772301001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля розничная по почте или по информационно-коммуникационной сети интернет (ОКВЭД 47.91).

2. Анализ финансового положения

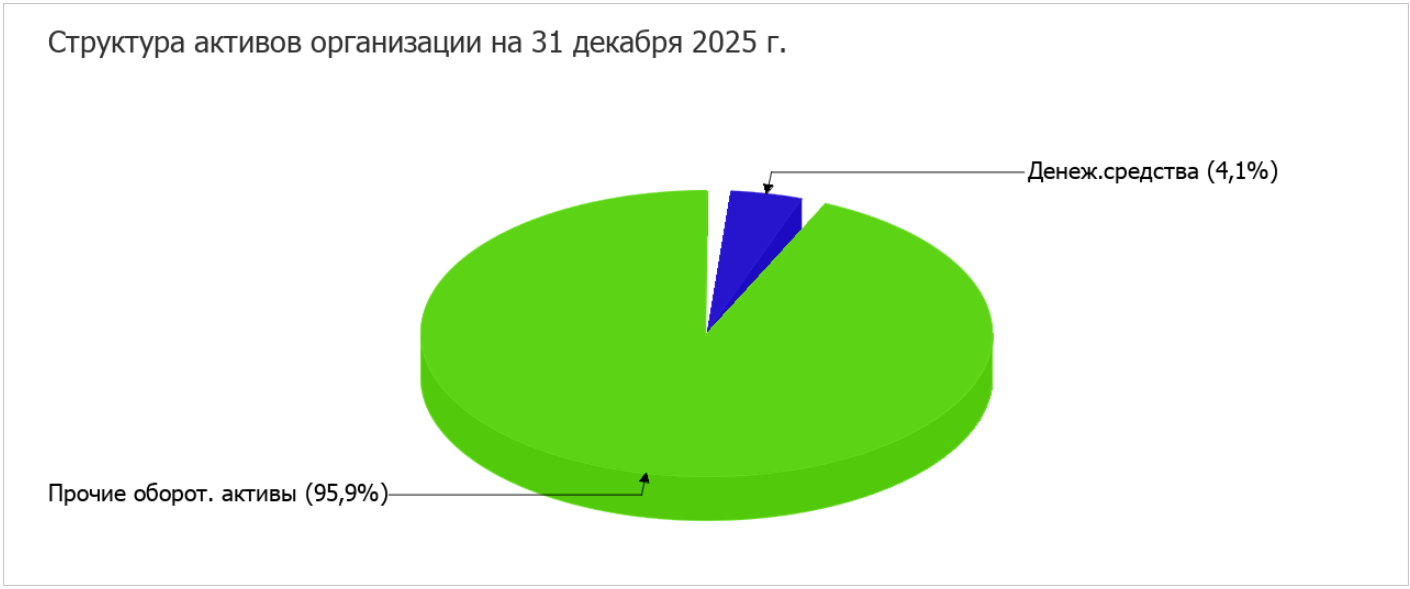
2.1. Структура имущества и источники его формирования

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	–	438	–	100,2	+438	–
Пассив						
Собственный капитал	–	98	–	22,4	+98	–
Долгосрочные обязательства	–	240	–	54,9	+240	–
Краткосрочные обязательства	–	99	–	22,7	+99	–
Валюта баланса	–	437	100	100	+437	–

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на 31.12.2025 характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:

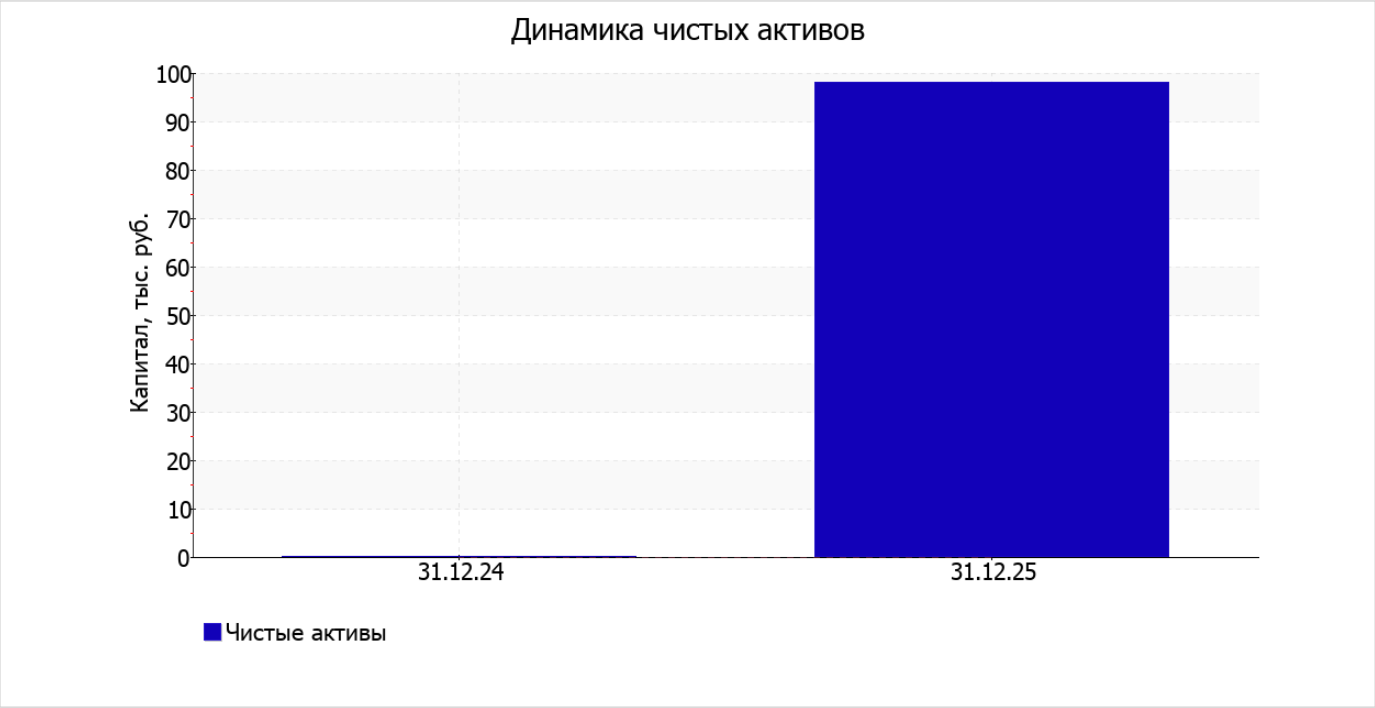


на последний день анализируемого периода (31.12.2025) значение собственного капитала составило 98 тыс. руб. в течение анализируемого периода собственный капитал организации возрос на 98 тыс. руб.

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	0	98	–	22,4	+98	–

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов.



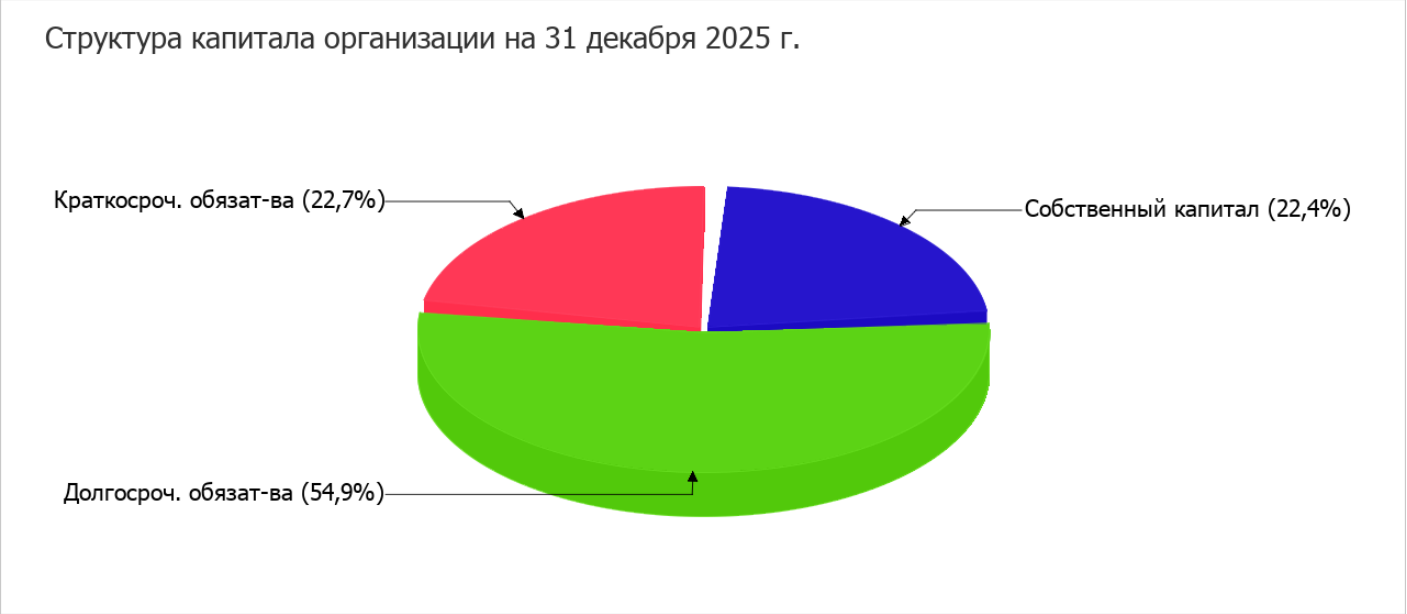
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	–	0,22	+0,22	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	–	0,22	+0,22	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	–	0,77	+0,77	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	–	–	–	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	–	0,29	+0,29	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода составил 0,22. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (22% от общего капитала) организация в значительной степени зависит от кредиторов. за год изменение коэффициента автономии составило +0,22.

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:



на 31.12.2025 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся 0,22. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за весь анализируемый период увеличился на 0,22. на последний день анализируемого периода (31.12.2025) коэффициент демонстрирует вполне соответствующее нормальному значение.

за последний год коэффициент покрытия инвестиций увеличился на 0,77 и составил 0,77. Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2025 соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 77%).

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что на 31 декабря 2025 г. доля краткосрочной задолженности составляет одну треть, а долгосрочной задолженности, соответственно, две третьих.

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	–	4,42	+4,42	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,9 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	–	0,18	+0,18	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.

[На конец периода] при норме 1,9 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение 4,42. При этом за последний год коэффициент вырос на 4,42.

Ниже нормы оказался коэффициент абсолютной ликвидности (0,18 при норме 0,2). Несмотря на это следует отметить положительную динамику – в течение анализируемого периода коэффициент вырос на 0,18.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РАЗДОЛЬЕ" за весь рассматриваемый период и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере 248 тыс. руб., что составляет 2,5% от выручки.

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.
	2025 г.
1. Выручка	9 914
2. Расходы по обычным видам деятельности	9 666
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	248
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-151
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	97
6. Проценты к уплате	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	99
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	-2

3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)
	2025 г.
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.	2,5
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	1
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 3%.	-<0,1

Два первых показателя рентабельности за 2025 год, приведенные в таблице, имеют положительные значения, поскольку организация практически вышла в данном периоде на границу окупаемости. Однако расходы в виде процентов и налог на прибыль не позволили ей получить чистую прибыль.

Рентабельность продаж за 2025 год составила 2,5%.

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (EBIT) к выручке организации, за 2025 год составила 1%. Это значит, что в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РАЗДОЛЬЕ" содержалось 1 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)	-4,1	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 20% и более.
Рентабельность активов (ROA)	-0,9	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 10% и более.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2025 г.	
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	57,4	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил 0,041 руб. убытка.

за последний год рентабельность активов имеет критическое значение, равное -0,9%.

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.)	8	45,3
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)	2	200,3
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 124 и менее дн.)	8	45,4
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	2	202,3

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

Данные об оборачиваемости активов за весь анализируемый период свидетельствуют о том, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 8 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

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

Следующие 5 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами по состоянию на 31.12.2025 демонстрирует очень хорошее значение, равное 0,22;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за последний год получена прибыль от продаж (248 тыс. руб.).

Приведенные ниже 2 показателя финансового положения организации имеют отрицательные значения:

- высокая зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет только 22%);
- ниже принятой нормы коэффициент абсолютной ликвидности.

Положительно финансовое положение ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РАЗДОЛЬЕ" характеризует следующий показатель – коэффициент покрытия инвестиций имеет нормальное значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 77% в общей сумме капитала организации).

В ходе анализа был получен лишь один показатель, имеющий критическое значение – убыток от финансово-хозяйственной деятельности за 2025 год составил -2 тыс. руб.

Согласно проведенному анализу финансовое положение ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РАЗДОЛЬЕ" можно оценить как удовлетворительное – основные показатели укладывается в нормативные значения, либо близки к нормативу. Финансовое состояние организации позволяет осуществлять эффективную финансово-хозяйственную деятельность, сохраняя возможность для привлечения необходимых кредитных ресурсов.