Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью "АОС"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 3525329305

Код причины постановки на учет (КПП): 352501001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая лесоматериалами, строительными материалами и санитарнотехническим оборудованием (ОКВЭД 46.73).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

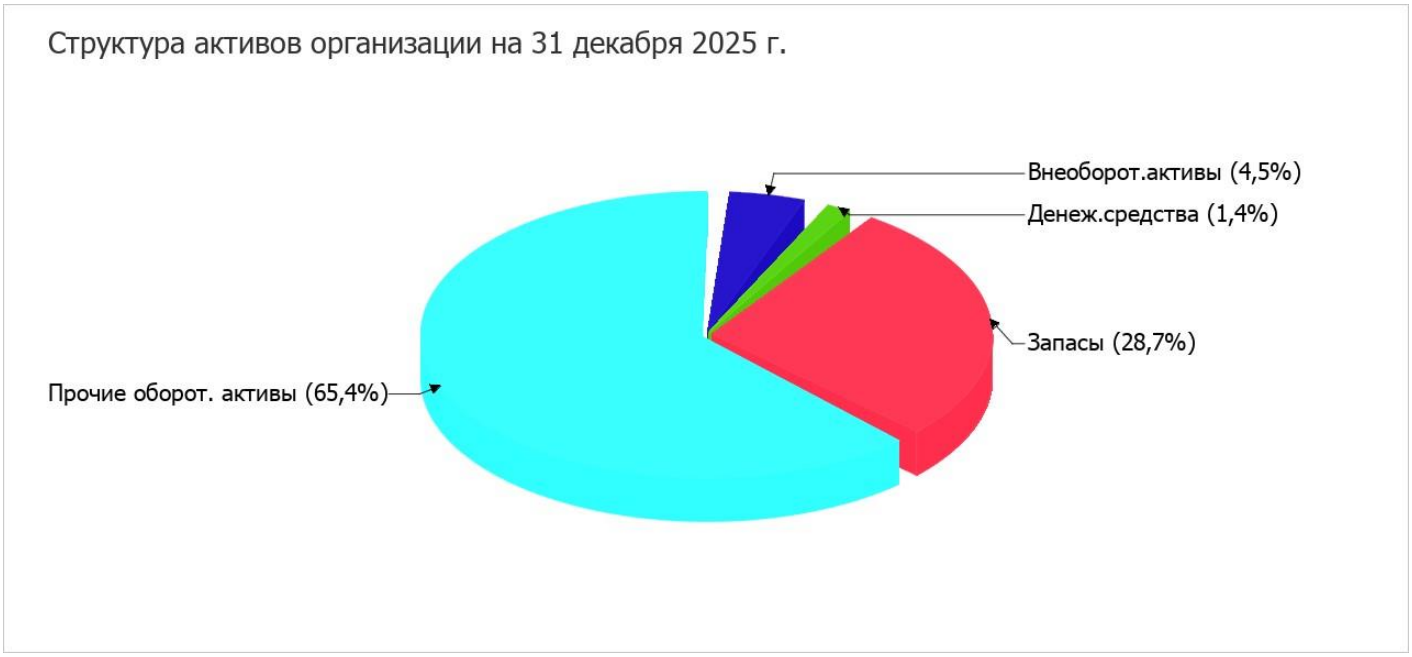
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса			
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)	тыс. руб. (гр.3гр.2)	± % ((гр.3гр.2) : гр.2)
Актив						
Внеоборотные активы	180	180	3	4,5	–	–
Оборотные	5 885	3 827	97	95,5	-2 058	-35
Пассив						
Собственный капитал	1 366	1 394	22,5	34,8	+28	+2
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	4 699	2 614	77,5	65,2	-2 085	-44,4

Валюта баланса	6 065	4 008	100	100	-2 057	-33,9

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Структура активов организации на последний день анализируемого периода (31.12.2025) характеризуется значительной долей (95,5%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период уменьшились на 2 057 тыс. руб. (на 33,9%). Несмотря на уменьшение активов, собственный капитал увеличился на 2%, что, в целом, положительно характеризует динамику изменения имущественного положения организации.

Структура активов организации в разрезе основных групп представлена 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):

- финансовые и другие оборотные активы – 1 271 тыс. руб.
- (61,8%) запасы – 436 тыс. руб. (21,2%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 351 тыс. руб. (17,1%)

Одновременно, в пассиве баланса снижение произошло по строке "краткосрочная кредиторская задолженность" (-2 085 тыс. руб., или 100% вклада в снижение пассивов организации за весь рассматриваемый период).

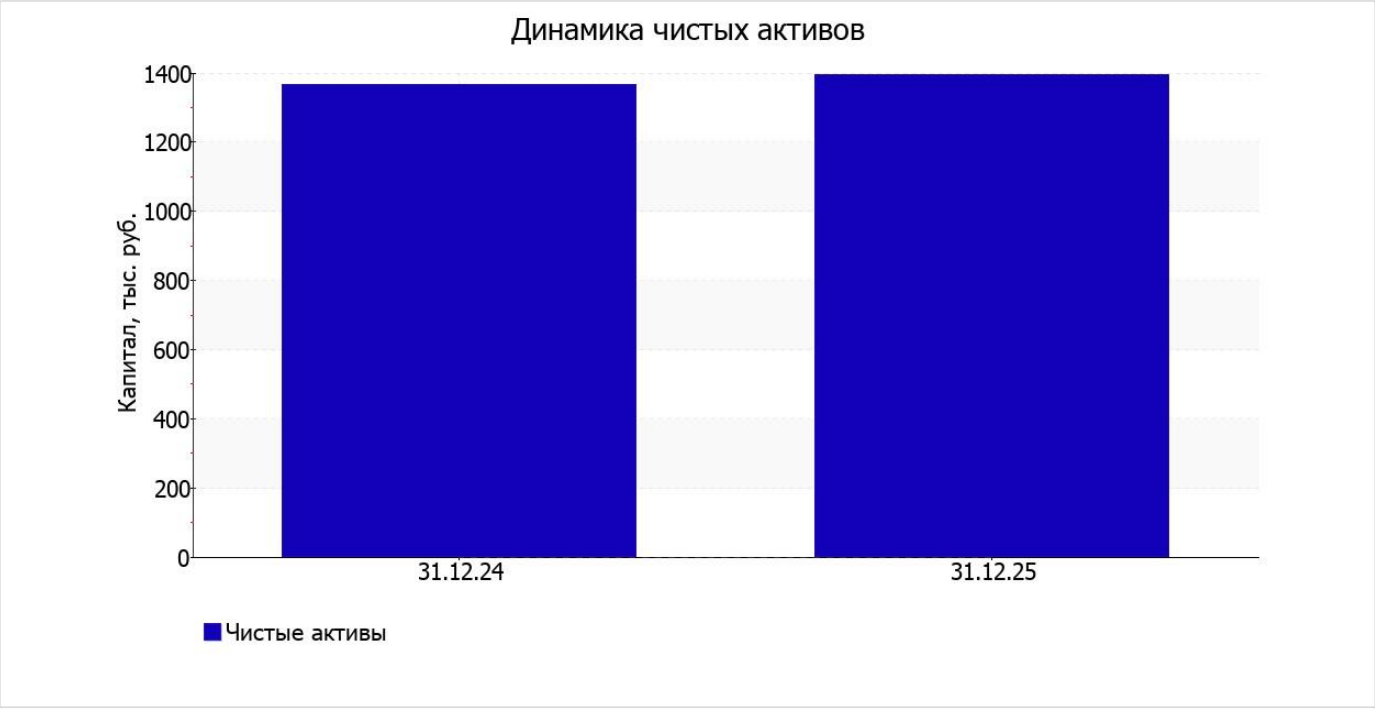
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "капитал и резервы" в пассиве (+28 тыс.
руб.).

на 31 декабря 2025 г. собственный капитал организации равнялся 1 394,0 тыс. руб., что немного больше (на 28 тыс. руб., или на 2%) значения на начало анализируемого периода.

2.2. Оценка стоимости чистых активов организации

Показатель	Значение показателя				Изменение	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса			
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)	тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
1. Чистые активы	1 366	1 394	22,5	34,8	+28	+2

Имеющаяся величина чистых активов 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 2% за последний год. Превышение чистых активов над уставным капиталом и в то же время их увеличение за период говорит о хорошем финансовом положении организации по данному признаку. Наглядное изменение чистых активов представлено на следующем графике.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

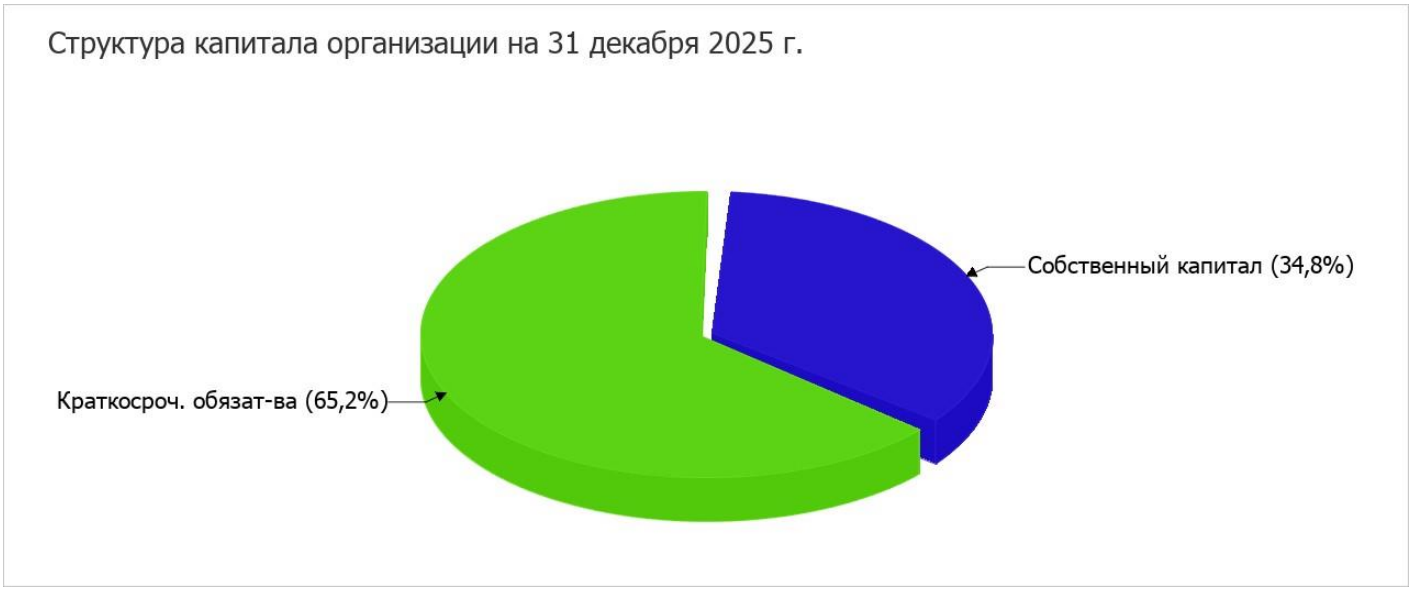
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2024	31.12.2025		

Коэффициент автономии	0,23	0,35	+0,12	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,5 и более (оптимальное 0,6-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,2	0,32	+0,12	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,23	0,35	+0,12	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,75.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,75	1,06	+0,31	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 0,35. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (35% от общего капитала) организация в значительной степени зависит от кредиторов. за весь анализируемый период отмечено значительное повышение коэффициента автономии (+0,12).

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации: При этом необходимо отметить, что долгосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку полностью отсутствуют.



значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2025 составило 0,32. При этом на первый день анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся 0,2 (т.е. имело место изменение +0,12). на 31.12.2025 коэффициент демонстрирует вполне соответствующее нормальному значение.

коэффициент покрытия инвестиций за последний год увеличился с 0,23 до 0,35 (+0,12). Значение коэффициента на 31 декабря 2025 г. значительно ниже нормы.

коэффициент обеспеченности материальных запасов за год вырос с 0,75 до 1,06 (т.е. на 0,31). на 31 декабря 2025 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов характеризуется как исключительно хорошее.

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	1,25	1,46	+0,21	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,7 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,09	0,02	-0,07	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,15 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в норму (1,46 против нормативного значения 1,7). При этом следует отметить, что в течение анализируемого периода коэффициент вырос на 0,21.

Второй коэффициентов, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и их эквивалентов, имеет значение (0,02) ниже допустимого предела (норма: 0,15). Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за год коэффициент абсолютной ликвидности снизился на -0,07.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Основные финансовые результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью "АОС" в течение анализируемого периода приведены ниже в таблице.

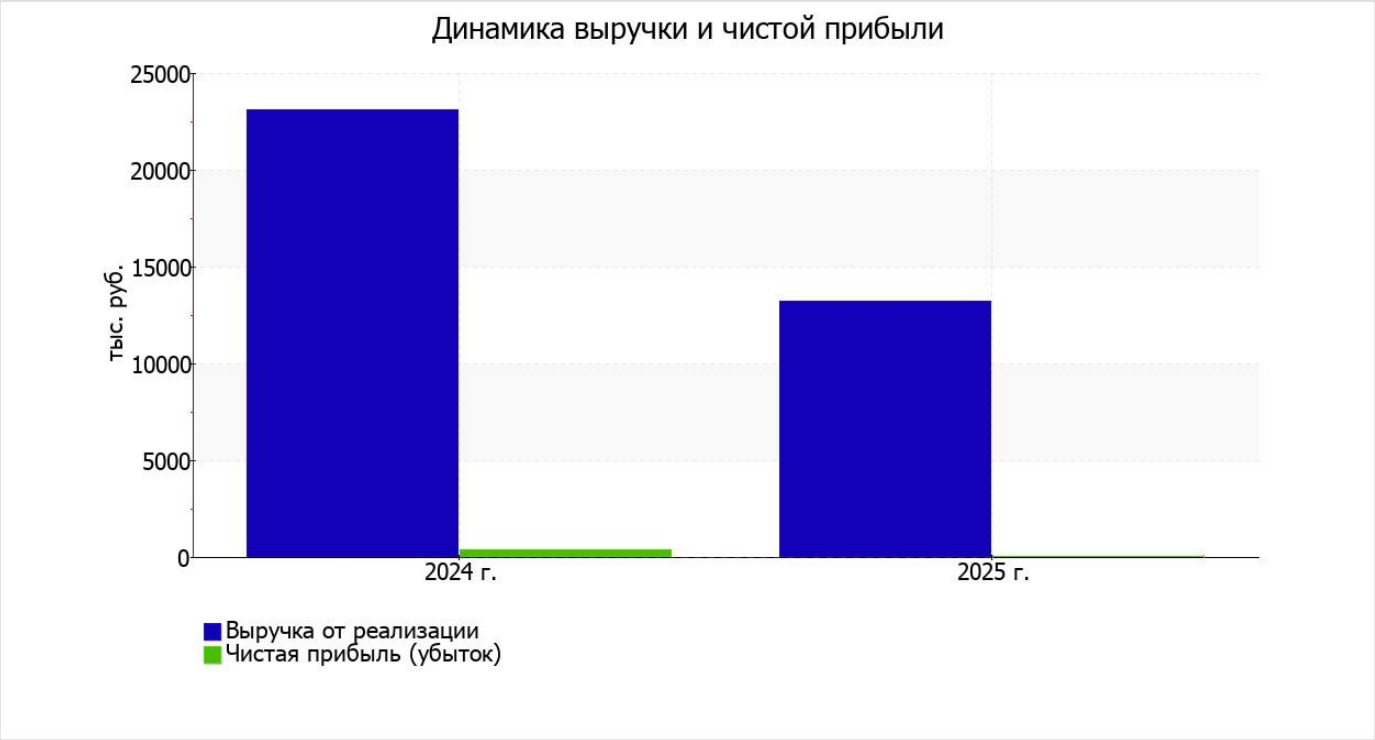
Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за весь анализируемый период организация получила прибыль от продаж в размере 70 тыс. руб., что составляет 0,5% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 413 тыс. руб., или на 85,5%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем снизилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 9 909 и 9 496 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (-42,9%) опережает изменение расходов (-41,9%)

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	23 124	13 215	-9 909	-42,9	18 170
2. Расходы по обычным видам деятельности	22 641	13 145	-9 496	-41,9	17 893
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	483	70	-413	-85,5	277
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-19	-19	–	↓	-19
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	464	51	-413	-89	258
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	93	13	-80	-86	53

8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	371	38	-333	-89,8	205

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



3.2. Анализ рентабельности

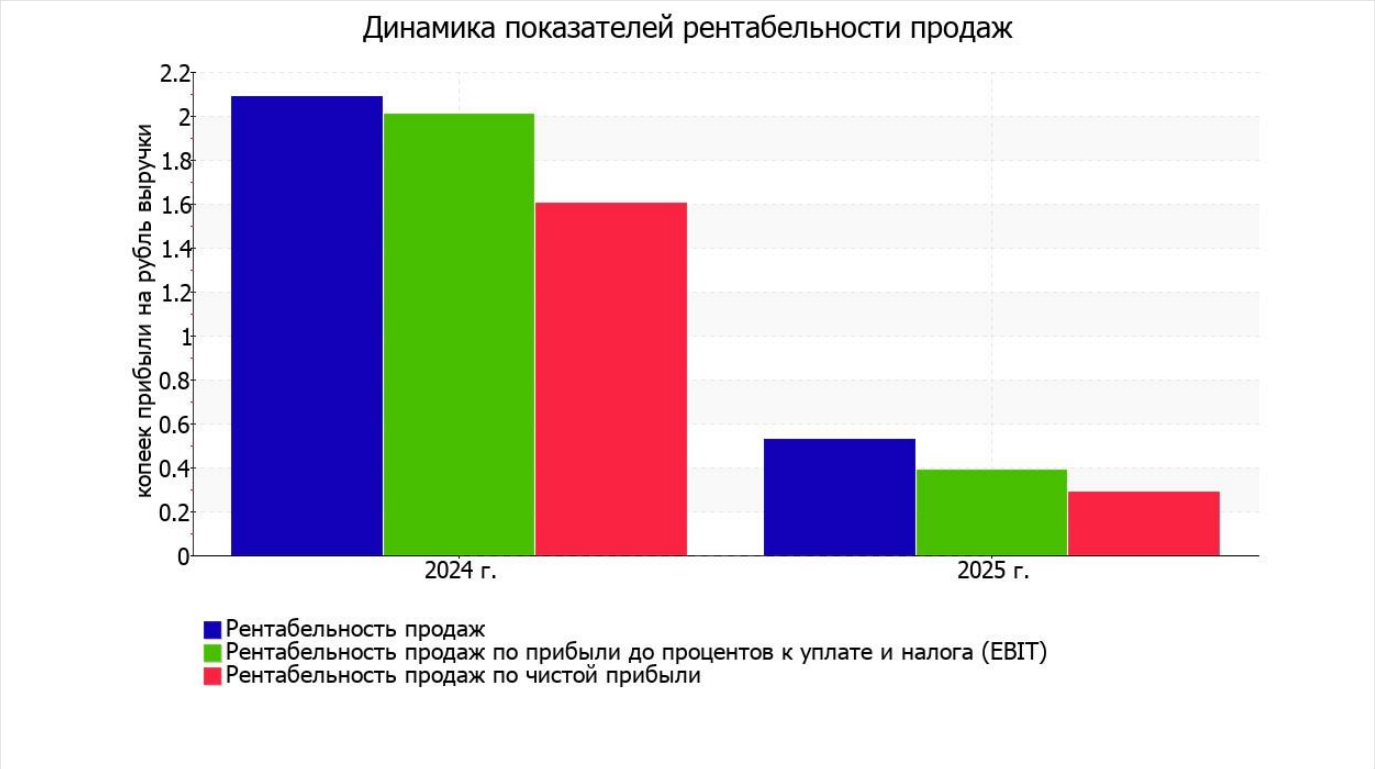
Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2024 г.	2025 г.	коп., (гр.3 гр.2)	± % ((3-2) : 2)
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 8% и более.	2,1	0,5	-1,6	-74,6
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	2	0,4	-1,6	-80,8

3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.	1,6	0,3	-1,3	-82,1

[За последний период] организация получила прибыль как от продаж, так и в целом от финансово-хозяйственной деятельности, что и обусловило положительные значения всех трех представленных в таблице показателей рентабельности.

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере 0,5 копеек с каждого рубля выручки от реализации. Тем не менее, имеет место падение рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (-1,6 коп.).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (EBIT) к выручке организации, за последний год составила 0,4%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось 0,4 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)	2,8	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 15% и более.
Рентабельность активов (ROA)	0,8	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	3,7	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 0,028 руб.

за период 01.01–31.12.2025 рентабельность активов имеет неудовлетворительное значение (0,8%).

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

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 2025 г.	Коэфф. 2025 г.
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 199 и менее дн.)	134	2,7
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)	79	4,6
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 391 и менее дн.)	139	2,6

Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	38	9,6

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

Оборачиваемость активов за год показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 139 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

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

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

- низкая величина собственного капитала относительно общей величины активов (35%);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в нормативное значение;
- недостаточная рентабельность активов (0,8% за 2025 год); значительная отрицательная динамика рентабельности продаж (-1,6 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному, равной 2,1%); значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (-1,6 коп. от данного показателя рентабельности за такой же период прошлого года).

Среди показателей, имеющих исключительно хорошие значения, можно выделить такие:

- 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 вполне соответствующее нормальному значение – 0,32;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

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

- положительная динамика изменения собственного капитала организации при том что, активы Общество с ограниченной ответственностью "АОС" уменьшились на 2 057 тыс. руб. (на 33,9%);
- чистая прибыль за 2025 год составила 38 тыс. руб.

Анализ выявил следующие показатели, критически характеризующие финансовое положение организации:

- коэффициент абсолютной ликвидности существенно ниже нормы; коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 35% (нормальное значение: 75% и более).

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – за последний год получена прибыль от продаж (70 тыс. руб.), но наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-413 тыс. руб.).

Анализ показывает, что финансовое состояние Общество с ограниченной ответственностью "АОС" не в полной мере соответствует общепринятым стандартам. Тем не менее, угроза банкротства организации не наблюдается, и имеются возможности для продолжения финансово-хозяйственной деятельности.