

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ООО "ГЕНЕРАЦИЯ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7453241014

Код причины постановки на учет (КПП): 745301001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая скобяными изделиями, водопроводным и отопительным оборудованием и принадлежностями (ОКВЭД 46.74).

## 2. Анализ финансового положения

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

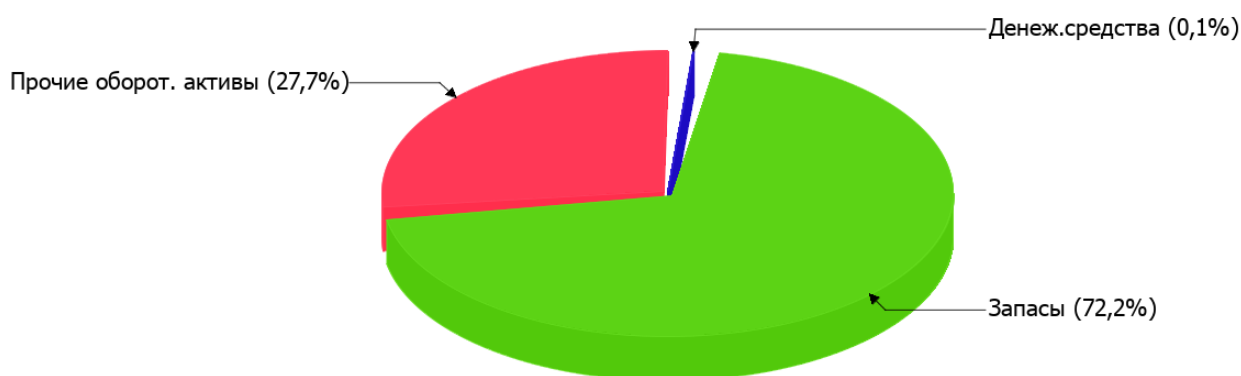
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
<b>Актив</b>						
Внеоборотные активы	–	–	–	–	–	–
Оборотные	16 841	19 256	100	100	+2 415	+14,3
<b>Пассив</b>						
Собственный капитал	13 918	15 213	82,6	79	+1 295	+9,3
Долгосрочные обязательства	1 389	1 389	8,2	7,2	–	–
Краткосрочные обязательства	1 534	2 654	9,1	13,8	+1 120	+73
Валюта баланса	16 841	19 256	100	100	+2 415	+14,3

\* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на 31.12.2025 характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период увеличились на 2 415 тыс. руб. (на 14,3%). Учитывая рост активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 9,3%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор негативный.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:

## Структура активов организации на 31 декабря 2025 г.



Рост величины активов организации связан с ростом следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех положительно изменившихся статей):

- финансовые и другие оборотные активы – 1 877 тыс. руб. (52,2%)
- запасы – 1 720 тыс. руб. (47,8%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- капитал и резервы – 1 295 тыс. руб. (53,6%)
- краткосрочная кредиторская задолженность – 1 120 тыс. руб. (46,4%)

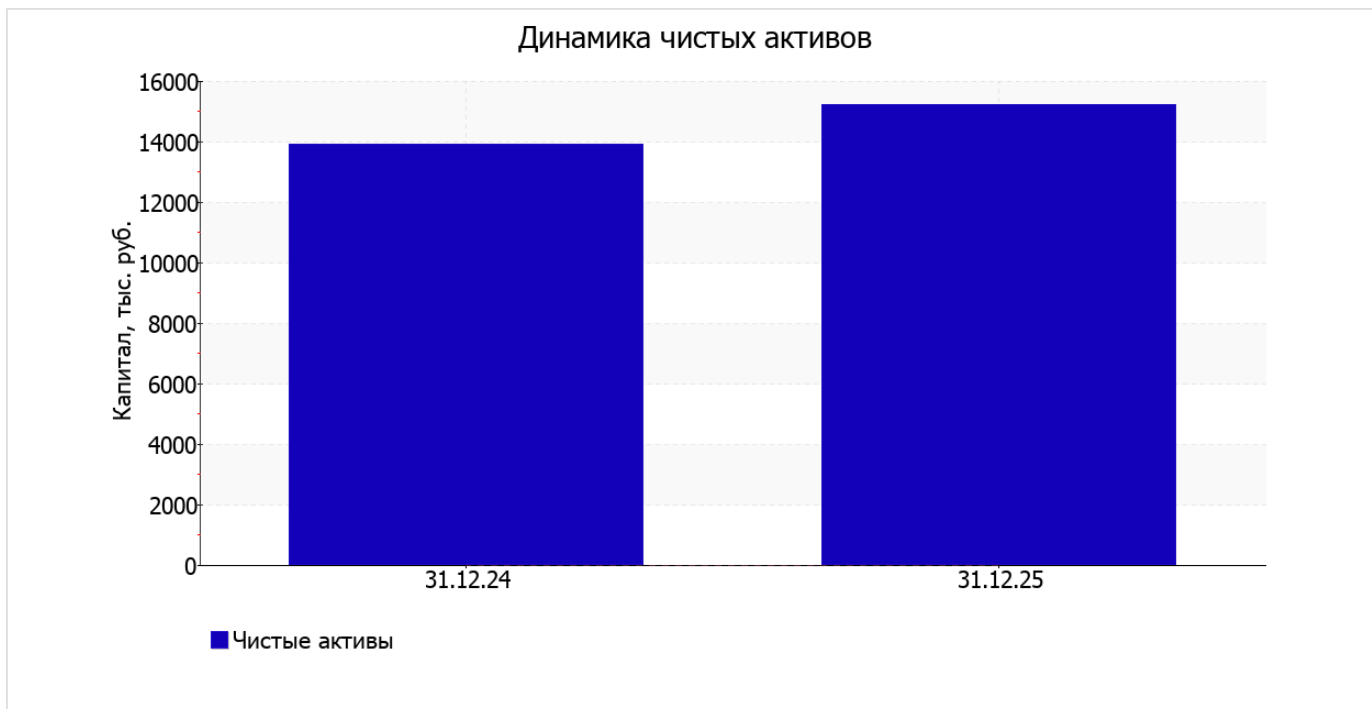
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе (-1 182 тыс. руб. ).

за весь рассматриваемый период имело место явное повышение собственного капитала, составившее 1 295,0 тыс. руб. – до 15 213,0 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	13 918	15 213	82,6	79	+1 295	+9,3

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 9,3% за 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. Ниже на графике представлено изменение чистых активов организации.



## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

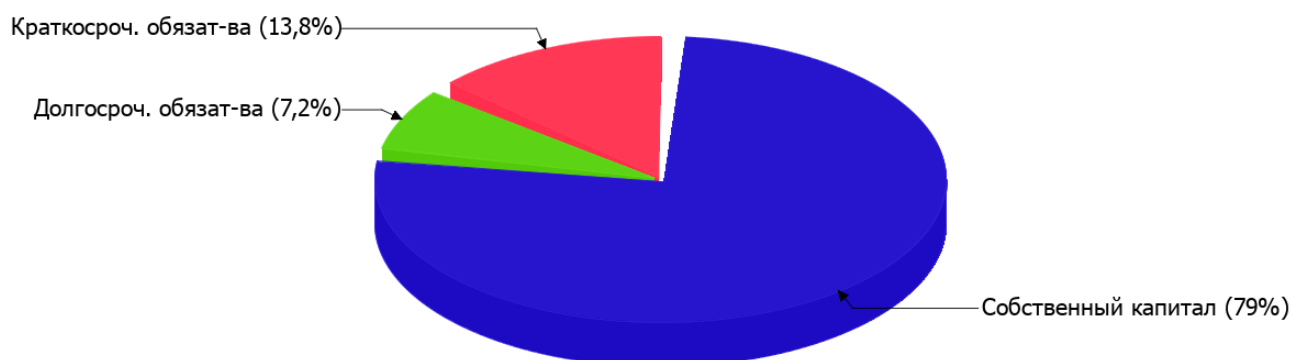
### 2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2024	31.12.2025		
Коэффициент автономии	0,83	0,79	-0,04	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,83	0,79	-0,04	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,91	0,86	-0,05	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	1,14	1,09	-0,05	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,52	0,66	+0,14	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации по состоянию на 31.12.2025 составил **0,79**. Полученное значение говорит о слишком осторожном отношении ООО "ГЕНЕРАЦИЯ" к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет **79%** в общем капитале организации), в течение анализируемого периода имело место слабое уменьшение коэффициента автономии (**-0,04**).

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации:

## Структура капитала организации на 31 декабря 2025 г.



на 31 декабря 2025 г. значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами составило **0,79**. за год наблюдалось некоторое снижение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами. на последний день анализируемого периода коэффициент демонстрирует исключительно хорошее значение.

за год коэффициент покрытия инвестиций ощутимо снизился, уменьшившись на **0,05**: до **0,86**. Значение коэффициента на 31.12.2025 полностью соответствует нормативному значению.

коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31 декабря 2025 г. равнялся **1,09**. за весь рассматриваемый период произошло небольшое падение коэффициента обеспеченности материальных запасов (на **0,05**). на последний день анализируемого периода коэффициент обеспеченности материальных запасов демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что на 31.12.2025 доля долгосрочной задолженности составляет 1/3, а краткосрочной задолженности, соответственно, 2/3. При этом за весь анализируемый период доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 13,2%.

## 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	10,98	7,26	-3,72	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,79	0,01	-0,78	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,15 и более.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (**7,26**) соответствует норме. При этом за год имело место ухудшение значения показателя – коэффициент текущей ликвидности снизился на **-3,72**.

При норме 0,15 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **0,01**. При этом нужно обратить внимание на имевшее место за весь рассматриваемый период негативное изменение – коэффициент абсолютной ликвидности снизился на **-0,78**.

### 3. Анализ эффективности деятельности организации

#### 3.1. Обзор результатов деятельности

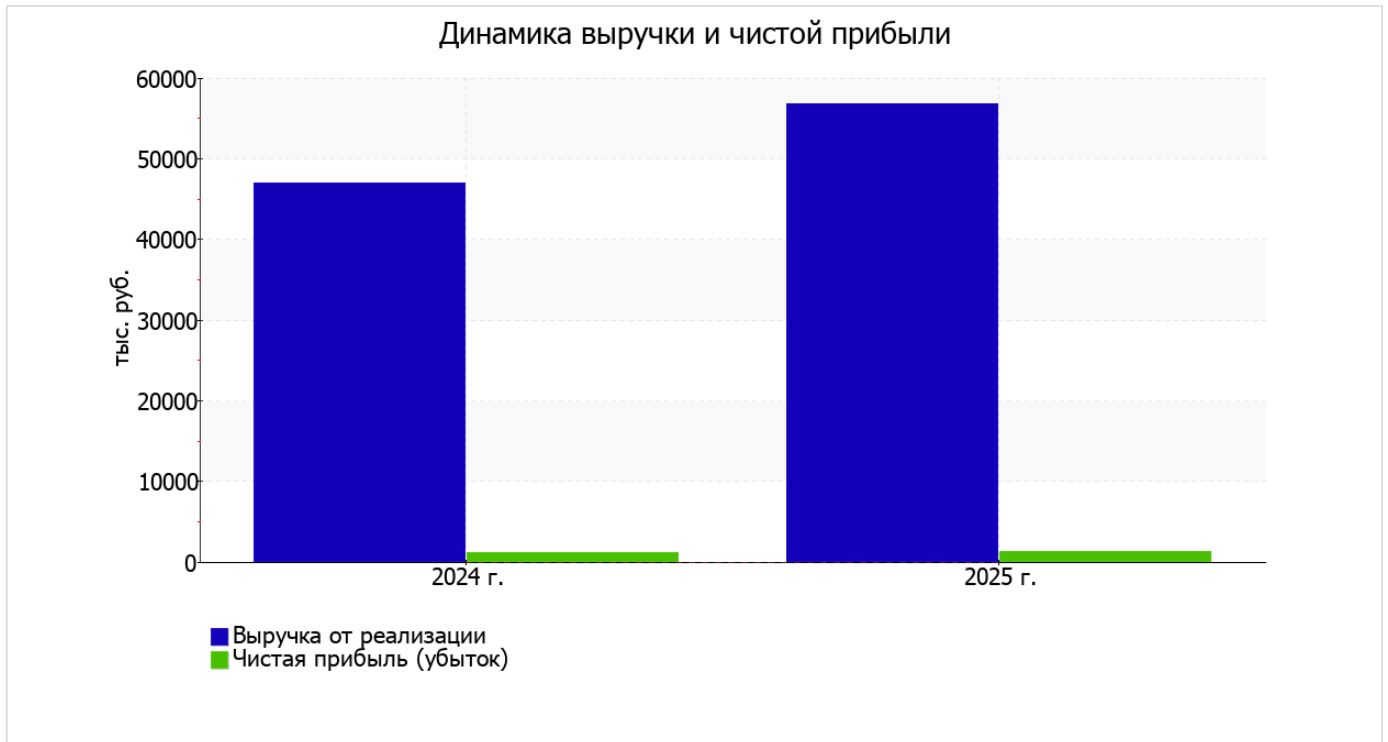
Основные финансовые результаты деятельности ООО "ГЕНЕРАЦИЯ" за последний год приведены ниже в таблице.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за последний год организация получила прибыль от продаж в размере 1 772 тыс. руб., что составляет 3,1% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 703 тыс. руб., или на 65,8%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 9 843 и 9 140 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+21%) опережает изменение расходов (+19,9%)

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	46 913	56 756	+9 843	+21	51 835
2. Расходы по обычным видам деятельности	45 844	54 984	+9 140	+19,9	50 414
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	1 069	1 772	+703	+65,8	1 421
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	347	162	-185	-53,3	255
5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	1 416	1 934	+518	+36,6	1 675
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	301	638	+337	+112	470
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	1 115	1 296	+181	+16,2	1 206

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



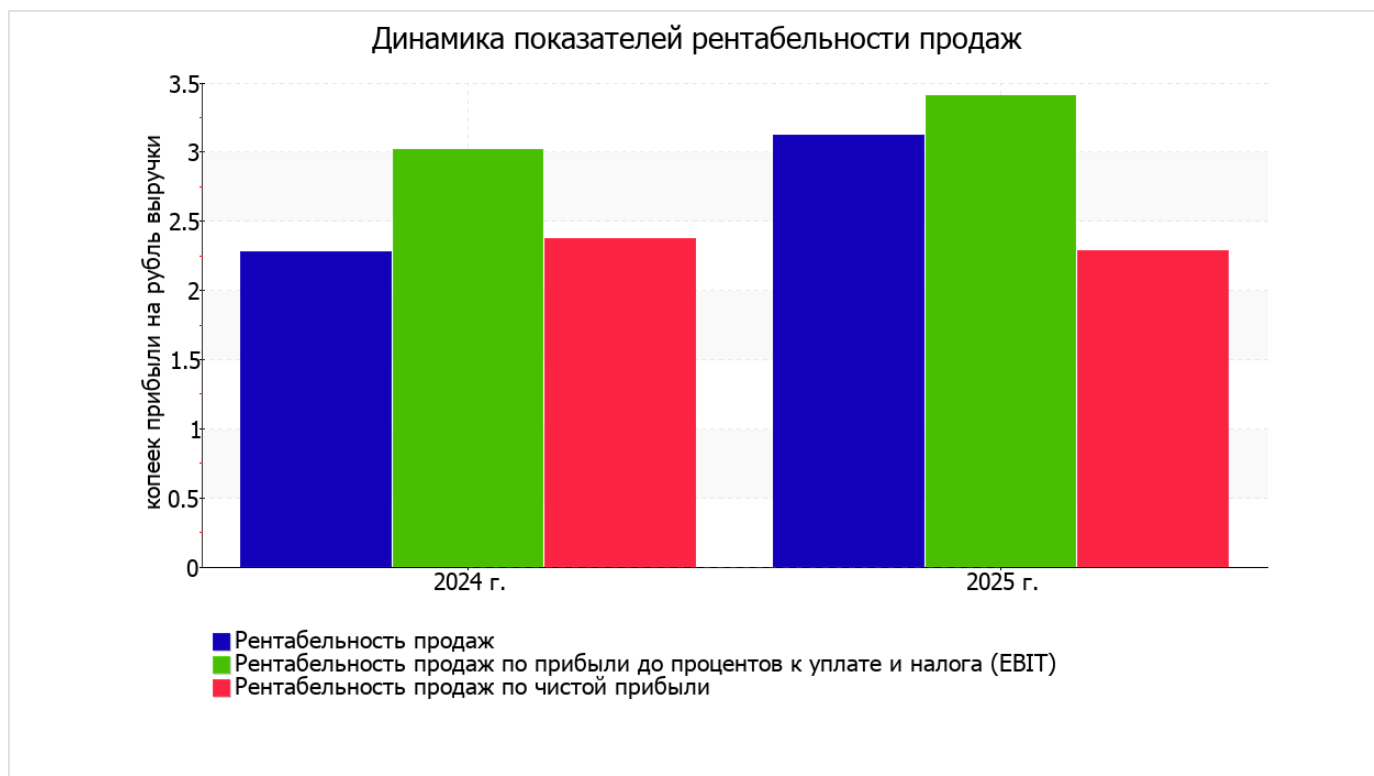
### 3.2. Анализ рентабельности

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: 4% и более.	2,3	3,1	+0,8	+37
2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	3	3,4	+0,4	+12,9
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	2,4	2,3	-0,1	-3,9

Представленные в таблице показатели рентабельности за 2025 год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ООО "ГЕНЕРАЦИЯ".

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере **3,1** копеек с каждого рубля выручки от реализации. При этом имеет место рост рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2024) (+0,8 коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за последний год составил **3,4%**. Это значит, что в каждом рубле выручки ООО "ГЕНЕРАЦИЯ" содержалось **3,4** коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



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

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2025 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	8,9	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 17% и более.
Рентабельность активов (ROA)	7,2	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 7%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	12,1	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес **0,089** руб. чистой прибыли. за последний год значение рентабельности активов (7,2%) практически соответствует норме.

### 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: 131 и менее дн.)	116	3,1
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 32 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	13	27,1
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 142 дн.)	116	3,1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	94	3,9

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

Оборачиваемость активов за последний год показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 116 календарных дней.

## 4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения (по состоянию на последний день анализируемого периода) и результаты деятельности ООО "ГЕНЕРАЦИЯ" за весь анализируемый период.

В ходе анализа были получены следующие показатели, имеющие исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2025 демонстрирует исключительно хорошее значение – **0,79**;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- положительная динамика рентабельности продаж (**+0,8** процентных пункта от рентабельности **2,3%** за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2024));
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет **86%** от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за последний год получена прибыль от продаж (**1 772** тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (**+703** тыс. руб.);
- чистая прибыль за последний год составила **1 296** тыс. руб. (**+181** тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (**+0,4** коп. к **3** коп. с рубля выручки за такой же период прошлого года).

Положительно финансовое положение организации характеризует следующий показатель – доля собственного капитала неоправданно высока (**79%**).

Негативно финансовое положение организации характеризует следующий показатель – отрицательная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

В ходе анализа был получен лишь один показатель, имеющий критическое значение – коэффициент абсолютной ликвидности значительно ниже нормы.

Анализ основных показателей свидетельствует о положительном финансовом состоянии ООО "ГЕНЕРАЦИЯ", возможности отвечать по своим обязательствам. Финансовое состояние организации позволяют использовать не только внутренние ресурсы, но и привлекать заемные средства.