

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ОПТИЛОМ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5250079718

Код причины постановки на учет (КПП): 525001001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая отходами и ломом (ОКВЭД 46.77).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

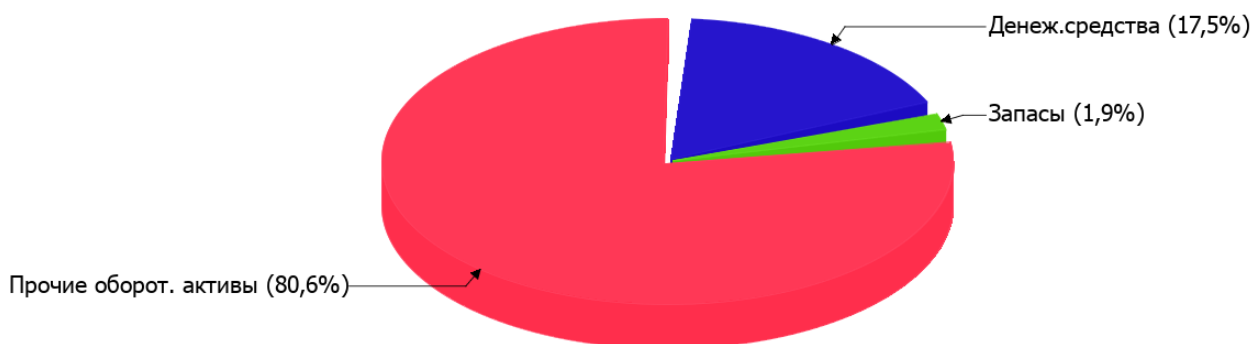
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
Актив						
Внеоборотные активы	–	–	–	–	–	–
Оборотные	473	685	100	100	+212	+44,8
Пассив						
Собственный капитал	-6	-5	-1,3	-0,7	+1	↑
Долгосрочные обязательства	–	132	–	19,3	+132	–
Краткосрочные обязательства	479	558	101,3	81,5	+79	+16,5
Валюта баланса	473	685	100	100	+212	+44,8

* 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 увеличились на 212 тыс. руб. (на 44,8%). Отмечая увеличение активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 16,7%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор негативный.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:

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 – 543 тыс. руб. (94,6%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 31 тыс. руб. (5,4%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост наблюдается по строкам:

- долгосрочные заемные средства – 132 тыс. руб. (62,3%)
- краткосрочная кредиторская задолженность – 79 тыс. руб. (37,3%)

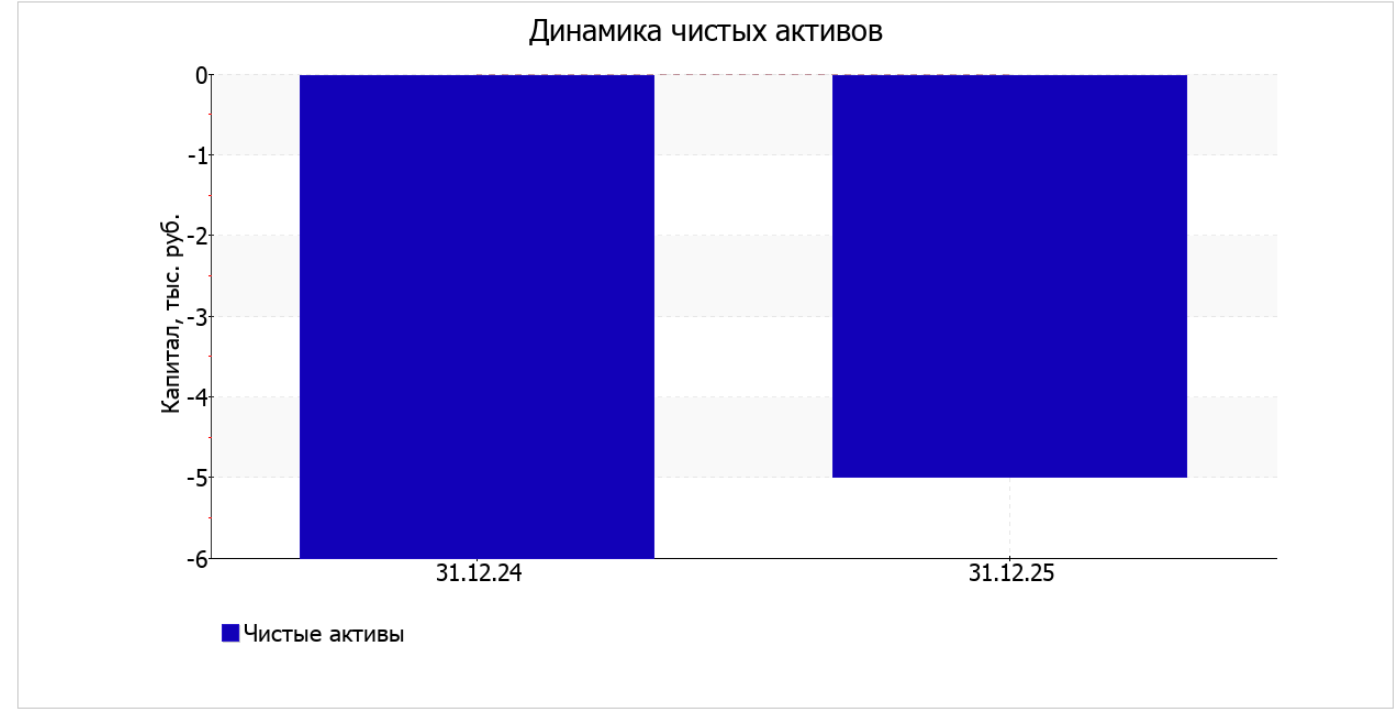
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "запасы" в активе (-362 тыс. руб.).

за год отмечен заметный рост собственного капитала до -5 тыс. руб. (+1 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	-6	-5	-1,3	-0,7	+1	↑

[На конец периода] чистые активы ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ОПТИЛОМ" составляют отрицательную величину. Отрицательная величина чистых активов негативно характеризует финансовое положение и не удовлетворяет требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. В случае, если стоимость чистых активов общества останется меньше его уставного капитала по окончании финансового года, следующего за вторым финансовым годом или каждым последующим финансовым годом, по окончании которых стоимость чистых активов общества оказалась меньше его уставного капитала, общество не позднее чем через шесть месяцев после окончания соответствующего финансового года обязано уменьшить уставный капитал до размера, не превышающего стоимости его чистых активов, либо принять решение о ликвидации (п. 4 ст. 30 Федерального закона от 08.02.1998 г. N 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью"). Однако необходимо отметить увеличение чистых активов за весь анализируемый период. На конец отчетного периода не соблюдается базовое законодательное требование к величине чистых активов. Тем не менее, сохранение имевшей место тенденции способно в будущем вывести чистые активы предприятия на удовлетворительный уровень. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

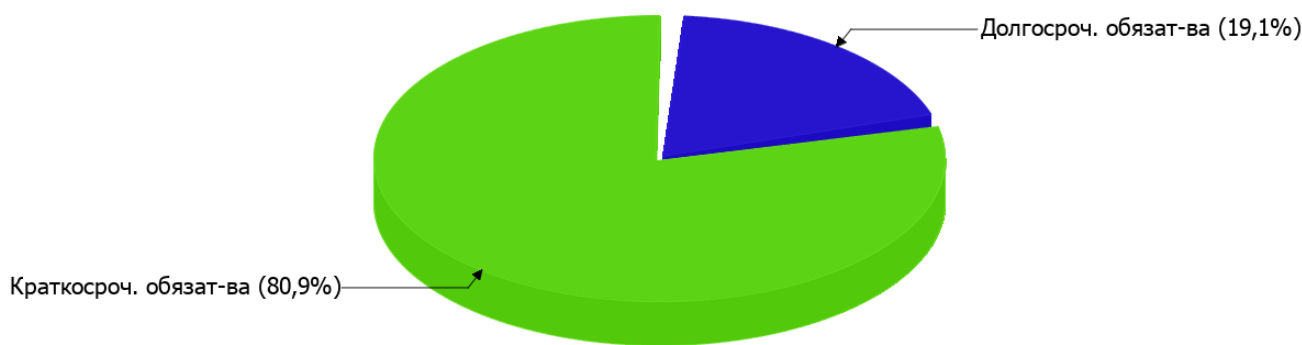
Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2024	31.12.2025		
Коэффициент автономии	-0,01	-0,01	–	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-0,01	-0,01	–	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	-0,01	0,19	+0,2	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2024	31.12.2025		
Коэффициент обеспеченности запасов	-0,02	-0,38	-0,36	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	0,81	-0,19	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода (31.12.2025) составил **-0,01**. Полученное значение свидетельствует об отсутствии собственного капитала и полной зависимости организации от заемного капитала. коэффициент автономии за последний год вырос на **0,01**.

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации: При этом необходимо отметить, что собственный капитал не нашел отражение на диаграмме ввиду его полного отсутствия.

Структура капитала организации на 31 декабря 2025 г.



за весь анализируемый период имело место значительное повышение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами до **-0,01** (на **0,01**). на 31 декабря 2025 г. значение коэффициента не укладывается в норму.

за весь анализируемый период коэффициент покрытия инвестиций резко вырос на **0,2** и составил **0,19**. Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2025 значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **19%**).

коэффициент обеспеченности материальных запасов за весь рассматриваемый период снизился на **0,36** и составил **-0,38**. коэффициент обеспеченности материальных запасов по состоянию на 31.12.2025 имеет критическое значение.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (80,9% и 19,1% соответственно). При этом за год доля долгосрочной задолженности выросла на 19,1%.

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	0,99	1,23	+0,24	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,19	0,22	+0,03	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,15 и более.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (1,23) не соответствует норме. При этом следует отметить, что за весь анализируемый период коэффициент вырос на 0,24.

Соответствующим норме оказался коэффициент абсолютной ликвидности (0,22 при норме 0,15). [За весь период] коэффициент вырос на 0,03.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

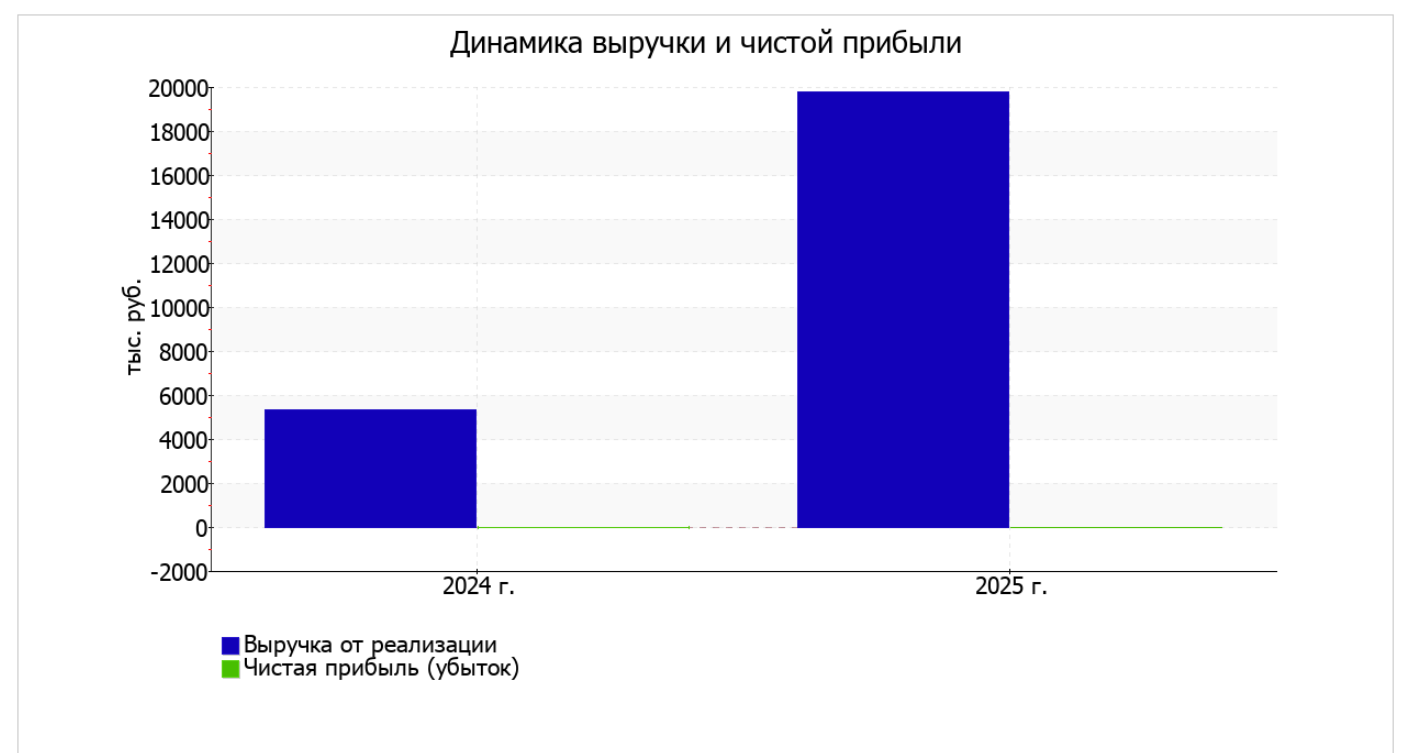
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ОПТИЛОМ" за год и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за год организация получила прибыль от продаж в размере 279 тыс. руб., что равняется 1,4% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 219 тыс. руб., или в 4,7 раза.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 14 464 и 14 245 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+272,3%) опережает изменение расходов (+271,3%)

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	5 311	19 775	+14 464	+3,7 раза	12 543
2. Расходы по обычным видам деятельности	5 251	19 496	+14 245	+3,7 раза	12 374
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	60	279	+219	+4,7 раза	170
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-73	-278	-205	↓	-176
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-13	1	+14	↑	-6
6. Проценты к уплате	—	—	—	—	—
7. Налоги на прибыль (доходы)	2	1	-1	-50	2
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	-15	—	+15	↑	-8

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ОПТИЛОМ" в течение всего анализируемого периода.

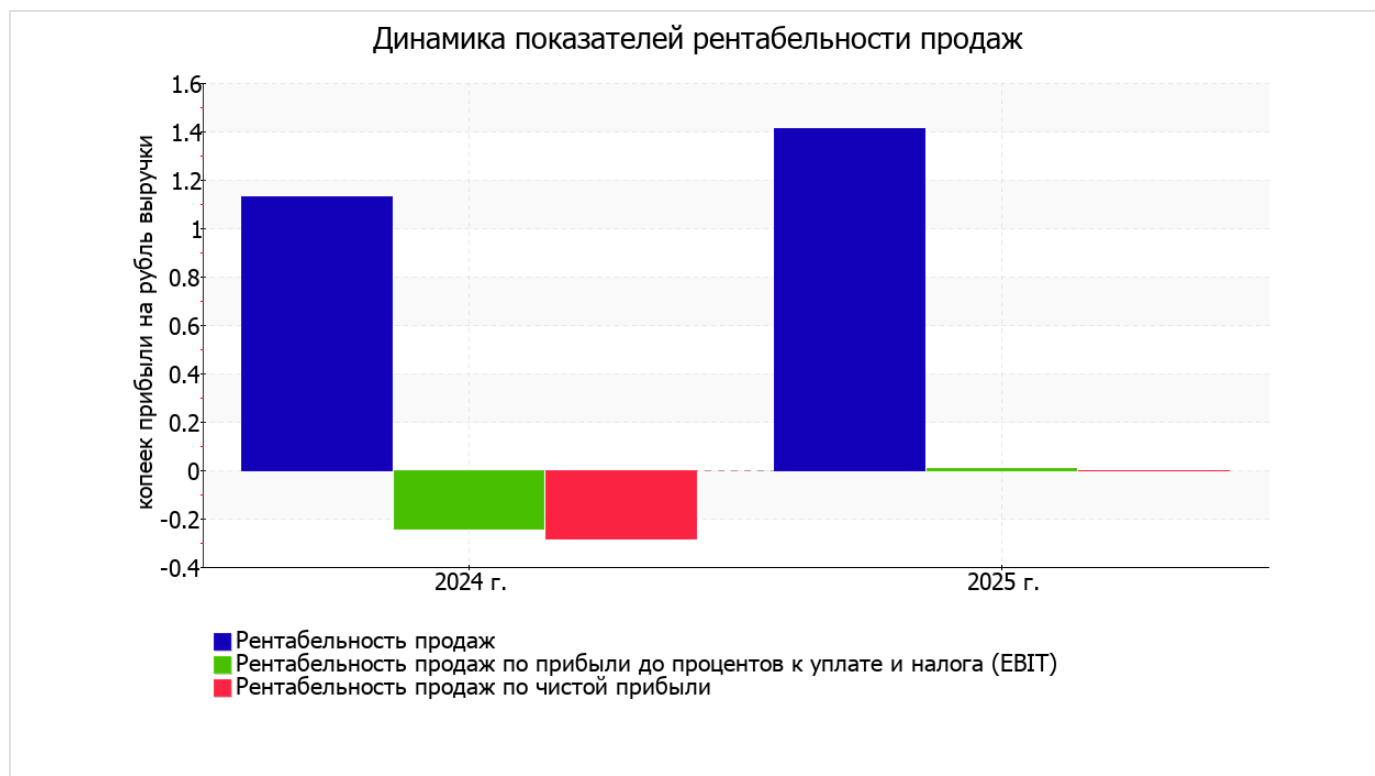


3.2. Анализ рентабельности

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: 4% и более.	1,1	1,4	+0,3	+24,9
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-0,2	<0,1	+0,2	↑
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 2%.	-0,3	–	+0,3	↑

Рентабельность продаж за последний год составила 1,4%. К тому же имеет место рост рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (+0,3%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил <0,1%. Это значит, что в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ОПТИЛОМ" содержалось <0,1 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)	–	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 17%.
Рентабельность активов (ROA)	–	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	1,7	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

В данном случае показатель рентабельности собственного капитала за период 01.01–31.12.2025 рассчитан не был, поскольку у организации фактически отсутствовал собственный капитал (в среднем составил отрицательную величину: -5 тыс. руб. по состоянию на 31.12.2025 и -6 тыс. руб. на 31.12.2024).

за последний год рентабельность активов имеет значение, не укладывающееся в норматив (0).

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

Далее в 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: 131 и менее дн.)	11	34,2
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)	10	38,1
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 142 и менее дн.)	11	34,2
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.

Оборачиваемость активов в течение анализируемого периода показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 11 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения (по состоянию на последний день анализируемого периода (31.12.2025)) и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ОПТИЛОМ" за весь рассматриваемый период.

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

- чистые активы меньше уставного капитала, при этом за период чистые активы увеличились;
- по состоянию на 31.12.2025 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (**-0,01**) является неудовлетворительным;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности ниже нормального значения;
- низкая рентабельность активов (**0%** за 2025 год);
- отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

Среди показателей, исключительно хорошо характеризующих финансовое положение и результаты деятельности организации, можно выделить такие:

- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- положительная динамика рентабельности продаж (**+0,3** процентных пункта от рентабельности **1,1%** за такой же период прошлого года);
- за 2025 год получена прибыль от продаж (**279** тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (**+219** тыс. руб.);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (**+0,2** коп. к **-0,2** коп. с рубля выручки за аналогичный период прошлого года).

В ходе анализа были получены следующие критические показатели финансового положения организации:

- коэффициент автономии имеет критическое значение – **-0,01** (собственный капитал отсутствует);
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **19%** (нормальное значение для данной отрасли: не менее 65%).

Положительно характеризующим финансовое положение организации показателем является следующий – нормальная финансовая устойчивость по величине собственных оборотных средств.

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – чистая прибыль равна нулю..

Проведенный анализ показывает, что финансовое состояние ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ОПТИЛОМ" не в полной мере соответствует общепринятым стандартам. Тем не менее, угроза банкротства организации незначительная, и имеются возможности для продолжения финансово-хозяйственной деятельности.