

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДОБРО"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 3702213936

Код причины постановки на учет (КПП): 370201001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность автомобильного грузового транспорта (ОКВЭД 49.41).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

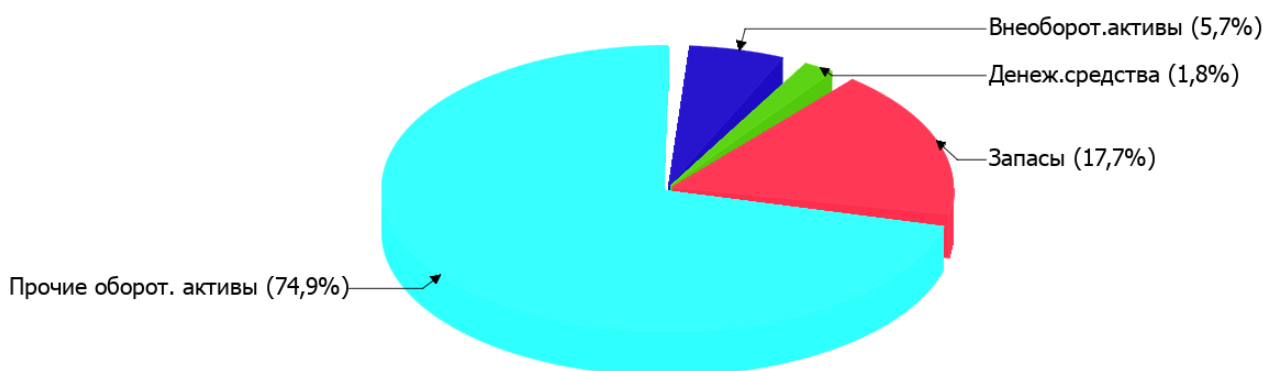
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
Актив						
Внеоборотные активы	2 128	1 711	8,8	5,7	-417	-19,6
Оборотные	21 959	28 541	91,2	94,3	+6 582	+30
Пассив						
Собственный капитал	3 485	4 138	14,5	13,7	+653	+18,7
Долгосрочные обязательства	7 102	6 535	29,5	21,6	-567	-8
Краткосрочные обязательства	13 499	19 578	56	64,7	+6 079	+45
Валюта баланса	24 086	30 252	100	100	+6 166	+25,6

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на последний день анализируемого периода характеризуются большей долей (94,3%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период увеличились на 6 166 тыс. руб. (на 25,6%). Отмечая увеличение активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 18,7%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов следует рассматривать как негативный фактор.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:

Структура активов организации на 31 декабря 2025 г.



Рост величины активов организации связан, в первую очередь, 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 – 4 732 тыс. руб. (71,9%)
- запасы – 1 835 тыс. руб. (27,9%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- краткосрочная кредиторская задолженность – 6 079 тыс. руб. (90,3%)
- капитал и резервы – 653 тыс. руб. (9,7%)

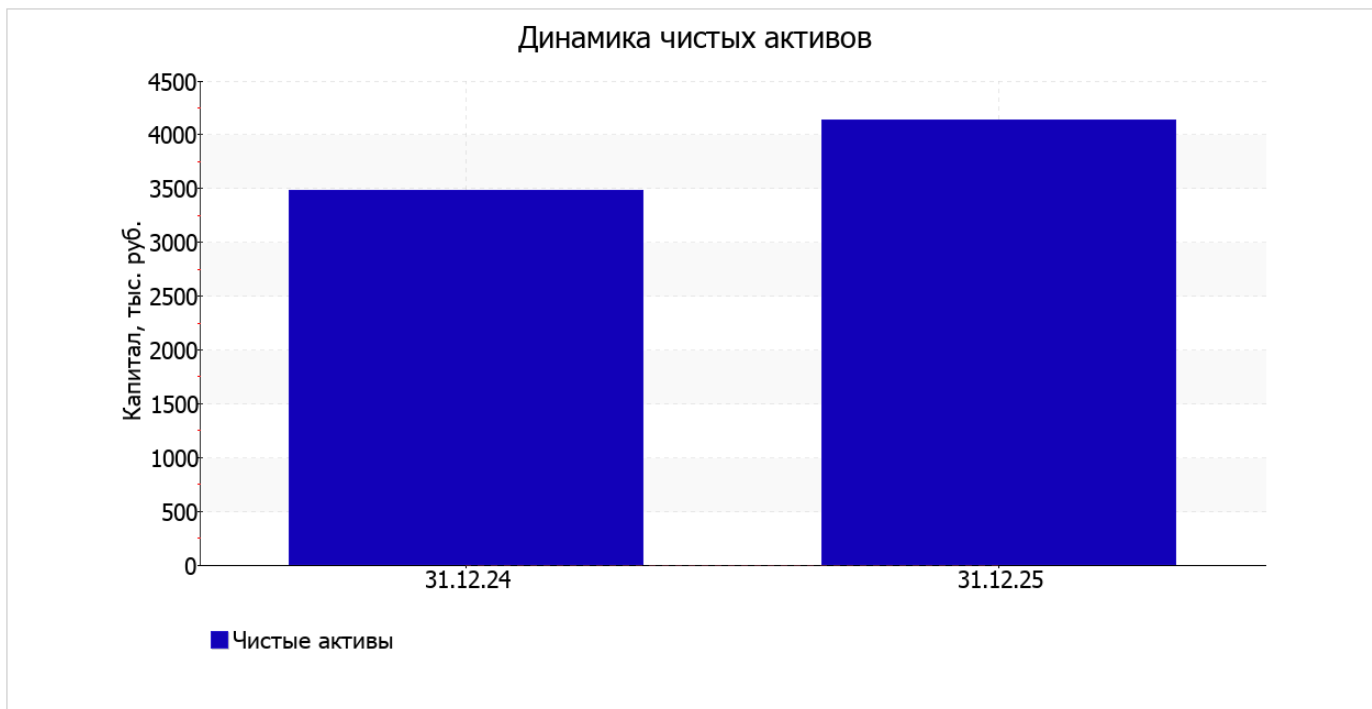
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "материальные внеоборотные активы" в активе и "долгосрочные заемные средства" в пассиве (-217 тыс. руб. и -567 тыс. руб. соответственно).

на 31 декабря 2025 г. собственный капитал организации составил 4 138,0 тыс. руб. за весь анализируемый период собственный капитал организации заметно вырос (+653 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	3 485	4 139	14,5	13,7	+654	+18,8

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того необходимо отметить увеличение чистых активов на 18,8% 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. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

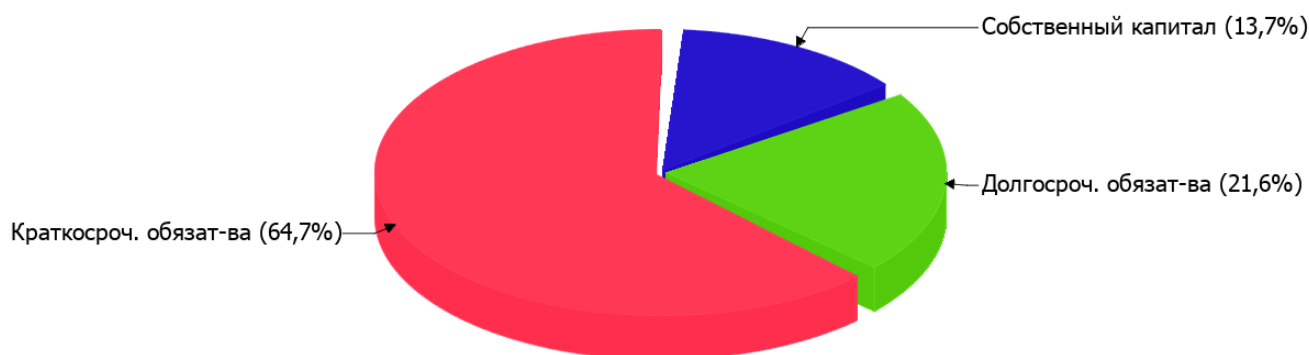
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2024	31.12.2025		
Коэффициент автономии	0,14	0,14	–	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,06	0,09	+0,03	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,44	0,35	-0,09	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,39	0,45	+0,06	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,66	0,75	+0,09	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2025 г. составил **0,14**. Полученное значение свидетельствует о ее значительной зависимости от кредиторов по причине недостатка собственного капитала. коэффициент автономии за год упал на **0,01**.

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации:

Структура капитала организации на 31 декабря 2025 г.



за весь анализируемый период коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами вырос на **0,03** и составил **0,09**. на последний день анализируемого периода значение коэффициента соответствует норме.

за весь анализируемый период произошло падение коэффициента покрытия инвестиций на **0,09** (до **0,35**). Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2025 значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **35%**).

коэффициент обеспеченности материальных запасов за весь рассматриваемый период ощутимо вырос до **0,45** (**+0,06**). на 31 декабря 2025 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов соответствует норме.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что по состоянию на 31.12.2025 доля долгосрочной задолженности составляет одну четвертую, а краткосрочной задолженности, соответственно, три четвертых. При этом за весь рассматриваемый период доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 9,4%.

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	1,63	1,46	-0,17	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,7 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,04	0,03	-0,01	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,15.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (**1,46**) не соответствует норме. Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за последний год коэффициент снизился на **-0,17**.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и первый коэффициент, имеет значение ниже нормы (**0,03**). При этом нужно обратить внимание на имевшее место за последний год негативное изменение – коэффициент снизился на **-0,01**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

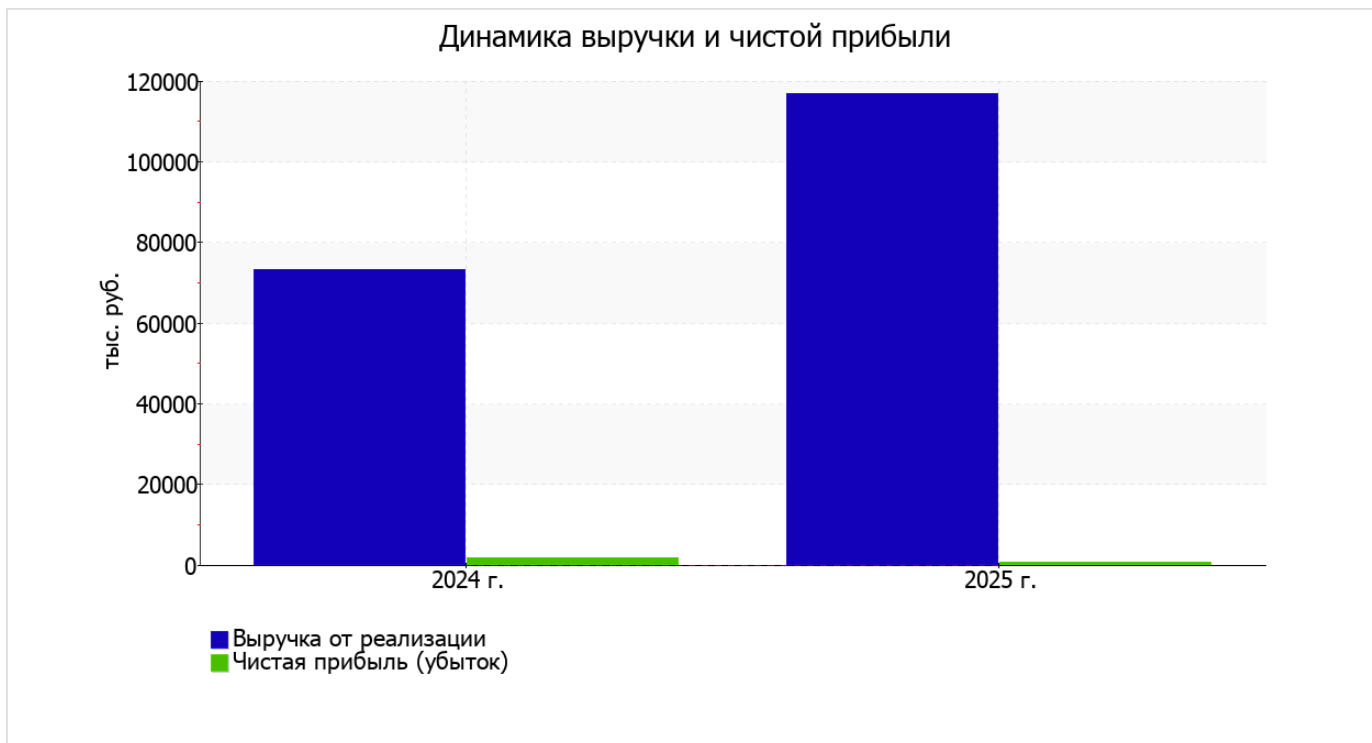
Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДОБРО" за последний год приведены ниже в таблице.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за год организация получила прибыль от продаж в размере 3 984 тыс. руб., что составляет 3,4% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 223 тыс. руб., или на 5,9%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 43 672 и 43 449 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+62,5%) опережает изменение выручки (+59,6%)

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	73 237	116 909	+43 672	+59,6	95 073
2. Расходы по обычным видам деятельности	69 476	112 925	+43 449	+62,5	91 201
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	3 761	3 984	+223	+5,9	3 873
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-1 443	-2 537	-1 094	↓	-1 990
5. ЕБИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	2 318	1 447	-871	-37,6	1 883
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	437	712	+275	+62,9	575
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	1 881	735	-1 146	-60,9	1 308

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



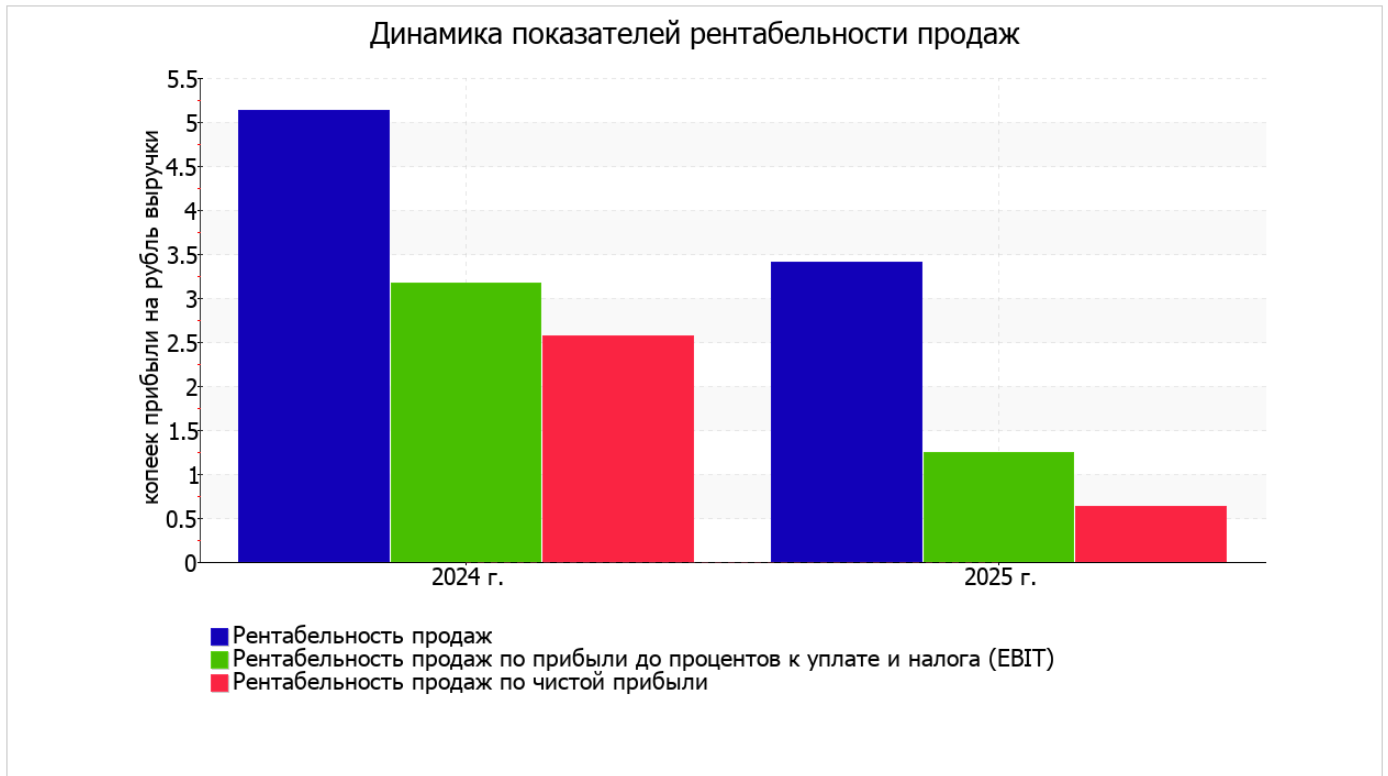
3.2. Анализ рентабельности

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.	5,1	3,4	-1,7	-33,6
2. Рентабельность продаж по ЕБИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	3,2	1,2	-2	-60,9
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	2,6	0,6	-2	-75,5

Представленные в таблице показатели рентабельности за последний год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДОБРО".

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 3,4% от полученной выручки. Однако имеет место падение рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (-1,7%).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (ЕБИТ) к выручке организации, за период 01.01–31.12.2025 составила 1,2%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось 1,2 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)	19,3	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 13% и более.
Рентабельность активов (ROA)	2,7	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	13,6	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДОБРО" обеспечил чистую прибыль в размере 0,193 руб.

рентабельность активов за последний год имеет значение, не укладывающееся в норматив (2,7%).

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	Коэфф. 2025 г.
	2025 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к средневзвешенной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: не более 106 дн.)	79	4,6
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к средневзвешенной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 4 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к средневзвешенной выручке)	52	7,1
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к средневзвешенной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 171 и менее дн.)	85	4,3
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к средневзвешенной выручке)	12	30,7

* 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 85 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДОБРО" за весь анализируемый период

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие неудовлетворительные значения:

- коэффициент автономии имеет неудовлетворительное значение (0,14);
- на последний день анализируемого периода (31.12.2025) значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (0,09) соответствует норме;
- не укладывается в нормативное значение коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- недостаточная рентабельность активов (2,7% за последний год);
- значительная отрицательная динамика рентабельности продаж (-1,7 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному, равной 5,1%);
- отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (-2 коп. от аналогичного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие положительные значения:

- нормальная финансовая устойчивость по величине собственных оборотных средств;
- за 2025 год получена прибыль от продаж (3 984 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+223 тыс. руб.);
- чистая прибыль за 2025 год составила 735 тыс. руб.

Среди показателей финансового положения организации, имеющих критические значения, можно выделить такие:

- значительно ниже нормативного значения коэффициент абсолютной ликвидности;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 35% (нормальное значение для данной отрасли: 70% и более).

Только один показатель имеет исключительно хорошее значение – чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период.

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