

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ООО "ФОРМУЛА КАРТ СИТИ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7703412667

Код причины постановки на учет (КПП): 770301001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является прокат и аренда товаров для отдыха и спортивных товаров (ОКВЭД 77.21).

## 2. Анализ финансового положения

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

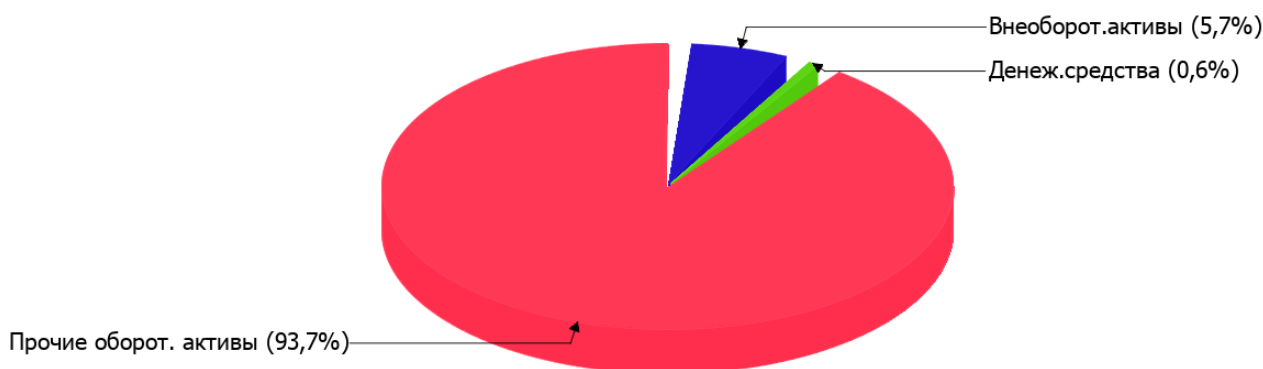
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
<b>Актив</b>						
Внеоборотные активы	8 832	11 600	6,4	5,7	+2 768	+31,3
Оборотные	129 783	191 436	93,6	94,3	+61 653	+47,5
<b>Пассив</b>						
Собственный капитал	135 926	196 771	98,1	96,9	+60 845	+44,8
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	2 689	6 265	1,9	3,1	+3 576	+133
Валюта баланса	138 615	203 036	100	100	+64 421	+46,5

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

Соотношение основных качественных групп активов организации на последний день анализируемого периода (31.12.2025) характеризуется большой долей (94,3%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период увеличились на 64 421 тыс. руб. (на 46,5%). Отмечая рост активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 44,8%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор негативный.

Структура активов организации в разрезе основных групп представлена ниже на диаграмме:

## Структура активов организации на 31 декабря 2025 г.



Рост активов организации связан, главным образом, с ростом показателя по строке "финансовые и другие оборотные активы" на **63 621** тыс. руб. (или **95,8%** вклада в прирост активов).

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- капитал и резервы – **60 845** тыс. руб. (**94,4%**)
- краткосрочная кредиторская задолженность – **3 576** тыс. руб. (**5,6%**)

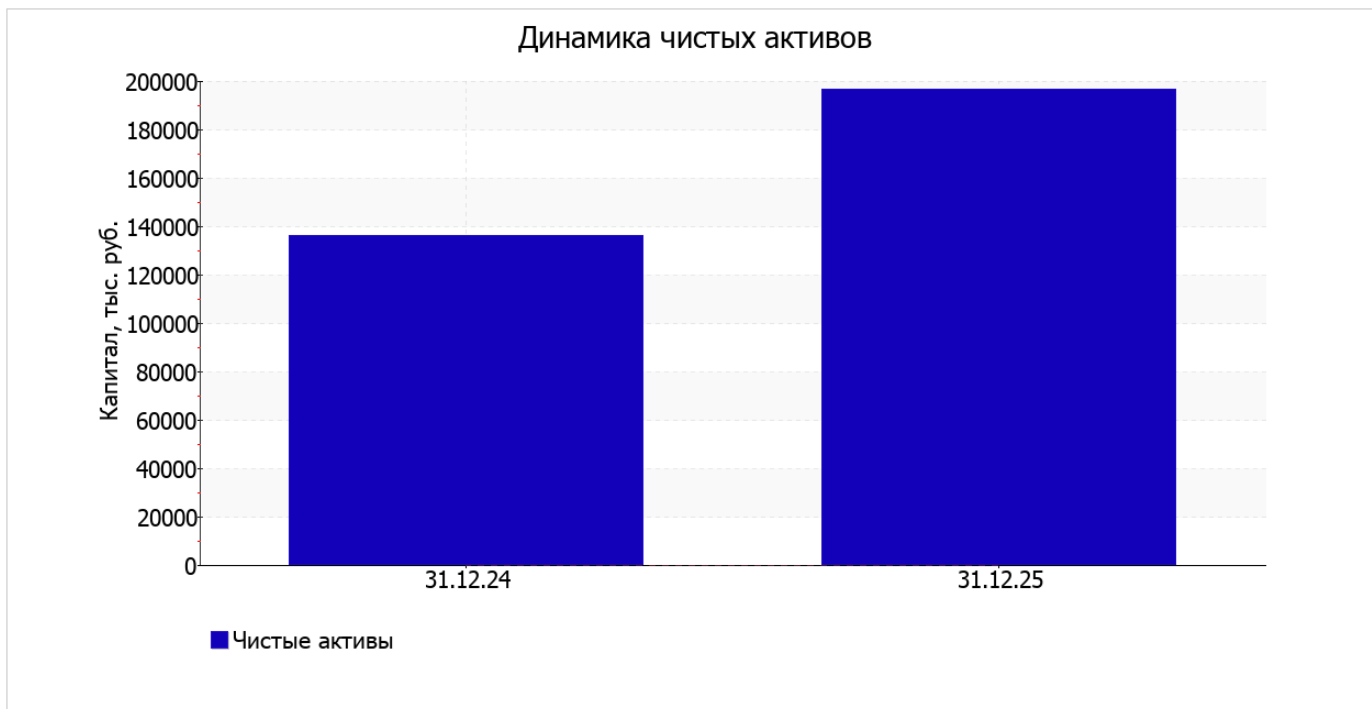
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "запасы" в активе (**-1 253** тыс. руб. ).

собственный капитал организации на последний день анализируемого периода (31.12.2025) составил **196 771,0** тыс. руб., вместе с тем, на 31.12.2024 собственный капитал организации был значительно меньше – **135 926,0** тыс. руб. (т.е. произошел рост на **60 845,0** 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	135 926	196 771	98,1	96,9	+60 845	+44,8

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 **44,8%** за весь анализируемый период. 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.



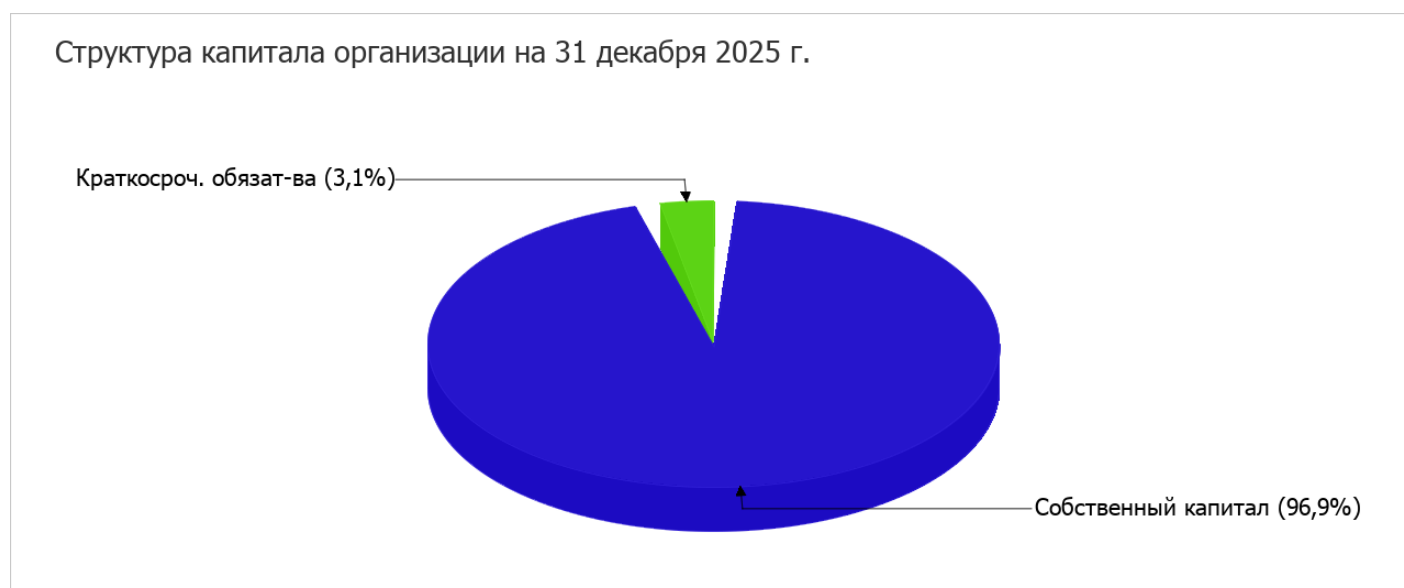
## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

### 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	0,98	0,97	-0,01	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	0,98	0,97	-0,01	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,98	0,97	-0,01	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,75 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	97,09	3 306,63	+3 209,54	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 последний день анализируемого периода составил **0,97**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о неоправданно высокой доли собственного капитала (**97%**) в общем капитале; организация слишком осторожно относится к привлечению заемных денежных средств. за весь рассматриваемый период коэффициент автономии уменьшился всего на **0,01**.

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: При этом необходимо отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их отсутствия.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на последний день анализируемого периода (31.12.2025) составил **0,97**. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами в течение анализируемого периода уменьшился всего на **0,01**. на 31.12.2025 значение коэффициента является вполне соответствующее нормальному.

за весь анализируемый период наблюдалось незначительное снижение коэффициента покрытия инвестиций – до **0,97**. Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2025 вполне соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **97%**).

коэффициент обеспеченности материальных запасов по состоянию на 31.12.2025 составил **3 306,63**. за весь анализируемый период коэффициент обеспеченности материальных запасов стремительно вырос (на **3 209,54**). коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31.12.2025 демонстрирует исключительно хорошее значение.

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	48,26	30,56	-17,7	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 1,7.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,71	0,19	-0,52	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,15.

[На конец периода] при норме 1,7 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение **30,56**. При этом в течение анализируемого периода имело место ухудшение значения показателя – коэффициент текущей ликвидности снизился на **-17,7**.

Соответствующим норме, как и предыдущий коэффициент, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (**0,19** при норме 0,15). Несмотря на это следует отметить, что за весь анализируемый период коэффициент абсолютной ликвидности снизился на **-0,52**.

### 3. Анализ эффективности деятельности организации

#### 3.1. Обзор результатов деятельности

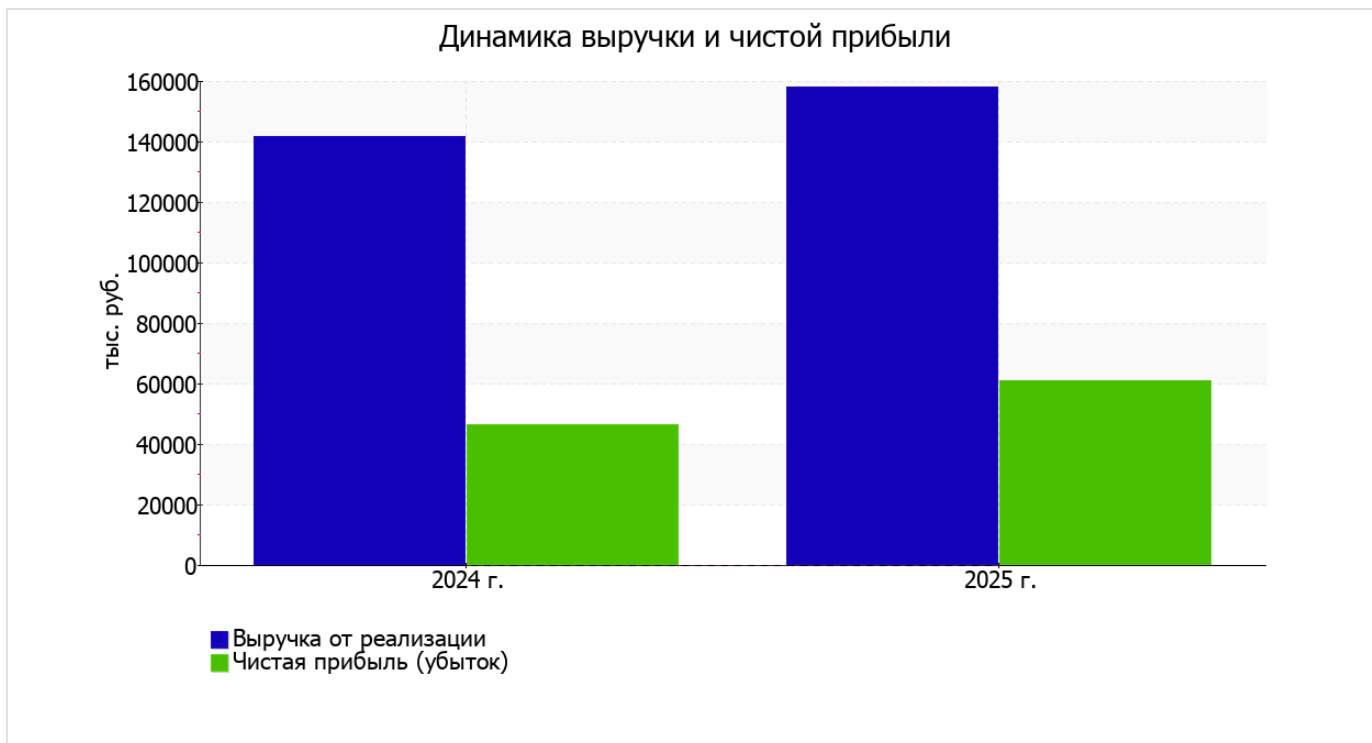
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ООО "ФОРМУЛА КАРТ СИТИ" за год и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за весь анализируемый период организация получила прибыль от продаж в размере 61 072 тыс. руб., что составляет 38,6% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 14 773 тыс. руб., или на 31,9%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 16 392 и 1 619 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+11,6%) опережает изменение расходов (+1,7%)

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	141 662	158 054	+16 392	+11,6	149 858
2. Расходы по обычным видам деятельности	95 363	96 982	+1 619	+1,7	96 173
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	46 299	61 072	+14 773	+31,9	53 686
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	7 030	10 063	+3 033	+43,1	8 547
5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	53 329	71 135	+17 806	+33,4	62 232
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	7 022	10 289	+3 267	+46,5	8 656
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	46 307	60 846	+14 539	+31,4	53 577

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



### 3.2. Анализ рентабельности

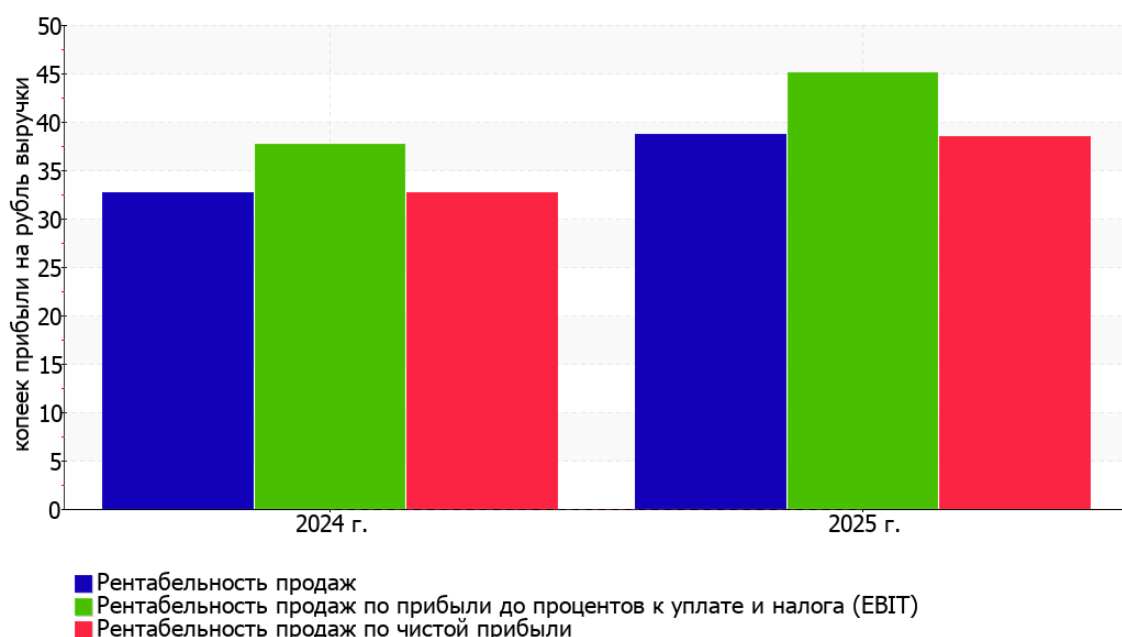
Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2024 г.	2025 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 8% и более.	32,7	38,6	+5,9	+18,2
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	37,6	45	+7,4	+19,6
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 5%.	32,7	38,5	+5,8	+17,8

[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.

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет **38,6%** от полученной выручки. К тому же имеет место рост рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (+5,9%).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составила **45%**. Это значит, что в каждом рубле выручки ООО "ФОРМУЛА КАРТ СИТИ" содержалось **45 коп.** прибыли до налогообложения и процентов к уплате.

Динамика показателей рентабельности продаж



Рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала представлена в следующей таблице.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2025 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	36,6	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 15%.
Рентабельность активов (ROA)	35,6	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 6%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	42,8	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ООО "ФОРМУЛА КАРТ СИТИ" принес 0,366 руб. чистой прибыли.

рентабельность активов за 2025 год демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению, равное 35,6%.

### 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: 199 и менее дн.)	371	1
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 4 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	10	35,3
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 391 и менее дн.)	394	0,9
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	384	1

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

Оборачиваемость активов за весь анализируемый период показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 394 календарных дня.

## 4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ООО "ФОРМУЛА КАРТ СИТИ" за последний год

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

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- на последний день анализируемого периода значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное **0,97**, можно характеризовать как очень хорошее;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- отличная рентабельность активов (**35,6%** за последний год);
- положительная динамика рентабельности продаж (**+5,9** процентных пункта от рентабельности **32,7%** за такой же период прошлого года);
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет **97%** от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за 2025 год получена прибыль от продаж (**61 072** тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (**+14 773** тыс. руб.);
- чистая прибыль за 2025 год составила **60 846** тыс. руб. (**+14 539** тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (**+7,4** коп. к **37,6** коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Среди показателей, положительно характеризующих финансовое положение ООО "ФОРМУЛА КАРТ СИТИ", можно выделить такие:

- коэффициент автономии неоправданно высок (**0,97**);
- коэффициент абсолютной ликвидности соответствует нормативному значению.

Показателем, негативно характеризующим финансовое положение организации, является следующий – отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

Анализ свидетельствует об очень хорошем финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам перед кредиторами. При данных финансовых показателях ООО "ФОРМУЛА КАРТ СИТИ" относится к категории надежных заемщиков и может рассчитывать на получение кредитов.