Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ОЛИМП"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2319009019

Код причины постановки на учет (КПП): 231901001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность ресторанов и услуги по доставке продуктов питания (ОКВЭД 56.10).

2. Анализ финансового положения

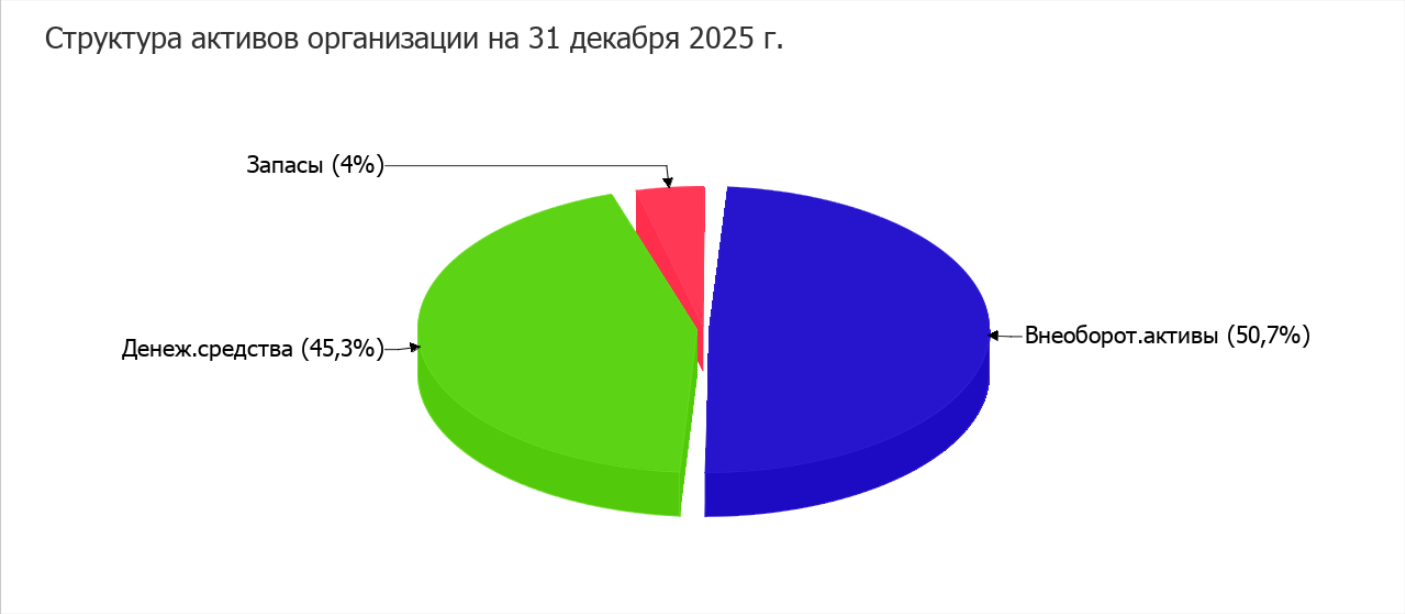
2.1. Структура имущества и источники его формирования

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	1 533	1 533	45,2	50,7	–	–
Оборотные	1 860	1 491	54,8	49,3	-369	-19,8
Пассив						
Собственный капитал	2 492	2 435	73,4	80,5	-57	-2,3
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	901	589	26,6	19,5	-312	-34,6
Валюта баланса	3 393	3 024	100	100	-369	-10,9

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на 31.12.2025 характеризуются примерно равным процентом внеоборотных средств и текущих активов (50,7% и 49,3% соответственно). Активы организации за весь период уменьшились на 369 тыс. руб. (на 10,9%). Учитывая уменьшение активов, необходимо отметить, что собственный капитал уменьшился в меньшей степени – на 2,3%. отстающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов является положительным показателем.

На диаграмме ниже представлена структура активов организации в разрезе основных групп:



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):

- запасы – 334 тыс. руб. (90,5%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 35 тыс. руб. (9,5%)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

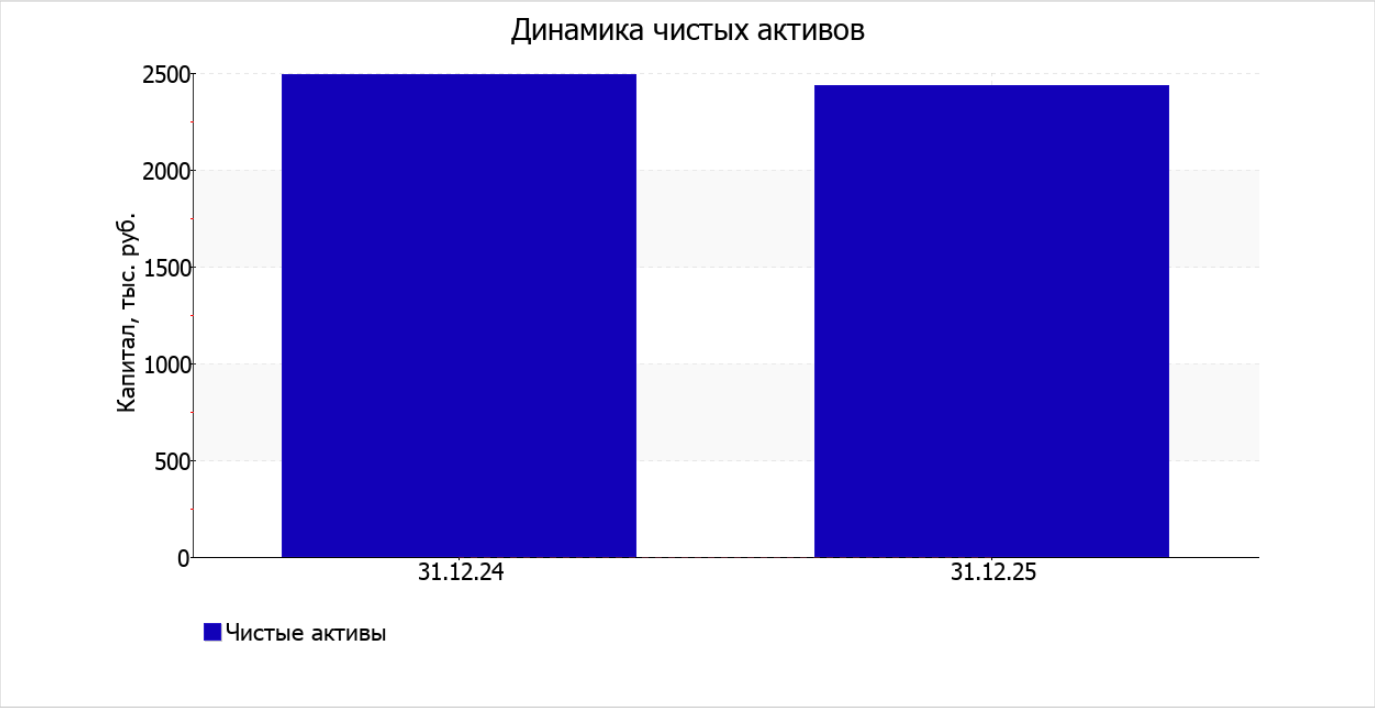
- другие краткосрочные обязательства – 312 тыс. руб. (84,6%)
- капитал и резервы – 57 тыс. руб. (15,4%)

значение собственного капитала на последний день анализируемого периода составило 2 435,0 тыс. руб., что всего на 57 тыс. руб., или на 2,3% меньше, чем на начало анализируемого периода (31.12.2024).

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	2 492	2 435	73,4	80,5	-57	-2,3

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. При этом следует отметить снижение чистых активов на 2,3% в течение анализируемого периода. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. Наглядное изменение чистых активов представлено на следующем графике.



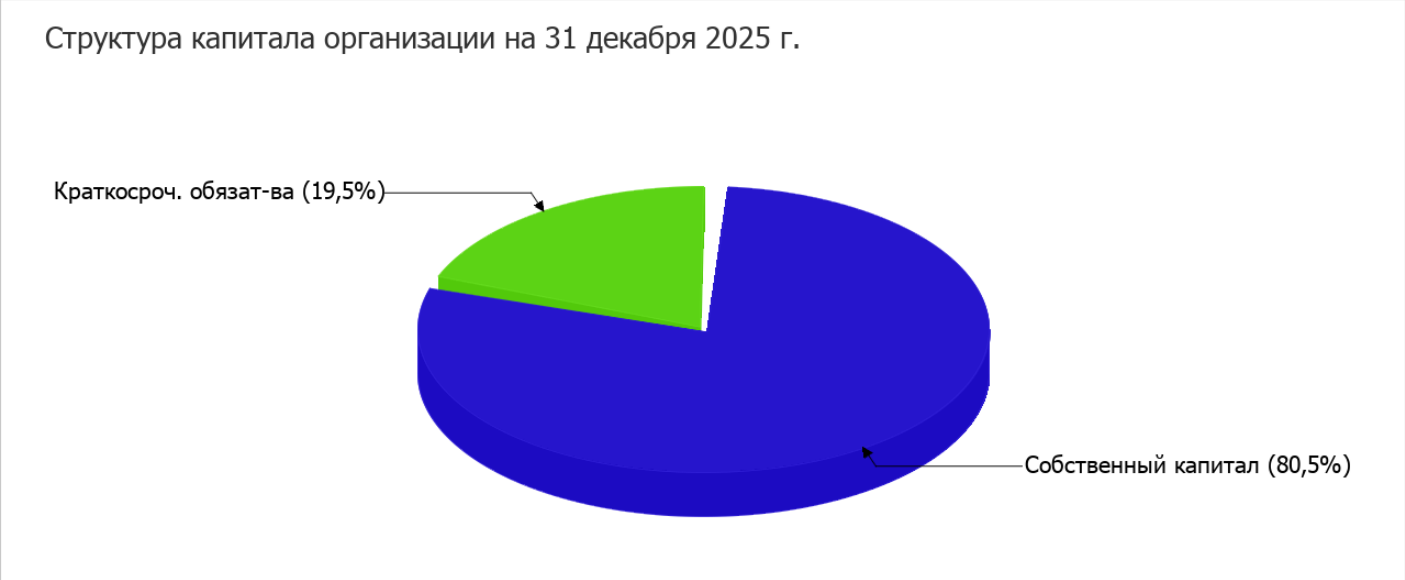
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,73	0,81	+0,08	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,52	0,6	+0,08	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,73	0,81	+0,08	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,75.
Коэффициент обеспеченности запасов	2,11	7,45	+5,34	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	1	–	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2025 г. составил 0,81. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о неоправданно высокой доли собственного капитала (81%) в общем капитале; организация слишком осторожно относится к привлечению заемных денежных средств. за последний год прирост коэффициента автономии составил 0,08.

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: Следует отметить, что долгосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку полностью отсутствуют.



на 31.12.2025 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся 0,6. за последний год наблюдался явный рост коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, составивший 0,08. коэффициент на последний день анализируемого периода (31.12.2025) демонстрирует очень хорошее значение.

за весь анализируемый период коэффициент покрытия инвестиций ощутимо вырос до 0,81 (т.е. на 0,08). Значение коэффициента на 31 декабря 2025 г. соответствует нормативному значению (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 81%).

в течение анализируемого периода коэффициент обеспеченности материальных запасов очень сильно увеличился на 5,34 и составил 7,45. на 31 декабря 2025 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно характеризовать 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	2,06	2,53	+0,47	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,9 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	1,56	2,33	+0,77	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,25.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью укладывается в норму (2,53 при нормативном значении 1,9). При этом за весь анализируемый период коэффициент вырос на 0,47.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и предыдущий коэффиент, имеет значение, соответствующее норме (2,33). [За весь период] коэффициент вырос на 0,77.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

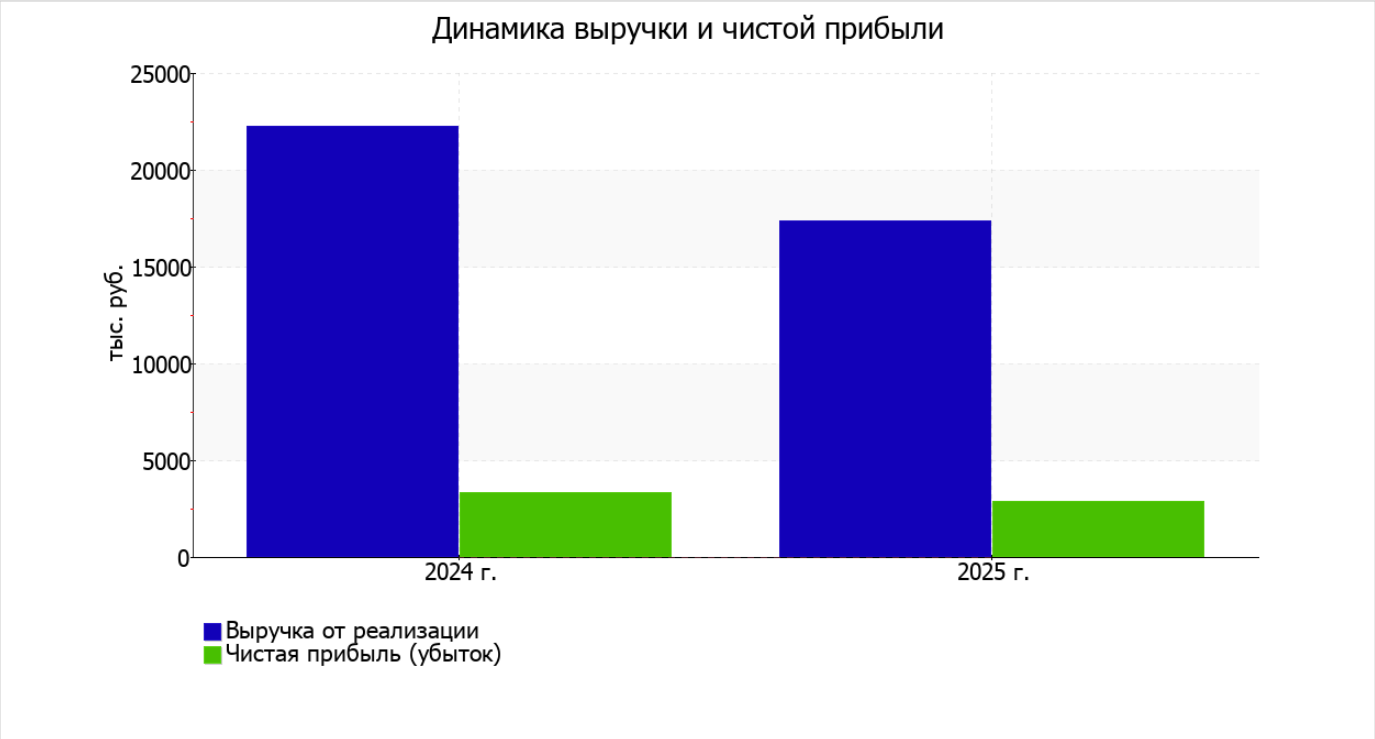
Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ОЛИМП" за весь рассматриваемый период приведены ниже в таблице.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере 3 371 тыс. руб., что равняется 19,4% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 626 тыс. руб., или на 15,7%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 4 883 и 4 257 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (-23,3%) опережает изменение выручки (-21,9%)

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	22 264	17 381	-4 883	-21,9	19 823
2. Расходы по обычным видам деятельности	18 267	14 010	-4 257	-23,3	16 139
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	3 997	3 371	-626	-15,7	3 684
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	–	–	–	–	–
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	3 997	3 371	-626	-15,7	3 684
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	668	521	-147	-22	595
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	3 329	2 850	-479	-14,4	3 090

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



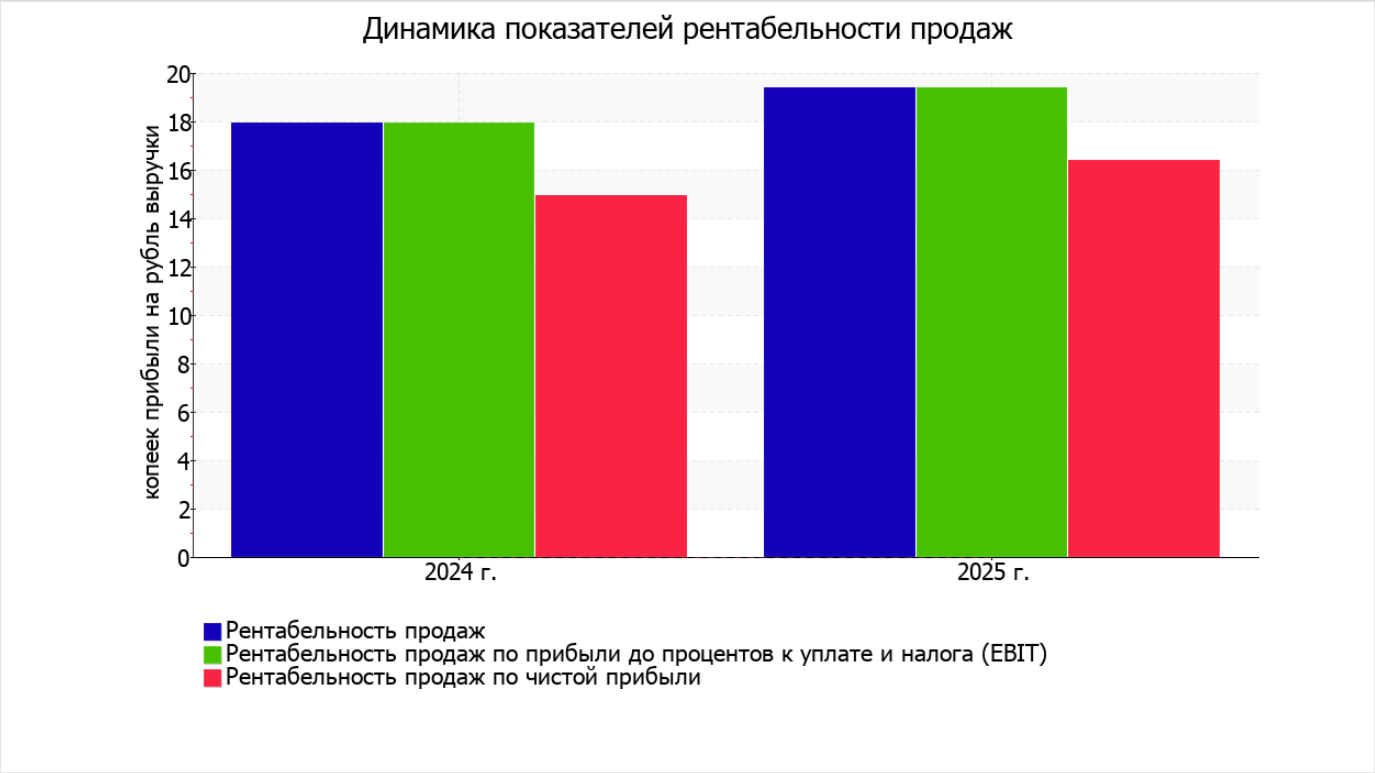
3.2. Анализ рентабельности

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.	18	19,4	+1,4	+8
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	18	19,4	+1,4	+8
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.	15	16,4	+1,4	+9,7

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

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 19,4% от полученной выручки. При этом имеет место положительная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2024) (+1,4%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за последний год составил 19,4%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось 19,4 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



В следующей таблице представлена рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2025 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	115,7	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: не менее 20%.
Рентабельность активов (ROA)	88,8	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: не менее 12%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	136,8	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ОЛИМП" принес чистую прибыль в размере 1,157 руб.

за 2025 год рентабельность активов демонстрирует вполне соответствующее нормальному значение – 88,8%.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

Далее в таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата авансированных на осуществление предпринимательской деятельности 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: не более 87 дн.)	35	10,4
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 17 дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	0	–
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 107 и менее дн.)	67	5,4
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	52	7,1

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

Данные об оборачиваемости активов за весь анализируемый период свидетельствуют о том, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 67 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 ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ОЛИМП" в течение анализируемого периода.

Следующие 7 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют исключительно хорошие значения:

- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,6, можно охарактеризовать как вполне соответствующее нормальному;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- отличная рентабельность активов (88,8% за 2025 год);
- рост рентабельности продаж (+1,4 процентных пункта от рентабельности 18% за такой же период прошлого года);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- положительная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (+1,4 коп. к 18 коп. с рубля выручки за аналогичный период прошлого года).

Приведенные ниже 6 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют хорошие значения:

- коэффициент автономии неоправданно высок (0,81);
- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины;
- положительное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- коэффициент покрытия инвестиций имеет нормальное значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 81% в общей сумме капитала организации);
- за период с 01.01.2025 по 31.12.2025 получена прибыль от продаж (3 371 тыс. руб.), однако наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-626 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2025 год составила 2 850 тыс. руб.

Приведенные выше показатели свидетельствуют об отличном финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам в краткосрочной, и, возможно, долгосрочной перспективе. При данных финансовых показателях ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ОЛИМП" относится к категории надежных заемщиков и может рассчитывать на получение кредитов.