

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КУЛЬТУРА. ДОСУГ. СЕРВИС."

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 0277063145

Код причины постановки на учет (КПП): 027701001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность по организации отдыха и развлечений прочая (ОКВЭД 93.29).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

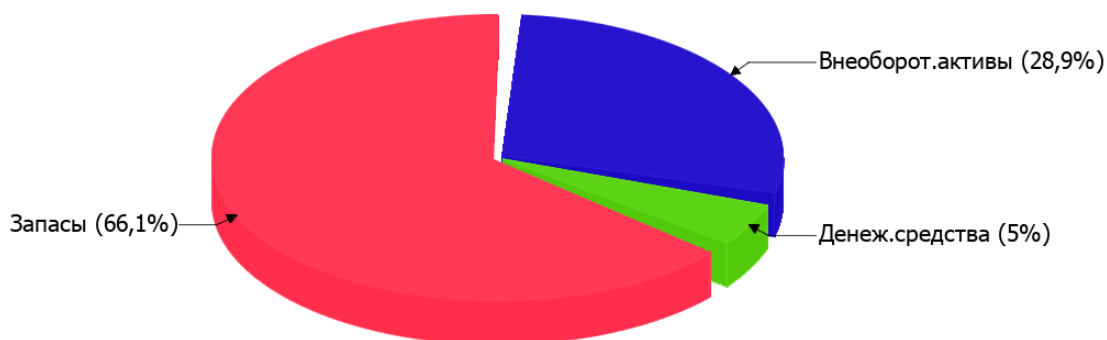
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
Актив						
Внеоборотные активы	1 216	1 078	32,8	28,9	-138	-11,3
Оборотные	2 489	2 658	67,2	71,1	+169	+6,8
Пассив						
Собственный капитал	3 615	3 594	97,6	96,2	-21	-0,6
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	90	142	2,4	3,8	+52	+57,8
Валюта баланса	3 705	3 736	100	100	+31	+0,8

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Из представленных в первой части таблицы данных видно, что на 31.12.2025 в активах организации доля внеоборотных средств составляет 1/3, а текущих активов – 2/3. Активы организации за весь период практически остались на том же уровне. При этом собственный капитал организации изменился практически пропорционально активам организации (уменьшился на 21 тыс. руб.).

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):

- запасы – 122 тыс. руб. (72,2%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 47 тыс. руб. (27,8%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост произошел по строке "краткосрочная кредиторская задолженность" (+52 тыс. руб., или 100% вклада в прирост пассивов организации за весь анализируемый период).

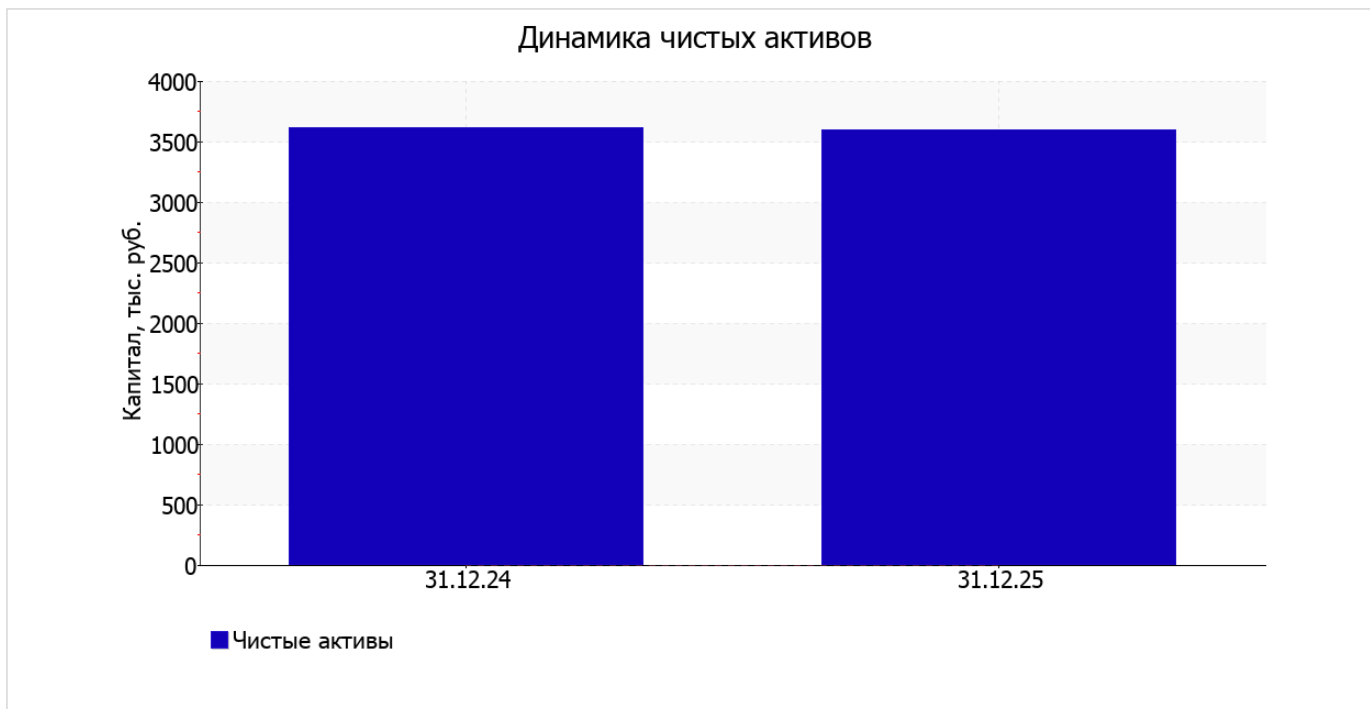
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "материальные внеоборотные активы" в активе и "капитал и резервы" в пассиве (-138 тыс. руб. и -21 тыс. руб. соответственно).

за последний год собственный капитал организации практически не изменился, снизившись всего на 21 тыс. руб., до 3 594,0 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	3 615	3 594	97,6	96,2	-21	-0,6

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Ниже на графике представлено изменение чистых активов организации.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

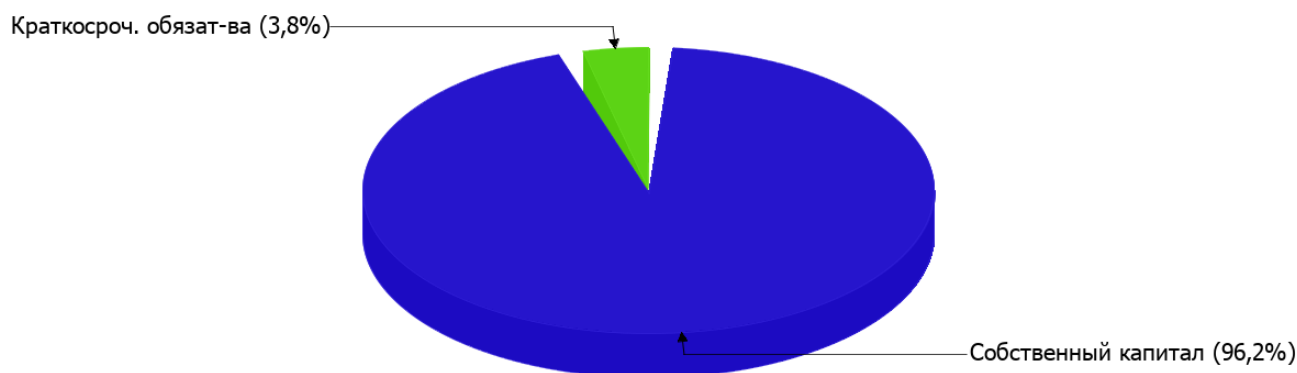
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2024	31.12.2025		
Коэффициент автономии	0,98	0,96	-0,02	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,96	0,95	-0,01	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,98	0,96	-0,02	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,75 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	1,02	1,02	–	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 31 декабря 2025 г. составил **0,96**. Полученное значение говорит о неоправданно высокой доли собственного капитала (**96%**) в общем капитале; организация слишком осторожно относится к привлечению заемных денежных средств. за весь анализируемый период имело место незначительное падение коэффициента автономии.

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации: Необходимо отметить, что долгосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку полностью отсутствуют.

Структура капитала организации на 31 декабря 2025 г.



значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2025 г. составило **0,95**. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за весь рассматриваемый период практически не изменился, снизившись всего на **0,01**. на 31.12.2025 значение коэффициента является вполне соответствующее нормальному.

коэффициент покрытия инвестиций за весь рассматриваемый период уменьшился всего лишь на **0,02**, до **0,96**. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода вполне соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **96%**).

значение коэффициента обеспеченности материальных запасов на 31 декабря 2025 г. составило **1,02**; это незначительно (уменьшение менее чем на **0,01**) отличается от коэффициента обеспеченности материальных запасов по состоянию на 31.12.2024. на 31 декабря 2025 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно охарактеризовать как вполне соответствующее нормальному.

Коэффициент краткосрочной задолженности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КУЛЬТУРА. ДОСУГ. СЕРВИС." 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	27,66	18,72	-8,94	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 1,8.
Коэффициент абсолютной ликвидности	1,57	1,32	-0,25	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,25.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение, соответствующее норме (**18,72** при нормативном значении 1,8). Несмотря на это следует отметить, что за весь анализируемый период коэффициент снизился на **-8,94**.

При норме 0,25 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **1,32**. Несмотря на это следует отметить, что за последний год коэффициент снизился на **-0,25**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

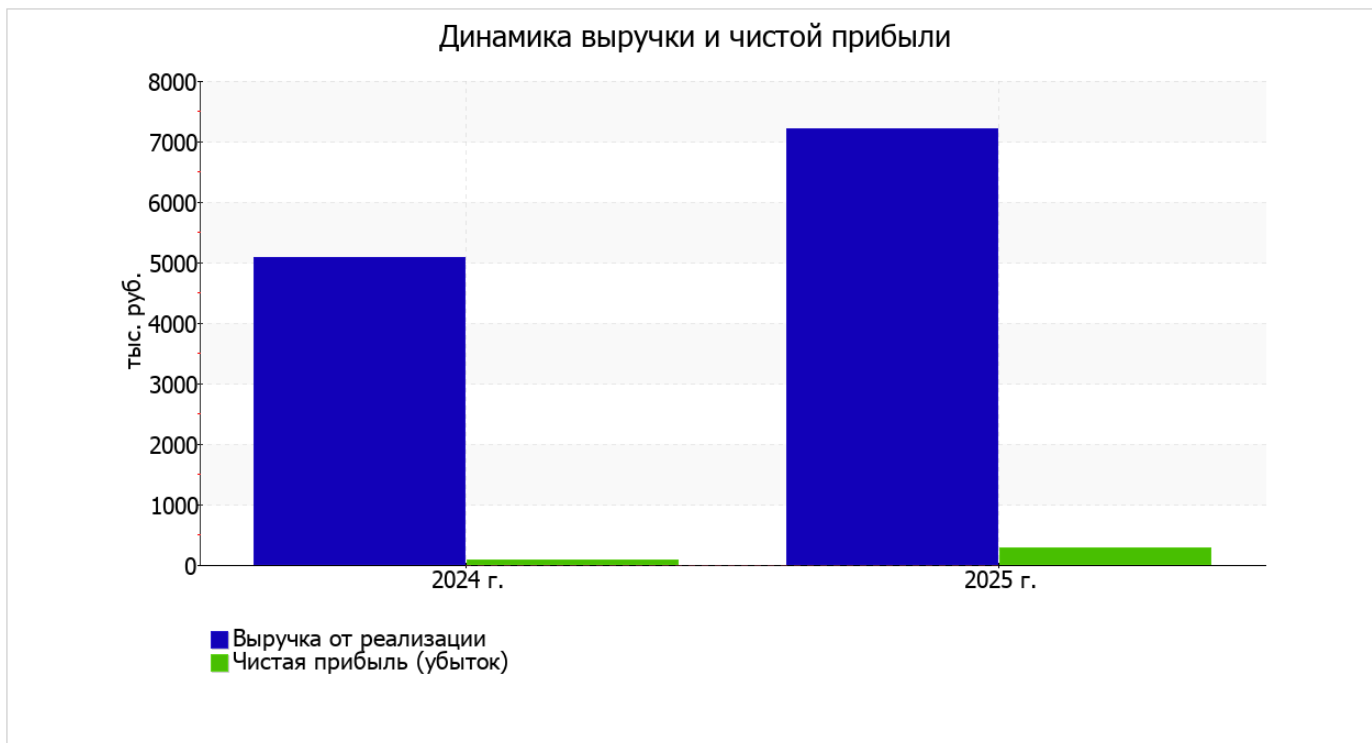
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КУЛЬТУРА. ДОСУГ. СЕРВИС." в течение анализируемого периода и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за весь анализируемый период организация получила прибыль от продаж в размере 273 тыс. руб., что равняется 3,8% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 230 тыс. руб., или в 6,3 раза.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 2 129 и 1 899 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+41,9%) опережает изменение расходов (+37,7%)

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	5 078	7 207	+2 129	+41,9	6 143
2. Расходы по обычным видам деятельности	5 035	6 934	+1 899	+37,7	5 985
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	43	273	+230	+6,3 раза	158
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-26	-57	-31	↓	-42
5. ЕБИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	17	216	+199	+12,7 раза	117
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налоги на прибыль (доходы)	-61	-72	-11	↓	-67
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	78	288	+210	+3,7 раза	183

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.	0,8	3,8	+3	+4,5 раза
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	0,3	3	+2,7	+9 раз
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 5%.	1,5	4	+2,5	+160,2

[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.

Рентабельность продаж за последний год составила **3,8%**. При этом имеет место положительная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (+3%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил **3%**. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось **3** 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)	8	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 20% и более.
Рентабельность активов (ROA)	7,7	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 11% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	6	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес **0,08** руб. чистой прибыли.

за 2025 год значение рентабельности активов, равное **7,7%**, характеризуется как не соответствующее норме.

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: 117 и менее дн.)	130	2,8
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)	6	62,1
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 169 дн.)	188	1,9
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	183	2

* 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 188 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КУЛЬТУРА. ДОСУГ. СЕРВИС." за весь анализируемый период

Показатели финансового положения и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КУЛЬТУРА. ДОСУГ. СЕРВИС.", имеющие исключительно хорошие значения:

- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует очень хорошее значение, равное **0,95**;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- положительная динамика рентабельности продаж (**+3** процентных пункта от рентабельности **0,8%** за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет **96%** от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за последний год получена прибыль от продаж (**273** тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (**+230** тыс. руб.);
- чистая прибыль за 2025 год составила **288** тыс. руб. (**+210** тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КУЛЬТУРА. ДОСУГ. СЕРВИС." (**+2,7** коп. к **0,3** коп. с рубля выручки за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2024)).

Среди показателей, положительно характеризующих финансовое положение организации, можно выделить такие:

- доля собственного капитала неоправданно высока (**96%**);
- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины;
- изменение собственного капитала практически равно общему изменению активов ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КУЛЬТУРА. ДОСУГ. СЕРВИС."

Негативно результаты деятельности организации характеризует следующий показатель – недостаточная рентабельность активов (**7,7%** за 2025 год).

Полученные значения показателей свидетельствуют о хорошем финансовом состоянии организации, ее способности как минимум в краткосрочной перспективе отвечать по своим обязательствам. Организации с подобными финансовыми показателями относятся к категории заемщиков с хорошей кредитоспособностью.