

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ООО "БАННО-ПРАЧЕЧНОЕ ХОЗЯЙСТВО"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7456039550

Код причины постановки на учет (КПП): 745601001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность физкультурно-оздоровительная (ОКВЭД 96.04).

## 2. Анализ финансового положения

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

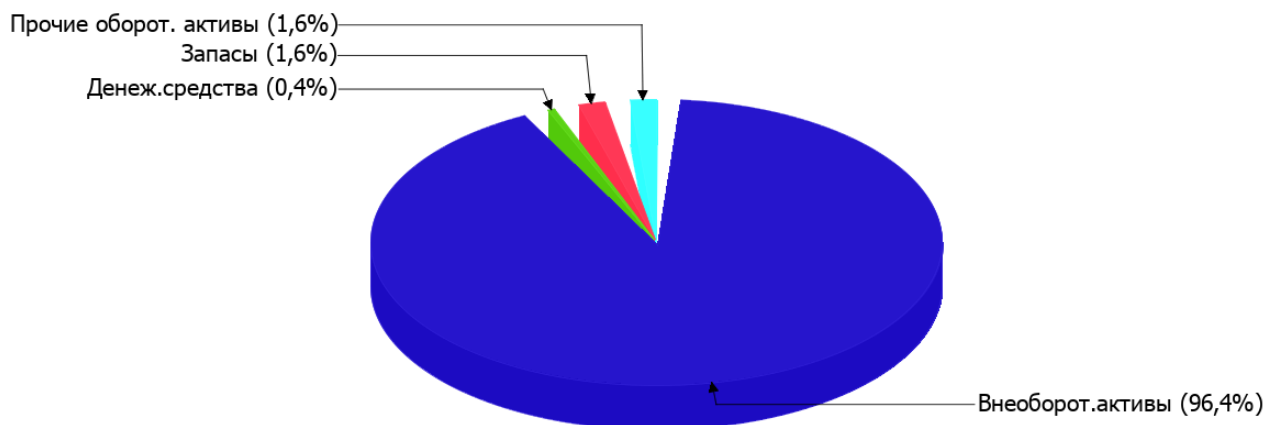
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
<b>Актив</b>						
Внеоборотные активы	112 021	200 116	89,7	96,4	+88 095	+78,6
Оборотные	12 882	7 564	10,3	3,6	-5 318	-41,3
<b>Пассив</b>						
Собственный капитал	65 799	80 767	52,7	38,9	+14 968	+22,7
Долгосрочные обязательства	58 168	125 466	46,6	60,4	+67 298	+115,7
Краткосрочные обязательства	936	1 447	0,7	0,7	+511	+54,6
Валюта баланса	124 903	207 680	100	100	+82 777	+66,3

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

Активы на последний день анализируемого периода характеризуются значительной долей (96,4%) внеоборотных средств и незначительным процентом текущих активов. Активы организации за весь период увеличились на **82 777** тыс. руб. (на **66,3%**). Отмечая значительный рост активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на **22,7%**. 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, в основном, с ростом показателя по строке "материальные внеоборотные активы" на **87 749** тыс. руб. (или **96,3%** вклада в прирост активов).

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост наблюдается по строкам:

- долгосрочные заемные средства – **67 298** тыс. руб. (**81,3%**)
- капитал и резервы – **14 968** тыс. руб. (**18,1%**)

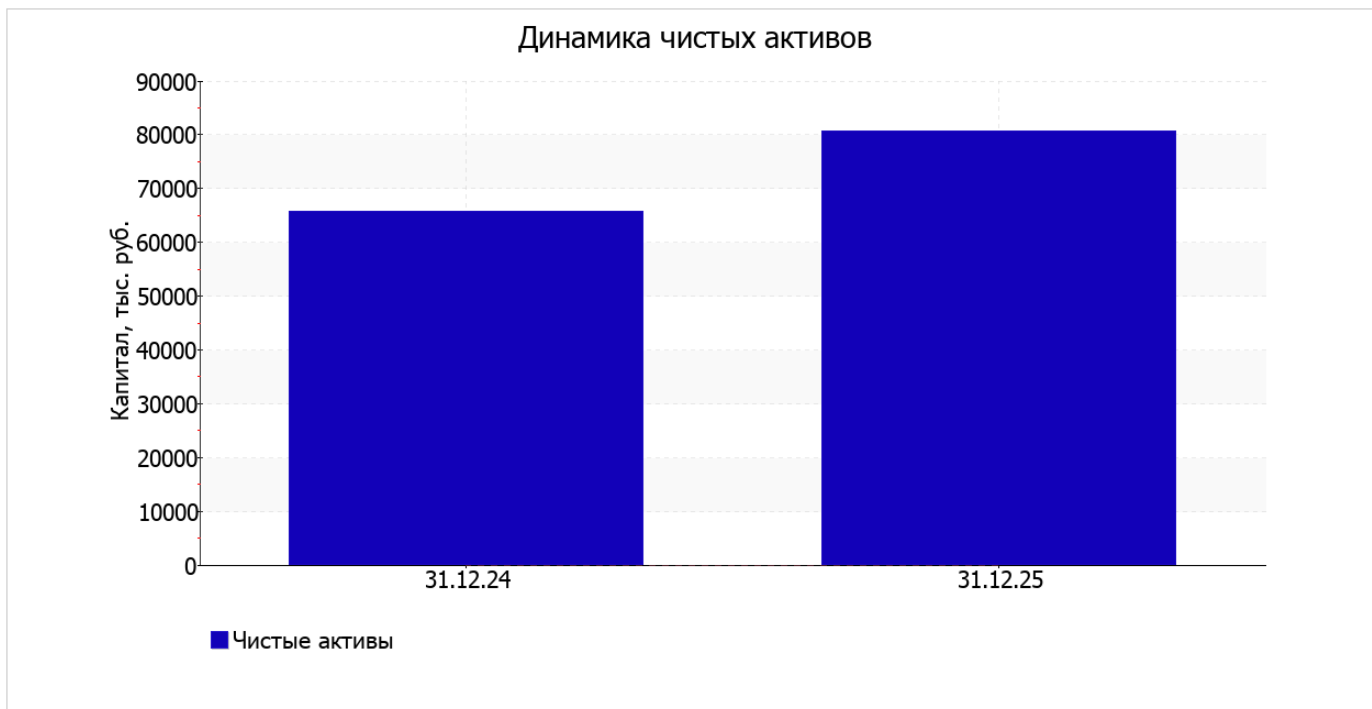
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе (**-4 231** тыс. руб. ).

собственный капитал организации на 31.12.2025 равнялся **80 767,0** тыс. руб., однако на 31 декабря 2024 г. собственный капитал организации был значительно меньше – **65 799,0** тыс. руб. (т.е. рост составил **14 968,0** 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	65 799	80 767	52,7	38,9	+14 968	+22,7

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 **22,7%** в течение анализируемого периода. 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

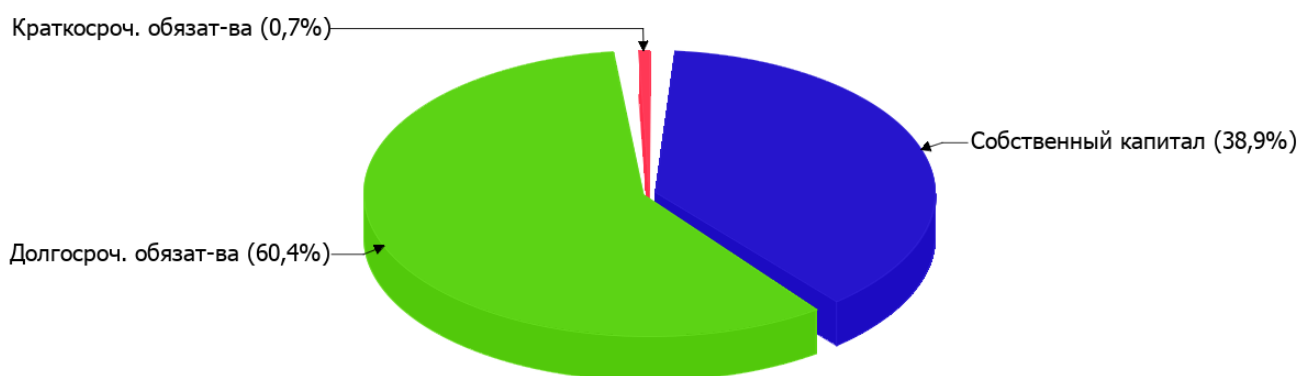
### 2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2024	31.12.2025		
Коэффициент автономии	0,53	0,39	-0,14	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,5 (оптимальное 0,6-0,75).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-3,59	-15,78	-12,19	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,99	0,99	–	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,75 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	-209,15	-36,27	+172,88	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,02	0,01	-0,01	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2025 составил **0,39**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение свидетельствует о ее значительной зависимости от кредиторов по причине недостатка собственного капитала. в течение анализируемого периода коэффициент автономии значительно снизился (на **0,14**).

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации:

## Структура капитала организации на 31 декабря 2025 г.



значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами по состоянию на 31.12.2025 составило **-15,78**, при этом на 31.12.2024 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся **-3,59** (т.е. снижение на **12,19**). на последний день анализируемого периода значение коэффициента можно охарактеризовать как явно не соответствующее принятому нормативу.

за год коэффициент покрытия инвестиций практически не изменился, составив **0,99**. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода полностью соответствует нормативному значению (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **99%**).

коэффициент обеспеченности материальных запасов за весь анализируемый период очень сильно вырос на **172,88** и составил **-36,27**. коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31 декабря 2025 г. имеет критическое значение.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина долгосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину краткосрочной задолженности (98,9% и 1,1% соответственно). При этом за весь анализируемый период доля краткосрочной задолженности фактически не изменилась.

## 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	13,76	5,23	-8,53	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,9 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	5,51	0,64	-4,87	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,25.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (**5,23**) соответствует норме. В тоже время за весь анализируемый период коэффициент текущей ликвидности снизился на **-8,53**.

Соответствующим норме, как и первый коэффициент, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (**0,64** при норме 0,25). В тоже время за весь анализируемый период коэффициент снизился на **-4,87**.

### 3. Анализ эффективности деятельности организации

#### 3.1. Обзор результатов деятельности

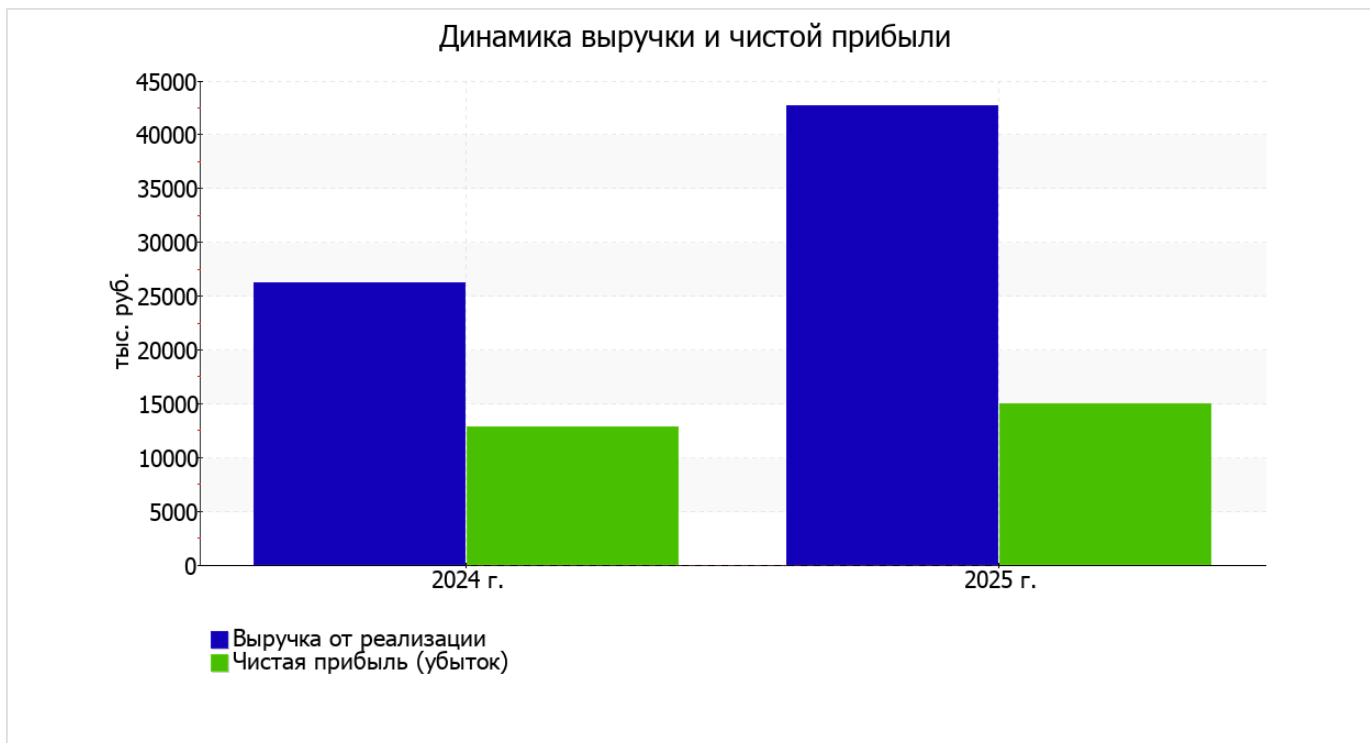
В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ООО "БАННО-ПРАЧЕЧНОЕ ХОЗЯЙСТВО" за год и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере 16 712 тыс. руб., что составляет 39,1% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 2 472 тыс. руб., или на 17,4%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 16 493 и 14 021 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+116,8%) опережает изменение выручки (+62,8%)

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	26 247	42 740	+16 493	+62,8	34 494
2. Расходы по обычным видам деятельности	12 007	26 028	+14 021	+116,8	19 018
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	14 240	16 712	+2 472	+17,4	15 476
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-130	-759	-629	↓	-445
5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	14 110	15 953	+1 843	+13,1	15 032
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налоги на прибыль (доходы)	1 258	985	-273	-21,7	1 122
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	12 852	14 968	+2 116	+16,5	13 910

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



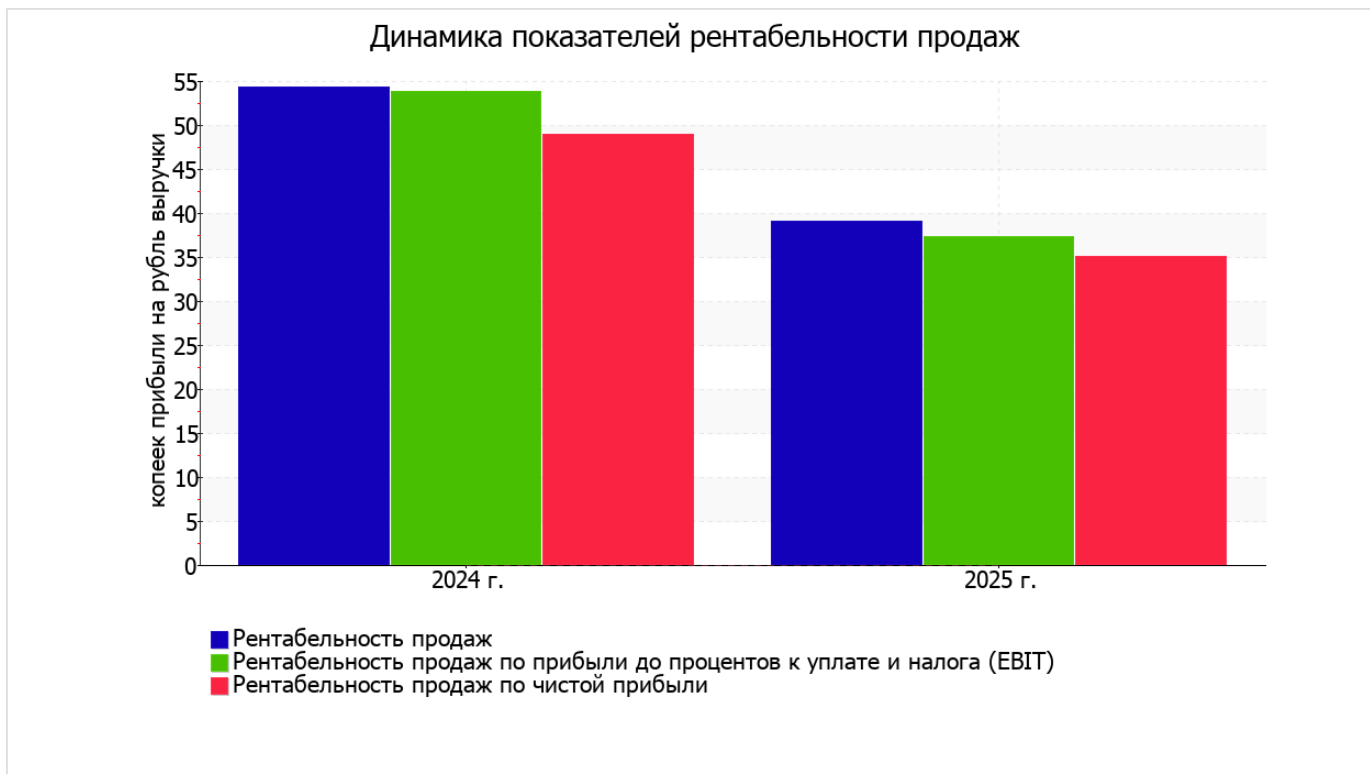
### 3.2. Анализ рентабельности

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.	54,3	39,1	-15,2	-27,9
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	53,8	37,3	-16,5	-30,6
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.	49	35	-14	-28,5

[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 39,1% от полученной выручки. Однако имеет место падение рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (-15,2%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за период 01.01–31.12.2025 составил 37,3%. Это значит, что в каждом рубле выручки ООО "БАННО-ПРАЧЕЧНОЕ ХОЗЯЙСТВО" содержалось 37,3 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)	20,4	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 20% и более.
Рентабельность активов (ROA)	9	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 10% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	9,7	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил **0,204** руб. чистой прибыли. за последний год значение рентабельности активов, равное **9%**, является неудовлетворительным.

### 3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

В следующей 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: 96 и менее дн.)	87	4,2
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 8 дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	10	35,9
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 151 и менее дн.)	1 420	0,3
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	626	0,6

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

Данные об оборачиваемости активов за весь рассматриваемый период свидетельствуют о том, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 1420 календарных дней (т.е. 4 года).

## 4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения (по состоянию на 31.12.2025) и результатов деятельности ООО "БАННО-ПРАЧЕЧНОЕ ХОЗЯЙСТВО" в течение анализируемого периода.

Следующие 6 показателей финансового положения и результатов деятельности ООО "БАННО-ПРАЧЕЧНОЕ ХОЗЯЙСТВО" имеют исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 99% от общего капитала организации);
- за период 01.01–31.12.2025 получена прибыль от продаж (16 712 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+2 472 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила 14 968 тыс. руб. (+2 116 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

Анализ выявил следующие показатели, неудовлетворительно характеризующие финансовое положение и результаты деятельности организации:

- высокая зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет только 39%);
- недостаточная рентабельность активов (9% за 2025 год);
- значительное падение рентабельности продаж (-15,2 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчетному, равной 54,3%);
- отрицательное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (-16,5 коп. от данного показателя рентабельности за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2024)).

Положительно характеризующим финансовое положение ООО "БАННО-ПРАЧЕЧНОЕ ХОЗЯЙСТВО" показателем является следующий – нормальная финансовая устойчивость по величине собственных оборотных средств.

В ходе анализа был получен лишь один показатель, имеющий критическое значение – на 31 декабря 2025 г. значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами является крайне неудовлетворительным (-15,78).

Приведенный анализ свидетельствует о положительном финансовом состоянии ООО "БАННО-ПРАЧЕЧНОЕ ХОЗЯЙСТВО", возможности отвечать по своим обязательствам. Финансовое состояние организации позволяют использовать не только внутренние ресурсы, но и привлекать заемные средства.