

ПОЯСНЕНИЯ

к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2025 год

1. Сведения об организации

- Полное/сокращенное наименование: ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЗАВОД ЛАКТОПРОБИОТИКОВ"
- ИНН/КПП, ОГРН: 2635824727 /263501001, 1132651027244
- Юридический адрес: 355040, г. Ставрополь, ул. Доваторцев, 52А\1
- Основной ОКВЭД: 21.10 Производство фармацевтических субстанций
- Признак субъекта МСП: организация относится к субъектам малого предпринимательства.
- Численность сотрудников на 31.12.2025: 1 чел.
- Обособленные подразделения:
 - ☐ отсутствуют

- Обязательный аудит бухгалтерской отчетности:

☐ не подлежит

2. Сведения о руководстве и ответственном за ведение бухгалтерского учета

Руководитель организации: Демченко Олеся Александровна (Ф.И.О.)

действует на основании Устава

Ведение бухгалтерского учета осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

3. Общая информация

Организация осуществляет деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Организация относится к субъектам малого предпринимательства в соответствии с Федеральным законом № 209-ФЗ.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2025 год сформирована в соответствии с Федеральным законом № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», федеральными стандартами бухгалтерского учета и учетной политикой организации.

Отчетность подготовлена на основе принципа исторической (первоначальной) стоимости.

4. Система налогообложения

В 2025 году организация применяла упрощенную систему налогообложения (УСН) в порядке, установленном Налоговым кодексом Российской Федерации.

Объект налогообложения:

☐ доходы

Налоговая ставка по УСН в отчетном году:

При объекте «Доходы»:

☐ 6 % (базовая ставка, установленная НК РФ)

Ставка налога применялась в соответствии с требованиями Налогового кодекса Российской Федерации и нормативными правовыми актами субъекта Российской Федерации.

5. Основные принципы бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет в организации ведется с соблюдением следующих принципов:

- непрерывность деятельности;
- временная определенность фактов хозяйственной жизни;
- осмотрительность;
- приоритет содержания над формой.

Учетная политика в течение отчетного года существенно не изменялась и обеспечивала сопоставимость показателей бухгалтерской отчетности.

6. Основные средства и капитальные вложения

Основные средства отражены по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации.

Амортизация начисляется:

☐ линейным способом

Капитальные вложения учитываются в составе внеоборотных активов до момента ввода объектов в эксплуатацию.

Существенные поступления или выбытия основных средств в 2025 году:

☐ отсутствовали

7. Нематериальные активы

По состоянию на 31.12.2025:

☐ нематериальные активы отсутствуют

8. Запасы

Запасы отражаются по фактической себестоимости.

Списание осуществляется:

☐ по средней себестоимости

9. Дебиторская задолженность

В составе дебиторской задолженности отражены расчеты:

- с покупателями и заказчиками;
- по авансам выданным;
- с прочими дебиторами..

10. Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность включает расчеты:

- с поставщиками и подрядчиками;
- по налогам и сборам;
- по оплате труда и страховым взносам;
- с прочими кредиторами.

Задолженность является текущей и подлежит погашению в установленные законодательством и договором сроки.

11. Налогообложение при УСН

Организация применяет упрощенную систему налогообложения в соответствии с главой 26.2 Налогового кодекса Российской Федерации.

В отчетном 2025 году:

□ обязанность по исчислению и уплате налога на добавленную стоимость не возникала, поскольку условия, влекущие обязанность исчисления НДС при применении УСН, организацией не достигнуты;

Расчеты по единому налогу при УСН отражены в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации.

12. Капитал и резервы

Уставный капитал сформирован в полном объеме и соответствует учредительным документам.

Резервный капитал не формируется.

Финансовый результат отчетного года отражен в составе нераспределенной прибыли (непокрытого убытка).

13. Доходы и расходы

Доходы и расходы признаются по методу начисления.

Все доходы сформированы от основной деятельности организации.

Прочие доходы и расходы не оказывают существенного влияния на финансовые показатели.

Финансовый анализ ООО "ЗЛП" за 2025 год

Основной вид деятельности: Производство фармацевтических субстанций

Показатели за 2025 год (В тысячах рублей)

Продажи	11 998
Прибыль	3 021
Чистые активы	16 224
Анализ показателей	
Коэффициент текущей ликвидности	24,142
Коэффициент быстрой ликвидности	24,142
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,595
Коэффициент наличия собственных средств	0,612
Рентабельность продукции	30,59 %
Рентабельность компании	25,18 %
Рентабельность активов	11,40 %
Рентабельность продаж	44,07 %
Оценка риска банкротства	Вероятность банкротства невысока
Оценка кредитоспособности	Кредитоспособность не вызывает сомнений

Бухгалтерская отчетность

Информация о бухгалтерской отчетности сформирована по данным учета

Бухгалтерский баланс (В тысячах рублей)

Актив

I. Внеоборотные активы

Основные средства

Итого по разделу I

Код	2025	2024
1150	10 179	10 374
1100	10 179	10 374

II. Оборотные активы

	1210	0	543
Запасы	1230	15 768	15 889
Дебиторская задолженность	1240	150	300
Финансовые вложения	1250	402	115
Денежные средства	1200	16 320	16 847
Итого по разделу II	1600	26 499	27 220
Баланс			

Пассив**III. Капитал и резервы**

Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	9 876	9 876
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	6 348	3 328
Итого по разделу III	1300	16 224	13 204

IV. Долгосрочные обязательства

Заемные средства	1410	9 599	13 469
Итого по разделу IV	1400	9 599	13 469

V. Краткосрочные обязательства

Кредиторская задолженность	1520	676	547
Итого по разделу V	1500	676	547
Баланс	1700	26 499	27 220

Отчет о финансовых результатах

(В тысячах рублей)

	Код	2025	2024
Выручка	2110	11 998	10 094
Себестоимость продаж	2120	(8 328)	(7 890)
Валовая прибыль (убыток)	2100	3 670	2 204
Прибыль (убыток) от продаж	2200	3 670	2 204
Прочие доходы	2340	0	0
Прочие расходы	2350	(47)	(105)
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	3 623	2 099
Текущий налог на прибыль	2410	(602)	(510)
Чистая прибыль (убыток)	2400	3 021	1 589

Анализ отчетности

Данные бухгалтерской отчетности (В тысячах рублей)	2025	2024
Продажи	11 998	10 094
Прибыль	3 021	1 589
Деньги	402	115
Материалы, товары, полуфабрикаты (запасы)	0	543
Здания, оборудование, автомобили, земля (ОС)	10 179	10 374
Авансы выданные, задолженность контрагентов	15 918	16 189
Авансы полученные, задолженность поставщикам	676	547
Полученные кредиты и займы	9 599	13 469
Чистые активы	16 224	13 204

Коэффициенты**Коэффициент текущей ликвидности**

Коэффициент текущей ликвидности 24,142.
Соответствует высокой платежеспособности.

Значение коэффициента показывает, что оборотные активы (деньги, задолженность контрагентов, запасы), которые могут быть обращены в деньги, значительно больше обязательств на ближайший год. Такая ситуация говорит о высокой платежеспособности.

Если коэффициент ≥ 1.5 , то это соответствует высокой финансовой устойчивости.
 Если $1 \leq$ коэффициент < 1.5 , то это соответствует средней финансовой устойчивости.
 Если коэффициент < 1 , то это соответствует низкой финансовой устойчивости.

Коэффициент текущей ликвидности = (деньги + дебиторская задолженность + НДС полученный + запасы + финансовые вложения + прочие оборотные активы) / краткосрочные обязательства

	2025	2024
Деньги	402	115
Задолженность контрагентов	15 768	15 889
Запасы	0	543
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	0	0
Финансовые вложения	150	300
Прочие оборотные активы	0	0
Краткосрочные обязательства	676	547
Коэффициент текущей ликвидности	24,142	30,799

Коэффициент быстрой ликвидности

Коэффициент быстрой ликвидности 24,142.
 Соответствует высокой платежеспособности.

Значение коэффициента показывает, что деньги и другие наиболее ликвидные оборотные активы (задолженность контрагентов), которые могут быть обращены в деньги, больше краткосрочных обязательств.
 Такое значение коэффициента говорит о высокой платежеспособности.

Если коэффициент ≥ 0.8 , то это соответствует высокой финансовой устойчивости.
 Если $0.5 \leq$ коэффициент < 0.8 , то это соответствует средней финансовой устойчивости.
 Если коэффициент < 0.5 , то это соответствует низкой финансовой устойчивости.

Коэффициент быстрой ликвидности = (деньги + дебиторская задолженность + финансовые вложения) / краткосрочные обязательства

	2025	2024
Деньги	402	115
Задолженность контрагентов	15 768	15 889
Финансовые вложения	150	300
Краткосрочные обязательства	676	547
Коэффициент быстрой ликвидности	24,142	29,806

Коэффициент абсолютной ликвидности

Коэффициент абсолютной ликвидности 0,595.
 Соответствует высокой платежеспособности.

Значение коэффициента показывает долю кредиторской задолженности, которую можно погасить за счет имеющихся денежных средств. Текущее значение коэффициента говорит о высокой платежеспособности.

Если коэффициент ≥ 0.1 , то это соответствует высокой финансовой устойчивости.
 Если $0.05 \leq$ коэффициент < 0.1 , то это соответствует средней финансовой устойчивости.
 Если коэффициент < 0.05 , то это соответствует низкой финансовой устойчивости.

Коэффициент абсолютной ликвидности = деньги / краткосрочная кредиторская задолженность

	2025	2024
Деньги	402	115
Краткосрочные обязательства	676	547
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,595	0,210

Коэффициент наличия собственных средств

Коэффициент наличия собственных средств 0,612.
 Высокая финансовая устойчивость.

Значение коэффициента показывает, что доля собственных средств в источниках финансирования составляет 61,2%, остальное – заемные средства. Доля собственных средств больше значений, которые считаются отличными при оценке кредитоспособности по методике Сбербанка. Высокая доля собственных средств является признаком хорошей финансовой устойчивости и позволяет привлекать заемные средства.

Если коэффициент ≥ 0.25 , то это соответствует высокой финансовой устойчивости.

Если $0.15 \leq$ коэффициент < 0.25 , то это соответствует средней финансовой устойчивости.

Если коэффициент < 0.15 , то это соответствует низкой финансовой устойчивости.

Коэффициент наличия собственных средств = собственный капитал / пассивы

	2025	2024
Собственный капитал	16 224	13 204
Пассивы	26 499	27 220
Коэффициент наличия собственных средств	0,612	0,485

Рентабельность

Рентабельность продукции

Рентабельность продукции 30,59%.

Высокая рентабельность продукции.

Значение рентабельности продукции больше значений, которые считаются высокими при оценке кредитоспособности по методике Сбербанка.

Рентабельность продукции характеризует деловую активность.

Если рентабельность $\geq 6\%$, то показатель считается высоким.

Если $0\% \leq$ рентабельность $< 6\%$, то показатель считается средним.

Если рентабельность $< 0\%$, то показатель считается низким.

Рентабельность продукции = прибыль от продаж / выручка

	2025	2024
Прибыль от продаж	3 670	2 204
Выручка	11 998	10 094
Рентабельность продукции, %	30,59	21,83

Рентабельность компании

Рентабельность компании 25,18%.

Высокая рентабельность компании.

Значение рентабельности компании больше значений, которые считаются высокими при оценке кредитоспособности по методике Сбербанка.

Рентабельность компании характеризует деловую активность.

Если рентабельность $\geq 10\%$, то показатель считается высоким.

Если $0\% \leq$ рентабельность $< 10\%$, то показатель считается средним.

Если рентабельность $< 0\%$, то показатель считается низким.

Рентабельность компании = чистая прибыль / выручка

	2025	2024
Чистая прибыль	3 021	1 589
Выручка	11 998	10 094
Рентабельность компании, %	25,18	15,74

Рентабельность активов

Рентабельность активов 11,4%.

Значительно ниже средней по отрасли.

Рентабельность активов является показателем способности эффективно получать прибыль. Сравнение рентабельности активов со средней по отрасли позволяет сделать вывод о конкурентоспособности и успешности компании на рынке. Низкие показатели рентабельности (ниже 90% от средней рентабельности по отрасли) являются одним из критериев для назначения выездной налоговой проверки.

Если рентабельность $\geq 13,2\%$, то показатель выше среднего по отрасли.

Если $11,88\% \leq \text{рентабельность} < 13,2\%$, то показатель незначительно меньше среднего по отрасли.

Если рентабельность $< 11,88\%$, то показатель может стать основанием для назначения выездной налоговой проверки.

Рентабельность активов = чистая прибыль / активы.

	2025	2024
Чистая прибыль	3 021	1 589
Активы	26 499	27 220
Средняя рентабельность активов по отрасли, %	13,20	13,20
Предельная рентабельность (90% от средней), %	11,88	11,88
Рентабельность активов, %	11,40	5,84

Рентабельность продаж

Рентабельность продаж 44,07%.

Выше средней по отрасли.

Рентабельность проданных товаров, продукции, работ, услуг является индикатором способности контролировать издержки. Сравнение рентабельности продаж со средней по отрасли позволяет сделать вывод о конкурентоспособности и успешности на рынке. Низкие показатели рентабельности (ниже 90% от средней рентабельности по отрасли) являются одним из критериев для назначения выездной налоговой проверки.

Если рентабельность $\geq 35,3\%$, то показатель выше среднего по отрасли.

Если $31,77\% \leq \text{рентабельность} < 35,3\%$, то показатель незначительно меньше среднего по отрасли.

Если рентабельность $< 31,77\%$, то показатель может стать основанием для назначения выездной налоговой проверки.

Рентабельность продаж = прибыль от продаж / себестоимость продаж

	2025	2024
Прибыль от продаж	3 670	2 204
Себестоимость продаж (с учетом коммерческих и управленческих расходов)	8 328	7 890
Средняя рентабельность продаж по отрасли, %	35,30	35,30
Предельная рентабельность (90% от средней), %	31,77	31,77
Рентабельность продаж, %	44,07	27,93

Оценки

Оценка риска банкротства

Индекс Альтмана $Z = 2,166$.

Вероятность банкротства невысока.

Для оценки риска банкротства используется пятифакторная модель Альтмана для производственных видов деятельности. В рамках этой модели показателем риска банкротства является значение индекса Альтмана (Z), который определяется по следующей формуле:

$$Z = 0,717 \cdot T1 + 0,847 \cdot T2 + 3,107 \cdot T3 + 0,42 \cdot T4 + 0,995 \cdot T5$$

Если $Z \leq 1,23$, есть существенная вероятность банкротства.

Если $1,23 < Z < 2,9$, вероятность банкротства невысока, но не исключается.

Если $Z \geq 2,9$, финансовое состояние устойчивое, вероятность банкротства низкая.

	2025	2024
T1 (оборотный капитал / активы)	0,590	0,599
T2 (нераспределенная прибыль / активы)	0,240	0,122
T3 (EBIT / активы)	0,137	0,077
T4 (собственный капитал / заемный капитал)	1,579	0,942
T5 (выручка / активы)	0,453	0,371

Кредитоспособность

Оценка кредитоспособности $S = 1$.

Кредитоспособность не вызывает сомнений.

Для определения финансового состояния и кредитоспособности заемщика используется анализ отчетности по методике Сбербанка РФ (утверждена Комитетом Сбербанка России по предоставлению кредитов и инвестиций от 30 июня 2006 г. N 285-5-р). По данным отчетности определяются финансовые коэффициенты и рентабельность. В зависимости от значений каждый показатель относится к первой, второй или третьей категории. Итоговый показатель кредитоспособности заемщика определяется путем суммирования значений категорий отдельных показателей, взятых с весами категории показателей. Показатель кредитоспособности S рассчитывается по формуле:

$S =$ сумма значений категорий по всем показателям, умноженных на веса. При этом рентабельность продукции первоклассного заемщика должна соответствовать 1 категории, второго класса — 2 категории.

Если $S \leq 1.25$, кредитоспособность заемщика не вызывает сомнений.

Если $1.25 < S \leq 2.35$, кредитование заемщика требует взвешенного подхода.

Если $S > 2.35$, кредитование связано с повышенным риском.

Окончательное решение об отнесении заемщика к определенному классу кредитоспособности, а также о выдаче кредита принимается банком.

	2025		2024	
	Значение	Категория	Значение	Категория
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,595	1	0,210	1
Коэффициент быстрой ликвидности	24,142	1	29,806	1
Коэффициент текущей ликвидности	24,142	1	30,799	1
Коэффициент наличия собственных средств	0,612	1	0,485	1
Рентабельность продукции	0,306	1	0,218	1
Рентабельность компании	0,252	1	0,157	1
Показатель кредитоспособности S		1		1

14. Заключительная информация

Бухгалтерская (финансовая) отчетность достоверно отражает финансовое положение организации по состоянию на 31 декабря 2025 года и финансовые результаты ее деятельности за отчетный период.

Дата составления: «16» марта 2026 г.

Руководитель Демченко О.А. /ФИО/