

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПРОЕКТ ХОЛОД"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7733269830 Код причины постановки на

учет (КПП): 77301001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля розничная бытовыми электротоварами в специализированных магазинах (ОКВЭД 47.54).

2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПРОЕКТ ХОЛОД"

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						
1. Внеоборотные активы	--	59	--	8,4	+59	
в том числе: основные средства	--	--	--	--	--	--
нематериальные активы	--	59	--	8,4	+59	--
2. Оборотные, всего	1 287	641	100	91,6	-646	-50,2
в том числе: запасы	1 110	534	86,2	76,3	-576	-51,9
дебиторская задолженность	42	50	3,3	7,1	+8	+19
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	81	37	6,3	5,3	-44	-54,3
Пассив						
1. Собственный капитал	1 233	693	95,8	99	-540	-43,8
2. Долгосрочные обязательства, всего	--	--	--	--	--	--
в том числе: заемные средства	--	--	--	--	--	--
3. Краткосрочные обязательства*, всего						
Значение показателя						
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)			
3. Краткосрочные обязательства*, всего	54	7	4,2	1	-47	-87
в том числе: заемные средства	--	--	--	--	--	--
Валюта баланса	1287	700	100	100	-587	-45,6

Структура активов организации на последний день анализируемого периода характеризуется большой долей (91,6%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь рассматриваемый период уменьшились на 587 тыс. руб. (на 45,6%). Отмечая снижение активов, необходимо учесть, что собственный капитал уменьшился в меньшей степени - на 43,8%. Отстающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

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):

- денежные средства и денежные эквиваленты – 44 тыс. руб. (6,7%) ■ основные средства – 18 тыс. руб. (0%)
- запасы – 576 тыс. руб. (88,1%)

Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "НМА" в активе (+59 тыс. руб.)

собственный капитал организации на 31.12.2025 составил 693,0 тыс. руб. за весь рассматриваемый период изменение собственного капитала составило -540 тыс. руб.

2.2. Чистые активы 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	1 233	693	95,8	99	-540	-43,8
2. Уставный капитал	10	10	0,8	1,4	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1- стр.2)	1 223	683	95	97,6	-540	-44,2

Чистые активы организации на последний день анализируемого периода намного (в 69,3 раза) превышают уставный капитал. Это положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. При этом следует отметить снижение чистых активов на 43,8% за последний год. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения.

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	0,96	0,99	+0,03	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	0,99	+0,03	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,96	0,99	+0,03	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	1	0,91	-0,09	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: не менее 0,2.
Коэффициент обеспеченности запасов	1,11	1,19	+0,08	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.
---	---	---	---	--

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2024	31.12.2025		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	23,83	91,57	+67,74	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,9 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	2,28	12,43	+10,15	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,9 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	1,5	5,29	+3,79	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПРОЕКТ ХОЛОД" за весь рассматриваемый период и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за весь анализируемый период организация получила прибыль от продаж в размере 55 тыс. руб., что равняется 2,7% от выручки. В прошлом периоде, наоборот, был получен убыток в размере 16 тыс. руб.

По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 226 и 297 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (-13,1%) опережает изменение выручки (-10,1%)

Убыток от прочих операций за весь рассматриваемый период составил 558 тыс руб, что на 545 тыс руб больше, чем убыток за аналогичный период прошлого года.

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	2 243	2 017	-226	-10,1	2 130
2. Расходы по обычным видам деятельности	2 259	1 962	-297	-13,1	2 111
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-16	55	+71	↑	20
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-13	-558	-545	↓	-286
5. ЕБИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-29	-503	-474	↓	-266
6. Проценты к уплате	–	--	--	–	–
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-10	-37	-27	↓	-24
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	-39	-540	-501	↓	-290
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	-39	-540	-501	↓	-290
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	-540	x	x	x

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: 6% и более.	-0,7	2,7	+3,4	↑
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-1,3	-24,9	-23,6	↓
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 3%.	-1,7	-26,8	-25,1	↓

За последний период организация получила прибыль от продаж и убыток в целом от финансово-хозяйственной деятельности, что и обусловило положительные значения первого и отрицательные значения других двух представленных в таблице показателей рентабельности за данный период.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

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 среднечасовой выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 108 и менее дн.)	174	2,1
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднечасовой себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 47 и менее дн.)	153	2,4
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднечасовой выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 20 дн.)	8	43,8
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднечасовой выручке)	6	66,1
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднечасовой выручке; нормальное значение для данной отрасли: 124 и менее дн.)	180	2
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднечасовой выручке)	174	2,1

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

4. Выводы по результатам анализа

Приведенные ниже показатели финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПРОЕКТ ХОЛОД" имеют исключительно хорошие значения:

- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению – 0,99;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности; ■ коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- идеальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- коэффициент покрытия инвестиций полностью соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 99% от общего капитала организации);
 - За 2025 год получена прибыль от продаж (55 тыс руб) и наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+71 тыс.руб.)
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;

С критической стороны финансовое положение и результаты деятельности организации характеризуют следующие показатели:

- опережающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за 2025 год составил -540 тыс. руб.;
- отрицательная динамика финансового результата до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) на рубль выручки организации (-23,6 коп. от данного показателя за аналогичный период прошлого года).

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

- доля собственного капитала высока ;
- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины.

Как следует из приведенного анализа, основная масса финансовых показателей укладывается в нормативные значения. При таком финансовом состоянии у ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПРОЕКТ ХОЛОД" имеются все возможности для эффективной деятельности и возможность отвечать по своим обязательствам.

