# Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ФОРМАТ ПЛЮС"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 1001269461

Код причины постановки на учет (КПП): 100101001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля розничная пиломатериалами в специализированных магазинах (ОКВЭД 47.52.71).

## 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 | – | – | – | – | – | – |
| Оборотные | 194 394 | 129 398 | 100 | 100 | -64 996 | -33,4 |
| Пассив | | | | | | |
| Собственный капитал | 28 804 | 31 781 | 14,8 | 24,6 | +2 977 | +10,3 |
| Долгосрочные обязательства | 1 000 | 1 000 | 0,5 | 0,8 | – | – |
| Краткосрочные обязательства | 164 590 | 96 617 | 84,7 | 74,7 | -67 973 | -41,3 |
| Валюта баланса | 194 394 | 129 398 | 100 | 100 | -64 996 | -33,4 |

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на 31 декабря 2025 г. характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период уменьшились на 64 996 тыс. руб. (на 33,4%). Несмотря на уменьшение активов, собственный капитал увеличился на 10,3%, что, в целом, говорит о позитивном изменении имущественного положения организации.

Снижение величины активов организации связано, в первую очередь, 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 – 37 525 тыс. руб. (57,7%)
- финансовые и другие оборотные активы – 27 370 тыс. руб. (42,1%)

Одновременно, в пассиве баланса снижение произошло по строке "краткосрочная кредиторская задолженность" (-67 973 тыс. руб., или 100% вклада в снижение пассивов организации за весь рассматриваемый период).

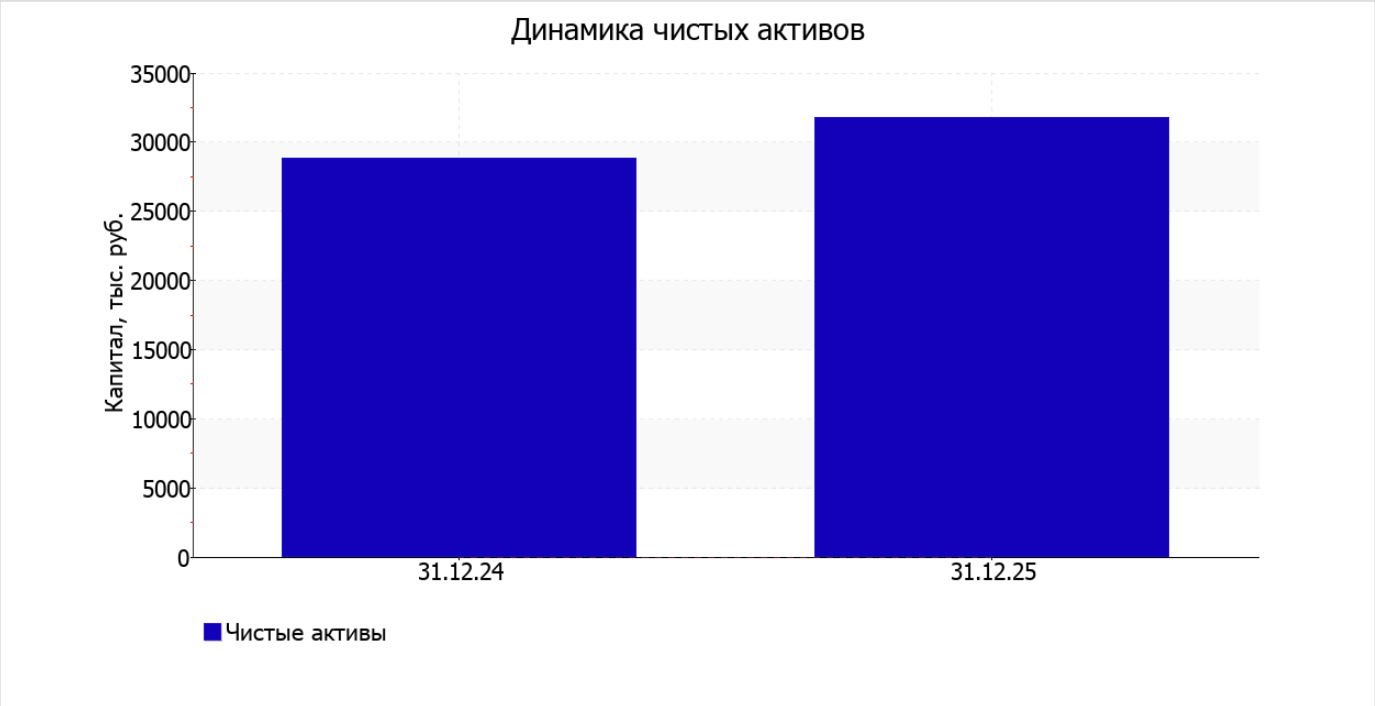
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "капитал и резервы" в пассиве ( +2 977 тыс. руб. ).

собственный капитал организации на последний день анализируемого периода составил 31 781,0 тыс. руб. за последний год имел место явный рост собственного капитала, составивший 2 977,0 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 | 28 804 | 31 781 | 14,8 | 24,6 | +2 977 | +10,3 |

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того, определив текущее состояние показателя, следует отметить увеличение чистых активов на 10,3% за последний год. 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.



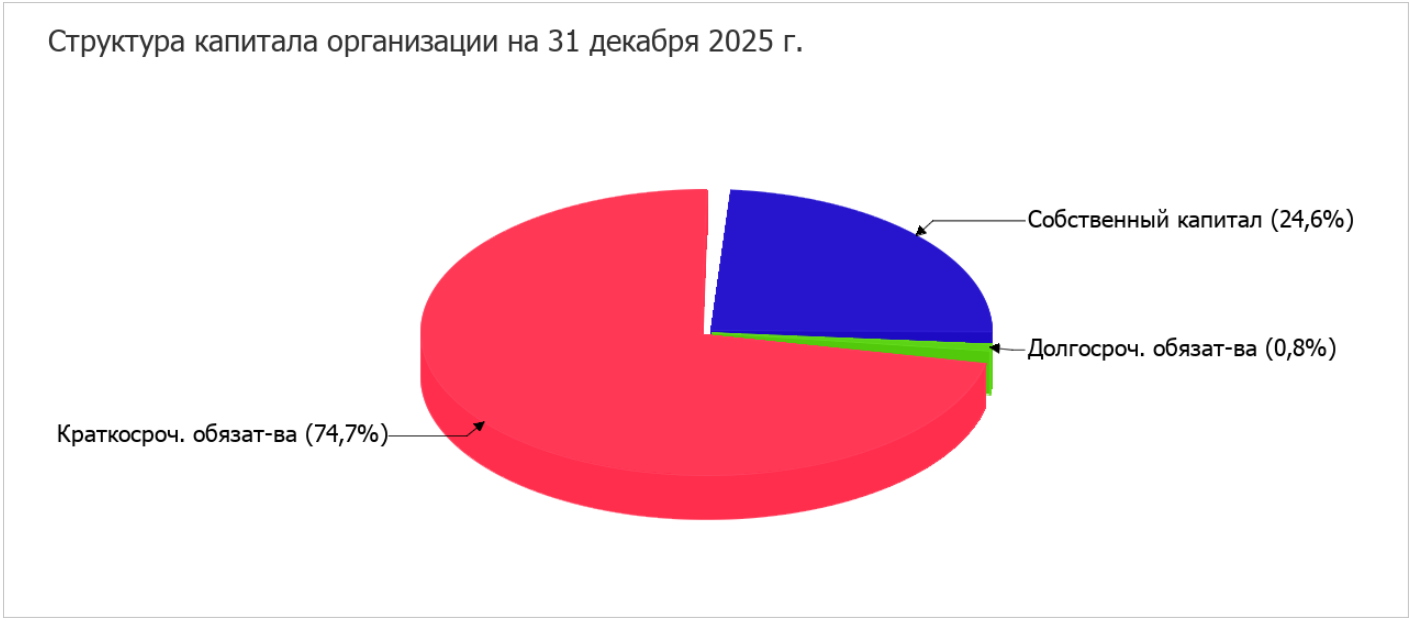
## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

### 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 | 0,15 | 0,25 | +0,1 | Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7). |
| Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | 0,15 | 0,25 | +0,1 | Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более. |
| Коэффициент покрытия инвестиций | 0,15 | 0,25 | +0,1 | Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более. |
| Коэффициент обеспеченности запасов | 198,65 | 722,3 | +523,65 | Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более. |
| Коэффициент краткосрочной задолженности | 0,99 | 0,99 | – | Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности. |

Коэффициент автономии организации по состоянию на 31.12.2025 составил 0,25. Полученное значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (25% от общего капитала) организация в значительной степени зависит от кредиторов. за весь анализируемый период наблюдался очень сильный рост коэффициента автономии – на 0,1.

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:




за год коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами резко увеличился на 0,1 и составил 0,25. коэффициент на 31 декабря 2025 г. демонстрирует очень хорошее значение.

коэффициент покрытия инвестиций в течение анализируемого периода резко вырос – с 0,15 до 0,25 (на 0,1). Значение коэффициента на 31.12.2025 значительно ниже нормативного значения (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 25%).

на последний день анализируемого периода значение коэффициента обеспеченности материальных запасов составило 722,3. коэффициент обеспеченности материальных запасов за весь анализируемый период стремительно вырос (на 523,65). на 31 декабря 2025 г. коэффициент обеспеченности материальных запасов демонстрирует очень хорошее значение.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (99% и 1% соответственно). При этом за последний год доля долгосрочной 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 | 1,18 | 1,34 | +0,16 | Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 1,9. |
| Коэффициент абсолютной ликвидности | 0,23 | <0,01 | -0,23 | Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более. |

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение ниже нормы (1,34 против нормативного значения 1,9). При этом следует отметить, что за весь анализируемый период коэффициент вырос на 0,16.

Второй коэффициентов, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и их эквивалентов, имеет значение (<0,01) ниже допустимого предела (норма: 0,2). При этом нужно обратить внимание на имевшее место за весь рассматриваемый период негативное изменение – коэффициент снизился на -0,23.

# 3. Анализ эффективности деятельности организации

## 3.1. Обзор результатов деятельности

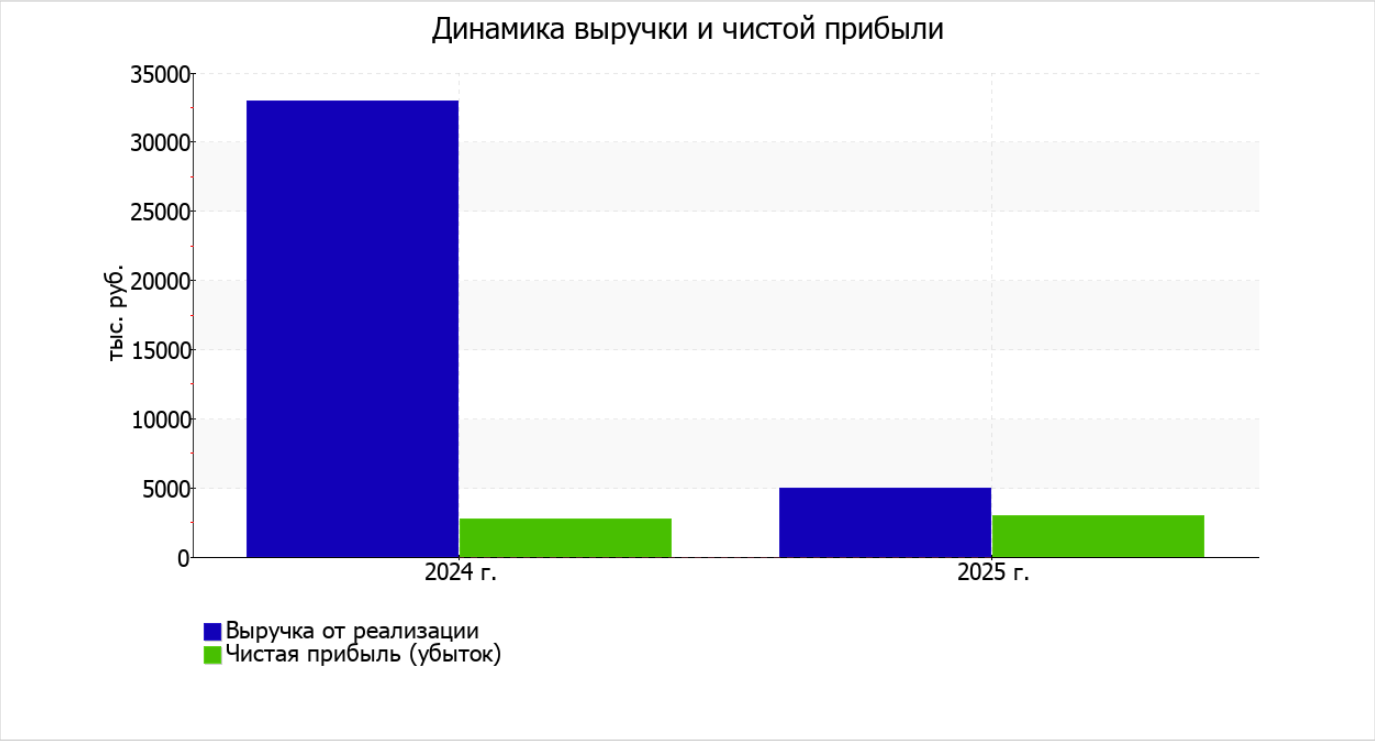
Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ФОРМАТ ПЛЮС" за весь рассматриваемый период приведены ниже в таблице.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за весь анализируемый период организация получила прибыль от продаж в размере 3 086 тыс. руб., что составляет 61,9% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 259 тыс. руб., или на 9,2%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 27 972 и 28 231 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (-93,7%) опережает изменение выручки (-84,9%)

| 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 | 32 958 | 4 986 | -27 972 | -84,9 | 18 972 |
| 2. Расходы по обычным видам деятельности | 30 131 | 1 900 | -28 231 | -93,7 | 16 016 |
| 3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2) | 2 827 | 3 086 | +259 | +9,2 | 2 957 |
| 4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате | -27 | -73 | -46 | ↓ | -50 |
| 5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4) | 2 800 | 3 013 | +213 | +7,6 | 2 907 |
| 6. Проценты к уплате | – | – | – | – | – |
| 7. Налоги на прибыль (доходы) | 49 | 36 | -13 | -26,5 | 43 |
| 8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7) | 2 751 | 2 977 | +226 | +8,2 | 2 864 |

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



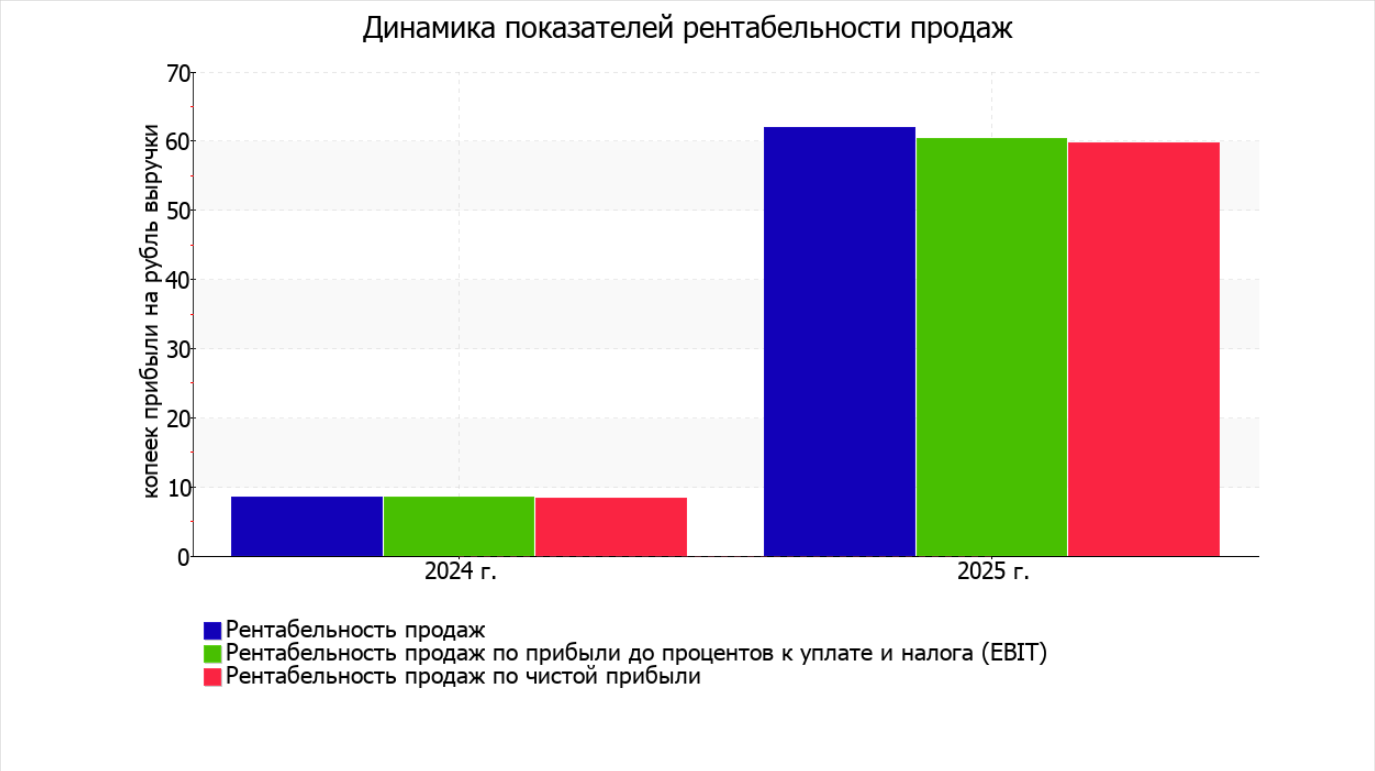
## 3.2. Анализ рентабельности

| 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: не менее 6%. | 8,6 | 61,9 | +53,3 | +7,2 раза |
| 2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки). | 8,5 | 60,4 | +51,9 | +7,1 раза |
| 3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 3%. | 8,3 | 59,7 | +51,4 | +7,2 раза |

Представленные в таблице показатели рентабельности за 2025 год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ФОРМАТ ПЛЮС".

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере 61,9 копеек с каждого рубля выручки от реализации. При этом имеет место положительная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (+53,3 коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за последний год составил 60,4%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось 60,4 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.




Далее в таблице представлены три основные показателя, характеризующие рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

| Показатель рентабельности | Значение показателя, % | Расчет показателя |
|---|---|---|
| | 2025 г. | |
| Рентабельность собственного капитала (ROE) | 9,8 | Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 20% и более. |
| Рентабельность активов (ROA) | 1,8 | Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 10% и более. |
| Прибыль на задействованный капитал (ROCE) | 9,6 | 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 "ФОРМАТ ПЛЮС" обеспечил 0,098 руб. чистой прибыли.

за последний год значение рентабельности активов (1,8%) не соответствует нормативу.

## 3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

В следующей таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата вложенных в предпринимательскую деятельность денежных 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 108 дн.) | 11 852 | <0,1 |
| Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 47 и менее дн.) | – | – |
| Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке) | 9 561 | <0,1 |
| Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 124 дн.) | 11 852 | <0,1 |
| Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке) | 2 218 | 0,2 |

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

Данные об оборачиваемости активов за последний год свидетельствуют о том, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 11852 календарных дня (т.е. 32 года).

# 4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения (по состоянию на последний день анализируемого периода) и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ФОРМАТ ПЛЮС" за последний год.

Среди показателей, имеющих исключительно хорошие значения, можно выделить такие:

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом в течение анализируемого периода наблюдалось увеличение чистых активов;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (0,25) можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному;
- рост рентабельности продаж (+53,3 процентных пункта от рентабельности 8,6% за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- чистая прибыль за 2025 год составила 2 977 тыс. руб. (+226 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (+51,9 коп. к 8,5 коп. с рубля выручки за такой же период прошлого года).

Приведенные ниже 3 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют неудовлетворительные значения:

- коэффициент автономии имеет неудовлетворительное значение (0,25);
- не укладывается в нормативное значение коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- низкая рентабельность активов (1,8% за последний год).

Приведенные ниже 2 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют хорошие значения:

- положительная динамика изменения собственного капитала ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ФОРМАТ ПЛЮС" при том что, активы организации уменьшились на 64 996 тыс. руб. (на 33,4%);
- за последний год получена прибыль от продаж (3 086 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+259 тыс. руб.).

Следующие 2 показателя финансового положения организации имеют критические значения:

- коэффициент абсолютной ликвидности существенно ниже нормального значения;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 25% (нормальное значение для данной отрасли: не менее 70%).

Анализ показывает, что финансовое состояние ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ФОРМАТ ПЛЮС" не в полной мере соответствует общепринятым стандартам. Тем не менее, угроза банкротства организации не наблюдается, и имеются возможности для продолжения финансово-хозяйственной деятельности.