

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью "Титан-Тр"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 3700027564

Код причины постановки на учет (КПП): 370001001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является работы по устройству покрытий полов и облицовке стен (ОКВЭД 43.33).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

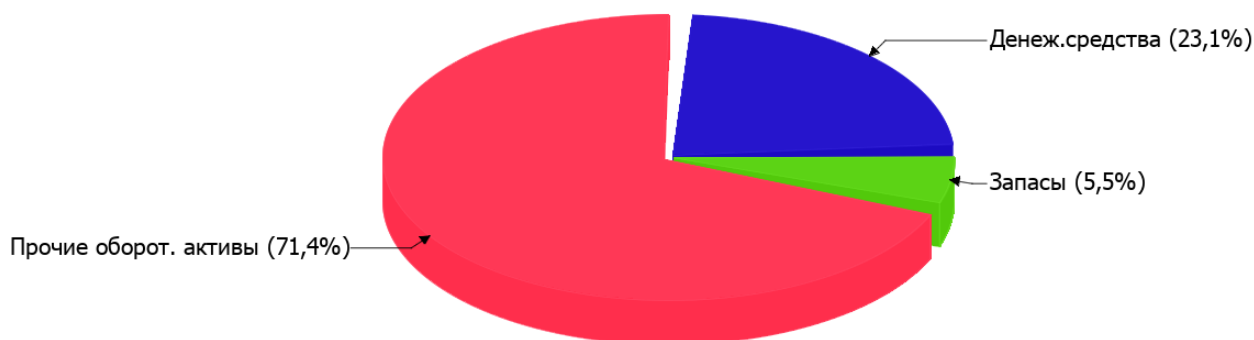
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
Актив						
Внеоборотные активы	–	–	–	–	–	–
Оборотные	–	1 061	–	100	+1 061	–
Пассив						
Собственный капитал	–	480	–	45,2	+480	–
Долгосрочные обязательства	–	333	–	31,4	+333	–
Краткосрочные обязательства	–	248	–	23,4	+248	–
Валюта баланса	–	1 061	100	100	+1 061	–

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы по состоянию на 31.12.2025 характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов.

На диаграмме ниже представлена структура активов организации в разрезе основных групп:

Структура активов организации на 31 декабря 2025 г.

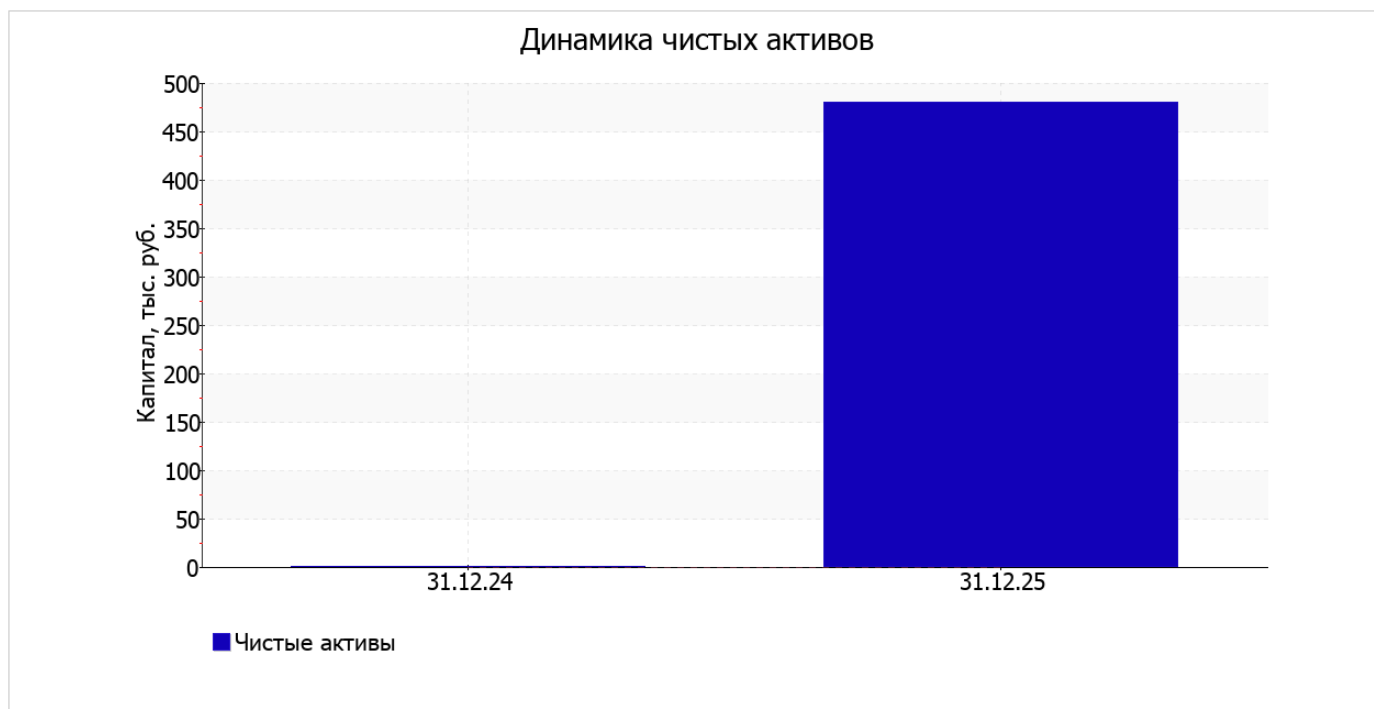


собственный капитал организации за год вырос с 0 тыс. руб. до 480 тыс. руб. (т. е. на 480 тыс. руб.).

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	0	480	–	45,2	+480	–

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

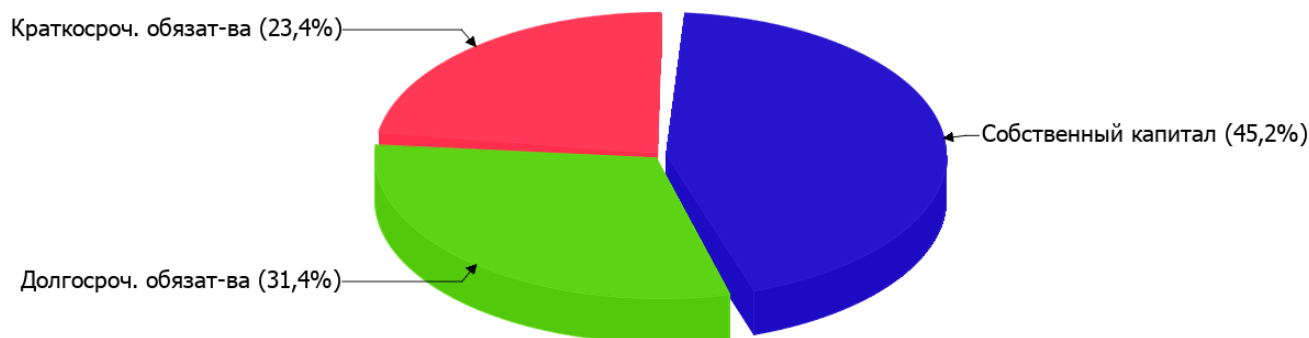
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2024	31.12.2025		
Коэффициент автономии	–	0,45	+0,45	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	–	0,45	+0,45	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	–	0,77	+0,77	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	–	8,28	+8,28	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	–	0,43	+0,43	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода (31.12.2025) составил 0,45. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение показывает, что в соответствии с уровнем собственного капитала (45% от общего капитала организации) организация находится в приемлемой зависимости от кредиторов. рост коэффициента автономии за год составил 0,45.

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:

Структура капитала организации на 31 декабря 2025 г.



на 31 декабря 2025 г. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся **0,45**, что на **0,45** больше значения по состоянию на 31.12.2024. по состоянию на 31.12.2025 значение коэффициента можно характеризовать как полностью укладывающееся в норму.

за год коэффициент покрытия инвестиций увеличился на **0,77** и составил **0,77**. Значение коэффициента на 31.12.2025 соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **77%**).

на 31.12.2025 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов составило **8,28**. за последний год коэффициент обеспеченности материальных запасов вырос на **8,28**. на 31 декабря 2025 г. коэффициент обеспеченности материальных запасов демонстрирует исключительно хорошее значение.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что по состоянию на 31.12.2025 доля краткосрочной задолженности в общих долгах организации составляет **42,7%**.

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	–	4,28	+4,28	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,7 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	–	0,99	+0,99	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, соответствующее норме (**4,28** при нормативном значении 1,7). При этом за весь рассматриваемый период коэффициент вырос на **4,28**.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **0,99**. При этом за год коэффициент абсолютной ликвидности вырос на **0,99**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Основные финансовые результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Титан-Тр" в течение анализируемого периода приведены ниже в таблице.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за весь анализируемый период организация получила прибыль от продаж в размере 648 тыс. руб., что равняется 10,9% от выручки.

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.
	2025 г.
1. Выручка	5 957
2. Расходы по обычным видам деятельности	5 309
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	648
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-21
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	627
6. Проценты к уплате	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	157
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	470

3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)
	2025 г.
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение: 5% и более.	10,9
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	10,5
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.	7,9

Представленные в таблице показатели рентабельности за 2025 год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Титан-Тр".

Рентабельность продаж за последний год составила 10,9%.

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за 2025 год составил 10,5%. То есть в каждом рубле выручки Общество с ограниченной ответственностью "Титан-Тр" содержалось 10,5 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.

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

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2025 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	195,8	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 19% и более.
Рентабельность активов (ROA)	88,6	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	154,2	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил 1,958 руб. чистой прибыли.

за 2025 год значение рентабельности активов, равное 88,6%, характеризуется как исключительно хорошее.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

В следующей 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 среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 160 и менее дн.)	33	11,2
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 20 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	8	48
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 180 дн.)	33	11,2
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	15	24,8

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

Данные об оборачиваемости активов в течение анализируемого периода свидетельствуют о том, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 33 календарных дня.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели Общество с ограниченной ответственностью "Титан-Тр" за весь рассматриваемый период

Среди показателей, исключительно хорошо характеризующих финансовое положение и результаты деятельности организации, можно выделить такие:

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за весь рассматриваемый период наблюдалось увеличение чистых активов;
- на 31 декабря 2025 г. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует исключительно хорошее значение – 0,45;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- значительная, по сравнению с общей стоимостью активов организации прибыль (88,6% за 2025 год);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за последний год получена прибыль от продаж (648 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила 470 тыс. руб.

Положительно финансовое положение организации характеризует следующий показатель – коэффициент покрытия инвестиций имеет нормальное значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 77% в общей сумме капитала организации).

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – коэффициент автономии практически уложился в нормальное значение – доля собственного капитала составляет 45% от общего капитала организации.

Анализ свидетельствует об отличном финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам в краткосрочной, и, возможно, долгосрочной перспективе. При данных финансовых показателях Общество с ограниченной ответственностью "Титан-Тр" относится к категории надежных заемщиков и может рассчитывать на получение кредитов.