

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДЕЛО РОСТ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2524114908

Код причины постановки на учет (КПП): 252401001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля розничная пищевыми продуктами, напитками и табачными изделиями в специализированных магазинах (ОКВЭД 47.2).

2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДЕЛО РОСТ"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

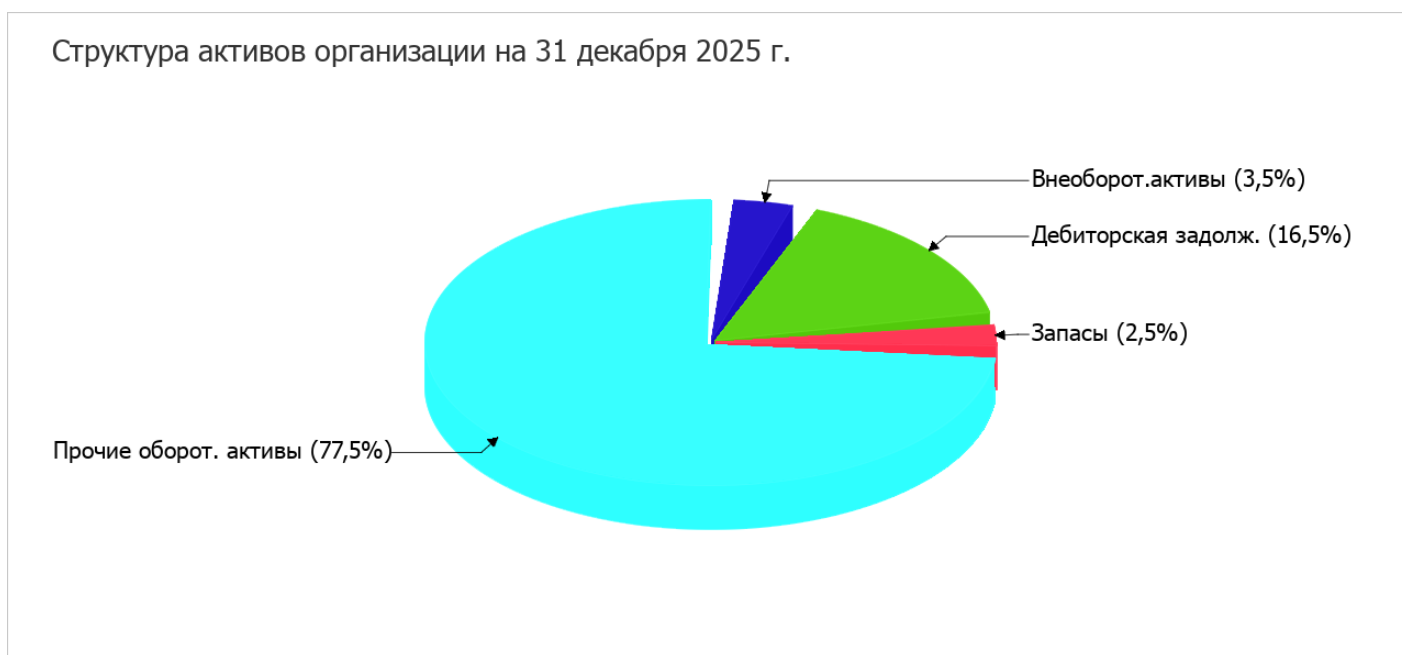
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	5 032	4 797	3,9	3,5	-235	-4,7
в том числе: основные средства	5 032	4 797	3,9	3,5	-235	-4,7
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	125 200	130 980	96,1	96,5	+5 780	+4,6
в том числе: запасы	3 745	3 380	2,9	2,5	-365	-9,7
дебиторская задолженность	21 509	22 337	16,5	16,5	+828	+3,8
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	99 843	105 160	76,7	77,5	+5 317	+5,3
Пассив						
1. Собственный капитал	81 841	81 798	62,8	60,2	-43	-0,1
2. Долгосрочные обязательства, всего	2 280	1 138	1,8	0,8	-1 142	-50,1
в том числе: заемные средства	2 280	1 138	1,8	0,8	-1 142	-50,1

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)		
3. Краткосрочные обязательства*, всего	46 111	52 841	35,4	38,9	+6 730	+14,6
в том числе: заемные средства	26 275	31 923	20,2	23,5	+5 648	+21,5
Валюта баланса	130 232	135 777	100	100	+5 545	+4,3

* Без доходов будущих периодов, возникших в связи с безвозмездным получением имущества и государственной помощи, включенных в собственный капитал.

Соотношение основных качественных групп активов организации на 31 декабря 2025 г. характеризуется значительной долей (96,5%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период изменились незначительно (на 4,3%). Несмотря на увеличение активов, собственный капитал уменьшился на 0,1%, что свидетельствует об отрицательной динамике имущественного положения организации.

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



Рост величины активов организации связан с ростом следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех положительно изменившихся статей):

- денежные средства и денежные эквиваленты – 5 317 тыс. руб. (86,5%)
- дебиторская задолженность – 828 тыс. руб. (13,5%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- краткосрочные заемные средства – 5 648 тыс. руб. (83,9%)
- кредиторская задолженность – 1 082 тыс. руб. (16,1%)

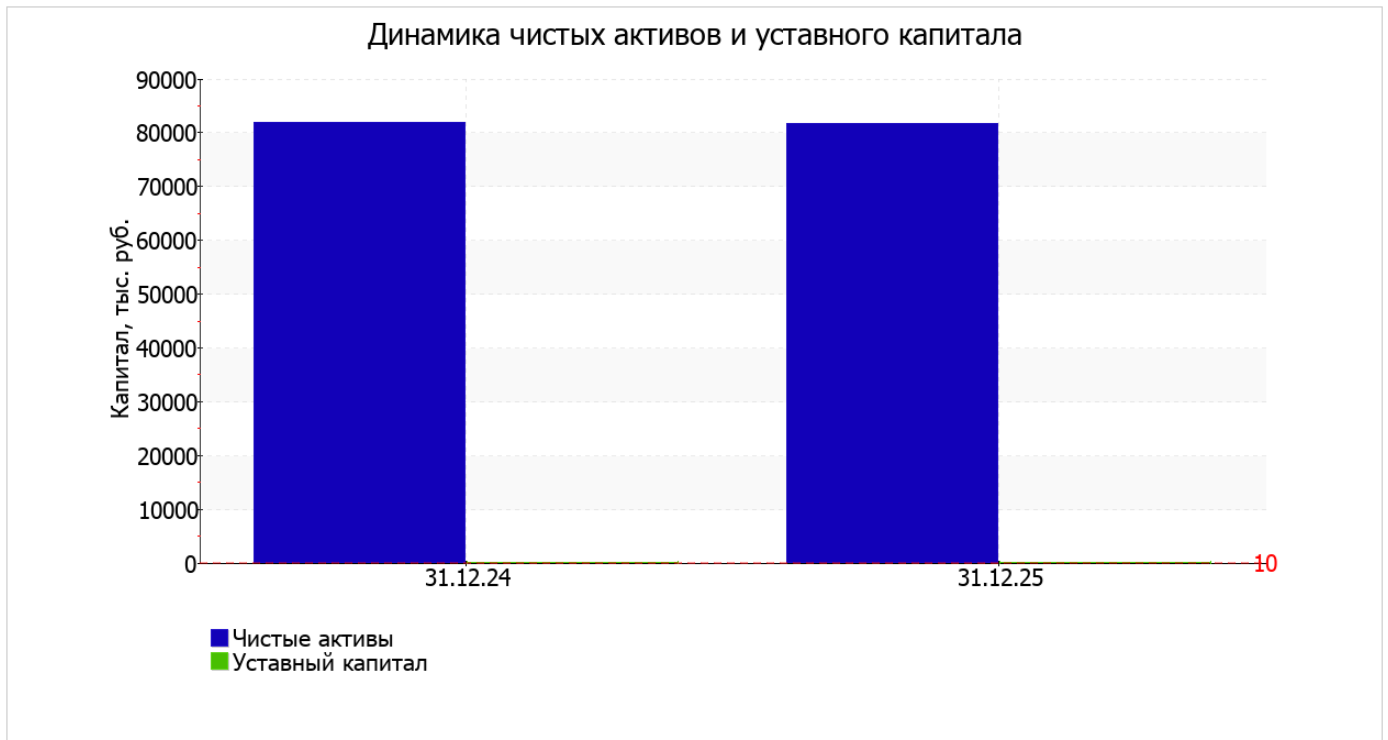
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "запасы" в активе и "долгосрочные заемные средства" в пассиве (-365 тыс. руб. и -1 142 тыс. руб. соответственно).

на 31 декабря 2025 г. значение собственного капитала составило 81 798,0 тыс. руб. за весь анализируемый период собственный капитал организации снизился всего на 43 тыс. руб., или на 0,1%.

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	81 841	81 798	62,8	60,2	-43	-0,1
2. Уставный капитал	10	10	<0,1	<0,1	-	-
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	81 831	81 788	62,8	60,2	-43	-0,1

Чистые активы организации на 31 декабря 2025 г. намного (в 8 179,8 раза) превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Ниже на графике представлено изменение чистых активов и уставного капитала.



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	0,63	0,6	-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	0,61	0,59	-0,02	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,65	0,61	-0,04	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,94	0,94	-	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: не менее 0,2.
Коэффициент обеспеченности запасов	20,51	22,78	+2,27	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,95	0,98	+0,03	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода составил **0,6**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит об оптимальной величине собственного капитала (**60%** в общем капитале организации). снижение коэффициента автономии за год составило **0,03**.

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:



за год наблюдалось некоторое уменьшение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами с **0,61** до **0,59** (на **0,02**). на 31.12.2025 значение коэффициента можно характеризовать как полностью укладывающееся в норму.

С **0,65** до **0,61** уменьшился коэффициент покрытия инвестиций в течение анализируемого периода. Значение коэффициента на 31 декабря 2025 г. ниже нормативного значения (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет только **61%**).

коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31 декабря 2025 г. составил **22,78**; это на **2,27** выше значения коэффициента обеспеченности материальных запасов на начало анализируемого периода. по состоянию на 31.12.2025 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно характеризовать как полностью укладывающееся в норму.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (97,9% и 2,1% соответственно). При этом за весь рассматриваемый период доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 2,6%.

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	2,72	2,48	-0,24	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 1,9.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	2,63	2,41	-0,22	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,9 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	2,17	1,99	-0,18	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение, соответствующее норме (**2,48** при нормативном значении 1,9). При этом за весь рассматриваемый период имело место ухудшение значения показателя – коэффициент текущей ликвидности снизился на **-0,24**.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 0,9. В данном случае его значение составило **2,41**. Это говорит о наличии у организации ликвидных активов, которыми можно погасить наиболее срочные обязательства.

Третий из коэффициентов, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, имеет значение, соответствующее допустимому (**1,99**). В тоже время в течение анализируемого периода коэффициент снизился на **-0,18**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДЕЛО РОСТ" за весь анализируемый период приведены ниже в таблице.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за год организация получила прибыль от продаж в размере **157** тыс. руб., что составляет 2,1% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на **309** тыс. руб., или на **66,3%**.

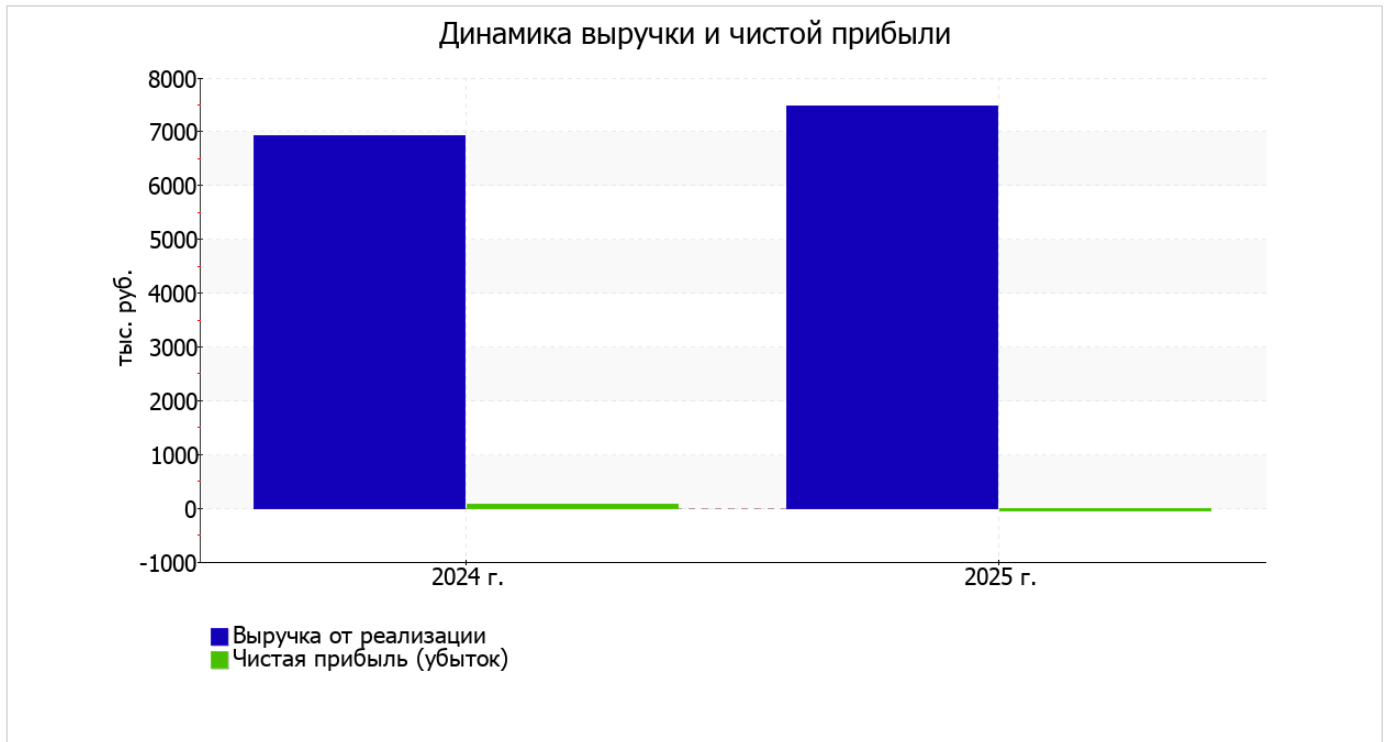
По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 546 и 855 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+13,2%) опережает изменение выручки (+7,9%)

Обратив внимание на строку 2220 формы №2 можно отметить, что организация как и в прошлом году учитывала общехозяйственные (управленческие) расходы в качестве условно-постоянных, относя их по итогам отчетного периода на реализованные товары (работы, услуги).

убыток от прочих операций за весь рассматриваемый период составил 200 тыс. руб., что на 195 тыс. руб. (49,4%) меньше, 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	6 924	7 470	+546	+7,9	7 197
2. Расходы по обычным видам деятельности	6 458	7 313	+855	+13,2	6 886
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	466	157	-309	-66,3	312
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-395	-200	+195	↑	-298
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	71	-43	-114	↓	14
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-	-	-	-	-
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	71	-43	-114	↓	14
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	71	-43	-114	↓	14
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	-43	x	x	x

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДЕЛО РОСТ" в течение всего анализируемого периода.



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.	6,7	2,1	-4,6	-68,8
2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	1	-0,6	-1,6	↓
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.	1	-0,6	-1,6	↓

[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 двух других показателей рентабельности, приведенных в таблице.

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере **2,1** копеек с каждого рубля выручки от реализации. Однако имеет место отрицательная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (**-4,6** коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за 2025 год составил **-0,6%**. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось **-0,6** коп. убытка 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)	-0,1	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 20% и более.
Рентабельность активов (ROA)	-<0,1	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 10% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	-0,1	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил **0,001** руб. убытка.

за последний год значение рентабельности активов (**менее -0,1%**) не соответствует нормативному и находится в области критических значений.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

Далее в 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: не более 108 дн.)	6 259	0,1
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 47 и менее дн.)	178	2,1
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 20 дн.)	1 071	0,3
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	996	0,4
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 124 и менее дн.)	6 499	0,1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	3 998	0,1

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

Оборачиваемость активов за весь рассматриваемый период показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 6499 календарных дней (т.е. 18 лет). О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 178 дней, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДЕЛО РОСТ".

Показатели финансового положения организации, имеющие исключительно хорошие значения:

- оптимальная доля собственного капитала (60%);
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует очень хорошее значение – 0,59;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

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

- значительная отрицательная динамика рентабельности продаж (-4,6 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчетному, равной 6,7%);
- уменьшение собственного капитала организации ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДЕЛО РОСТ" при том что, активы организации изменились незначительно (на 4,3%);
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 61% от общего капитала организации).

С хорошей стороны финансовое положение организации характеризуют такие показатели:

- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины;
- хорошее соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

Показатели результатов деятельности организации, имеющие критические значения:

- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составил -43 тыс. руб.;
- ухудшение финансового результата до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) на рубль выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДЕЛО РОСТ" (-1,6 коп. от аналогичного показателя за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – за последний год получена прибыль от продаж (157 тыс. руб.), но наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-309 тыс. руб.).

Приведенный анализ свидетельствует о положительном финансовом состоянии ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДЕЛО РОСТ", возможности отвечать по своим обязательствам. Финансовое состояние организации позволяют использовать не только внутренние ресурсы, но и привлекать заемные средства.