

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КАЙРОС"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 1832150063

Код причины постановки на учет (КПП): 183201001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая скобяными изделиями, водопроводным и отопительным оборудованием и принадлежностями (ОКВЭД 46.74).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

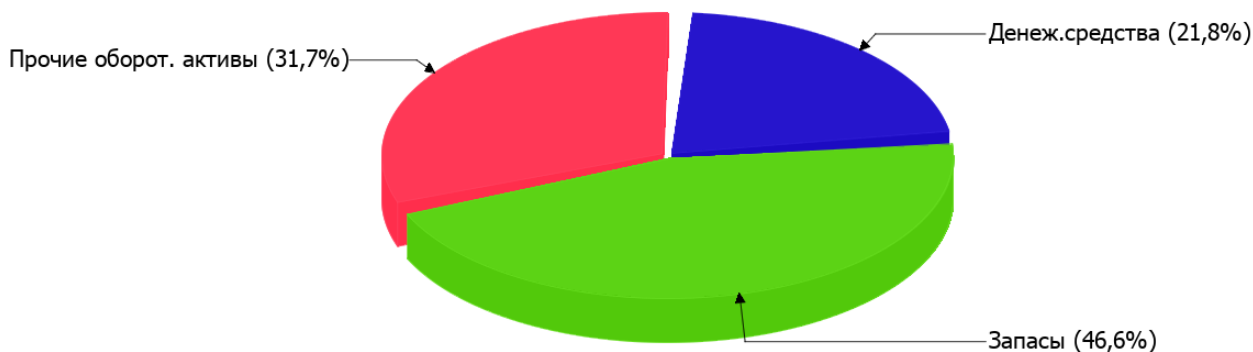
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
Актив						
Внеоборотные активы	–	–	–	–	–	–
Оборотные	2 895	3 943	100	100	+1 048	+36,2
Пассив						
Собственный капитал	1 585	2 016	54,7	51,1	+431	+27,2
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	1 310	1 927	45,3	48,9	+617	+47,1
Валюта баланса	2 895	3 943	100	100	+1 048	+36,2

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы по состоянию на 31.12.2025 характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период увеличились на 1 048 тыс. руб. (на 36,2%). Отмечая увеличение активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 27,2%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор негативный.

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

Структура активов организации на 31 декабря 2025 г.



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 – 837 тыс. руб. (70,6%)
- финансовые и другие оборотные активы – 349 тыс. руб. (29,4%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- краткосрочные заемные средства – 696 тыс. руб. (61,8%)
- капитал и резервы – 431 тыс. руб. (38,2%)

Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "запасы" в активе и "краткосрочная кредиторская задолженность" в пассиве (-138 тыс. руб. и -79 тыс. руб. соответственно).

на последний день анализируемого периода собственный капитал организации составил 2 016,0 тыс. руб.; это на 431 тыс. руб., или на 27,2% больше, чем на начало анализируемого периода (31.12.2024).

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	1 585	2 016	54,7	51,1	+431	+27,2

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить увеличение чистых активов на 27,2% в течение анализируемого периода. Превышение чистых активов над уставным капиталом и в то же время их увеличение за период говорит о хорошем финансовом положении организации по данному признаку. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

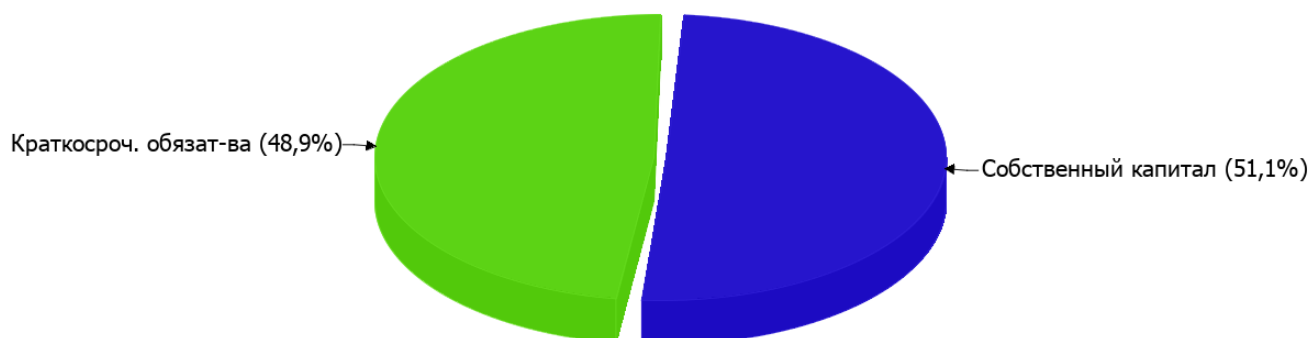
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2024	31.12.2025		
Коэффициент автономии	0,55	0,51	-0,04	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,55	0,51	-0,04	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,55	0,51	-0,04	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,8	1,1	+0,3	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	1	–	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2025 г. составил **0,51**. Полученное значение говорит о том, что доля собственного капитала в общем капитале организации составляет **51%**, соответствуя общепринятому критерию (нормальное значение: 0,45 и более, оптимальное 0,55-0,7). изменение коэффициента автономии за весь рассматриваемый период составило **-0,04**.

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: Следует отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их отсутствия.

Структура капитала организации на 31 декабря 2025 г.



значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами по состоянию на 31.12.2025 составило **0,51**. за весь рассматриваемый период изменение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами составило **-0,04**. на 31 декабря 2025 г. коэффициент демонстрирует исключительно хорошее значение.

за год коэффициент покрытия инвестиций заметно снизился, уменьшившись на **0,04**: до **0,51**. Значение коэффициента на 31 декабря 2025 г. ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет только **51%**).

на 31 декабря 2025 г. коэффициент обеспеченности материальных запасов составил **1,1**. прирост коэффициента обеспеченности материальных запасов в течение анализируемого периода составил **0,3**. коэффициент обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению.

Коэффициент краткосрочной задолженности организации показывает на отсутствие долгосрочной задолженности при 100% краткосрочной.

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	2,21	2,05	-0,16	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,02	0,45	+0,43	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,15 и более.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (**2,05**) соответствует норме. В тоже время в течение анализируемого периода коэффициент текущей ликвидности снизился на **-0,16**.

При норме 0,15 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **0,45**. При этом в течение анализируемого периода коэффициент вырос на **0,43**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

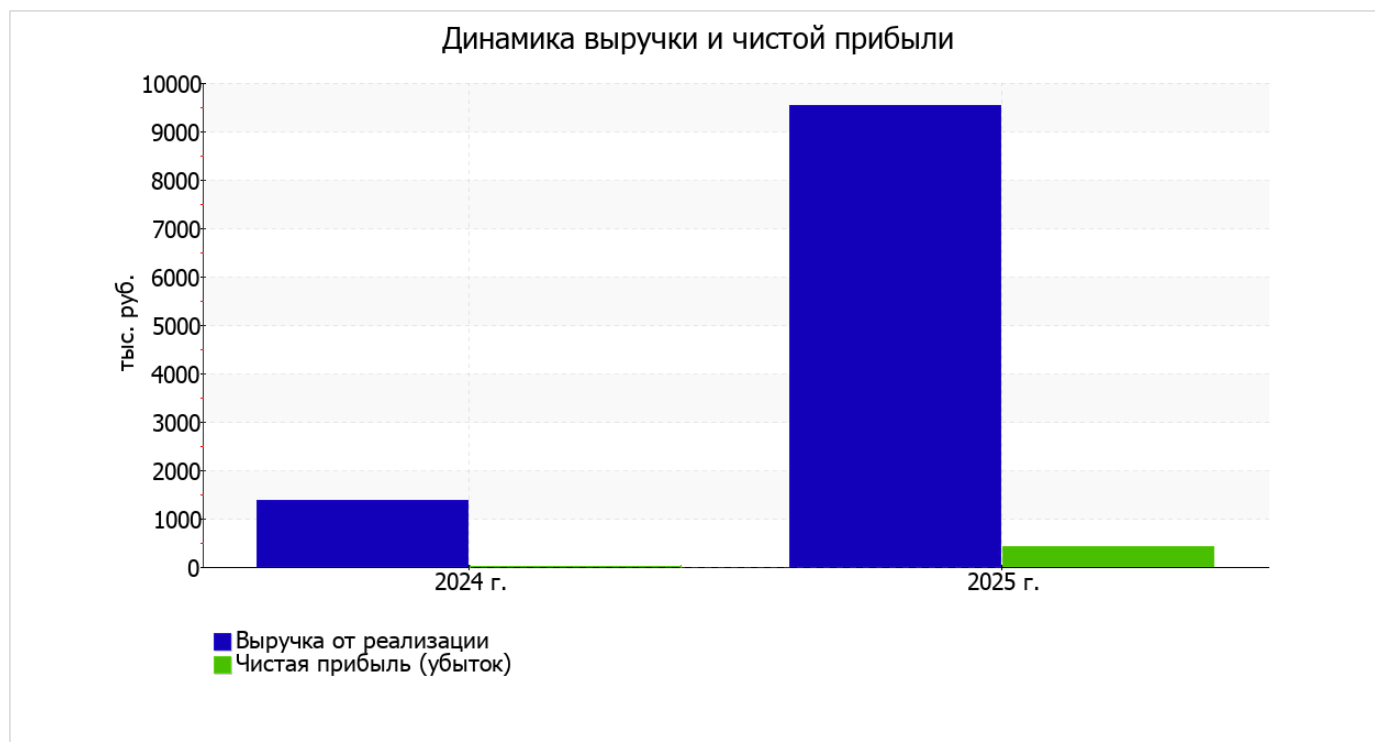
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КАЙРОС" за последний год и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за последний год организация получила прибыль от продаж в размере 605 тыс. руб., что составило 6,3% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 506 тыс. руб., или в 6,1 раза.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 8 160 и 7 654 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+597%) опережает изменение выручки (+590,9%)

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	1 381	9 541	+8 160	+6,9 раза	5 461
2. Расходы по обычным видам деятельности	1 282	8 936	+7 654	+7 раз	5 109
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	99	605	+506	+6,1 раза	352
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-65	-73	-8	↓	-69
5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	34	532	+498	+15,6 раза	283
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	15	101	+86	+6,7 раза	58
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	19	431	+412	+22,7 раза	225

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



3.2. Анализ рентабельности

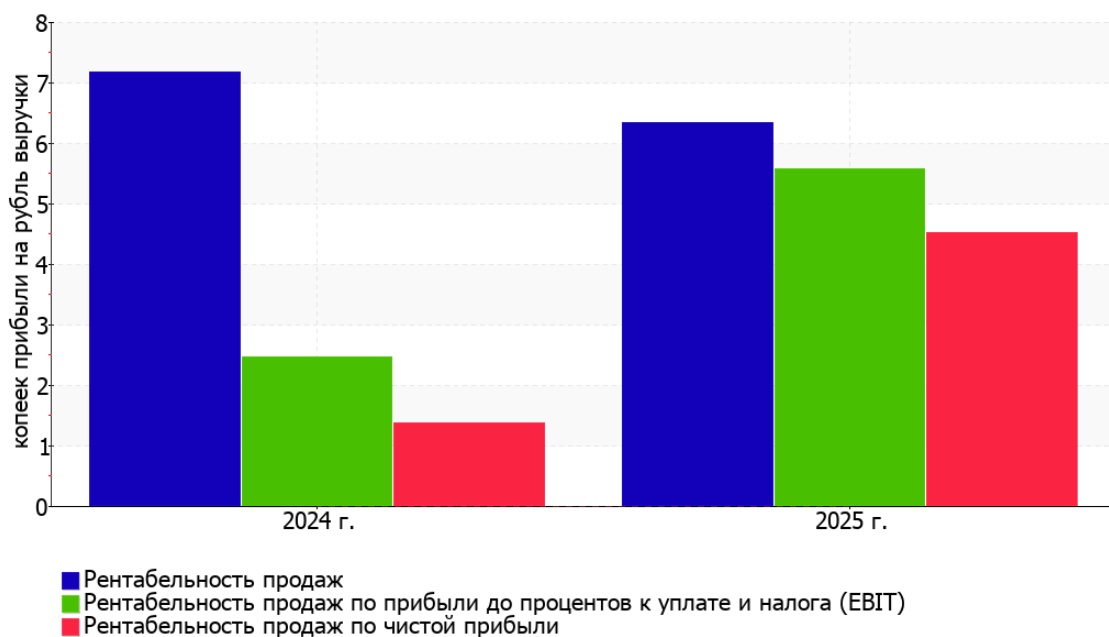
Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2024 г.	2025 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 4% и более.	7,2	6,3	-0,9	-11,5
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	2,5	5,6	+3,1	+126,5
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 2%.	1,4	4,5	+3,1	+3,3 раза

Все три показателя рентабельности за 2025 год, приведенные в таблице, имеют положительные значения, поскольку организацией получена как прибыль от продаж, так и в целом прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за данный период.

Рентабельность продаж за 2025 год составила 6,3%. Тем не менее, имеет место падение рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2024) (-0,9%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за 2025 год составил 5,6%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось 5,6 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.

Динамика показателей рентабельности продаж



Рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала представлена в следующей таблице.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2025 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	23,9	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 17% и более.
Рентабельность активов (ROA)	12,6	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	29,5	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил 0,239 руб. чистой прибыли. за последний год значение рентабельности активов, равное 12,6%, 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 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: 131 и менее дн.)	131	2,8
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 32 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	21	17,4
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 142 дн.)	131	2,8
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	69	5,3

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

Оборачиваемость активов в течение анализируемого периода показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 131 календарный день.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения (по состоянию по состоянию на 31.12.2025) и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КАЙРОС" в течение анализируемого периода.

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- по состоянию на 31.12.2025 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное **0,51**, можно охарактеризовать как исключительно хорошее;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- отличная рентабельность активов (**12,6%** за последний год);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за 2025 год получена прибыль от продаж (**605** тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+506 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2025 год составила **431** тыс. руб. (+412 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (**+3,1** коп. к **2,5** коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Среди неудовлетворительных показателей финансового положения и результатов деятельности организации можно выделить следующие:

- значительное падение рентабельности продаж (**-0,9** процентных пункта от рентабельности за аналогичный период прошлого года равной **7,2%**);
- отрицательная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только **51%** от общего капитала организации).

Следующие 2 показателя финансового положения организации имеют положительные значения:

- коэффициент автономии имеет хорошее значение (**0,51**);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности соответствует нормальному значению.

Анализ свидетельствует об очень хорошем финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам перед кредиторами. При данных финансовых показателях ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КАЙРОС" относится к категории надежных заемщиков и может рассчитывать на получение кредитов.