

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЭКО-СТИЛ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7802867714

Код причины постановки на учет (КПП): 780201001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая прочими строительными материалами и изделиями (ОКВЭД 46.73.6).

2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЭКО-СТИЛ"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

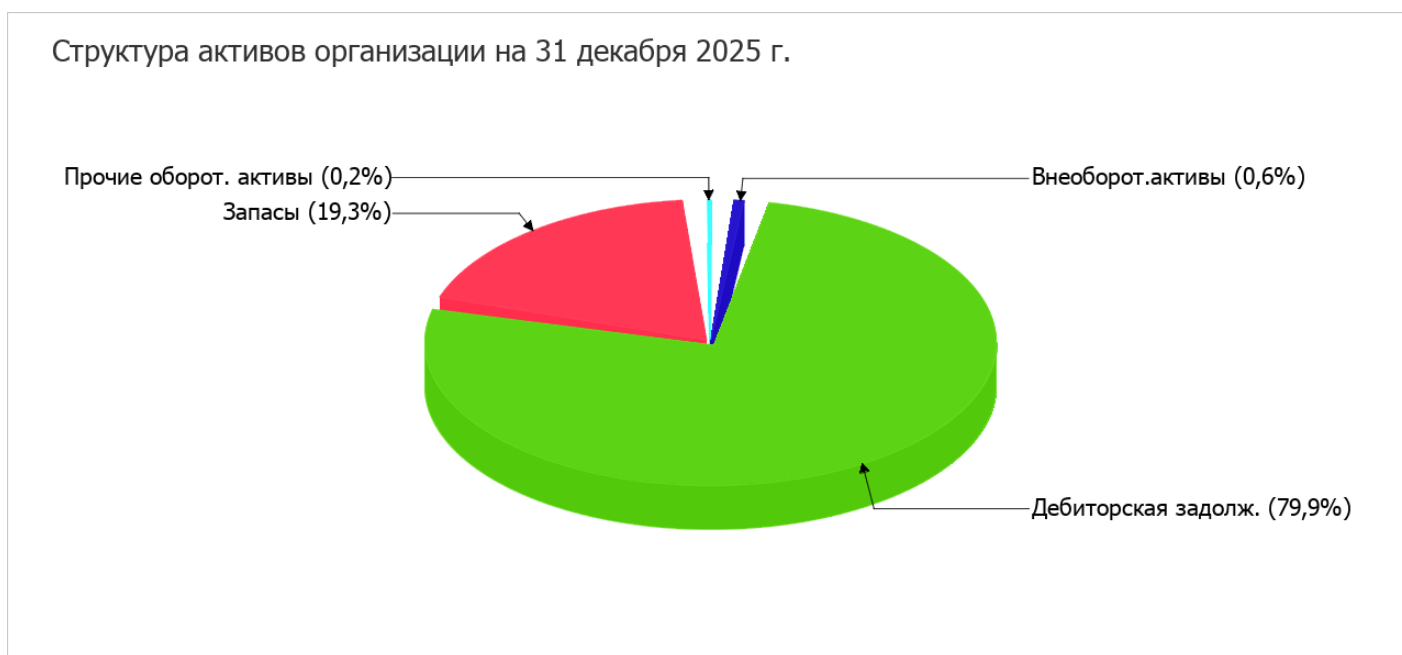
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	907	677	0,7	0,6	-230	-25,4
в том числе: основные средства	907	677	0,7	0,6	-230	-25,4
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	121 847	110 664	99,3	99,4	-11 183	-9,2
в том числе: запасы	29 044	21 481	23,7	19,3	-7 563	-26
дебиторская задолженность	84 922	88 960	69,2	79,9	+4 038	+4,8
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	160	223	0,1	0,2	+63	+39,4
Пассив						
1. Собственный капитал	2 313	2 184	1,9	2	-129	-5,6
Справочно: Чистые активы	2 312	2 184	1,9	2	-128	-5,5
2. Долгосрочные обязательства, всего	14 012	12 307	11,4	11,1	-1 705	-12,2
в том числе: заемные средства	14 012	12 307	11,4	11,1	-1 705	-12,2

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	106 430	96 850	86,7	87	-9 580	-9
в том числе: заемные средства	-	-	-	-	-	-
Валюта баланса	122 754	111 341	100	100	-11 413	-9,3

* 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 большой долей (99,4%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период уменьшились на **11 413** тыс. руб. (на **9,3%**). Отмечая уменьшение активов, необходимо учесть, что собственный капитал уменьшился в меньшей степени – на **5,6%**. отстающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:



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):

- прочие оборотные активы – **7 721** тыс. руб. (**49,8%**)
- запасы – **7 563** тыс. руб. (**48,7%**)

Одновременно, в пассиве баланса наибольшее снижение наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – **7 865** тыс. руб. (**68,9%**)
- прочие краткосрочные обязательства – **1 715** тыс. руб. (**15%**)
- долгосрочные заемные средства – **1 705** тыс. руб. (**14,9%**)

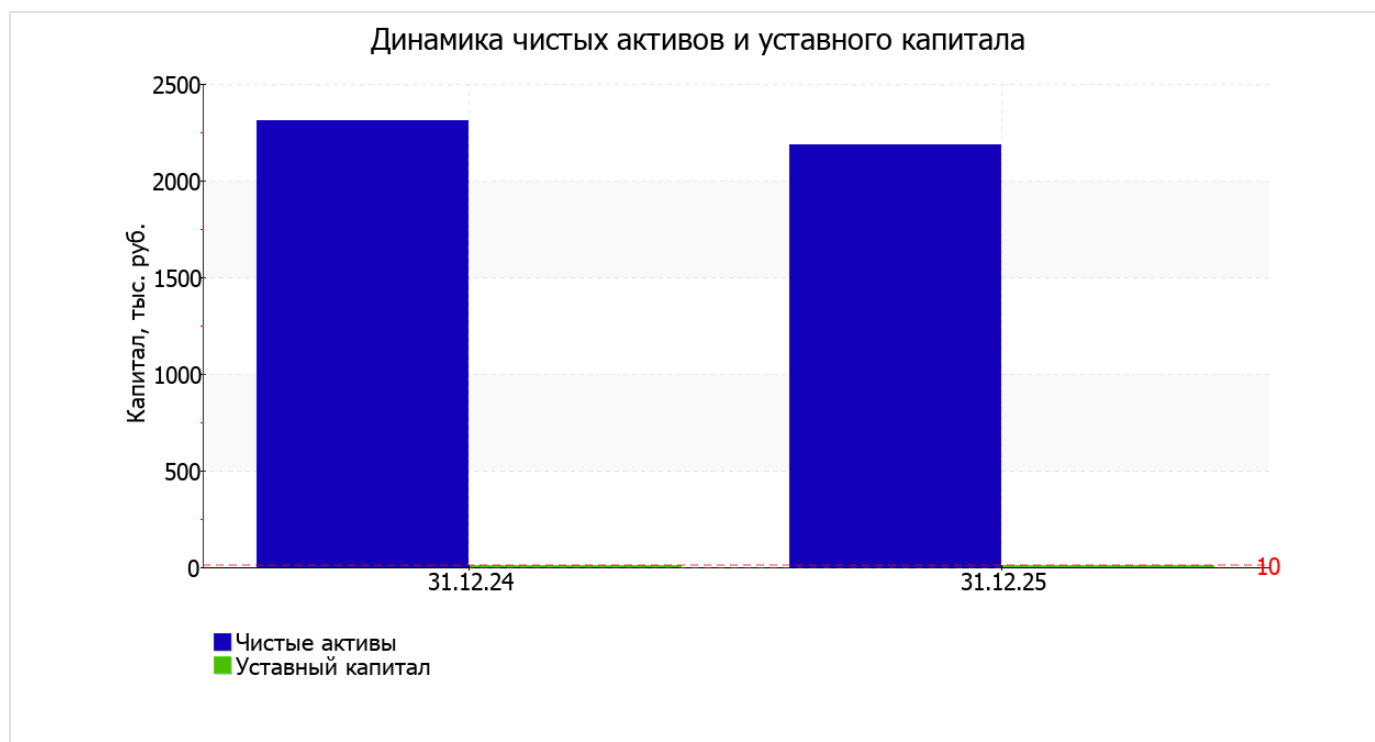
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "дебиторская задолженность" в активе (+4 038 тыс. руб.).

собственный капитал организации на последний день анализируемого периода (31.12.2025) равнялся 2 184,0 тыс. руб., что на 129 тыс. руб., или на 5,6% меньше значения собственного капитала на 31.12.2024.

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	2 312	2 184	1,9	2	-128	-5,5
2. Уставный капитал	10	10	<0,1	<0,1	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	2 302	2 174	1,9	2	-128	-5,6

Чистые активы организации на 31.12.2025 намного (в 218,4 раза) превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Однако, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить снижение чистых активов на 5,5% за весь анализируемый период. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. 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	0,02	0,02	–	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,01	0,01	–	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,13	0,13	–	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,61	0,69	+0,08	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: не менее 0,2.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,05	0,07	+0,02	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,88	0,89	+0,01	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации по состоянию на 31.12.2025 составил **0,02**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение свидетельствует о ее значительной зависимости от кредиторов по причине недостатка собственного капитала. за последний год имел место несущественный рост коэффициента автономии (менее чем на **0,01**).

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:



в течение анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами практически не изменился, составив **0,01** (прирост менее чем на **0,01**). на 31.12.2025 значение коэффициента соответствует норме.

за весь анализируемый период отмечено незначительное уменьшение коэффициента покрытия инвестиций – до **0,13**. Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2025 значительно ниже нормативного значения.

по состоянию на 31.12.2025 коэффициент обеспеченности материальных запасов составил **0,07**. в течение анализируемого периода произошел значительный рост коэффициента обеспеченности материальных запасов, на **0,02**. по состоянию на 31.12.2025 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов соответствует норме.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (88,7% и 11,3% соответственно). При этом за 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		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	1,14	1,14	–	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,8	0,92	+0,12	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,9 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	<0,01	<0,01	–	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,15 и более.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (**1,14**) не соответствует норме. При этом за анализируемый период коэффициент текущей ликвидности не изменился.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности соответствует норме – **0,92** при норме 0,9. Это говорит о наличии у организации ликвидных активов, которыми можно погасить наиболее срочные обязательства.

При норме 0,15 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **<0,01**. При этом с начала период коэффициент остался неизменным.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЭКО-СТИЛ" за весь рассматриваемый период приведены ниже в таблице.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за весь рассматриваемый период организация получила убыток от продаж в размере **1 184** тыс. руб., что составило 1% от выручки. Данный результат кардинально отличается от аналогичного периода прошлого года, когда была получена прибыль в сумме **4 037** тыс. руб.

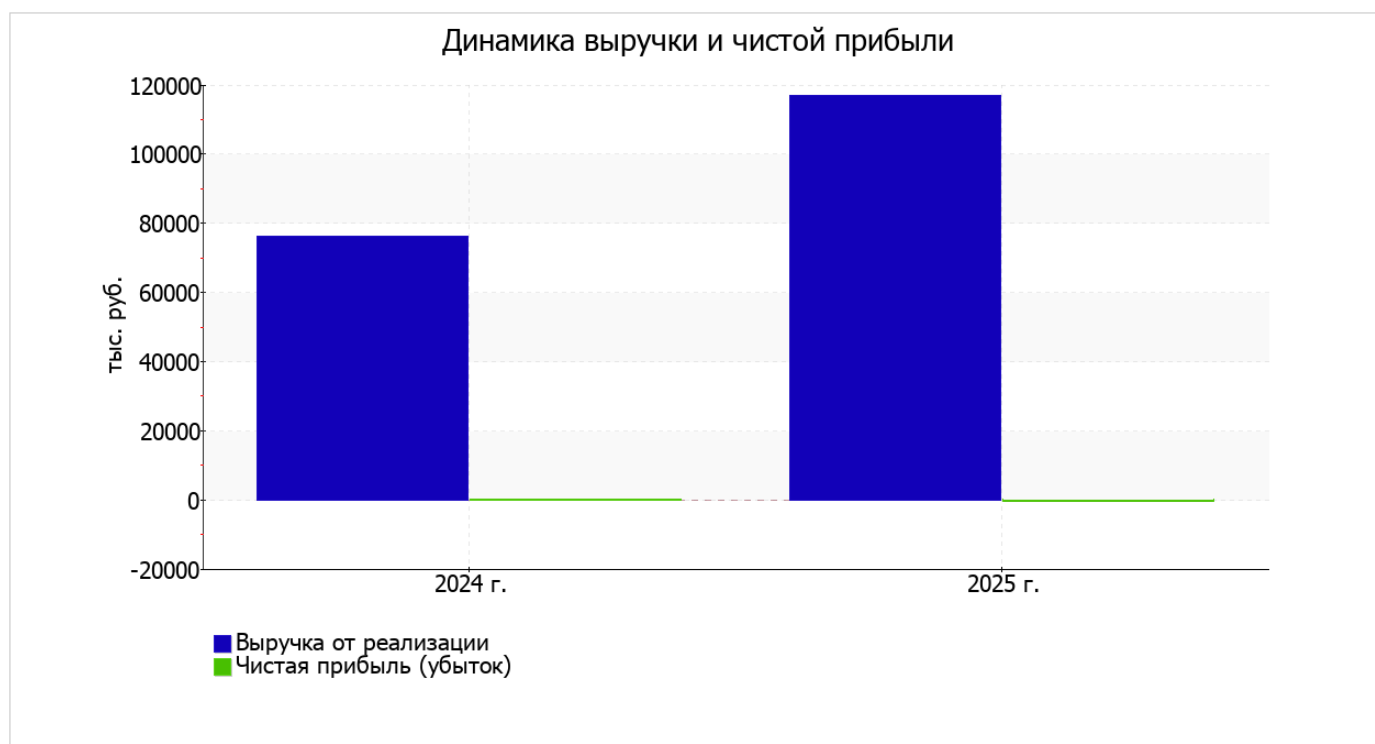
По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на **40 709** и **45 930** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (**+63,5%**) опережает изменение выручки (**+53,3%**)

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 счет реализации.

прибыль от прочих операций за весь анализируемый период составила 1 376 тыс. руб., что на 5 016 тыс. руб. больше, чем сальдо прочих доходов-расходов 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	76 339	117 048	+40 709	+53,3	96 694
2. Расходы по обычным видам деятельности	72 302	118 232	+45 930	+63,5	95 267
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	4 037	-1 184	-5 221	↓	1 427
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-3 640	1 376	+5 016	↑	-1 132
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	397	192	-205	-51,6	295
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-111	-292	-181	↓	-202
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	286	-100	-386	↓	93
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	286	-100	-386	↓	93
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	-129	x	x	x

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: 4% и более.	5,3	-1	-6,3	↓
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	0,5	0,2	-0,3	-68,5
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	0,4	-0,1	-0,5	↓

Рентабельность продаж за последний год составила **-1%**. При этом имеет место отрицательная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, **(-6,3%)**.

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за 2025 год составил **0,2%**. То есть в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЭКО-СТИЛ" содержалось **0,2** коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



В следующей таблице представлена рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2025 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	-4,4	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 17% и более.
Рентабельность активов (ROA)	-0,1	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	1,2	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил **0,044** руб. убытка.

рентабельность активов за последний год имеет крайне неудовлетворительное значение, равное **-0,1%**.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

В следующей 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 среднесуточной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 131 и менее дн.)	363	1
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднесуточной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 32 и менее дн.)	78	4,7
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднесуточной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 55 и менее дн.)	271	1,3
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднесуточной выручке)	314	1,2
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднесуточной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 142 дн.)	365	1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднесуточной выручке)	7	52,1

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

Оборачиваемость активов за весь анализируемый период показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 365 календарных дней. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 78 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 "ЭКО-СТИЛ".

Следующие 6 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют критические значения:

- значительно ниже нормативного значения коэффициент абсолютной ликвидности;
- падение рентабельности продаж (-6,3 процентных пункта от рентабельности 5,3% за такой же период прошлого года);
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 13% (нормальное значение для данной отрасли: 65% и более));
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств;
- за последний год получен убыток от продаж (-1 184 тыс. руб.), причем наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-5 221 тыс. руб.);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составил -100 тыс. руб.

С негативной стороны финансовое положение и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЭКО-СТИЛ" характеризуют следующие показатели:

- низкая величина собственного капитала относительно общей величины активов (2%);
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (0,01) не укладывается в норму;
- ниже принятой нормы коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (-0,3 коп. от аналогичного показателя рентабельности за аналогичный период прошлого года).

Среди положительных показателей финансового положения организации можно выделить такие:

- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение величины чистых активов;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности соответствует нормальному значению;
- положительная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

Проведенный анализ показывает, что финансовое состояние ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЭКО-СТИЛ" не в полной мере соответствует общепринятым стандартам. Тем не менее, угроза банкротства организации незначительная, и имеются возможности для продолжения финансово-хозяйственной деятельности.