

Пояснительная записка

к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год

ООО «ЭЛИТ ПОЛ18», ИНН 1840119596

### 1. Общая характеристика деятельности

В 2025 году ООО «ЭЛИТ ПОЛ18» продолжало выполнять работы по устройству покрытий полов и облицовке стен. Деятельность носит производственный характер, основной доход формируется за счет оказания строительно-отделочных услуг.

### 2. Основные финансовые показатели

По данным Отчета о финансовых результатах за 2025 год:

- Выручка — 7 094 тыс. руб. (2024 г. — 4 362 тыс. руб.)
- Расходы по обычным видам деятельности — 6 037 тыс. руб. (2024 г. — 4 301 тыс. руб.)
- Налог на прибыль — 263 тыс. руб. (2024 г. — 11 тыс. руб.)
- Чистая прибыль — 790 тыс. руб. (2024 г. — 42 тыс. руб.)

Динамика:

- Рост выручки: примерно +62,6 %
- Рост расходов: примерно +40,3 %
- Чистая прибыль выросла более чем в 18 раз, что связано с увеличением объемов работ и более эффективным управлением затратами.

Рентабельность:

- Валовая рентабельность (условно):

$(\text{Выручка} - \text{Расходы}) / \text{Выручка} = (7\,094 - 6\,037) / 7\,094 \approx 14,9 \%$

- Чистая рентабельность:

$\text{Чистая прибыль} / \text{Выручка} = 790 / 7\,094 \approx 11,1 \%$

Это говорит о том, что деятельность в 2025 году была прибыльной и более эффективной, чем в 2024 году.

### 3. Анализ баланса (основные группы статей)

#### 3.1. Внеоборотные и оборотные активы

##### 1) Внеоборотные активы

- Основные средства: отсутствуют.

Это говорит о том, что компания не имеет значительных вложений в долгосрочные активы (оборудование, транспорт, недвижимость), что характерно для организаций с низкой фондоемкостью — основной капитал маневренный, в виде оборотных средств.

## 2) Оборотные активы

- Запасы:

- На 31.12.2024 — 991 024,99 руб.

- На 31.12.2025 — 282 537,49 руб.

→ Снижение на 708 487,50 руб. (-71,5%).

Это значительное сокращение запасов связано с активной реализацией ресурсов в ходе выполнения работ.

- Дебиторская задолженность:

- 2024 год — 426 354,86 руб.

- 2025 год — 562 374,14 руб.

→ Рост на 136 019,28 руб. (+31,9%).

Доля в валюте баланса (предварительно): растет и становится ключевой статьёй активов.

Рост связан с увеличением объема выполненных работ и предоставлением клиентам отсрочки платежей по договорам. Требуется контроль сроков погашения, чтобы не создавать давление на ликвидность.

- Денежные средства:

- 2024 год — 391,19 руб.

- 2025 год — 91,80 руб.

→ Снижение на 299,39 руб.

Хотя абсолютная сумма мала, тенденция к снижению указывает на высокий уровень трат. Активное использование средств на текущие нужды или погашение обязательств.

Вывод по активам:

Оборотные активы в целом снизились за счет резкого уменьшения запасов, несмотря на рост дебиторской задолженности. Мобильность активов уменьшилась — доля ликвидных активов (денежных средств) критически низка. Управление оборотным капиталом требует внимания: компания "заморозила" средства в дебиторке при почти нулевом остатке денежных средств.

### 3.2. Собственный капитал и обязательства

#### 1) Собственный капитал

- Уставный капитал — без изменений.

- Нераспределенная прибыль: увеличена на 790 тыс. руб. за счет чистой прибыли 2025 года.

→ Это говорит о внутреннем финансировании роста и отсутствии убытков.

Вывод: собственный капитал значительно вырос — это укрепление финансовой устойчивости и снижение зависимости от заемных средств.

#### 2) Долгосрочные обязательства- отсутствуют.

Компания не привлекала долгосрочное финансирование, полностью финансируется за счет собственных средств.

#### 3) Краткосрочные обязательства (кредиторская задолженность)

- На 31.12.2024 г. — 638 330 руб.

- На 31.12.2025 г. — 467 330 руб.

Изменение: снижение на 171 000 руб. (примерно -26,8 %).

Комментарий:

- Снижение кредиторской задолженности говорит о том, что компания в 2025 году активно погашала обязательства перед поставщиками и прочими кредиторами.

- На фоне роста выручки и прибыли это свидетельствует о стремлении снизить долговую нагрузку и повысить финансовую устойчивость.

- Одновременно уменьшение кредиторки при почти нулевых денежных средствах и росте дебиторской задолженности указывает, что значительная часть поступающих средств направлялась на закрытие обязательств, а не на формирование денежных резервов.

Вывод по структуре источников:

- Доля краткосрочных обязательств в валюте баланса сократилась, доля собственного капитала — увеличилась.

- Это улучшает финансовую устойчивость, но создает риск кассовых разрывов из-за сочетания:

- низких остатков денег,

- высокой дебиторской задолженности,

### 3.3. Ликвидность и платежеспособность

#### 1) Коэффициент текущей ликвидности (Ктл)

- 2024 год:

$$\text{Ктл}_{(2024)} = 1\,417\,771 / 638\,330 \approx 2,22$$

→ Выше минимального норматива (1,5–2), хороший запас ликвидности.

- 2025 год:

$$\text{Ктл}_{(2025)} = 845\,003 / 467\,330 \approx 1,81$$

→ В пределах рекомендуемого диапазона (1,5–2), запас ликвидности есть, но снизился по сравнению с 2024 г.

Вывод:

- Ликвидность ухудшилась (2,22 → 1,81), но остаётся на приемлемом уровне.
- Компания по-прежнему способна погашать краткосрочные обязательства за счёт оборотных активов.

#### 2) Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (ОСС)

- 2024 год:

$$(39\,127 - 0) / 1\,417\,771 \approx 0,0276 \text{ (или } 2,76\%)$$

→ Небольшая доля оборотных активов была покрыта собственными средствами, остальное — за счёт заемных (преимущественно кредиторской задолженности).

- 2025 год:

$$(829\,145 - 0) / 845\,003 \approx 0,981 \text{ (или } 98,1\%)$$

→ Подавляющая часть оборотных активов финансируется за счёт собственного капитала — за счёт роста нераспределённой прибыли.

Вывод:

Показатель ОСС резко улучшился — с 2,76% до 98,1%. Это означает, что компания стала практически полностью самостоятельной в финансировании текущей деятельности и почти не зависит от внешних краткосрочных источников. Это существенно повышает финансовую устойчивость.

Итоговый вывод по разделу:

- Коэффициент текущей ликвидности снизился до 1,81, но остаётся в допустимых пределах.
- Обеспеченность собственными оборотными средствами выросла с 2,76% до 98,1% — значительное улучшение финансовой устойчивости.

- Компания всё больше полагается на собственные доходы, а не на внешние заимствования.
- Основной риск — концентрация средств в дебиторской задолженности и минимальные остатки денежных средств.- ОСС в 2025 году улучшается по сравнению с 2024 годом (доля собственных средств в финансировании оборотных активов растёт).

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами в 2025 году увеличился по сравнению с 2024 годом за счёт роста нераспределённой прибыли. Это свидетельствует о повышении финансовой независимости организации и росте доли собственных источников в формировании оборотных активов.

За анализируемый период 2024–2025 годы произошли существенные положительные изменения в структуре баланса:

- Уровень текущей ликвидности снизился, но остаётся достаточным для погашения обязательств.
- Финансовая устойчивость значительно укрепилась за счёт роста собственного капитала и уменьшения зависимости от внешнего финансирования.
- Организация почти полностью перешла на самофинансирование текущей деятельности, что снижает риски в нестабильной экономической среде.

Риски:

Основным риском остаётся повышенная доля дебиторской задолженности (562 тыс. руб.) при крайне низком уровне денежных средств (91,8 руб.), что может вызывать временные кассовые разрывы. Необходимо обеспечить системный контроль сроков погашения дебиторки.