Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РЕШЕНИЕ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5406821381

Код причины постановки на учет (КПП): 540601001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность агентов по оптовой торговле текстильным сырьем и полуфабрикатами (ОКВЭД 46.11.35).

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	71 403	71 403	100	100	–	–
Пассив						
Собственный капитал	40 069	39 809	56,1	55,8	-260	-0,6
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	31 334	31 594	43,9	44,2	+260	+0,8
Валюта баланса	71 403	71 403	100	100	–	–

* 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 практически не изменились. При этом собственный капитал организации изменился практически пропорционально активам организации (уменьшился на 260 тыс. руб.).

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:

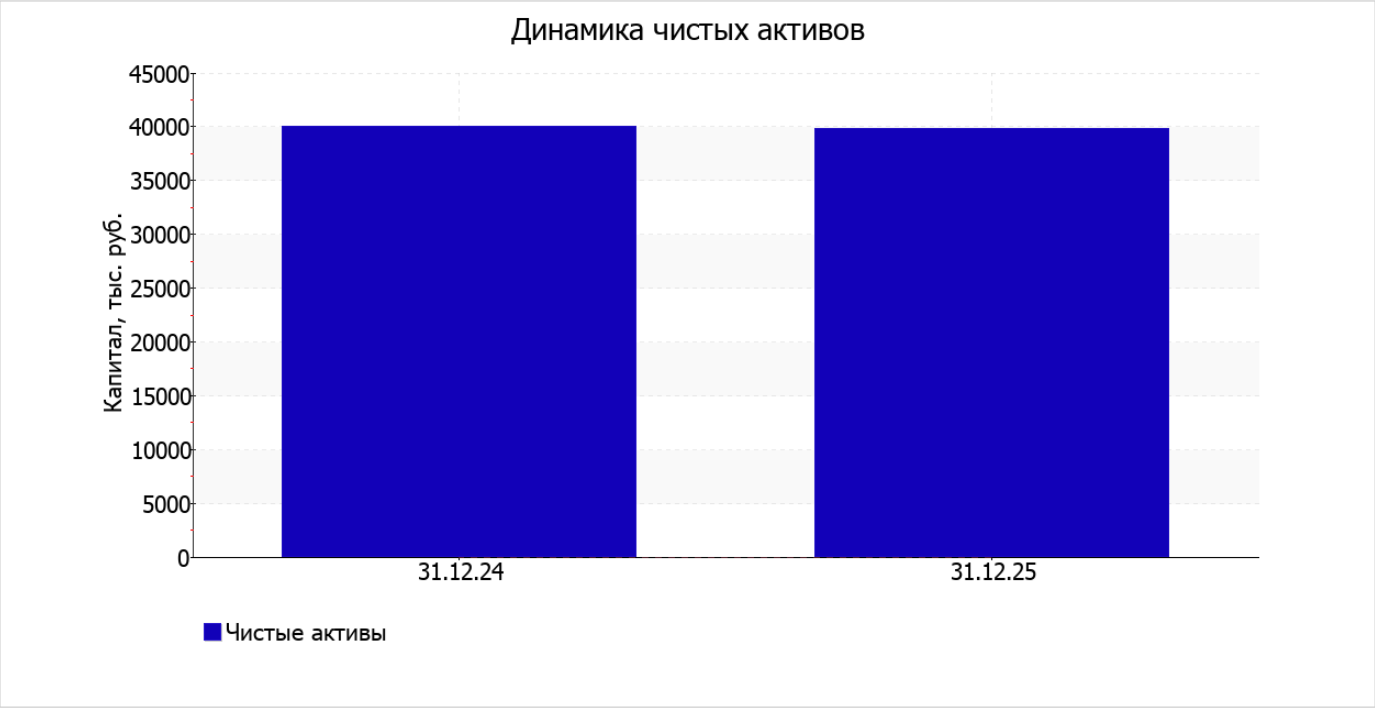


за последний год собственный капитал организации снизился всего на 260 тыс. руб., до 39 809,0 тыс. руб.

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	40 069	39 809	56,1	55,8	-260	-0,6

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Однако, определив текущее состояние показателя, следует отметить снижение чистых активов на 0,6% в течение анализируемого периода. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов.



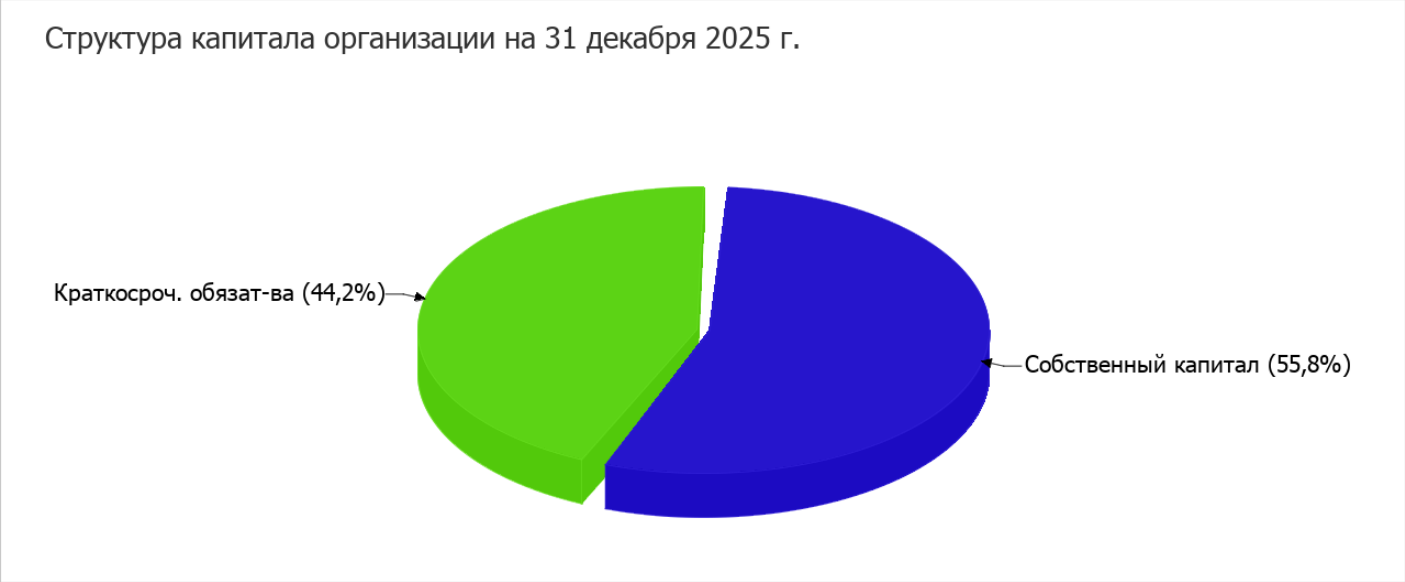
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,56	0,56	–	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,56	0,56	–	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,56	0,56	–	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	1,16	2,03	+0,87	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	1	–	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода составил 0,56. Полученное значение говорит об оптимальной величине собственного капитала (56% в общем капитале организации). за весь рассматриваемый период коэффициент автономии практически не изменился, снизившись всего менее чем на 0,01.

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации: Необходимо отметить, что долгосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку полностью отсутствуют.



на последний день анализируемого периода (31.12.2025) коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся 0,56. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за последний год несколько уменьшился. на 31.12.2025 значение коэффициента можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному.

за весь анализируемый период отмечено несущественное, менее чем на 0,01, уменьшение коэффициента покрытия инвестиций – до 0,56. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода (31.12.2025) ниже нормы.

на последний день анализируемого периода (31.12.2025) коэффициент обеспеченности материальных запасов равнялся 2,03. за весь рассматриваемый период произошло очень сильное, на 0,87, повышение коэффициента обеспеченности материальных запасов. на 31.12.2025 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов характеризуется как очень хорошее.

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	2,28	2,26	-0,02	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 1,8.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,14	0,61	+0,47	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,15 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение, соответствующее норме (2,26 при нормативном значении 1,8). В тоже время за весь анализируемый период коэффициент текущей ликвидности снизился на -0,02.

При норме 0,15 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило 0,61. [За весь период] коэффициент абсолютной ликвидности вырос на 0,47.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

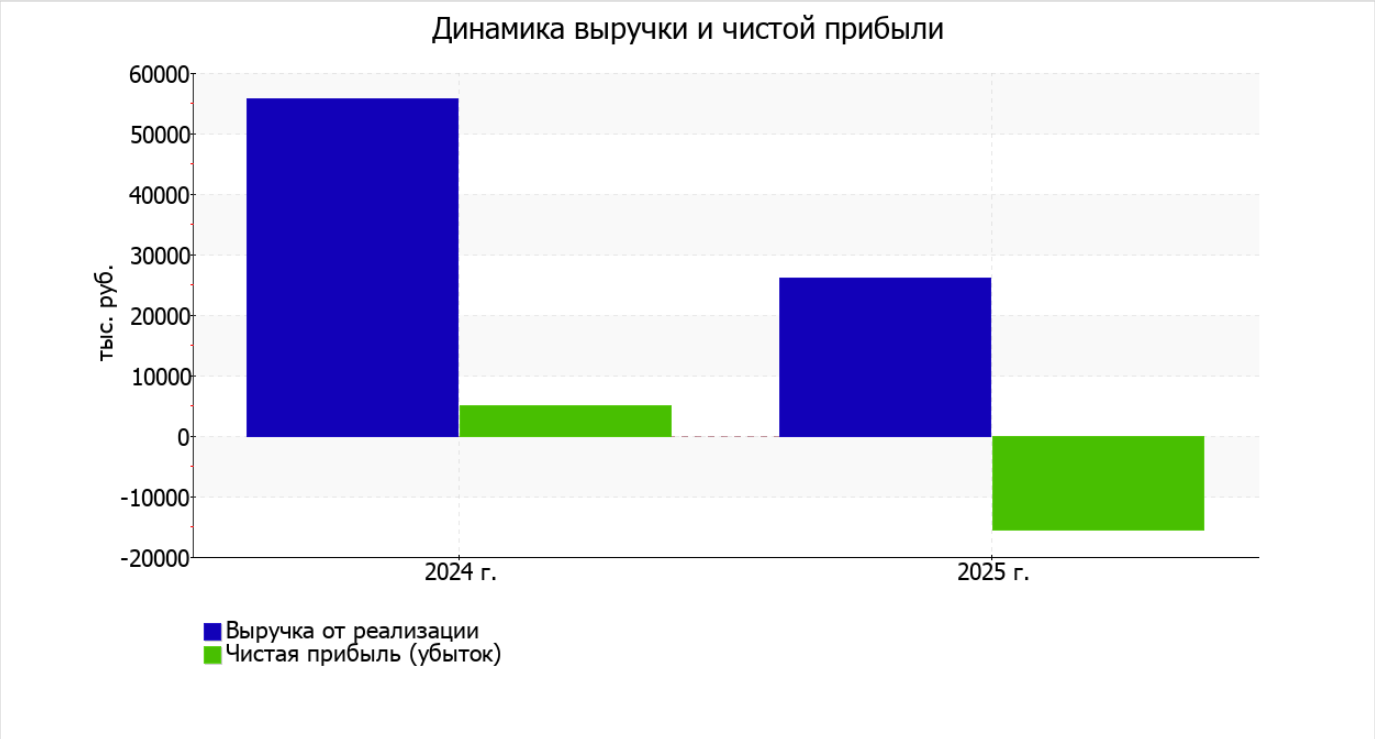
Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РЕШЕНИЕ" за весь рассматриваемый период приведены ниже в таблице.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за год организация получила убыток от продаж в размере 15 727 тыс. руб., что составляет 60,4% от выручки. В прошлом периоде, наоборот, была получена прибыль в сумме 4 473 тыс. руб.

По сравнению с прошлым периодом в текущем снизилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 29 627 и 9 427 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (-53,2%) опережает изменение расходов (-18,4%)

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	55 670	26 043	-29 627	-53,2	40 857
2. Расходы по обычным видам деятельности	51 197	41 770	-9 427	-18,4	46 484
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	4 473	-15 727	-20 200	↓	-5 627
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-154	–	+154	↑	-77
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	4 319	-15 727	-20 046	↓	-5 704
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	-671	-260	+411	↑	-466
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	4 990	-15 467	-20 457	↓	-5 239

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



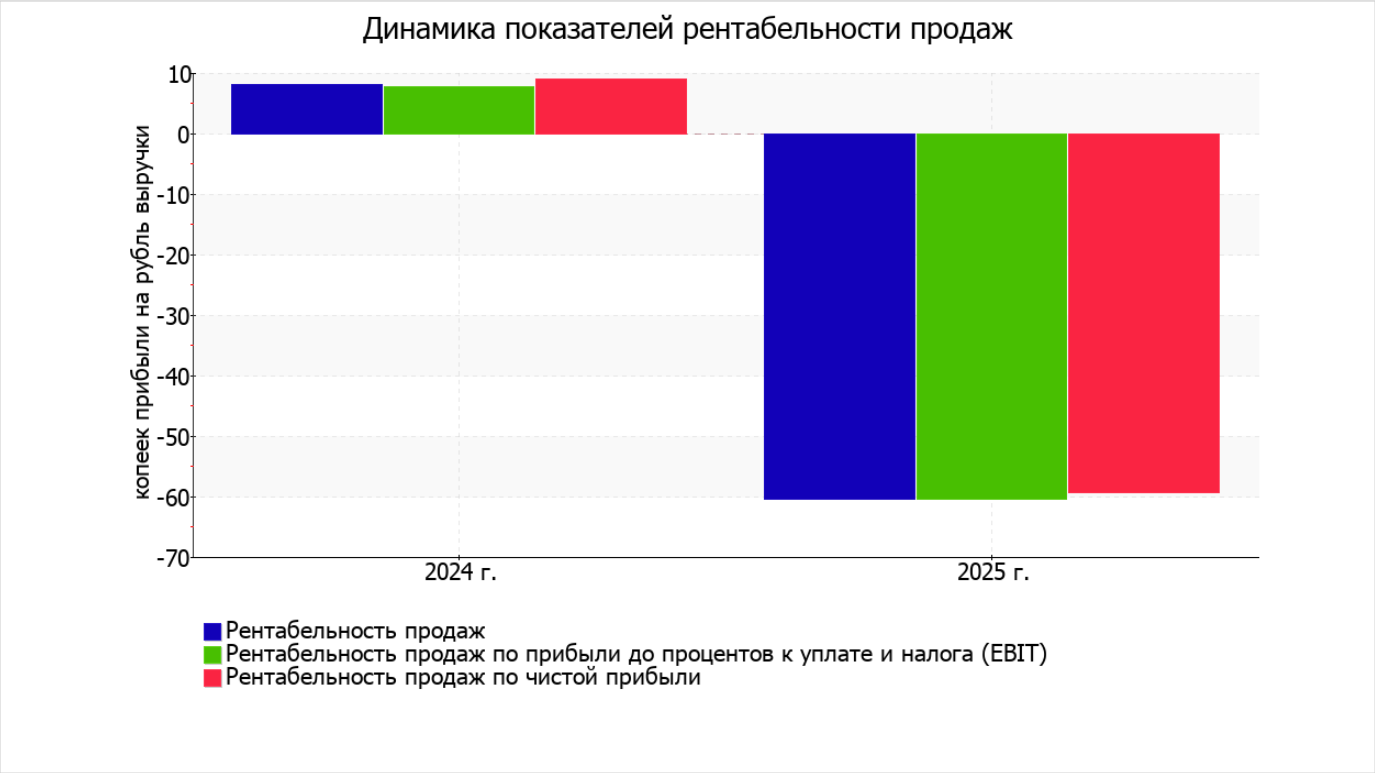
3.2. Анализ рентабельности

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.	8	-60,4	-68,4	↓
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	7,8	-60,4	-68,2	↓
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	9	-59,4	-68,4	↓

[За последний период] организация получила убыток как от продаж, так и в целом от финансово-хозяйственной деятельности, что и обусловило отрицательные значения всех трех представленных в таблице показателей рентабельности за данный период.

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила убыток в размере -60,4 копеек с каждого рубля выручки от реализации. К тому же имеет место падение рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2024) (-68,4 коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за последний год составил -60,4%. Это значит, что в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РЕШЕНИЕ" содержалось -60,4 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)	-38,7	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 17%.
Рентабельность активов (ROA)	-21,7	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	-39,4	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил 0,387 руб. убытка.

за последний год значение рентабельности активов, равное -21,7%, можно считать критическим.

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.)	1 001	0,4
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)	420	0,9
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 142 и менее дн.)	1 001	0,4
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	560	0,7

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

Оборачиваемость активов за весь рассматриваемый период показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 1001 календарный день.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РЕШЕНИЕ" за весь анализируемый период

Следующие 5 показателей финансового положения организации имеют исключительно хорошие значения:

- коэффициент автономии имеет оптимальное значение (0,56);
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (0,56) можно характеризовать как исключительно хорошее;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

Среди показателей результатов деятельности организации, имеющих критические значения, можно выделить следующие:

- отрицательная динамика рентабельности продаж (-68,4 процентных пункта от рентабельности 8% за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2024));
- за 2025 год получен убыток от продаж (-15 727 тыс. руб.), более того наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-20 200 тыс. руб.);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составил -15 467 тыс. руб.;
- ухудшение финансового результата до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (-68,2 коп. от аналогичного показателя за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Положительно характеризующим финансовое положение организации показателем является следующий – чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины.

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – изменение собственного капитала практически соответствует общему изменению активов организации.

Негативно финансовое положение организации характеризует следующий показатель – коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 56% от общего капитала организации).

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