Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ООО "ЧАСОВО"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 1109008835

Код причины постановки на учет (КПП): 110901001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является выращивание рассады (ОКВЭД 01.30).

2. Анализ финансового положения ООО "ЧАСОВО"

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	40 679	43 220	67	65,1	+2 541	+6,2
в том числе: основные средства	40 519	43 060	66,7	64,9	+2 541	+6,3
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	20 042	23 177	33	34,9	+3 135	+15,6
в том числе: запасы	18 763	22 596	30,9	34	+3 833	+20,4
дебиторская задолженность	452	298	0,7	0,4	-154	-34,1
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	263	23	0,4	<0,1	-240	-91,3
Пассив						
1. Собственный капитал	25 639	17 418	42,2	26,2	-8 221	-32,1
2. Долгосрочные обязательства, всего	16 264	15 534	26,8	23,4	-730	-4,5
в том числе: заемные средства	6 346	6 383	10,5	9,6	+37	+0,6
3. Краткосрочные обязательства*, всего	18 818	33 445	31	50,4	+14 627	+77,7

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)		
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	60 721	66 397	100	100	+5 676	+9,3

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

Из представленных в первой части таблицы данных видно, что на 31.12.2025 в активах организации доля текущих активов составляет одну треть, а внеоборотных средств, соответственно, две третьих. Активы организации за весь период увеличились на 5 676 тыс. руб. (на 9,3%). Несмотря на рост активов, собственный капитал уменьшился на 32,1%, что негативно характеризует динамику изменения имущественного положения организации.

Структура активов организации в разрезе основных групп представлена ниже на диаграмме:



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):

- запасы – 3 833 тыс. руб. (60,1%)
- основные средства – 2 541 тыс. руб. (39,9%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост произошел по строке "кредиторская задолженность" (+14 763 тыс. руб., или 99,8% вклада в прирост пассивов организации за весь рассматриваемый период).

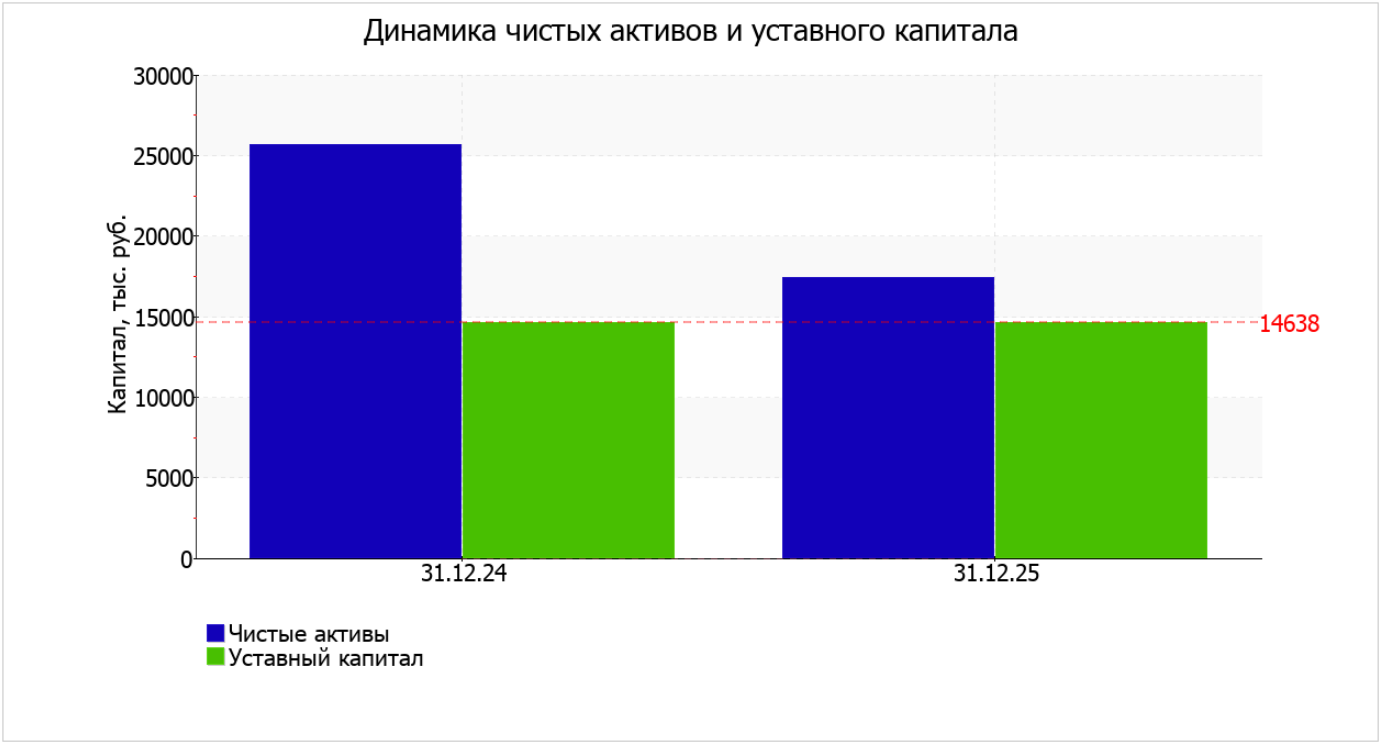
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "прочие оборотные активы" в активе и "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" в пассиве (-304 тыс. руб. и -8 221 тыс. руб. соответственно).

С 25 639,0 тыс. руб. до 17 418,0 тыс. руб. (-8 221,0 тыс. руб.) уменьшился собственный капитал организации за весь рассматриваемый период.

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	25 639	17 418	42,2	26,2	-8 221	-32,1
2. Уставный капитал	14 638	14 638	24,1	22	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	11 001	2 780	18,1	4,2	-8 221	-74,7

Чистые активы организации на 31.12.2025 превышают уставный капитал на 19%. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. При этом, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить снижение чистых активов на 32,1% за последний год. 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.



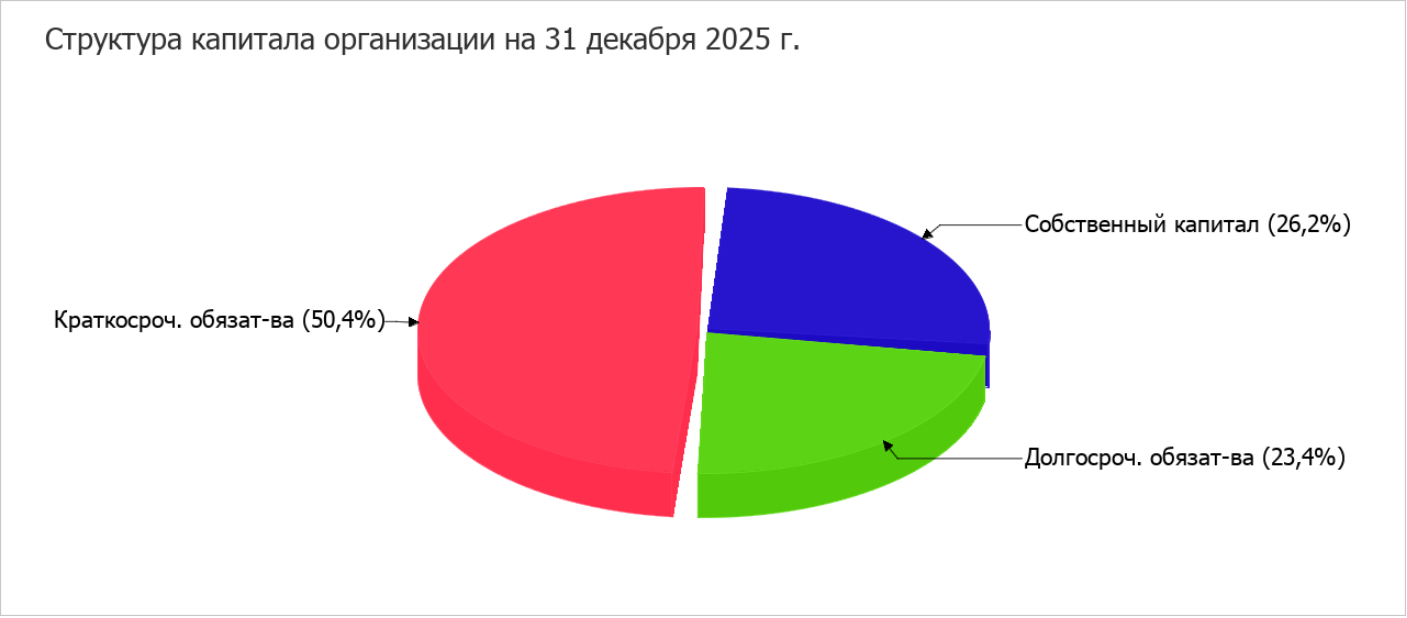
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,42	0,26	-0,16	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,55 и более (оптимальное 0,65-0,85).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-0,75	-1,11	-0,36	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,69	0,5	-0,19	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,8.
Коэффициент маневренности собственного капитала	-0,59	-1,48	-0,89	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,15 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	-0,8	-1,14	-0,34	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,54	0,68	+0,14	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода (31.12.2025) составил 0,26. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о недостаточной доле собственного капитала (26%) в общем капитале организации. в течение анализируемого периода коэффициент автономии существенно снизился (на 0,16).

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:



на 31.12.2025 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил -1,11. за весь анализируемый период коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами сильно уменьшился (на 0,36). на последний день анализируемого периода значение коэффициента не соответствует нормативному и находится в области критических значений.

С 0,69 до 0,5 (на 0,19) снизился коэффициент покрытия инвестиций за последний год. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода (31.12.2025) значительно ниже нормы.

на последний день анализируемого периода (31.12.2025) значение коэффициента обеспеченности материальных запасов составило -1,14. коэффициент обеспеченности материальных запасов за последний год значительно снизился (на 0,34). коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31 декабря 2025 г. имеет критическое значение.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что на 31 декабря 2025 г. доля долгосрочной задолженности составляет одну треть, а краткосрочной задолженности – две третьих. При этом за весь рассматриваемый период доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 14,6%.

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	1,07	0,69	-0,38	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 2 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,04	0,01	-0,03	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,9 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,01	<0,01	-0,01	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (0,69) не соответствует норме. Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за весь рассматриваемый период коэффициент снизился на -0,38.

Коэффициент быстрой ликвидности на 31.12.2025 также оказался ниже нормы (0,01). Это означает, что у ООО "ЧАСОВО" недостаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства, чтобы погасить краткосрочную кредиторскую задолженность.

Третий из коэффициентов, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, имеет значение (<0,01) ниже допустимого предела (норма: 0,2). При этом с начала периода коэффициент абсолютной ликвидности практически не изменился.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ООО "ЧАСОВО" в течение анализируемого периода и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за год организация получила убыток от продаж в размере 21 296 тыс. руб., что составило 51,6% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года убыток от продаж вырос на 2 965 тыс. руб., или на 16,2%.

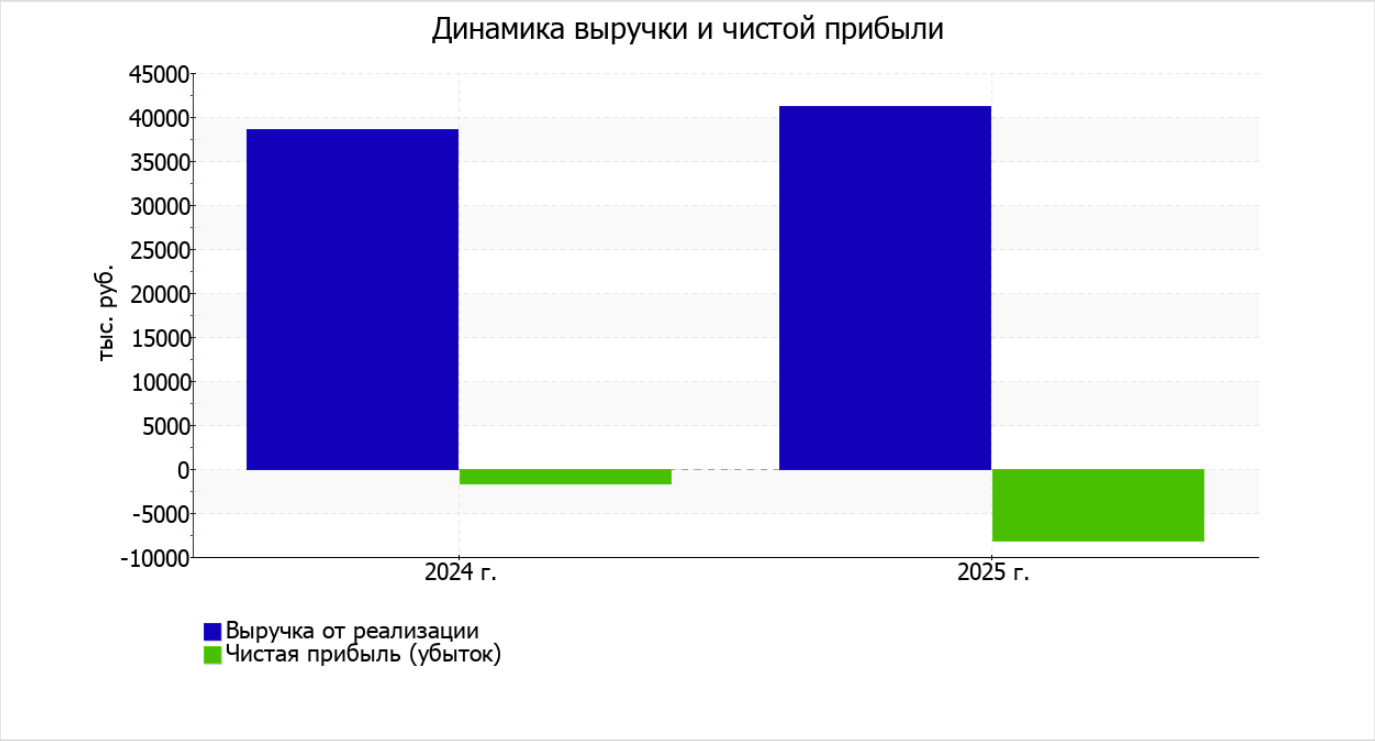
По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 2 700 и 5 665 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+10%) опережает изменение выручки (+7%)

Изучая расходы по обычным видам деятельности, следует 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 год составила 13 379 тыс. руб.,что на 3 269 тыс. руб. (19,6%) меньше, чем прибыль 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	38 535	41 235	+2 700	+7	39 885
2. Расходы по обычным видам деятельности	56 866	62 531	+5 665	+10	59 699
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-18 331	-21 296	-2 965	↓	-19 814
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	16 965	14 515	-2 450	-14,4	15 740
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-1 366	-6 781	-5 415	↓	-4 074
6. Проценты к уплате	317	1 136	+819	+3,6 раза	727
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-24	-304	-280	↓	-164
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	-1 707	-8 221	-6 514	↓	-4 964
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	-1 707	-8 221	-6 514	↓	-4 964
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	-8 221	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



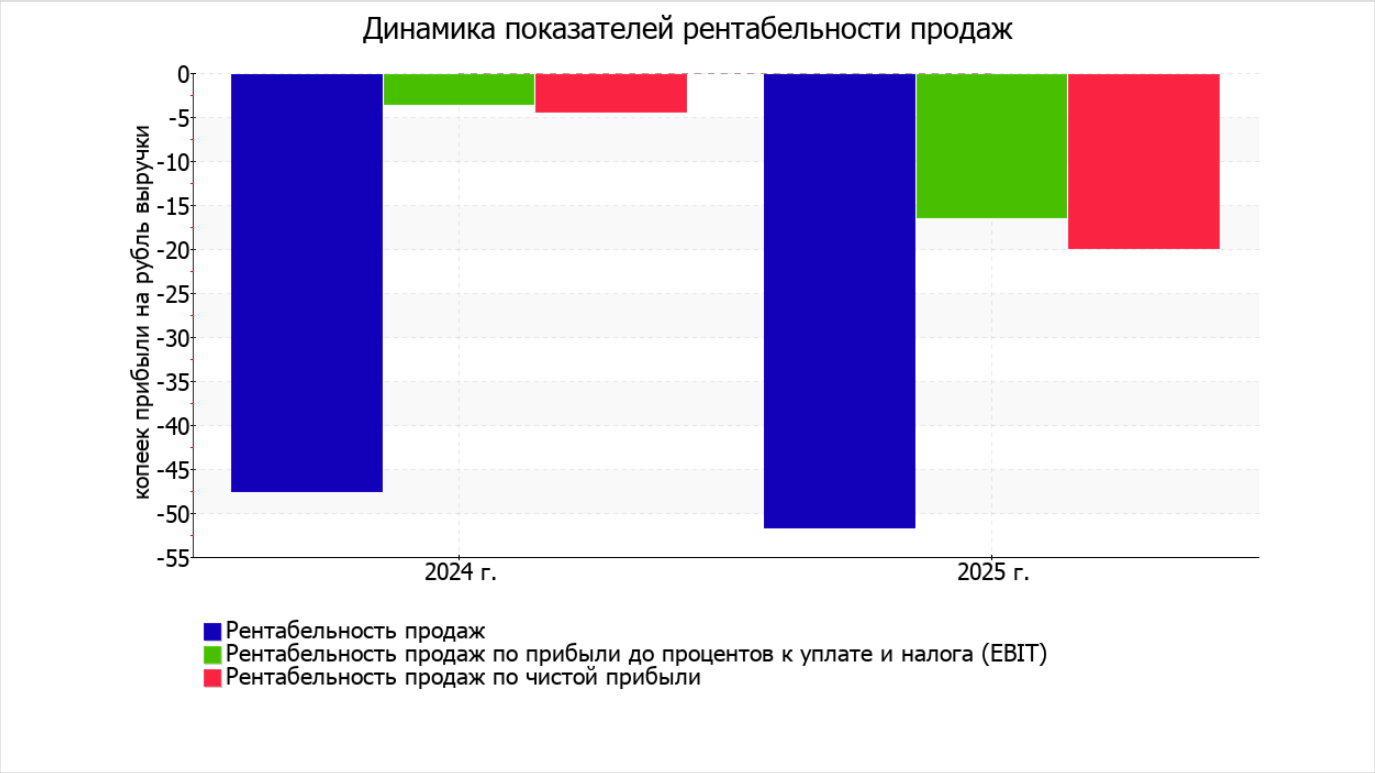
3.2. Анализ рентабельности

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: 12% и более.	-47,6	-51,6	-4	↓
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-3,5	-16,4	-12,9	↓
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: 6% и более.	-4,4	-19,9	-15,5	↓

Все три показателя рентабельности за 2025 год, приведенные в таблице, имеют отрицательные значения, поскольку организацией получен как убыток от продаж, так и в целом убыток от финансово-хозяйственной деятельности.

убыток от продаж в анализируемом периоде составляет -51,6% от полученной выручки. Более того, имеет место падение рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (-4%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за 2025 год составил -16,4%. Это значит, что в каждом рубле выручки ООО "ЧАСОВО" содержалось -16,4 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)	-38,2	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 15% и более.
Рентабельность активов (ROA)	-12,9	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	-18,1	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил 0,382 руб. убытка.

за 2025 год значение рентабельности активов, равное -12,9%, является явно не соответствующим принятому нормативу.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

Далее в таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата вложенных в предпринимательскую деятельность 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: 324 и менее дн.)	191	1,9
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 224 и менее дн.)	121	3
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 48 дн.)	3	110
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	216	1,7
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 636 дн.)	563	0,6
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	191	1,9

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

Данные об оборачиваемости активов за весь анализируемый период свидетельствуют о том, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 563 календарных дня. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 121 день, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ООО "ЧАСОВО".

В ходе анализа были получены следующие критические показатели финансового положения и результатов деятельности организации:

- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное -1,11, является явно не соответсвующим норме;
- существенно ниже нормы коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности существенно ниже нормального значения;
- значительно ниже нормативного значения коэффициент абсолютной ликвидности;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 50% (нормальное значение для данной отрасли: 80% и более);
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств;
- за 2025 год получен убыток от продаж (-21 296 тыс. руб.), более того наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-2 965 тыс. руб.);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составил -8 221 тыс. руб.;
- отрицательная динамика финансового результата до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (-12,9 коп. от аналогичного показателя за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Следующие 4 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют отрицательные значения:

- коэффициент автономии имеет неудовлетворительное значение (0,26);
- отрицательная динамика рентабельности продаж (-4 процентных пункта от рентабельности -47,6% за аналогичный период прошлого года);
- отрицательная динамика изменения собственного капитала организации организации при том что, активы ООО "ЧАСОВО" увеличились на 5 676 тыс. руб. (на 9,3%);
- не соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

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

Анализ показывает, что основные финансовые показатели организации не соответствуют общепринятым нормативным значение, что должно найти отражение в планировании деятельности на ближайшую перспективу.