

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью "Мраморгранит-Сервис"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 4205271489

Код причины постановки на учет (КПП): 420501001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля розничная сувенирами, изделиями народных художественных промыслов (ОКВЭД 47.78.3).

## 2. Анализ финансового положения Общество с ограниченной ответственностью "Мраморгранит-Сервис"

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

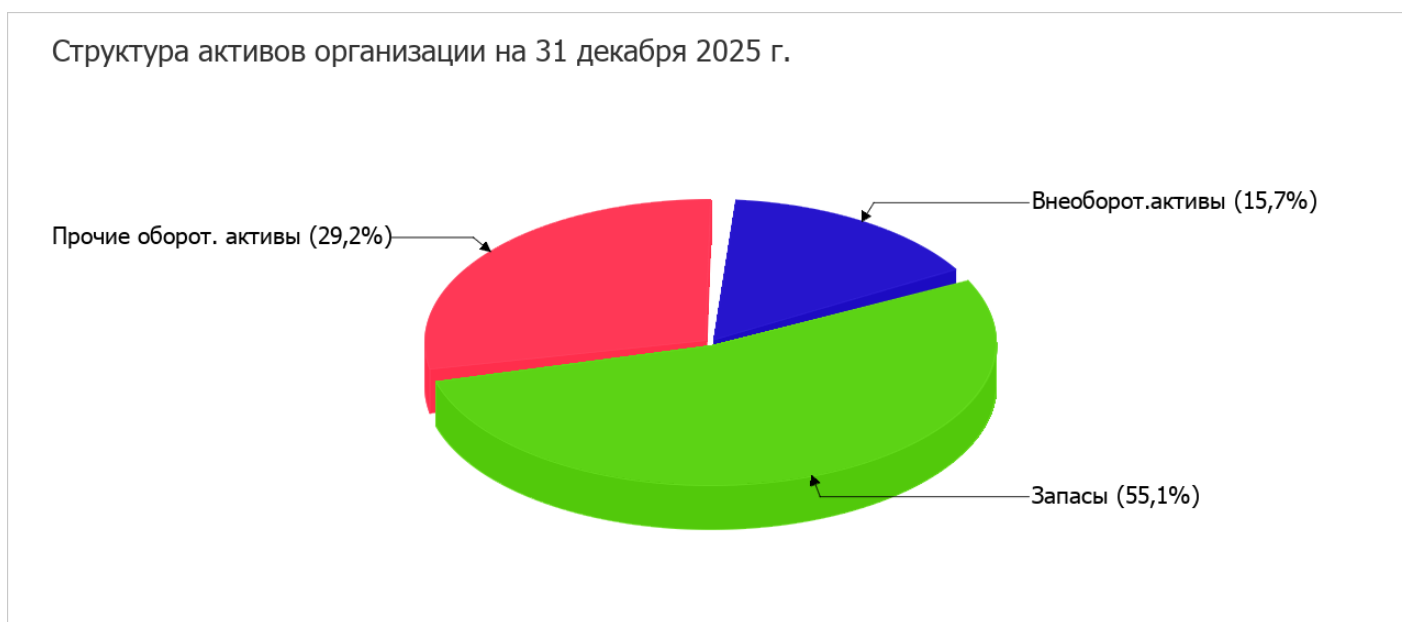
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
<b>Актив</b>						
1. Внеоборотные активы	446	329	22,1	15,7	-117	-26,2
в том числе: основные средства	446	329	22,1	15,7	-117	-26,2
нематериальные активы	-	-	-	-	-	-
2. Оборотные, всего	1 575	1 767	77,9	84,3	+192	+12,2
в том числе: запасы	879	1 154	43,5	55,1	+275	+31,3
дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	696	613	34,4	29,2	-83	-11,9
<b>Пассив</b>						
1. Собственный капитал	877	951	43,4	45,4	+74	+8,4
2. Долгосрочные обязательства, всего	-	635	-	30,3	+635	-
в том числе: заемные средства	-	635	-	30,3	+635	-

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	1 144	510	56,6	24,3	-634	-55,4
в том числе: заемные средства	-	-	-	-	-	-
Валюта баланса	2 021	2 096	100	100	+75	+3,7

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

Активы на 31 декабря 2025 г. характеризуются следующим соотношением: 15,7% внеоборотных активов и 84,3% текущих. Активы организации за весь период изменились незначительно (на 3,7%). Отмечая рост активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 8,4%. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов является положительным показателем.

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



Рост активов организации связан с ростом показателя по строке "запасы" на 275 тыс. руб. (или 100% вклада в прирост активов).

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- долгосрочные заемные средства – 635 тыс. руб. (89,6%)
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 74 тыс. руб. (10,4%)

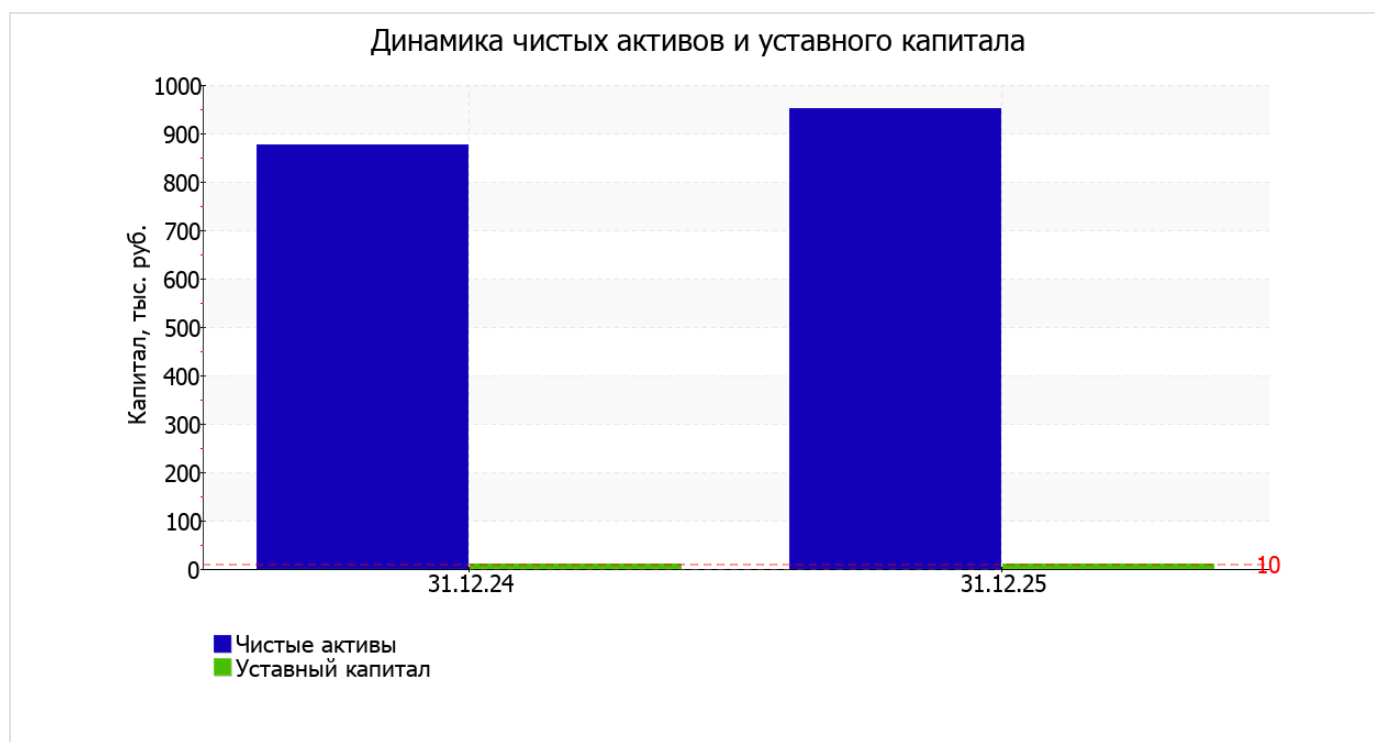
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "основные средства" в активе и "кредиторская задолженность" в пассиве (-117 тыс. руб. и -634 тыс. руб. соответственно).

на 31 декабря 2025 г. собственный капитал организации составил 951 тыс. руб., при этом на первый день анализируемого периода собственный капитал организации был ниже – 877 тыс. руб. (рост составил 74 тыс. руб.).

## 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	877	951	43,4	45,4	+74	+8,4
2. Уставный капитал	10	10	0,5	0,5	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	867	941	42,9	44,9	+74	+8,5

Чистые активы организации на последний день анализируемого периода (31.12.2025) намного (в 95,1 раза) превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того следует отметить увеличение чистых активов на 8,4% за последний год. Превышение чистых активов над уставным капиталом и в то же время их увеличение за период говорит о хорошем финансовом положении организации по данному признаку. 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	0,43	0,45	+0,02	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,27	0,35	+0,08	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,43	0,76	+0,33	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,7.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,49	0,65	+0,16	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,49	0,54	+0,05	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	0,45	-0,55	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода составил 0,45. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит об удовлетворительной доле собственного капитала (45% в общем капитале организации). коэффициент автономии за весь анализируемый период несколько вырос (на 0,02).

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации:



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2025 равнялся **0,35**. за весь рассматриваемый период коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами существенно вырос (на **0,08**). коэффициент на 31.12.2025 демонстрирует исключительно хорошее значение.

за весь анализируемый период коэффициент покрытия инвестиций стремительно вырос на **0,33** и составил **0,76**. Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2025 соответствует нормативному значению.

за весь анализируемый период отмечен заметный рост коэффициента обеспеченности материальных запасов до **0,54** (на **0,05**). на 31 декабря 2025 г. коэффициент обеспеченности материальных запасов имеет нормальное значение.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что на 31.12.2025 доля краткосрочной задолженности в общих долгах Общество с ограниченной ответственностью "Мраморгранит-Сервис" составляет 44,5%. При этом за весь рассматриваемый период доля краткосрочной задолженности уменьшилась на 55,5%.

## 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	<b>1,38</b>	<b>3,46</b>	<b>+2,08</b>	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,9 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	<b>0,61</b>	<b>1,2</b>	<b>+0,59</b>	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,9 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	<b>0,61</b>	<b>1,2</b>	<b>+0,59</b>	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (**3,46**) соответствует норме. При этом в течение анализируемого периода коэффициент текущей ликвидности вырос на **2,08**.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности также соответствует норме – **1,2** при норме 0,9. Это означает, что у Общества с ограниченной ответственностью "Мраморгранит-Сервис" достаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства и погасить краткосрочную кредиторскую задолженность.

Соответствующим норме оказался коэффициент абсолютной ликвидности (**1,2** при норме 0,2). При этом в течение анализируемого периода коэффициент вырос на **0,59**.

## 3. Анализ эффективности деятельности организации

### 3.1. Обзор результатов деятельности

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности Общества с ограниченной ответственностью "Мраморгранит-Сервис" за весь рассматриваемый период и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь анализируемый период организация получила прибыль от продаж в размере **74** тыс. руб., что равняется 4,4% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на **41** тыс. руб., или на **35,7%**.

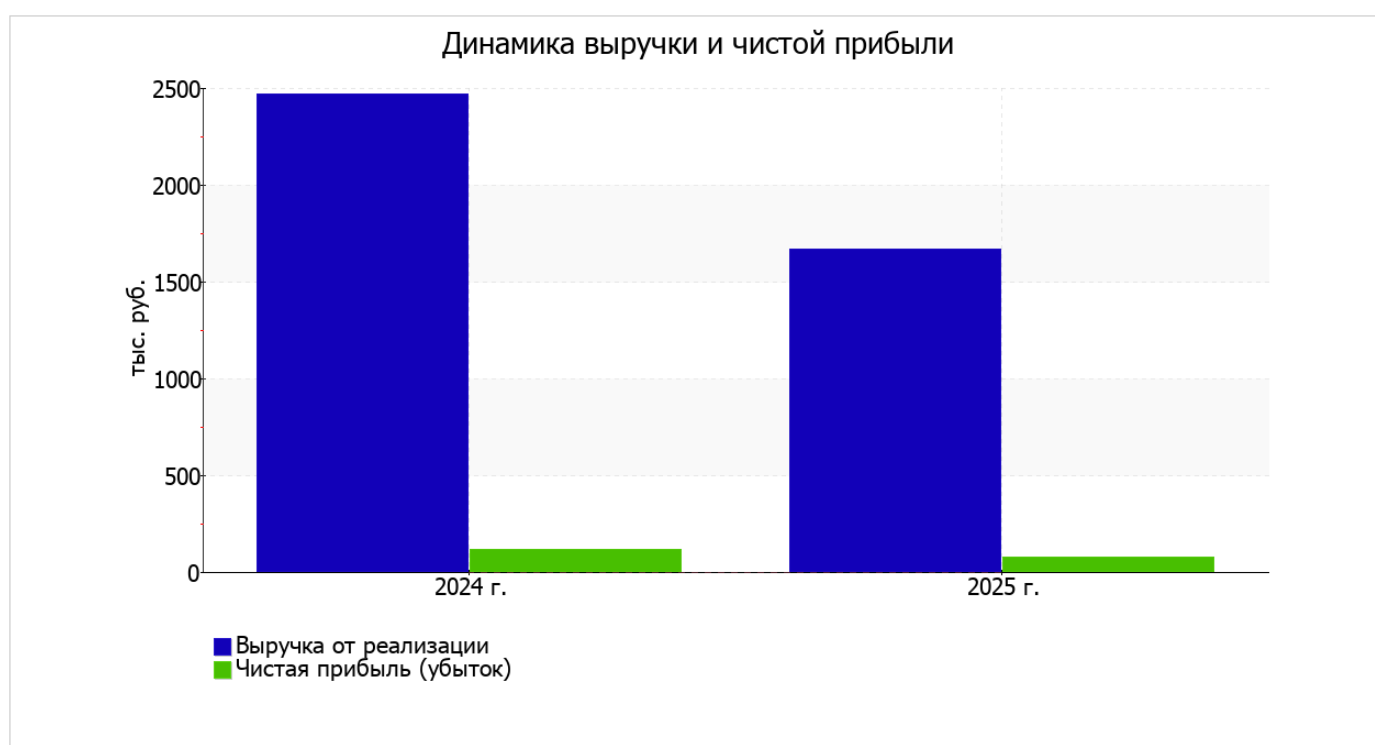
По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на **797** и **756** тыс. руб. соответственно).

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.

В "Отчете о финансовых результатах" строки прочих доходов и расходов не содержат данных показателей. Избежать расходов даже при отсутствии деятельности практически невозможно, поэтому возможны неточности в заполнении отчета.

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	2 466	1 669	-797	-32,3	2 068
2. Расходы по обычным видам деятельности	2 351	1 595	-756	-32,2	1 973
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	115	74	-41	-35,7	95
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-	-	-	-	-
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	115	74	-41	-35,7	95
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-	-	-	-	-
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	115	74	-41	-35,7	95
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	115	74	-41	-35,7	95
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	74	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



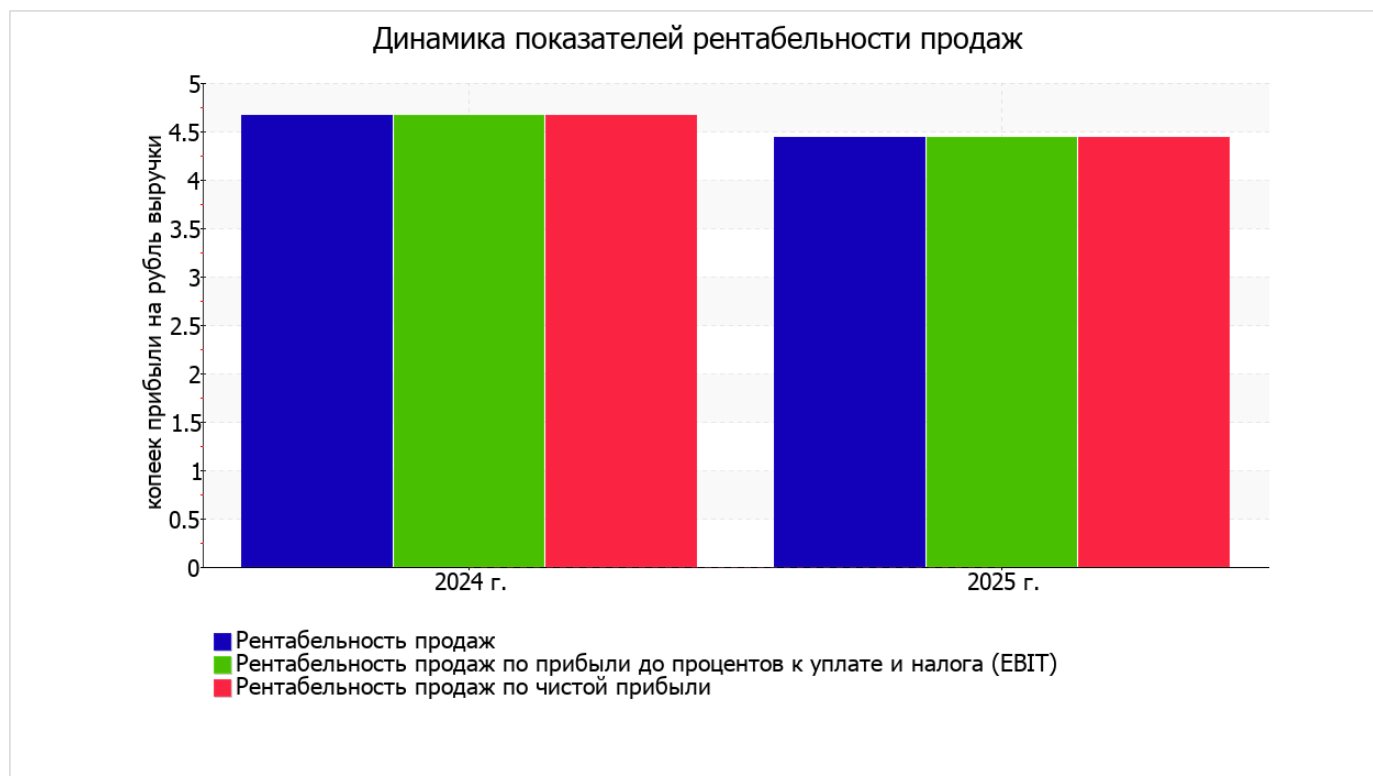
### 3.2. Анализ рентабельности

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: 6% и более.	4,7	4,4	-0,3	-4,9
2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	4,7	4,4	-0,3	-4,9
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.	4,7	4,4	-0,3	-4,9

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

Рентабельность продаж за последний год составила 4,4%. Однако имеет место падение рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (-0,3%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за период 01.01–31.12.2025 составил 4,4%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось 4,4 коп. прибыли 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)	8,1	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 20% и более.
Рентабельность активов (ROA)	3,6	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 10% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	6	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала Общество с ограниченной ответственностью "Мраморгранит-Сервис" обеспечил 0,081 руб. чистой прибыли.

за период с 01.01.2025 по 31.12.2025 рентабельность активов имеет значение, не укладывающееся в норматив (3,6%).

### 3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

В следующей 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 средневзвешенной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 108 и менее дн.)	365	1
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к средневзвешенной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 47 и менее дн.)	233	1,6
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к средневзвешенной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 20 дн.)	0	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к средневзвешенной выручке)	181	2
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к средневзвешенной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 124 дн.)	450	0,8
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к средневзвешенной выручке)	200	1,8

\* 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 450 календарных дней. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 233 дня, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.

## 4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения и результатов деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Мраморгранит-Сервис" за весь рассматриваемый период.

Показатели финансового положения организации, имеющие исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует очень хорошее значение – 0,35;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- идеальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

Среди показателей финансового положения и результатов деятельности организации, имеющих нормальные или близкие к нормальным значения, можно выделить такие:

- коэффициент автономии практически уложился в нормальное значение – доля собственного капитала составляет 45% от общего капитала организации;
- незначительная отрицательная динамика прибыльности продаж (-0,3 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период прошлого года равной 4,7%);
- за последний год получена прибыль от продаж (74 тыс. руб.), но наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-41 тыс. руб.);
- незначительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (-0,3 коп. от аналогичного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчетному).

В ходе анализа были получены следующие показатели, положительно характеризующие финансовое положение и результаты деятельности организации:

- коэффициент покрытия инвестиций соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 76% в общей сумме капитала организации);
- нормальная финансовая устойчивость по величине собственных оборотных средств;
- чистая прибыль за последний год составила 74 тыс. руб.

Негативно результаты деятельности организации характеризует следующий показатель – недостаточная рентабельность активов (3,6% за последний год).

Как видно из приведенного анализа, основные финансовые показатели укладываются в нормативные значения. При таком финансовом состоянии у Общество с ограниченной ответственностью "Мраморгранит-Сервис" имеются все возможности для продолжения эффективной деятельности.