

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ООО "МАЛАХИТ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2312227106

Код причины постановки на учет (КПП): 231101001

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

2.1. Структура имущества и источники его формирования

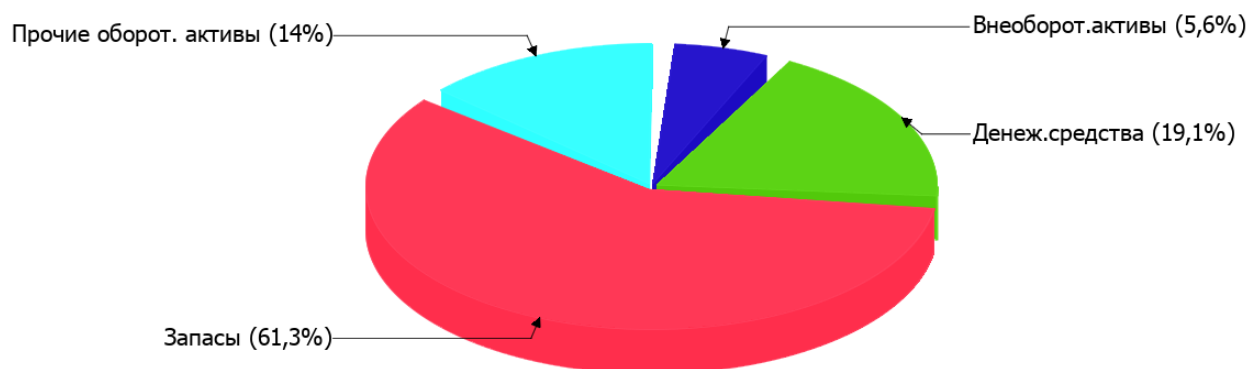
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
Актив						
Внеоборотные активы	2 035	3 619	4,5	5,6	+1 584	+77,8
Оборотные	42 970	61 046	95,5	94,4	+18 076	+42,1
Пассив						
Собственный капитал	6 413	16 672	14,2	25,8	+10 259	+160
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	38 591	47 992	85,7	74,2	+9 401	+24,4
Валюта баланса	45 005	64 664	100	100	+19 659	+43,7

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на последний день анализируемого периода (31.12.2025) характеризуются значительной долей (94,4%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период увеличились на 19 659 тыс. руб. (на 43,7%). Учитывая рост активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 160%. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов является положительным показателем.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:

Структура активов организации на 31 декабря 2025 г.



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):

- денежные средства и денежные эквиваленты – 9 522 тыс. руб. (48%)
- запасы – 8 747 тыс. руб. (44,1%)
- материальные внеоборотные активы – 1 584 тыс. руб. (8%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- капитал и резервы – 10 259 тыс. руб. (52,2%)
- краткосрочная кредиторская задолженность – 9 401 тыс. руб. (47,8%)

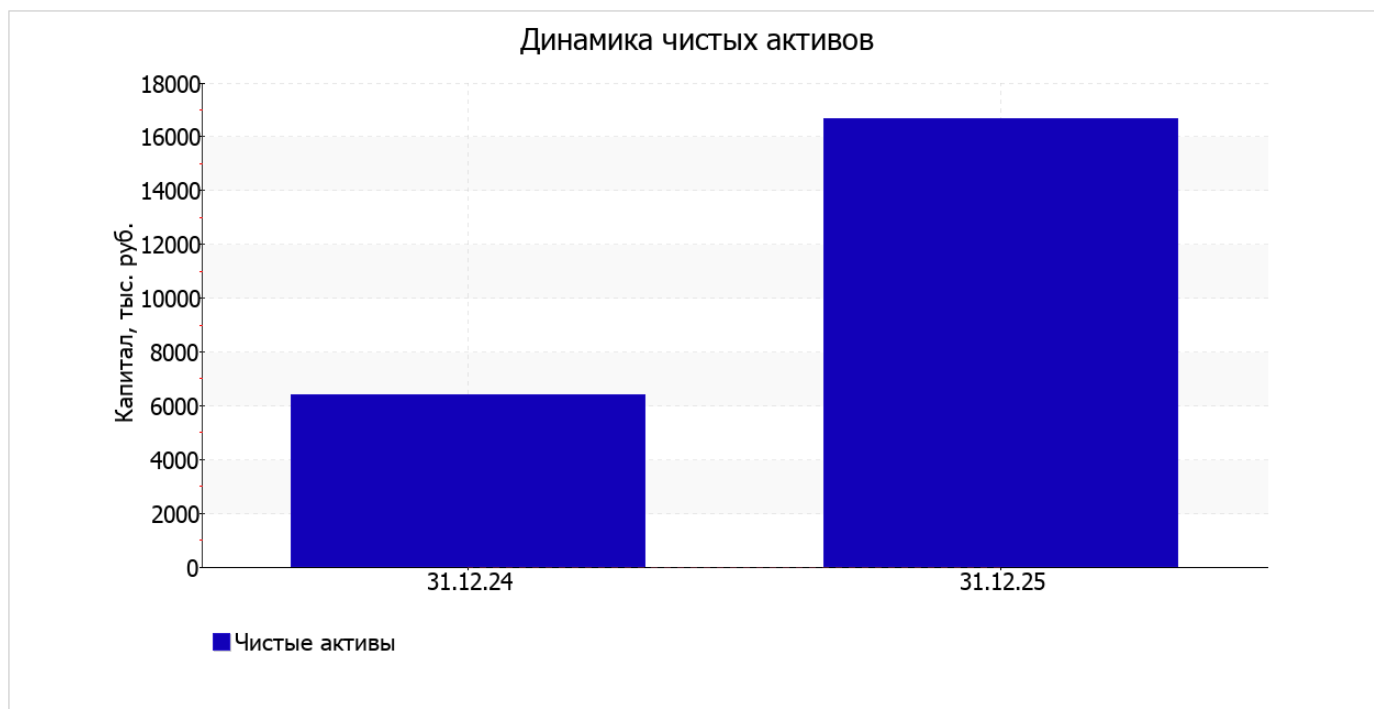
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "финансовые и другие оборотные активы" в активе (-193 тыс. руб.).

собственный капитал организации на последний день анализируемого периода (31.12.2025) составил 16 672,0 тыс. руб. в течение анализируемого периода прирост собственного капитала составил 10 259,0 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	6 414	16 672	14,3	25,8	+10 258	+159,9

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того необходимо отметить увеличение чистых активов на 159,9% в течение анализируемого периода. Превышение чистых активов над уставным капиталом и в то же время их увеличение за период говорит о хорошем финансовом положении организации по данному признаку. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

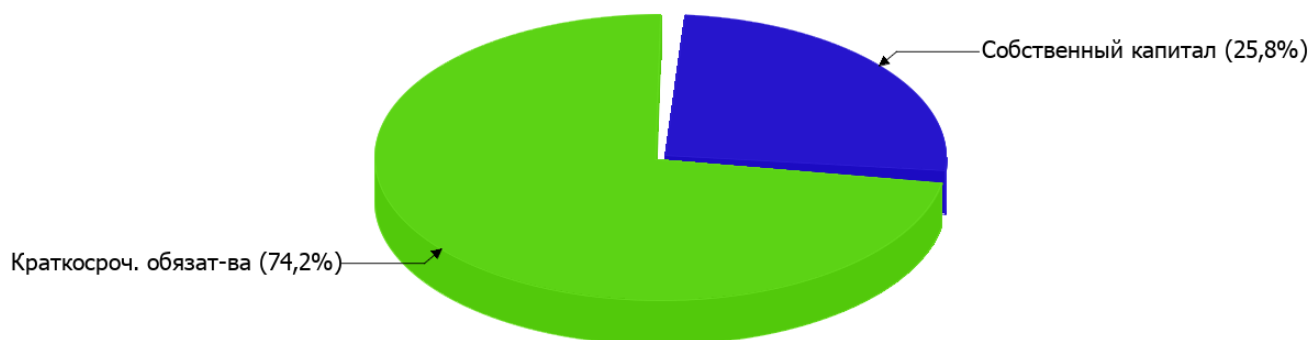
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2024	31.12.2025		
Коэффициент автономии	0,14	0,26	+0,12	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,1	0,21	+0,11	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,14	0,26	+0,12	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,14	0,33	+0,19	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 (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 очень сильно вырос (**+0,12**).

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: Необходимо отметить, что долгосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку полностью отсутствуют.

Структура капитала организации на 31 декабря 2025 г.



на 31 декабря 2025 г. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил **0,21**, однако на 31 декабря 2024 г. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами был меньше – **0,1** (т.е. увеличение составило **0,11**). на 31.12.2025 коэффициент демонстрирует очень хорошее значение.

в течение анализируемого периода имел место рост коэффициента покрытия инвестиций на **0,12** (до **0,26**). Значение коэффициента на 31.12.2025 значительно ниже нормы.

коэффициент обеспеченности материальных запасов за весь рассматриваемый период очень сильно увеличился на **0,19** и составил **0,33**. коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31 декабря 2025 г. имеет неудовлетворительное значение.

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	1,11	1,27	+0,16	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,9 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,07	0,26	+0,19	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (**1,27**) не соответствует норме. При этом следует отметить имевшую место положительную динамику – за весь рассматриваемый период коэффициент вырос на **0,16**.

Соответствующим норме оказался коэффициент абсолютной ликвидности (**0,26** при норме 0,2). При этом за весь рассматриваемый период коэффициент вырос на **0,19**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

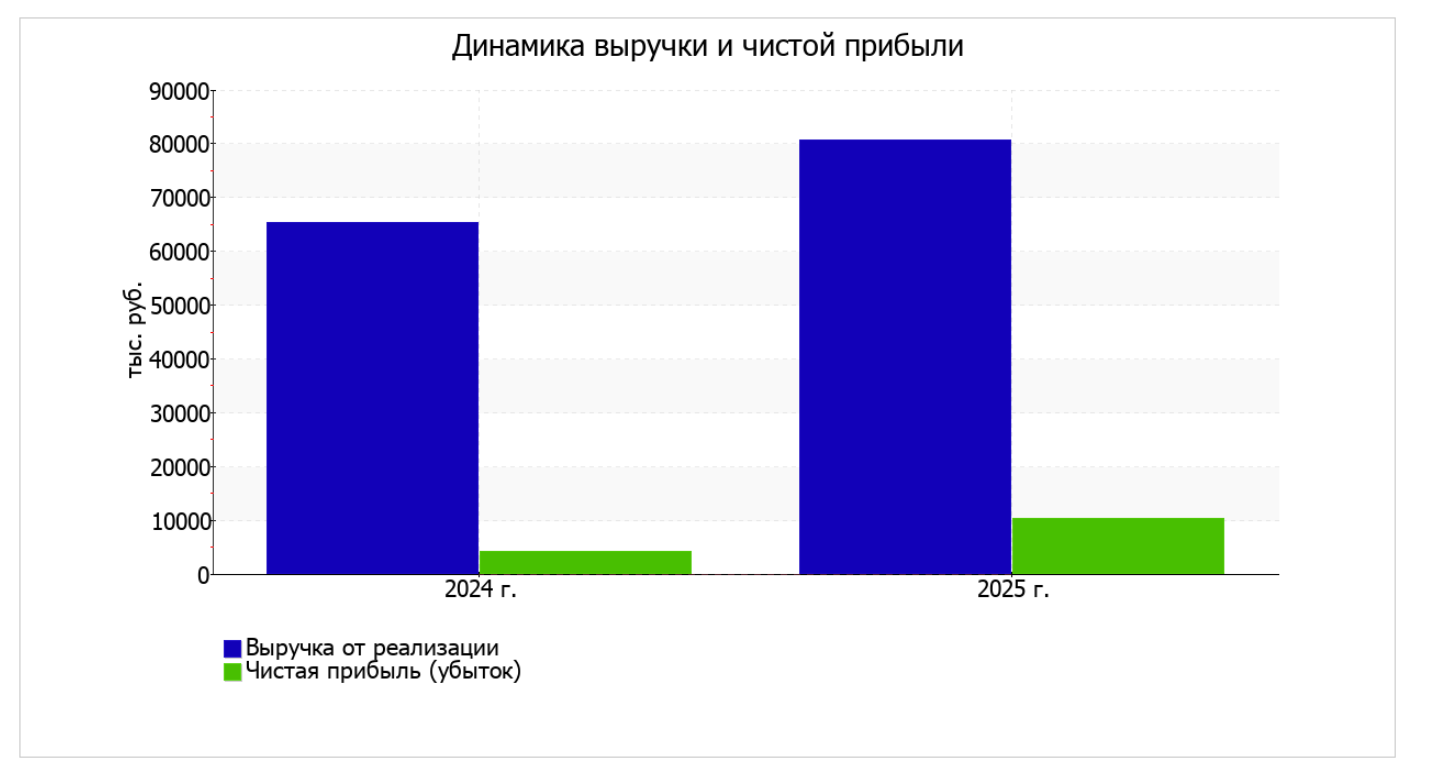
Основные финансовые результаты деятельности ООО "МАЛАХИТ" за последний год приведены ниже в таблице.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за весь анализируемый период организация получила прибыль от продаж в размере 10 145 тыс. руб., что составляет 12,6% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 6 501 тыс. руб., или на 178,4%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 15 474 и 8 973 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+23,7%) опережает изменение расходов (+14,5%)

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	65 318	80 792	+15 474	+23,7	73 055
2. Расходы по обычным видам деятельности	61 674	70 647	+8 973	+14,5	66 161
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	3 644	10 145	+6 501	+178,4	6 895
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	1 252	929	-323	-25,8	1 091
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	4 896	11 074	+6 178	+126,2	7 985
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	714	814	+100	+14	764
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	4 182	10 260	+6 078	+145,3	7 221

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ООО "МАЛАХИТ" в течение всего анализируемого периода.



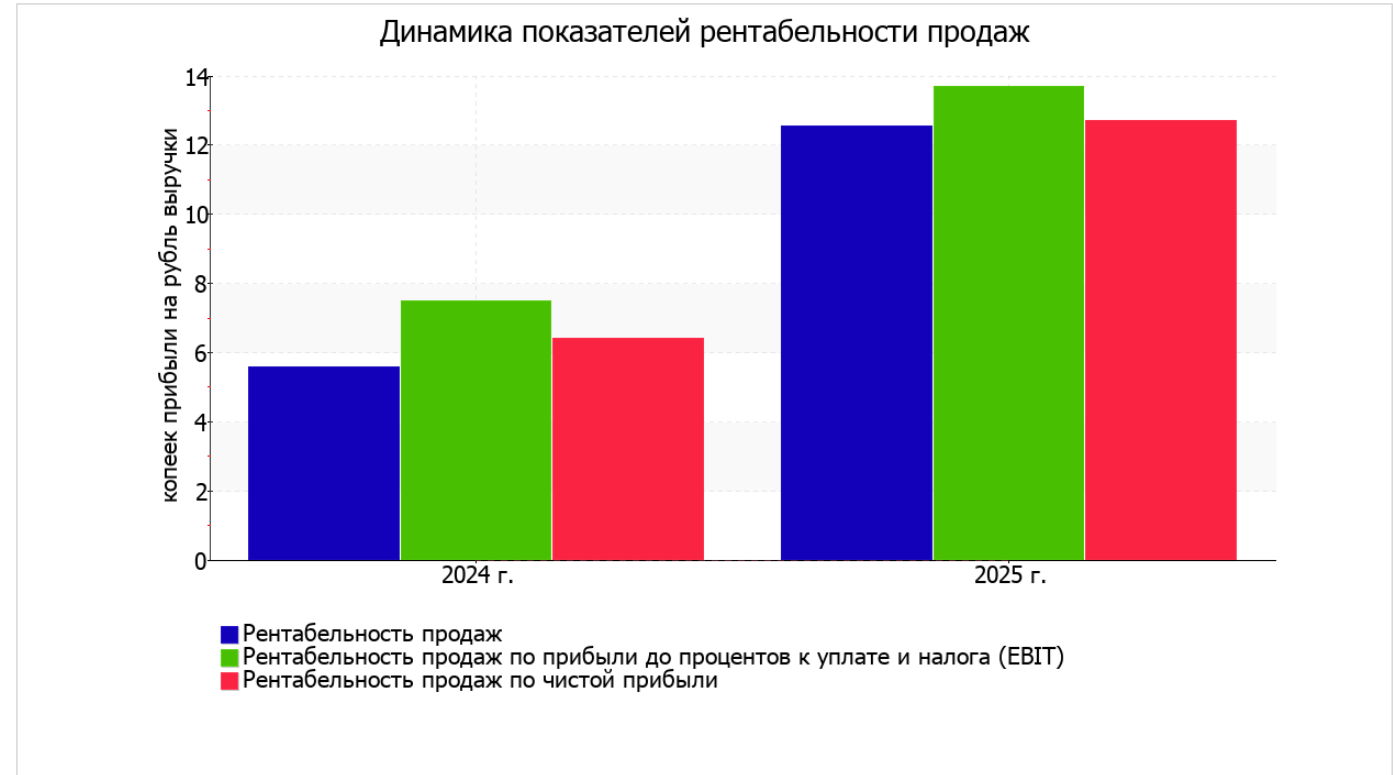
3.2. Анализ рентабельности

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: 6% и более.	5,6	12,6	+7	+125,1
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	7,5	13,7	+6,2	+82,9
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.	6,4	12,7	+6,3	+98,3

[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.

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 12,6% от полученной выручки. Более того, имеет место положительная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (+7%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за 2025 год составил 13,7%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось 13,7 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



Далее в таблице представлены три основные показателя, характеризующие рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2025 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	88,9	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: не менее 20%.
Рентабельность активов (ROA)	18,7	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 10% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	95,9	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ООО "МАЛАХИТ" принес чистую прибыль в размере 0,889 руб.

рентабельность активов за период с 01.01.2025 по 31.12.2025 демонстрирует исключительно хорошее значение, равное 18,7%.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

Далее в 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: не более 108 дн.)	235	1,6
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 47 дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	79	4,6
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 124 дн.)	248	1,5
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	52	7

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

Данные об оборачиваемости активов за год свидетельствуют о том, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 248 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения (по состоянию на 31.12.2025) и результаты деятельности ООО "МАЛАХИТ" за весь анализируемый период.

С исключительно хорошей стороны финансовое положение и результаты деятельности организации характеризуют следующие показатели:

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом в течение анализируемого периода наблюдалось увеличение чистых активов;
- на 31.12.2025 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (0,21) можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- чиста прибыль составляет значительный процент от совокупной стоимости активов организации (18,7% за период 01.01–31.12.2025);
- рост рентабельности продаж (+7 процентных пункта от рентабельности 5,6% за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- положительное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- за период 01.01–31.12.2025 получена прибыль от продаж (10 145 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+6 501 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за период с 01.01.2025 по 31.12.2025 составила 10 260 тыс. руб. (+6 078 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) на рубль выручки организации (+6,2 коп. к 7,5 коп. с рубля выручки за аналогичный период прошлого года).

Следующие 2 показателя финансового положения ООО "МАЛАХИТ" имеют отрицательные значения:

- высокая зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет только 26%);
- не укладывается в нормативное значение коэффициент текущей (общей) ликвидности.

Среди критических показателей финансового положения организации можно выделить следующие:

- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 26% (нормальное значение для данной отрасли: 70% и более);
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

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