

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МИНИМАРКЕТ НАШ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 9203546465

Код причины постановки на учет (КПП): 920301001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом (ОКВЭД 68.20).

## 2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МИНИМАРКЕТ НАШ"

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

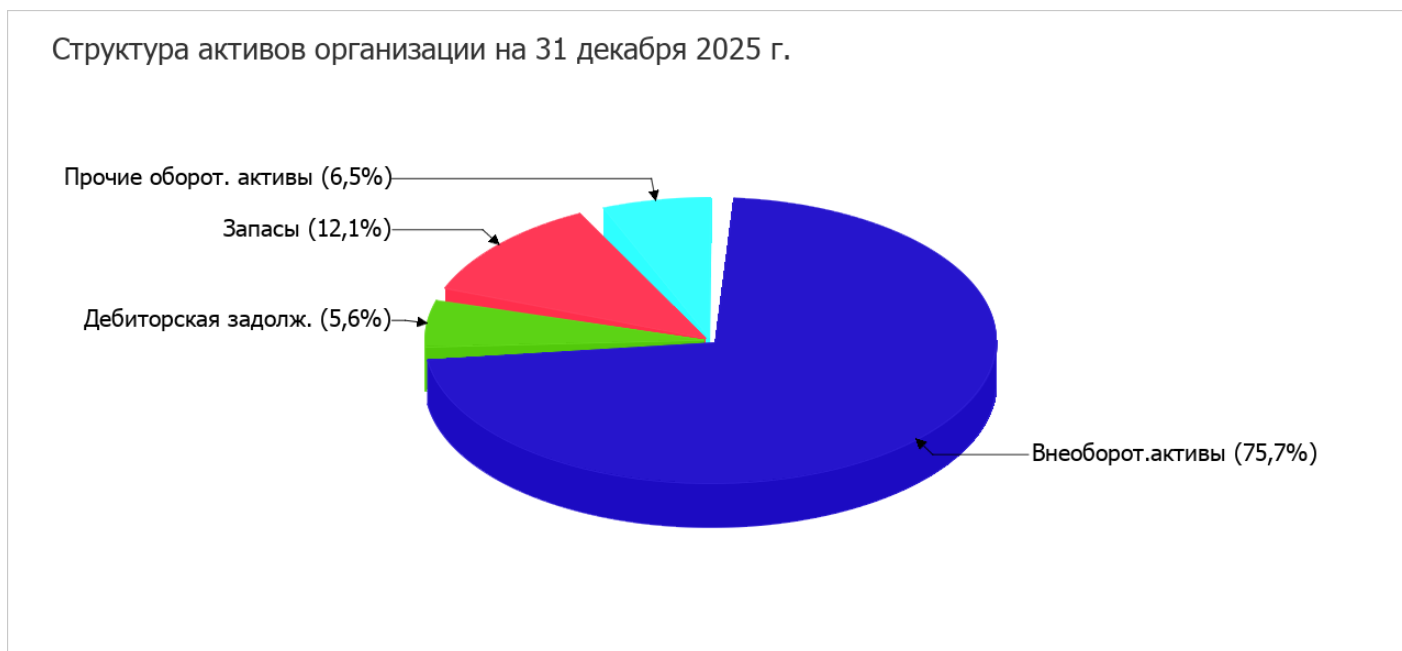
| Показатель  | Значение показателя |            |  |   | Изменение за анализируемый период |                                    |
|---|---------------------|------------|--|---|-----------------------------------|------------------------------------|
|   | в тыс. руб.         |            | в % к валюте баланса                                   |   | тыс. руб.<br>(гр.3-<br>гр.2)      | ± %<br>((гр.3-<br>гр.2) :<br>гр.2) |
|   | 31.12.2024          | 31.12.2025 | на начало<br>анализируемого<br>периода<br>(31.12.2024) | на конец<br>анализируемого<br>периода<br>(31.12.2025) |                                   |                                    |
| <b>Актив</b>  |                     |            |  |   |                                   |                                    |
| 1. Внеоборотные активы                                | 448                 | 418        | 82,7   | 75,7  | -30                               | -6,7                               |
| в том числе: основные средства                        | -                   | -          | -  | -   | -                                 | -                                  |
| нематериальные активы                                 | -                   | -          | -  | -   | -                                 | -                                  |
| 2. Оборотные, всего                                   | 94                  | 134        | 17,3   | 24,3  | +40                               | +42,6                              |
| в том числе: запасы                                   | 40                  | 67         | 7,4  | 12,1  | +27                               | +67,5                              |
| дебиторская задолженность                             | 32                  | 31         | 5,9  | 5,6   | -1                                | -3,1                               |
| денежные средства и краткосрочные финансовые вложения | 22                  | 36         | 4,1  | 6,5   | +14                               | +63,6                              |
| <b>Пассив</b>   |                     |            |  |   |                                   |                                    |
| 1. Собственный капитал                                | -81                 | -75        | -14,9  | -13,6   | +6                                | ↑                                  |
| 2. Долгосрочные обязательства, всего                  | -                   | -          | -  | -   | -                                 | -                                  |
| в том числе: заемные средства                         | -                   | -          | -  | -   | -                                 | -                                  |

| Показатель                             | Значение показателя |            |  |   | Изменение за анализируемый период |                                    |
|--|---------------------|------------|--|---|-----------------------------------|------------------------------------|
|  | в тыс. руб.         |            | в % к валюте баланса                                   |   | тыс. руб.<br>(гр.3-<br>гр.2)      | ± %<br>((гр.3-<br>гр.2) :<br>гр.2) |
|  | 31.12.2024          | 31.12.2025 | на начало<br>анализируемого<br>периода<br>(31.12.2024) | на конец<br>анализируемого<br>периода<br>(31.12.2025) |                                   |                                    |
| 3. Краткосрочные обязательства*, всего | 623                 | 627        | 114,9  | 113,6   | +4                                | +0,6                               |
| в том числе: заемные средства          | 627                 | 627        | 115,7  | 113,6   | -                                 | -                                  |
| Валюта баланса                         | 542                 | 552        | 100  | 100   | +10                               | +1,8                               |

\* 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 по состоянию на 31.12.2025 в активах организации доля текущих активов составляет одну четвертую, а внеоборотных средств, соответственно, три четвертых. Активы организации в течение анализируемого периода практически остались на том же уровне. Отмечая Несмотря на фактическую неизменность величины активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 7,4%. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов следует рассматривать как положительный фактор.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:



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 – 27 тыс. руб. (65,9%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 14 тыс. руб. (34,1%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 6 тыс. руб. (60%)
- кредиторская задолженность – 4 тыс. руб. (40%)

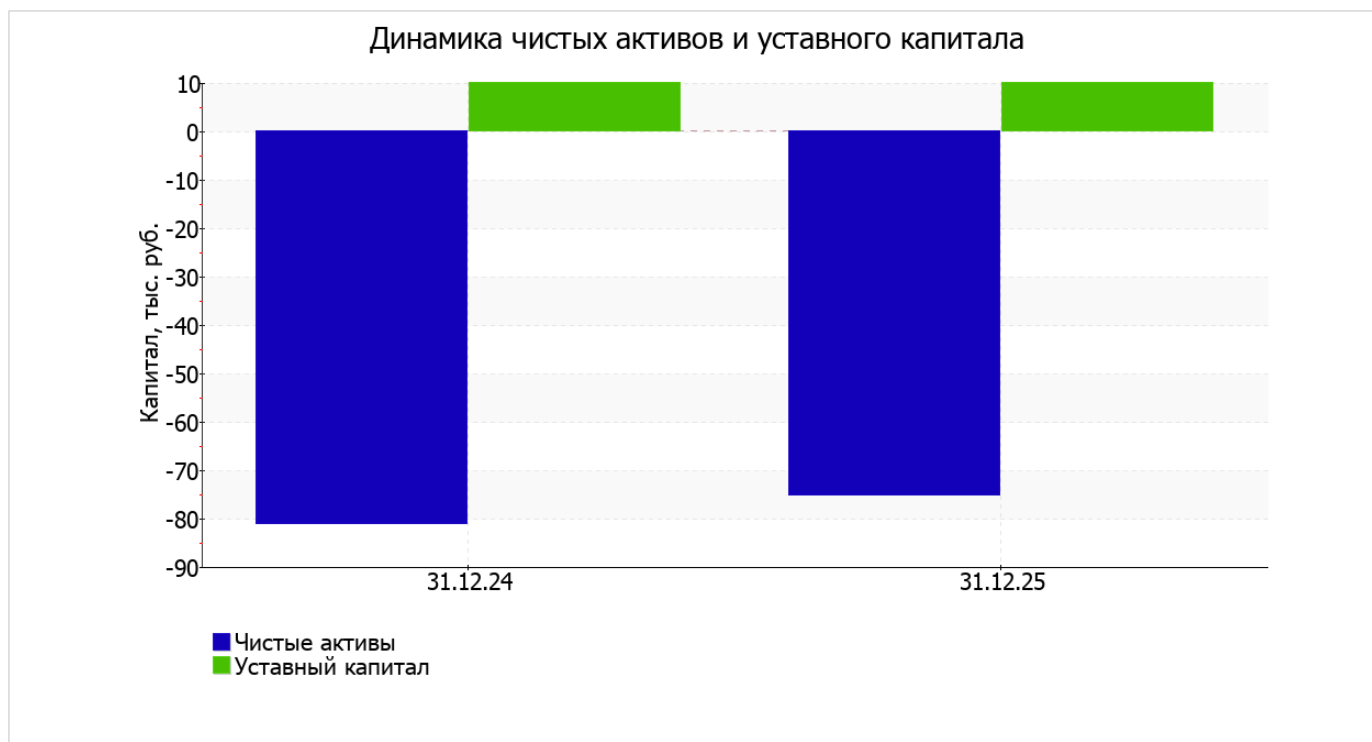
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "доходные вложения в материальные ценности (инвестиционная недвижимость)" в активе (-448 тыс. руб. ).

на 31.12.2025 собственный капитал организации равнялся -75 тыс. руб., что на 6 тыс. руб. превышает значение собственного капитала на 31 декабря 2024 г.

## 2.2. Чистые активы организации

| Показатель  | Значение показателя |            |  |   | Изменение                    |                                    |
|---|---------------------|------------|--|---|------------------------------|------------------------------------|
|   | в тыс. руб.         |            | в % к валюте баланса                                   |   | тыс. руб.<br>(гр.3-<br>гр.2) | ± %<br>((гр.3-<br>гр.2) :<br>гр.2) |
|   | 31.12.2024          | 31.12.2025 | на начало<br>анализируемого<br>периода<br>(31.12.2024) | на конец<br>анализируемого<br>периода<br>(31.12.2025) |                              |                                    |
| 1. Чистые активы  | -81                 | -75        | -14,9  | -13,6   | +6                           | ↑                                  |
| 2. Уставный капитал   | 10                  | 10         | 1,8  | 1,8   | -                            | -                                  |
| 3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2) | -91                 | -85        | -16,8  | -15,4   | +6                           | ↑                                  |

[На конец периода] чистые активы ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МИНИМАРКЕТ НАШ" составляют отрицательную величину. Отрицательная величина чистых активов негативно характеризует финансовое положение и не удовлетворяет требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. В случае, если стоимость чистых активов общества останется меньше его уставного капитала по окончании финансового года, следующего за вторым финансовым годом или каждым последующим финансовым годом, по окончании которых стоимость чистых активов общества оказалась меньше его уставного капитала, общество не позднее чем через шесть месяцев после окончания соответствующего финансового года обязано уменьшить уставный капитал до размера, не превышающего стоимости его чистых активов, либо принять решение о ликвидации (п. 4 ст. 30 Федерального закона от 08.02.1998 г. N 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью"). При этом, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить увеличение чистых активов за год. На конец отчетного периода не соблюдается базовое законодательное требование к величине чистых активов. Тем не менее, сохранение имевшей место тенденции способно в будущем вывести чистые активы предприятия на удовлетворительный уровень. 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   | -0,15               | -0,14      | +0,01                            | Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,55 и более (оптимальное 0,65-0,8).   |
| Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | -5,63               | -3,68      | +1,95                            | Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.   |
| Коэффициент покрытия инвестиций                               | -0,15               | -0,14      | +0,01                            | Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,8.  |
| Коэффициент маневренности собственного капитала               | -                   | -          | -                                | Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,15 и более. (коэффициент не рассчитывается при отрицательном собственном капитале) |
| Коэффициент обеспеченности запасов                            | -13,23              | -7,36      | +5,87                            | Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.  |
| Коэффициент краткосрочной задолженности                       | 1                   | 1          | -                                | Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.   |

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2025 г. составил **-0,14**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о полной зависимости организации от заемного капитала. коэффициент автономии в течение анализируемого периода явно вырос (на **0,01**).

коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2025 г. составил **-3,68**; это существенно больше значения на начало анализируемого периода. на последний день анализируемого периода (31.12.2025) значение коэффициента является критическим.

коэффициент покрытия инвестиций за год увеличился на **0,01** и составил **-0,14**. Значение коэффициента на 31.12.2025 значительно ниже допустимой величины.

коэффициент обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода равнялся **-7,36**, что значительно (на **5,87**) превышает значение на 31 декабря 2024 г. на 31 декабря 2025 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов не соответствует нормативному и находится в области критических значений.

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  |                                    |  |
| 1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности         | <b>0,15</b>         | <b>0,21</b> | <b>+0,06</b>                       | Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.                            |
| 2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности | <b>0,09</b>         | <b>0,11</b> | <b>+0,02</b>                       | Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 1.        |
| 3. Коэффициент абсолютной ликвидности              | <b>0,04</b>         | <b>0,06</b> | <b>+0,02</b>                       | Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более. |

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение ниже нормы (**0,21** против нормативного значения 1,8). Несмотря на это следует отметить положительную динамику – в течение анализируемого периода коэффициент вырос на **0,06**.

Значение коэффициента быстрой ликвидности (**0,11**) также оказалось ниже допустимого. Это говорит о недостатке у организации ликвидных активов, которыми можно погасить наиболее срочные обязательства.

Третий из коэффициентов, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, имеет значение (**0,06**) ниже допустимого предела (норма: 0,2). При этом следует отметить имевшую место положительную динамику – за весь рассматриваемый период коэффициент абсолютной ликвидности вырос на **0,02**.

## 3. Анализ эффективности деятельности организации

### 3.1. Обзор результатов деятельности

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МИНИМАРКЕТ НАШ" за год и аналогичный период прошлого года.

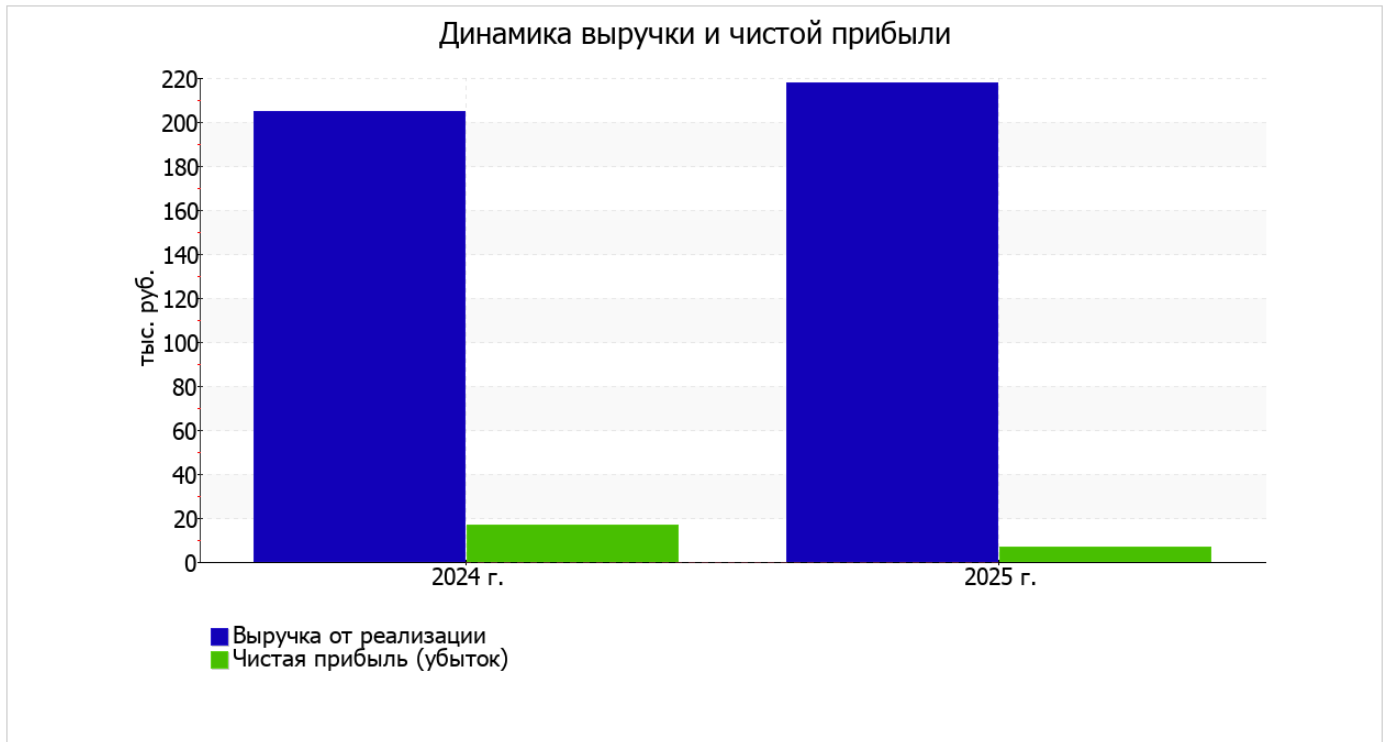
По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере 27 тыс. руб., что равняется 12,4% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 7 тыс. руб., или на 20,6%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 13 и 20 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+11,7%) опережает изменение выручки (+6,3%)

убыток от прочих операций за весь рассматриваемый период составил 12 тыс. руб.

| 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  | 205                            | 218     | +13                     | +6,3            | 212                                 |
| 2. Расходы по обычным видам деятельности  | 171                            | 191     | +20                     | +11,7           | 181                                 |
| 3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)   | 34                             | 27      | -7                      | -20,6           | 31                                  |
| 4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате  | -12                            | -12     | -                       | ↓               | -12                                 |
| 5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)   | 22                             | 15      | -7                      | -31,8           | 19                                  |
| 6. Проценты к уплате  | -                              | -       | -                       | -               | -                                   |
| 7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее   | -5                             | -8      | -3                      | ↓               | -7                                  |
| 8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)  | 17                             | 7       | -10                     | -58,8           | 12                                  |
| Справочно: Совокупный финансовый результат периода  | 17                             | 7       | -10                     | -58,8           | 12                                  |
| Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370) | x                              | 6       | x                       | x               | x                                   |

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



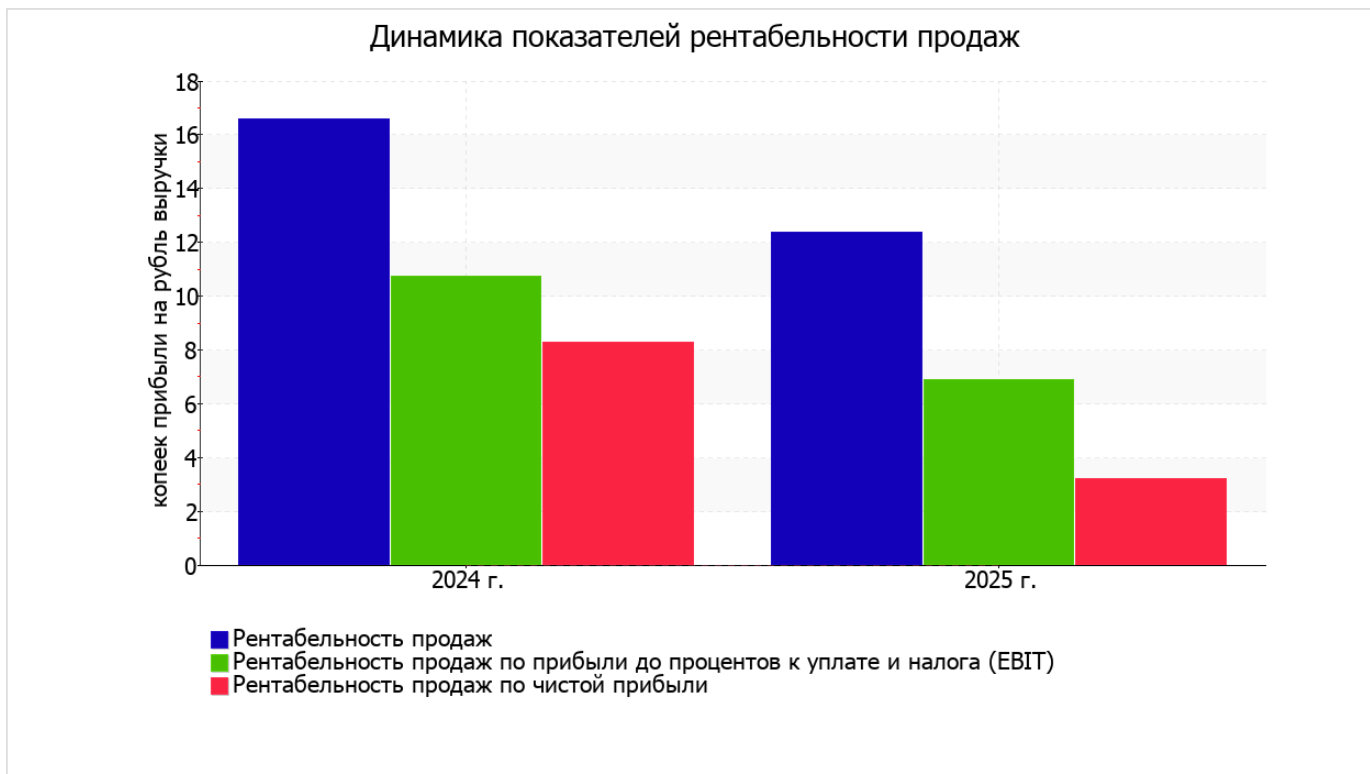
### 3.2. Анализ рентабельности

| 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: не менее 12%. | 16,6  | 12,4    | -4,2                 | -25,3           |
| 2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).                 | 10,7  | 6,9     | -3,8                 | -35,9           |
| 3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: 6% и более.       | 8,3   | 3,2     | -5,1                 | -61,3           |

Представленные в таблице показатели рентабельности за 2025 год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МИНИМАРКЕТ НАШ".

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере 12,4 копеек с каждого рубля выручки от реализации. Тем не менее, имеет место падение рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (-4,2 коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил 6,9%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось 6,9 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) | –                      | Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 16% и более. |
| Рентабельность активов (ROA)               | 1,3                    | Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.               |
| Прибыль на задействованный капитал (ROCE)  | –                      | Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.           |

В данном случае показатель рентабельности собственного капитала за 2025 год рассчитан не был, поскольку у организации фактически отсутствовал собственный капитал (в среднем составил отрицательную величину: **-75** тыс. руб. на последний день анализируемого периода и **-81** тыс. руб. по состоянию на 31.12.2024).

за 2025 год значение рентабельности активов (1,3%) можно считать неудовлетворительным.

### 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<br>в днях | Коэфф.<br>2025 г. |
|---|--------------------|-------------------|
|   | 2025 г.            |                   |
| Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 192 и менее дн.)                | 191                | 1,9               |
| Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 4 дн.)             | 102                | 3,6               |
| Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 107 и менее дн.) | 53                 | 6,9               |
| Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)  | -3                 | -109              |
| Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 515 и менее дн.)                                    | 916                | 0,4               |
| Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)  | -                  | -                 |

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

Оборачиваемость активов за весь рассматриваемый период показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 916 календарных дней. При этом требуется 102 дня, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

## 4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МИНИМАРКЕТ НАШ".

Среди неудовлетворительных показателей финансового положения и результатов деятельности организации можно выделить следующие:

- чистые активы меньше уставного капитала, при этом за период имело место увеличение чистых активов;
- не укладывается в нормативное значение коэффициент абсолютной ликвидности;
- низкая рентабельность активов (1,3% за последний год);
- значительное падение прибыльности продаж (-4,2 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период прошлого года равной 16,6%);
- неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств;
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВТ) на рубль выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МИНИМАРКЕТ НАШ" (-3,8 коп. от аналогичного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётому).

Приведенные ниже 5 показателей финансового положения организации имеют критические значения:

- критическое значение коэффициента автономии (-0,14), из-за фактического отсутствия собственного капитала);
- на 31.12.2025 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (-3,68) не удовлетворяет нормативному и находится в области критических значений;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности существенно ниже нормативного значения;
- существенно ниже нормального значения коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет -14% (нормальное значение для данной отрасли: 80% и более).

Показатели результатов деятельности организации, имеющие хорошие значения:

- за последний год получена прибыль от продаж (27 тыс. руб.), но наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-7 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила 7 тыс. руб.

Только один показатель имеет исключительно хорошее значение – опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

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