

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "НОВАЯ ЖИЗНЬ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 3923500128

Код причины постановки на учет (КПП): 390601001

Основными видами деятельности, которые являются преобладающими и имеют приоритетное значение для организации, являются аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом (ОКВЭД 68.20), аренда и лизинг сельскохозяйственных машин и оборудования (ОКВЭД 77.31).

2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "НОВАЯ ЖИЗНЬ"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

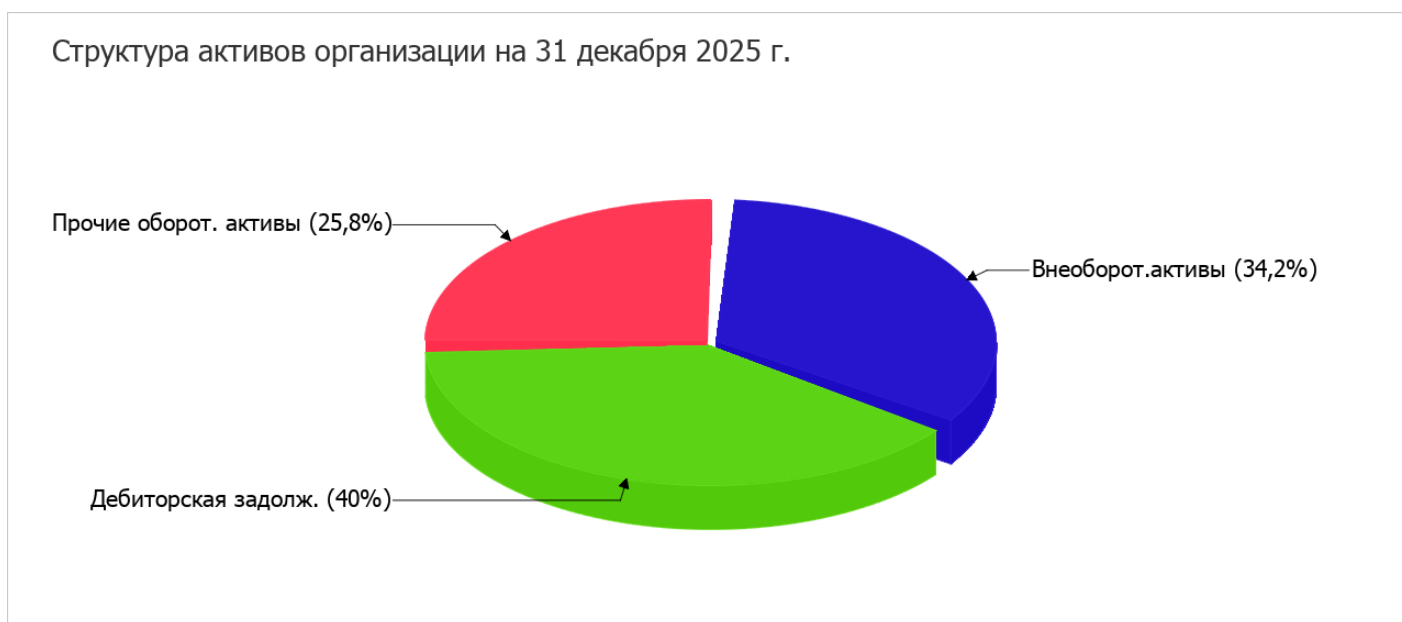
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	21 878	21 307	37,7	34,2	-571	-2,6
в том числе: основные средства	21 878	21 307	37,7	34,2	-571	-2,6
нематериальные активы	-	-	-	-	-	-
2. Оборотные, всего	36 175	40 977	62,3	65,8	+4 802	+13,3
в том числе: запасы	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность	21 687	24 920	37,4	40	+3 233	+14,9
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	14 488	16 057	25	25,8	+1 569	+10,8
Пассив						
1. Собственный капитал	10 206	15 193	17,6	24,4	+4 987	+48,9
2. Долгосрочные обязательства, всего	46 532	46 532	80,2	74,7	-	-
в том числе: заемные средства	46 532	46 532	80,2	74,7	-	-
3. Краткосрочные обязательства*, всего	1 315	559	2,3	0,9	-756	-57,5

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	58 053	62 284	100	100	+4 231	+7,3

* 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 декабря 2025 г. в активах организации доля внеоборотных средств составляет одну треть, а текущих активов, соответственно, две третьих. Активы организации за год увеличились на 4 231 тыс. руб. (на 7,3%). Учитывая рост активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 48,9%. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов является положительным показателем.

На диаграмме ниже представлена структура активов организации в разрезе основных групп:



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):

- дебиторская задолженность – 3 233 тыс. руб. (67,3%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 1 569 тыс. руб. (32,7%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост произошел по строке "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" (+4 987 тыс. руб., или 100% вклада в прирост пассивов организации за год).

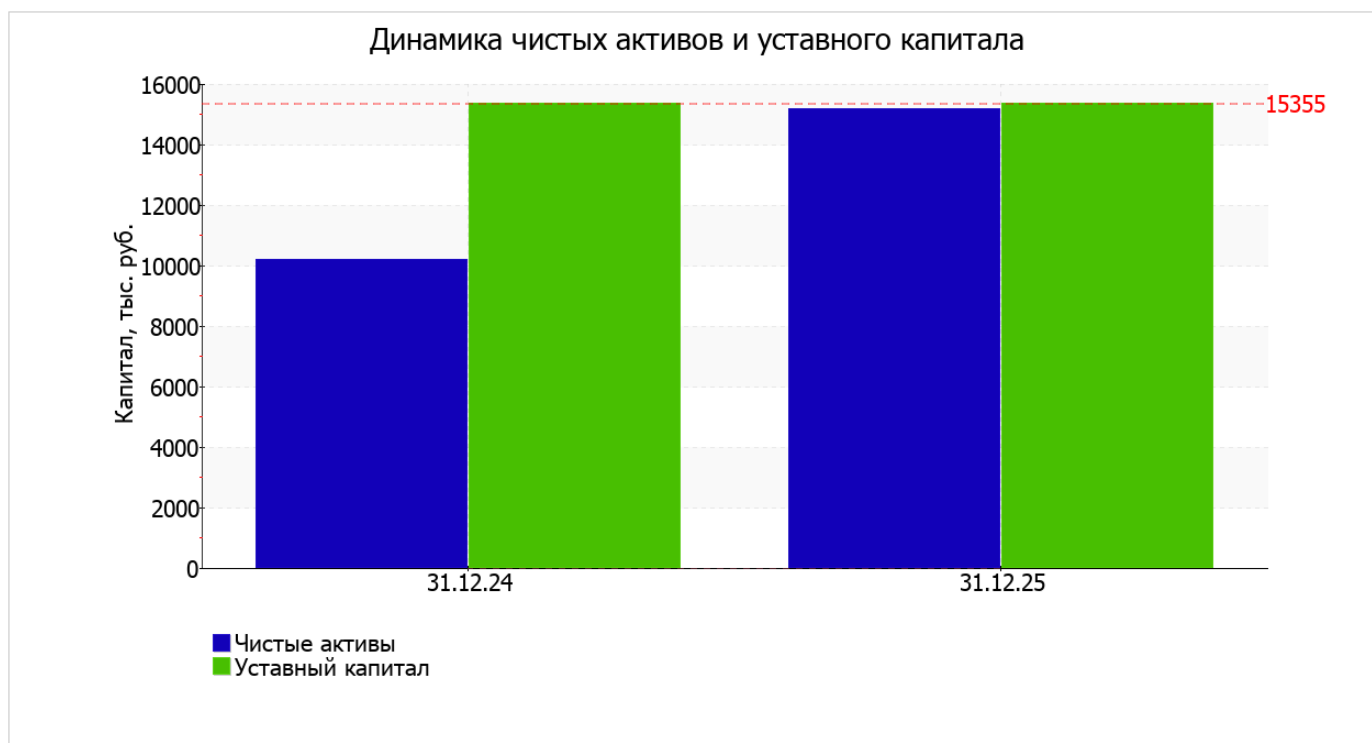
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "основные средства" в активе и "кредиторская задолженность" в пассиве (-571 тыс. руб. и -756 тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации на последний день анализируемого периода (31.12.2025) равнялся 15 193,0 тыс. руб. за весь рассматриваемый период собственный капитал организации существенно вырос (на 4 987,0 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	10 206	15 193	17,6	24,4	+4 987	+48,9
2. Уставный капитал	15 355	15 355	26,4	24,7	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	-5 149	-162	-8,9	-0,3	+4 987	↑

Чистые активы организации на 31.12.2025 лишь немного (на 1,1%) меньше уставного капитала. Такое соотношение 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, следует отметить увеличение чистых активов на 48,9% 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. Наглядное изменение чистых активов и уставного капитал представлено на следующем графике.



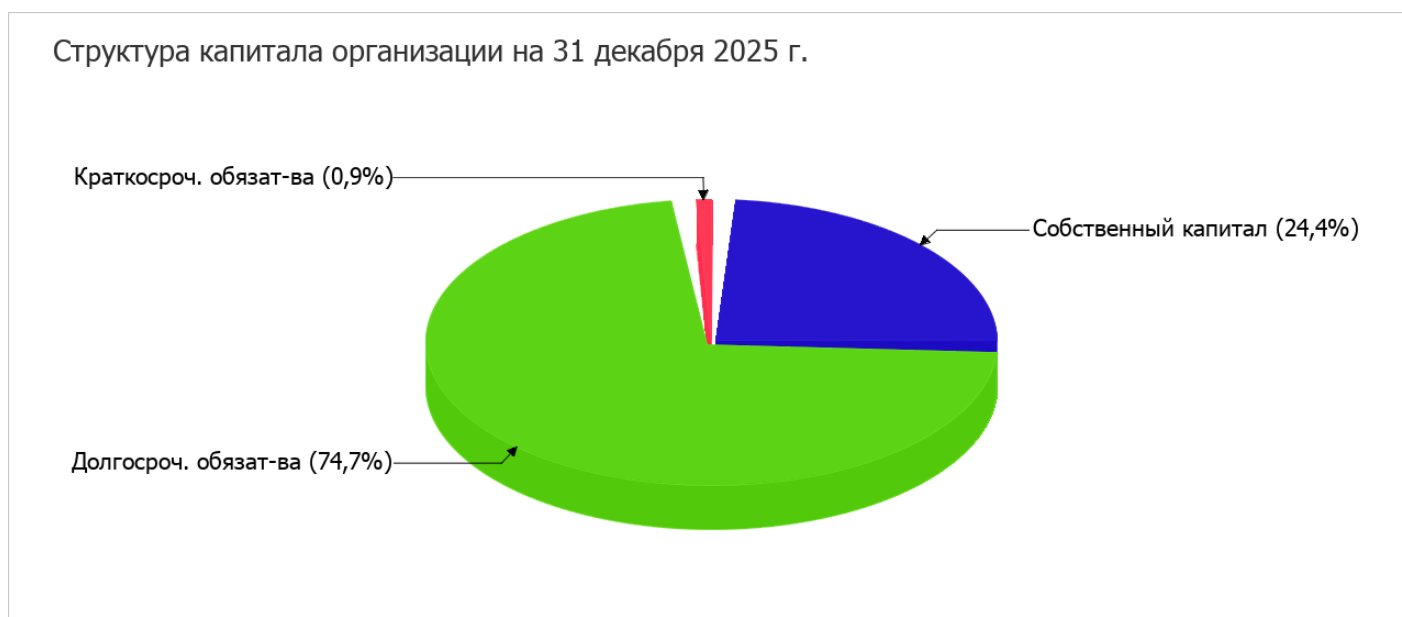
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,18	0,24	+0,06	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,55 (оптимальное 0,65-0,85).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-0,32	-0,15	+0,17	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,98	0,99	+0,01	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	-1,14	-0,4	+0,74	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,15.
Коэффициент обеспеченности запасов	–	–	–	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,03	0,01	-0,02	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода составил **0,24**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о недостаточной доле собственного капитала (**24%**) в общем капитале организации. коэффициент автономии за год вырос на **0,06**.

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



в течение анализируемого периода имело место значительное повышение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами до **-0,15** (на **0,17**). по состоянию на 31.12.2025 значение коэффициента можно считать неудовлетворительным.

за весь рассматриваемый период коэффициент покрытия инвестиций вырос всего на **0,01**, до **0,99**. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода (31.12.2025) полностью соответствует нормативному значению.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина долгосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину краткосрочной задолженности (98,8% и 1,2% соответственно). При этом за весь рассматриваемый период доля краткосрочной задолженности уменьшилась на 1,6%.

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	27,51	73,3	+45,79	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 2.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	27,51	73,3	+45,79	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,9 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	11,02	28,72	+17,7	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,2.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (**73,3**) соответствует норме. При этом за весь рассматриваемый период коэффициент вырос на **45,79**.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности также соответствует норме – **73,3** при норме 0,9. Это означает, что у ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "НОВАЯ ЖИЗНЬ" достаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства и погасить краткосрочную кредиторскую задолженность.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **28,72**. При этом за год коэффициент абсолютной ликвидности вырос на **17,7**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "НОВАЯ ЖИЗНЬ" в течение анализируемого периода и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за год организация получила прибыль от продаж в размере **4 120** тыс. руб., что равняется 62,6% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на **2 469** тыс. руб., или на **37,5%**.

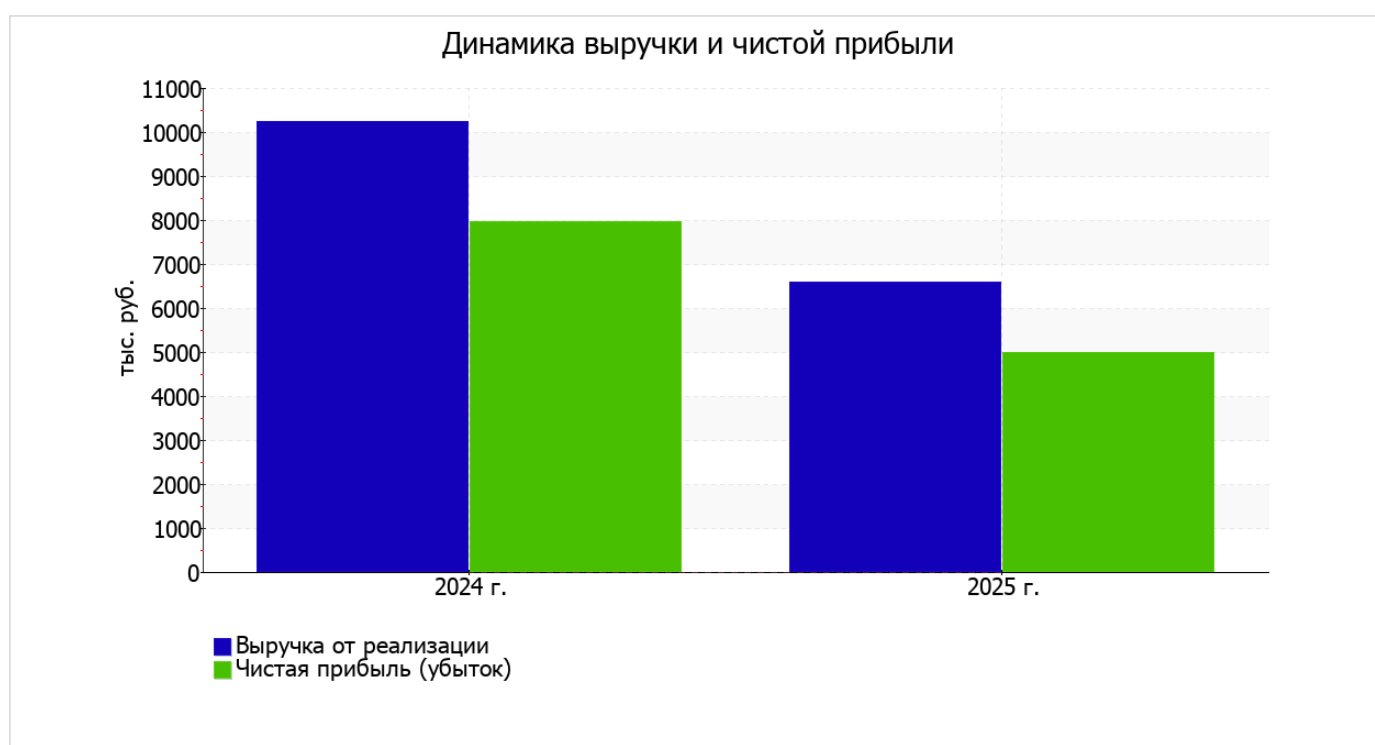
По сравнению с прошлым периодом в текущем снизилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на **3 665** и **1 196** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (**-35,8%**) опережает изменение расходов (**-32,7%**)

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.

прибыль от прочих операций за весь анализируемый период составила 1 219 тыс. руб., что на 160 тыс. руб. (11,6%) меньше, чем прибыль за аналогичный период прошлого года. При этом величина прибыли от прочих операций составляет 29,6% от абсолютной величины прибыли от продаж за анализируемый период.

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	10 250	6 585	-3 665	-35,8	8 418
2. Расходы по обычным видам деятельности	3 661	2 465	-1 196	-32,7	3 063
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	6 589	4 120	-2 469	-37,5	5 355
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	1 379	1 219	-160	-11,6	1 299
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	7 968	5 339	-2 629	-33	6 654
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-6	-352	-346	↓	-179
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	7 962	4 987	-2 975	-37,4	6 475
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	7 962	4 987	-2 975	-37,4	6 475
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	4 987	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



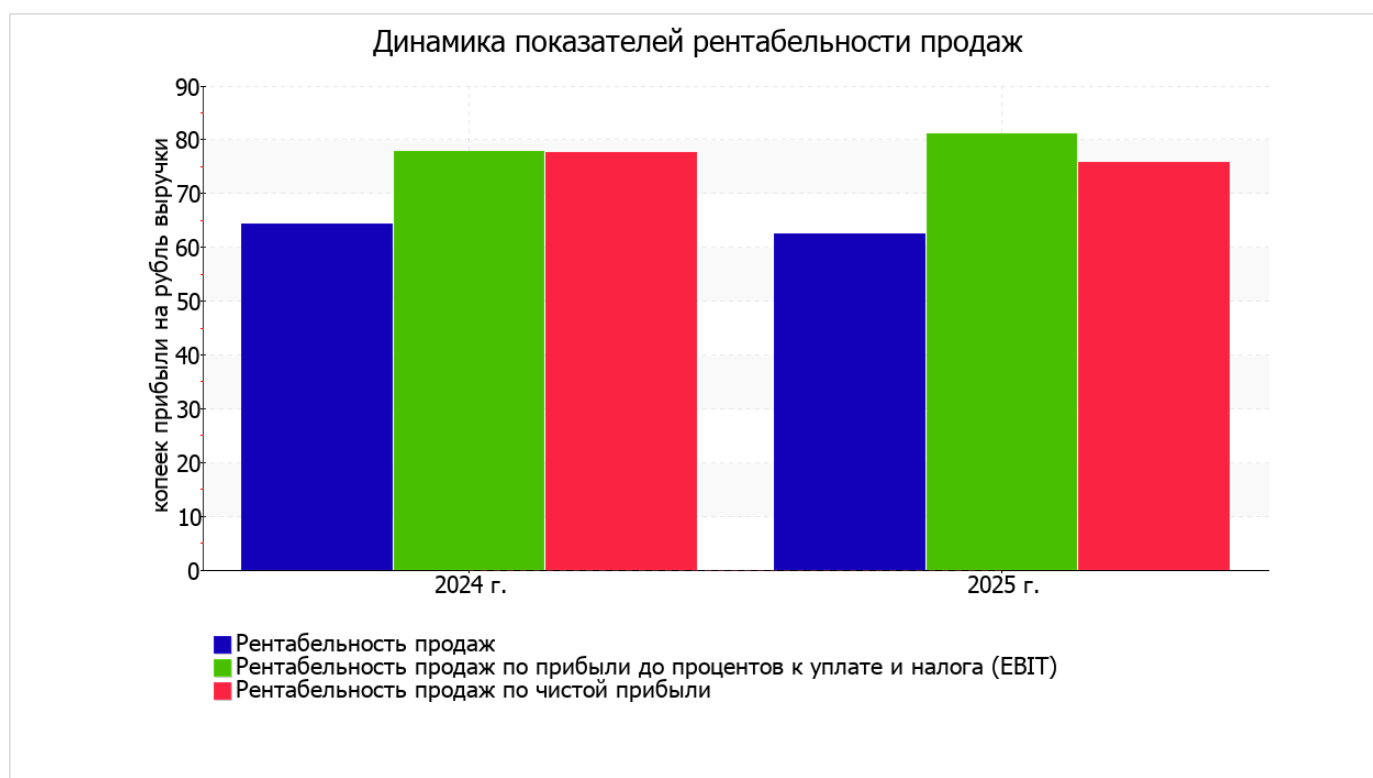
3.2. Анализ рентабельности

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.	64,3	62,6	-1,7	-2,7
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	77,7	81,1	+3,4	+4,3
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: 6% и более.	77,7	75,7	-2	-2,5

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

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 62,6% от полученной выручки. Тем не менее, имеет место падение рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (-1,7%).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составила 81,1%. Это значит, что в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "НОВАЯ ЖИЗНЬ" содержалось 81,1 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



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

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2025 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	39,3	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 15% и более.
Рентабельность активов (ROA)	8,3	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	9	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 "НОВАЯ ЖИЗНЬ" обеспечил 0,393 руб. чистой прибыли.

за последний год рентабельность активов вполне укладывается в норму (8,3%).

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 среднесуточной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: не более 324 дн.)	2 138	0,2
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднесуточной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 224 и менее дн.)	0	–
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднесуточной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 48 и менее дн.)	1 292	0,3
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднесуточной выручке)	52	7
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднесуточной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 636 и менее дн.)	3 335	0,1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднесуточной выручке)	704	0,5

* 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 3335 календарных дней (т.е. 9 лет).

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 "НОВАЯ ЖИЗНЬ" за весь анализируемый период.

Среди показателей, имеющих исключительно хорошие значения, можно выделить следующие:

- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- положительная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- коэффициент покрытия инвестиций полностью соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 99% от общего капитала организации).

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие положительные значения:

- чистая прибыль составляет существенный процент от совокупной стоимости активов организации (8,3% за 2025 год);
- нормальная финансовая устойчивость по величине собственных оборотных средств;
- чистая прибыль за период с 01.01.2025 по 31.12.2025 составила 4 987 тыс. руб.;
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВIT) на рубль выручки организации (+3,4 коп. к 77,7 коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие нормальные или близкие к нормальным значения:

- незначительное падение прибыльности продаж (-1,7 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному, равной 64,3%);
- не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- за 2025 год получена прибыль от продаж (4 120 тыс. руб.), однако наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-2 469 тыс. руб.).

Показатели финансового положения организации, имеющие неудовлетворительные значения:

- высокая зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет только 24%);
- чистые активы меньше уставного капитала, при этом за период имело место увеличение чистых активов;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами имеет значение, не соответствующее нормативному (-0,15).

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