

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ООО "БЕЛЕВСКИЙ СТАНДАРТ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7122027179

Код причины постановки на учет (КПП): 712201001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая мучными кондитерскими изделиями (ОКВЭД 46.36.3).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

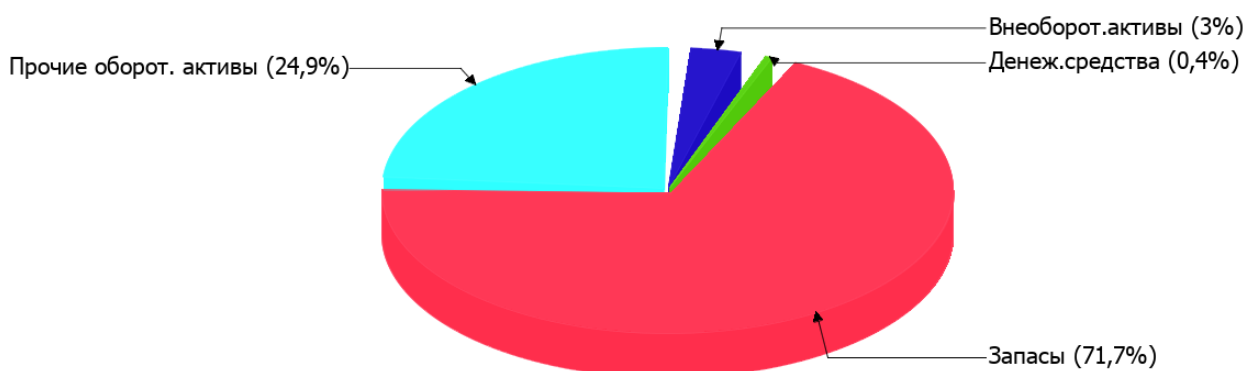
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
Актив						
Внеоборотные активы	367	304	5,4	3	-63	-17,2
Оборотные	6 411	9 711	94,6	97	+3 300	+51,5
Пассив						
Собственный капитал	2 661	62	39,3	0,6	-2 599	-97,7
Долгосрочные обязательства	475	3 475	7	34,7	+3 000	+7,3 раза
Краткосрочные обязательства	3 642	6 478	53,7	64,7	+2 836	+77,9
Валюта баланса	6 778	10 015	100	100	+3 237	+47,8

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Соотношение основных качественных групп активов организации на 31 декабря 2025 г. характеризуется большой долей (97%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период увеличились на 3 237 тыс. руб. (на 47,8%). Несмотря на увеличение активов, собственный капитал уменьшился на 97,7%, что говорит об ухудшении имущественного положения организации.

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

Структура активов организации на 31 декабря 2025 г.



Рост активов организации связан с ростом показателя по строке "запасы" на 6 753 тыс. руб. (или 100% вклада в прирост активов).

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- долгосрочные заемные средства – 3 000 тыс. руб. (51,4%)
- краткосрочная кредиторская задолженность – 2 836 тыс. руб. (48,6%)

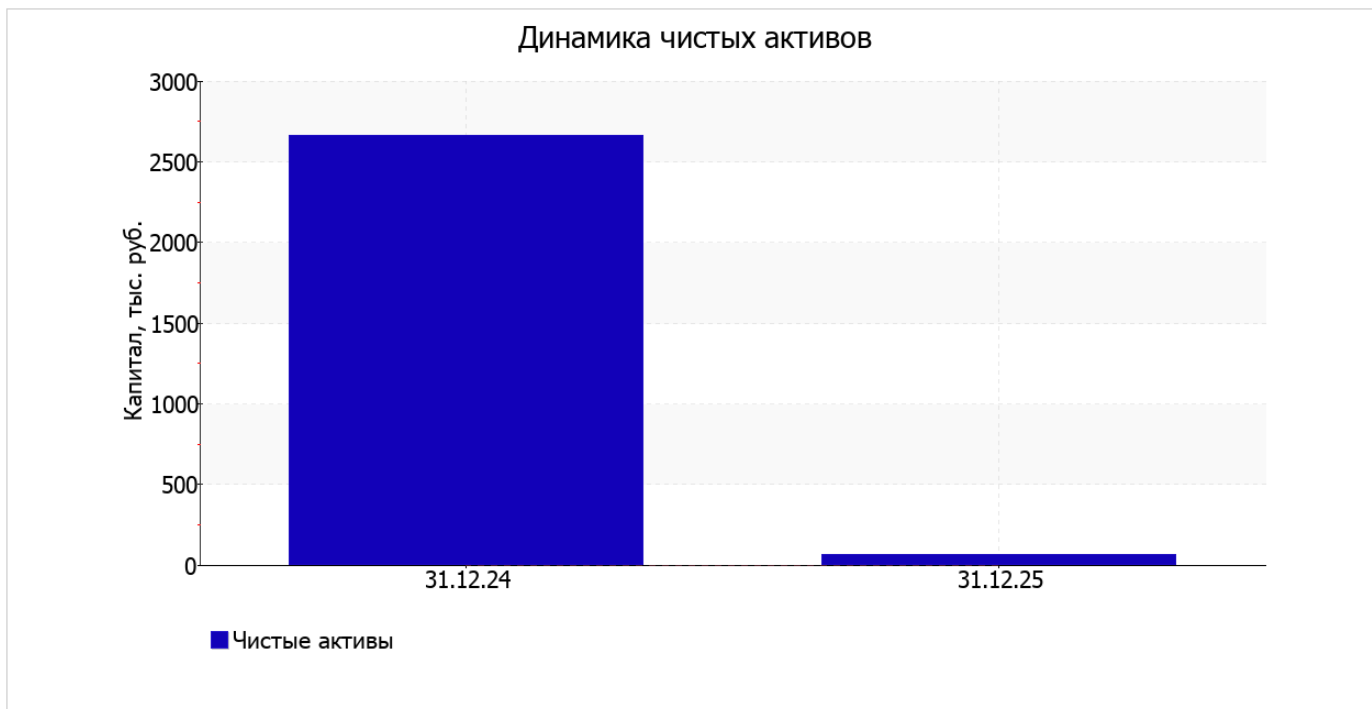
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "финансовые и другие оборотные активы" в активе и "капитал и резервы" в пассиве (-3 453 тыс. руб. и -2 599 тыс. руб. соответственно).

значение собственного капитала на 31.12.2025 составило 62 тыс. руб., однако на 31 декабря 2024 г. собственный капитал организации составлял 2 661,0 тыс. руб. (имело место изменение -2 599,0 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	2 661	62	39,3	0,6	-2 599	-97,7

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Однако следует отметить снижение чистых активов на 97,7% за год. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. Наглядное изменение чистых активов представлено на следующем графике.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

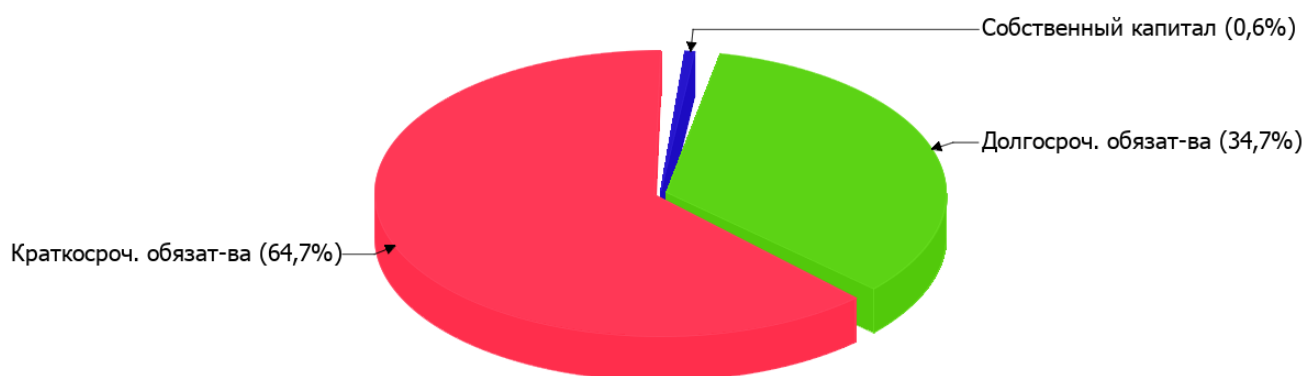
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2024	31.12.2025		
Коэффициент автономии	0,39	0,01	-0,38	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,36	-0,02	-0,38	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,46	0,35	-0,11	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	5,33	-0,03	-5,36	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,88	0,65	-0,23	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода (31.12.2025) составил **0,01**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о недостаточной доле собственного капитала (**1%**) в общем капитале организации. за весь анализируемый период изменение коэффициента автономии составило **-0,38**.

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации:

Структура капитала организации на 31 декабря 2025 г.



значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2025 составило **-0,02**; это намного (на **0,38**) меньше значения коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на первый день анализируемого периода. на 31.12.2025 значение коэффициента соответствует норме.

в течение анализируемого периода коэффициент покрытия инвестиций снизился с **0,46** до **0,35** (на **0,11**). Значение коэффициента на последний день анализируемого периода (31.12.2025) значительно ниже допустимой величины.

коэффициент обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода составил **-0,03**, но по состоянию на 31.12.2024 коэффициент обеспеченности материальных запасов составлял **5,33** (произошло снижение на **5,36**). коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31.12.2025 имеет критическое значение.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что на последний день анализируемого периода (31.12.2025) доля долгосрочной задолженности составляет одну треть, а краткосрочной задолженности – две третьих. При этом в течение анализируемого периода доля долгосрочной задолженности выросла на 23,4%.

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	1,76	1,5	-0,26	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,01	0,01	–	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,15 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в норму (**1,5** против нормативного значения 1,8). Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за последний год коэффициент снизился на **-0,26**.

Ниже нормы, как и первый коэффициент, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (**0,01** при норме 0,15). При этом с начала период коэффициент абсолютной ликвидности остался неизменным.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

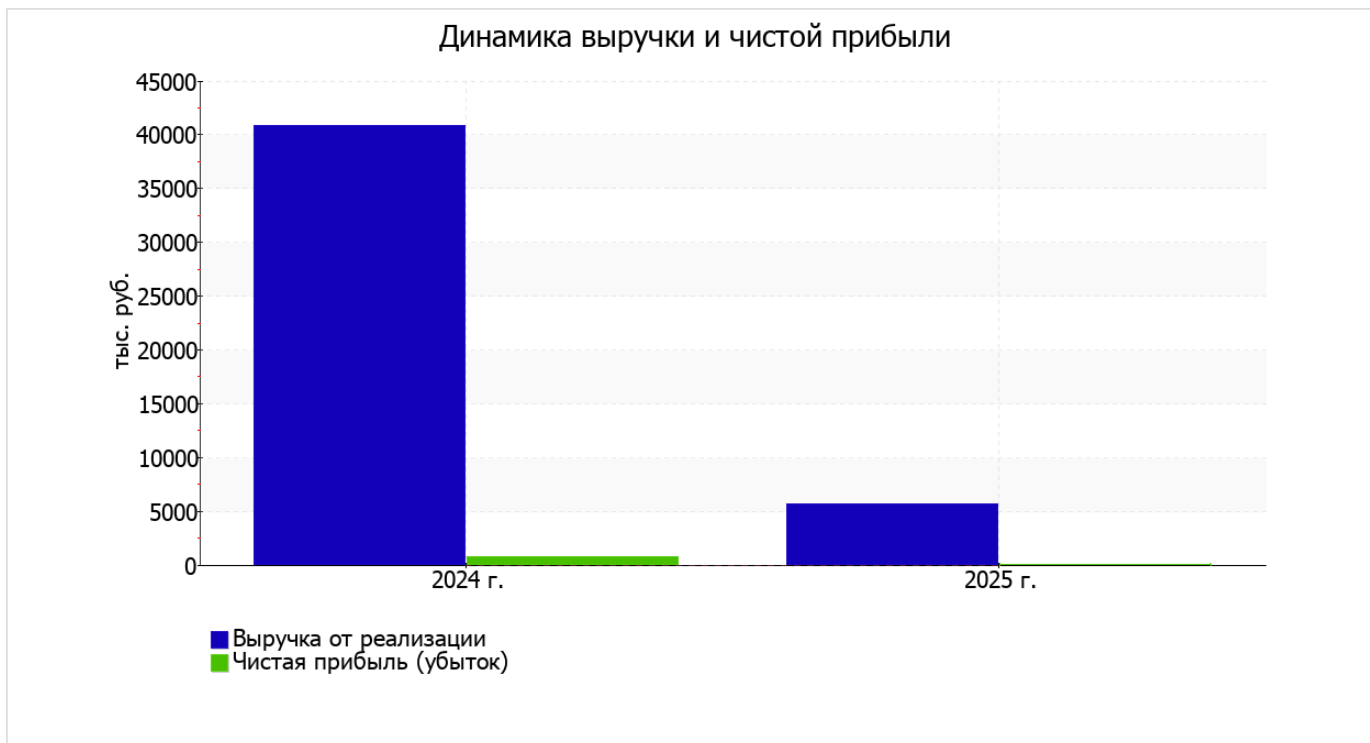
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ООО "БЕЛЕВСКИЙ СТАНДАРТ" за весь анализируемый период и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере 674 тыс. руб., что равняется 12% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 2 486 тыс. руб., или на 78,7%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 35 189 и 32 703 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (-86,8%) опережает изменение выручки (-86,2%)

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	40 826	5 637	-35 189	-86,2	23 232
2. Расходы по обычным видам деятельности	37 666	4 963	-32 703	-86,8	21 315
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	3 160	674	-2 486	-78,7	1 917
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-2 154	-604	+1 550	↑	-1 379
5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	1 006	70	-936	-93	538
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налоги на прибыль (доходы)	201	18	-183	-91	110
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	805	52	-753	-93,5	429

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



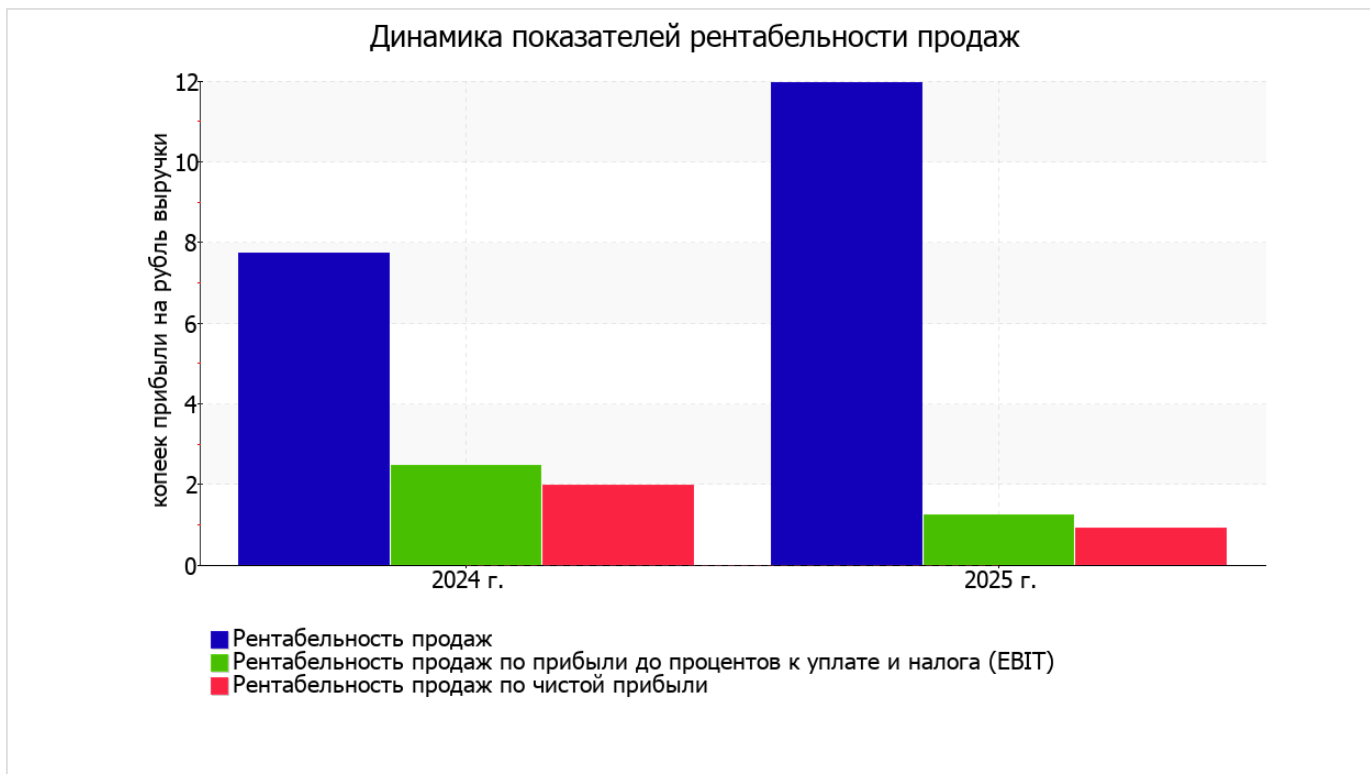
3.2. Анализ рентабельности

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: 4% и более.	7,7	12	+4,3	+54,5
2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	2,5	1,2	-1,3	-49,6
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 2%.	2	0,9	-1,1	-53,2

Представленные в таблице показатели рентабельности за последний год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ООО "БЕЛЕВСКИЙ СТАНДАРТ".

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 12% от полученной выручки. Более того, имеет место положительная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (+4,3%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за 2025 год составил 1,2%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось 1,2 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)	3,8	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 17% и более.
Рентабельность активов (ROA)	0,6	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	2,1	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ООО "БЕЛЕВСКИЙ СТАНДАРТ" обеспечил чистую прибыль в размере **0,038** руб.

рентабельность активов за последний год имеет значение, не соответствующее нормативному (**0,6%**).

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

Далее в таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата авансированных на осуществление предпринимательской деятельности 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 131 дн.)	522	0,7
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 32 дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	321	1,1
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 142 дн.)	544	0,7
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	88	4,1

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

Данные об оборачиваемости активов за последний год свидетельствуют о том, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 544 календарных дня.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения (по состоянию на 31.12.2025) и результаты деятельности ООО "БЕЛЕВСКИЙ СТАНДАРТ" за последний год.

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

- коэффициент автономии имеет неудовлетворительное значение (0,01);
- по состоянию на 31.12.2025 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами имеет неудовлетворительное значение (-0,02);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в нормативное значение;
- низкая рентабельность активов (0,6% за период 01.01–31.12.2025);
- отрицательная динамика изменения собственного капитала организации при том что, активы ООО "БЕЛЕВСКИЙ СТАНДАРТ" увеличились на 3 237 тыс. руб. (на 47,8%);
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки ООО "БЕЛЕВСКИЙ СТАНДАРТ" (-1,3 коп. от аналогичного показателя рентабельности за такой же период прошлого года).

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

- коэффициент абсолютной ликвидности существенно ниже нормального значения;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 35% (нормальное значение для данной отрасли: не менее 65%);
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

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

- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины;
- чистая прибыль за 2025 год составила 52 тыс. руб.

Единственным показателем, имеющим исключительно хорошее значение является следующий – положительная динамика рентабельности продаж (+4,3 процентных пункта от рентабельности 7,7% за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – за 2025 год получена прибыль от продаж (674 тыс. руб.), но наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-2 486 тыс. руб.).

Представленный анализ показывает, что финансовое состояние ООО "БЕЛЕВСКИЙ СТАНДАРТ" не в полной мере соответствует общепринятым нормам, часть показателей имеет неудовлетворительные значения. Но у организации имеются возможности для продолжения деятельности, восстановления нормативных значений финансовых показателей.