

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ГАРАНТЪ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5404002683

Код причины постановки на учет (КПП): 540301001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность в области права (ОКВЭД 69.10).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

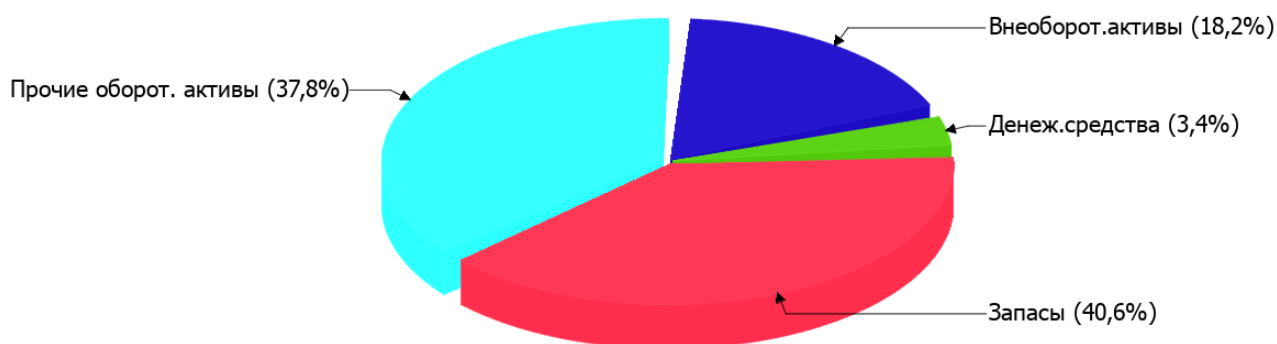
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
Актив						
Внеоборотные активы	1 135	1 135	6,1	18,2	-	-
Оборотные	17 508	5 109	93,9	81,8	-12 399	-70,8
Пассив						
Собственный капитал	3 155	5 682	16,9	91	+2 527	+80,1
Долгосрочные обязательства	12 365	-	66,3	-	-12 365	-100
Краткосрочные обязательства	-	-	-	-	-	-
Валюта баланса	18 643	6 244	100	100	-12 399	-66,5

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Структура активов организации на 31 декабря 2025 г. характеризуется соотношением: 18,2% внеоборотных активов и 81,8% текущих. Активы организации в течение анализируемого периода уменьшились на 12 399 тыс. руб. (на 66,5%). Несмотря на значительное снижение активов, собственный капитал увеличился на 80,1%, что, в целом, говорит о позитивном изменении имущественного положения организации.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:

Структура активов организации на 31 декабря 2025 г.



Снижение величины активов организации связано со снижением следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех отрицательно изменившихся статей):

- денежные средства и денежные эквиваленты – **5 121** тыс. руб. (**41,3%**)
- финансовые и другие оборотные активы – **3 989** тыс. руб. (**32,2%**)
- запасы – **3 289** тыс. руб. (**26,5%**)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- другие долгосрочные обязательства – **10 200** тыс. руб. (**82,5%**)
- долгосрочные заемные средства – **2 165** тыс. руб. (**17,5%**)

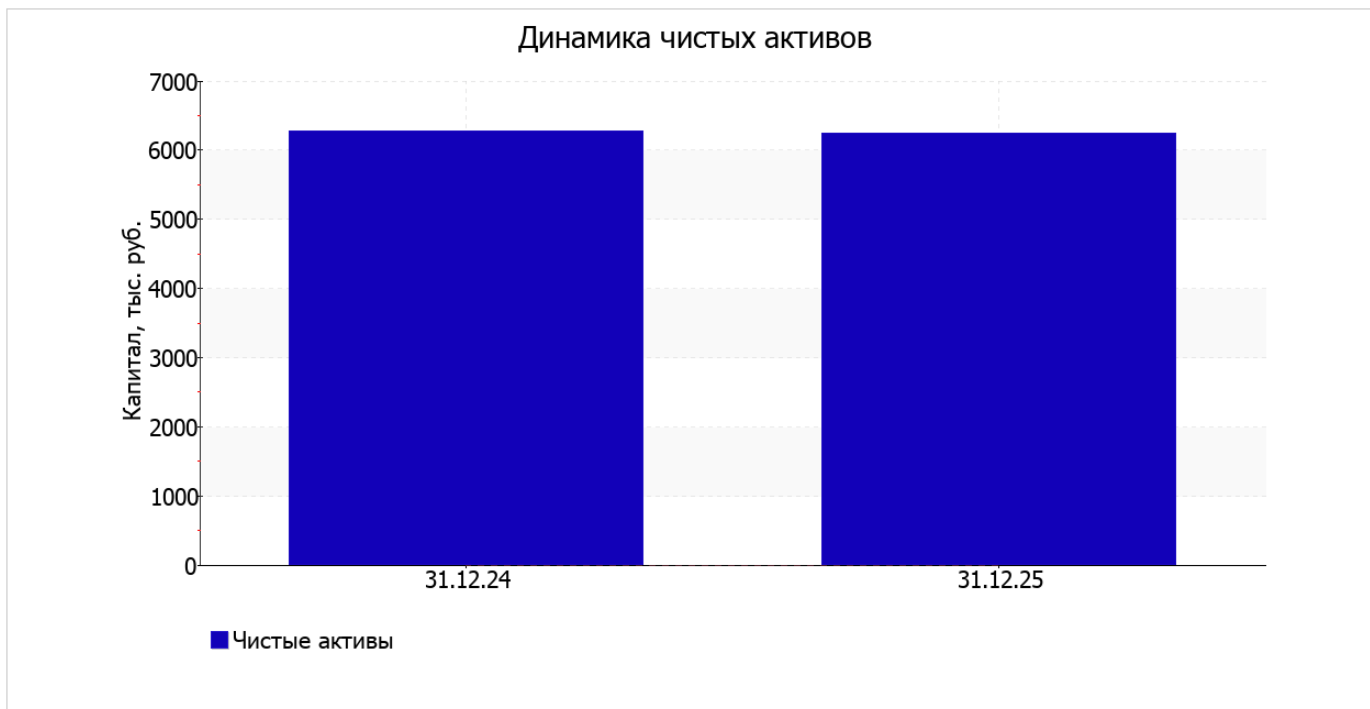
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "капитал и резервы" в пассиве (**+2 527** тыс. руб.).

собственный капитал организации на последний день анализируемого периода равнялся **5 682,0** тыс. руб. за год собственный капитал организации возрос на **2 527,0** тыс. руб., или на **80%**.

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	6 278	6 244	33,7	100	-34	-0,5

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

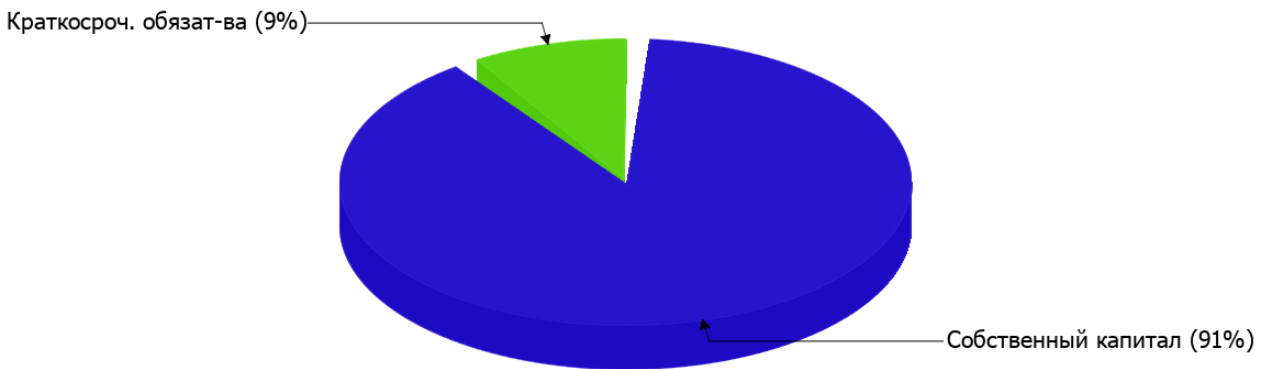
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2024	31.12.2025		
Коэффициент автономии	0,17	0,91	+0,74	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,5 (оптимальное 0,6-0,75).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,12	0,89	+0,77	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,83	0,91	+0,08	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,75 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,35	1,79	+1,44	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0	–	–	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2025 составил **0,91**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о слишком осторожном отношении ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ГАРАНТЪ" к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет **91%** в общем капитале организации). за весь рассматриваемый период произошло стремительное, на **0,74**, повышение коэффициента автономии.

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

Структура капитала организации на 31 декабря 2025 г.



по состоянию на 31.12.2025 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами составило **0,89**. за весь рассматриваемый период отмечен весьма значительный рост коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами – на **0,77**. на последний день анализируемого периода коэффициент демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению.

за весь анализируемый период коэффициент покрытия инвестиций заметно вырос до **0,91** (т.е. на **0,08**). Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2025 вполне соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **91%**).

на 31.12.2025 коэффициент обеспеченности материальных запасов составил **1,79**. за год рост коэффициента обеспеченности материальных запасов составил **1,44**. на последний день анализируемого периода значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно характеризовать как полностью укладывающееся в норму.

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	–	–	–	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 2,1 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	–	–	–	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,3.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (–) соответствует норме. За анализируемый период коэффициент текущей ликвидности остался неизменным.

При норме 0,3 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило –. При этом с начала период коэффициент абсолютной ликвидности остался неизменным.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

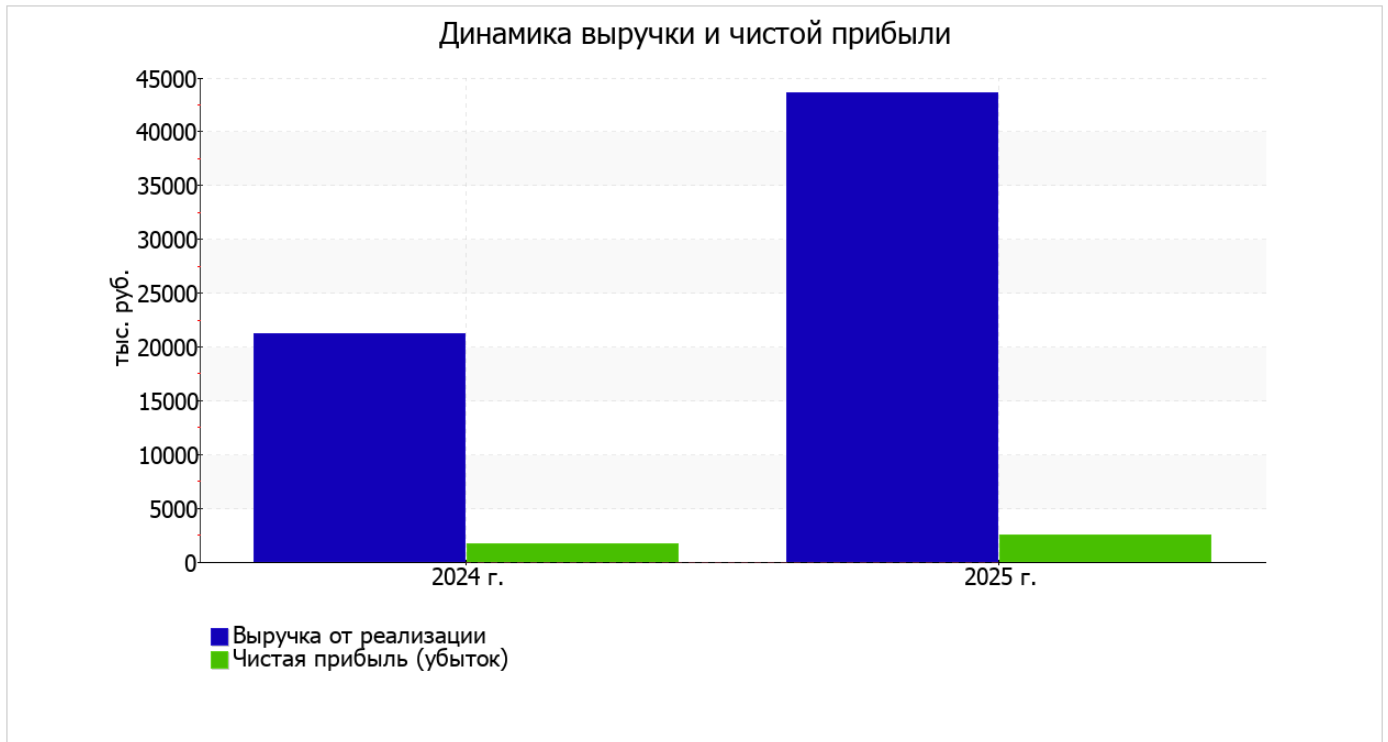
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ГАРАНТЪ" за весь анализируемый период и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере 2 649 тыс. руб., что составило 6,1% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 1 182 тыс. руб., или на 80,6%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 22 339 и 21 157 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+106,9%) опережает изменение выручки (+105,1%)

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	21 262	43 601	+22 339	+105,1	32 432
2. Расходы по обычным видам деятельности	19 795	40 952	+21 157	+106,9	30 374
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	1 467	2 649	+1 182	+80,6	2 058
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	–	324	+324	–	162
5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	1 467	2 973	+1 506	+102,7	2 220
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	-213	446	+659	↑	117
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	1 680	2 527	+847	+50,4	2 104

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



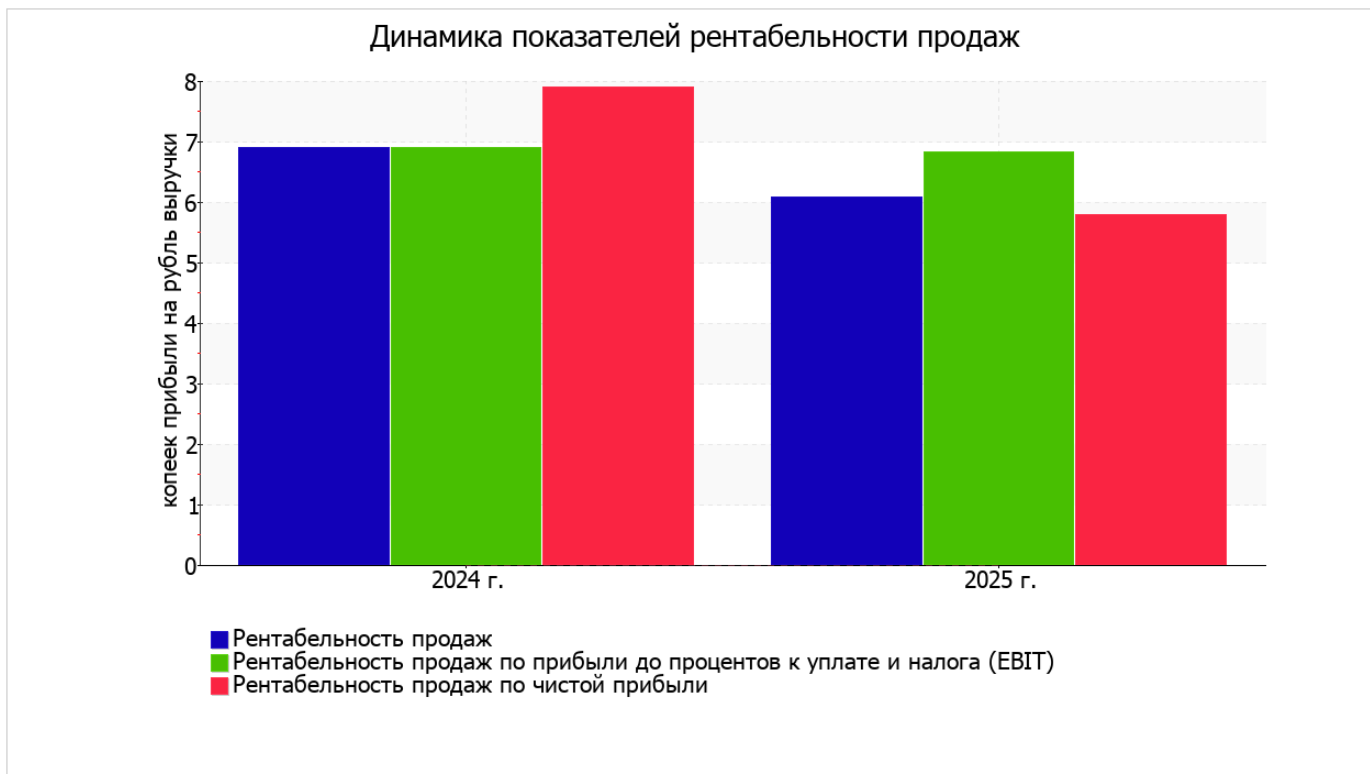
3.2. Анализ рентабельности

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%.	6,9	6,1	-0,8	-11,9
2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	6,9	6,8	-0,1	-1,2
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: 6% и более.	7,9	5,8	-2,1	-26,6

[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.

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере 6,1 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 отчетному, (-0,8 коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за 2025 год составил 6,8%. То есть в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ГАРАНТЪ" содержалось 6,8 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



В следующей таблице представлена рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2025 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	57,2	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: не менее 20%.
Рентабельность активов (ROA)	20,3	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: 12% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	28	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил 0,572 руб. чистой прибыли. за последний год рентабельность активов вполне укладывается в норму (20,3%).

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

В следующей 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: 140 и менее дн.)	95	3,9
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение: 4 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	0	–
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 157 дн.)	104	3,5
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	37	9,9

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

Оборачиваемость активов за весь рассматриваемый период показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 104 календарных дня.

4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения (по состоянию на последний день анализируемого периода) и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ГАРАНТЬ" в течение анализируемого периода.

Следующие 6 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют исключительно хорошие значения:

- на 31.12.2025 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное **0,89**, можно охарактеризовать как вполне соответствующее нормальному;
- увеличение собственного капитала ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ГАРАНТЬ" при том что, активы организации уменьшились на **12 399** тыс. руб. (на **66,5%**);
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет **91%** от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за последний год получена прибыль от продаж (**2 649** тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+1 182 тыс. руб.);
- чистая прибыль за 2025 год составила **2 527** тыс. руб. (+847 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

Анализ выявил следующие показатели, положительно характеризующие финансовое положение и результаты деятельности организации:

- коэффициент автономии неоправданно высок (**0,91**);
- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение величины чистых активов;
- хорошая рентабельность активов (**20,3%** за период 01.01–31.12.2025).

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – незначительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВГТ) на рубль выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ГАРАНТЬ" (**-0,1** коп. от данного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчетному).

Негативно результаты деятельности организации характеризует следующий показатель – значительная отрицательная динамика прибыльности продаж (-0,8 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному, равной 6,9%).

Полученные значения показателей свидетельствуют о хорошем финансовом состоянии организации, ее способности как минимум в краткосрочной перспективе отвечать по своим обязательствам. Организации с подобными финансовыми показателями относятся к категории заемщиков с хорошей кредитоспособностью.