

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью "Элит-Партнер-Плюс"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6673164042

Код причины постановки на учет (КПП): 668601001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая бытовыми электротоварами (ОКВЭД 46.43).

2. Анализ финансового положения Общество с ограниченной ответственностью "Элит-Партнер-Плюс"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

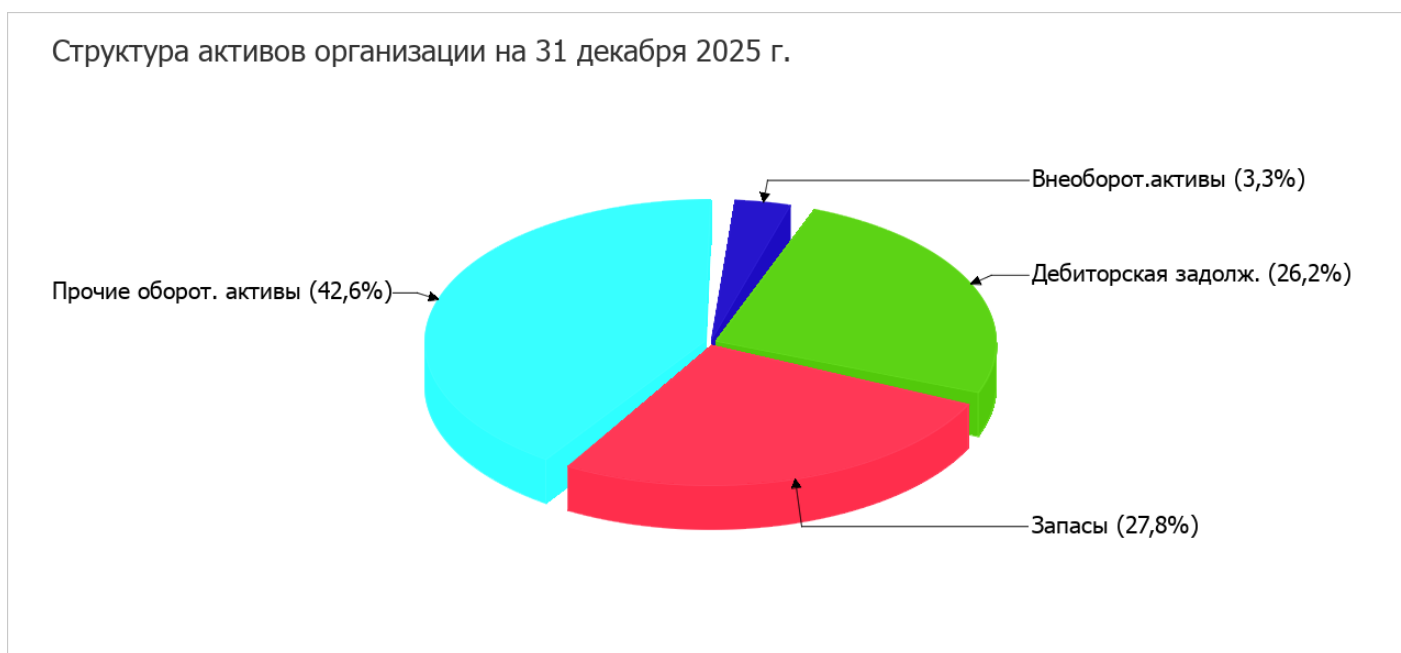
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	241	234	1,8	3,3	-7	-2,9
в том числе: основные средства	241	233	1,8	3,3	-8	-3,3
нематериальные активы	-	-	-	-	-	-
2. Оборотные, всего	12 993	6 759	98,2	96,7	-6 234	-48
в том числе: запасы	7 584	1 944	57,3	27,8	-5 640	-74,4
дебиторская задолженность	2 279	1 833	17,2	26,2	-446	-19,6
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	3 130	2 981	23,6	42,6	-149	-4,8
Пассив						
1. Собственный капитал	11 644	4 698	88	67,2	-6 946	-59,7
2. Долгосрочные обязательства, всего	-	-	-	-	-	-
в том числе: заемные средства	-	-	-	-	-	-
3. Краткосрочные обязательства*, всего	1 591	2 294	12	32,8	+703	+44,2

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	1 041	2 246	7,9	32,1	+1 205	+115,8
Валюта баланса	13 235	6 992	100	100	-6 243	-47,2

* Без доходов будущих периодов, возникших в связи с безвозмездным получением имущества и государственной помощи, включенных в собственный капитал.

Структура активов организации на последний день анализируемого периода характеризуется значительной долей (96,7%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь анализируемый период уменьшились на **6 243** тыс. руб. (на **47,2%**). Учитывая снижение активов, необходимо отметить, что собственный капитал уменьшился еще в большей степени – на **59,7%**. опережающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор негативный.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:



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

- запасы – **5 640** тыс. руб. (**74%**)
- денежные средства и денежные эквиваленты – **1 527** тыс. руб. (**20%**)
- дебиторская задолженность – **446** тыс. руб. (**5,9%**)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – **6 946** тыс. руб. (**93,3%**)
- кредиторская задолженность – **502** тыс. руб. (**6,7%**)

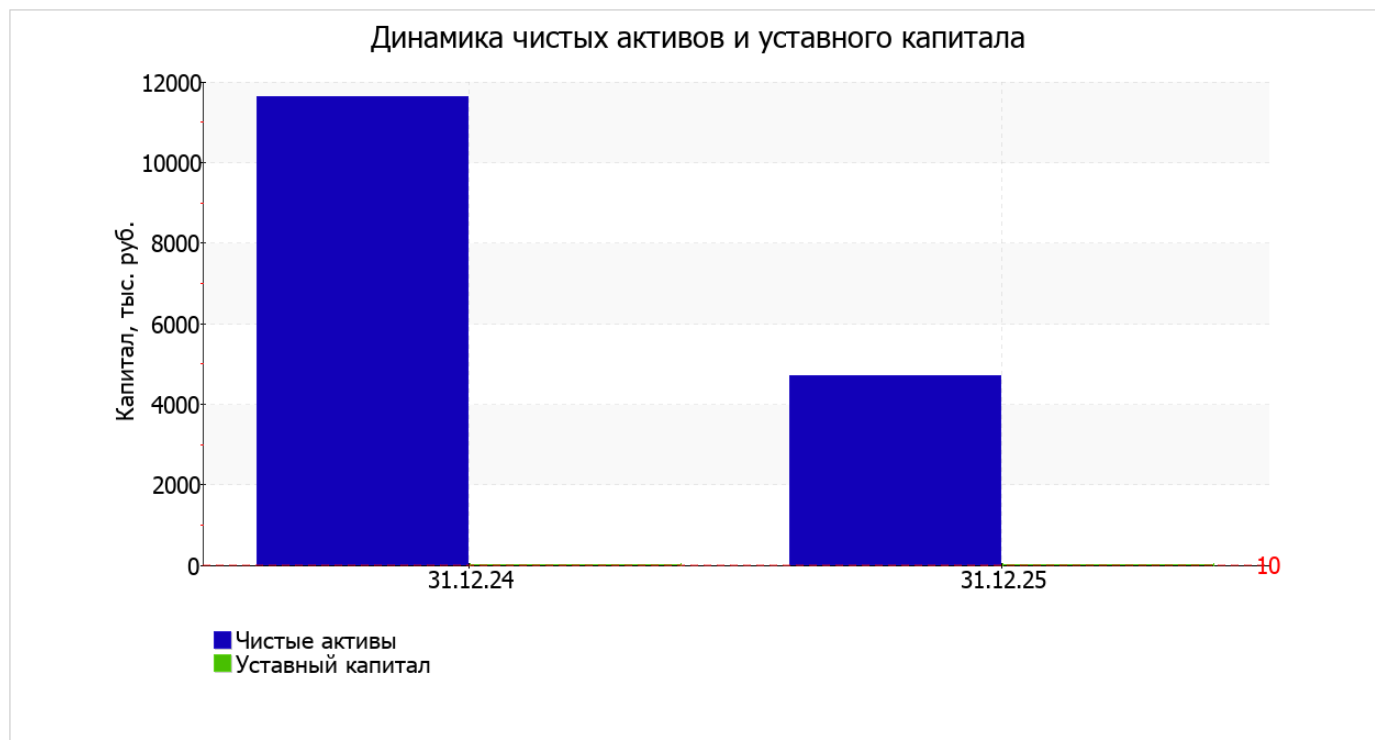
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "краткосрочные финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)" в активе и "краткосрочные заемные средства" в пассиве (+1 378 тыс. руб. и +1 205 тыс. руб. соответственно).

в течение анализируемого периода имело место сильное уменьшение собственного капитала с 11 644,0 тыс. руб. до 4 698,0 тыс. руб. (т.е. на 6 946,0 тыс. руб., или на 59,7%).

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	11 644	4 698	88	67,2	-6 946	-59,7
2. Уставный капитал	10	10	0,1	0,1	-	-
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	11 634	4 688	87,9	67	-6 946	-59,7

Чистые активы организации по состоянию на 31.12.2025 намного (в 469,8 раза) превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. При этом следует отметить снижение чистых активов на 59,7% за весь рассматриваемый период. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов и уставного капитала организации.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

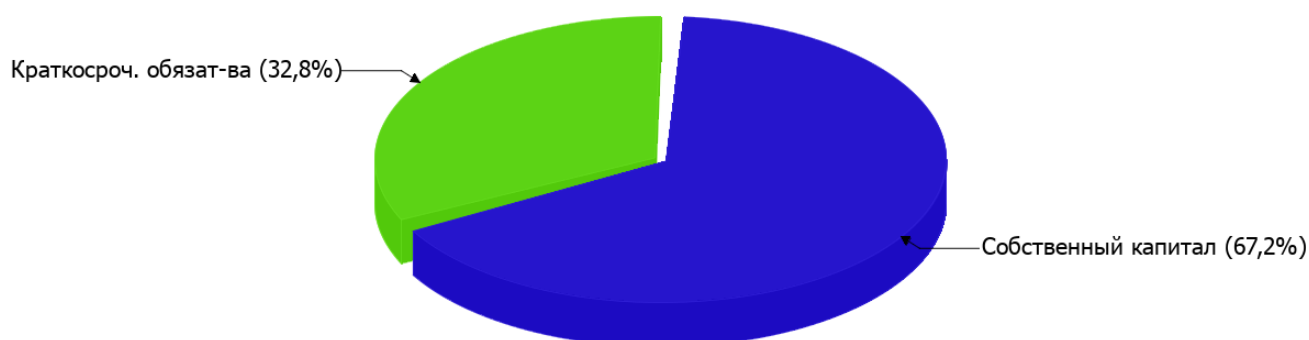
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2024	31.12.2025		
Коэффициент автономии	0,88	0,67	-0,21	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,88	0,66	-0,22	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,88	0,67	-0,21	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,65.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,98	0,95	-0,03	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	1,5	2,3	+0,8	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 **0,67**. Полученное значение говорит об оптимальной величине собственного капитала (**67%** в общем капитале организации). в течение анализируемого периода коэффициент автономии значительно снизился (на **0,21**).

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: При этом необходимо отметить, что долгосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку полностью отсутствуют.

Структура капитала организации на 31 декабря 2025 г.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2025 равнялся **0,66**, что значительно (на **0,22**) меньше, чем на 31 декабря 2024 г. на 31 декабря 2025 г. коэффициент демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению.

за весь анализируемый период наблюдалось уменьшение коэффициента покрытия инвестиций на **0,21** (до **0,67**). Значение коэффициента на 31.12.2025 соответствует норме.

на последний день анализируемого периода значение коэффициента обеспеченности материальных запасов составило **2,3**. за последний год коэффициент обеспеченности материальных запасов возрос на **0,8**. на последний день анализируемого периода (31.12.2025) значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному.

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	8,17	2,95	-5,22	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 1,8.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	3,4	2,1	-1,3	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,9 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	1,97	1,3	-0,67	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,15.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение, соответствующее норме (**2,95** при нормативном значении 1,8). При этом в течение анализируемого периода имело место ухудшение значения показателя – коэффициент текущей ликвидности снизился на **-5,22**.

Коэффициент быстрой ликвидности тоже имеет значение, укладывающееся в норму (**2,1**). Это свидетельствует о достаточности ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

Соответствующим норме оказался коэффициент абсолютной ликвидности (**1,3** при норме 0,15). При этом в течение анализируемого периода имело место ухудшение значения показателя – коэффициент снизился на **-0,67**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Основные финансовые результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Элит-Партнер-Плюс" за год приведены ниже в таблице.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере **941** тыс. руб., что составляет 2% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на **1 392** тыс. руб., или на **59,7%**.

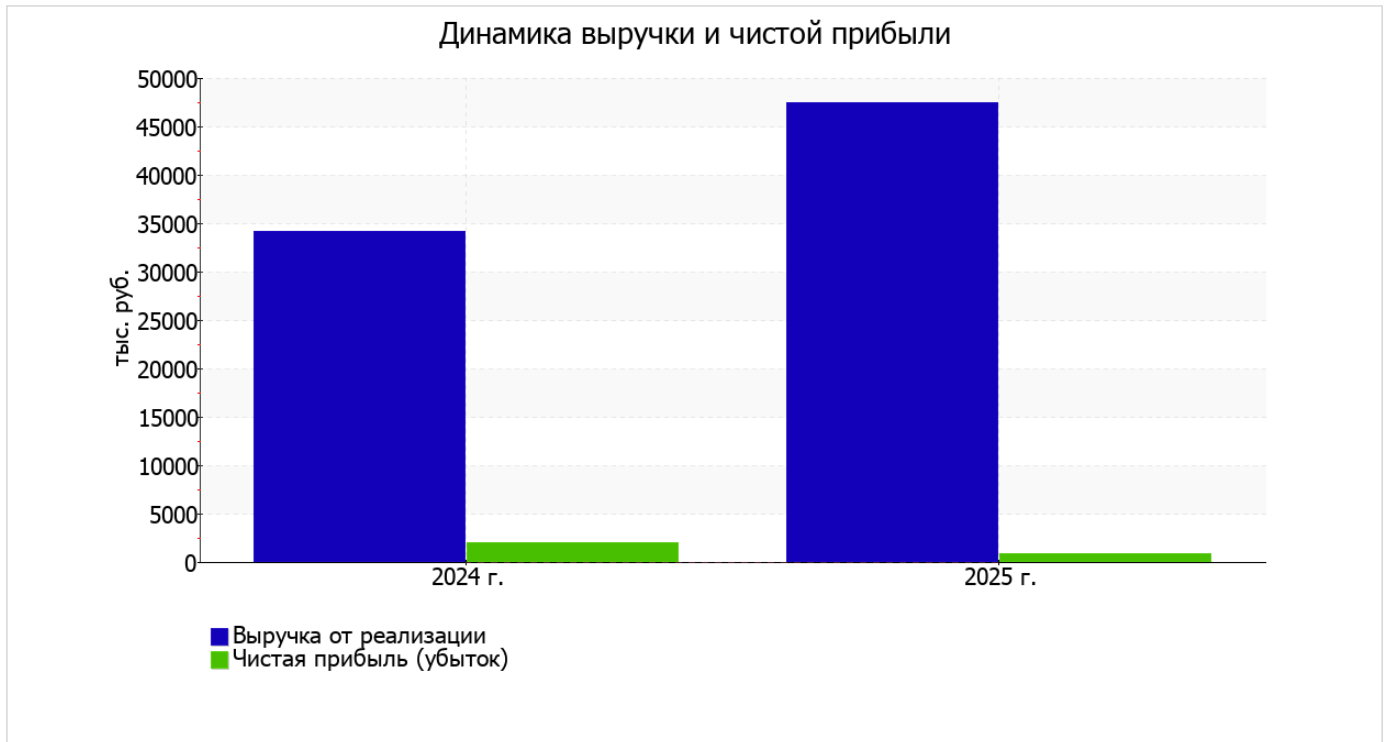
По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на **13 264** и **14 656** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (**+46%**) опережает изменение выручки (**+38,8%**)

Изучая расходы по обычным видам деятельности, следует отметить, что организация как и в прошлом году не использовала возможность учитывать общехозяйственные расходы в качестве условно-постоянных, включая их ежемесячно в себестоимость производимой продукции (выполняемых работ, оказываемых услуг). Это и обусловило отсутствие показателя "Управленческие расходы" за отчетный период в форме №2.

прибыль от прочих операций за весь анализируемый период составила 133 тыс. руб., что на 85 тыс. руб. (39%) меньше, чем прибыль за аналогичный период прошлого года. При этом величина прибыли от прочих операций составляет 14,1% 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	34 162	47 426	+13 264	+38,8	40 794
2. Расходы по обычным видам деятельности	31 829	46 485	+14 656	+46	39 157
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	2 333	941	-1 392	-59,7	1 637
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	218	133	-85	-39	176
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	2 551	1 074	-1 477	-57,9	1 813
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-510	-268	+242	↑	-389
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	2 041	806	-1 235	-60,5	1 424
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	2 041	806	-1 235	-60,5	1 424
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	-6 946	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



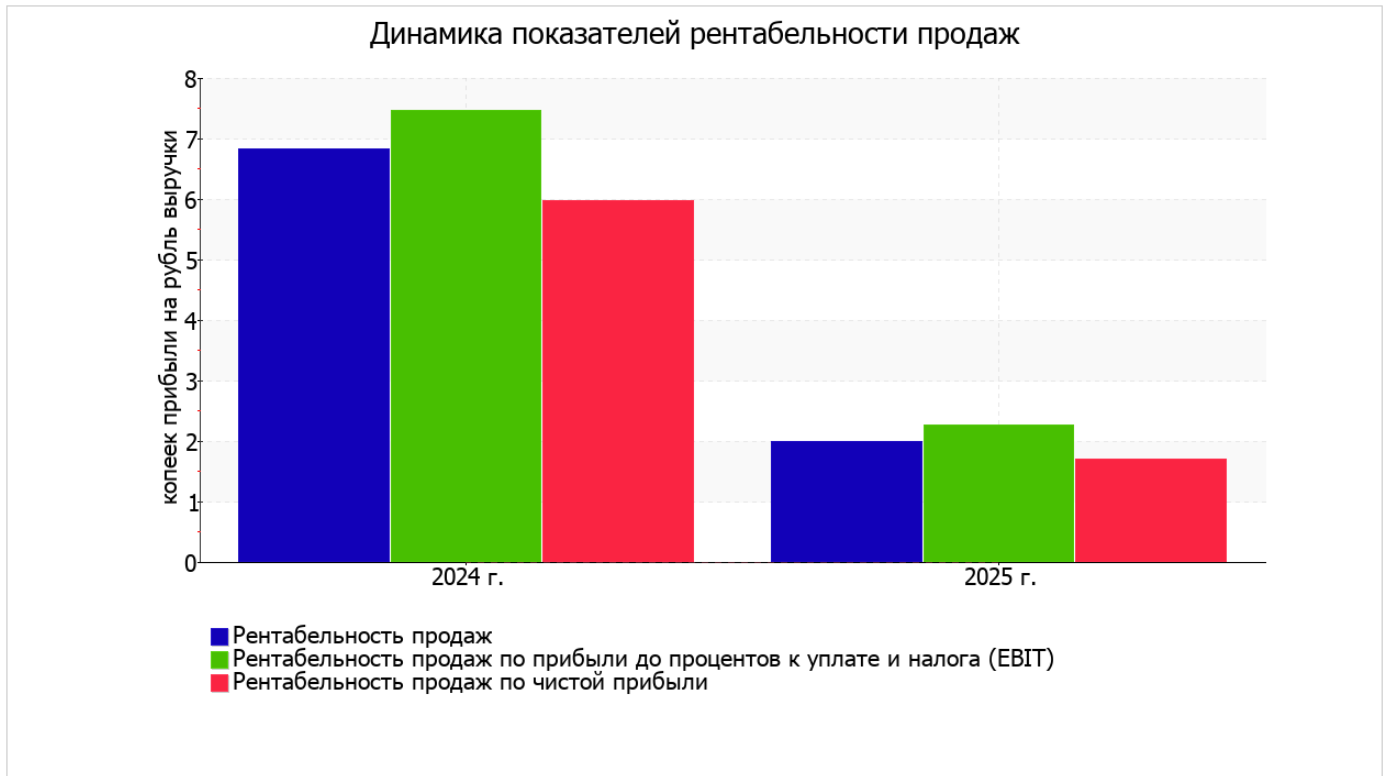
3.2. Анализ рентабельности

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: 4% и более.	6,8	2	-4,8	-70,9
2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	7,5	2,3	-5,2	-69,7
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	6	1,7	-4,3	-71,6

Все три показателя рентабельности за последний год, приведенные в таблице, имеют положительные значения, поскольку организацией получена как прибыль от продаж, так и в целом прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за данный период.

Рентабельность продаж за 2025 год составила 2%. Тем не менее, имеет место отрицательная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (-4,8%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за 2025 год составил 2,3%. Это значит, что в каждом рубле выручки Общество с ограниченной ответственностью "Элит-Партнер-Плюс" содержалось 2,3 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)	9,9	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 17% и более.
Рентабельность активов (ROA)	8	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	13,1	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес **0,099** руб. чистой прибыли. за последний год значение рентабельности активов, равное **8%**, является нормальным.

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 среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 131 и менее дн.)	76	4,8
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 32 и менее дн.)	37	9,8
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 55 и менее дн.)	16	23,1
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	2	158,6
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 142 и менее дн.)	78	4,7
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	63	5,8

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

Оборачиваемость активов в течение анализируемого периода показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 78 календарных дней. При этом требуется 37 дней, 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 "Элит-Партнер-Плюс".

Показатели финансового положения организации, имеющие исключительно хорошие значения:

- коэффициент автономии имеет оптимальное значение (0,67);
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2025 г. демонстрирует исключительно хорошее значение, равное 0,66;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

Приведенные ниже 5 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение величины чистых активов;
- существенная, по сравнению с общей стоимостью активов организации чистая прибыль (8% за 2025 год);
- хорошее соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- коэффициент покрытия инвестиций имеет нормальное значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 67% в общей сумме капитала организации);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за период 01.01–31.12.2025 составила 806 тыс. руб.

Анализ выявил следующие отрицательные показатели результатов деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Элит-Партнер-Плюс":

- значительное падение рентабельности продаж (-4,8 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному, равной 6,8%);
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (-5,2 коп. от данного показателя рентабельности за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2024)).

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – за 2025 год получена прибыль от продаж (941 тыс. руб.), однако наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-1 392 тыс. руб.).

В ходе анализа был получен только один показатель, имеющий критическое значение – отрицательное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

Приведенный анализ свидетельствует 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.