

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью "Марио"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5024219626

Код причины постановки на учет (КПП): 502401001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является предоставление косметических услуг парикмахерскими и салонами красоты (ОКВЭД 96.02.2).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

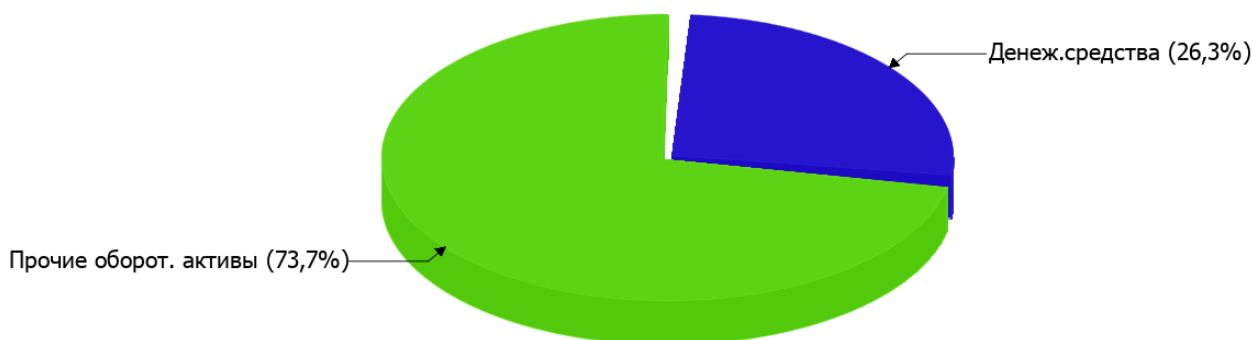
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
Актив						
Внеоборотные активы	–	–	–	–	–	–
Оборотные	2 014	3 764	100	100	+1 750	+86,9
Пассив						
Собственный капитал	1 769	2 748	87,8	73	+979	+55,3
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	245	1 016	12,2	27	+771	+4,1 раза
Валюта баланса	2 014	3 765	100	100	+1 751	+86,9

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Структура активов организации по состоянию на 31.12.2025 характеризуется отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период значительно увеличились (на 86,9%). Отмечая значительный рост активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 55,3%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов следует рассматривать как негативный фактор.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:

Структура активов организации на 31 декабря 2025 г.



Рост активов организации связан, главным образом, с ростом показателя по строке "финансовые и другие оборотные активы" на 1 683 тыс. руб. (или 96,2% вклада в прирост активов).

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

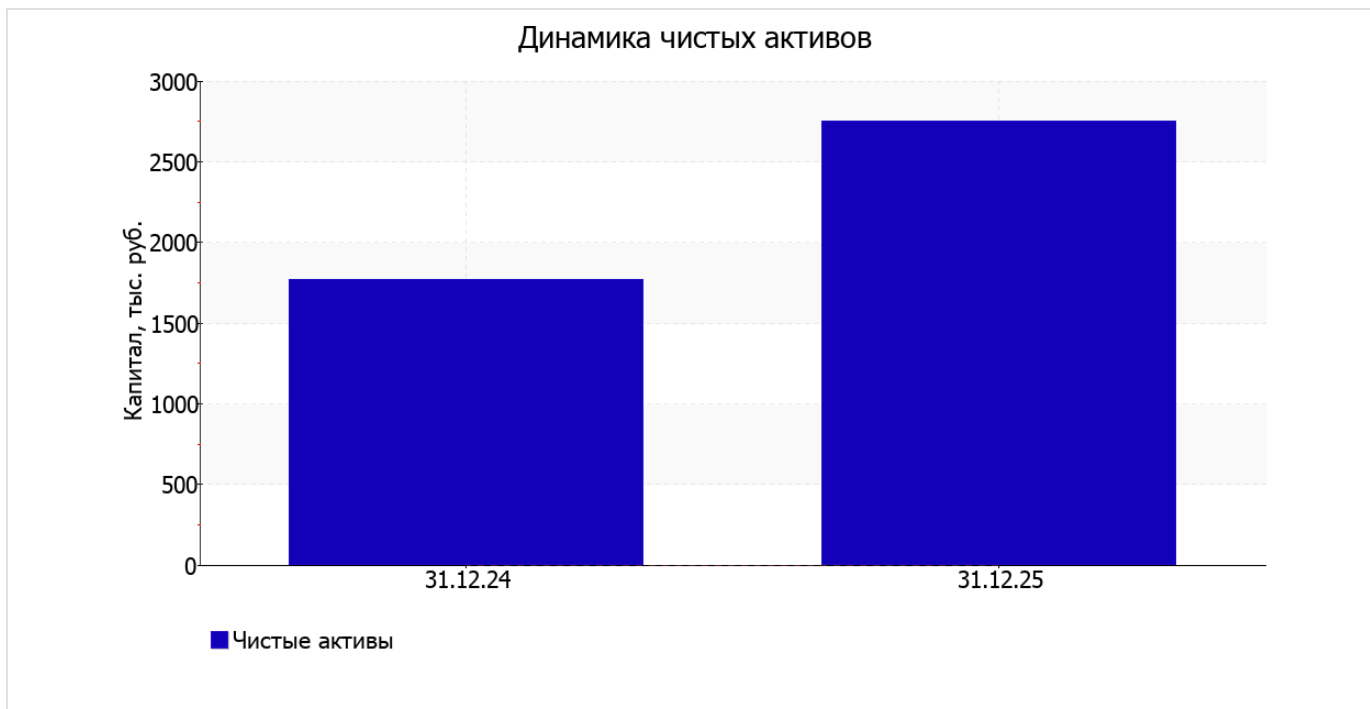
- капитал и резервы – 979 тыс. руб. (55,9%)
- краткосрочная кредиторская задолженность – 771 тыс. руб. (44,1%)

на последний день анализируемого периода собственный капитал организации равнялся 2 748,0 тыс. руб. за год имело место существенное повышение собственного капитала (на 979 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	1 769	2 749	87,8	73	+980	+55,4

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же следует отметить увеличение чистых активов на 55,4% за весь рассматриваемый период. Превышение чистых активов над уставным капиталом и в то же время их увеличение за период говорит о хорошем финансовом положении организации по данному признаку. Ниже на графике представлено изменение чистых активов организации.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

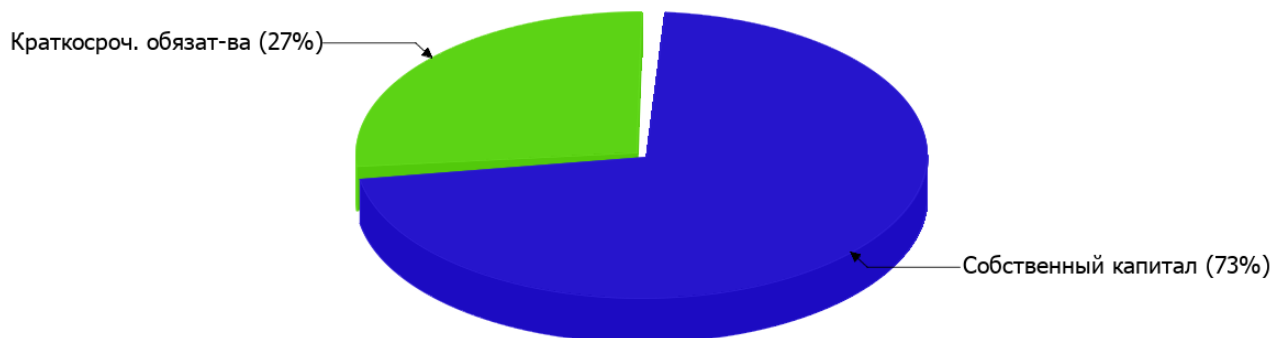
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

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	0,73	-0,15	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,5 и более (оптимальное 0,6-0,75).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,88	0,73	-0,15	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,88	0,73	-0,15	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,75 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	–	–	–	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 составил **0,73**. Полученное значение говорит об оптимальной величине собственного капитала (**73%** в общем капитале организации). в течение анализируемого периода наблюдалось ощутимое уменьшение коэффициента автономии, составившее **0,15**.

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации: Следует отметить, что долгосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку полностью отсутствуют.

Структура капитала организации на 31 декабря 2025 г.



значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2025 г. составило **0,73**, при том что на 31 декабря 2024 г. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами был выше – **0,88** (т.е. снижение составило **0,15**). коэффициент на 31 декабря 2025 г. демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению.

в течение анализируемого периода коэффициент покрытия инвестиций ощутимо снизился, уменьшившись до **0,73 (-0,15)**. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет только **73%**).

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		
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	8,22	3,7	-4,52	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 1,9.
Коэффициент абсолютной ликвидности	3,77	0,98	-2,79	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,25.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью укладывается в норму (**3,7** при нормативном значении 1,9). При этом за весь рассматриваемый период имело место ухудшение значения показателя – коэффициент снизился на **-4,52**.

При норме 0,25 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **0,98**. В тоже время за год коэффициент снизился на **-2,79**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

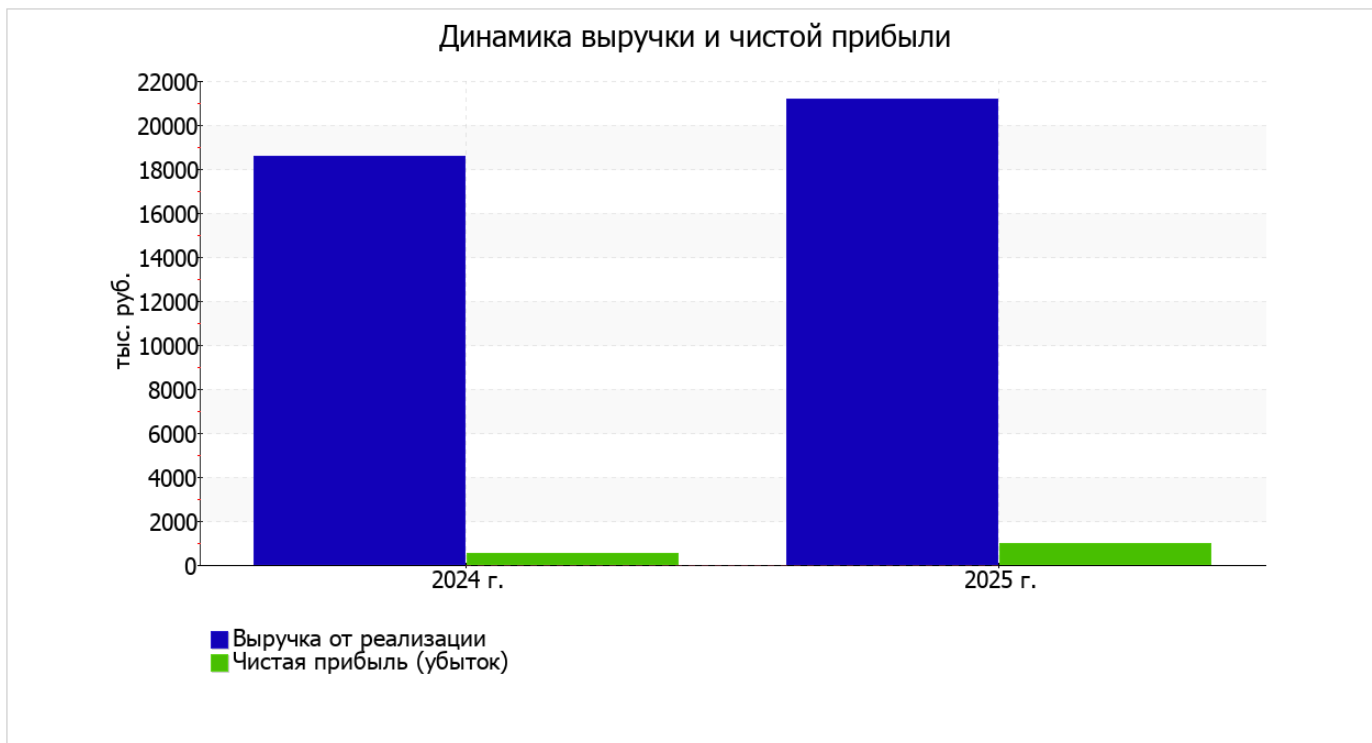
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности Общества с ограниченной ответственностью "Марио" за весь анализируемый период и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере 2 231 тыс. руб., что равняется 10,5% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 803 тыс. руб., или на 56,2%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 2 642 и 1 839 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+14,2%) опережает изменение расходов (+10,7%)

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	18 552	21 194	+2 642	+14,2	19 873
2. Расходы по обычным видам деятельности	17 124	18 963	+1 839	+10,7	18 044
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	1 428	2 231	+803	+56,2	1 830
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-360	-612	-252	↓	-486
5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	1 068	1 619	+551	+51,6	1 344
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налоги на прибыль (доходы)	553	640	+87	+15,7	597
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	515	979	+464	+90,1	747

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



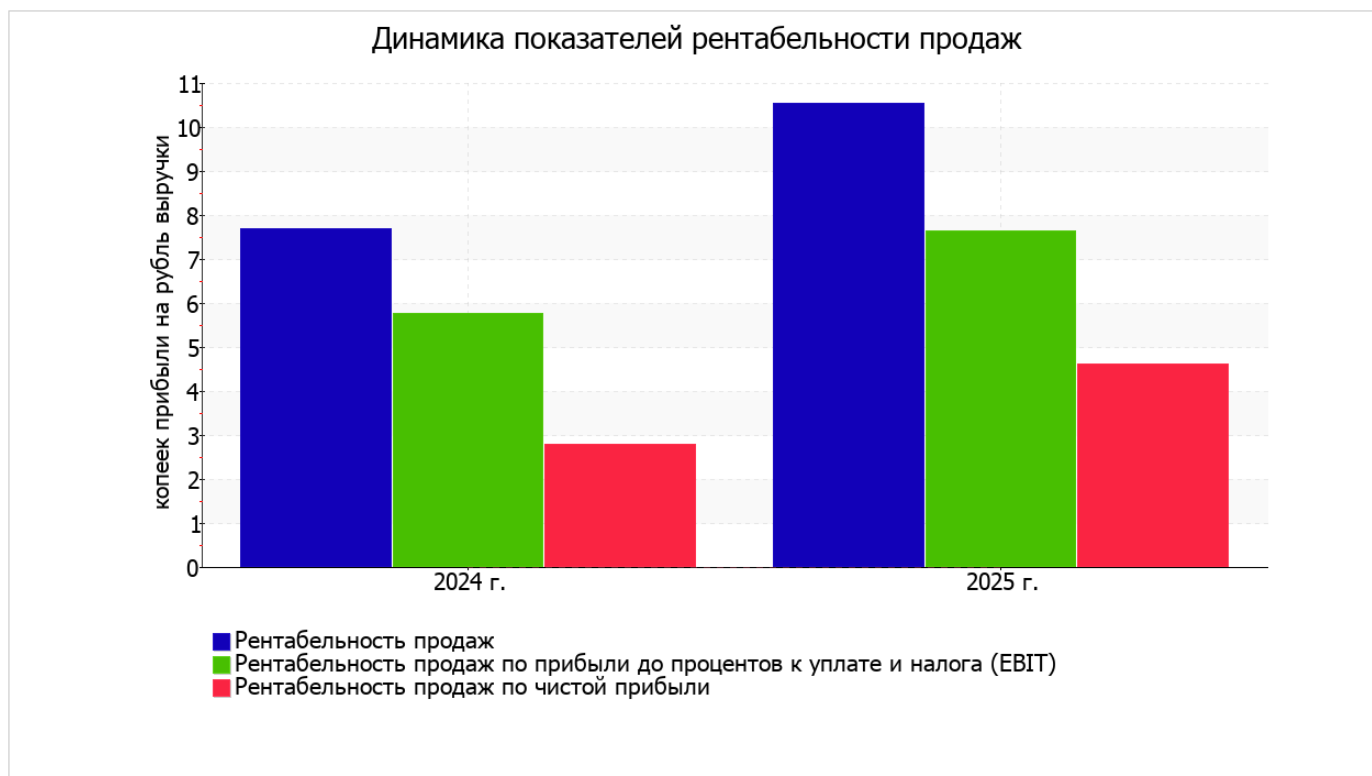
3.2. Анализ рентабельности

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: 8% и более.	7,7	10,5	+2,8	+36,8
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	5,8	7,6	+1,8	+32,7
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.	2,8	4,6	+1,8	+66,4

[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.

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 10,5% от полученной выручки. К тому же имеет место положительная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчетному, (+2,8%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за период с 01.01.2025 по 31.12.2025 составил 7,6%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось 7,6 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)	43,3	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: не менее 20%.
Рентабельность активов (ROA)	33,9	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 10%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	71,7	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 "Марио" принес 0,433 руб. чистой прибыли.

рентабельность активов за 2025 год демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению, равное 33,9%.

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 средневзвешенной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 96 и менее дн.)	50	7,3
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к средневзвешенной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 8 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к средневзвешенной выручке)	11	33,6
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к средневзвешенной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 151 и менее дн.)	50	7,3
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к средневзвешенной выручке)	39	9,4

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

Данные об оборачиваемости активов за весь анализируемый период свидетельствуют о том, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 50 календарных дней.

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 "Марио" за последний год.

Показатели финансового положения и результатов деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Марио", имеющие исключительно хорошие значения:

- коэффициент автономии имеет оптимальное значение (0,73);
- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за весь рассматриваемый период наблюдалось увеличение чистых активов;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,73, можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- отличная рентабельность активов (33,9% за 2025 год);
- рост рентабельности продаж (+2,8 процентных пункта от рентабельности 7,7% за аналогичный период года, предшествующего отчетному);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за 2025 год получена прибыль от продаж (2 231 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+803 тыс. руб.);
- чистая прибыль за 2025 год составила 979 тыс. руб. (+464 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (+1,8 коп. к 5,8 коп. с рубля выручки за аналогичный период прошлого года).

Следующие 2 показателя финансового положения организации имеют отрицательные значения:

- отрицательное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 73% от общего капитала организации).

Приведенные выше показатели свидетельствуют об очень хорошем финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам перед кредиторами. Финансовое состояние организации позволяет отнести ее к категории надежных заемщиков и дает возможность рассчитывать на получение кредитов.