

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ООО "ФИЛЬТР-ГАРАНТ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2312217605

Код причины постановки на учет (КПП): 231201001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая прочими машинами и оборудованием (ОКВЭД 46.69).

## 2. Анализ финансового положения

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

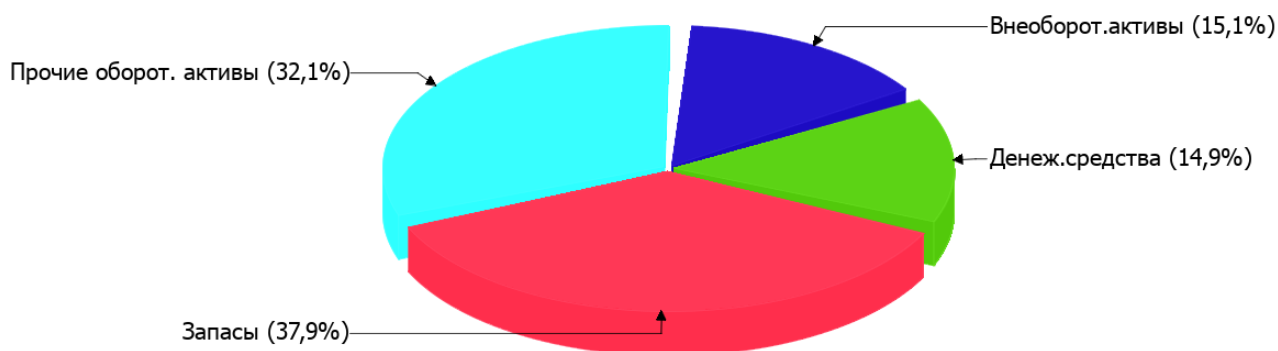
| Показатель                  | Значение показателя |            |                                                     |                                                    | Изменение за анализируемый период |                                 |
|-----------------------------|---------------------|------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|
|                             | в тыс. руб.         |            | в % к валюте баланса                                |                                                    | тыс. руб.<br>(гр.3-<br>гр.2)      | ± % ((гр.3-<br>гр.2) :<br>гр.2) |
|                             | 31.12.2024          | 31.12.2025 | на начало<br>анализируемого<br>периода (31.12.2024) | на конец<br>анализируемого<br>периода (31.12.2025) |                                   |                                 |
| Актив                       |                     |            |                                                     |                                                    |                                   |                                 |
| Внеоборотные активы         | 120                 | 120        | 17,6                                                | 15,1                                               | –                                 | –                               |
| Оборотные                   | 563                 | 674        | 82,4                                                | 84,9                                               | +111                              | +19,7                           |
| Пассив                      |                     |            |                                                     |                                                    |                                   |                                 |
| Собственный капитал         | 217                 | 215        | 31,8                                                | 27,1                                               | -2                                | -0,9                            |
| Долгосрочные обязательства  | –                   | –          | –                                                   | –                                                  | –                                 | –                               |
| Краткосрочные обязательства | 466                 | 579        | 68,2                                                | 72,9                                               | +113                              | +24,2                           |
| Валюта баланса              | 683                 | 794        | 100                                                 | 100                                                | +111                              | +16,3                           |

\* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на 31.12.2025 характеризуются соотношением: 15,1% внеоборотных активов и 84,9% текущих. Активы организации за весь период увеличились на 111 тыс. руб. (на 16,3%). Хотя имел место рост активов, собственный капитал уменьшился на 0,9%, что говорит об ухудшении имущественного положения организации.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:

## Структура активов организации на 31 декабря 2025 г.



Рост активов организации связан, в первую очередь, с ростом показателя по строке "запасы" на **149** тыс. руб. (или **95,5%** вклада в прирост активов).

Одновременно, в пассиве баланса прирост произошел по строке "краткосрочная кредиторская задолженность" (**+113** тыс. руб., или **100%** вклада в прирост пассивов организации за весь рассматриваемый период).

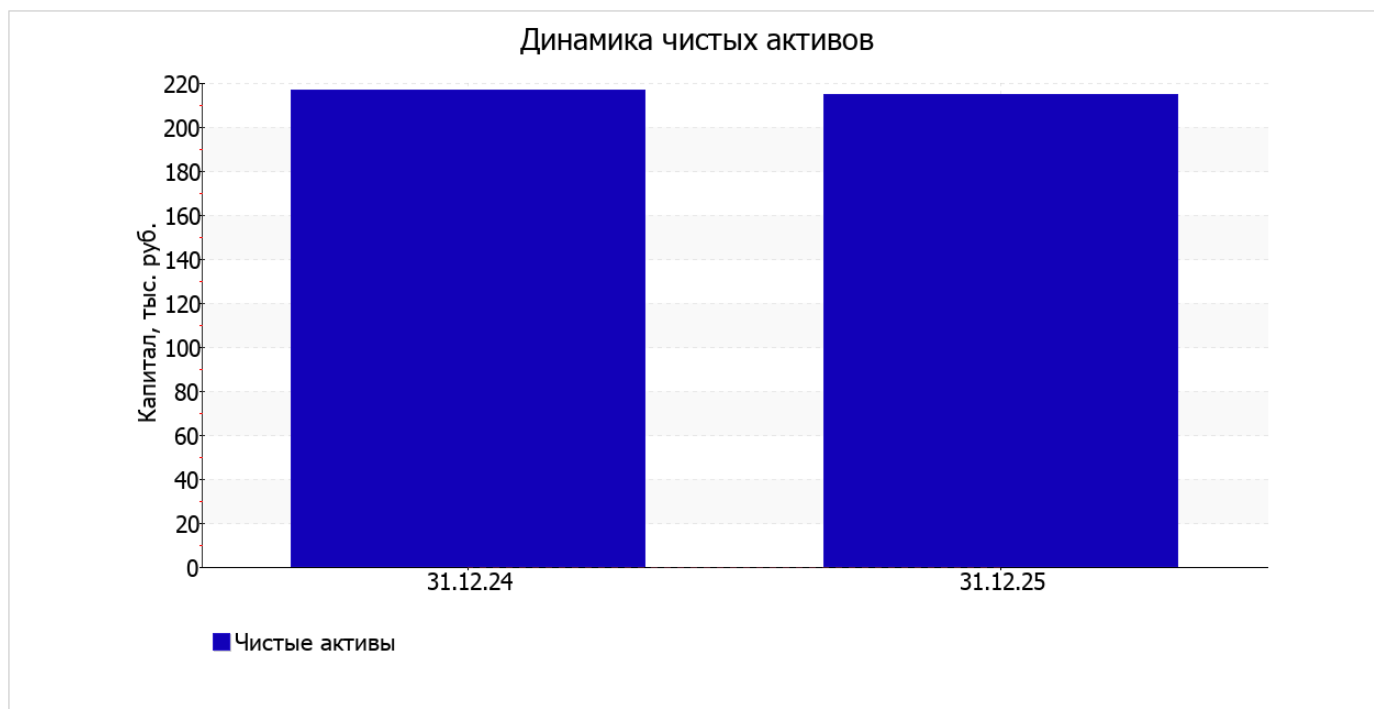
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "финансовые и другие оборотные активы" в активе и "капитал и резервы" в пассиве (**-45** тыс. руб. и **-2** тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации на 31 декабря 2025 г. равнялся **215** тыс. руб.; это незначительно меньше, чем на первый день анализируемого периода.

## 2.2. Оценка стоимости чистых активов организации

| Показатель       | Значение показателя |            |                                                     |                                                    | Изменение                |                          |
|------------------|---------------------|------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
|                  | в тыс. руб.         |            | в % к валюте баланса                                |                                                    | тыс. руб.<br>(гр.3-гр.2) | ± % ((гр.3-гр.2) : гр.2) |
|                  | 31.12.2024          | 31.12.2025 | на начало<br>анализируемого периода<br>(31.12.2024) | на конец<br>анализируемого периода<br>(31.12.2025) |                          |                          |
| 1. Чистые активы | 217                 | 215        | 31,8                                                | 27,1                                               | -2                       | -0,9                     |

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. При этом следует отметить снижение чистых активов на **0,9%** за весь рассматриваемый период. Наглядное изменение чистых активов представлено на следующем графике.



## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

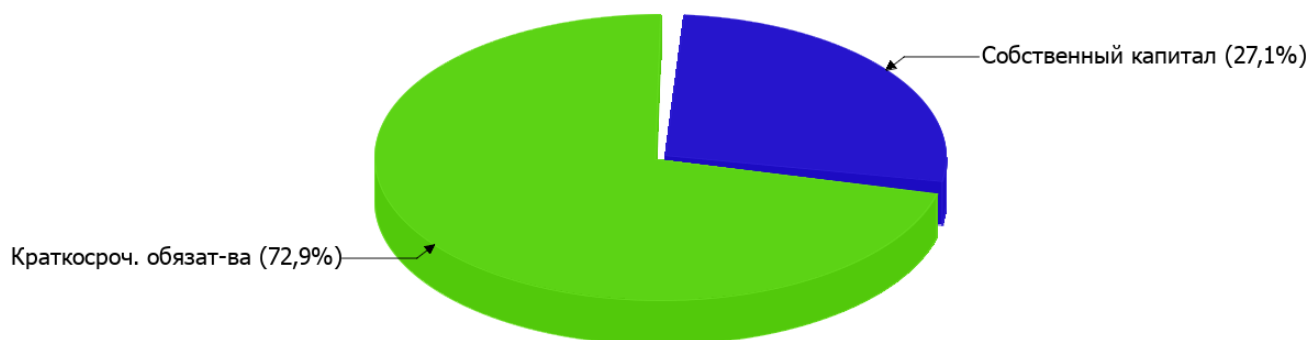
### 2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

| Показатель                                                    | Значение показателя |            | Изменение показателя (гр.3-гр.2) | Описание показателя и его нормативное значение                                                                                             |
|---------------------------------------------------------------|---------------------|------------|----------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                               | 31.12.2024          | 31.12.2025 |                                  |                                                                                                                                            |
| Коэффициент автономии                                         | 0,32                | 0,27       | -0,05                            | Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).                          |
| Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | 0,17                | 0,14       | -0,03                            | Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.                                             |
| Коэффициент покрытия инвестиций                               | 0,32                | 0,27       | -0,05                            | Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,65. |
| Коэффициент обеспеченности запасов                            | 0,64                | 0,32       | -0,32                            | 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 31.12.2025 составил **0,27**. Полученное значение свидетельствует о ее значительной зависимости от кредиторов по причине недостатка собственного капитала. за весь анализируемый период имело место явное падение коэффициента автономии на **0,05**.

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации: Необходимо отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их отсутствия.

## Структура капитала организации на 31 декабря 2025 г.



на последний день анализируемого периода (31.12.2025) коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся **0,14**, при этом на 31 декабря 2024 г. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами был больше – **0,17** (т.е. уменьшение составило **0,03**). значение коэффициента на 31 декабря 2025 г. можно характеризовать как хорошее.

за весь рассматриваемый период коэффициент покрытия инвестиций ощутимо снизился, уменьшившись до **0,27** (**-0,05**). Значение коэффициента на 31.12.2025 значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **27%**).

на последний день анализируемого периода коэффициент обеспеченности материальных запасов равнялся **0,32**. коэффициент обеспеченности материальных запасов за последний год уменьшился на **0,32**. на 31.12.2025 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов является неудовлетворительным.

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 | <b>1,21</b>         | <b>1,16</b> | <b>-0,05</b>                       | Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.                     |
| Коэффициент абсолютной ликвидности      | <b>0,24</b>         | <b>0,2</b>  | <b>-0,04</b>                       | 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 (**1,16** против нормативного значения 1,8). Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – в течение анализируемого периода коэффициент снизился на **-0,05**.

Соответствующим норме оказался коэффициент абсолютной ликвидности (**0,2** при норме 0,15). При этом за весь рассматриваемый период имело место ухудшение значения показателя – коэффициент снизился на **-0,04**.

### 3. Анализ эффективности деятельности организации

#### 3.1. Обзор результатов деятельности

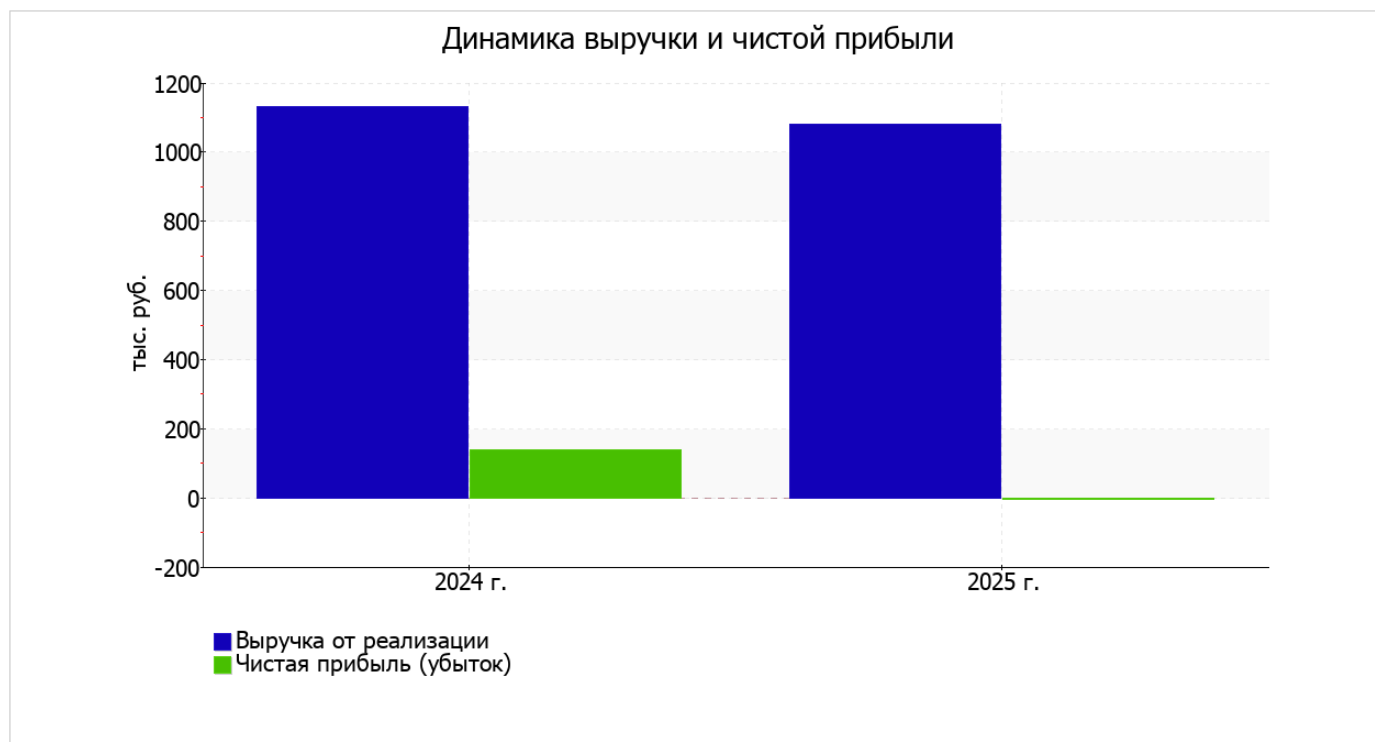
Основные финансовые результаты деятельности ООО "ФИЛЬТР-ГАРАНТ" за весь рассматриваемый период приведены ниже в таблице.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере 10 тыс. руб., что составляет 0,9% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 154 тыс. руб., или на 93,9%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем наблюдалось уменьшение выручки от продаж на 50 тыс. руб. при одновременном росте на 104 тыс. руб. расходов по обычной деятельности.

| 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                                            | 1 131                          | 1 081   | -50                     | -4,4            | 1 106                               |
| 2. Расходы по обычным видам деятельности              | 967                            | 1 071   | +104                    | +10,8           | 1 019                               |
| 3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)                   | 164                            | 10      | -154                    | -93,9           | 87                                  |
| 4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате  | -6                             | -13     | -7                      | ↓               | -10                                 |
| 5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4) | 158                            | -3      | -161                    | ↓               | 78                                  |
| 6. Проценты к уплате                                  | –                              | –       | –                       | –               | –                                   |
| 7. Налоги на прибыль (доходы)                         | -18                            | –       | +18                     | ↑               | -9                                  |
| 8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)                    | 140                            | -3      | -143                    | ↓               | 69                                  |

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



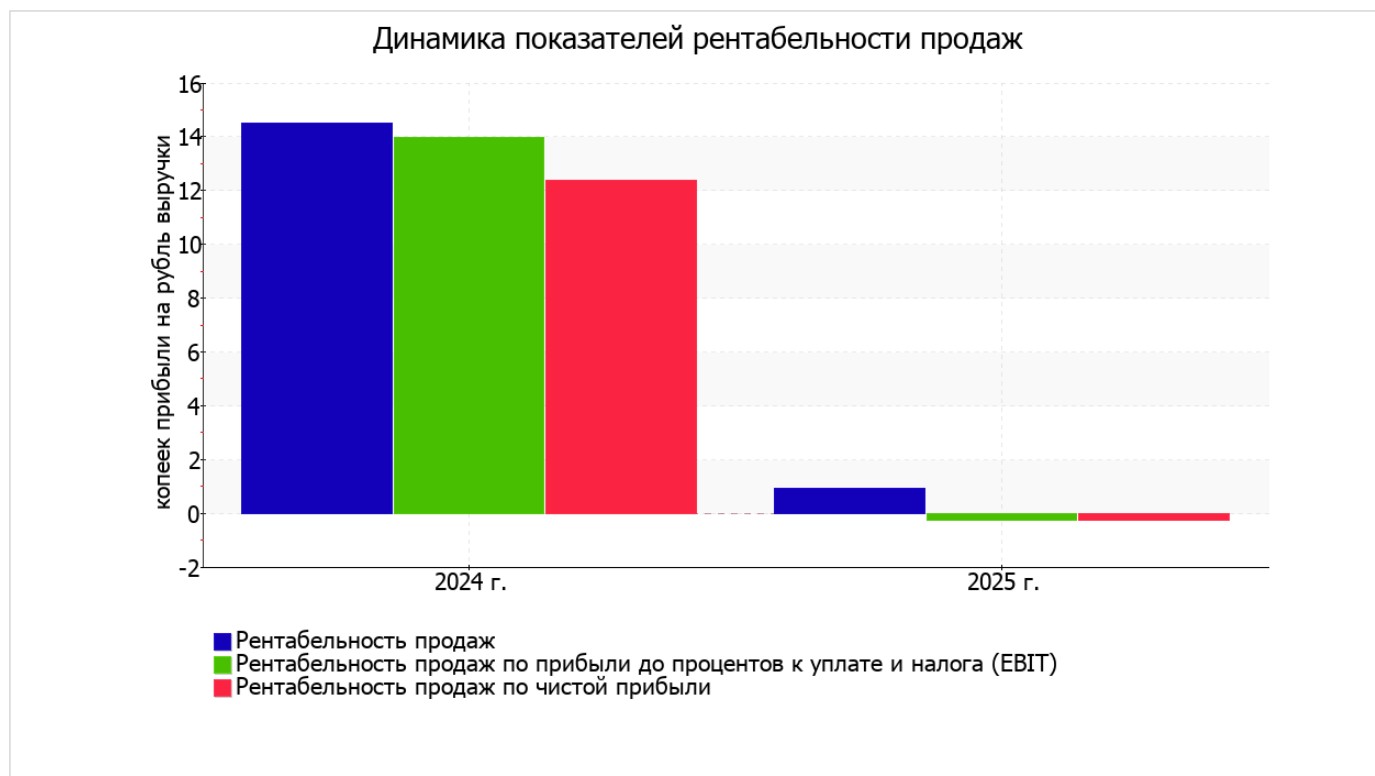
### 3.2. Анализ рентабельности

| Показатели рентабельности                                                                                                                        | Значения показателя<br>(в %, или в копейках с<br>рубля) |         | Изменение<br>показателя   |                       |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------|---------------------------|-----------------------|
|                                                                                                                                                  | 2024 г.                                                 | 2025 г. | коп.,<br>(гр.3 -<br>гр.2) | ± %<br>((3-2)<br>: 2) |
| 1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 4%.               | 14,5                                                    | 0,9     | -13,6                     | -93,6                 |
| 2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).                              | 14                                                      | -0,3    | -14,3                     | ↓                     |
| 3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более. | 12,4                                                    | -0,3    | -12,7                     | ↓                     |

Только первый показатель рентабельности за период 01.01–31.12.2025, приведенный в таблице, имеет положительные значения, поскольку организацией за данный период получена прибыль от продаж. Однако в целом от финансово-хозяйственной деятельности получен убыток, что и обусловило отрицательное значение двух других показателей рентабельности.

Рентабельность продаж за последний год составила 0,9%. Тем не менее, имеет место отрицательная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчетному, (-13,6%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за 2025 год составил -0,3%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось -0,3 коп. убытка 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) | -1,4                   | Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 17%. |
| Рентабельность активов (ROA)               | -0,4                   | Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.                |
| Прибыль на задействованный капитал (ROCE)  | -1,4                   | Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.            |

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ООО "ФИЛЬТР-ГАРАНТ" обеспечил убыток в размере **0,014** руб.

за период с 01.01.2025 по 31.12.2025 значение рентабельности активов, равное **-0,4%**, является явно не соответствующим принятому нормативу.

### 3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

Далее в 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<br>в днях | Коэфф.<br>2025 г. |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|
|                                                                                                                                                                        | 2025 г.            |                   |
| Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 131 и менее дн.)     | 209                | 1,7               |
| 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)                                             | 176                | 2,1               |
| Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 142 и менее дн.)                         | 249                | 1,5               |
| Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)                                                       | 73                 | 5                 |

\* 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 249 календарных дней.

## 4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения (по состоянию на 31.12.2025) и результатов деятельности ООО "ФИЛЬТР-ГАРАНТ" за год.

В ходе анализа были получены следующие показатели, неудовлетворительно характеризующие финансовое положение и результаты деятельности организации:

- коэффициент автономии имеет неудовлетворительное значение (0,27);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в нормативное значение;
- значительное падение прибыльности продаж (-13,6 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному, равной 14,5%);
- уменьшение собственного капитала организации организации при том что, активы ООО "ФИЛЬТР-ГАРАНТ" увеличились на 111 тыс. руб. (на 16,3%).

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

- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 27% (нормальное значение для данной отрасли: 65% и более);
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств;
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за период с 01.01.2025 по 31.12.2025 составил -3 тыс. руб.;
- отрицательная динамика финансового результата до процентов к уплате и налогообложения (ЕВГТ) на рубль выручки ООО "ФИЛЬТР-ГАРАНТ" (-14,3 коп. от данного показателя за такой же период прошлого года).

Среди показателей, положительно характеризующих финансовое положение организации, можно выделить такие:

- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (0,14) можно характеризовать как достаточно хорошее.

Только один показатель имеет исключительно хорошее значение – полностью соответствует нормальному значению коэффициент абсолютной ликвидности.

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – за последний год получена прибыль от продаж (10 тыс. руб.), хотя и наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-154 тыс. руб.).

Проведенный анализ показывает, что финансовое состояние ООО "ФИЛЬТР-ГАРАНТ" не в полной мере соответствует общепринятым стандартам. Тем не менее, угроза банкротства организации незначительная, и имеются возможности для продолжения финансово-хозяйственной деятельности.