

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью "Гарантия Безопасности"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2223644620

Код причины постановки на учет (КПП): 222301001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является производство электромонтажных работ (ОКВЭД 43.21).

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	327	10	100	100	-317	-96,9
Пассив						
Собственный капитал	302	10	92,4	100	-292	-96,7
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	25	–	7,6	–	-25	-100
Валюта баланса	327	10	100	100	-317	-96,9

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на 31.12.2025 характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период значительно уменьшились (на 96,9%). При этом собственный капитал организации изменился практически пропорционально активам организации (уменьшился на 292 тыс. руб.).

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 – 194 тыс. руб. (61,2%)
- финансовые и другие оборотные активы – 123 тыс. руб. (38,8%)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- капитал и резервы – 292 тыс. руб. (92,1%)
- краткосрочная кредиторская задолженность – 25 тыс. руб. (7,9%)

собственный капитал организации на 31.12.2025 составил 10 тыс. руб. собственный капитал организации очень сильно снизился за весь рассматриваемый период на 292 тыс. руб., или на 96,7%.

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	302	10	92,4	100	-292	-96,7

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 96,7% за весь анализируемый 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.



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	0,92	1	+0,08	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,92	1	+0,08	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,92	1	+0,08	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,65.
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 31 декабря 2025 г. составил 1. Полученное значение говорит о неоправданно высокой доли собственного капитала (100%) в общем капитале; организация слишком осторожно относится к привлечению заемных денежных средств. за весь рассматриваемый период наблюдался заметный рост коэффициента автономии, составивший 0,08.

коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами по состоянию на 31.12.2025 равнялся 1. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами в течение анализируемого периода ощутимо вырос (+0,08). на последний день анализируемого периода значение коэффициента можно охарактеризовать как очень хорошее.

за весь анализируемый период коэффициент покрытия инвестиций вырос на 0,08 и составил 1. Значение коэффициента на 31.12.2025 вполне соответствует норме.

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	13,08	–	-13,08	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 1,7.
Коэффициент абсолютной ликвидности	8,16	–	-8,16	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,2.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение, соответствующее норме (– при нормативном значении 1,7). В тоже время за весь анализируемый период коэффициент снизился на -13,08.

Соответствующим норме, как и предыдущий коэффициент, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (– при норме 0,2). В тоже время за весь анализируемый период коэффициент снизился на **-8,16**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

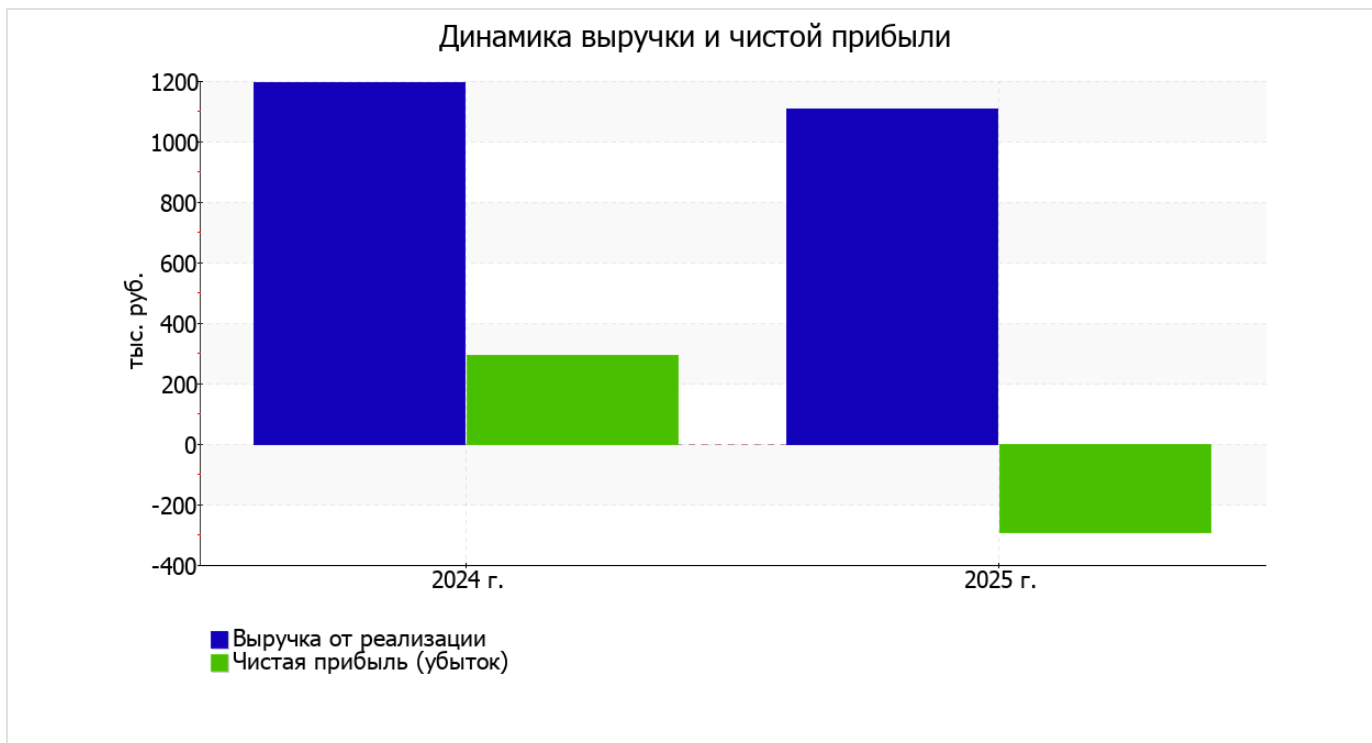
В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности Общества с ограниченной ответственностью "Гарантия Безопасности" за весь рассматриваемый период и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за весь анализируемый период организация получила убыток от продаж в размере **272** тыс. руб., что равняется 24,5% от выручки. В прошлом периоде, наоборот, имела место прибыль в размере **340** тыс. руб.

По сравнению с прошлым периодом в текущем наблюдалось уменьшение выручки от продаж на **88** тыс. руб. при одновременном росте на **524** 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	1 196	1 108	-88	-7,4	1 152
2. Расходы по обычным видам деятельности	856	1 380	+524	+61,2	1 118
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	340	-272	-612	↓	34
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-16	-7	+9	↑	-12
5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	324	-279	-603	↓	23
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	32	12	-20	-62,5	22
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	292	-291	-583	↓	1

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



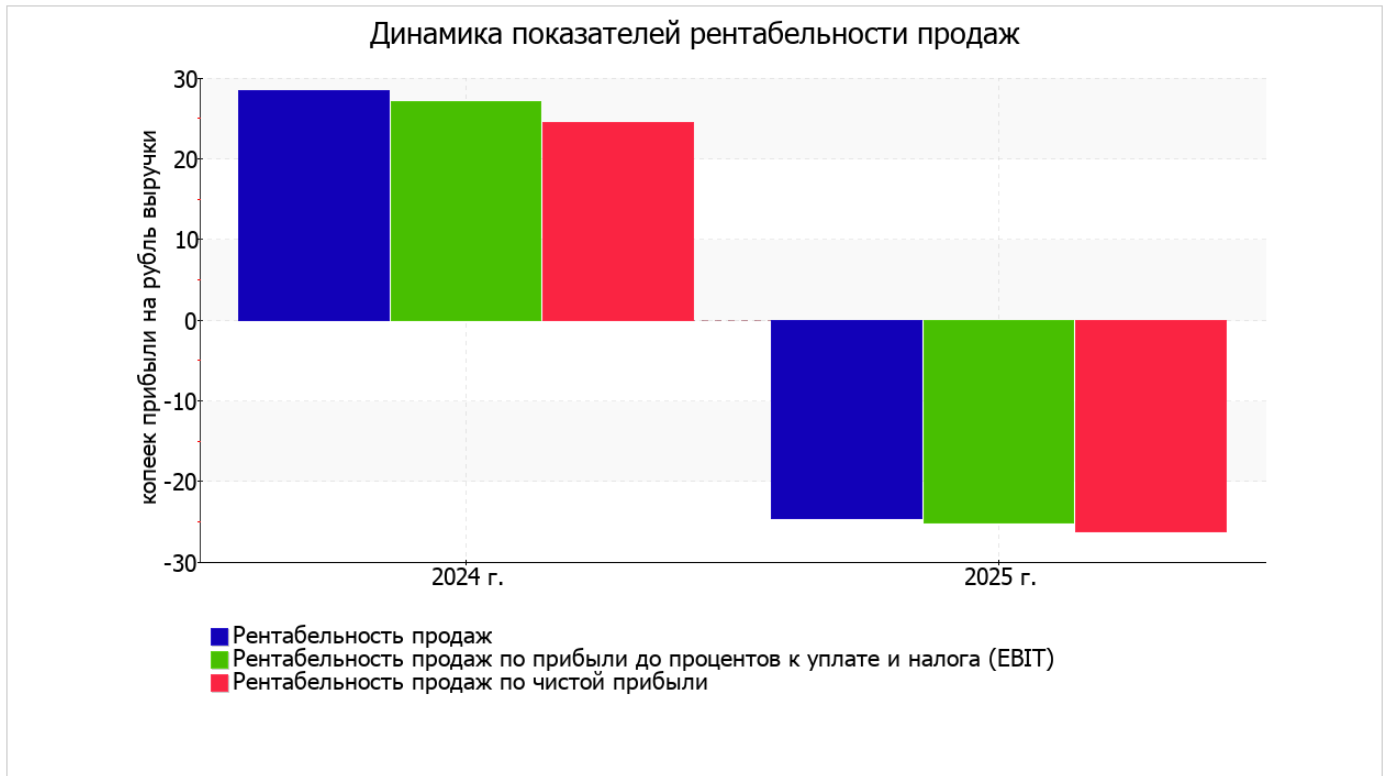
3.2. Анализ рентабельности

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: 5% и более.	28,4	-24,5	-52,9	↓
2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	27,1	-25,2	-52,3	↓
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.	24,4	-26,3	-50,7	↓

[За последний период] организация получила убыток как от продаж, так и в целом от финансово-хозяйственной деятельности, что и обусловило отрицательные значения всех трех представленных в таблице показателей рентабельности за данный период.

убыток от продаж в анализируемом периоде составляет **-24,5%** от полученной выручки. К тому же имеет место падение рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчетному, **(-52,9%)**.

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за 2025 год составил **-25,2%**. Это значит, что в каждом рубле выручки Общество с ограниченной ответственностью "Гарантия Безопасности" содержалось **-25,2** 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)	-186,5	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 19% и более.
Рентабельность активов (ROA)	-172,7	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	-178,8	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес убыток в размере **1,865** руб. за 2025 год значение рентабельности активов, равное **-172,7%**, является явно не соответствующим норме.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

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: 160 и менее дн.)	56	6,6
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 20 дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	4	88,6
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 180 и менее дн.)	56	6,6
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	51	7,1

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

Оборачиваемость активов за весь анализируемый период показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 56 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения (по состоянию на последний день анализируемого периода) и результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Гарантия Безопасности" в течение анализируемого периода.

Показатели результатов деятельности организации, имеющие критические значения:

- отрицательная динамика рентабельности продаж (-52,9 процентных пункта от рентабельности 28,4% за такой же период прошлого года);
- за 2025 год получен убыток от продаж (-272 тыс. руб.), причем наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-612 тыс. руб.);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составил -291 тыс. руб.;
- отрицательная динамика финансового результата до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (-52,3 коп. от аналогичного показателя за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Следующие 3 показателя финансового положения организации имеют исключительно хорошие значения:

- на 31.12.2025 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 1, можно характеризовать как полностью укладывающееся в норму;
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 100% от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

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

- доля собственного капитала неоправданно высока (100%);
- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины.

Негативно финансовое положение организации характеризует следующий показатель – изменение собственного капитала практически соответствует общему изменению активов организации.

Как видно из приведенного анализа, основные финансовые показатели укладываются в нормативные значения. При таком финансовом состоянии у Общества с ограниченной ответственностью "Гарантия Безопасности" имеются все возможности для продолжения эффективной деятельности.