Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СОФТМАСТЕР"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5903002858

Код причины постановки на учет (КПП): 590301001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является ремонт бытовой техники (ОКВЭД 95.22.1).

2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СОФТМАСТЕР"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

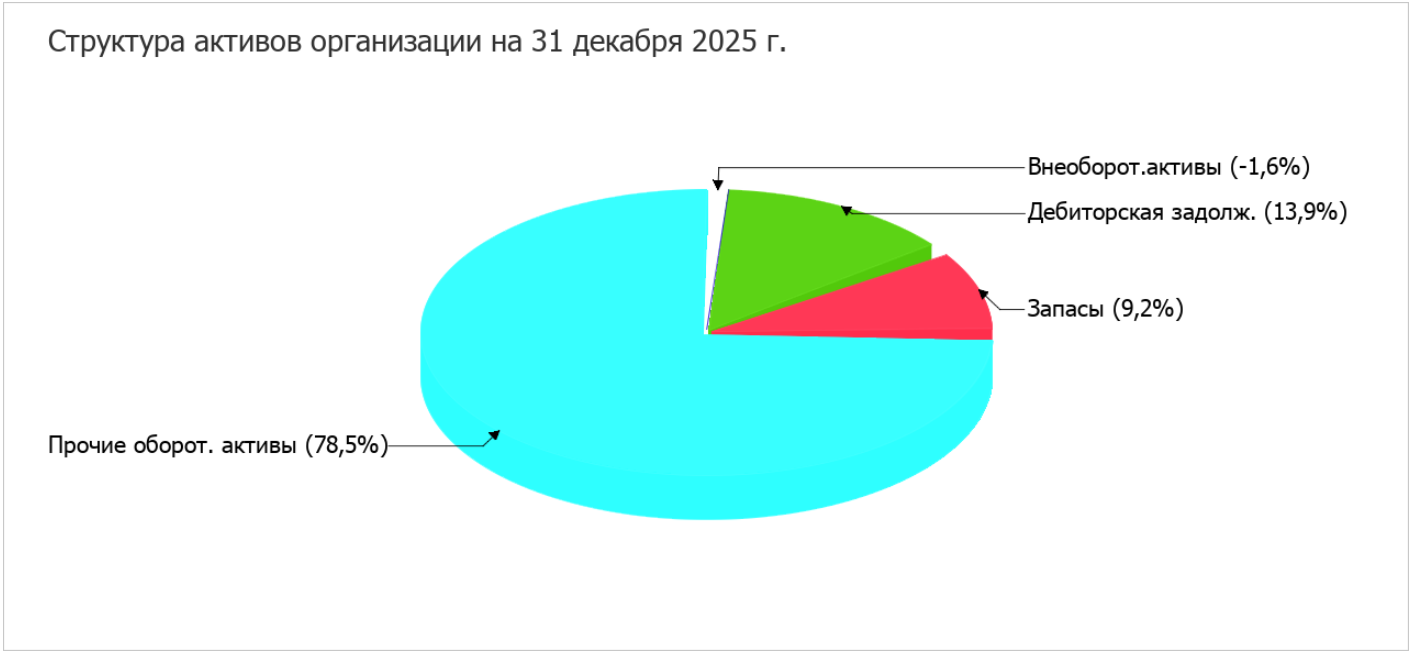
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	–	-4	–	-1,6	-4	–
в том числе: основные средства	–	–	–	–	–	–
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	307	255	100	101,6	-52	-16,9
в том числе: запасы	20	23	6,5	9,2	+3	+15
дебиторская задолженность	25	35	8,1	13,9	+10	+40
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	262	197	85,3	78,5	-65	-24,8
Пассив						
1. Собственный капитал	267	245	87	97,6	-22	-8,2
2. Долгосрочные обязательства, всего	–	–	–	–	–	–
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
3. Краткосрочные обязательства*, всего	40	6	13	2,4	-34	-85

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	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	307	251	100	100	-56	-18,2

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

Активы на 31.12.2025 характеризуются следующим соотношением: -1,6% внеоборотных активов и 101,6% текущих. Активы организации за весь период уменьшились на 56 тыс. руб. (на 18,2%). Учитывая снижение активов, необходимо отметить, что собственный капитал уменьшился в меньшей степени – на 8,2%. отстающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:



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 – 65 тыс. руб. (94,2%)
- прочие внеоборотные активы – 4 тыс. руб. (5,8%)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – 34 тыс. руб. (60,7%)
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 22 тыс. руб. (39,3%)

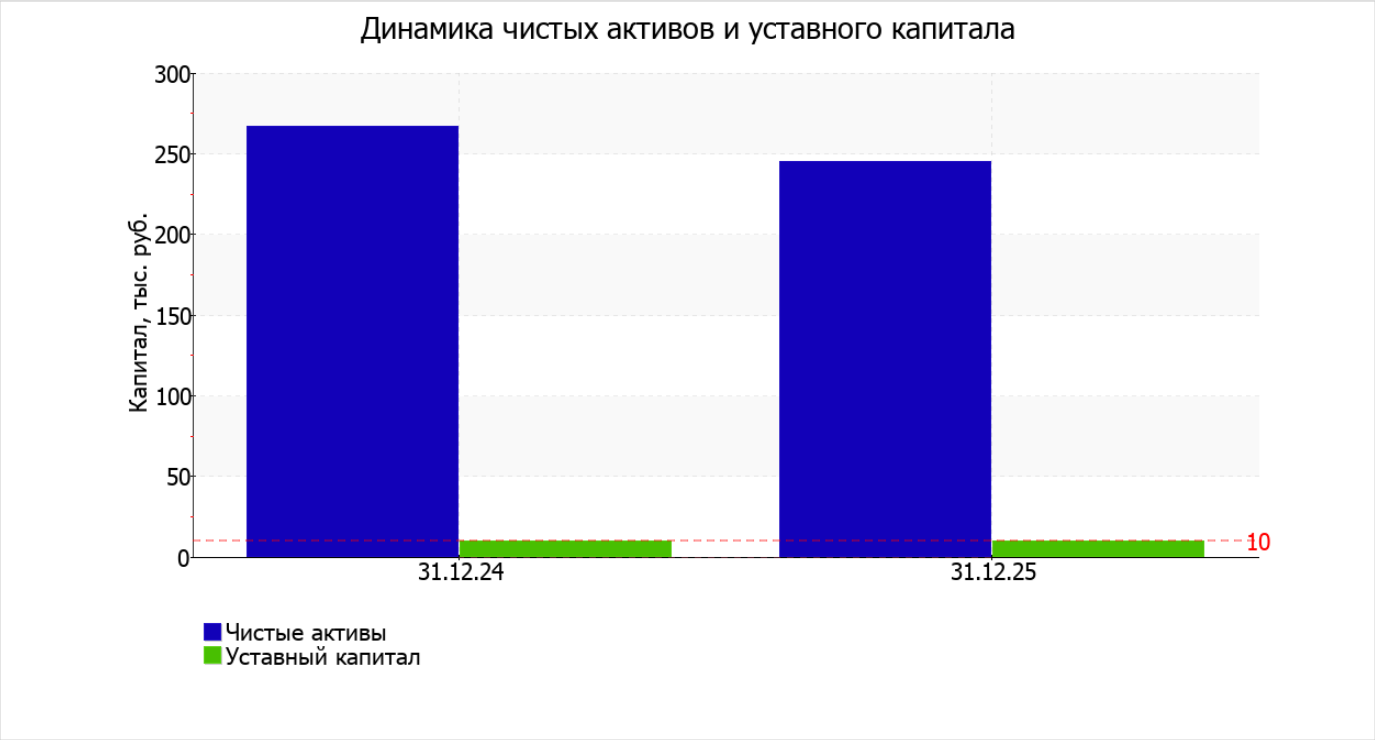
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "дебиторская задолженность" в активе (+10 тыс. руб.).

по состоянию на 31.12.2025 собственный капитал организации составил 245 тыс. руб. за год произошло ощутимое падение собственного капитала на 22 тыс. руб., или на 8,2%.

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	267	245	87	97,6	-22	-8,2
2. Уставный капитал	10	10	3,3	4	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	257	235	83,7	93,6	-22	-8,6

Чистые активы организации на 31 декабря 2025 г. намного (в 24,5 раза) превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. При этом, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить снижение чистых активов на 8,2% за весь анализируемый период. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. Наглядное изменение чистых активов и уставного капитал представлено на следующем графике.



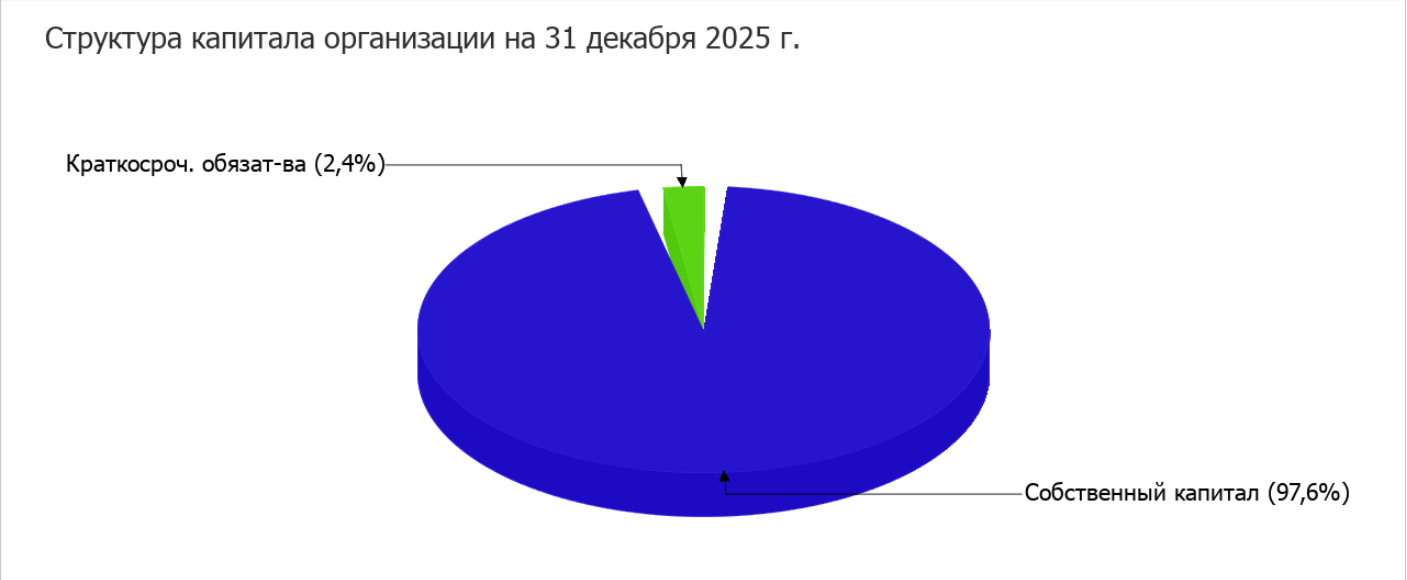
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,87	0,98	+0,11	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	0,87	0,98	+0,11	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,87	0,98	+0,11	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,75.
Коэффициент маневренности собственного капитала	1	1,02	+0,02	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	13,35	10,83	-2,52	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	1	–	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2025 составил 0,98. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о неоправданно высокой доли собственного капитала (98%) в общем капитале; общество слишком осторожно относится к привлечению заемных денежных средств. за весь рассматриваемый период коэффициент автономии возрос на 0,11.

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



на 31.12.2025 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами составило 0,98. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за весь анализируемый период явно вырос (на 0,11). коэффициент на 31 декабря 2025 г. демонстрирует очень хорошее значение.

за год отмечено явное повышение коэффициента покрытия инвестиций, составившее 0,11 – до 0,98. Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2025 полностью соответствует нормативному значению (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 98%).

за год коэффициент обеспеченности материальных запасов заметно уменьшился до 10,83 (на 2,52). на 31 декабря 2025 г. 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	7,68	42,5	+34,82	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 2 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	7,18	38,67	+31,49	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	6,55	32,83	+26,28	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,25 и более.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (42,5) соответствует норме. [За весь период] коэффициент текущей ликвидности вырос на 34,82.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 1. В данном случае его значение составило 38,67. Это означает, что у ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СОФТМАСТЕР" достаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства и погасить краткосрочную кредиторскую задолженность.

Коэффициент абсолютной ликвидности имеет значение, соответствующее норме (32,83). [За весь период] коэффициент абсолютной ликвидности вырос на 26,28.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

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

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере 10 тыс. руб., что составило 1,5% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 101 тыс. руб., или на 91%.

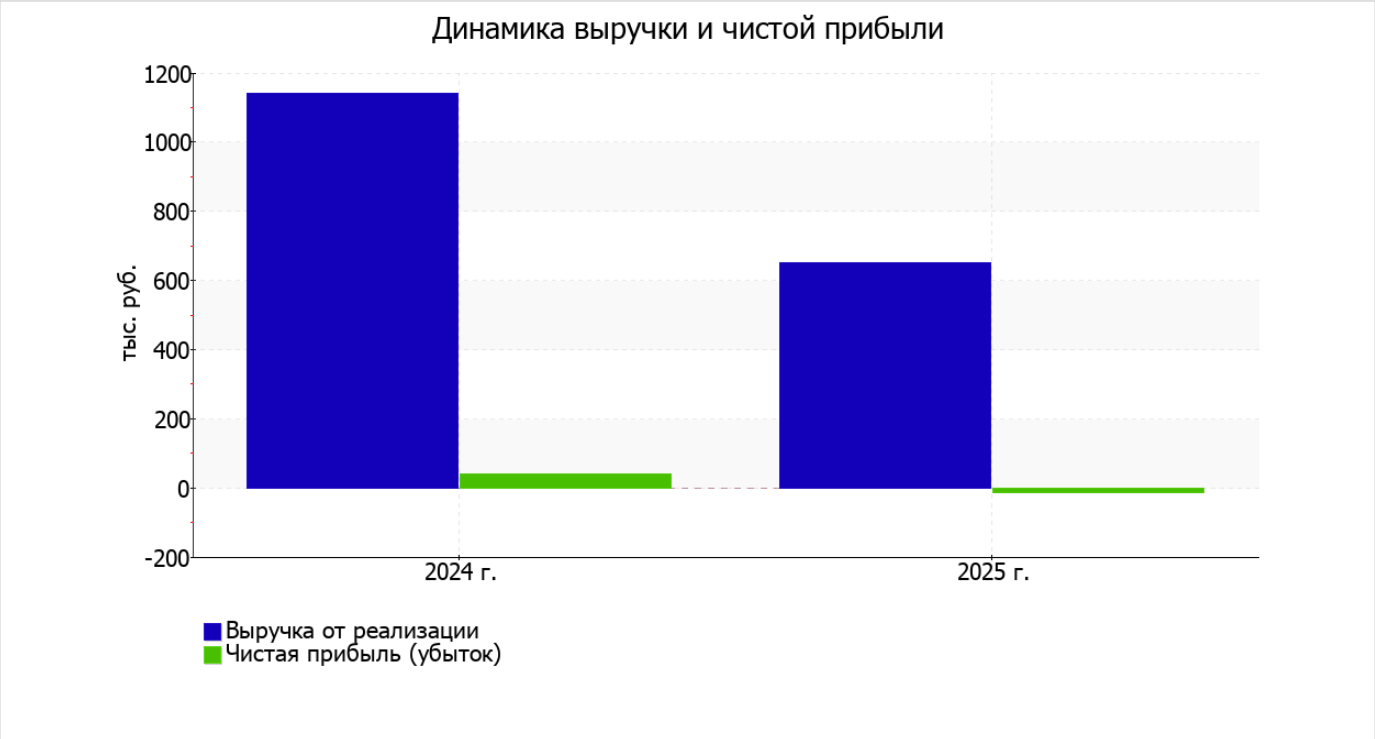
По сравнению с прошлым периодом в текущем снизилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 488 и 387 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (-42,8%) опережает изменение расходов (-37,6%)

Изучая расходы по обычным видам деятельности, следует отметить, что организация, в отличие от прошлого года, 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.

убыток от прочих операций за весь анализируемый период составил 24 тыс. руб.,что на 46 тыс. руб. (65,7%) меньше, чем убыток за аналогичный период прошлого года.

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	1 140	652	-488	-42,8	896
2. Расходы по обычным видам деятельности	1 029	642	-387	-37,6	836
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	111	10	-101	-91	61
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-70	-24	+46	↑	-47
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	41	-14	-55	↓	14
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	–	–	–	–	–
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	41	-14	-55	↓	14
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	41	-14	-55	↓	14
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	-22	x	x	x

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



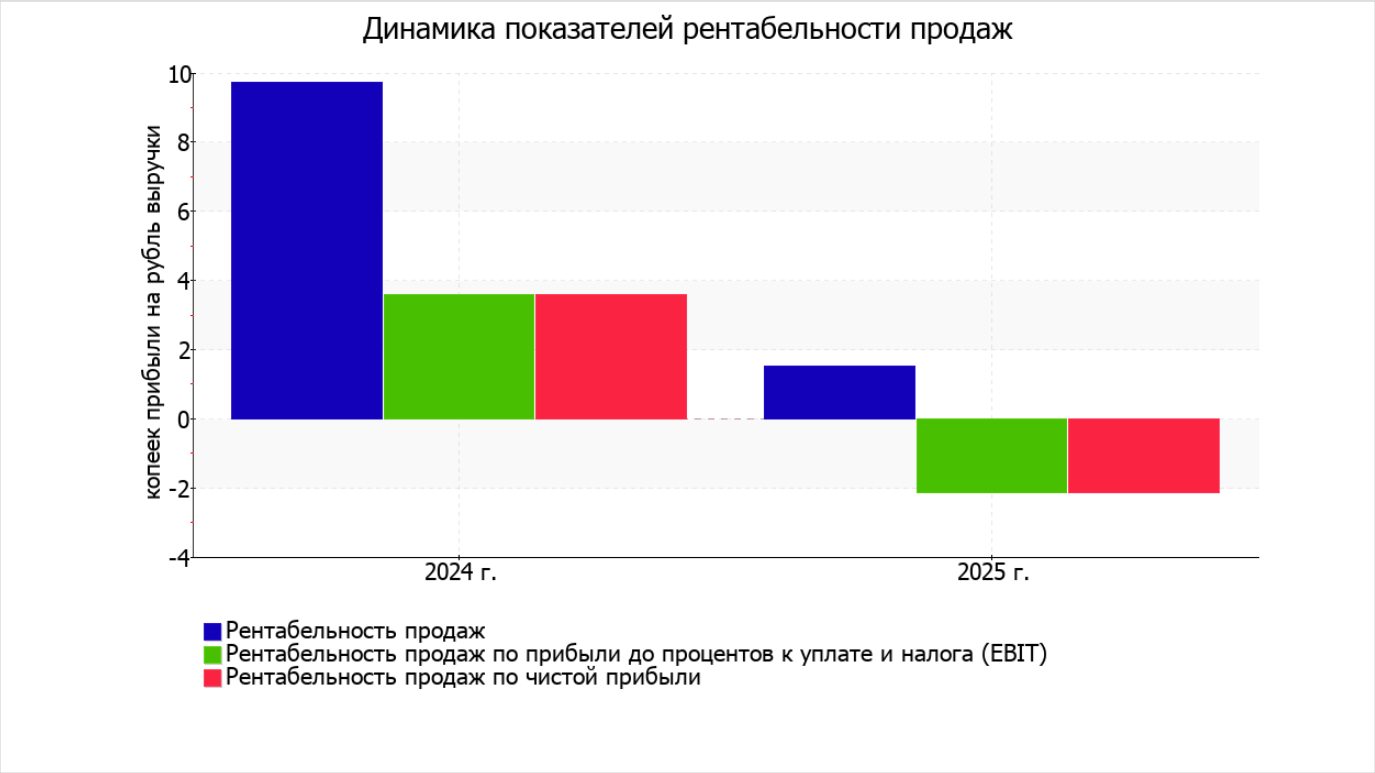
3.2. Анализ рентабельности

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: 8% и более.	9,7	1,5	-8,2	-84,2
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	3,6	-2,1	-5,7	↓
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.	3,6	-2,1	-5,7	↓

Только первый показатель рентабельности за 2025 год, 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.

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере 1,5 копеек с каждого рубля выручки от реализации. Однако имеет место падение рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (-8,2 коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за период с 01.01.2025 по 31.12.2025 составил -2,1%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось -2,1 коп. убытка до налогообложения и процентов к уплате.



Рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала представлена в следующей таблице.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2025 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	-5,5	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 20% и более.
Рентабельность активов (ROA)	-5	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 11%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	-5,5	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес убыток в размере 0,055 руб.

за последний год значение рентабельности активов (-5%) не соответствует нормативному и находится в области критических значений.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

В следующей 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: 145 и менее дн.)	157	2,3
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 30 и менее дн.)	12	29,9
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 51 и менее дн.)	17	21,7
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	13	28,3
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 163 и менее дн.)	156	2,3
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	143	2,5

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

Оборачиваемость активов за весь анализируемый период показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 156 календарных дней. При этом требуется 12 дней, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СОФТМАСТЕР" в течение анализируемого периода.

Анализ выявил следующие показатели, исключительно хорошо характеризующие финансовое положение организации:

- на 31 декабря 2025 г. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует вполне соответствующее нормальному значение – 0,98;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- идеальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- коэффициент покрытия инвестиций полностью соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 98% от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

Показатели финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СОФТМАСТЕР", имеющие положительные значения:

- доля собственного капитала неоправданно высока (98%);
- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины;
- отстающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

Среди показателей результатов деятельности организации, имеющих критические значения, можно выделить такие:

- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за период с 01.01.2025 по 31.12.2025 составил -14 тыс. руб.;
- отрицательная динамика финансового результата до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (-5,7 коп. от данного показателя за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – за 2025 год получена прибыль от продаж (10 тыс. руб.), однако наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-101 тыс. руб.).

Негативно результаты деятельности организации характеризует следующий показатель – значительное падение прибыльности продаж (-8,2 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному, равной 9,7%).

Приведенный анализ свидетельствует о положительном финансовом состоянии ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СОФТМАСТЕР", возможности отвечать по своим обязательствам. Финансовое состояние организации позволяют использовать не только внутренние ресурсы, но и привлекать заемные средства.