

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПЕРФИО"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7801712838

Код причины постановки на учет (КПП): 780101001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является разработка компьютерного программного обеспечения (ОКВЭД 62.01).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

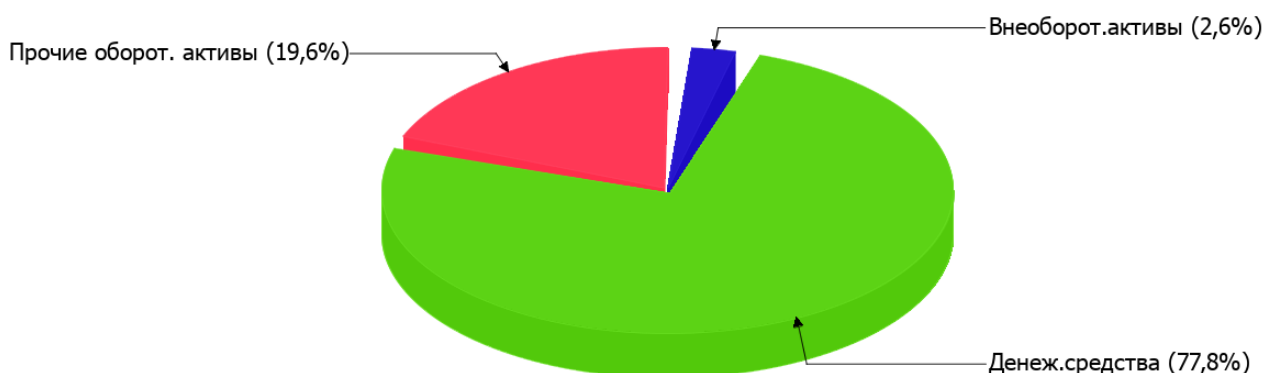
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
Актив						
Внеоборотные активы	566	329	4,9	2,6	-237	-41,9
Оборотные	11 039	12 377	95,1	97,4	+1 338	+12,1
Пассив						
Собственный капитал	10 271	11 560	88,5	91	+1 289	+12,5
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	1 333	1 146	11,5	9	-187	-14
Валюта баланса	11 604	12 706	100	100	+1 102	+9,5

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Структура активов организации на последний день анализируемого периода характеризуется большой долей (97,4%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период увеличились на 1 102 тыс. руб. (на 9,5%). Учитывая рост активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 12,5%. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:

Структура активов организации на 31 декабря 2025 г.



Рост величины активов организации связан с ростом следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех положительно изменившихся статей):

- финансовые и другие оборотные активы – 1 141 тыс. руб. (85,3%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 197 тыс. руб. (14,7%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост произошел по строке "капитал и резервы" (+1 289 тыс. руб., или 100% вклада в прирост пассивов организации за год).

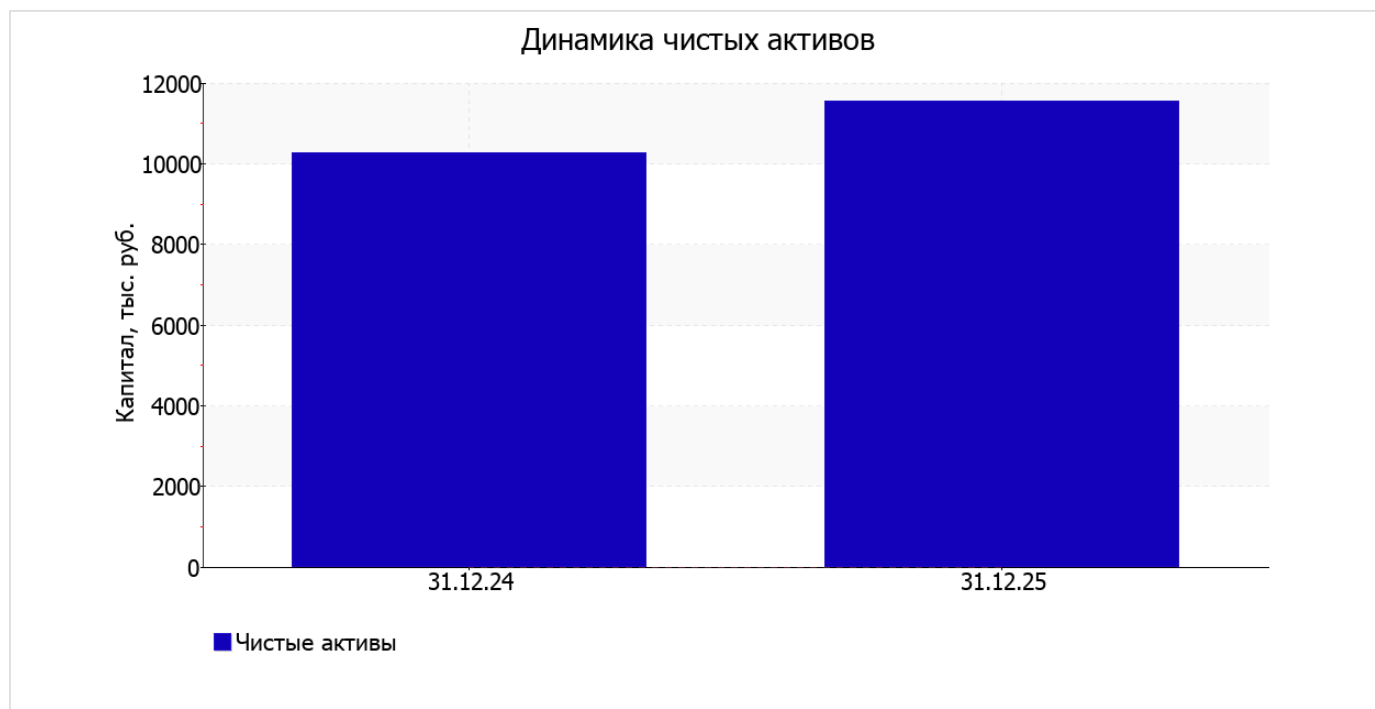
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "материальные внеоборотные активы" в активе и "краткосрочная кредиторская задолженность" в пассиве (-237 тыс. руб. и -187 тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации в течение анализируемого периода заметно вырос до 11 560,0 тыс. руб. (т.е. на 1 289,0 тыс. руб., или на 12,5%).

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	10 271	11 560	88,5	91	+1 289	+12,5

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того следует отметить увеличение чистых активов на 12,5% 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.



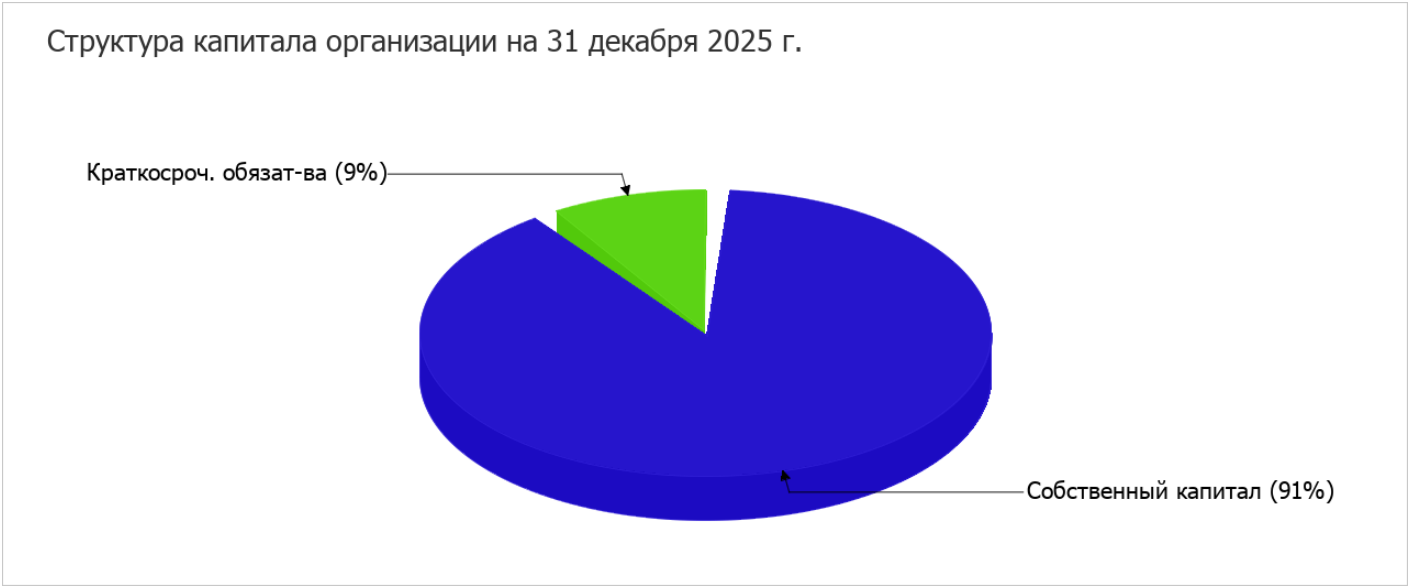
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,89	0,91	+0,02	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	0,91	+0,03	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,89	0,91	+0,02	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,75.
Коэффициент обеспеченности запасов	3 235,00	3 743,67	+508,67	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 **0,91**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о неоправданно высокой доли собственного капитала (**91%**) в общем капитале; организация слишком осторожно относится к привлечению заемных денежных средств. имел место некоторый рост коэффициента автономии (**+0,02**).

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



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на последний день анализируемого периода составил **0,91**. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за весь рассматриваемый период несколько вырос (на **0,03**). на 31 декабря 2025 г. значение коэффициента можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному.

за последний год отмечен слабый рост коэффициента покрытия инвестиций с **0,89** до **0,91 (+0,02)**. Значение коэффициента на 31 декабря 2025 г. вполне соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **91%**).

за весь рассматриваемый период отмечено заметно повышение коэффициента обеспеченности материальных запасов на **508,67** – до **3 743,67**. на последний день анализируемого периода значение коэффициента обеспеченности материальных запасов является вполне соответствующее нормальному.

Коэффициент краткосрочной задолженности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПЕРФИО" 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	8,28	10,8	+2,52	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,9 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	7,26	8,62	+1,36	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,3 и более.

[На конец периода] при норме 1,9 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение **10,8**. При этом за весь анализируемый период коэффициент вырос на **2,52**.

При норме 0,3 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **8,62**. При этом за весь рассматриваемый период коэффициент абсолютной ликвидности вырос на **1,36**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

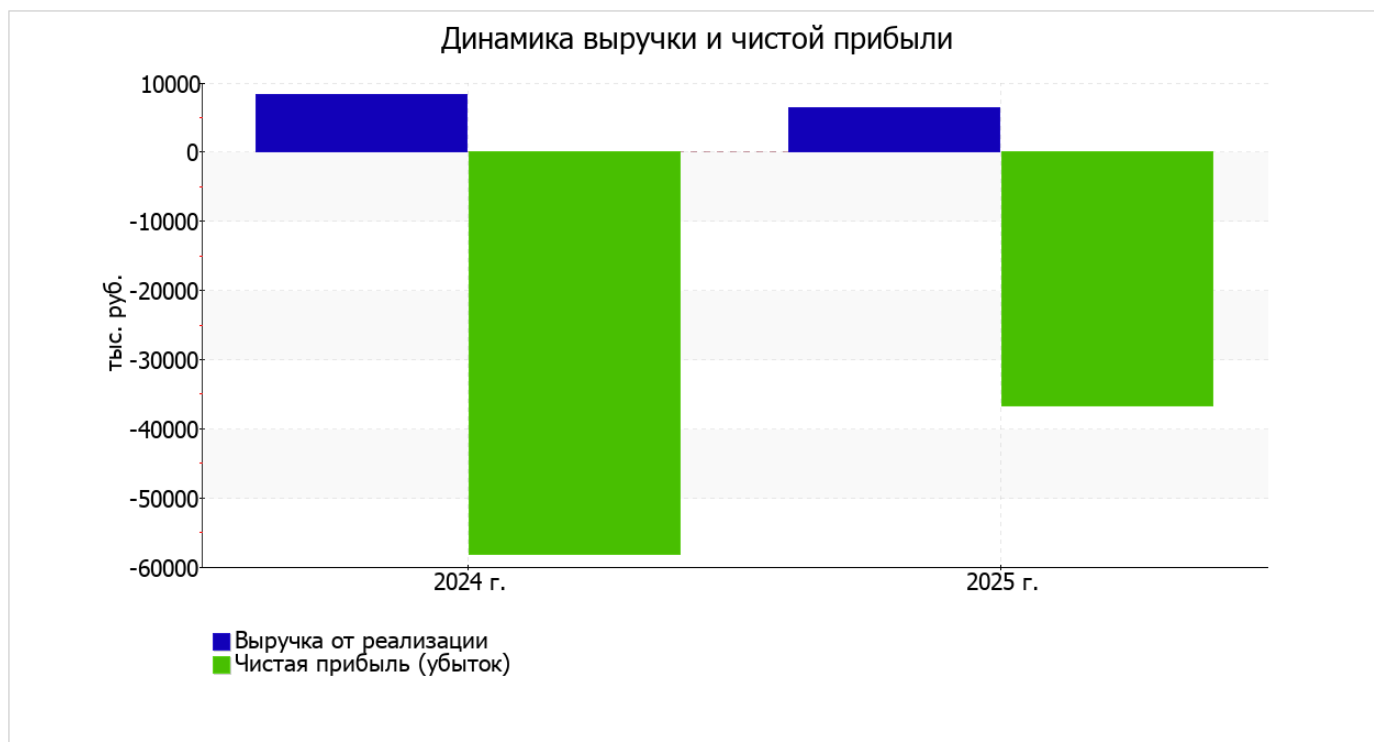
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПЕРФИО" за последний год и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что в течение анализируемого периода организация получила убыток от продаж в размере **37 606** тыс. руб., что составляет 585,8% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года убыток от продаж снизился на **20 176** тыс. руб., или на **34,9%**.

По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на **1 983** и **22 159** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (**-33,5%**) опережает изменение выручки (**-23,6%**)

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	8 403	6 420	-1 983	-23,6	7 412
2. Расходы по обычным видам деятельности	66 185	44 026	-22 159	-33,5	55 106
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-57 782	-37 606	+20 176	↑	-47 694
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-55	785	+840	↑	365
5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-57 837	-36 821	+21 016	↑	-47 329
6. Проценты к уплате	—	—	—	—	—
7. Налоги на прибыль (доходы)	-261	-190	+71	↑	-226
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	-58 098	-36 631	+21 467	↑	-47 365

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



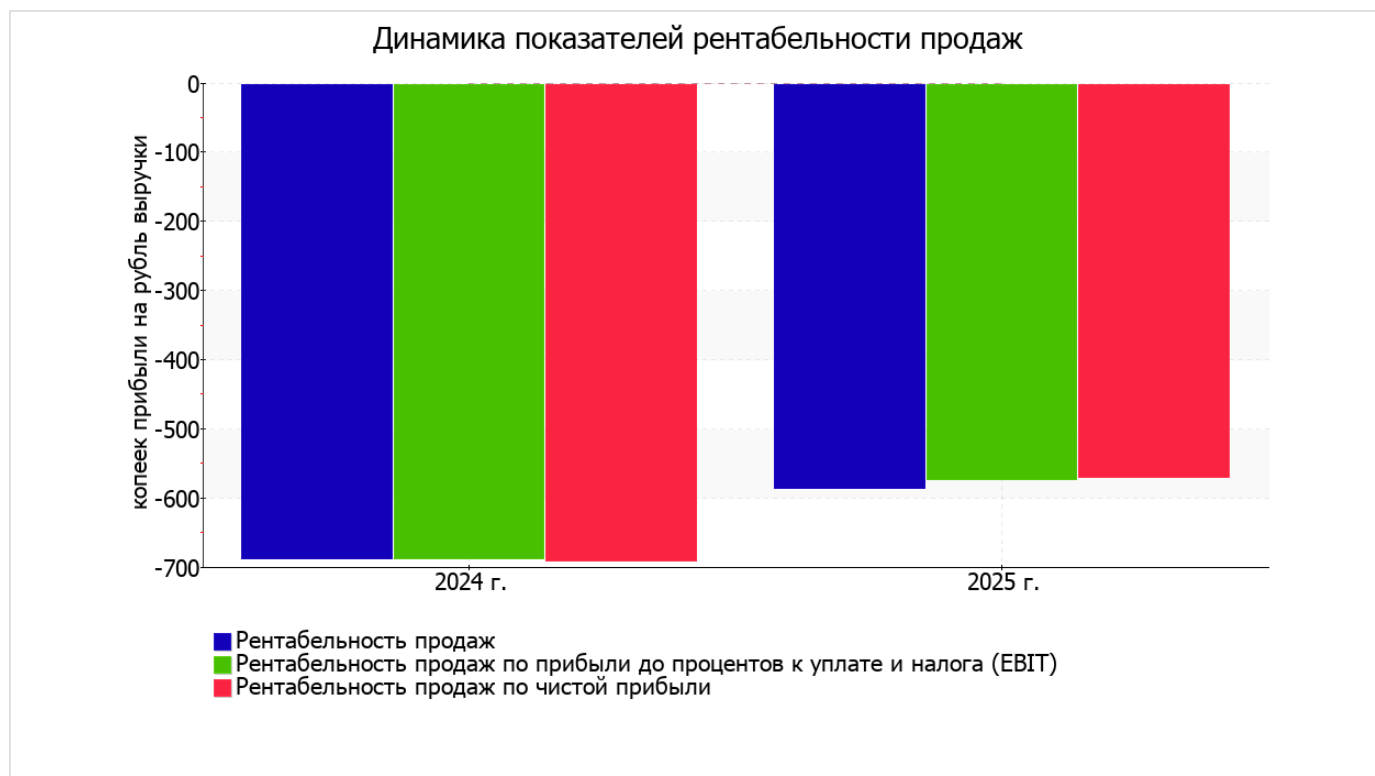
3.2. Анализ рентабельности

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: не менее 11%.	-687,6	-585,8	+101,8	↑
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-688,3	-573,5	+114,8	↑
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: 6% и более.	-691,4	-570,6	+120,8	↑

Все три показателя рентабельности за последний год, приведенные в таблице, имеют отрицательные значения, поскольку организацией получен как убыток от продаж, так и в целом убыток от финансово-хозяйственной деятельности.

Рентабельность продаж за 2025 год составила **-585,8%**. Тем не менее, имеет место положительная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (**+101,8%**).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (ЕВІТ) к выручке организации, за 2025 год составила **-573,5%**. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось **-573,5** 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)	-335,6	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 20% и более.
Рентабельность активов (ROA)	-301,4	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: не менее 12%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	-337,3	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПЕРФИО" обеспечил убыток в размере **3,356** руб.

за последний год значение рентабельности активов, равное **-301,4%**, является явно не соответствующим норме.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

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: 127 и менее дн.)	666	0,5
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 4 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	70	5,2
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 148 и менее дн.)	691	0,5
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	621	0,6

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

Оборачиваемость активов в течение анализируемого периода показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 691 календарный день.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПЕРФИО" в течение анализируемого периода

Среди показателей, исключительно хорошо характеризующих финансовое положение организации, можно выделить такие:

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за весь рассматриваемый период наблюдалось увеличение чистых активов;
- на 31 декабря 2025 г. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению – **0,91**;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- положительная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- коэффициент покрытия инвестиций полностью соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет **91%** от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

В ходе анализа были получены следующие показатели результатов деятельности организации, имеющие нормальные или близкие к нормальным значения:

- снижение убыточности продаж (**+101,8** процентных пункта от рентабельности за аналогичный период прошлого года равной **-687,6%**);
- снижение убытка до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (**+114,8** коп. с рубля расходов от аналогичного показателя рентабельности за такой же период прошлого года).

С отрицательной стороны результаты деятельности организации характеризуют следующие показатели:

- за последний год получен убыток от продаж (**-37 606** тыс. руб.), хотя и наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+20 176 тыс. руб.);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за 2025 год составил **-36 631** тыс. руб. (+21 467 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

Положительно финансовое положение организации характеризует следующий показатель – доля собственного капитала неоправданно высока (**91%**).

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