Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "САМИДЖИ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7814590922

Код причины постановки на учет (КПП): 781401001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является ремонт компьютеров и периферийного компьютерного оборудования (ОКВЭД 95.11).

2. Анализ финансового положения

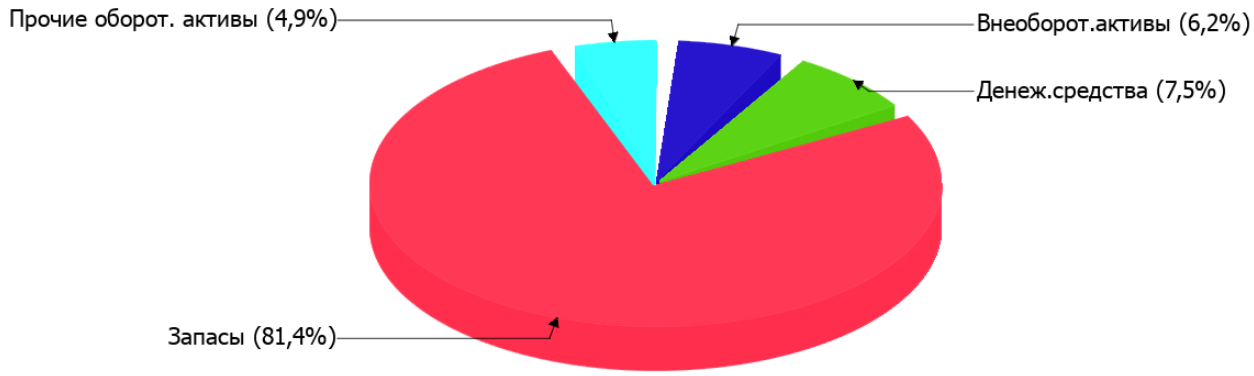
2.1. Структура имущества и источники его формирования

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	95	95	7,4	6,2	–	–
Оборотные	1 195	1 430	92,6	93,8	+235	+19,7
Пассив						
Собственный капитал	1 217	1 424	94,3	93,4	+207	+17
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	73	101	5,7	6,6	+28	+38,4
Валюта баланса	1 290	1 525	100	100	+235	+18,2

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на 31.12.2025 характеризуются большой долей (93,8%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь анализируемый период увеличились на 235 тыс. руб. (на 18,2%). При этом собственный капитал организации изменился практически пропорционально активам организации, увеличившись на 207 тыс. руб.

На диаграмме ниже представлена структура активов организации в разрезе основных групп:



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):

- запасы – 170 тыс. руб. (66,4%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 86 тыс. руб. (33,6%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- капитал и резервы – 207 тыс. руб. (88,1%)
- краткосрочная кредиторская задолженность – 28 тыс. руб. (11,9%)

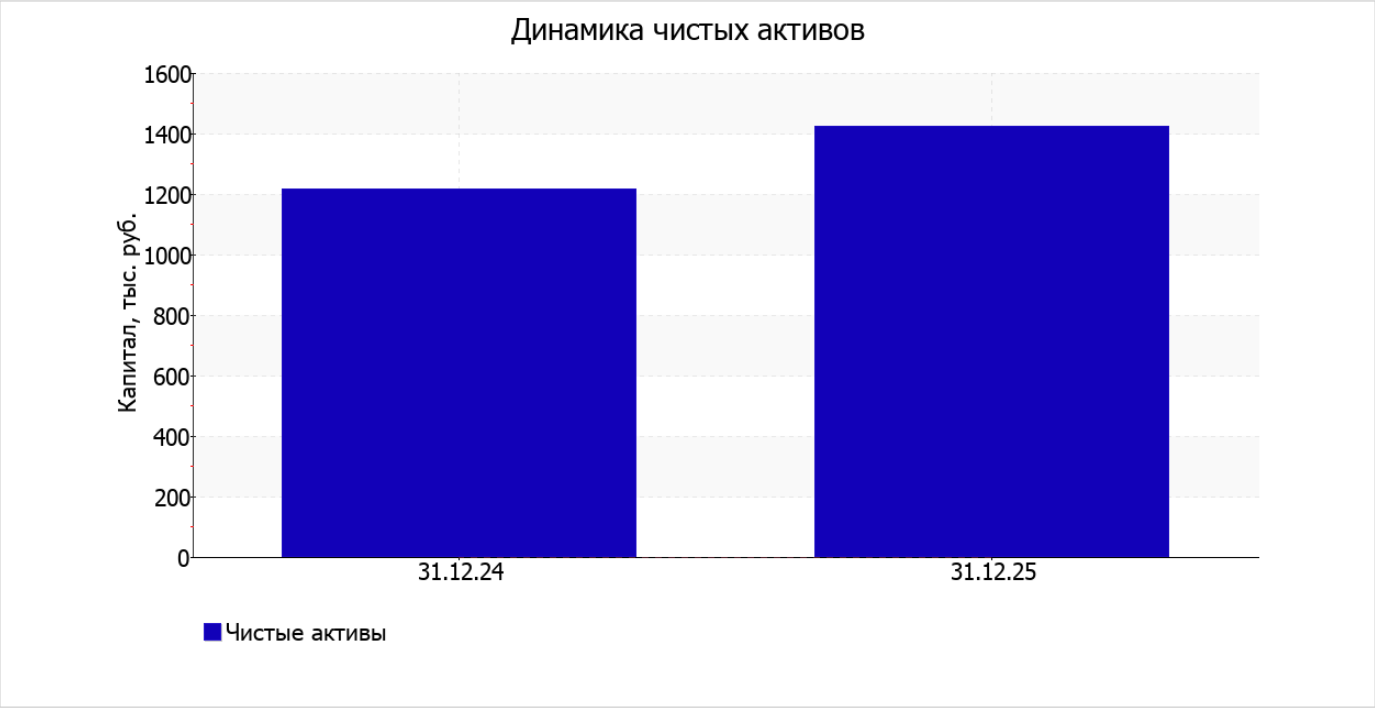
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "финансовые и другие оборотные активы" в активе (-21 тыс. руб.).

на последний день анализируемого периода (31.12.2025) собственный капитал организации составил 1 424,0 тыс. руб. за весь рассматриваемый период собственный капитал организации повысился на 207 тыс. руб., или на 17%.

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	1 217	1 424	94,3	93,4	+207	+17

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить увеличение чистых активов на 17% за год. Превышение чистых активов над уставным капиталом и в то же время их увеличение за период говорит о хорошем финансовом положении организации по данному признаку. Наглядное изменение чистых активов представлено на следующем графике.



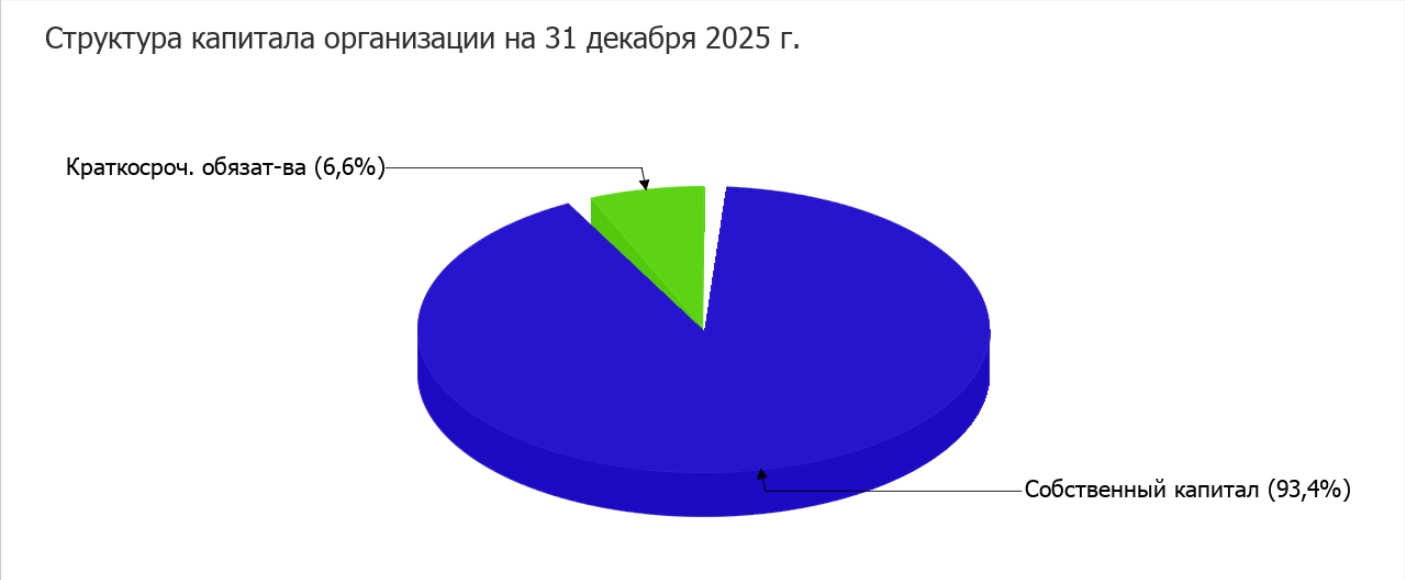
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,94	0,93	-0,01	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	0,94	0,93	-0,01	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,94	0,93	-0,01	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,75 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	1,05	1,07	+0,02	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 0,93. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о неоправданно высокой доли собственного капитала (93%) в общем капитале; организация слишком осторожно относится к привлечению заемных денежных средств. за последний год коэффициент автономии снизился всего на 0,01.

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



значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2025 г. составило 0,93. за весь рассматриваемый период коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами уменьшился всего на 0,01. по состоянию на 31.12.2025 значение коэффициента можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному.

коэффициент покрытия инвестиций за последний год уменьшился всего на 0,01, до 0,93. Значение коэффициента на 31 декабря 2025 г. вполне соответствует норме.

в течение анализируемого периода коэффициент обеспеченности материальных запасов несильно вырос (до 1,07). на 31.12.2025 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно характеризовать как исключительно хорошее.

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	16,37	14,16	-2,21	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 2 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,4	1,14	+0,74	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,25.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (14,16) соответствует норме. При этом за год имело место ухудшение значения показателя – коэффициент снизился на -2,21.

Второй коэффициент, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и их эквивалентов, имеет значение, соответствующее допустимому (1,14). При этом за весь рассматриваемый период коэффициент вырос на 0,74.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

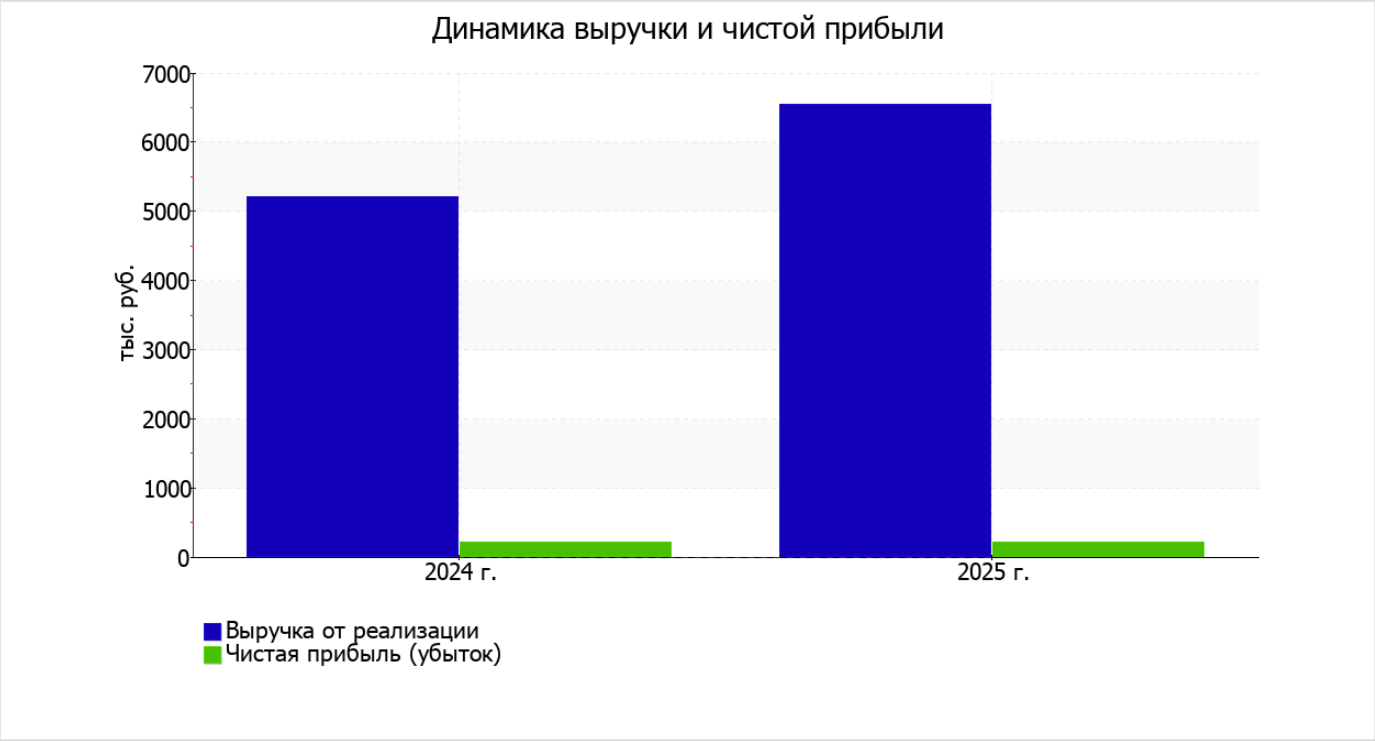
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "САМИДЖИ" за весь рассматриваемый период и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь анализируемый период организация получила прибыль от продаж в размере 313 тыс. руб., что составляет 4,8% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 14 тыс. руб., или на 4,7%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 1 326 и 1 312 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+26,7%) опережает изменение выручки (+25,4%)

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	5 214	6 540	+1 326	+25,4	5 877
2. Расходы по обычным видам деятельности	4 915	6 227	+1 312	+26,7	5 571
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	299	313	+14	+4,7	306
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-31	-37	-6	↓	-34
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	268	276	+8	+3	272
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	53	69	+16	+30,2	61
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	215	207	-8	-3,7	211

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



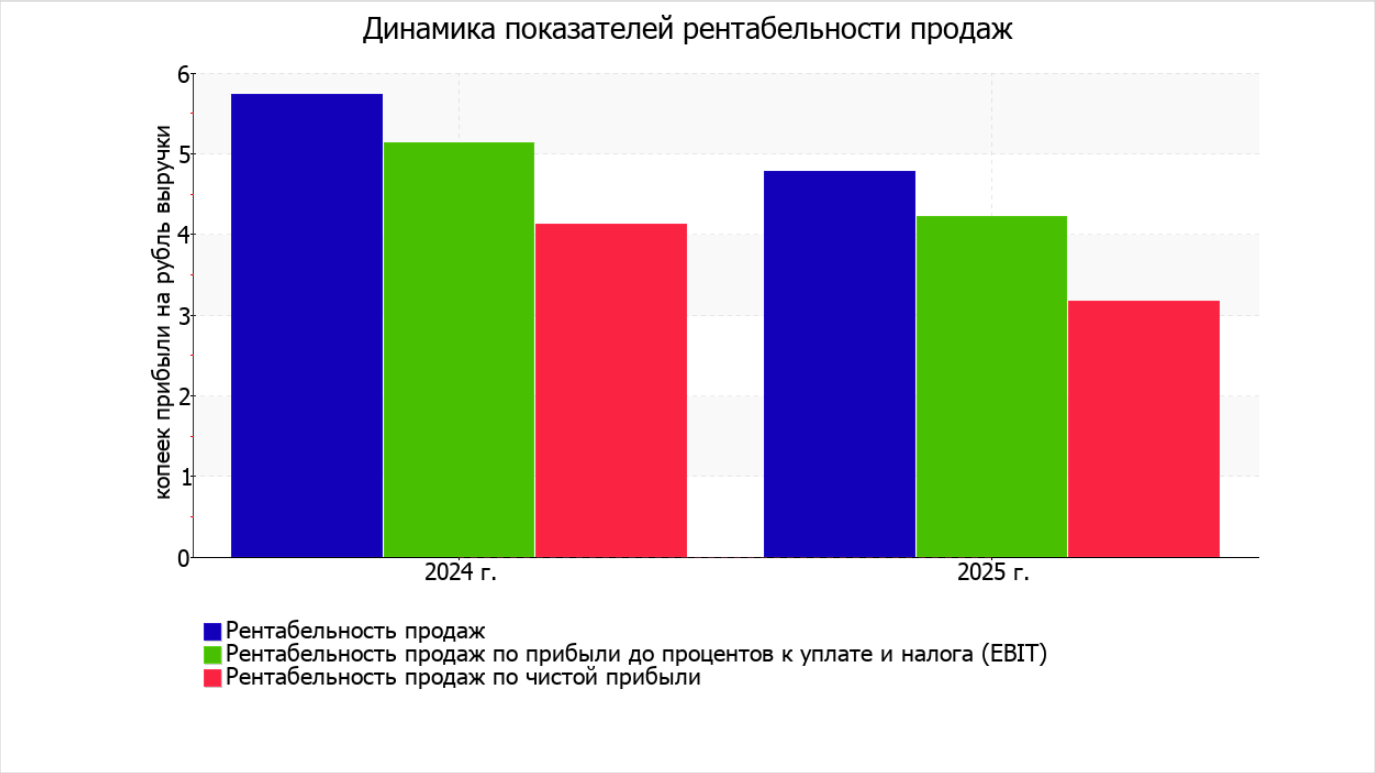
3.2. Анализ рентабельности

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.	5,7	4,8	-0,9	-16,5
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	5,1	4,2	-0,9	-17,9
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 5%.	4,1	3,2	-0,9	-23,2

Все три показателя рентабельности за последний год, приведенные в таблице, имеют положительные значения, поскольку организацией получена как прибыль от продаж, так и в целом прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за данный период.

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 4,8% от полученной выручки. Однако имеет место отрицательная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (-0,9%).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (EBIT) к выручке организации, за последний год составила 4,2%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось 4,2 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



Далее в таблице представлены три основные показателя, характеризующие рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2025 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	15,7	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 20% и более.
Рентабельность активов (ROA)	14,7	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 11%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	20,9	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 "САМИДЖИ" обеспечил чистую прибыль в размере 0,157 руб.

за 2025 год значение рентабельности активов, равное 14,7%, характеризуется как нормальное.

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: 145 и менее дн.)	73	5
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 30 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	5	75,2
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 163 и менее дн.)	79	4,6
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	74	5

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

Данные об оборачиваемости активов за год свидетельствуют о том, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 79 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения (по состоянию по состоянию на 31.12.2025) и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "САМИДЖИ" за весь анализируемый период.

С исключительно хорошей стороны финансовое положение организации характеризуют такие показатели:

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за весь анализируемый период наблюдалось увеличение чистых активов;
- на последний день анализируемого периода значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,93, является вполне соответствующее нормальному;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- коэффициент покрытия инвестиций полностью соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 93% от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

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

- коэффициент автономии неоправданно высок (0,93);
- чистая прибыль составляет существенный процент от совокупной стоимости активов организации (14,7% за последний год);
- изменение собственного капитала практически соответствует общему изменению активов организации;
- за период 01.01–31.12.2025 получена прибыль от продаж (313 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+14 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила 207 тыс. руб.

Показатели результатов деятельности организации, имеющие отрицательные значения:

- значительное падение прибыльности продаж (-0,9 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному, равной 5,7%);
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (-0,9 коп. от данного показателя рентабельности за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2024)).

Полученные значения показателей свидетельствуют о хорошем финансовом состоянии организации, ее способности как минимум в краткосрочной перспективе отвечать по своим обязательствам. Организации с подобными финансовыми показателями имеют хорошие возможности для расширения своей деятельности за счет привлечения кредитных ресурсов.