

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "УМНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7838104272

Код причины постановки на учет (КПП): 783801001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность консультативная и работы в области компьютерных технологий (ОКВЭД 62.02).

2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "УМНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

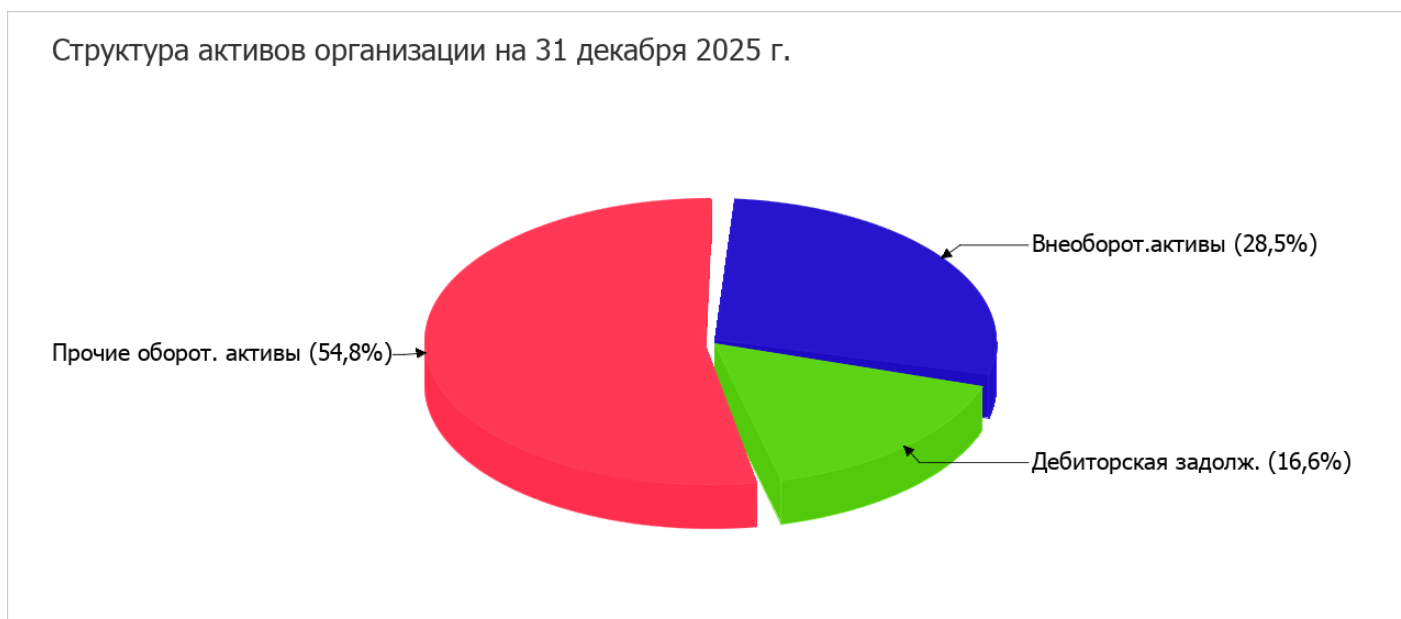
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	23 797	28 839	28,4	28,5	+5 042	+21,2
в том числе: основные средства	9 819	6 751	11,7	6,7	-3 068	-31,2
нематериальные активы	13 978	22 088	16,7	21,9	+8 110	+58
2. Оборотные, всего	59 948	72 200	71,6	71,5	+12 252	+20,4
в том числе: запасы	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность	57 904	16 817	69,1	16,6	-41 087	-71
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	2 044	55 383	2,4	54,8	+53 339	+27,1 раза
Пассив						
1. Собственный капитал	81 700	75 108	97,6	74,3	-6 592	-8,1
2. Долгосрочные обязательства, всего	-	25 000	-	24,7	+25 000	-
в том числе: заемные средства	-	25 000	-	24,7	+25 000	-

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)		
3. Краткосрочные обязательства*, всего	2 045	931	2,4	0,9	-1 114	-54,5
в том числе: заемные средства	–	93	–	0,1	+93	–
Валюта баланса	83 745	101 039	100	100	+17 294	+20,7

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

Из представленных в первой части таблицы данных видно, что на последний день анализируемого периода в активах организации доля внеоборотных средств составляет 1/3, а текущих активов, соответственно, 2/3. Активы организации за весь период увеличились на 17 294 тыс. руб. (на 20,7%). Несмотря на рост активов, собственный капитал уменьшился на 8,1%, что говорит об ухудшении имущественного положения организации.

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



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

- краткосрочные финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) – 53 200 тыс. руб. (86,6%)
- нематериальные активы – 8 110 тыс. руб. (13,2%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост произошел по строке "долгосрочные заемные средства" (+25 000 тыс. руб., или 99,6% вклада в прирост пассивов организации за весь анализируемый период).

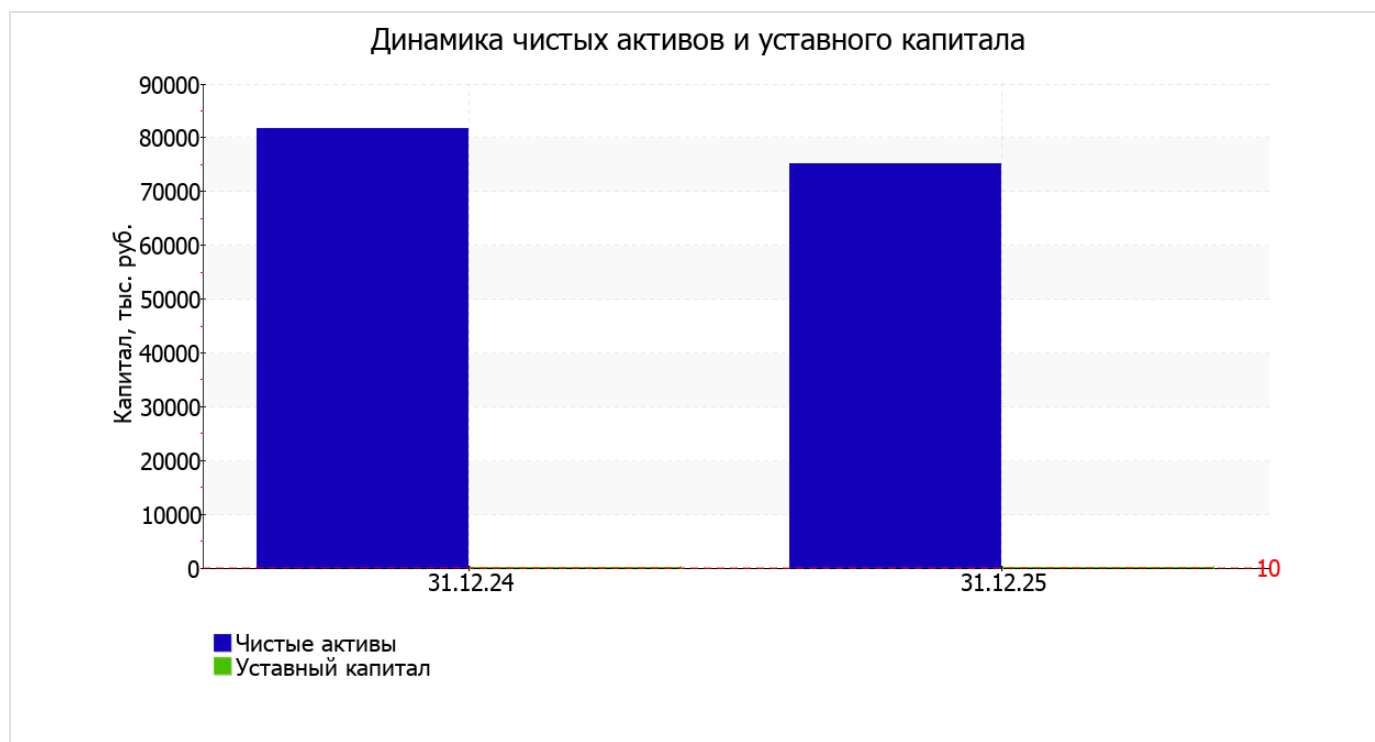
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "дебиторская задолженность" в активе и "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" в пассиве (-41 087 тыс. руб. и -6 592 тыс. руб. соответственно).

на 31 декабря 2025 г. собственный капитал организации составил **75 108,0** тыс. руб., однако на первый день анализируемого периода (31 декабря 2024 г.) собственный капитал организации был выше – **81 700,0** тыс. руб. (т.е. падение составило **6 592,0** тыс. руб.).

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	81 700	75 108	97,6	74,3	-6 592	-8,1
2. Уставный капитал	10	10	<0,1	<0,1	-	-
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	81 690	75 098	97,5	74,3	-6 592	-8,1

Чистые активы организации на 31.12.2025 намного (в **7 510,8** раза) превышают уставный капитал. Это положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Однако, определив текущее состояние показателя, следует отметить снижение чистых активов на **8,1%** в течение анализируемого периода. 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	0,98	0,74	-0,24	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	0,97	0,64	-0,33	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,98	0,99	+0,01	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,75.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,71	0,62	-0,09	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	–	–	–	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	0,04	-0,96	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации по состоянию на 31.12.2025 составил **0,74**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение указывает на оптимальное соотношение собственного и заемного капитала (собственный капитал составляет **74%** в общем капитале организации). коэффициент автономии за весь анализируемый период упал на **0,24**.

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:



на 31.12.2025 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил **0,64**. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за год снизился на **0,33**. на 31.12.2025 значение коэффициента можно характеризовать как исключительно хорошее.

в течение анализируемого периода произошел несущественный рост коэффициента покрытия инвестиций – до **0,99**. Значение коэффициента на 31.12.2025 вполне соответствует норме.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина долгосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину краткосрочной задолженности (96,4% и 3,6% соответственно). При этом за год доля краткосрочной задолженности уменьшилась на 96,4%.

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	29,31	77,55	+48,24	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 1,9.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	29,31	77,55	+48,24	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	1	59,49	+58,49	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,3 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью укладывается в норму (**77,55** при нормативном значении 1,9). При этом за весь рассматриваемый период коэффициент текущей ликвидности вырос на **48,24**.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности также соответствует норме – **77,55** при норме 1. Это свидетельствует о достаточности ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

При норме 0,3 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **59,49**. [За весь период] коэффициент вырос на **58,49**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "УМНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ" за год приведены ниже в таблице.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере **11 242** тыс. руб., что составило 17,1% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на **114 816** тыс. руб., или на **91,1%**.

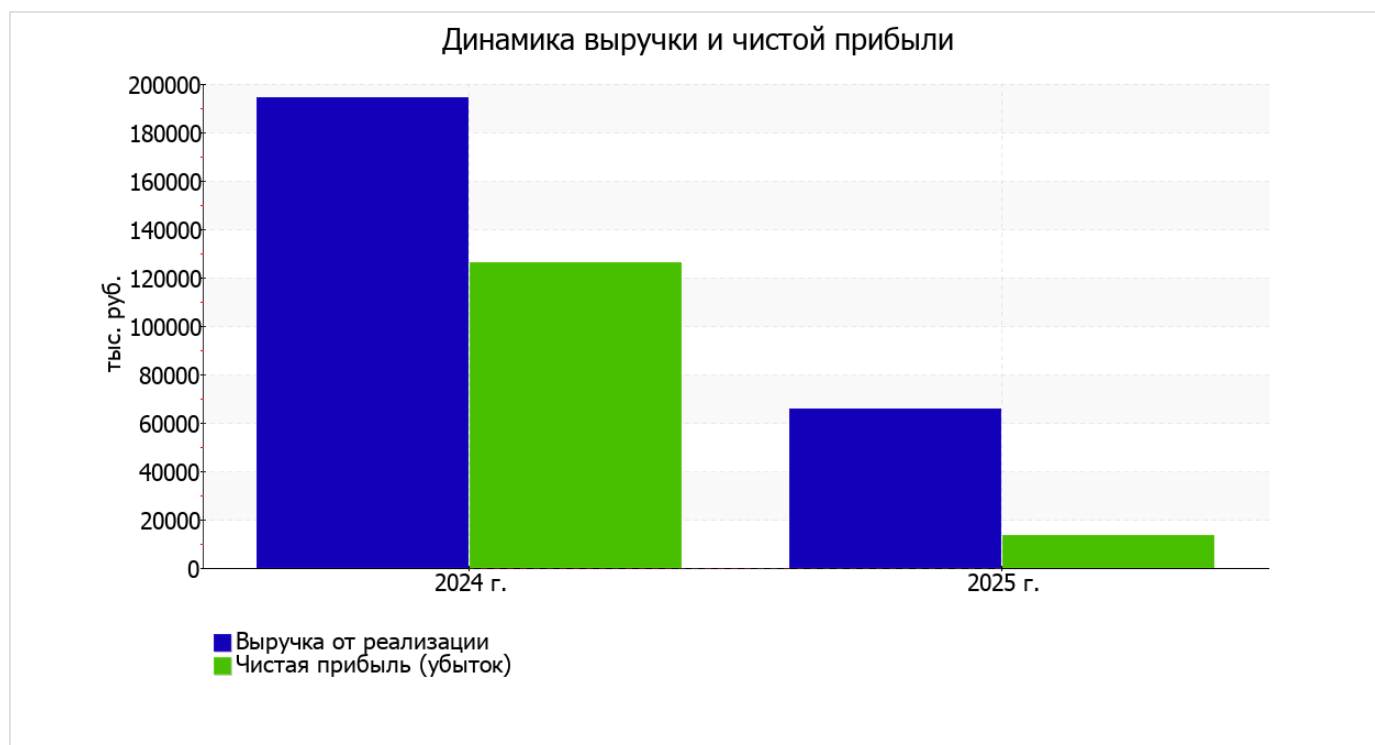
По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на **128 442** и **13 626** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (**-66,1%**) опережает изменение расходов (**-20%**)

Изучая расходы по обычным видам деятельности, следует отметить, что организация как и в прошлом году не использовала возможность учитывать общехозяйственные расходы в качестве условно-постоянных, включая их ежемесячно в себестоимость производимой продукции (выполняемых работ, оказываемых услуг). Поэтому показатель "Управленческие расходы" за отчетный период в форме №2 отсутствует.

прибыль от прочих операций за весь анализируемый период составила 2 748 тыс. руб., что на 2 630 тыс. руб. (в 23,3 раза) больше, чем прибыль за аналогичный период прошлого года. При этом величина прибыли от прочих операций составляет 24,4% от абсолютной величины прибыли от продаж за анализируемый период.

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	194 229	65 787	-128 442	-66,1	130 008
2. Расходы по обычным видам деятельности	68 171	54 545	-13 626	-20	61 358
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	126 058	11 242	-114 816	-91,1	68 650
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	146	2 813	+2 667	+19,3 раза	1 480
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	126 260	14 185	-112 075	-88,8	70 223
6. Проценты к уплате	28	65	+37	+132,1	47
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-	-712	-712	-	-356
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	126 232	13 408	-112 824	-89,4	69 820
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	126 232	13 408	-112 824	-89,4	69 820
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	-6 592	x	x	x

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



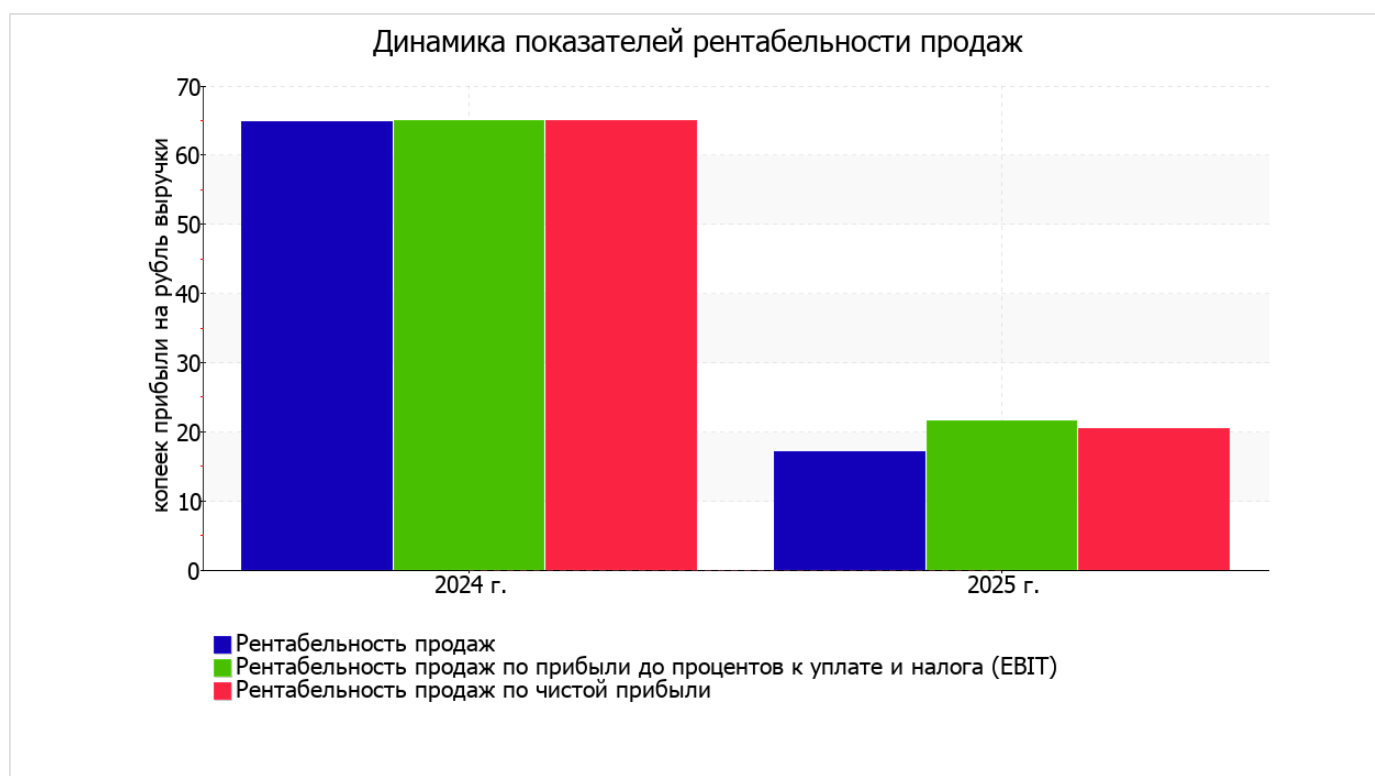
3.2. Анализ рентабельности

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: 11% и более.	64,9	17,1	-47,8	-73,7
2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	65	21,6	-43,4	-66,8
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: не менее 6%.	65	20,4	-44,6	-68,6

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.

Рентабельность продаж за последний год составила 17,1%. Однако имеет место падение рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (-47,8%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за последний год составил 21,6%. Это значит, что в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "УМНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ" содержалось 21,6 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



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

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2025 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	17,1	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 20% и более.
Рентабельность активов (ROA)	14,5	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: 12% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	15,6	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "УМНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ" принес чистую прибыль в размере 0,171 руб.

за период с 01.01.2025 по 31.12.2025 значение рентабельности активов, равное 14,5%, является нормальным.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

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 в днях	Коэфф. 2025 г.
	2025 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднесуточной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: не более 127 дн.)	367	1
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднесуточной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 4 и менее дн.)	0	–
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднесуточной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 61 и менее дн.)	207	1,8
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднесуточной выручке)	8	45,6
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднесуточной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 148 и менее дн.)	513	0,7
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднесуточной выручке)	435	0,8

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

Данные об оборачиваемости активов за весь рассматриваемый период свидетельствуют о том, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 513 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "УМНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ".

Показатели финансового положения организации, имеющие исключительно хорошие значения:

- коэффициент автономии имеет оптимальное значение (0,74);
- на последний день анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению – 0,64;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- коэффициент покрытия инвестиций полностью соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 99% от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение величины чистых активов;
- хорошая рентабельность активов (14,5% за 2025 год);
- хорошее соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- чистая прибыль за последний год составила 13 408 тыс. руб.

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие отрицательные значения:

- значительное падение прибыльности продаж (-47,8 процентных пункта от рентабельности за такой же период прошлого года равной 64,9%);
- отрицательная динамика изменения собственного капитала организации ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "УМНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ" при том что, активы организации увеличились на 17 294 тыс. руб. (на 20,7%);
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (-43,4 коп. от аналогичного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – за последний год получена прибыль от продаж (11 242 тыс. руб.), но наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-114 816 тыс. руб.).

Приведенный анализ свидетельствует о хорошем финансовом состоянии организации, ее способности как минимум в краткосрочной перспективе отвечать по своим обязательствам. Организации с подобными финансовыми показателями относятся к категории заемщиков с хорошей кредитоспособностью.