# ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

## ООО "САМФИНСТАНДАРТ" за 2025 год

---

## 1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ОРГАНИЗАЦИИ

ООО "САМФИНСТАНДАРТ" (ИНН 6317137083) осуществляет деятельность в форме общества с ограниченной ответственностью с частной формой собственности. Организация расположена по адресу: г. Самара, ул. Московская, д. 6, офис 409.

---

## 2. АНАЛИЗ ИМУЩЕСТВЕННОГО ПОЛОЖЕНИЯ

### 2.1. Динамика валюты баланса

| Показатель | 31.12.2025 | 31.12.2024 | 31.12.2023 | Изменение 2025/2024 |
|---|---|---|---|---|
| Валюта баланса, тыс. руб. | 607 | 531 | 677 | +76 (+14,3%) |

**Вывод:** В 2025 году наблюдается рост валюты баланса на 76 тыс. руб. (14,3%) по сравнению с 2024 годом, что свидетельствует о расширении хозяйственной деятельности.

### 2.2. Структура активов

**Оборотные активы** составляют 100% валюты баланса, внеоборотные активы отсутствуют.

**Состав оборотных активов на 31.12.2025:**

| Показатель | Сумма, тыс. руб. | Удельный вес, % |
|---|---|---|
| Запасы | 85 | 14,0% |
| Дебиторская задолженность | 307 | 50,6% |
| Денежные средства | 30 | 4,9% |
| Прочие оборотные активы | 185 | 30,5% |
| **ИТОГО** | **607** | **100%** |

---

## 3. АНАЛИЗ ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ АКТИВА

### 3.1. Запасы

| Период | Сумма, тыс. руб. | Изменение |
|---|---|---|
| 31.12.2023 | 166 | - |
| 31.12.2024 | 189 | +23 |

| Период | Сумма, тыс. руб. | Изменение |
|---|---|---|
| 31.12.2025 | 85 | -104 (-55%) |

**Анализ:** Резкое снижение запасов на 104 тыс. руб. (55%) может свидетельствовать о: - Оптимизации складских остатков - Реализации товаров/материалов - Изменении производственного цикла

### 3.2. Дебиторская задолженность

| Период | Сумма, тыс. руб. | Изменение |
|---|---|---|
| 31.12.2023 | 387 | - |
| 31.12.2024 | 298 | -89 |
| 31.12.2025 | 307 | +9 (+3%) |

**Анализ:** Дебиторская задолженность стабилизировалась после снижения в 2024 году. Незначительный рост в 2025 году (+3%) находится в пределах нормы.

### 3.3. Денежные средства

| Период | Сумма, тыс. руб. | Изменение |
|---|---|---|
| 31.12.2023 | 124 | - |
| 31.12.2024 | 45 | -79 |
| 31.12.2025 | 30 | -15 (-33%) |

**Анализ:** Продолжается снижение денежных средств. Низкий уровень ликвидности (4,9% от валюты баланса) требует внимания.

---

## 4. АНАЛИЗ ПАССИВОВ

### 4.1. Структура источников финансирования

| Показатель | 31.12.2025 | Уд. вес | 31.12.2024 | Уд. вес |
|---|---|---|---|---|
| Собственный капитал | 353 | 58,2% | 353 | 66,5% |
| Кредиторская задолженность | 255 | 42,0% | 178 | 33,5% |
| **ИТОГО** | **607** | **100%** | **531** | **100%** |

### 4.2. Собственный капитал

| Показатель | 31.12.2025 | 31.12.2024 | 31.12.2023 | Изменение |
|---|---|---|---|---|
| Нераспределенная прибыль | 343 | 353 | 447 | -10 |

**Анализ:** - Убыток 2025 года составил 10 тыс. руб. - За период 2023-2025 нераспределенная прибыль снизилась на 104 тыс. руб. (23%) - Уставный капитал составляет 10 тыс. руб. (353-343)

### 4.3. Кредиторская задолженность

| Период | Сумма, тыс. руб. | Изменение |
|---|---|---|
| 31.12.2023 | 230 | - |
| 31.12.2024 | 178 | -52 |

| Период | Сумма, тыс. руб. | Изменение |
|---|---|---|
| 31.12.2025 | 255 | +77 (+43%) |

**Анализ:** Значительный рост кредиторской задолженности на 43% может указывать на проблемы с платежеспособностью.

---

# 5. ФИНАНСОВЫЕ КОЭФФИЦИЕНТЫ

## 5.1. Коэффициенты ликвидности

**Коэффициент текущей ликвидности:** - 2025: 607 / 255 = **2,38** - 2024: 531 / 178 = **2,98** - Норматив: ≥ 2,0 ✓

**Коэффициент абсолютной ликвидности:** - 2025: 30 / 255 = **0,12** - 2024: 45 / 178 = **0,25** - Норматив: ≥ 0,2 ✗

## 5.2. Коэффициенты финансовой устойчивости

**Коэффициент автономии:** - 2025: 353 / 607 = **0,58** (58%) - 2024: 353 / 531 = **0,66** (66%) - Норматив: ≥ 0,5 ✓

**Коэффициент обеспеченности собственными средствами:** - 2025: 353 / 607 = **0,58** - 2024: 353 / 531 = **0,66** - Норматив: ≥ 0,1 ✓

---

# 6. ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ

## Положительные тенденции:

1. ✓ Рост валюты баланса (+14,3%)
2. ✓ Сохранение финансовой независимости (коэффициент автономии 0,58)
3. ✓ Отсутствие заемных обязательств
4. ✓ Стабилизация дебиторской задолженности

## Негативные тенденции:

1. ✗ Снижение нераспределенной прибыли (убыток 10 тыс. руб.)
2. ✗ Критически низкий уровень денежных средств (30 тыс. руб.)
3. ✗ Рост кредиторской задолженности (+43%)
4. ✗ Коэффициент абсолютной ликвидности ниже нормы

## Рекомендации:

1. **Повышение ликвидности:**
2. Ускорить взыскание дебиторской задолженности
3. Оптимизировать график платежей кредиторам

4. Создать резерв денежных средств

5. **Восстановление рентабельности:**

6. Провести анализ причин убытка 2025 года

7. Оптимизировать операционные расходы
8. Разработать план выхода на прибыльность
9. **Управление задолженностями:**
10. Контролировать соотношение дебиторской и кредиторской задолженности
11. Разработать политику работы с должниками
12. **Мониторинг:**
13. Ежемесячный контроль платежеспособности
14. Анализ движения денежных средств

---

**Общее заключение:** Финансовое состояние организации оценивается как **удовлетворительное** с тенденцией к ухудшению. Требуется принятие мер по повышению ликвидности и восстановлению прибыльности деятельности.

---

*Главный бухгалтер* ___

*Дата составления:* ___