

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью "Безопасность для Вас"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7728780292

Код причины постановки на учет (КПП): 772801001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является производство электромонтажных работ (ОКВЭД 43.21).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

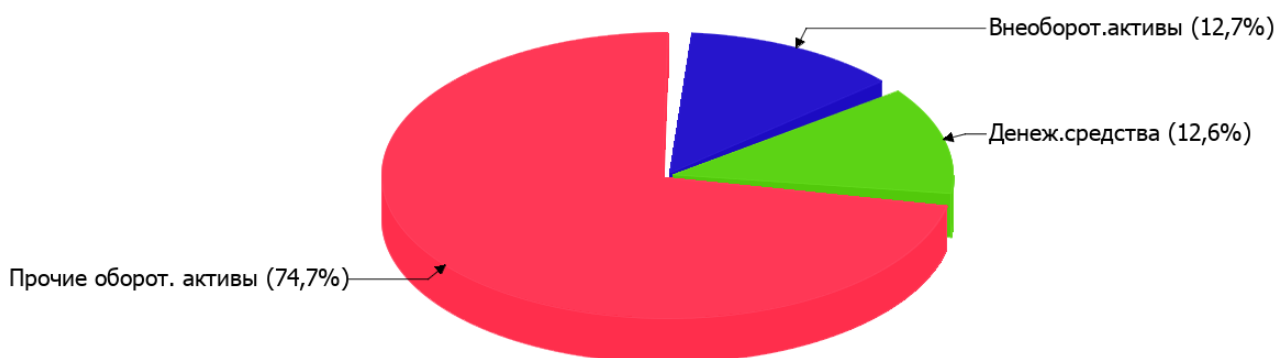
| Показатель | Значение показателя | | | | Изменение за анализируемый период | |
|-----------------------------|---------------------|------------|---|--|-----------------------------------|---------------------------------|
| | в тыс. руб. | | в % к валюте баланса | | тыс. руб. (гр.3- гр.2) | ± % ((гр.3- 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 | 3 240 | 3 865 | 18,8 | 12,7 | +625 | +19,3 |
| Оборотные | 13 953 | 26 674 | 81,2 | 87,3 | +12 721 | +91,2 |
| Пассив | | | | | | |
| Собственный капитал | 14 283 | 26 610 | 83,1 | 87,1 | +12 327 | +86,3 |
| Долгосрочные обязательства | 1 289 | 2 539 | 7,5 | 8,3 | +1 250 | +97 |
| Краткосрочные обязательства | 1 619 | 1 389 | 9,4 | 4,5 | -230 | -14,2 |
| Валюта баланса | 17 193 | 30 539 | 100 | 100 | +13 346 | +77,6 |

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Структура активов организации на 31.12.2025 характеризуется соотношением: 12,7% внеоборотных активов и 87,3% текущих. Активы организации за год существенно увеличились (на 77,6%). Учитывая значительный рост активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 86,3%. 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, в первую очередь, 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 – 9 413 тыс. руб. (70,1%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 3 392 тыс. руб. (25,3%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- капитал и резервы – 12 327 тыс. руб. (90,8%)
- долгосрочные заемные средства – 1 250 тыс. руб. (9,2%)

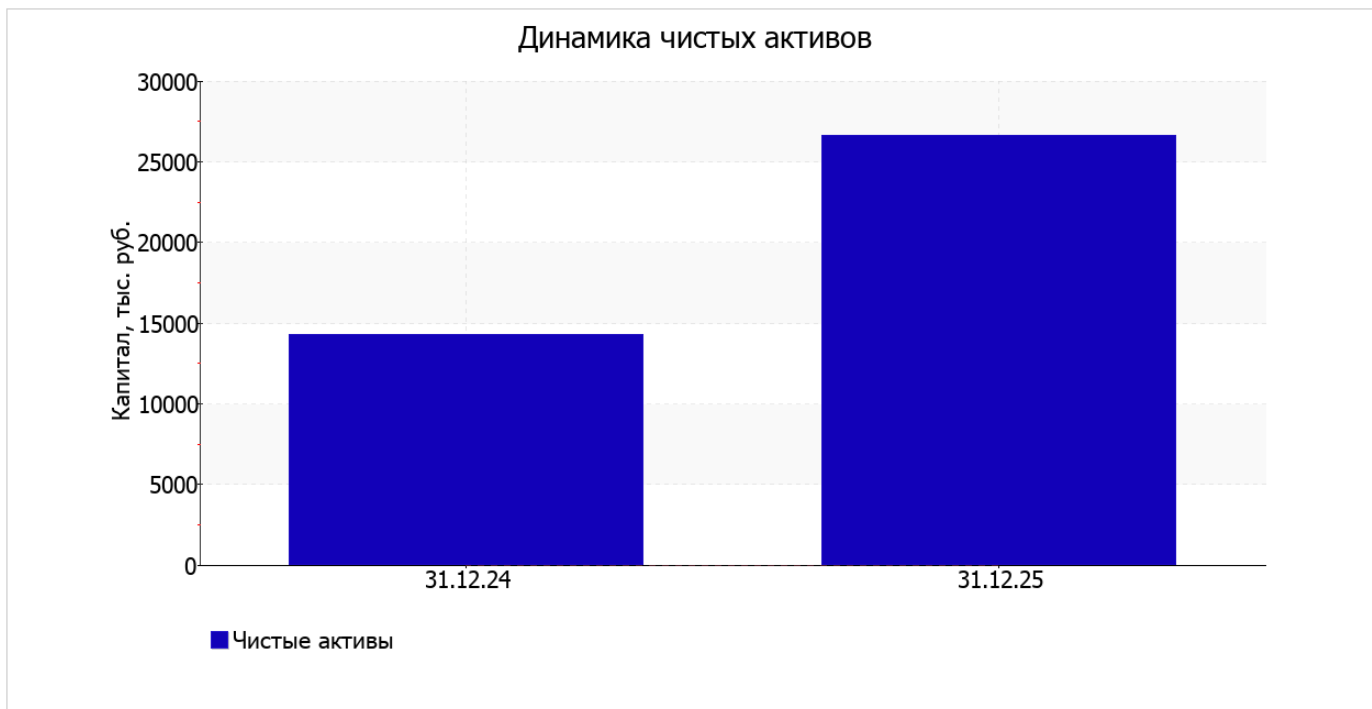
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "запасы" в активе и "краткосрочная кредиторская задолженность" в пассиве (-84 тыс. руб. и -230 тыс. руб. соответственно).

на 31.12.2025 собственный капитал организации составил 26 610,0 тыс. руб., однако на начало анализируемого периода собственный капитал организации был намного ниже – 14 283,0 тыс. руб. (увеличение составило 12 327,0 тыс. руб.).

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 | 14 285 | 26 611 | 83,1 | 87,1 | +12 326 | +86,3 |

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того, определив текущее состояние показателя, следует отметить увеличение чистых активов на 86,3% 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

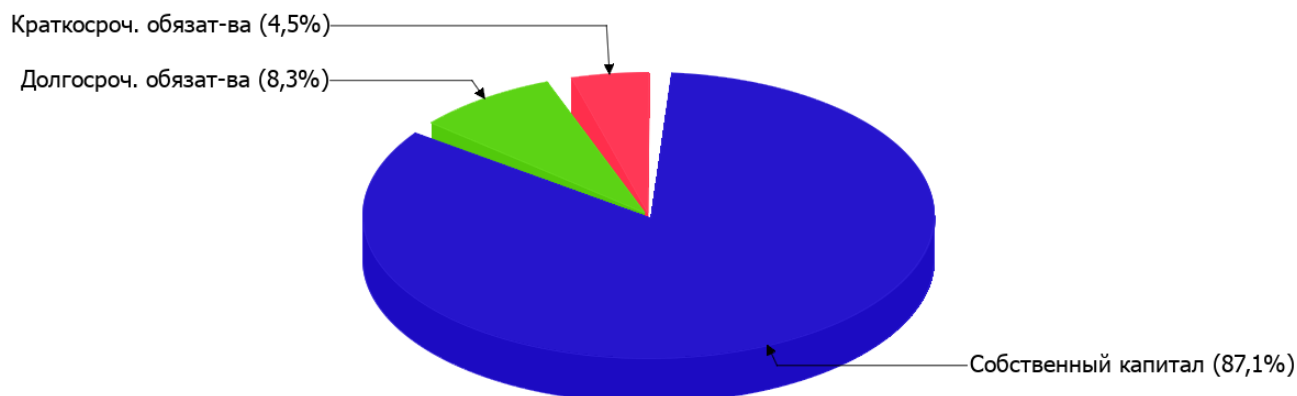
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

| Показатель | Значение показателя | | Изменение показателя (гр.3-гр.2) | Описание показателя и его нормативное значение |
|---|---------------------|------------|----------------------------------|--|
| | 31.12.2024 | 31.12.2025 | | |
| Коэффициент автономии | 0,83 | 0,87 | +0,04 | Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7). |
| Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | 0,79 | 0,85 | +0,06 | Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более. |
| Коэффициент покрытия инвестиций | 0,91 | 0,95 | +0,04 | Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,65. |
| Коэффициент обеспеченности запасов | 131,46 | – | -131,46 | Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более. |
| Коэффициент краткосрочной задолженности | 0,56 | 0,35 | -0,21 | Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности. |

Коэффициент автономии организации по состоянию на 31.12.2025 составил **0,87**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о слишком осторожном отношении Общество с ограниченной ответственностью "Безопасность для Вас" к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет **87%** в общем капитале организации). в течение анализируемого периода наблюдалось небольшое повышение коэффициента автономии (**+0,04**).

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:

Структура капитала организации на 31 декабря 2025 г.



за последний год коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами ощутимо вырос до **0,85** (т.е. на **0,06**). на 31.12.2025 коэффициент демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению.

коэффициент покрытия инвестиций в течение анализируемого периода вырос на **0,04** и составил **0,95**. Значение коэффициента на 31 декабря 2025 г. вполне соответствует норме.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что по состоянию на 31.12.2025 доля краткосрочной задолженности составляет 1/3, а долгосрочной задолженности, соответственно, 2/3. При этом за весь анализируемый период доля краткосрочной задолженности уменьшилась на 20,3%.

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 | 8,62 | 19,2 | +10,58 | Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,7 и более. |
| Коэффициент абсолютной ликвидности | 0,29 | 2,77 | +2,48 | Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более. |

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение, соответствующее норме (**19,2** при нормативном значении 1,7). [За весь период] коэффициент текущей ликвидности вырос на **10,58**.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **2,77**. [За весь период] коэффициент абсолютной ликвидности вырос на **2,48**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

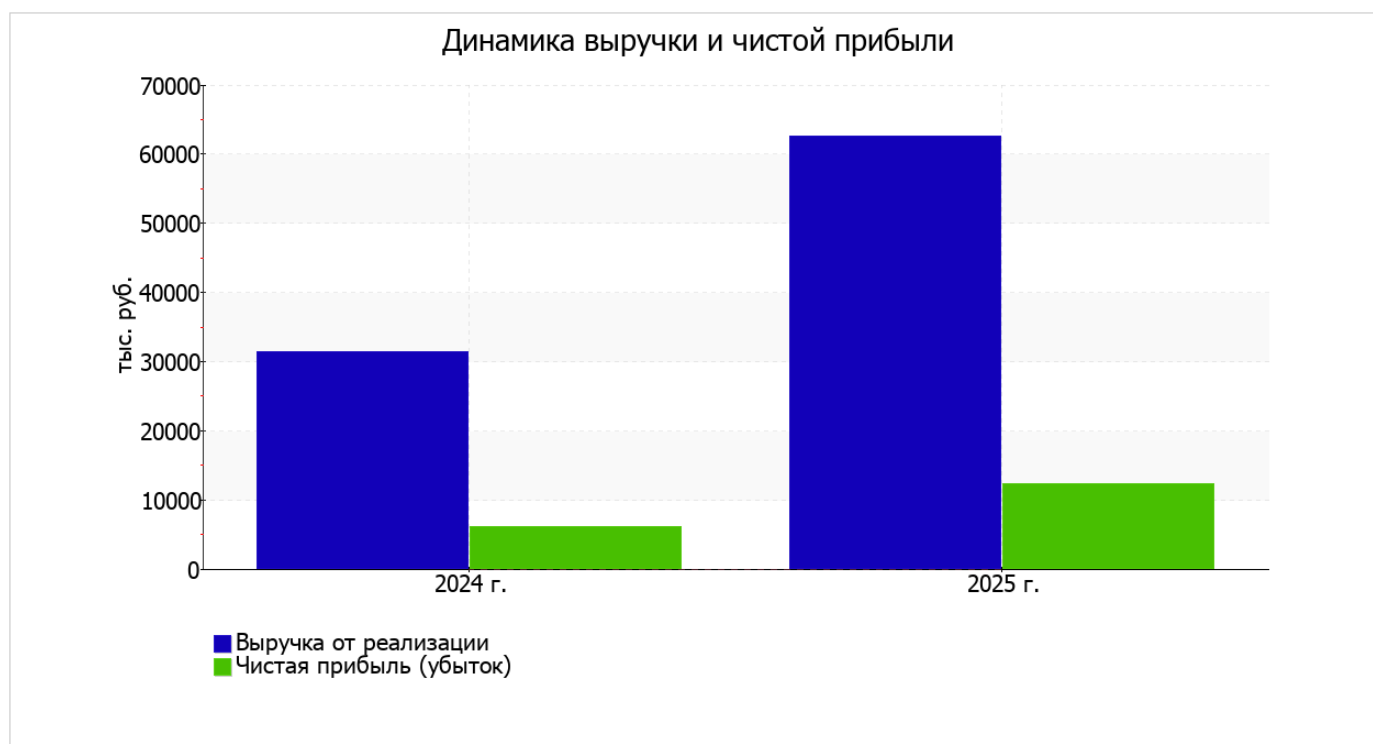
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Безопасность для Вас" за год и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за весь анализируемый период организация получила прибыль от продаж в размере **16 736** тыс. руб., что равняется 26,7% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на **8 927** тыс. руб., или на **114,3%**.

По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на **31 181** и **22 254** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (**+99,1%**) опережает изменение расходов (**+94,1%**)

| 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 | 31 458 | 62 639 | +31 181 | +99,1 | 47 049 |
| 2. Расходы по обычным видам деятельности | 23 649 | 45 903 | +22 254 | +94,1 | 34 776 |
| 3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2) | 7 809 | 16 736 | +8 927 | +114,3 | 12 273 |
| 4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате | 243 | -1 915 | -2 158 | ↓ | -836 |
| 5. ЕВГТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4) | 8 052 | 14 821 | +6 769 | +84,1 | 11 437 |
| 6. Проценты к уплате | – | – | – | – | – |
| 7. Налоги на прибыль (доходы) | 1 911 | 2 495 | +584 | +30,6 | 2 203 |
| 8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7) | 6 141 | 12 326 | +6 185 | +100,7 | 9 234 |

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



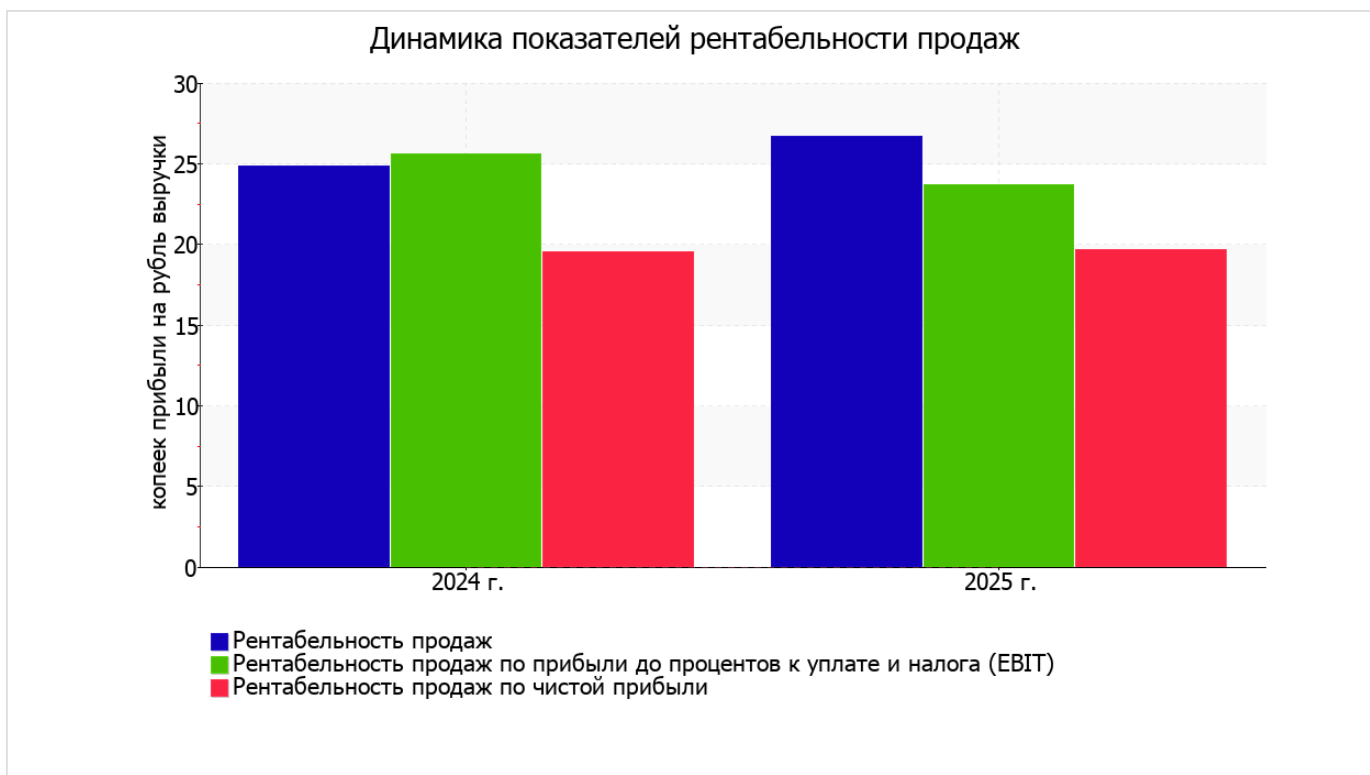
3.2. Анализ рентабельности

| 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: не менее 5%. | 24,8 | 26,7 | +1,9 | +7,6 |
| 2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки). | 25,6 | 23,7 | -1,9 | -7,6 |
| 3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более. | 19,5 | 19,7 | +0,2 | +0,8 |

[За последний период] организация получила прибыль как от продаж, так и в целом от финансово-хозяйственной деятельности, что и обусловило положительные значения всех трех представленных в таблице показателей рентабельности.

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 26,7% от полученной выручки. Более того, имеет место положительная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2024) (+1,9%).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (ЕВІТ) к выручке организации, за 2025 год составила 23,7%. Это значит, что в каждом рубле выручки Общество с ограниченной ответственностью "Безопасность для Вас" содержалось 23,7 коп. прибыли 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) | 60,3 | Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 19% и более. |
| Рентабельность активов (ROA) | 51,6 | Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 6% и более. |
| Прибыль на задействованный капитал (ROCE) | 66,3 | 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 "Безопасность для Вас" принес 0,603 руб. чистой прибыли.

рентабельность активов за 2025 год демонстрирует очень хорошее значение, равное 51,6%.

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 среднесуточной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 160 и менее дн.) | 118 | 3,1 |
| Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднесуточной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 20 дн.) | – | – |
| Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднесуточной выручке) | 9 | 41,6 |
| Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднесуточной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 180 и менее дн.) | 139 | 2,6 |
| Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднесуточной выручке) | 119 | 3,1 |

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

Оборачиваемость активов за весь анализируемый период показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 139 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели Общество с ограниченной ответственностью "Безопасность для Вас" за последний год

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

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом в течение анализируемого периода наблюдалось увеличение чистых активов;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2025 г. демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению – **0,85**;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- отличная рентабельность активов (**51,6%** за последний год);
- положительная динамика рентабельности продаж (**+1,9** процентных пункта от рентабельности **24,8%** за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- коэффициент покрытия инвестиций полностью соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет **95%** от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за последний год получена прибыль от продаж (**16 736** тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+8 927 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за период с 01.01.2025 по 31.12.2025 составила **12 326** тыс. руб. (+6 185 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

Положительно финансовое положение организации характеризует следующий показатель – доля собственного капитала неоправданно высока (**87%**).

Среди всех полученных в ходе анализа показателей имеется один, имеющий значение на границе нормативного – незначительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (**-1,9** коп. от данного показателя рентабельности за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2024)).

Анализ свидетельствует об отличном финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам в краткосрочной, и, возможно, долгосрочной перспективе. При данных финансовых показателях Общество с ограниченной ответственностью "Безопасность для Вас" относится к категории надежных заемщиков и может рассчитывать на получение кредитов.