

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью "Тим - Простые Решения"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 3700007430

Код причины постановки на учет (КПП): 370001001

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

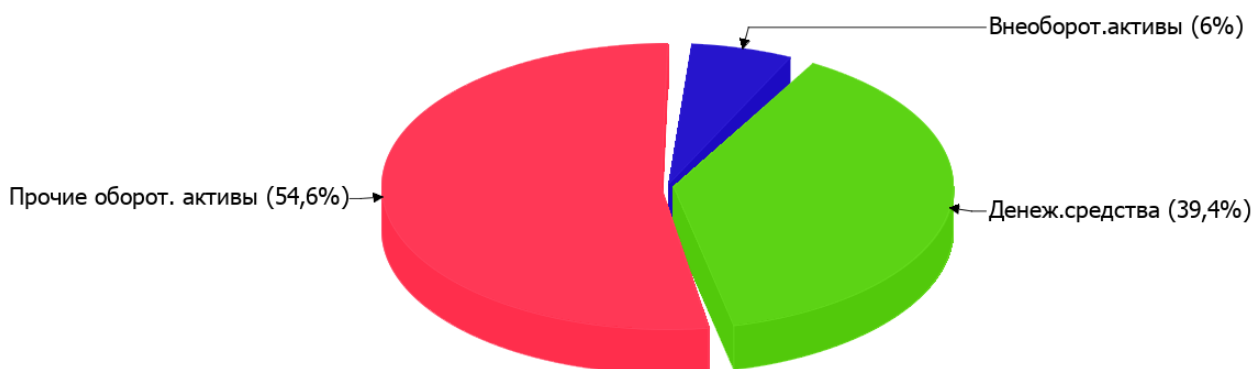
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
Актив						
Внеоборотные активы	238	66	42	6	-172	-72,3
Оборотные	329	1 042	58	94	+713	+3,2 раза
Пассив						
Собственный капитал	533	1 013	94	91,4	+480	+90,1
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	34	95	6	8,6	+61	+179,4
Валюта баланса	567	1 108	100	100	+541	+95,4

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на 31.12.2025 характеризуются значительной долей (94%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за год существенно увеличились (на 95,4%). Отмечая значительный рост активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 90,1%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор негативный.

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 – 538 тыс. руб. (75,5%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 175 тыс. руб. (24,5%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- капитал и резервы – 480 тыс. руб. (88,7%)
- краткосрочная кредиторская задолженность – 61 тыс. руб. (11,3%)

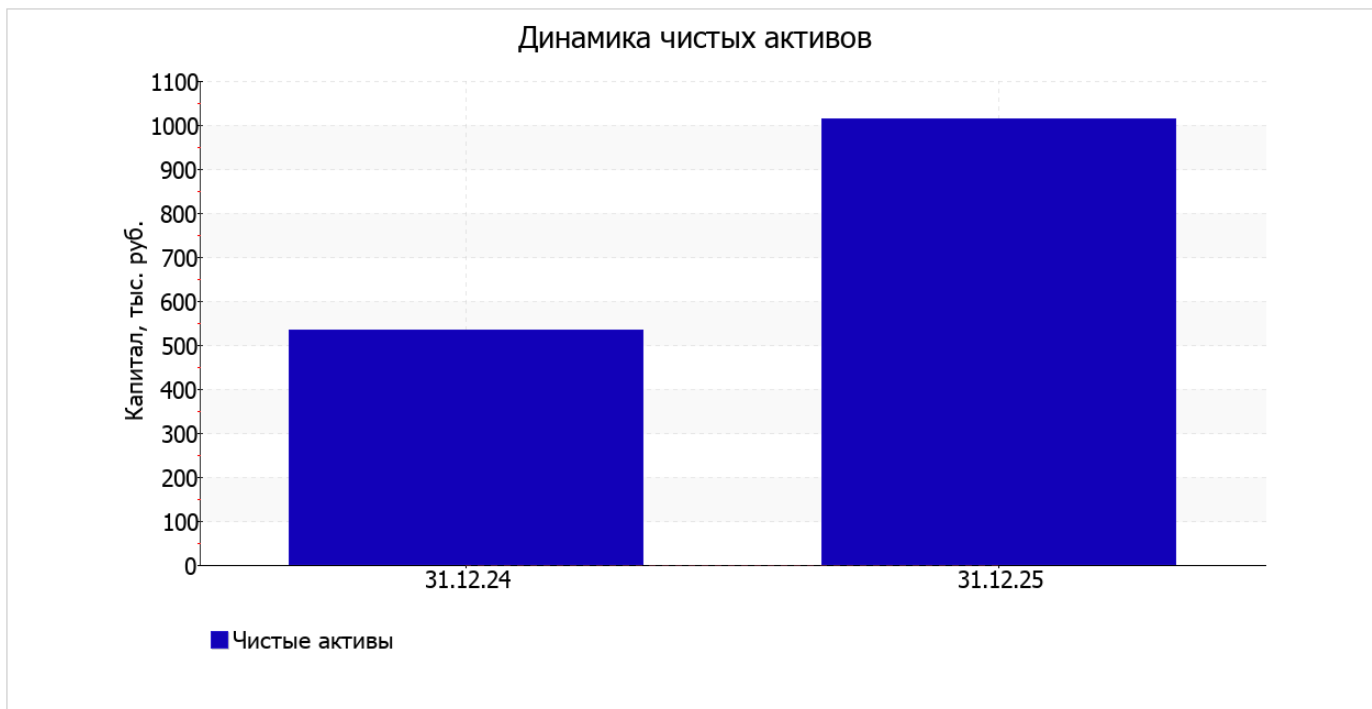
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "материальные внеоборотные активы" в активе (-172 тыс. руб.).

собственный капитал организации на 31 декабря 2025 г. равнялся 1 013,0 тыс. руб., при этом на начало анализируемого периода собственный капитал организации равнялся 533 тыс. руб. (т.е. увеличение на 480 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	533	1 013	94	91,4	+480	+90,1

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того необходимо отметить увеличение чистых активов на 90,1% за весь анализируемый 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. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

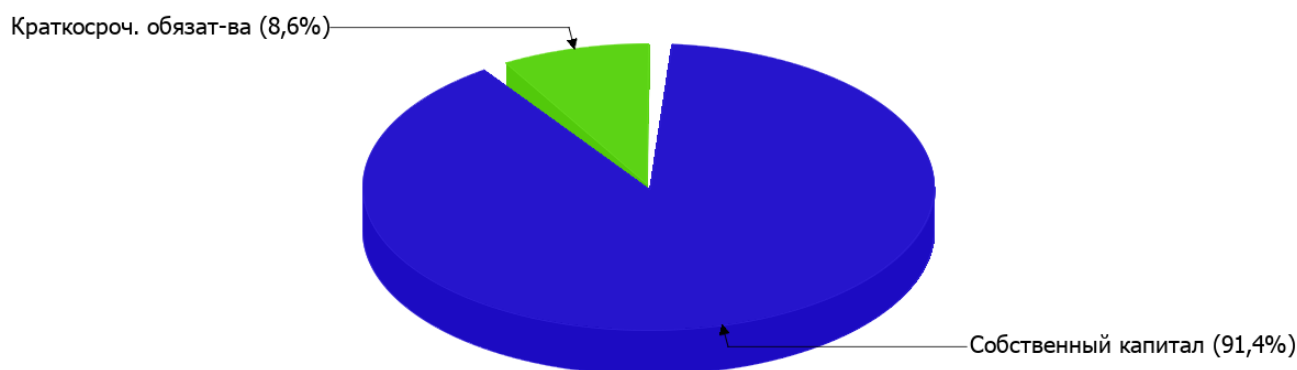
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

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	0,91	-0,03	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	0,9	0,91	+0,01	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,94	0,91	-0,03	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,75 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	–	–	–	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 **0,91**. 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. в течение анализируемого периода произошло некоторое снижение коэффициента автономии (на **0,03**).

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

Структура капитала организации на 31 декабря 2025 г.



на 31.12.2025 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил **0,91**. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за весь анализируемый период несколько вырос. на последний день анализируемого периода значение коэффициента можно охарактеризовать как, без сомнения, хорошее.

коэффициент покрытия инвестиций за последний год уменьшился с **0,94** до **0,91 (-0,03)**. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода вполне соответствует норме.

Коэффициент краткосрочной задолженности Общество с ограниченной ответственностью "Тим - Простые Решения" 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	9,68	10,97	+1,29	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 1,9.
Коэффициент абсолютной ликвидности	7,71	4,6	-3,11	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,3 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью укладывается в норму (**10,97** при нормативном значении 1,9). [За весь период] коэффициент текущей ликвидности вырос на **1,29**.

Второй коэффициент, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и их эквивалентов, имеет значение, соответствующее допустимому (**4,6**). В тоже время за весь анализируемый период коэффициент абсолютной ликвидности снизился на **-3,11**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

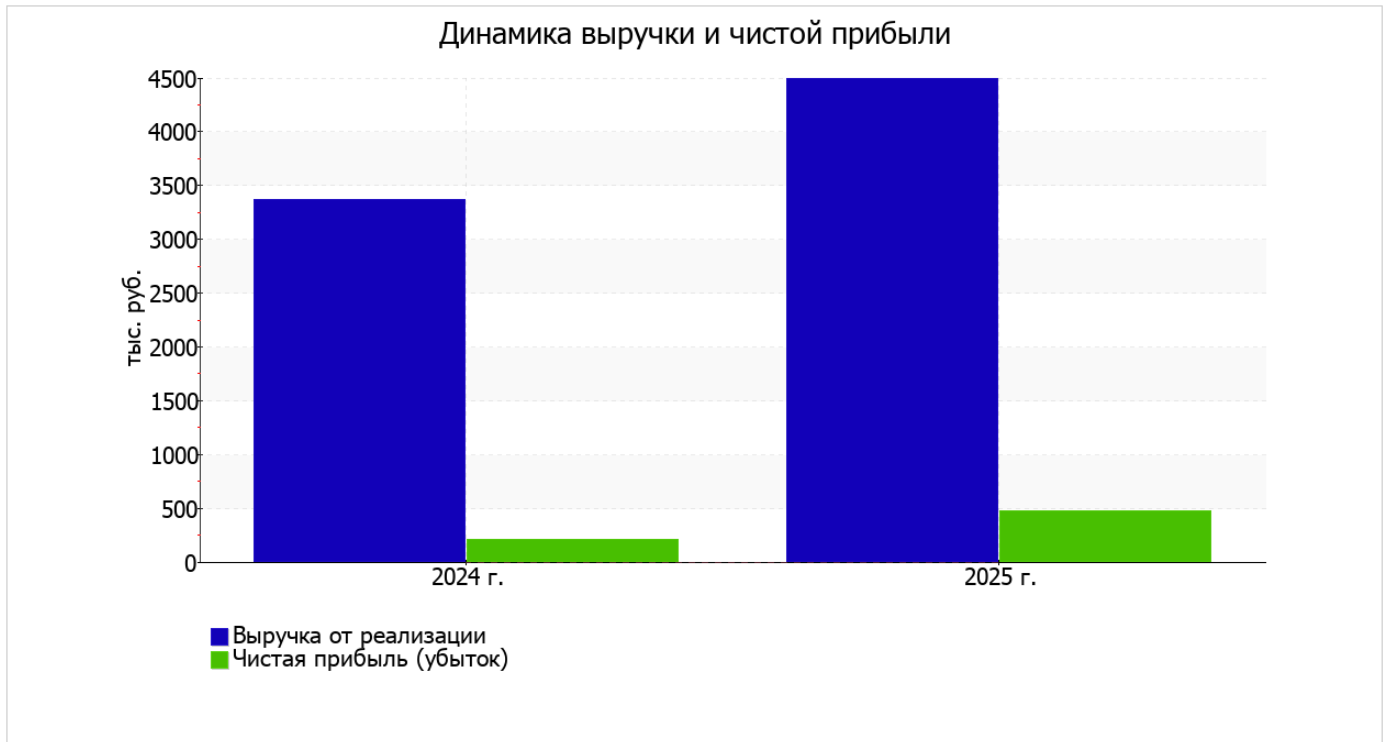
В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности Общества с ограниченной ответственностью "Тим - Простые Решения" за год и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере 723 тыс. руб., что равняется 16,1% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 311 тыс. руб., или на 75,5%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 1 128 и 817 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+33,5%) опережает изменение расходов (+27,6%)

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	3 372	4 500	+1 128	+33,5	3 936
2. Расходы по обычным видам деятельности	2 960	3 777	+817	+27,6	3 369
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	412	723	+311	+75,5	568
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-	-3	-3	-	-2
5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	412	720	+308	+74,8	566
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налоги на прибыль (доходы)	202	240	+38	+18,8	221
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	210	480	+270	+128,6	345

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли Общества с ограниченной ответственностью "Тим - Простые Решения" в течение всего анализируемого периода.



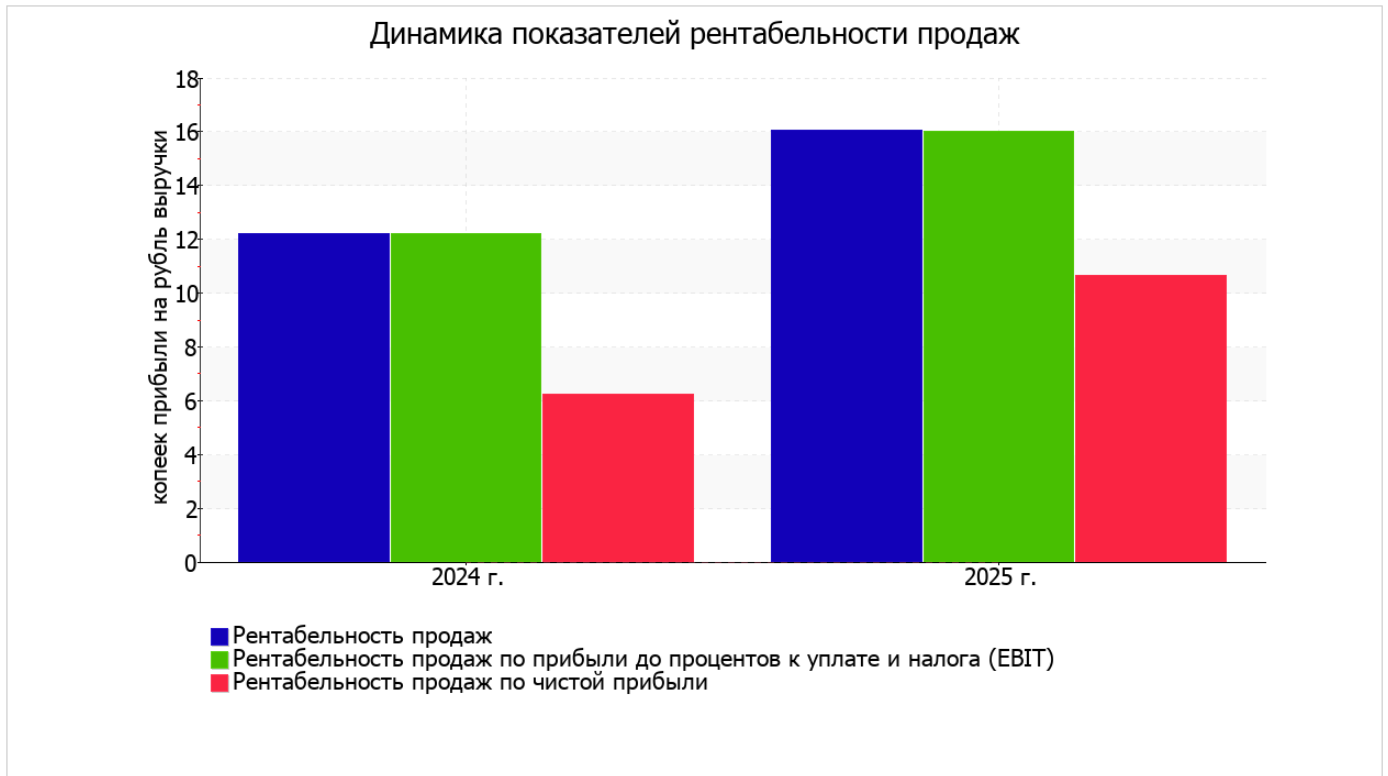
3.2. Анализ рентабельности

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%.	12,2	16,1	+3,9	+31,5
2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	12,2	16	+3,8	+31
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: не менее 6%.	6,2	10,7	+4,5	+71,3

Представленные в таблице показатели рентабельности за 2025 год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Тим - Простые Решения".

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 16,1% от полученной выручки. К тому же имеет место рост рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (+3,9%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за 2025 год составил 16%. То есть в каждом рубле выручки Общество с ограниченной ответственностью "Тим - Простые Решения" содержалось 16 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)	62,1	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 20% и более.
Рентабельность активов (ROA)	57,3	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: 12% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	93,1	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 "Тим - Простые Решения" принес чистую прибыль в размере 0,621 руб.

за период с 01.01.2025 по 31.12.2025 рентабельность активов демонстрирует очень хорошее значение, равное 57,3%.

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: 127 и менее дн.)	56	6,6
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)	5	69,8
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 148 и менее дн.)	68	5,4
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	63	5,8

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

Данные об оборачиваемости активов за весь анализируемый период свидетельствуют о том, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 68 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели Общество с ограниченной ответственностью "Тим - Простые Решения" за год

Среди показателей, имеющих исключительно хорошие значения, можно выделить следующие:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное **0,91**, можно характеризовать как исключительно хорошее;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- отличная рентабельность активов (**57,3%** за 2025 год);
- рост рентабельности продаж (**+3,9** процентных пункта от рентабельности **12,2%** за аналогичный период прошлого года);
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет **91%** от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за последний год получена прибыль от продаж (**723** тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (**+311** тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила **480** тыс. руб. (**+270** тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (**+3,8** коп. к **12,2** коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчетному).

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

Негативно финансовое положение Общество с ограниченной ответственностью "Тим - Простые Решения" характеризует следующий показатель – отрицательная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

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 "Тим - Простые Решения" относится к категории надежных заемщиков и может рассчитывать на получение кредитов.