

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АГЕНТСТВО ДЕЛОВЫХ КОММУНИКАЦИЙ "САММИТ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6673212458

Код причины постановки на учет (КПП): 668601001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является услуги по бронированию прочие и сопутствующая деятельность (ОКВЭД 79.90).

## 2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АГЕНТСТВО ДЕЛОВЫХ КОММУНИКАЦИЙ "САММИТ"

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

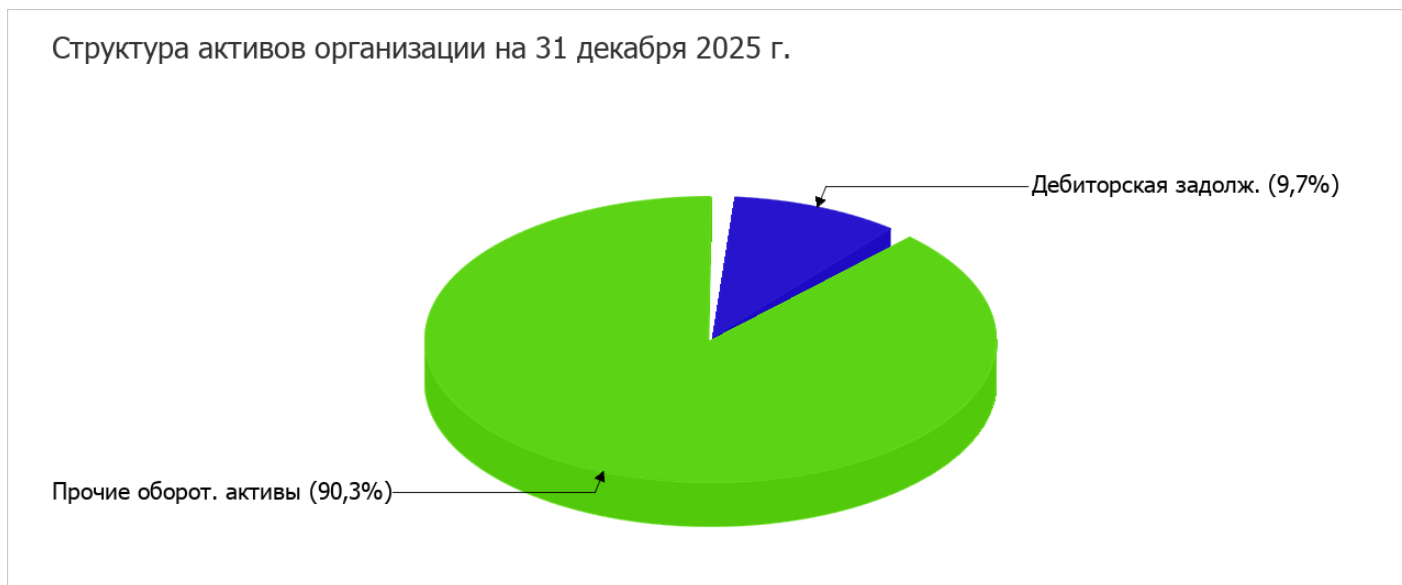
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
<b>Актив</b>						
1. Внеоборотные активы	2 990	–	2,6	–	-2 990	-100
в том числе: основные средства	2 990	–	2,6	–	-2 990	-100
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	110 894	128 088	97,4	100	+17 194	+15,5
в том числе: запасы	–	–	–	–	–	–
дебиторская задолженность	5 570	12 475	4,9	9,7	+6 905	+124
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	97 735	106 401	85,8	83,1	+8 666	+8,9
<b>Пассив</b>						
1. Собственный капитал	54 452	62 715	47,8	49	+8 263	+15,2
2. Долгосрочные обязательства, всего	–	–	–	–	–	–
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–

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	59 432	65 373	52,2	51	+5 941	+10
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	113 884	128 088	100	100	+14 204	+12,5

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

Структура активов организации на последний день анализируемого периода характеризуется отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период увеличились на 14 204 тыс. руб. (на 12,5%). Отмечая увеличение активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 15,2%. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

Структура активов организации в разрезе основных групп представлена ниже на диаграмме:



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

- денежные средства и денежные эквиваленты – 106 401 тыс. руб. (92,6%)
- дебиторская задолженность – 6 905 тыс. руб. (6%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 8 263 тыс. руб. (56,9%)
- кредиторская задолженность – 6 254 тыс. руб. (43,1%)

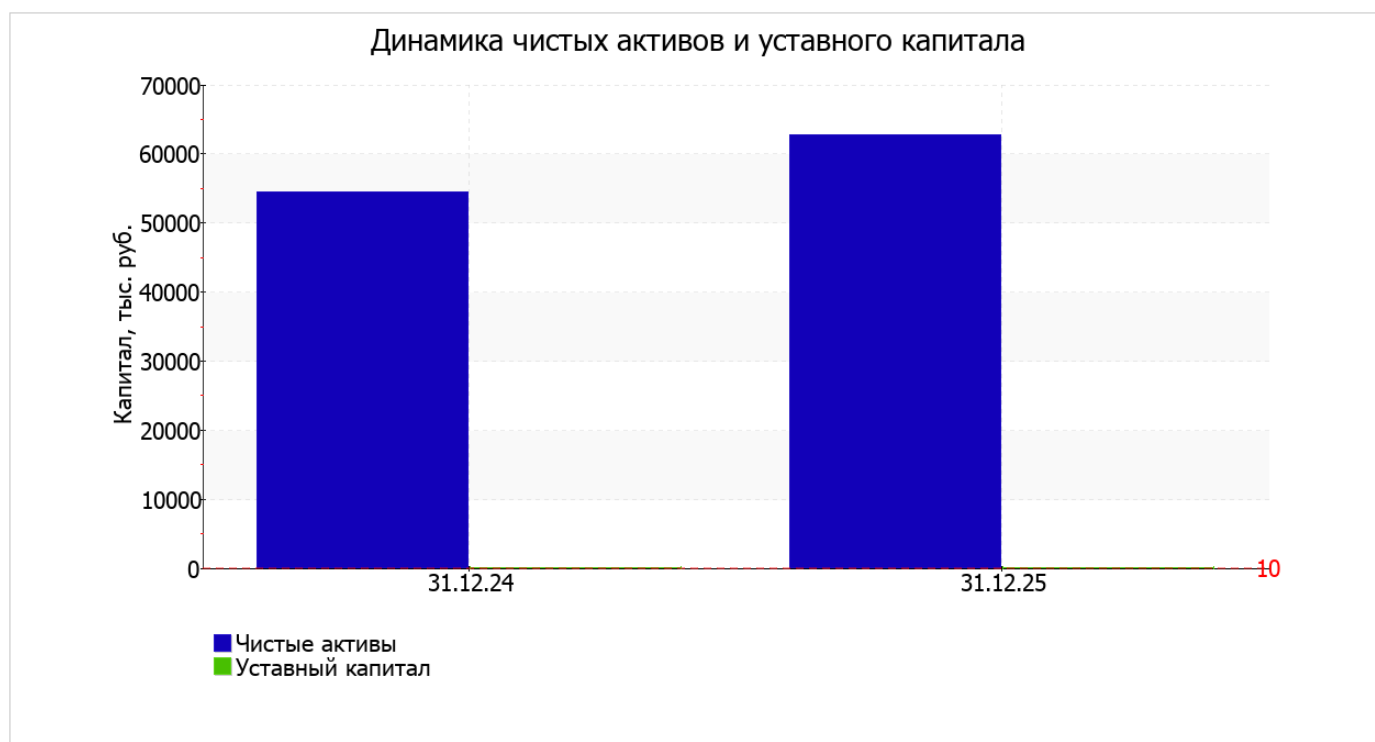
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "краткосрочные финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)" в активе и "прочие краткосрочные обязательства" в пассиве (-97 735 тыс. руб. и -313 тыс. руб. соответственно).

по состоянию на 31.12.2025 собственный капитал организации составил 62 715,0 тыс. руб. за последний год собственный капитал организации явно вырос (+8 263,0 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	54 452	62 715	47,8	49	+8 263	+15,2
2. Уставный капитал	10	10	<0,1	<0,1	-	-
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	54 442	62 705	47,8	49	+8 263	+15,2

Чистые активы организации на 31 декабря 2025 г. намного (в 6 271,5 раза) превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же необходимо отметить увеличение чистых активов на 15,2% за весь рассматриваемый 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 и уставного капитала организации.



## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

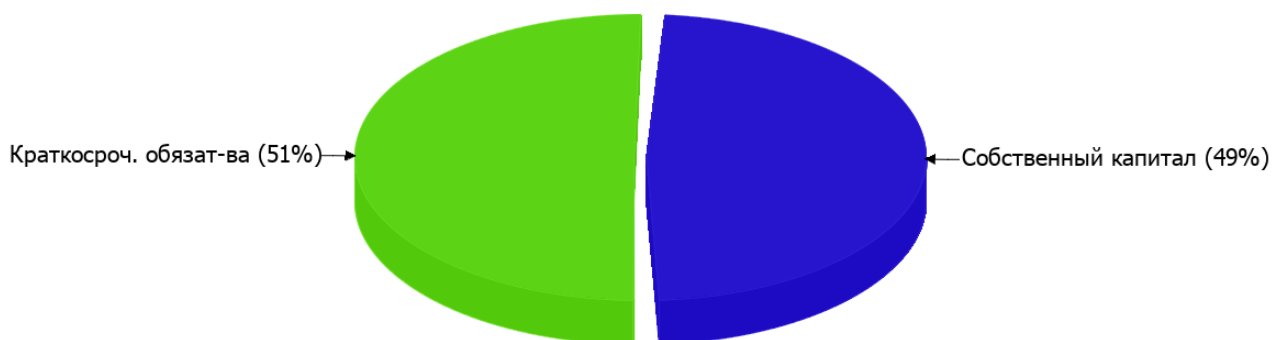
### 2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2024	31.12.2025		
Коэффициент автономии	0,48	0,49	+0,01	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,46	0,49	+0,03	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,48	0,49	+0,01	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,7.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,95	1	+0,05	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: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	1	–	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2025 г. составил **0,49**. Полученное значение говорит о том, что доля собственного капитала в общем капитале организации составляет **49%**, соответствуя общепринятому критерию (нормальное значение: 0,45 и более, оптимальное 0,55-0,7). в течение анализируемого периода коэффициент автономии повысился на **0,01**.

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

Структура капитала организации на 31 декабря 2025 г.



по состоянию на 31.12.2025 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил **0,49**; это на **0,03** больше, чем на 31.12.2024. на 31.12.2025 значение коэффициента можно характеризовать как очень хорошее.

за год коэффициент покрытия инвестиций слабо вырос (до **0,49**). Значение коэффициента на последний день анализируемого периода (31.12.2025) значительно ниже допустимой величины (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **49%**).

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		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	1,87	1,96	+0,09	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	1,74	1,82	+0,08	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	1,64	1,63	-0,01	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,25 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение, соответствующее норме (**1,96** при нормативном значении 1,8). [За весь период] коэффициент вырос на **0,09**.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности тоже соответствует норме – **1,82** 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.

Соответствующим норме оказался коэффициент абсолютной ликвидности (**1,63** при норме 0,25). Несмотря на это следует отметить, что за весь анализируемый период коэффициент снизился на **-0,01**.

## 3. Анализ эффективности деятельности организации

### 3.1. Обзор результатов деятельности

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АГЕНТСТВО ДЕЛОВЫХ КОММУНИКАЦИЙ "САММИТ" за год и аналогичный период прошлого года.

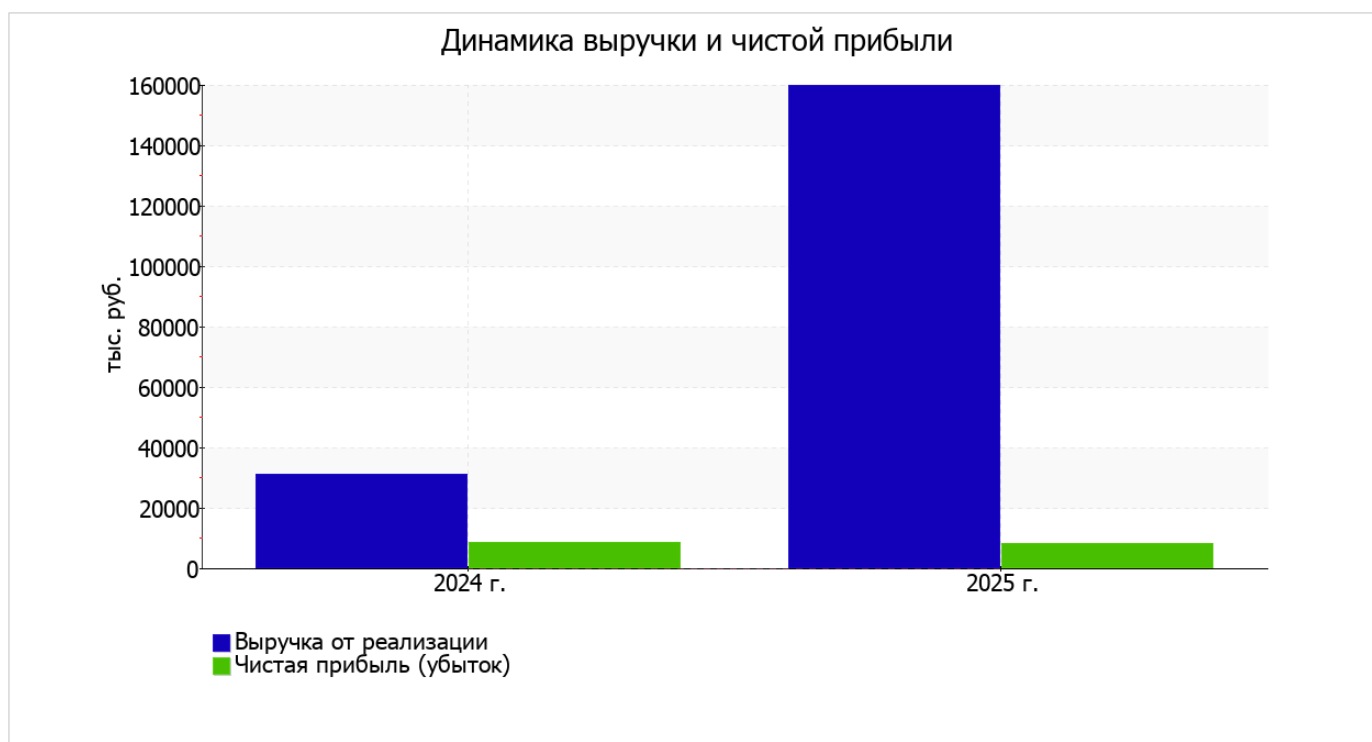
Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за весь анализируемый период организация получила прибыль от продаж в размере **17 510** тыс. руб., что составило 11% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на **6 854** тыс. руб., или на **64,3%**.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на **128 571** и **121 717** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (**+593,7%**) опережает изменение выручки (**+412,6%**)

прибыль от прочих операций за весь рассматриваемый период составила **7 779** тыс. руб., что на 958 тыс. руб. (11%) меньше, чем прибыль за аналогичный период прошлого года. При этом величина прибыли от прочих операций составляет 44,4% 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	31 158	159 729	+128 571	+5,1 раза	95 444
2. Расходы по обычным видам деятельности	20 502	142 219	+121 717	+6,9 раза	81 361
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	10 656	17 510	+6 854	+64,3	14 083
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	8 737	7 779	-958	-11	8 258
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	19 393	25 289	+5 896	+30,4	22 341
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-10 814	-17 026	-6 212	↓	-13 920
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	8 579	8 263	-316	-3,7	8 421
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	8 579	8 263	-316	-3,7	8 421
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	8 263	x	x	x

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АГЕНТСТВО ДЕЛОВЫХ КОММУНИКАЦИЙ "САММИТ" 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: 12% и более.	34,2	11	-23,2	-67,9
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	62,2	15,8	-46,4	-74,6
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: 6% и более.	27,5	5,2	-22,3	-81,2

[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.

Рентабельность продаж за 2025 год составила 11%. Однако имеет место отрицательная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (-23,2%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за период с 01.01.2025 по 31.12.2025 составил 15,8%. Это значит, что в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АГЕНТСТВО ДЕЛОВЫХ КОММУНИКАЦИЙ "САММИТ" содержалось 15,8 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)	14,1	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 20% и более.
Рентабельность активов (ROA)	6,8	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: 12% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	43,2	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес 0,141 руб. чистой прибыли.

рентабельность активов за 2025 год имеет неудовлетворительное значение (6,8%).

### 3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

В следующей 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: не более 185 дн.)	273	1,3
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднесуточной себестоимости проданных товаров; нормальное значение: 4 и менее дн.)	0	–
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднесуточной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 105 и менее дн.)	21	17,7
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднесуточной выручке)	134	2,7
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднесуточной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 208 дн.)	276	1,3
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднесуточной выручке)	134	2,7

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

Оборачиваемость активов за весь анализируемый период показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 276 календарных дней.

## 4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АГЕНТСТВО ДЕЛОВЫХ КОММУНИКАЦИЙ "САММИТ" в течение анализируемого периода.

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

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2025 (0,49) можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- положительное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- идеальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за 2025 год получена прибыль от продаж (17 510 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+6 854 тыс. руб.).

Анализ выявил следующие положительные показатели финансового положения и результатов деятельности организации:

- коэффициент автономии имеет хорошее значение (0,49);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности соответствует нормальному значению;
- чистая прибыль за 2025 год составила 8 263 тыс. руб.

С негативной стороны результаты деятельности организации характеризуют такие показатели:

- недостаточная рентабельность активов (6,8% за последний год);
- значительная отрицательная динамика прибыльности продаж (-23,2 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному, равной 34,2%);
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (-46,4 коп. от аналогичного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

В ходе анализа был получен лишь один показатель, имеющий критическое значение – коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 49% (нормальное значение для данной отрасли: 70% и более)).

Приведенный анализ свидетельствует 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.