

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "УРАЛ-КОМ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7447080954

Код причины постановки на учет (КПП): 745301001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая прочими машинами и оборудованием (ОКВЭД 46.69).

2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "УРАЛ-КОМ"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

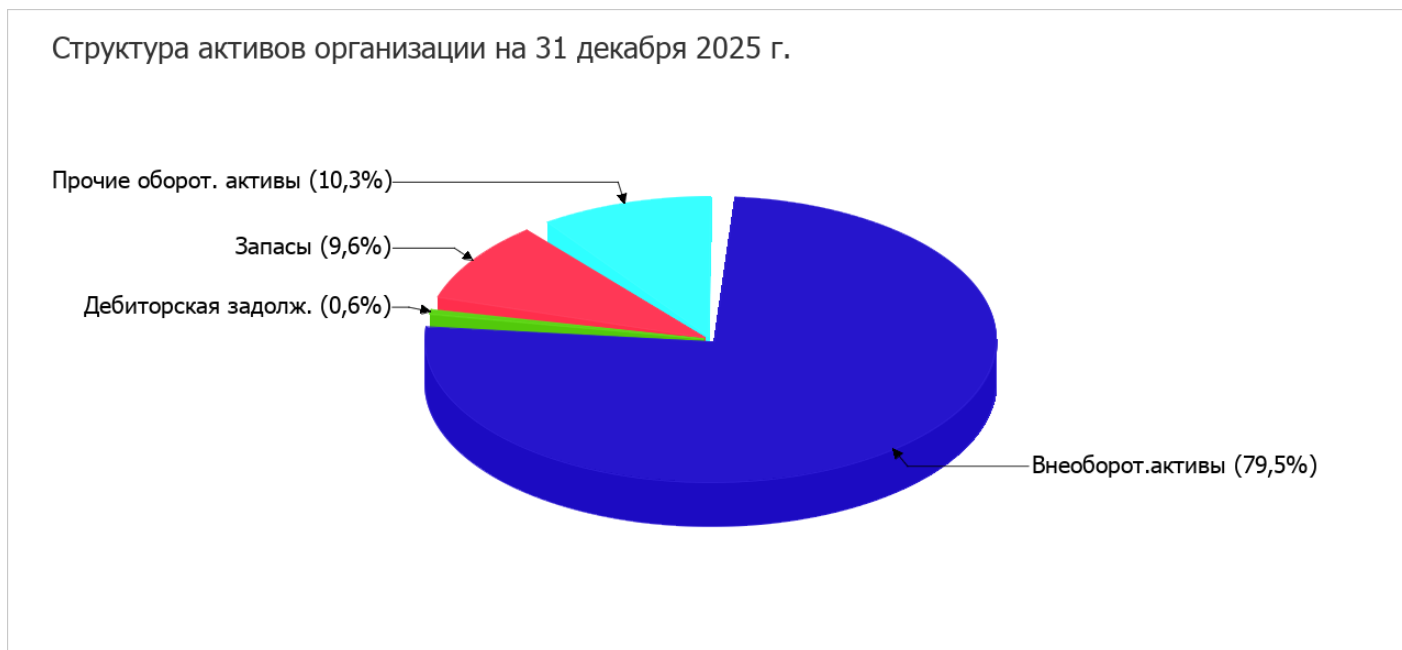
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	4 785	3 153	63,7	79,5	-1 632	-34,1
в том числе: основные средства	4 785	3 153	63,7	79,5	-1 632	-34,1
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	2 730	813	36,3	20,5	-1 917	-70,2
в том числе: запасы	128	382	1,7	9,6	+254	+198,4
дебиторская задолженность	45	23	0,6	0,6	-22	-48,9
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	2 557	408	34	10,3	-2 149	-84
Пассив						
1. Собственный капитал	3 159	3 839	42	96,8	+680	+21,5
2. Долгосрочные обязательства, всего	1 558	–	20,7	–	-1 558	-100
в том числе: заемные средства	1 558	–	20,7	–	-1 558	-100
3. Краткосрочные обязательства*, всего	2 798	127	37,2	3,2	-2 671	-95,5

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)		
в том числе: заемные средства	2 568	–	34,2	–	-2 568	-100
Валюта баланса	7 515	3 966	100	100	-3 549	-47,2

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

Активы на последний день анализируемого периода характеризуются следующим соотношением: 79,5% внеоборотных активов и 20,5% текущих. Активы организации в течение анализируемого периода уменьшились на 3 549 тыс. руб. (на 47,2%). Несмотря на уменьшение активов, собственный капитал увеличился на 21,5%, что, в целом, говорит о позитивном изменении имущественного положения организации.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:



Снижение величины активов организации связано, в первую очередь, со снижением следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех отрицательно изменившихся статей):

- денежные средства и денежные эквиваленты – 2 149 тыс. руб. (56,5%)
- основные средства – 1 632 тыс. руб. (42,9%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольшее снижение наблюдается по строкам:

- краткосрочные заемные средства – 2 568 тыс. руб. (60,7%)
- долгосрочные заемные средства – 1 558 тыс. руб. (36,8%)

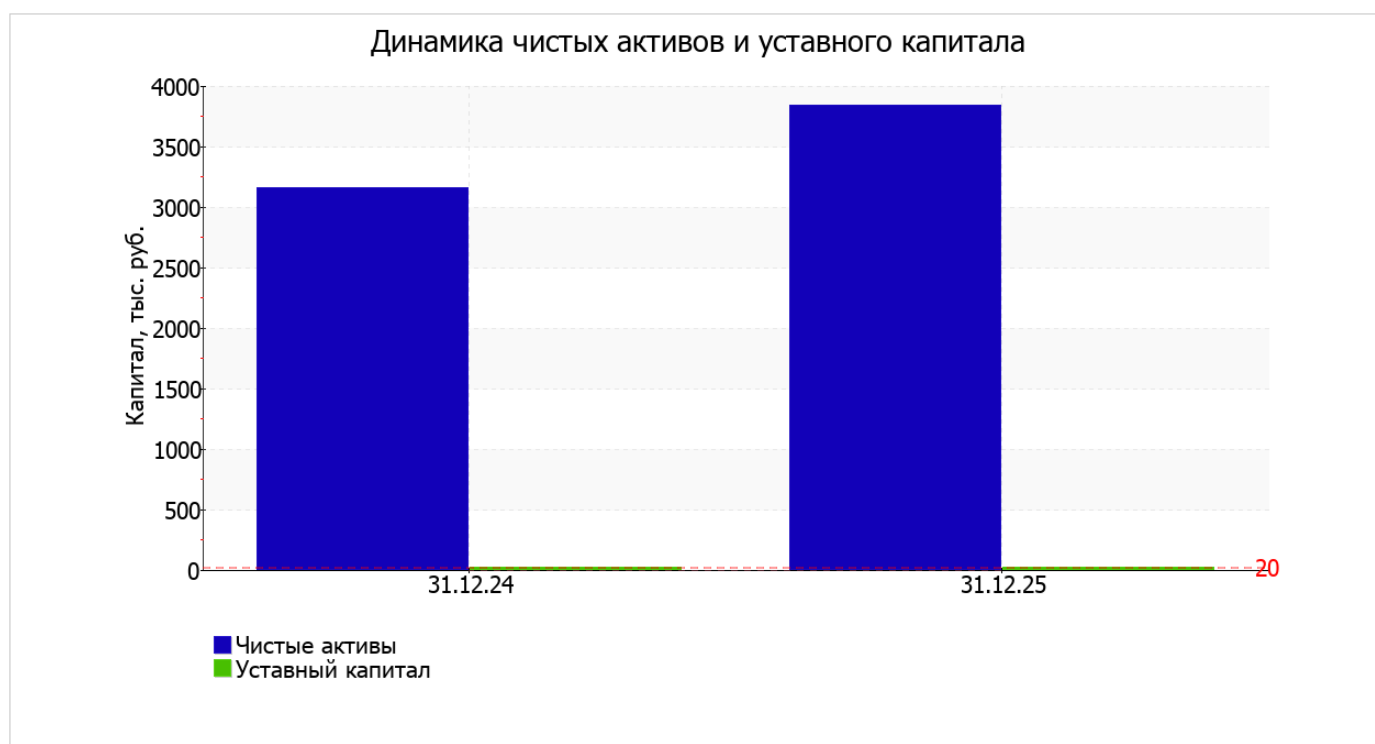
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "запасы" в активе и "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" в пассиве (+254 тыс. руб. и +680 тыс. руб. соответственно).

значение собственного капитала на последний день анализируемого периода (31.12.2025) составило **3 839,0** тыс. руб. за весь рассматриваемый период прирост собственного капитала составил **680** 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	3 159	3 839	42	96,8	+680	+21,5
2. Уставный капитал	20	20	0,3	0,5	-	-
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	3 139	3 819	41,8	96,3	+680	+21,7

Чистые активы организации на 31 декабря 2025 г. намного (в **192** раза) превышают уставный капитал. Это положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить увеличение чистых активов на **21,5%** 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 и уставного капитал представлено на следующем графике.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

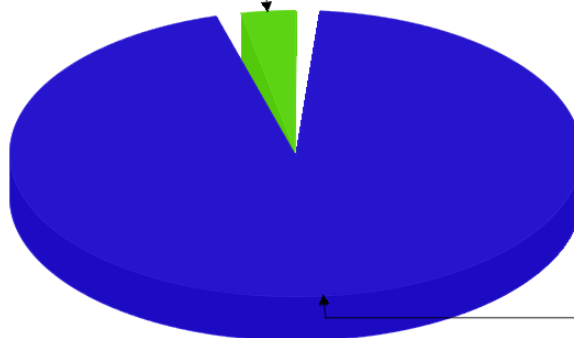
Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2024	31.12.2025		
Коэффициент автономии	0,42	0,97	+0,55	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-0,6	0,84	+1,44	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,63	0,97	+0,34	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	-0,51	0,18	+0,69	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: не менее 0,2.
Коэффициент обеспеченности запасов	-12,7	1,8	+14,5	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,64	1	+0,36	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации по состоянию на 31.12.2025 составил **0,97**. Полученное значение говорит о неоправданно высокой доли собственного капитала (**97%**) в общем капитале; общество слишком осторожно относится к привлечению заемных денежных средств. в течение анализируемого периода произошел стремительный рост коэффициента автономии – на **0,55**.

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации: При этом необходимо отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их отсутствия.

Структура капитала организации на 31 декабря 2025 г.

Краткосроч. обязат-ва (3,2%)



Собственный капитал (96,8%)

коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2025 г. равнялся **0,84**. за весь рассматриваемый период наблюдалось очень сильное, на **1,44**, повышение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами. на последний день анализируемого периода (31.12.2025) значение коэффициента можно характеризовать как очень хорошее.

за весь рассматриваемый период коэффициент покрытия инвестиций вырос с **0,63** до **0,97** (на **0,34**). Значение коэффициента на 31 декабря 2025 г. вполне соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **97%**).

значение коэффициента обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода составило **1,8**. в течение анализируемого периода коэффициент обеспеченности материальных запасов резко вырос (на **14,5**). на 31.12.2025 коэффициент обеспеченности материальных запасов демонстрирует очень хорошее значение.

Коэффициент краткосрочной задолженности организации показывает на отсутствие долгосрочной задолженности при 100% краткосрочной. При этом за весь рассматриваемый период доля долгосрочной задолженности уменьшилась на **35,8%**.

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	0,98	6,4	+5,42	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,93	3,39	+2,46	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,9.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,91	3,21	+2,3	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,15 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение, соответствующее норме (**6,4** при нормативном значении 1,8). При этом за последний год коэффициент текущей ликвидности вырос на **5,42**.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 0,9. В данном случае его значение составило **3,39**. Это свидетельствует о достаточности ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

Коэффициент абсолютной ликвидности имеет значение, соответствующее норме (**3,21**). При этом за год коэффициент вырос на **2,3**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "УРАЛ-КОМ" за весь рассматриваемый период и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за год организация получила прибыль от продаж в размере **1 328** тыс. руб., что составляет 9,2% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на **325** тыс. руб., или на **32,4%**.

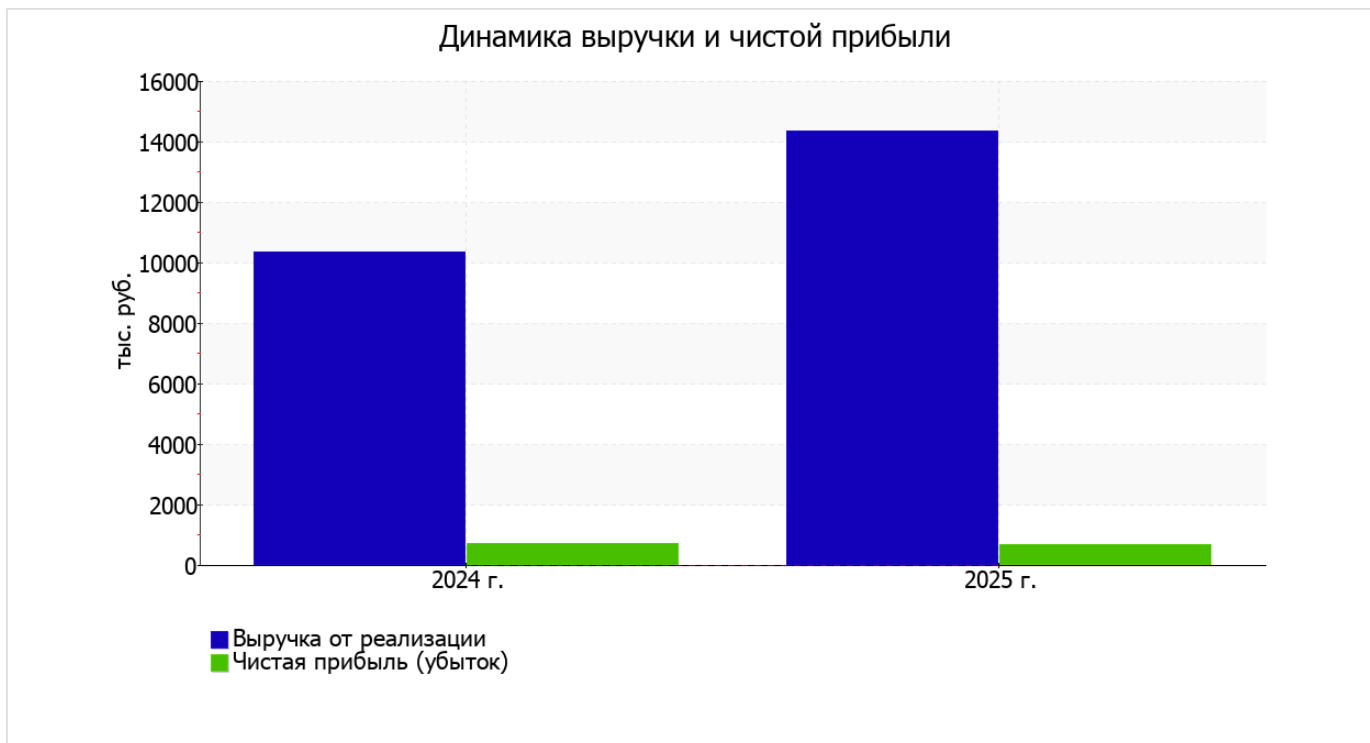
По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 4 026 и 3 701 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+39,7%) опережает изменение выручки (+39%)

Обратив внимание на строку 2220 формы №2 можно 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.

убыток от прочих операций за год составил 421 тыс. руб., что на 301 тыс. руб. (в 3,5 раза) больше, чем убыток за аналогичный период прошлого года.

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	10 336	14 362	+4 026	+39	12 349
2. Расходы по обычным видам деятельности	9 333	13 034	+3 701	+39,7	11 184
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	1 003	1 328	+325	+32,4	1 166
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-120	-421	-301	↓	-271
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	883	907	+24	+2,7	895
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-177	-227	-50	↓	-202
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	706	680	-26	-3,7	693
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	706	680	-26	-3,7	693
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	680	x	x	x

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



3.2. Анализ рентабельности

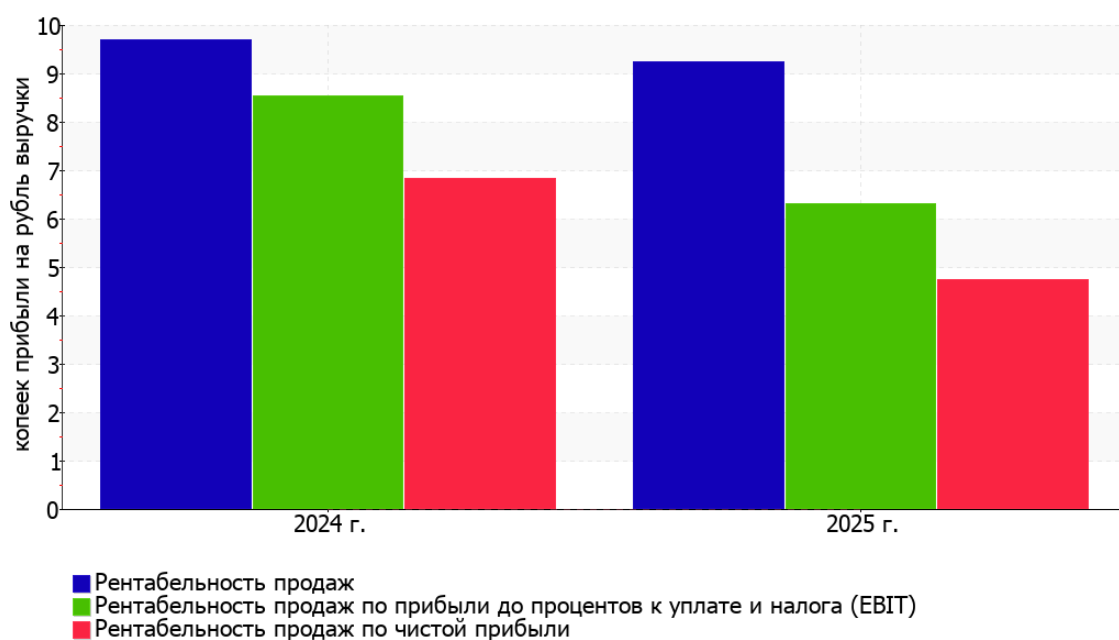
Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2024 г.	2025 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 4% и более.	9,7	9,2	-0,5	-4,7
2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	8,5	6,3	-2,2	-26,1
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	6,8	4,7	-2,1	-30,7

[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.

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере **9,2** копеек с каждого рубля выручки от реализации. Однако имеет место падение рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (**-0,5** коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за период с 01.01.2025 по 31.12.2025 составил **6,3%**. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось **6,3** коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.

Динамика показателей рентабельности продаж



В следующей таблице представлена рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2025 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	19,4	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 17%.
Рентабельность активов (ROA)	11,8	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	21,2	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 "УРАЛ-КОМ" обеспечил чистую прибыль в размере 0,194 руб.

за 2025 год рентабельность активов вполне укладывается в норму (11,8%).

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

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: не более 131 дн.)	45	8,1
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 32 и менее дн.)	7	51,1
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 55 и менее дн.)	1	422,4
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	5	80,5
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 142 и менее дн.)	146	2,5
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	89	4,1

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

Данные об оборачиваемости активов в течение анализируемого периода свидетельствуют о том, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 146 календарных дней. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 7 дней, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.

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 "УРАЛ-КОМ" за весь анализируемый период.

Следующие 9 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное **0,84**, характеризуется как исключительно хорошее;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- идеальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет **97%** от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за период с 01.01.2025 по 31.12.2025 получена прибыль от продаж (**1 328** тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+325 тыс. руб.).

Следующие 4 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют хорошие значения:

- доля собственного капитала неоправданно высока (97%);
- хорошая рентабельность активов (11,8% за последний год);
- положительная динамика изменения собственного капитала ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "УРАЛ-КОМ" при том что, активы организации уменьшились на 3 549 тыс. руб. (на 47,2%);
- чистая прибыль за 2025 год составила 680 тыс. руб.

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – незначительная отрицательная динамика прибыльности продаж (-0,5 процентных пункта от рентабельности за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2024) равной 9,7%).

Показателем, негативно характеризующим результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "УРАЛ-КОМ", является следующий – значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВП) на рубль выручки организации (-2,2 коп. от аналогичного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Приведенные выше показатели свидетельствуют об очень хорошем финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам перед кредиторами. При данных финансовых показателях ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "УРАЛ-КОМ" относится к категории надежных заемщиков и может рассчитывать на получение кредитов.