

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью "Смартико"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5001147284

Код причины постановки на учет (КПП): 500101001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая скобяными изделиями, водопроводным и отопительным оборудованием и принадлежностями (ОКВЭД 46.74).

## 2. Анализ финансового положения

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

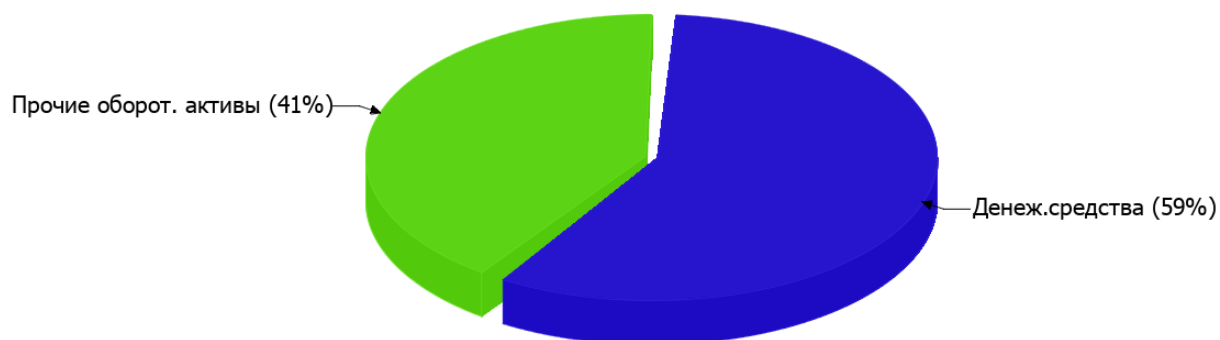
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
<b>Актив</b>						
Внеоборотные активы	–	–	–	–	–	–
Оборотные	160	273	100	100	+113	+70,6
<b>Пассив</b>						
Собственный капитал	-82	-75	-51,3	-27,5	+7	↑
Долгосрочные обязательства	242	292	151,3	107	+50	+20,7
Краткосрочные обязательства	–	56	–	20,5	+56	–
Валюта баланса	160	273	100	100	+113	+70,6

\* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на 31.12.2025 характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период значительно увеличились (на 70,6%). Учитывая значительный рост активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 8,5%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов следует рассматривать как негативный фактор.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:

## Структура активов организации на 31 декабря 2025 г.



Рост активов организации связан с ростом показателя по строке "денежные средства и денежные эквиваленты" на **158 тыс. руб.** (или **100%** вклада в прирост активов).

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- краткосрочная кредиторская задолженность – **56 тыс. руб.** (**49,6%**)
- долгосрочные заемные средства – **50 тыс. руб.** (**44,2%**)
- капитал и резервы – **7 тыс. руб.** (**6,2%**)

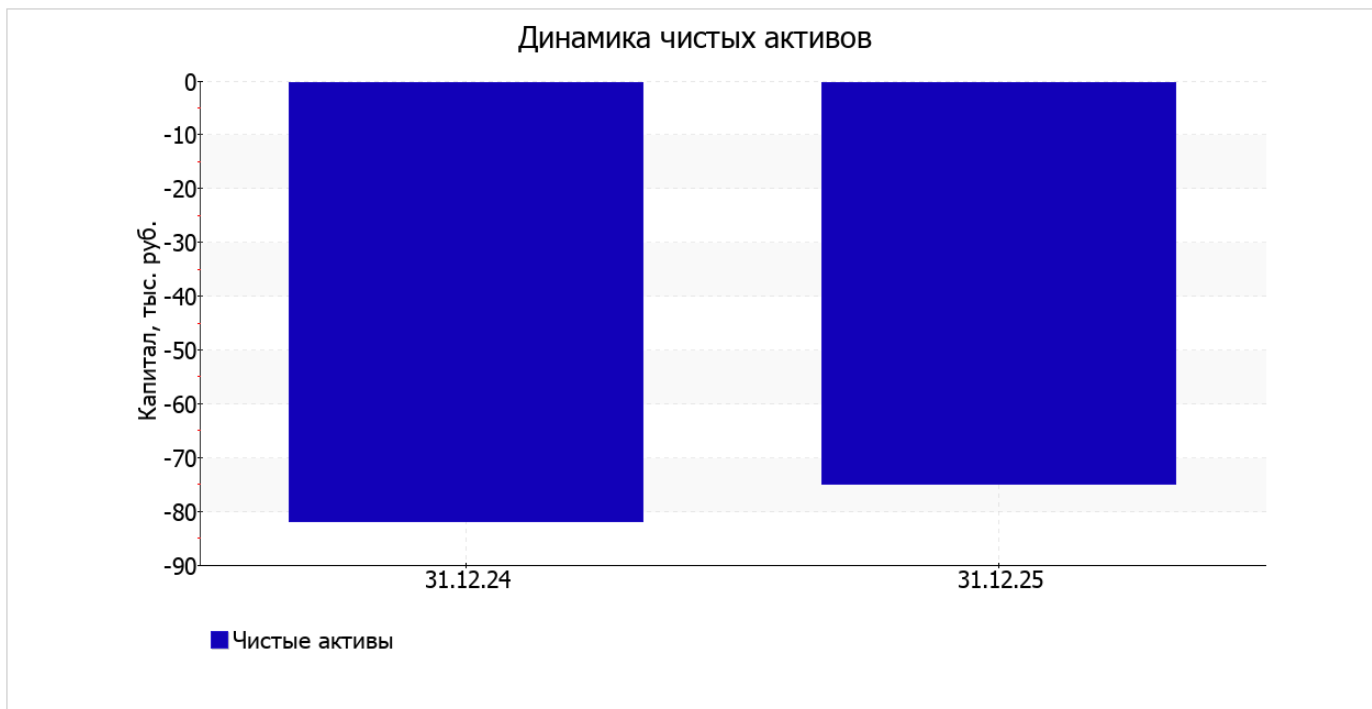
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "финансовые и другие оборотные активы" в активе (**-45 тыс. руб.**).

за весь анализируемый период произошел заметный рост собственного капитала до **-75 тыс. руб.** (**+7 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	<b>-82</b>	<b>-75</b>	<b>-51,3</b>	<b>-27,5</b>	<b>+7</b>	↑

[На конец периода] чистые активы Общество с ограниченной ответственностью "Смартико" составляют отрицательную величину. Отрицательная величина чистых активов негативно характеризует финансовое положение и не удовлетворяет требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. В случае, если стоимость чистых активов общества останется меньше его уставного капитала по окончании финансового года, следующего за вторым финансовым годом или каждым последующим финансовым годом, по окончании которых стоимость чистых активов общества оказалась меньше его уставного капитала, общество не позднее чем через шесть месяцев после окончания соответствующего финансового года обязано уменьшить уставный капитал до размера, не превышающего стоимости его чистых активов, либо принять решение о ликвидации (п. 4 ст. 30 Федерального закона от 08.02.1998 г. N 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью"). Однако необходимо отметить увеличение чистых активов за год. На конец отчетного периода не соблюдается базовое законодательное требование к величине чистых активов. Тем не менее, сохранение имевшей место тенденции способно в будущем вывести чистые активы предприятия на удовлетворительный уровень. Ниже на графике представлено изменение чистых активов организации.



## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

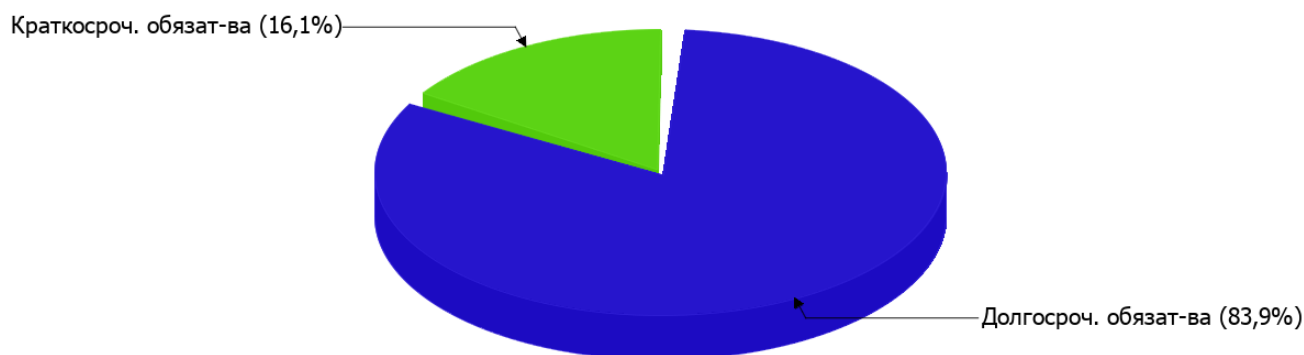
### 2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2024	31.12.2025		
Коэффициент автономии	-0,51	-0,27	+0,24	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-0,51	-0,27	+0,24	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	1	0,79	-0,21	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	–	–	–	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0	0,16	+0,16	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода составил **-0,27**. Полученное значение говорит об отсутствии у организации собственного капитала. за весь рассматриваемый период наблюдалось сильное повышение коэффициента автономии (**+0,24**).

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: Следует отметить, что собственный капитал не нашел отражение на диаграмме ввиду его полного отсутствия.

## Структура капитала организации на 31 декабря 2025 г.



за последний год произошло сильное повышение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами до **-0,27** (на **0,24**). на последний день анализируемого периода значение коэффициента не соответствует нормативному и находится в области критических значений.

за год наблюдалось значительное падение коэффициента покрытия инвестиций с **1** до **0,79** (т.е. **-0,21**). Значение коэффициента на последний день анализируемого периода соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **79%**).

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина долгосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину краткосрочной задолженности (83,9% и 16,1% соответственно). При этом за год доля краткосрочной задолженности выросла на 16,1%.

## 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	–	<b>4,88</b>	<b>+4,88</b>	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	–	<b>2,88</b>	<b>+2,88</b>	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,15.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (**4,88**) соответствует норме. [За весь период] коэффициент вырос на **4,88**.

Второй коэффициент, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и их эквивалентов, имеет значение, соответствующее допустимому (**2,88**). При этом за весь рассматриваемый период коэффициент вырос на **2,88**.

## 3. Анализ эффективности деятельности организации

### 3.1. Обзор результатов деятельности

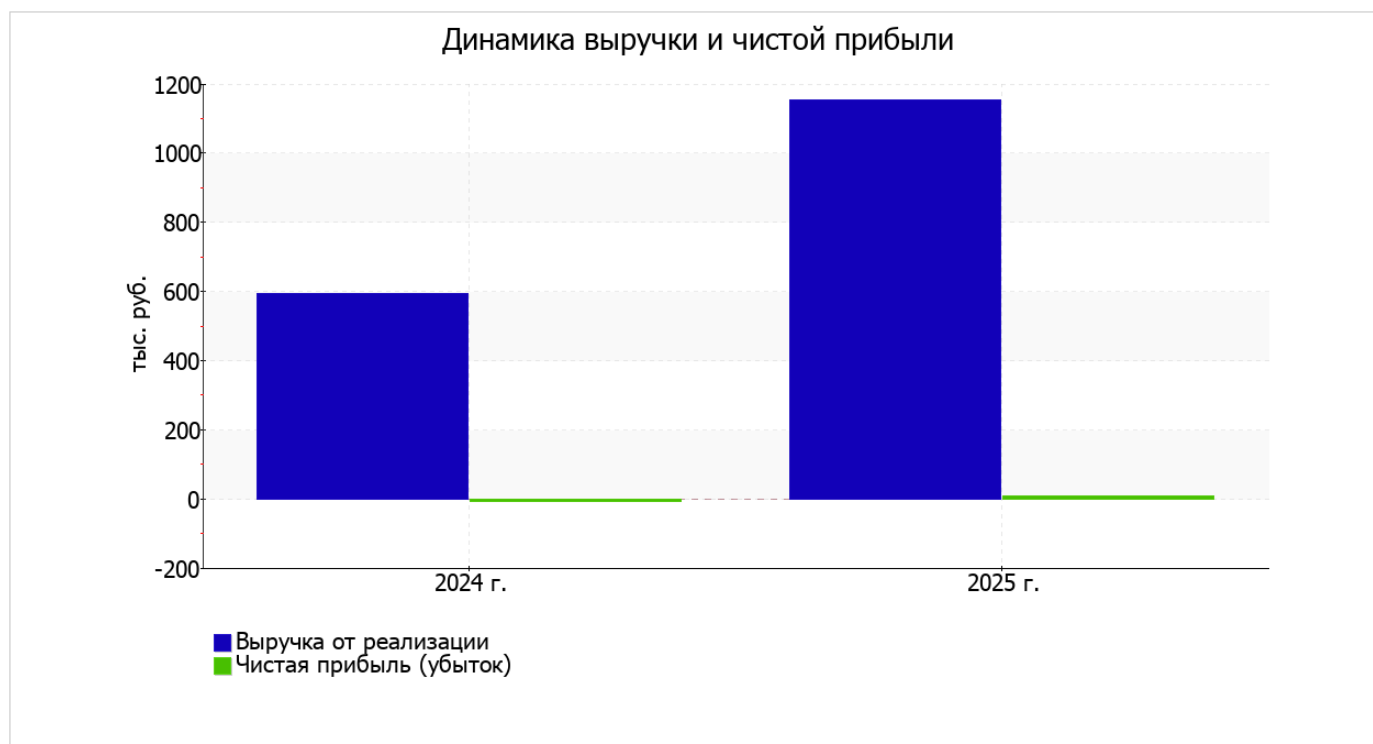
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Смартико" за весь анализируемый период и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за последний год организация получила прибыль от продаж в размере 173 тыс. руб., что составило 15% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 162 тыс. руб., или в 15,7 раза.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 599 и 397 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+94,1%) опережает изменение расходов (+68,1%)

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	594	1 153	+559	+94,1	874
2. Расходы по обычным видам деятельности	583	980	+397	+68,1	782
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	11	173	+162	+15,7 раза	92
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-20	-146	-126	↓	-83
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-9	27	+36	↑	9
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налоги на прибыль (доходы)	-	19	+19	-	10
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	-9	8	+17	↑	-1

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли Общество с ограниченной ответственностью "Смартико" 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.	1,9	15	+13,1	+8,1 раза
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-1,5	2,3	+3,8	↑
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	-1,5	0,7	+2,2	↑

[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.

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере 15 копеек с каждого рубля выручки от реализации. К тому же имеет место положительная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (+13,1 коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил 2,3%. То есть в каждом рубле выручки Общество с ограниченной ответственностью "Смартико" содержалось 2,3 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)	–	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 17% и более.
Рентабельность активов (ROA)	3,7	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	14,3	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

Поскольку у организации фактически отсутствовал собственный капитал (в среднем составил отрицательную величину: -75 тыс. руб. по состоянию на 31.12.2025 и -82 тыс. руб. на последний день предыдущего года), значение показателя рентабельности собственного капитала за последний год отсутствует.

за период 01.01–31.12.2025 значение рентабельности активов (3,7%) соответствует норме.

### 3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

В следующей таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата вложенных в предпринимательскую деятельность денежных 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: 131 и менее дн.)	69	5,3
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднесуточной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 32 дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднесуточной выручке)	9	41,2
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднесуточной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 142 дн.)	69	5,3
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднесуточной выручке)	–	–

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

Оборачиваемость активов в течение анализируемого периода показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 69 календарных дней.

## 4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели Общество с ограниченной ответственностью "Смартико" за весь рассматриваемый период

В ходе анализа были получены следующие показатели, исключительно хорошо характеризующие финансовое положение и результаты деятельности организации:

- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- рост рентабельности продаж (+13,1 процентных пункта от рентабельности 1,9% за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- за последний год получена прибыль от продаж (173 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+162 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила 8 тыс. руб. (+17 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- положительная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (+3,8 коп. к -1,5 коп. с рубля выручки за такой же период прошлого года).

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие отрицательные значения:

- чистые активы меньше уставного капитала, при этом за период имело место увеличение чистых активов;
- низкая рентабельность активов (3,7% за последний год);
- отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

Среди показателей, положительно характеризующих финансовое положение организации, можно выделить такие:

- коэффициент покрытия инвестиций соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 79% в общей сумме капитала организации);
- нормальная финансовая устойчивость по величине собственных оборотных средств.

Следующие 2 показателя финансового положения организации имеют критические значения:

- полная зависимость организации от заемного капитала (отрицательная величина собственного капитала);
- по состоянию на 31.12.2025 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (-0,27) не удовлетворяет нормативному, находясь в области критических значений.

Как следует из приведенного анализа, основные финансовые показатели укладываются в нормативные значения. При таком финансовом состоянии у Общества с ограниченной ответственностью "Смартико" имеются все возможности для продолжения эффективной деятельности.