Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АППАРАТНЫЕ И ПРОГРАММНЫЕ СРЕДСТВА"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6165101562

Код причины постановки на учет (КПП): 616101001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является разработка компьютерного программного обеспечения (ОКВЭД 62.01).

2. Анализ финансового положения

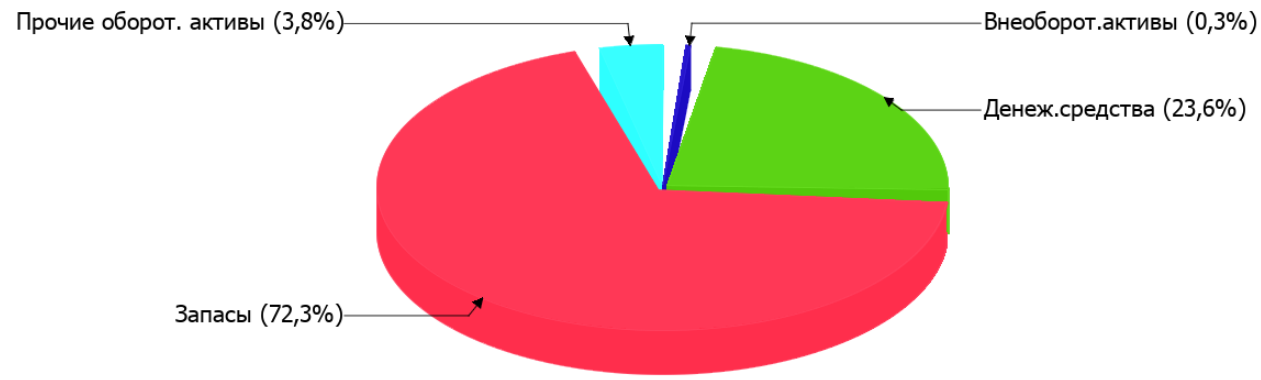
2.1. Структура имущества и источники его формирования

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	634	521	0,5	0,3	-113	-17,8
Оборотные	128 804	195 357	99,5	99,7	+66 553	+51,7
Пассив						
Собственный капитал	41 533	42 349	32,1	21,6	+816	+2
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	87 905	153 529	67,9	78,4	+65 624	+74,7
Валюта баланса	129 438	195 878	100	100	+66 440	+51,3

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Соотношение основных качественных групп активов организации по состоянию на 31.12.2025 характеризуется большой долей (99,7%) текущих активов и малым процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь рассматриваемый период увеличились на 66 440 тыс. руб. (на 51,3%). Учитывая значительный рост активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 2%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов следует рассматривать как негативный фактор.

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



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):

- запасы – 53 474 тыс. руб. (80,3%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 6 545 тыс. руб. (9,8%)
- финансовые и другие оборотные активы – 6 534 тыс. руб. (9,8%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост произошел по строке "краткосрочная кредиторская задолженность" (+65 596 тыс. руб., или 98,7% вклада в прирост пассивов организации в течение анализируемого периода).

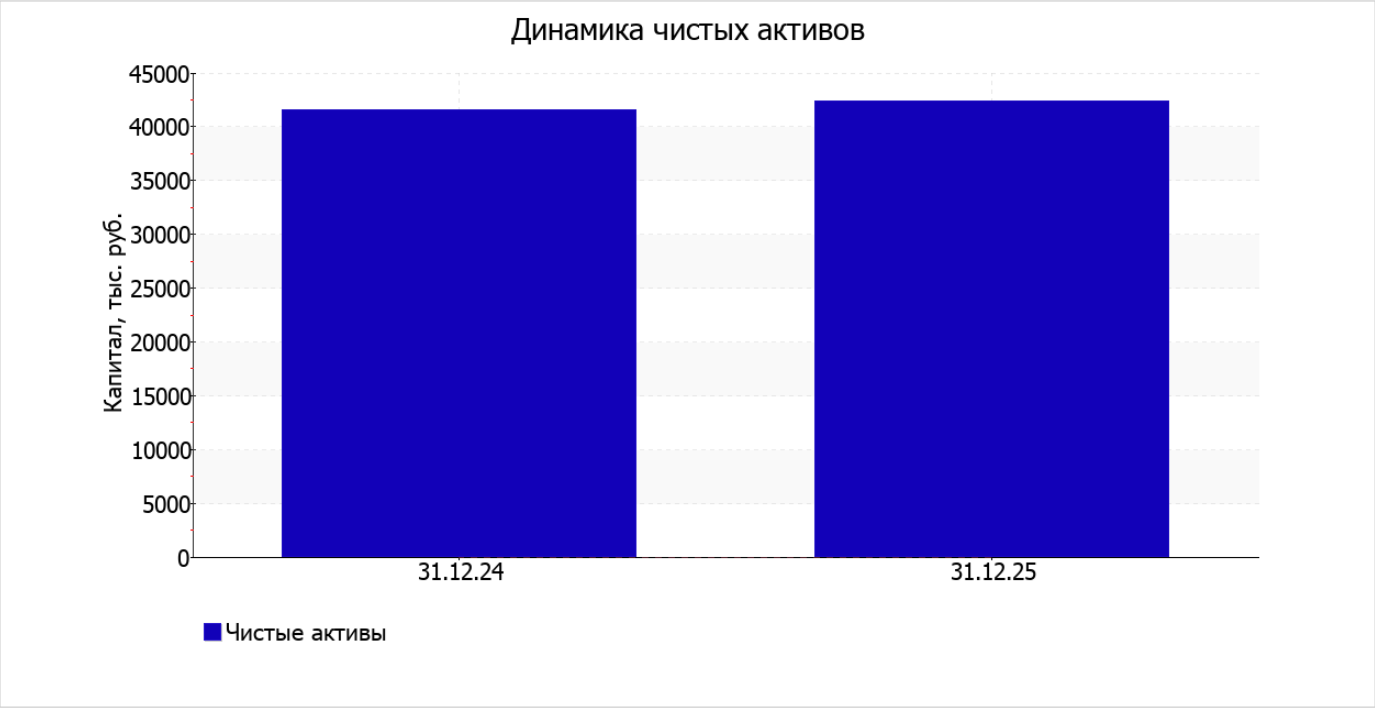
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "материальные внеоборотные активы" в активе (-113 тыс. руб.).

по состоянию на 31.12.2025 собственный капитал организации составил 42 349,0 тыс. руб. собственный капитал организации за год несколько вырос.

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	41 533	42 349	32,1	21,6	+816	+2

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить увеличение чистых активов на 2% за весь анализируемый период. Наглядное изменение чистых активов представлено на следующем графике.



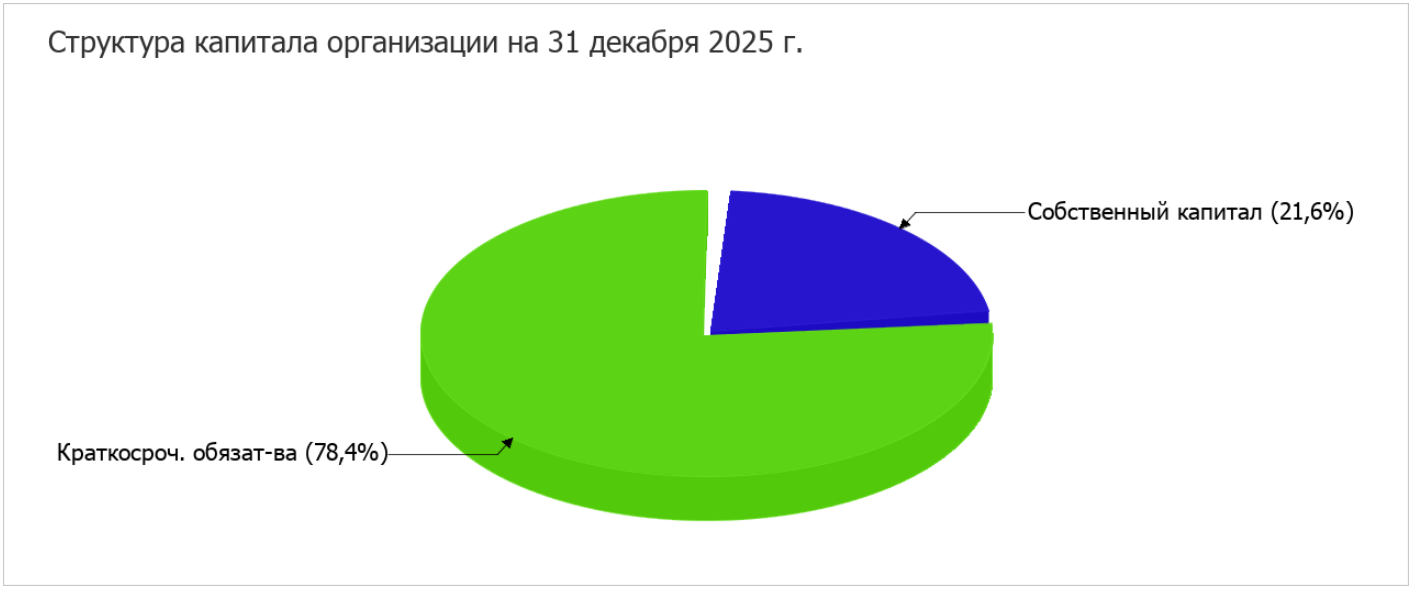
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,32	0,22	-0,1	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	0,32	0,21	-0,11	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,32	0,22	-0,1	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,75 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,46	0,3	-0,16	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 последний день анализируемого периода (31.12.2025) составил 0,22. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение свидетельствует о ее значительной зависимости от кредиторов по причине недостатка собственного капитала. коэффициент автономии уменьшился за год на 0,1.

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



на последний день анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил 0,21. за год изменение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами составило -0,11. по состоянию на 31.12.2025 коэффициент демонстрирует очень хорошее значение.

С 0,32 до 0,22 снизился коэффициент покрытия инвестиций за год. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода значительно ниже допустимой величины.

на 31 декабря 2025 г. коэффициент обеспеченности материальных запасов равнялся 0,3. коэффициент обеспеченности материальных запасов за год уменьшился на 0,16. коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31.12.2025 имеет значение, не соответствующее нормативному.

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		
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	1,47	1,27	-0,2	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,9 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,45	0,3	-0,15	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,3 и более.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (1,27) не соответствует норме. Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за год коэффициент текущей ликвидности снизился на -0,2.

Второй коэффициент, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и их эквивалентов, имеет значение, соответствующее допустимому (0,3). Несмотря на это следует отметить, что в течение анализируемого периода коэффициент абсолютной ликвидности снизился на -0,15.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

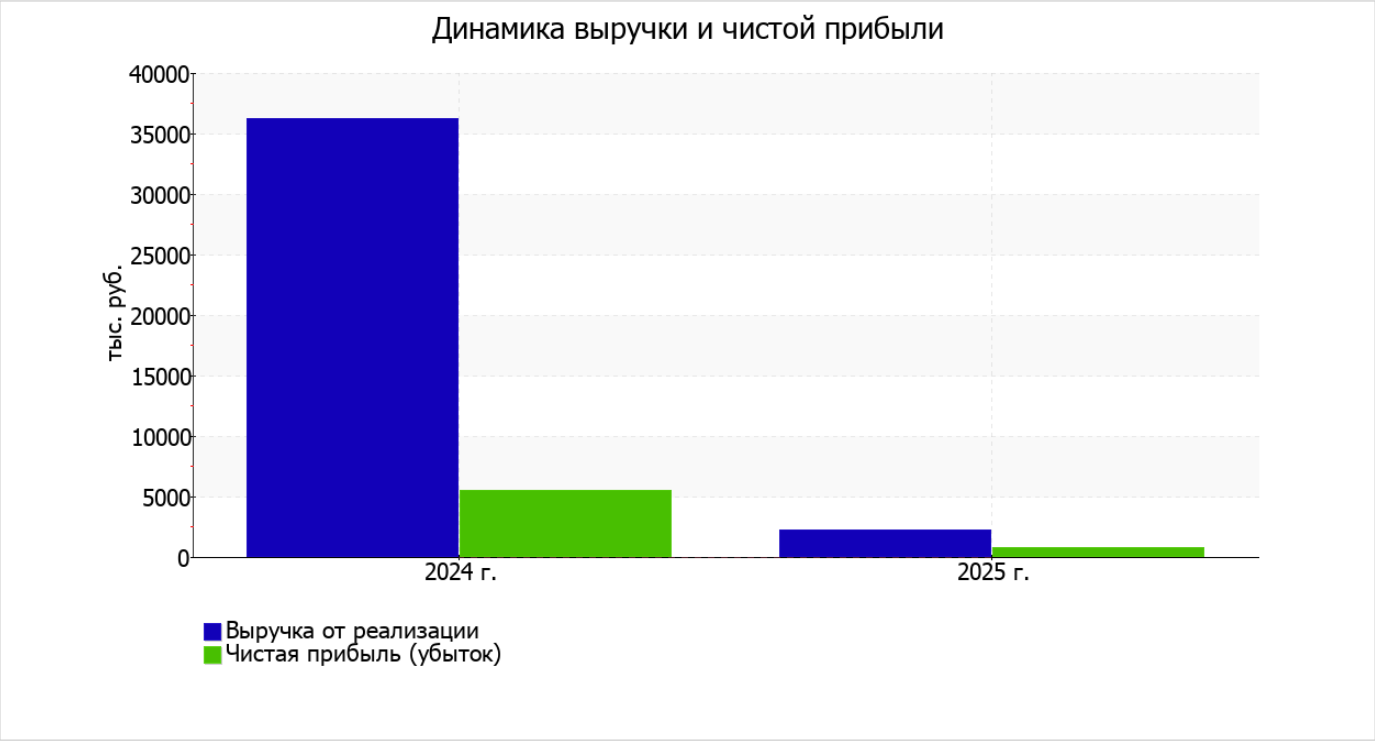
В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АППАРАТНЫЕ И ПРОГРАММНЫЕ СРЕДСТВА" за весь рассматриваемый период и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере 1 117 тыс. руб., что составило 50% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 5 912 тыс. руб., или на 84,1%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем снизилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 34 020 и 28 108 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (-96,2%) опережает изменение выручки (-93,8%)

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	36 252	2 232	-34 020	-93,8	19 242
2. Расходы по обычным видам деятельности	29 223	1 115	-28 108	-96,2	15 169
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	7 029	1 117	-5 912	-84,1	4 073
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-90	-32	+58	↑	-61
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	6 939	1 085	-5 854	-84,4	4 012
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	1 399	270	-1 129	-80,7	835
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	5 540	815	-4 725	-85,3	3 178

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



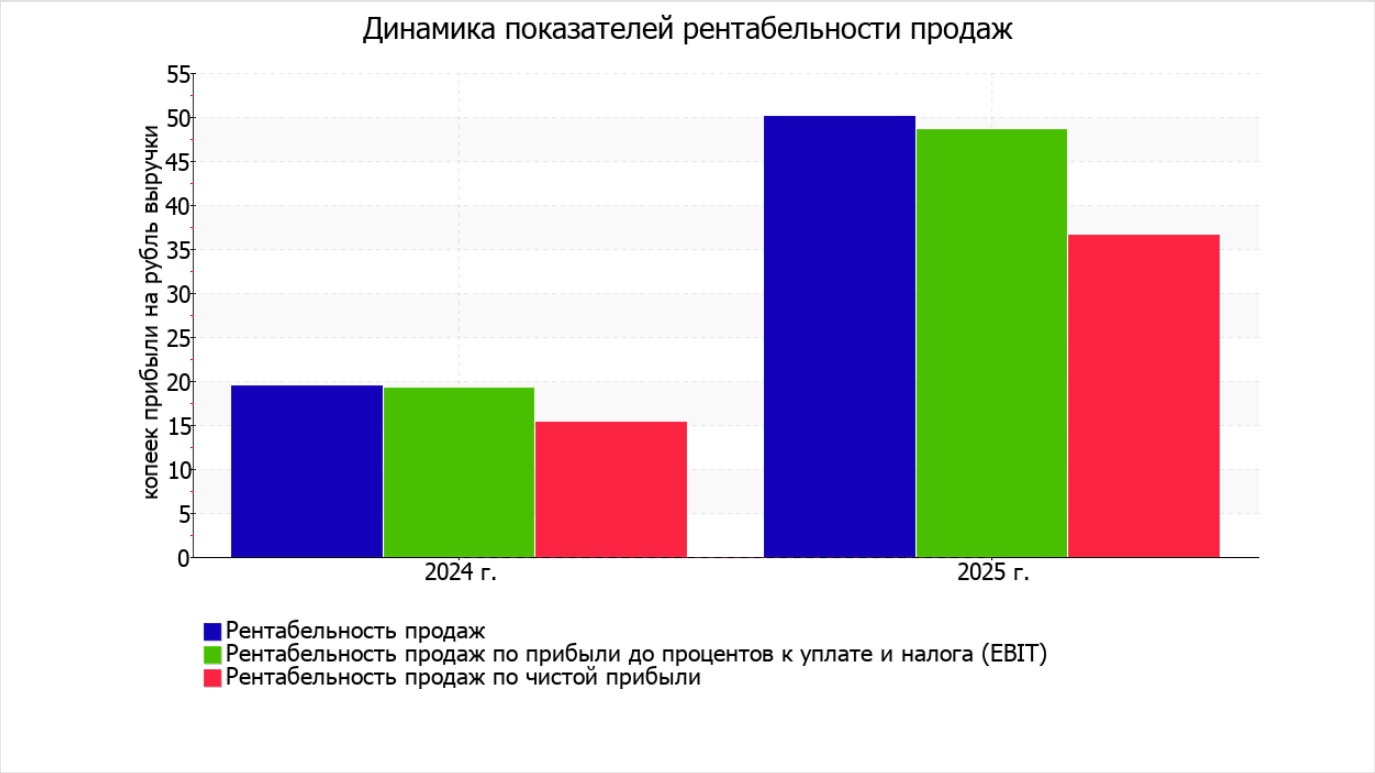
3.2. Анализ рентабельности

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 для данной отрасли: не менее 11%.	19,4	50	+30,6	+158,1
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	19,1	48,6	+29,5	+154
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: 6% и более.	15,3	36,5	+21,2	+138,9

[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 последний год составила 50%. Более того, имеет место положительная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2024) (+30,6%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за последний год составил 48,6%. То есть в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АППАРАТНЫЕ И ПРОГРАММНЫЕ СРЕДСТВА" содержалось 48,6 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



Далее в таблице представлены три основные показателя, характеризующие рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2025 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	1,9	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: не менее 20%.
Рентабельность активов (ROA)	0,5	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: не менее 12%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	2,6	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес чистую прибыль в размере 0,019 руб.

за период с 01.01.2025 по 31.12.2025 значение рентабельности активов (0,5%) 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 среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: не более 127 дн.)	26 505	<0,1
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 4 дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	18 945	<0,1
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 148 и менее дн.)	26 600	<0,1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	6 859	0,1

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

Оборачиваемость активов за год показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 26600 календарных дней (т.е. 73 года).

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АППАРАТНЫЕ И ПРОГРАММНЫЕ СРЕДСТВА" за последний год

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

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за год наблюдалось увеличение чистых активов;
- на 31.12.2025 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,21, можно характеризовать как очень хорошее;
- рост рентабельности продаж (+30,6 процентных пункта от рентабельности 19,4% за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2024));
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (+29,5 коп. к 19,1 коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Среди показателей, неудовлетворительно характеризующих финансовое положение и результаты деятельности организации, можно выделить следующие:

- высокая зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет только 22%);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в нормативное значение;
- низкая рентабельность активов (0,5% за 2025 год);
- отрицательное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие нормальные или близкие к нормальным значения:

- коэффициент абсолютной ликвидности практически укладывается в нормальное значение;
- за период 01.01–31.12.2025 получена прибыль от продаж (1 117 тыс. руб.), но наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-5 912 тыс. руб.).

С критической стороны финансовое положение организации характеризуют такие показатели:

- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 22% (нормальное значение: 75% и более);
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Положительно характеризующим результаты деятельности организации показателем является следующий – чистая прибыль за последний год составила 815 тыс. руб.

В соответствии с полученными показателями финансовое положение ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АППАРАТНЫЕ И ПРОГРАММНЫЕ СРЕДСТВА" можно оценить как удовлетворительное – основные показатели укладывается в норматив или близки к нему. Финансовое состояние организации позволяет осуществлять эффективную финансово-хозяйственную деятельность, сохраняя возможность для привлечения необходимых кредитных ресурсов.