Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСВЕННОСТЬЮ "АЙПИ-ГРУПП"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2261003514

Код причины постановки на учет (КПП): 226101001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и информационных технологий, прочая (ОКВЭД 62.09).

2. Анализ финансового положения

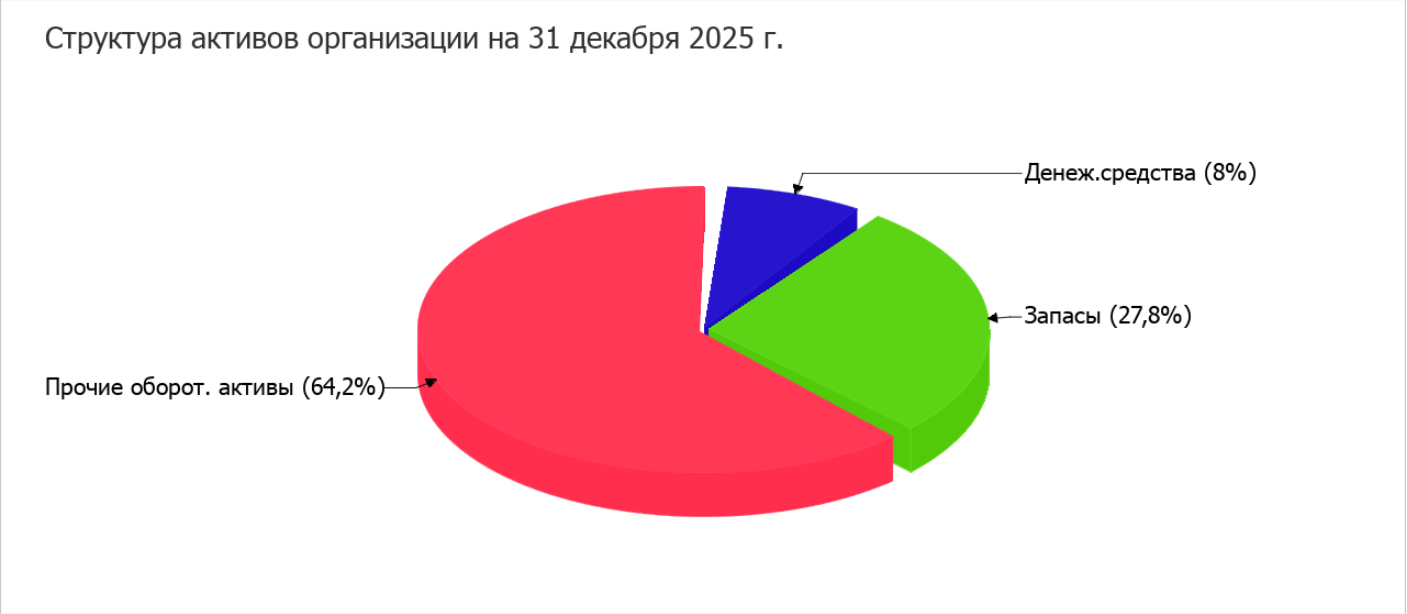
2.1. Структура имущества и источники его формирования

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	–	–	–	–	–	–
Оборотные	237	187	100	100	-50	-21,1
Пассив						
Собственный капитал	10	10	4,2	5,3	–	–
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	227	177	95,8	94,7	-50	-22
Валюта баланса	237	187	100	100	-50	-21,1

* 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 уменьшились на 50 тыс. руб. (на 21,1%). Хотя имело место снижение активов, собственный капитал остался неизменным, что негативно характеризует динамику изменения имущественного положения организации.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:



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

- финансовые и другие оборотные активы – 45 тыс. руб. (90%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 5 тыс. руб. (10%)

Одновременно, в пассиве баланса снижение произошло по строке "другие краткосрочные обязательства" (-50 тыс. руб., или 100% вклада в снижение пассивов организации в течение анализируемого периода).

собственный капитал организации на последний день анализируемого периода (31.12.2025) составил 10 тыс. руб. за весь анализируемый период значение собственного капитала не изменилось.

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	10	10	4,2	5,3	–	–

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации.

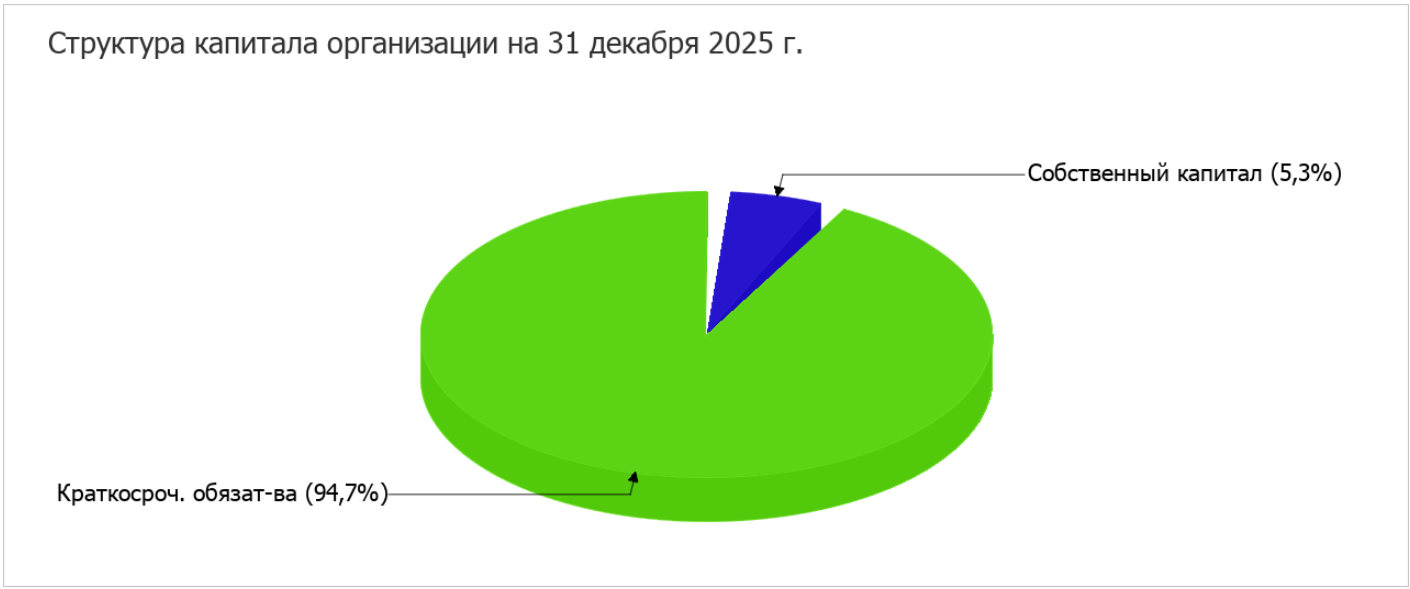
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,04	0,05	+0,01	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	0,04	0,05	+0,01	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,04	0,05	+0,01	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,75 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,19	0,19	–	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 31.12.2025 составил 0,05. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (5% от общего капитала) организация в значительной степени зависит от кредиторов. коэффициент автономии за год вырос на 0,01.

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



по состоянию на 31.12.2025 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся 0,05, что существенно больше значения на первый день анализируемого периода. на 31 декабря 2025 г. коэффициент имеет значение, не соответствующее нормативному.

за весь анализируемый период коэффициент покрытия инвестиций вырос с 0,04 до 0,05 (т.е. на 0,01). Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2025 значительно ниже допустимой величины (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 5%).

коэффициент обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода равнялся 0,19. коэффициент обеспеченности материальных запасов в течение анализируемого периода не изменился. на последний день анализируемого периода (31.12.2025) коэффициент обеспеченности материальных запасов имеет неудовлетворительное значение.

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	1,04	1,06	+0,02	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,9 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,09	0,08	-0,01	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,3 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение ниже нормы (1,06 против нормативного значения 1,9). При этом следует отметить имевшую место положительную динамику – за последний год коэффициент текущей ликвидности вырос на 0,02.

Второй коэффициентов, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и их эквивалентов, имеет значение (0,08) ниже допустимого предела (норма: 0,3). При этом с начала периода коэффициент практически не изменился.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСВЕННОСТЬЮ "АЙПИ-ГРУПП" за весь анализируемый период и аналогичный период прошлого года.

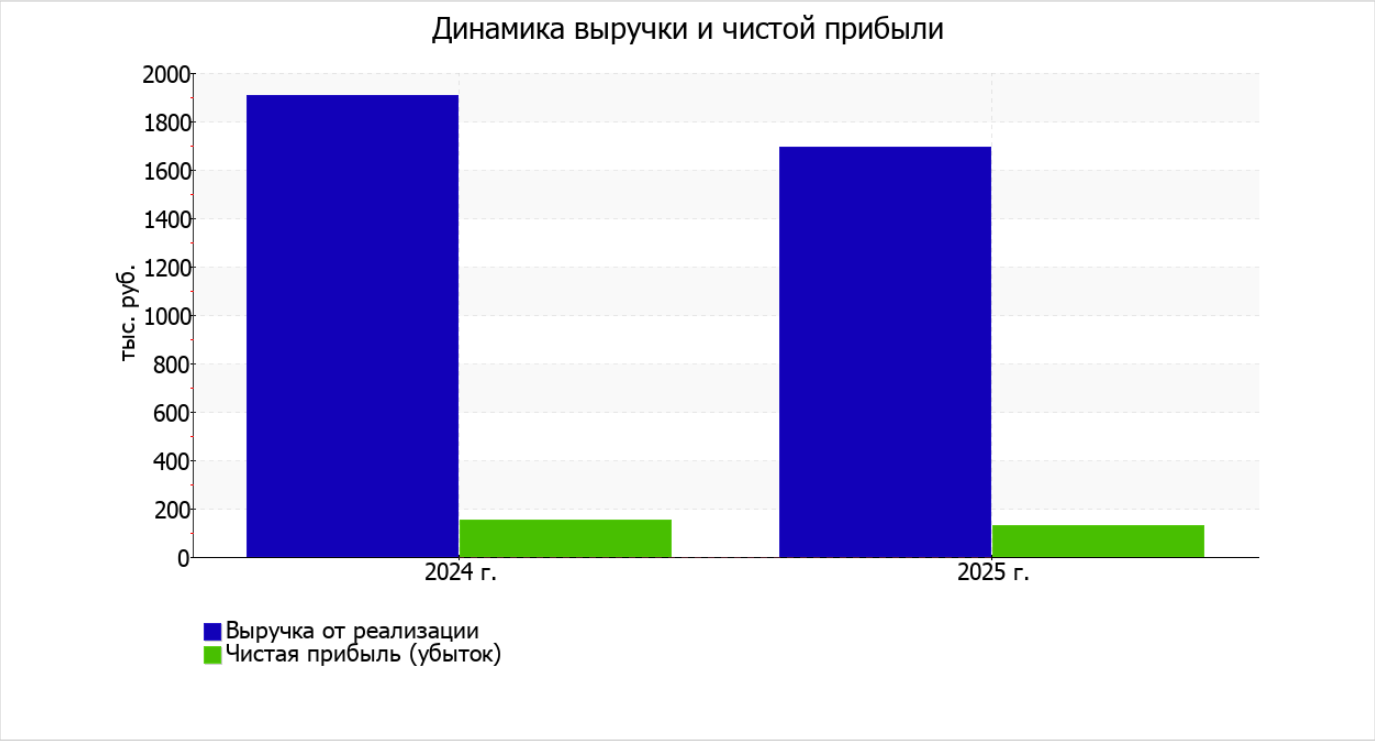
По данным "Отчета о финансовых результатах" за год организация получила прибыль от продаж в размере 114 тыс. руб., что составило 6,7% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 20 тыс. руб., или на 14,9%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 218 и 198 тыс. руб. соответственно).

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	1 909	1 691	-218	-11,4	1 800
2. Расходы по обычным видам деятельности	1 775	1 577	-198	-11,2	1 676

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)	
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	134	114	-20	-14,9	124
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	–	–	–	–	–
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	134	114	-20	-14,9	124
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	-20	-17	+3	↑	-19
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	154	131	-23	-14,9	143

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСВЕННОСТЬЮ "АЙПИ-ГРУПП" в течение всего анализируемого периода.



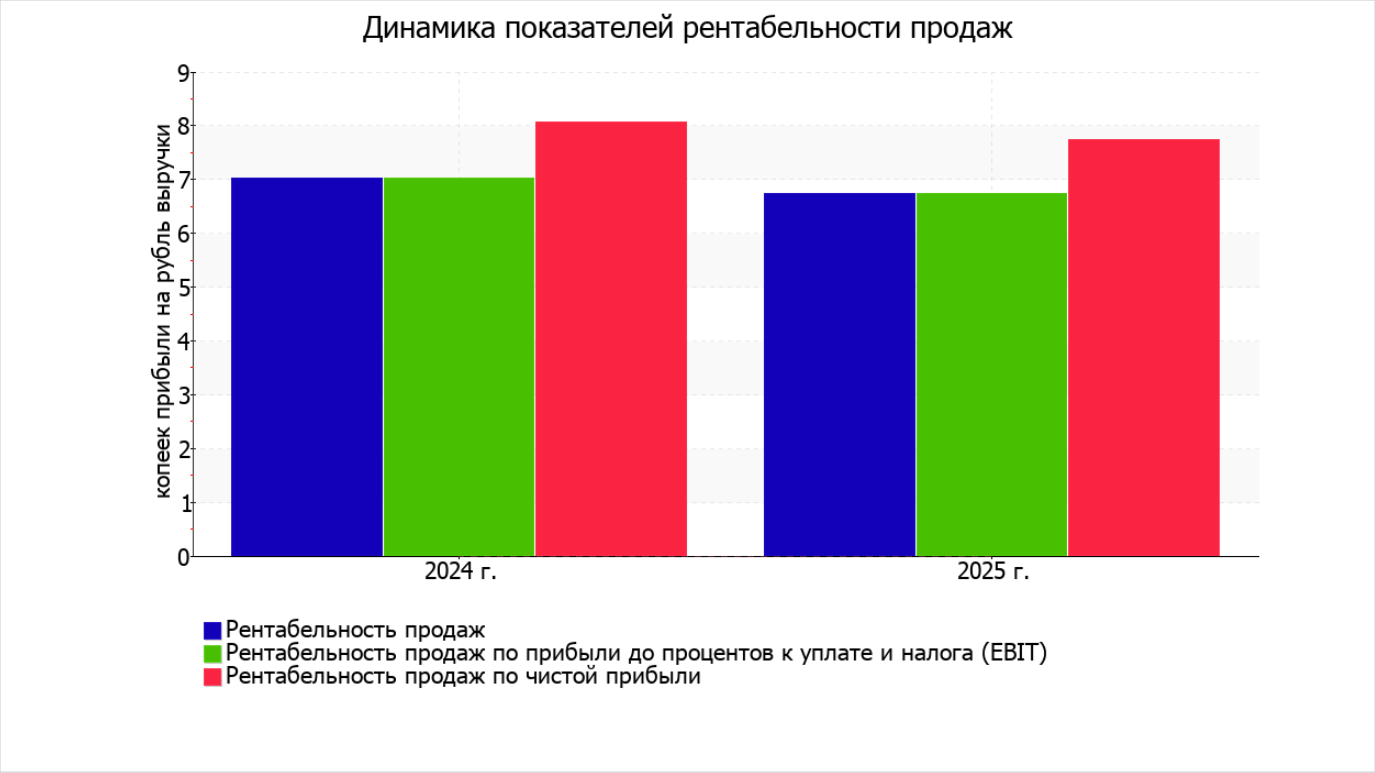
3.2. Анализ рентабельности

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%.	7	6,7	-0,3	-4
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	7	6,7	-0,3	-4
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: 6% и более.	8,1	7,7	-0,4	-4

Все три показателя рентабельности за последний год, приведенные в таблице, имеют положительные значения, поскольку организацией получена как прибыль от продаж, так и в целом прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за данный период.

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере 6,7 копеек с каждого рубля выручки от реализации. Тем не менее, имеет место отрицательная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (-0,3 коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за период 01.01–31.12.2025 составил 6,7%. То есть в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСВЕННОСТЬЮ "АЙПИ-ГРУПП" содержалось 6,7 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)	1 310,0	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 20% и более.
Рентабельность активов (ROA)	61,8	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: 12% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	1 140,0	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСВЕННОСТЬЮ "АЙПИ-ГРУПП" принес чистую прибыль в размере 13,1 руб.

за последний год значение рентабельности активов, равное 61,8%, можно характеризовать как очень хорошее.

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.)	46	8
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)	0	–
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 148 и менее дн.)	46	8
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	2	169,1

* 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 46 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСВЕННОСТЬЮ "АЙПИ-ГРУПП" за последний год

Среди отрицательных показателей финансового положения организации можно выделить следующие:

- коэффициент автономии имеет неудовлетворительное значение (0,05);
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами имеет значение, не соответствующее нормативному (0,05);
- ниже нормального значение коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности ниже нормального значение;
- уменьшение собственного капитала организации организации при том что, активы ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСВЕННОСТЬЮ "АЙПИ-ГРУПП" уменьшились на 50 тыс. руб. (на 21,1%).

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал;
- отличная рентабельность активов (61,8% за последний год).

Показатели результатов деятельности организации, имеющие хорошие значения:

- за 2025 год получена прибыль от продаж (114 тыс. руб.), хотя и наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-20 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2025 год составила 131 тыс. руб.

Среди показателей результатов деятельности организации, имеющих нормальные или близкие к нормальным значения, можно выделить такие:

- незначительное падение рентабельности продаж (-0,3 процентных пункта от рентабельности за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2024) равной 7%);
- незначительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (-0,3 коп. от аналогичного показателя рентабельности за аналогичный период прошлого года).

С критической стороны финансовое положение организации характеризуют следующие показатели:

- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 5% (нормальное значение: 75% и более);
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Согласно полученным показателям финансовое положение ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСВЕННОСТЬЮ "АЙПИ-ГРУПП" 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.