

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "БУХУЧЕТ ПЛЮС"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6623017821

Код причины постановки на учет (КПП): 662301001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность специализированная в области дизайна (ОКВЭД 74.1).

## 2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "БУХУЧЕТ ПЛЮС"

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

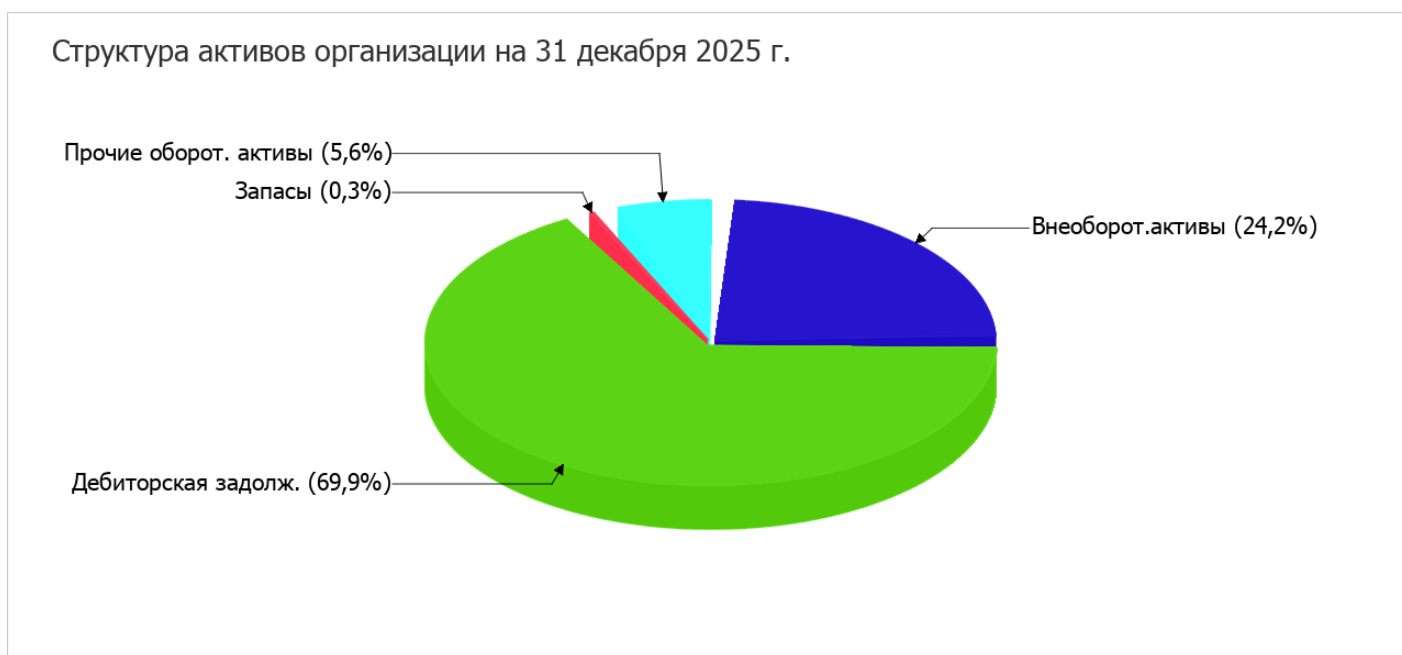
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
<b>Актив</b>						
1. Внеоборотные активы	6 100	5 376	35,2	24,2	-724	-11,9
в том числе: основные средства	6 000	–	34,6	–	-6 000	-100
нематериальные активы	100	76	0,6	0,3	-24	-24
2. Оборотные, всего	11 225	16 865	64,8	75,8	+5 640	+50,2
в том числе: запасы	70	64	0,4	0,3	-6	-8,6
дебиторская задолженность	10 992	15 551	63,4	69,9	+4 559	+41,5
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	163	1 250	0,9	5,6	+1 087	+7,7 раза
<b>Пассив</b>						
1. Собственный капитал	10 306	15 128	59,5	68	+4 822	+46,8
2. Долгосрочные обязательства, всего	6 937	6 845	40	30,8	-92	-1,3
в том числе: заемные средства	6 937	6 845	40	30,8	-92	-1,3
3. Краткосрочные обязательства*, всего	82	268	0,5	1,2	+186	+3,3 раза

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	-	-	-	-	-	-
Валюта баланса	17 325	22 241	100	100	+4 916	+28,4

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

Из представленных в первой части таблицы данных видно, что на последний день анализируемого периода в активах организации доля внеоборотных средств составляет 1/4, а текущих активов, соответственно, 3/4. Активы организации за весь анализируемый период увеличились на 4 916 тыс. руб. (на 28,4%). Отмечая увеличение активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 46,8%. 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 с ростом следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех положительно изменившихся статей):

- долгосрочные финансовые вложения – 5 300 тыс. руб. (48,4%)
- дебиторская задолженность – 4 559 тыс. руб. (41,6%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 1 087 тыс. руб. (9,9%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост произошел по строке "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" (+4 822 тыс. руб., или 96,3% вклада в прирост пассивов организации за весь рассматриваемый период).

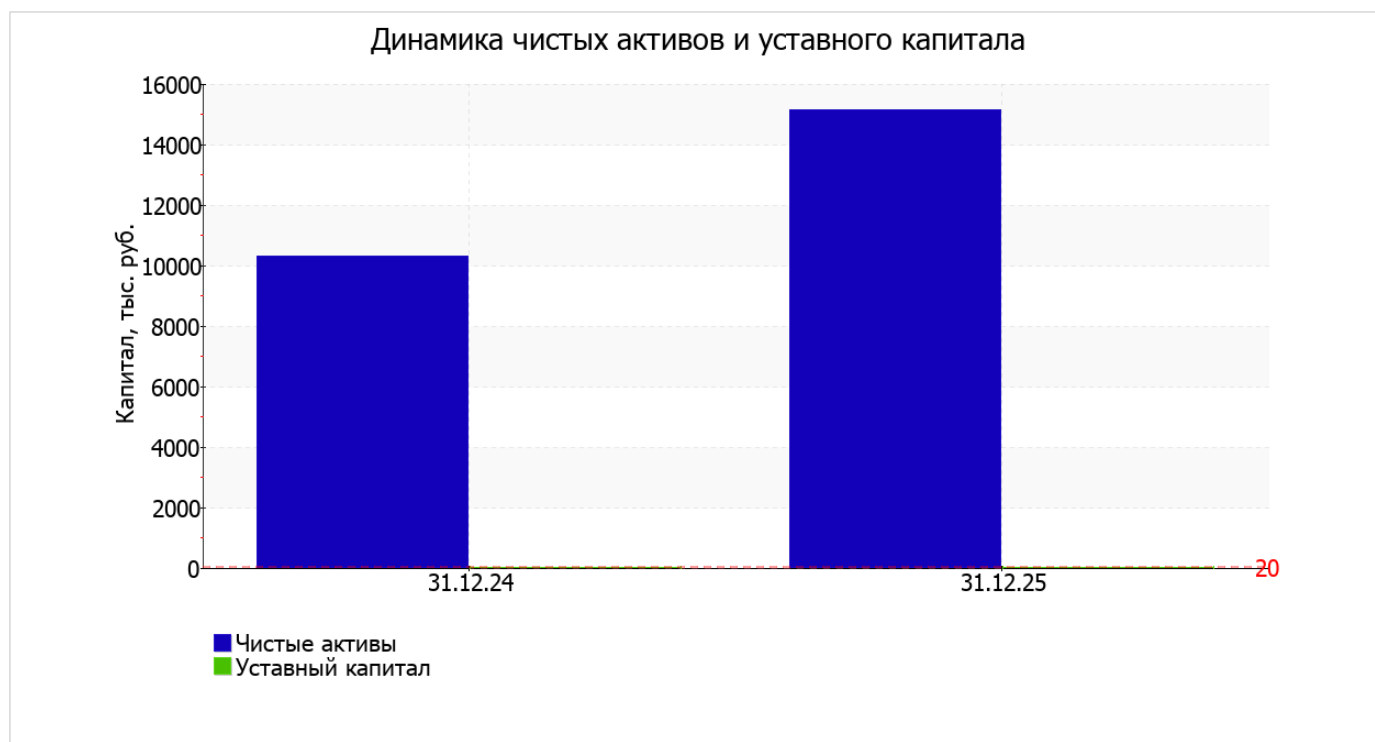
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "основные средства" в активе и "долгосрочные заемные средства" в пассиве (-6 000 тыс. руб. и -92 тыс. руб. соответственно).

за весь рассматриваемый период собственный капитал организации сильно вырос (на 4 822,0 тыс. руб., или на 46,8%), составив 15 128,0 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	10 306	15 128	59,5	68	+4 822	+46,8
2. Уставный капитал	20	20	0,1	0,1	-	-
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	10 286	15 108	59,4	67,9	+4 822	+46,9

Чистые активы организации на 31.12.2025 намного (в 756,4 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 46,8% в течение анализируемого периода. 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	0,59	0,68	+0,09	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,5 (оптимальное 0,6-0,75).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,37	0,58	+0,21	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	1	0,99	-0,01	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,75 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,41	0,64	+0,23	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: не менее 0,2.
Коэффициент обеспеченности запасов	60,09	152,38	+92,29	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,01	0,04	+0,03	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2025 составил **0,68**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит об оптимальной величине собственного капитала (**68%** в общем капитале организации). в течение анализируемого периода коэффициент автономии заметно вырос (**+0,09**).

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации:



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на последний день анализируемого периода (31.12.2025) равнялся **0,58**, что значительно (на **0,21**) превышает значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2024 г. на 31 декабря 2025 г. коэффициент демонстрирует исключительно хорошее значение.

коэффициент покрытия инвестиций за весь анализируемый период уменьшился всего лишь на **0,01**, до **0,99**. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода (31.12.2025) вполне соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **99%**).

на последний день анализируемого периода коэффициент обеспеченности материальных запасов составил **152,38**. в течение анализируемого периода отмечен очень сильный рост коэффициента обеспеченности материальных запасов – на **92,29**. по состоянию на 31.12.2025 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно характеризовать как очень хорошее.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина долгосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину краткосрочной задолженности (**96,2%** и **3,8%** соответственно). При этом за весь анализируемый период доля краткосрочной задолженности выросла на **2,6%**.

## 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	<b>136,89</b>	<b>62,93</b>	<b>-73,96</b>	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 2.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	<b>136,04</b>	<b>62,69</b>	<b>-73,35</b>	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	<b>1,99</b>	<b>4,66</b>	<b>+2,67</b>	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,3.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение, соответствующее норме (**62,93** при нормативном значении 2). Несмотря на это следует отметить, что в течение анализируемого периода коэффициент снизился на **-73,96**.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности также соответствует норме – **62,69** при норме 1. Это означает, что у ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "БУХУЧЕТ ПЛЮС" достаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства и погасить краткосрочную кредиторскую задолженность.

При норме 0,3 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **4,66**. [За весь период] коэффициент абсолютной ликвидности вырос на **2,67**.

## 3. Анализ эффективности деятельности организации

### 3.1. Обзор результатов деятельности

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "БУХУЧЕТ ПЛЮС" в течение анализируемого периода и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере **5 185** тыс. руб., что составляет **14,3%** от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на **2 021** тыс. руб., или на **63,9%**.

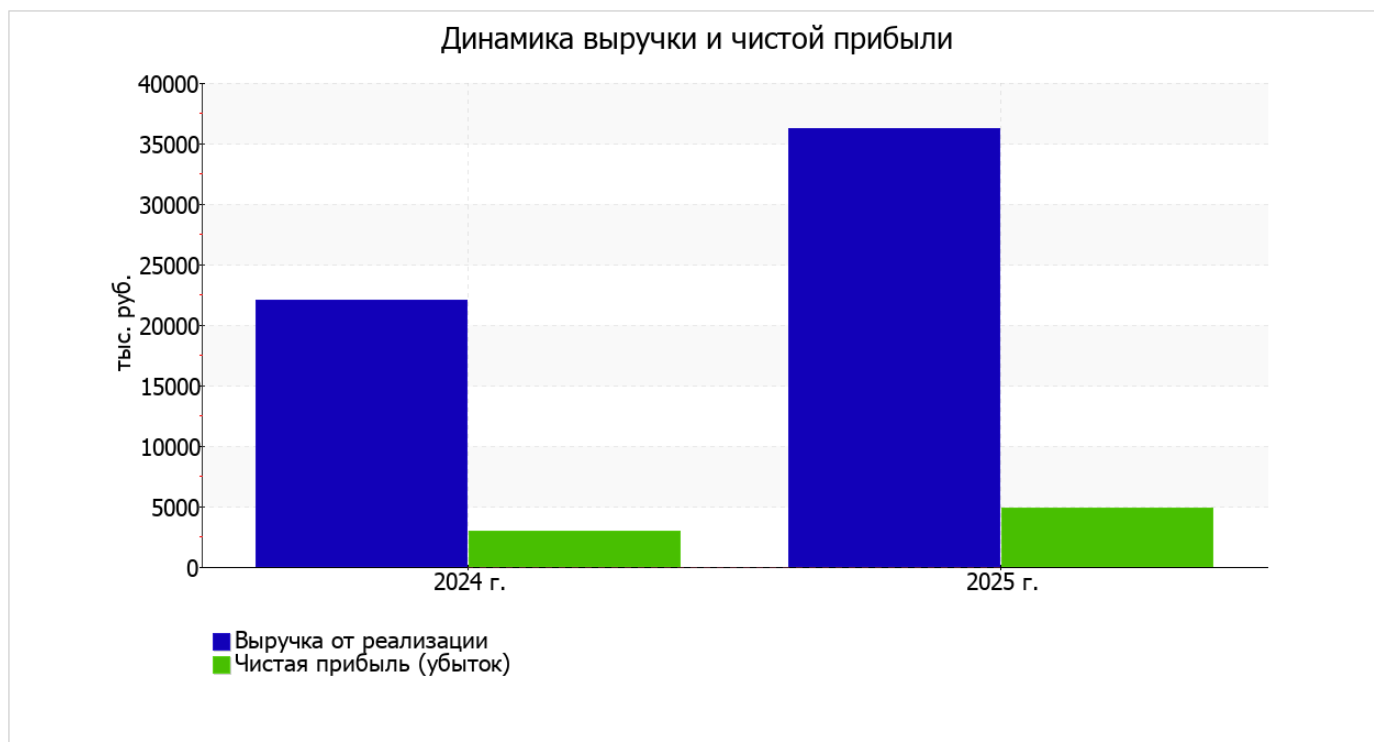
По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 14 240 и 12 219 тыс. руб. соответственно).

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). Это и обусловило отсутствие показателя "Управленческие расходы" за отчетный период в форме №2.

В форме №2 отсутствуют прочие доходы и расходы. Поскольку даже при отсутствии деятельности практически невозможно избежать прочих расходов, есть основания предполагать наличие в отчете неточностей.

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	22 032	36 272	+14 240	+64,6	29 152
2. Расходы по обычным видам деятельности	18 868	31 087	+12 219	+64,8	24 978
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	3 164	5 185	+2 021	+63,9	4 175
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-	-	-	-	-
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	3 164	5 185	+2 021	+63,9	4 175
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-222	-363	-141	↓	-293
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	2 942	4 822	+1 880	+63,9	3 882
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	2 942	4 822	+1 880	+63,9	3 882
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	4 822	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



### 3.2. Анализ рентабельности

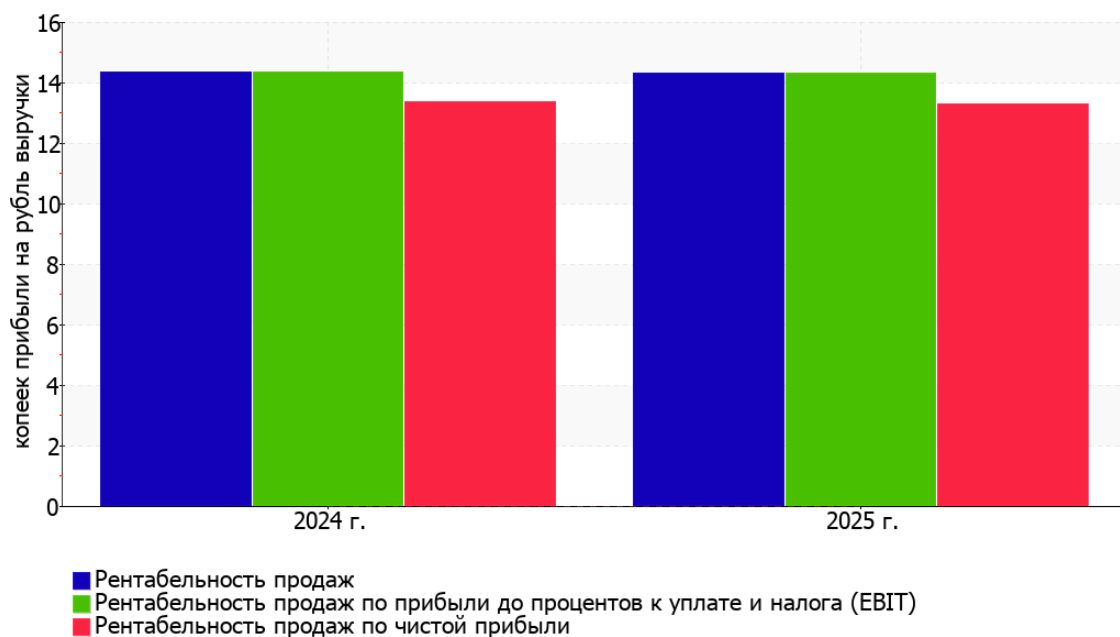
Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2024 г.	2025 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 11% и более.	14,4	14,3	-0,1	-0,5
2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	14,4	14,3	-0,1	-0,5
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: не менее 6%.	13,4	13,3	-0,1	-0,4

Все три показателя рентабельности за 2025 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.

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 14,3% от полученной выручки. Однако имеет место отрицательная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (-0,1%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за последний год составил 14,3%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось 14,3 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)	37,9	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 20% и более.
Рентабельность активов (ROA)	24,4	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: 12% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	26,4	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 "БУХУЧЕТ ПЛЮС" принес 0,379 руб. чистой прибыли.

за 2025 год значение рентабельности активов, равное 24,4%, можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному.

### 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 среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 129 и менее дн.)	141	2,6
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 4 и менее дн.)	1	464
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 61 и менее дн.)	134	2,7
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	2	207,3
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 144 и менее дн.)	199	1,8
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	128	2,9

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

Оборачиваемость активов за весь рассматриваемый период показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 199 календарных дней. При этом требуется 1 день, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

## 4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "БУХУЧЕТ ПЛЮС".

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

- оптимальная доля собственного капитала (68%);
- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- на 31.12.2025 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует очень хорошее значение – 0,58;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- отличная рентабельность активов (24,4% за последний год);
- опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 99% от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за 2025 год получена прибыль от продаж (5 185 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+2 021 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила 4 822 тыс. руб. (+1 880 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

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

- незначительная отрицательная динамика рентабельности продаж (-0,1 процентных пункта от рентабельности за такой же период прошлого года равной 14,4%);
- незначительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (-0,1 коп. от данного показателя рентабельности за такой же период прошлого года).

Положительно финансовое положение организации характеризует следующий показатель – хорошее соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

Приведенные выше показатели свидетельствуют об отличном финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам в краткосрочной, и, возможно, долгосрочной перспективе. При данных финансовых показателях ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "БУХУЧЕТ ПЛЮС" относится к категории надежных заемщиков и может рассчитывать на получение кредитов.