

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ООО "СИГУРИЯ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5029224154

Код причины постановки на учет (КПП): 502901001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом (ОКВЭД 68.20.2).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

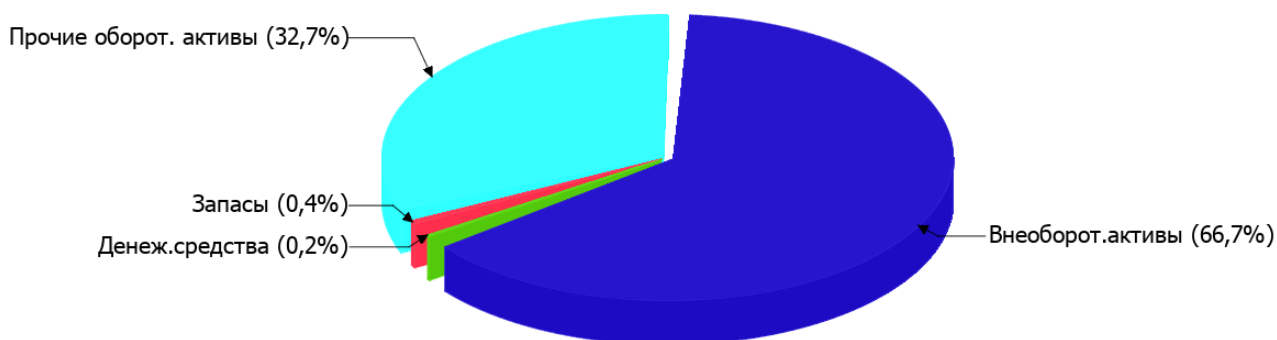
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
Актив						
Внеоборотные активы	6 340	6 156	73,6	66,7	-184	-2,9
Оборотные	2 270	3 070	26,4	33,3	+800	+35,2
Пассив						
Собственный капитал	7 072	7 924	82,1	85,9	+852	+12
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	1 274	1 301	14,8	14,1	+27	+2,1
Валюта баланса	8 610	9 225	100	100	+615	+7,1

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Из представленных в первой части таблицы данных видно, что по состоянию на 31.12.2025 в активах организации доля текущих активов составляет 1/3, а внеоборотных средств – 2/3. Активы организации за весь период увеличились на 615 тыс. руб. (на 7,1%). Отмечая увеличение активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 12%. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

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

Структура активов организации на 31 декабря 2025 г.



Рост активов организации связан, главным образом, с ростом показателя по строке "финансовые и другие оборотные активы" на 814 тыс. руб. (или 95,7% вклада в прирост активов).

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост произошел по строке "капитал и резервы" (+852 тыс. руб., или 96,9% вклада в прирост пассивов организации за последний год).

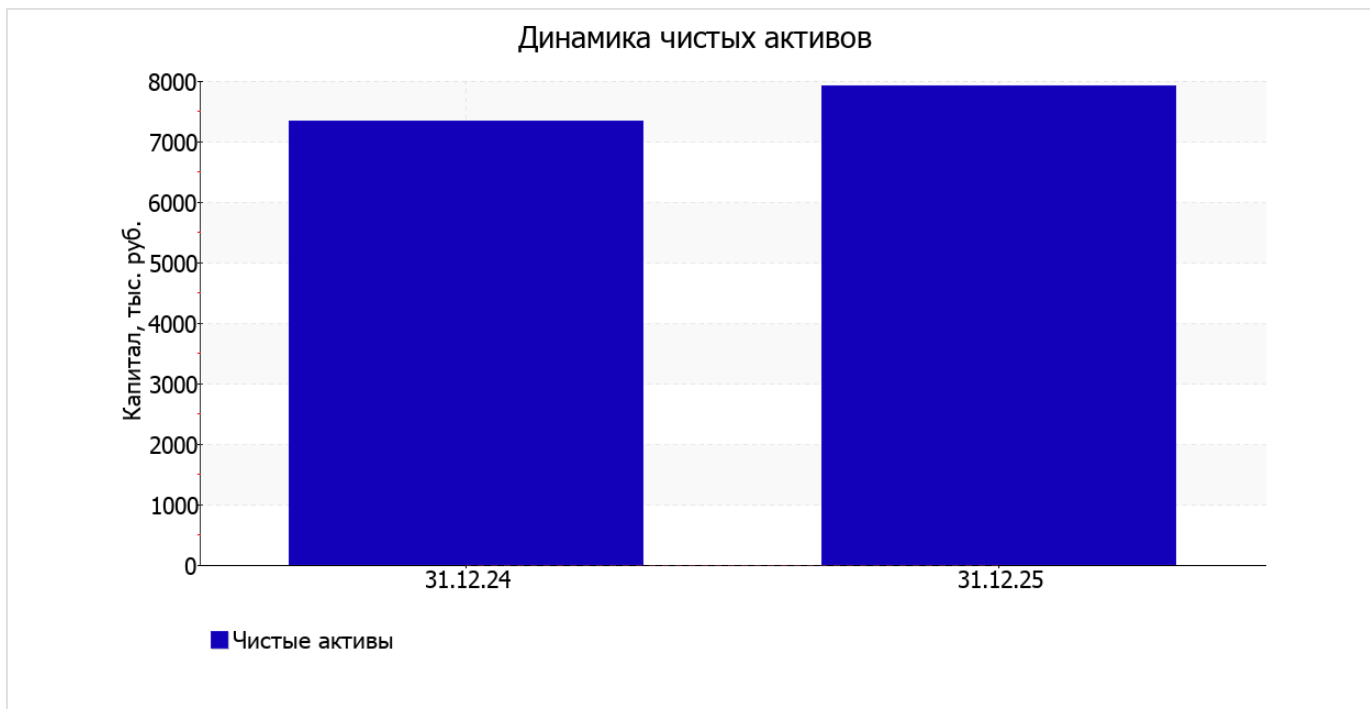
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "материальные внеоборотные активы" в активе (-184 тыс. руб.).

собственный капитал организации на 31.12.2025 составил 7 924,0 тыс. руб., что на 852 тыс. руб. больше значения собственного капитала на первый день анализируемого периода.

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	7 336	7 924	85,2	85,9	+588	+8

Имеющаяся величина чистых активов 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 8% 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 представлено на следующем графике.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

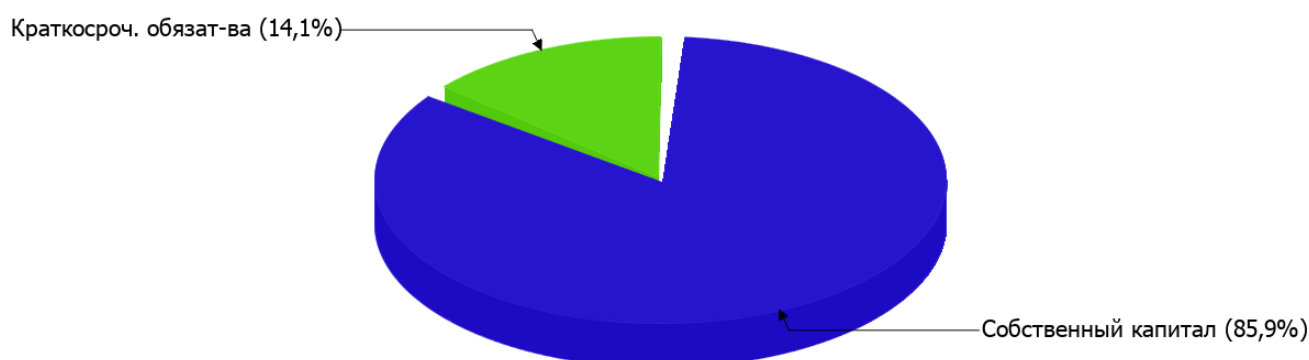
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2024	31.12.2025		
Коэффициент автономии	0,82	0,86	+0,04	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,55 (оптимальное 0,65-0,8).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,32	0,58	+0,26	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,82	0,86	+0,04	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,8.
Коэффициент обеспеченности запасов	–	47,78	+47,78	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 составил **0,86**. Полученное значение говорит о слишком осторожном отношении ООО "СИГУРИЯ" к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет **86%** в общем капитале организации). за весь рассматриваемый период коэффициент автономии несильно вырос (на **0,04**).

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации: При этом необходимо отметить, что долгосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку полностью отсутствуют.

Структура капитала организации на 31 декабря 2025 г.



на 31.12.2025 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами составило **0,58**, при том что на 31 декабря 2024 г. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся **0,32** (т.е. изменение **+0,26**). на 31 декабря 2025 г. значение коэффициента можно характеризовать как очень хорошее.

за год коэффициент покрытия инвестиций увеличился с **0,82** до **0,86** (т. е. на **0,04**). Значение коэффициента на 31 декабря 2025 г. вполне соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **86%**).

значение коэффициента обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода (31.12.2025) составило **47,78**. в течение анализируемого периода изменение коэффициента обеспеченности материальных запасов составило **+47,78**. на 31 декабря 2025 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно характеризовать как очень хорошее.

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	1,78	2,36	+0,58	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,05	0,01	-0,04	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью укладывается в норму (**2,36** при нормативном значении 1,8). [За весь период] коэффициент вырос на **0,58**.

Второй коэффициент, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и их эквивалентов, имеет значение (**0,01**) ниже допустимого предела (норма: 0,2). Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за последний год коэффициент снизился на **-0,04**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

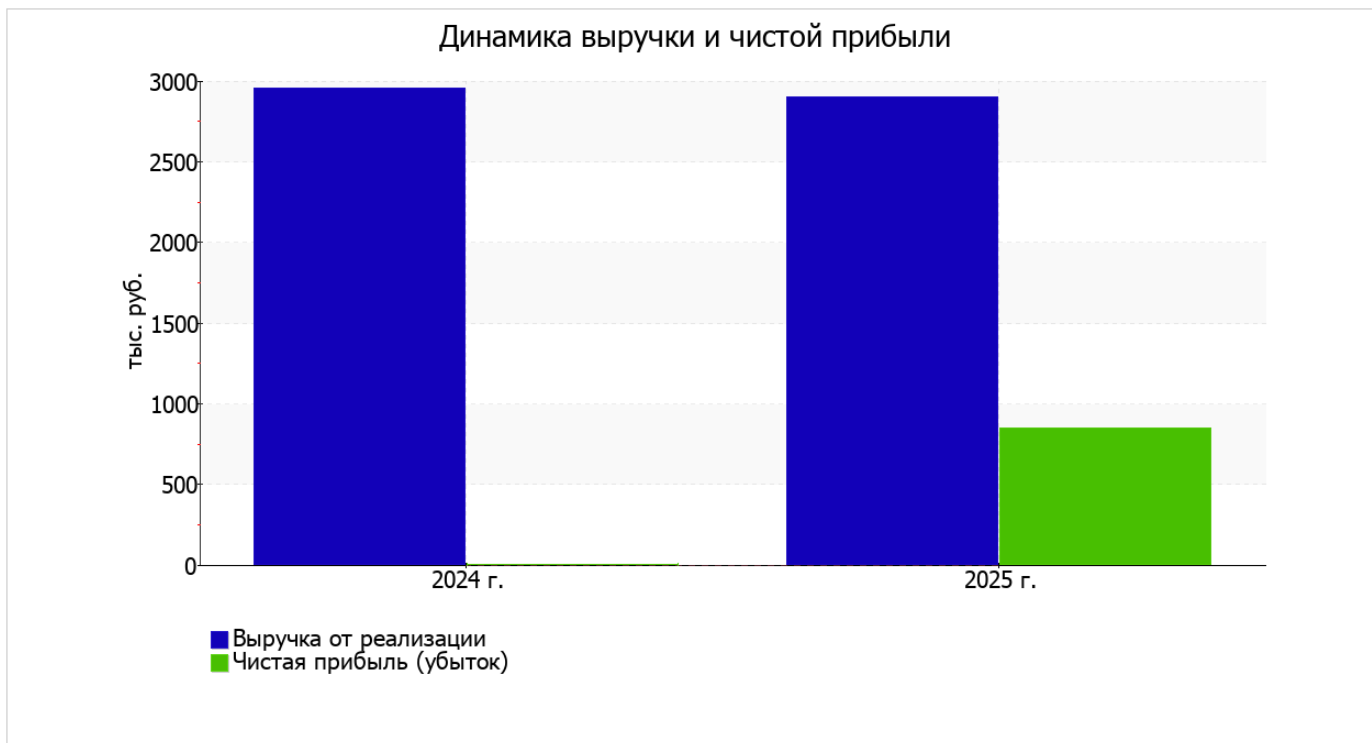
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ООО "СИГУРИЯ" за год и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь анализируемый период организация получила прибыль от продаж в размере 919 тыс. руб., что равняется 31,7% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 833 тыс. руб., или в 10,7 раза.

По сравнению с прошлым периодом в текущем снизилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 55 и 888 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (-31%) опережает изменение выручки (-1,9%)

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	2 955	2 900	-55	-1,9	2 928
2. Расходы по обычным видам деятельности	2 869	1 981	-888	-31	2 425
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	86	919	+833	+10,7 раза	503
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-34	-47	-13	↓	-41
5. ЕВГТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	52	872	+820	+16,8 раза	462
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налоги на прибыль (доходы)	47	21	-26	-55,3	34
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	5	851	+846	+170,2 раза	428

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



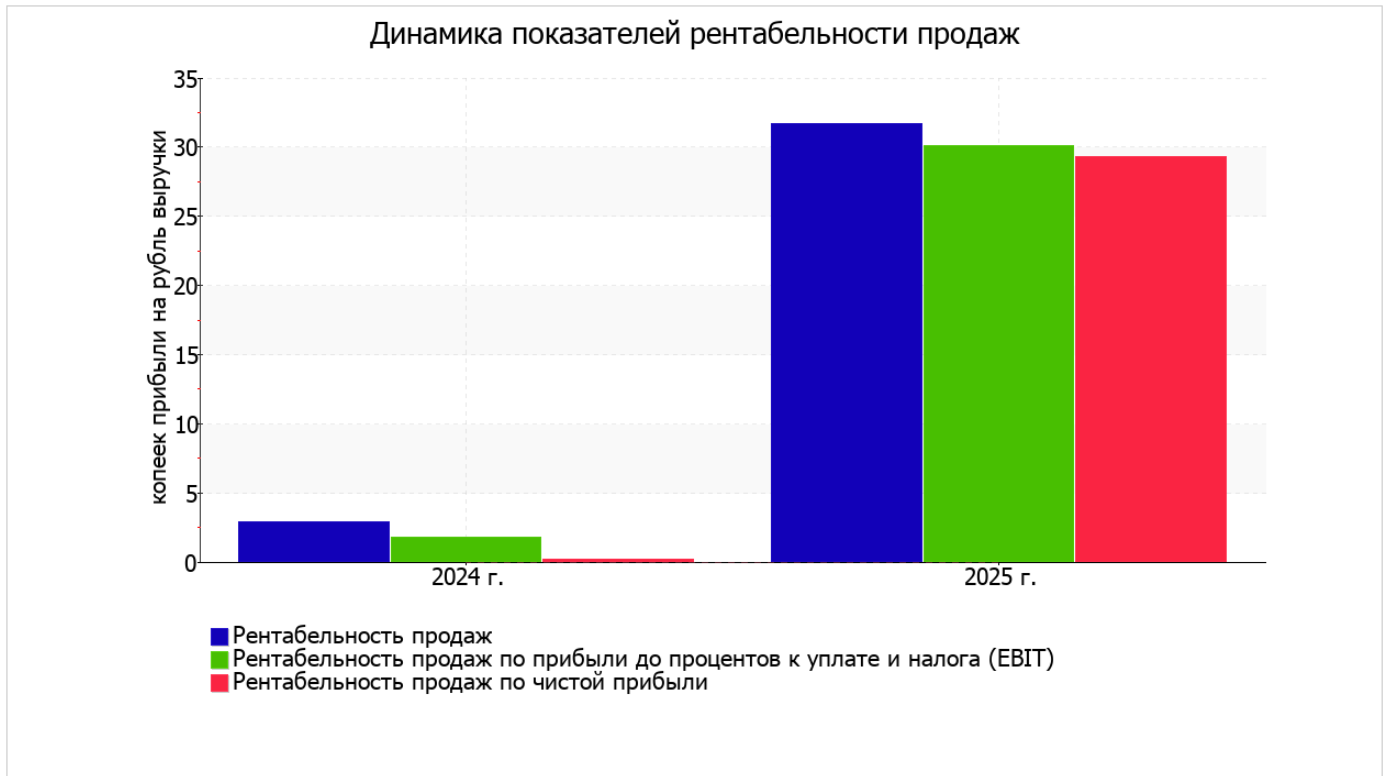
3.2. Анализ рентабельности

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: 12% и более.	2,9	31,7	+28,8	+10,9 раза
2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	1,8	30,1	+28,3	+17,1 раза
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: 6% и более.	0,2	29,3	+29,1	+173,4 раза

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.

Рентабельность продаж за 2025 год составила **31,7%**. К тому же имеет место рост рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (+28,8%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за период 01.01–31.12.2025 составил **30,1%**. То есть в каждом рубле выручки ООО "СИГУРИЯ" содержалось **30,1** 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)	11,3	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 16%.
Рентабельность активов (ROA)	9,5	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 7%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	11,6	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес чистую прибыль в размере **0,113** руб.

за период 01.01–31.12.2025 значение рентабельности активов, равное **9,5%**, характеризуется как достаточно 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: 192 и менее дн.)	336	1,1
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)	162	2,3
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 515 и менее дн.)	1 122	0,3
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	944	0,4

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

Оборачиваемость активов за весь рассматриваемый период показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 1122 календарных дня.

4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения (по состоянию на 31.12.2025) и результатов деятельности ООО "СИГУРИЯ" в течение анализируемого периода.

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

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за весь рассматриваемый период наблюдалось увеличение чистых активов;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует исключительно хорошее значение, равное **0,58**;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- положительная динамика рентабельности продаж (**+28,8** процентных пункта от рентабельности **2,9%** за аналогичный период прошлого года);
- опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- коэффициент покрытия инвестиций полностью соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет **86%** от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за 2025 год получена прибыль от продаж (**919** тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (**+833** тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила **851** тыс. руб. (**+846** тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (**+28,3** коп. к **1,8** коп. с рубля выручки за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2024)).

Приведенные ниже 2 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют хорошие значения:

- доля собственного капитала неоправданно высока (**86%**);
- существенная, по сравнению с общей стоимостью активов организации чистая прибыль (**9,5%** за период 01.01–31.12.2025).

В ходе анализа был получен лишь один показатель, имеющий критическое значение – существенно ниже нормального значения коэффициент абсолютной ликвидности.

Приведенный анализ свидетельствует о положительном финансовом состоянии ООО "СИГУРИЯ", возможности отвечать по своим обязательствам. Финансовое состояние организации позволяют использовать не только внутренние ресурсы, но и привлекать заемные средства.