

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СУ-195"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 8602195658

Код причины постановки на учет (КПП): 860201001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля автотранспортными средствами (ОКВЭД 45.1).

## 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.<br>(гр.3-<br>гр.2)      | ± % ((гр.3-<br>гр.2) :<br>гр.2) |
|                             | 31.12.2024          | 31.12.2025 | на начало<br>анализируемого<br>периода (31.12.2024) | на конец<br>анализируемого<br>периода (31.12.2025) |                                   |                                 |
| <b>Актив</b>                |                     |            |   |  |                                   |                                 |
| Внеоборотные активы         | –                   | –          | –   | –  | –                                 | –                               |
| Оборотные                   | 2                   | 27         | 100   | 100  | +25                               | +13,5 раза                      |
| <b>Пассив</b>               |                     |            |   |  |                                   |                                 |
| Собственный капитал         | 2                   | 27         | 100   | 100  | +25                               | +13,5 раза                      |
| Долгосрочные обязательства  | –                   | –          | –   | –  | –                                 | –                               |
| Краткосрочные обязательства | –                   | –          | –   | –  | –                                 | –                               |
| Валюта баланса              | 2                   | 27         | 100   | 100  | +25                               | +13,5 раза                      |

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

Структура активов организации на 31 декабря 2025 г. характеризуется отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за год значительно увеличились (в 13,5 раза). При этом собственный капитал организации изменился пропорционально активам организации, увеличившись на 25 тыс. руб.

Рост активов организации связан с ростом показателя по строке "денежные средства и денежные эквиваленты" на 25 тыс. руб. (или 100% вклада в прирост активов).

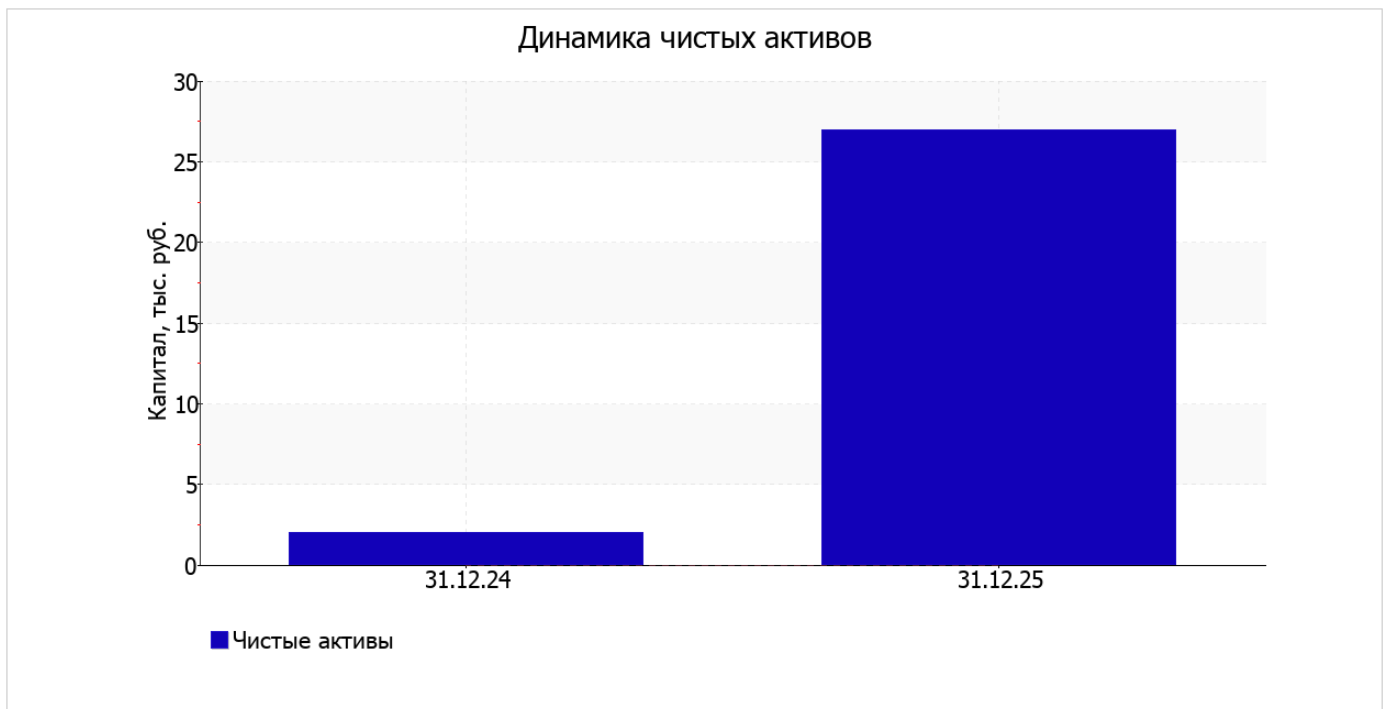
Одновременно, в пассиве баланса прирост произошел по строке "капитал и резервы" (+25 тыс. руб., или 100% вклада в прирост пассивов организации в течение анализируемого периода).

собственный капитал организации на 31 декабря 2025 г. равнялся 27 тыс. руб. за весь анализируемый период наблюдался очень сильный рост собственного капитала – в 13,5 раза.

## 2.2. Оценка стоимости чистых активов организации

| Показатель       | Значение показателя |            |   |  | Изменение                |                          |
|------------------|---------------------|------------|---|--|--------------------------|--------------------------|
|                  | в тыс. руб.         |            | в % к валюте баланса                                |  | тыс. руб.<br>(гр.3-гр.2) | ± % ((гр.3-гр.2) : гр.2) |
|                  | 31.12.2024          | 31.12.2025 | на начало<br>анализируемого периода<br>(31.12.2024) | на конец<br>анализируемого периода<br>(31.12.2025) |                          |                          |
| 1. Чистые активы | 2                   | 27         | 100   | 100  | +25                      | +13,5 раза               |

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того, определив текущее состояние показателя, следует отметить увеличение чистых активов в 13,5 раза за весь анализируемый период. Превышение чистых активов над уставным капиталом и в то же время их увеличение за период говорит о хорошем финансовом положении организации по данному признаку. 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   | 1                   | 1          | –                                | Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).                         |
| Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | 1                   | 1          | –                                | Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.   |
| Коэффициент покрытия инвестиций                               | 1                   | 1          | –                                | Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,7. |
| Коэффициент обеспеченности запасов                            | –                   | –          | –                                | Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.  |
| Коэффициент краткосрочной задолженности                       | –                   | –          | –                                | Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.  |

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2025 г. составил 1. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о неоправданно высокой доли собственного капитала (100%) в общем капитале; организация слишком осторожно относится к привлечению заемных денежных средств. за последний год значение коэффициента автономии не изменилось.

на последний день анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся 1. за весь анализируемый период значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами не изменилось. по состоянию на 31.12.2025 значение коэффициента можно характеризовать как исключительно хорошее.

коэффициент покрытия инвестиций за последний год не изменился, составив 1. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода вполне соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 100%).

## 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 | –                   | –          | –                                  | Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.                     |
| Коэффициент абсолютной ликвидности      | –                   | –          | –                                  | Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,15 и более. |

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (–) соответствует норме. За анализируемый период коэффициент не изменился.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и первый коэффициент, имеет значение, соответствующее норме (-). С начала период коэффициент абсолютной ликвидности остался неизменным.

### 3. Анализ эффективности деятельности организации

#### 3.1. Обзор результатов деятельности

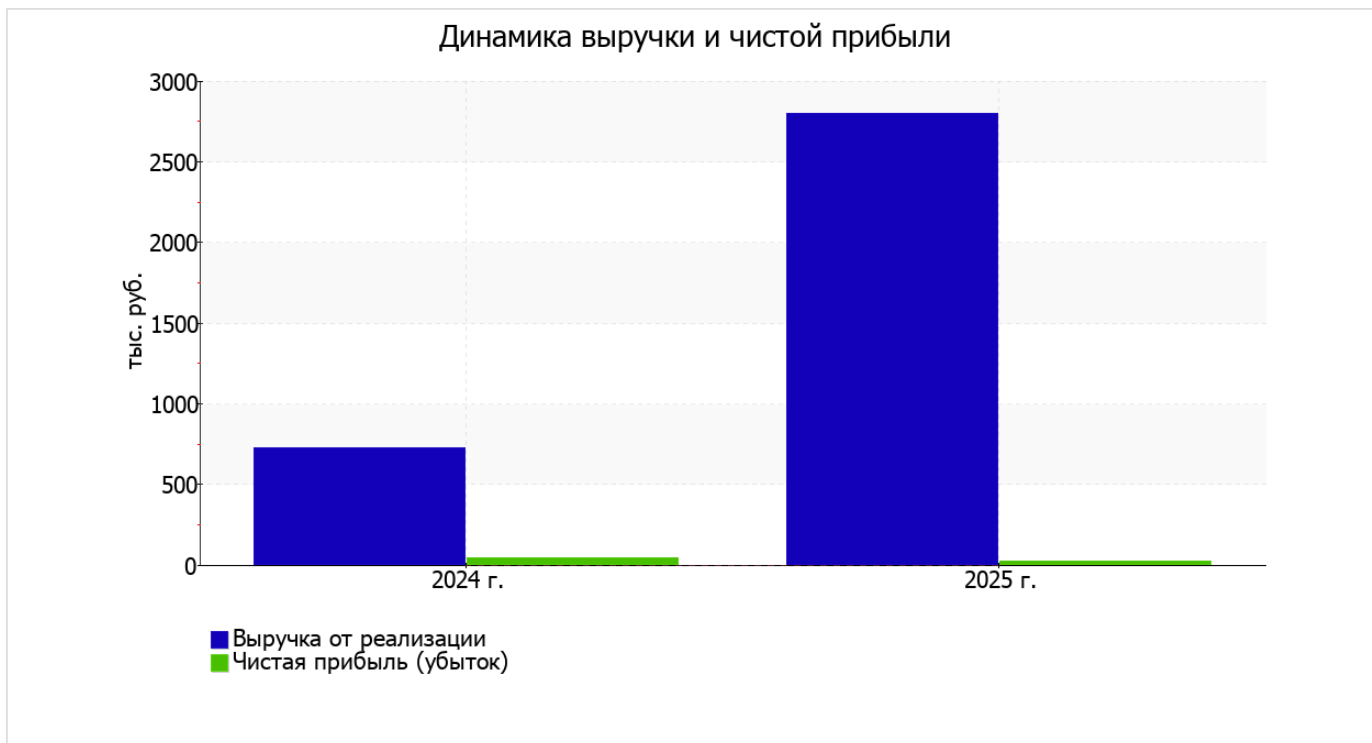
Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СУ-195" за последний год приведены ниже в таблице.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере 27 тыс. руб., что составляет 1% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 19 тыс. руб., или на 41,3%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 2 068 и 2 087 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+306%) опережает изменение выручки (+284,1%)

| 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  | 728                            | 2 796   | +2 068                  | +3,8 раза       | 1 762                               |
| 2. Расходы по обычным видам деятельности              | 682                            | 2 769   | +2 087                  | +4,1 раза       | 1 726                               |
| 3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)                   | 46                             | 27      | -19                     | -41,3           | 37                                  |
| 4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате  | -                              | -       | -                       | -               | -                                   |
| 5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4) | 46                             | 27      | -19                     | -41,3           | 37                                  |
| 6. Проценты к уплате                                  | -                              | -       | -                       | -               | -                                   |
| 7. Налоги на прибыль (доходы)                         | -                              | -       | -                       | -               | -                                   |
| 8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)                    | 46                             | 27      | -19                     | -41,3           | 37                                  |

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



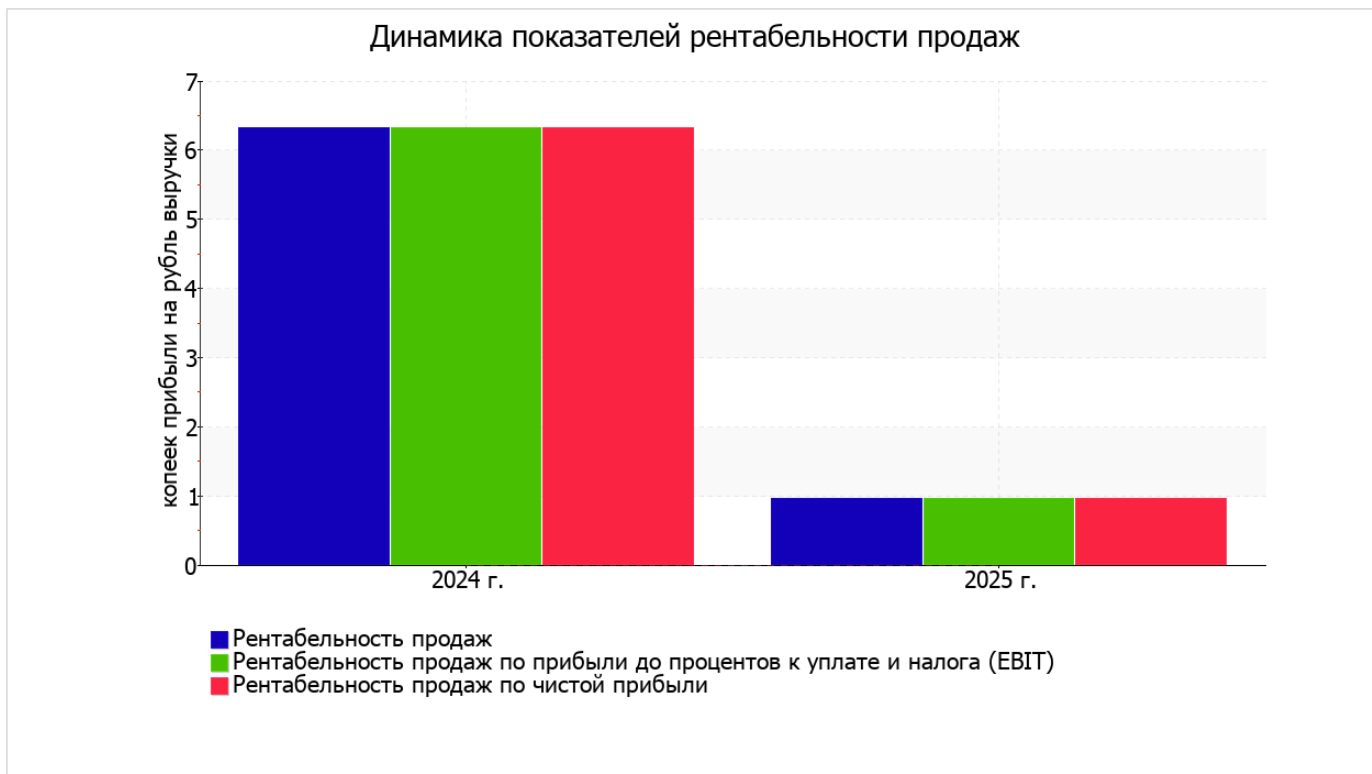
### 3.2. Анализ рентабельности

| Показатели рентабельности  | Значения показателя<br>(в %, или в копейках с<br>рубля) |         | Изменение<br>показателя   |                       |
|--|---|---------|---------------------------|-----------------------|
|  | 2024 г.   | 2025 г. | коп.,<br>(гр.3 -<br>гр.2) | ± %<br>((3-2)<br>: 2) |
| 1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 5%.               | 6,3   | 1       | -5,3                      | -84,7                 |
| 2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).                              | 6,3   | 1       | -5,3                      | -84,7                 |
| 3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более. | 6,3   | 1       | -5,3                      | -84,7                 |

[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 1 копейки с каждого рубля выручки от реализации. Однако имеет место отрицательная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2024) (-5,3 коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил 1%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось 1 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



Рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала представлена в следующей таблице.

| Показатель рентабельности                  | Значение показателя, % | Расчет показателя   |
|--|------------------------|---|
|  | 2025 г.                |   |
| Рентабельность собственного капитала (ROE) | 186,2                  | Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 20% и более.          |
| Рентабельность активов (ROA)               | 186,2                  | Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.     |
| Прибыль на задействованный капитал (ROCE)  | 186,2                  | Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам. |

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил чистую прибыль в размере **1,862** руб.

за последний год значение рентабельности активов (**186,2%**) можно характеризовать как полностью укладывающееся в норму.

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

Далее в таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата авансированных на осуществление предпринимательской деятельности средств, а также показатель оборачиваемости кредиторской задолженности при расчетах с поставщиками и подрядчиками.

| Показатель оборачиваемости  | Значение<br>в днях | Коэфф.<br>2025 г. |
|---|--------------------|-------------------|
|   | 2025 г.            |                   |
| Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 132 и менее дн.)    | 2                  | 192,8             |
| Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 41 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: 151 и менее дн.)                        | 2                  | 192,8             |
| Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)  | 2                  | 192,8             |

\* 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 2 календарных дня.

#### 4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения (по состоянию на последний день анализируемого периода) и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СУ-195" в течение анализируемого периода.

Следующие 5 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению – 1;
- отличная рентабельность активов (186,2% за последний год);
- коэффициент покрытия инвестиций полностью соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 100% от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

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

- доля собственного капитала неоправданно высока (100%);
- изменение собственного капитала практически равно общему изменению активов ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СУ-195";
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2025 год составила 27 тыс. руб.

Анализ выявил следующие отрицательные показатели результатов деятельности организации:

- значительное падение прибыльности продаж (-5,3 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период прошлого года равной 6,3%);
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (-5,3 коп. от данного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчетному).

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – за 2025 год получена прибыль от продаж (27 тыс. руб.), но наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-19 тыс. руб.).

Анализ свидетельствует об очень хорошем финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам в краткосрочной, и, возможно, долгосрочной перспективе. При данных финансовых показателях ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СУ-195" относится к категории надежных заемщиков и может рассчитывать на получение кредитов.