

УТВЕРЖДАЮ:  
Генеральный директор  
ООО «Учебный центр «Альтон»

Н.Б. Каюмов

19 Февраля 2025 год

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**  
к годовому отчету за 2024 год

**1. Основные сведения об организации и ее собственниках.**

**Наименование организации:** Общество с ограниченной ответственностью «Учебный центр «Альтон» (сокращенное: ООО «Учебный центр «Альтон»).

**Юридический адрес:** 426008, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Красная, 133 этаж Цоколь, помещение 37

**Учредители:** 100% доля участия физических лиц: Гусева Н.Н.(100%)

**Среднесписочная численность работающих:** 4 человек.

**Единоличный исполнительный орган:** генеральный директор Каюмов Нагим Баянович

**Основной вид деятельности:** 69.20 Деятельность по оказанию услуг в области бухгалтерского учета, по проведению финансового аудита, по налоговому консультированию

68.20 Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом;

**2. Информация о доходах и расходах.**

<b>1. Выручка от реализации услуг:</b>	<b>5 431 456,00 руб.,</b>
В том числе:	
▪ От сдачи имущества в аренду	2 400 000,00 руб.
▪ От оказания бухгалтерских услуг	2 931 456,00 руб.
▪ Прочее	100 000,00 руб.
<b>2. Себестоимость оказанных услуг:</b>	<b>4 234 201,16 руб.,</b>
В том числе:	
▪ Амортизация ОС и НМА	358 458,48 руб.
▪ Оплата труда	2 722 312,91 руб.
▪ Обязательное социальное страхование	592 027,41 руб.
▪ Налог на имущество	81 166,00 руб.
▪ Содержание помещений	480 234,86 руб.
В том числе:	
- э/энергия	144 142,91 руб.
- коммунальные расходы	309 340,45 руб.
- прочие (вода, страховка)	26 754,50 руб.
<b>3. Прочие Внереализационные доходы</b>	<b>171 876,03 руб.</b>
3.1. Получены проценты по депозиту	141 876,03 руб.
3.2. Списана задолженность по СИД	30 000,00 руб.
<b>4. Прочие Внереализационные расходы</b>	<b>947 046,89 руб.</b>
4.1. Услуги банка	26 594,00 руб.
4.2. Выплаты сотрудникам за счет прибыли	49 706,00 руб.
4.3. Проценты по займам к уплате	235 010,00 руб.
4.4. Прочие расходы	8 236,89 руб.
4.5. Спонсорская помощь	627 500,00 руб.
<b>5. Единый налог по УСН</b>	<b>167 200,00 руб.</b>
<b>6. Прибыль от деятельности за 2024 год</b>	<b>254 883,98 руб.</b>

Финансовый результат от деятельности организации за 2024 год – прибыль в сумме 255 тыс. руб.  
Чистая прибыль с начала осуществления коммерческой деятельности составила 5 162 тыс. руб.  
Стоимость чистых активов – 5 172 тыс. руб.

Прилагается Финансовый анализ деятельности ООО «Учебный центр «Альтон» за 2024 год

## Финансовый анализ ООО "УЧЕБНЫЙ ЦЕНТР "АЛЬТОН" за 2024 год

Основной вид деятельности: Деятельность по оказанию услуг в области бухгалтерского учета, по проведению финансового аудита, по налоговому консультированию

### Показатели за 2024 год (В тысячах рублей)

Продажи	5 431 ▲
Прибыль	255 ▲
Чистые активы	5 172 ▲

### Анализ показателей

Коэффициент текущей ликвидности	0,845
Коэффициент быстрой ликвидности	0,845
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,071
Коэффициент наличия собственных средств	0,718
Рентабельность продукции	22,04 %
Рентабельность компании	4,70 %
Рентабельность активов	3,54 %
Рентабельность продаж	28,27 %
Оценка риска банкротства	Устойчивое финансовое состояние
Оценка кредитоспособности	Кредитование требует взвешенного подхода

## Бухгалтерская отчетность

Информация о бухгалтерской отчетности сформирована по данным учета

### Бухгалтерский баланс

(В тысячах рублей)	Код	2024	2023	2022	2021
<b>Актив</b>					
<b>I. Внеоборотные активы</b>					
Основные средства	1150	5 487	5 845	6 204	6 562
<b>Итого по разделу I</b>	1100	5 487	5 845	6 204	6 562
<b>II. Оборотные активы</b>					
Дебиторская задолженность	1230	69	47	180	22
Финансовые вложения	1240	1 500	0	5 005	3 005
Денежные средства	1250	144	847	1 050	1 737
<b>Итого по разделу II</b>	1200	1 713	894	6 235	4 764
<b>Баланс</b>	1600	7 200	6 739	12 439	11 327
<b>Пассив</b>					
<b>III. Капитал и резервы</b>					
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	10	10	10	10
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	5 162	4 907	12 112	10 901
<b>Итого по разделу III</b>	1300	5 172	4 917	12 122	10 911
<b>IV. Долгосрочные обязательства</b>					
Заемные средства	1410	0	1 571	0	0
<b>Итого по разделу IV</b>	1400	0	1 571	0	0

## V. Краткосрочные обязательства

Заемные средства	1510	1 776	0	0	0
Кредиторская задолженность	1520	252	251	317	390
<b>Итого по разделу V</b>	<b>1500</b>	<b>2 028</b>	<b>251</b>	<b>317</b>	<b>390</b>
<b>Баланс</b>	<b>1700</b>	<b>7 200</b>	<b>6 739</b>	<b>12 439</b>	<b>11 301</b>

## Отчет о финансовых результатах

(В тысячах рублей)	Код	2024	2023	2022	2021
Выручка	2110	5 431	4 956	4 986	5 290
Себестоимость продаж	2120	(453)	(527)	(487)	(558)
Валовая прибыль (убыток)	2100	4 978	4 429	4 499	4 732
Управленческие расходы	2220	(3 781)	(3 487)	(3 304)	(3 575)
Прибыль (убыток) от продаж	2200	1 197	942	1 195	1 157
Проценты к получению	2320	142	104	290	97
Проценты к уплате	2330	(235)	(77)	0	0
Прочие доходы	2340	30	26	90	4 230
Прочие расходы	2350	(712)	(8 048)	(205)	(88)
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	422	(7 053)	1 370	5 396
Текущий налог на прибыль	2410	(167)	(151)	(158)	(289)
<b>Чистая прибыль (убыток)</b>	<b>2400</b>	<b>255</b>	<b>(7 204)</b>	<b>1 212</b>	<b>5 107</b>

## Анализ отчетности

Данные бухгалтерской отчетности (В тысячах рублей)	2024	2023	2022	2021
Продажи	5 431 ▲	4 956 ▼	4 986 ▼	5 290
Прибыль	255 ▲	-7 204 ▼	1 212 ▼	5 107
Деньги	144 ▼	847 ▼	1 050 ▼	1 737
Материалы, товары, полуфабрикаты (запасы)	0	0	0	0
Здания, оборудование, автомобили, земля (ОС)	5 487 ▼	5 845 ▼	6 204 ▼	6 562
Авансы выданные, задолженность контрагентов	1 569 ▲	47 ▼	5 185 ▲	3 027
Авансы полученные, задолженность поставщикам	252 ▲	251 ▼	317 ▼	390
Полученные кредиты и займы	1 776 ▲	1 571 ▲	0	0
Чистые активы	5 172 ▲	4 917 ▼	12 122 ▲	10 937

## Коэффициенты

### Коэффициент текущей ликвидности

Коэффициент текущей ликвидности 0,845.  
Соответствует низкой платежеспособности.

Значение коэффициента показывает, что оборотные активы (деньги, задолженность контрагентов, запасы), которые могут быть обращены в деньги, меньше обязательств на ближайший год. Даже если будут распроданы по учетным ценам все запасы, получена от контрагентов вся задолженность и прибавлены к этому денежные средства на счетах, то полученной суммы не хватит для уплаты краткосрочных обязательств. Такая ситуация несет риск утраты платежеспособности.

Если коэффициент  $\geq 1.5$ , то это соответствует высокой финансовой устойчивости.  
Если  $1 \leq$  коэффициент  $< 1.5$ , то это соответствует средней финансовой устойчивости.  
Если коэффициент  $< 1$ , то это соответствует низкой финансовой устойчивости.

Коэффициент текущей ликвидности = (деньги + дебиторская задолженность + НДС полученный + запасы + финансовые вложения + прочие оборотные активы) / краткосрочные обязательства

	2024	2023	2022	2021
Деньги	144	847	1 050	1 737
Задолженность контрагентов	69	47	180	22
Запасы	0	0	0	0
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	0	0	0	0
Финансовые вложения	1 500	0	5 005	3 005
Прочие оборотные активы	0	0	0	0
Краткосрочные обязательства	2 028	251	317	390
<b>Коэффициент текущей ликвидности</b>	<b>0,845</b>	<b>3,562</b>	<b>19,669</b>	<b>12,215</b>

### Коэффициент быстрой ликвидности

Коэффициент быстрой ликвидности 0,845.  
Соответствует высокой платежеспособности.

Значение коэффициента показывает, что деньги и другие наиболее ликвидные оборотные активы (задолженность контрагентов), которые могут быть обращены в деньги, больше краткосрочных обязательств. Такое значение коэффициента говорит о высокой платежеспособности.

Если коэффициент  $\geq 0.8$ , то это соответствует высокой финансовой устойчивости.  
Если  $0.5 \leq$  коэффициент  $< 0.8$ , то это соответствует средней финансовой устойчивости.  
Если коэффициент  $< 0.5$ , то это соответствует низкой финансовой устойчивости.

Коэффициент быстрой ликвидности = (деньги + дебиторская задолженность + финансовые вложения) / краткосрочные обязательства

	2024	2023	2022	2021
Деньги	144	847	1 050	1 737
Задолженность контрагентов	69	47	180	22
Финансовые вложения	1 500	0	5 005	3 005
Краткосрочные обязательства	2 028	251	317	390
<b>Коэффициент быстрой ликвидности</b>	<b>0,845</b>	<b>3,562</b>	<b>19,669</b>	<b>12,215</b>

## Коэффициент абсолютной ликвидности

Коэффициент абсолютной ликвидности 0,071.

Соответствует средней платежеспособности.

Значение коэффициента показывает долю кредиторской задолженности, которую можно погасить за счет имеющихся денежных средств. Текущее значение говорит о средней платежеспособности.

Если коэффициент  $\geq 0.1$ , то это соответствует высокой финансовой устойчивости.

Если  $0.05 \leq$  коэффициент  $< 0.1$ , то это соответствует средней финансовой устойчивости.

Если коэффициент  $< 0.05$ , то это соответствует низкой финансовой устойчивости.

Коэффициент абсолютной ликвидности = деньги / краткосрочная кредиторская задолженность

	2024	2023	2022	2021
Деньги	144	847	1 050	1 737
Краткосрочные обязательства	2 028	251	317	390
<b>Коэффициент абсолютной ликвидности</b>	<b>0,071</b>	<b>3,375</b>	<b>3,312</b>	<b>4,454</b>

## Коэффициент наличия собственных средств

Коэффициент наличия собственных средств 0,718.

Высокая финансовая устойчивость.

Значение коэффициента показывает, что доля собственных средств в источниках финансирования составляет 71,8%, остальное – заемные средства. Доля собственных средств больше значений, которые считаются отличными при оценке кредитоспособности по методике Сбербанка.

Высокая доля собственных средств является признаком хорошей финансовой устойчивости и позволяет привлекать заемные средства.

Если коэффициент  $\geq 0.25$ , то это соответствует высокой финансовой устойчивости.

Если  $0.15 \leq$  коэффициент  $< 0.25$ , то это соответствует средней финансовой устойчивости.

Если коэффициент  $< 0.15$ , то это соответствует низкой финансовой устойчивости.

Коэффициент наличия собственных средств = собственный капитал / пассивы

	2024	2023	2022	2021
Собственный капитал	5 172	4 917	12 122	10 911
Пассивы	7 200	6 739	12 439	11 301
<b>Коэффициент наличия собственных средств</b>	<b>0,718</b>	<b>0,730</b>	<b>0,975</b>	<b>0,965</b>

## Рентабельность

### Рентабельность продукции

Рентабельность продукции 22,04%.

Высокая рентабельность продукции.

Значение рентабельности продукции больше значений, которые считаются высокими при оценке кредитоспособности по методике Сбербанка.

Рентабельность продукции характеризует деловую активность.

Если рентабельность  $\geq 6\%$ , то показатель считается высоким.

Если  $0\% \leq$  рентабельность  $< 6\%$ , то показатель считается средним.

Если рентабельность  $< 0\%$ , то показатель считается низким.

Рентабельность продукции = прибыль от продаж / выручка

	2024	2023	2022	2021
Прибыль от продаж	1 197	942	1 195	1 157
Выручка	5 431	4 956	4 986	5 290
<b>Рентабельность продукции, %</b>	<b>22,04</b>	<b>19,01</b>	<b>23,97</b>	<b>21,87</b>

### Рентабельность компании

Рентабельность компании 4,7%.

Средняя рентабельность компании.

Значение рентабельности компании является средними при оценке кредитоспособности по методике Сбербанка.

Рентабельность компании характеризует деловую активность.

Если рентабельность  $\geq 10\%$ , то показатель считается высоким.

Если  $0\% \leq$  рентабельность  $< 10\%$ , то показатель считается средним.

Если рентабельность  $< 0\%$ , то показатель считается низким.

Рентабельность компании = чистая прибыль / выручка

	2024	2023	2022	2021
Чистая прибыль	255	-7 204	1 212	5 107
Выручка	5 431	4 956	4 986	5 290
<b>Рентабельность компании, %</b>	<b>4,70</b>	<b>-145,36</b>	<b>24,31</b>	<b>96,54</b>

## Рентабельность активов

Рентабельность активов 3,54%.

Значительно ниже средней по отрасли.

Рентабельность активов является показателем способности эффективно получать прибыль. Сравнение рентабельности активов со средней по отрасли позволяет сделать вывод о конкурентоспособности и успешности компании на рынке. Низкие показатели рентабельности (ниже 90% от средней рентабельности по отрасли) являются одним из критериев для назначения выездной налоговой проверки.

Если рентабельность  $\geq 7,5\%$ , то показатель выше среднего по отрасли.

Если  $6,75\% \leq$  рентабельность  $< 7,5\%$ , то показатель незначительно меньше среднего по отрасли.

Если рентабельность  $< 6,75\%$ , то показатель может стать основанием для назначения выездной налоговой проверки.

Рентабельность активов = чистая прибыль / активы.

	2024	2023	2022	2021
Чистая прибыль	255	-7 204	1 212	5 107
Активы	7 200	6 739	12 439	11 327
Средняя рентабельность активов по отрасли, %	7,50	7,50	7,00	9,30
Предельная рентабельность (90% от средней), %	6,75	6,75	6,30	8,37
<b>Рентабельность активов, %</b>	<b>3,54</b>	<b>-106,90</b>	<b>9,74</b>	<b>45,09</b>

Средняя рентабельность приведена по данным Росстата для вида деятельности "Деятельность в области права и бухгалтерского учета"

## Рентабельность продаж

Рентабельность продаж 28,27%.

Выше средней по отрасли.

Рентабельность проданных товаров, продукции, работ, услуг является индикатором способности контролировать издержки. Сравнение рентабельности продаж со средней по отрасли позволяет сделать вывод о конкурентоспособности и успешности на рынке. Низкие показатели рентабельности (ниже 90% от средней рентабельности по отрасли) являются одним из критериев для назначения выездной налоговой проверки.

Если рентабельность  $\geq 13,5\%$ , то показатель выше среднего по отрасли.

Если  $12,15\% \leq$  рентабельность  $< 13,5\%$ , то показатель незначительно меньше среднего по отрасли.

Если рентабельность  $< 12,15\%$ , то показатель может стать основанием для назначения выездной налоговой проверки.

Рентабельность продаж = прибыль от продаж / себестоимость продаж

	2024	2023	2022	2021
Прибыль от продаж	1 197	942	1 195	1 157
Себестоимость продаж (с учетом коммерческих и управленческих расходов)	4 234	4 014	3 791	4 133
Средняя рентабельность продаж по отрасли, %	13,50	13,50	14,60	14,50
Предельная рентабельность (90% от средней), %	12,15	12,15	13,14	13,05
<b>Рентабельность продаж, %</b>	<b>28,27</b>	<b>23,47</b>	<b>31,52</b>	<b>27,99</b>

Средняя рентабельность приведена по данным Росстата для вида деятельности "Деятельность в области права и бухгалтерского учета"

## Оценки

### Оценка риска банкротства

Индекс Альтмана  $Z = 4,901$ .

Устойчивое финансовое состояние.

Для оценки риска банкротства используется четырехфакторная модель Альтмана для непроизводственных видов деятельности. В рамках этой модели показателем риска банкротства является значение индекса Альтмана ( $Z$ ), который определяется по следующей формуле:

$$Z = 6.56 * T1 + 3.26 * T2 + 6.72 * T3 + 1.05 * T4$$

Если  $Z \leq 1.1$ , есть существенная вероятность банкротства.

Если  $1.1 < Z < 2.6$ , вероятность банкротства невысока, но не исключается.

Если  $Z \geq 2.6$ , финансовое состояние устойчивое, вероятность банкротства низкая.

	2024	2023	2022	2021
T1 (оборотный капитал / активы)	-0,044	0,095	0,476	0,384
T2 (нераспределенная прибыль / активы)	0,717	0,728	0,974	0,962
T3 (ЕБИТ / активы)	0,026	-1,058	0,110	0,476
T4 (собственный капитал / заемный капитал)	2,550	2,699	38,240	27,977
<b>Индекс Альтмана Z</b>	<b>4,901</b>	<b>-1,279</b>	<b>47,189</b>	<b>38,230</b>

## Кредитоспособность

Оценка кредитоспособности  $S = 1,95$ .

Кредитование требует взвешенного подхода.

Для определения финансового состояния и кредитоспособности заемщика используется анализ отчетности по методике Сбербанка РФ (утверждена Комитетом Сбербанка России по предоставлению кредитов и инвестиций от 30 июня 2006 г. N 285-5-р). По данным отчетности определяются финансовые коэффициенты и рентабельность. В зависимости от значений каждый показатель относится к первой, второй или третьей категории. Итоговый показатель кредитоспособности заемщика определяется путем суммирования значений категорий отдельных показателей, взятых с весами категории показателей. Показатель кредитоспособности  $S$  рассчитывается по формуле:

$S$  = сумма значений категорий по всем показателям, умноженных на веса. При этом рентабельность продукции первоклассного заемщика должна соответствовать 1 категории, второго класса — 2 категории.

Если  $S \leq 1.25$ , кредитоспособность заемщика не вызывает сомнений.

Если  $1.25 < S \leq 2.35$ , кредитование заемщика требует взвешенного подхода.

Если  $S > 2.35$ , кредитование связано с повышенным риском.

Окончательное решение об отнесении заемщика к определенному классу кредитоспособности, а также о выдаче кредита принимается банком.

	2024		2023		2022		2021		Вес
	Значение	Категория	Значение	Категория	Значение	Категория	Значение	Категория	
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,071	2	3,375	1	3,312	1	4,454	1	0,05
Коэффициент быстрой ликвидности	0,845	1	3,562	1	19,669	1	12,215	1	0,10
Коэффициент текущей ликвидности	0,845	3	3,562	1	19,669	1	12,215	1	0,40
Коэффициент наличия собственных средств	0,718	1	0,730	1	0,975	1	0,965	1	0,20
Рентабельность продукции	0,220	1	0,190	1	0,240	1	0,219	1	0,15
Рентабельность компании	0,047	2	-1,454	3	0,243	1	0,965	1	0,10
<b>Показатель кредитоспособности S</b>		1,95		1,2		1		1	