

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДИАЛОГ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 1001278988

Код причины постановки на учет (КПП): 100101001

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

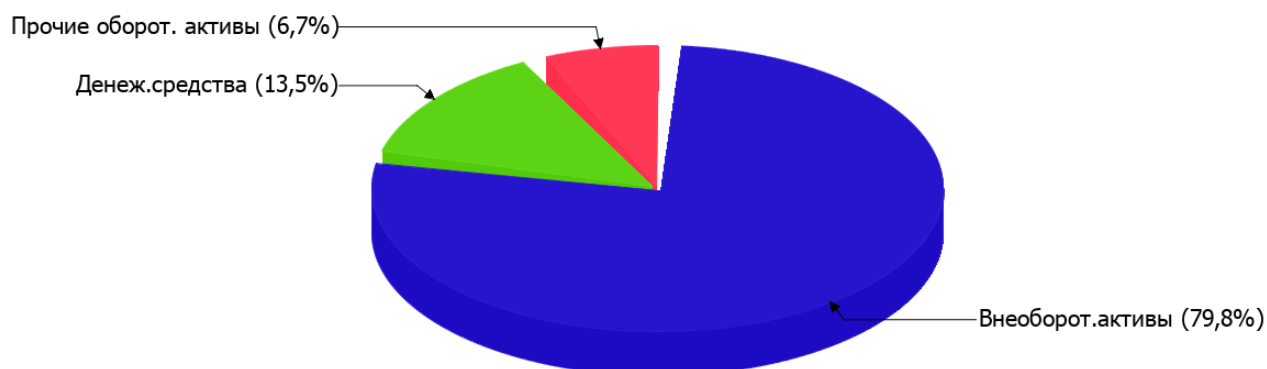
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
Актив						
Внеоборотные активы	641	525	69,8	79,8	-116	-18,1
Оборотные	277	133	30,2	20,2	-144	-52
Пассив						
Собственный капитал	777	461	84,6	70,1	-316	-40,7
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	141	198	15,4	30,1	+57	+40,4
Валюта баланса	918	658	100	100	-260	-28,3

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Структура активов организации на последний день анализируемого периода характеризуется соотношением: 79,8% внеоборотных активов и 20,2% текущих. Активы организации за весь анализируемый период уменьшились на 260 тыс. руб. (на 28,3%). Отмечая снижение активов, необходимо учесть, что собственный капитал уменьшился еще в большей степени – на 40,7%. опережающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов следует рассматривать как негативный фактор.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:

Структура активов организации на 31 декабря 2025 г.



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):

- денежные средства и денежные эквиваленты – **130** тыс. руб. (**50%**)
- материальные внеоборотные активы – **116** тыс. руб. (**44,6%**)
- финансовые и другие оборотные активы – **14** тыс. руб. (**5,4%**)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- капитал и резервы – **316** тыс. руб. (**92,9%**)
- краткосрочные заемные средства – **24** тыс. руб. (**7,1%**)

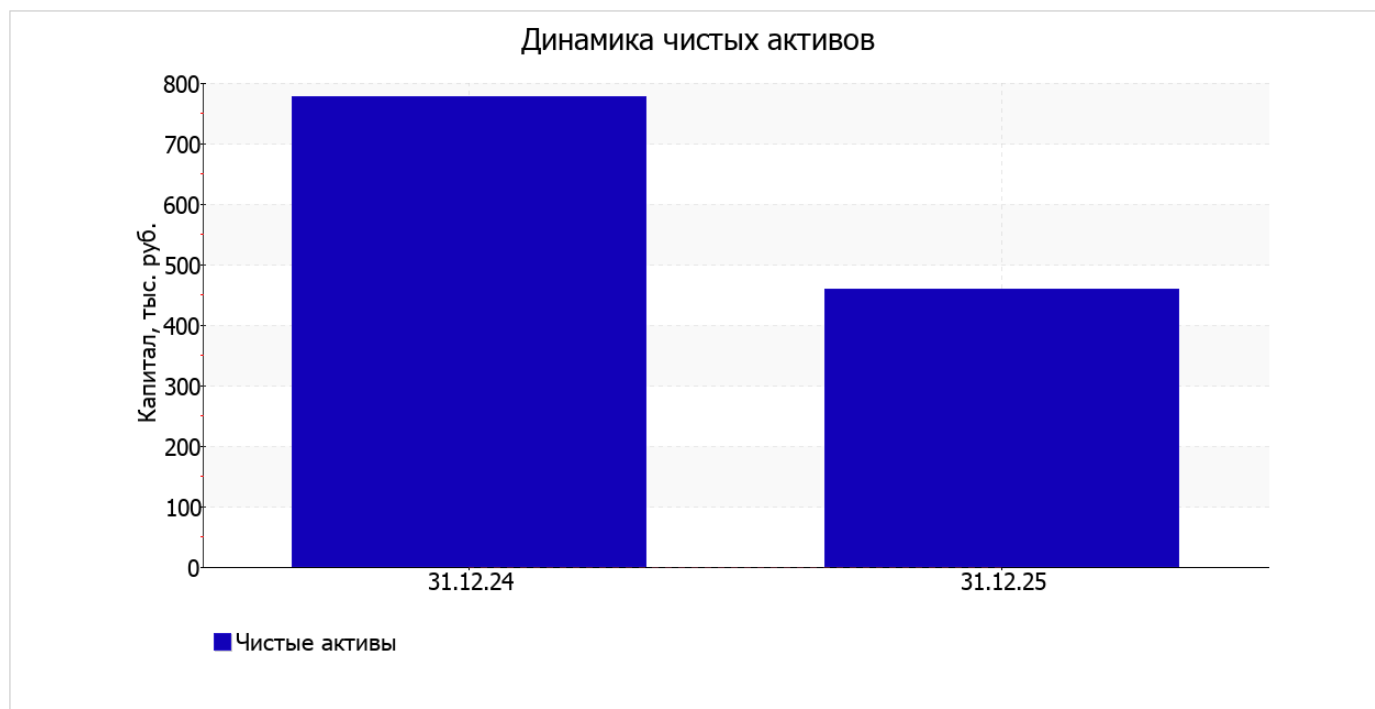
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "краткосрочная кредиторская задолженность" в пассиве (**+81** тыс. руб.).

на 31.12.2025 значение собственного капитала составило **461** тыс. руб. за весь рассматриваемый период собственный капитал организации сильно уменьшился (на **316** тыс. руб.).

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	777	460	84,6	69,9	-317	-40,8

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Однако необходимо отметить снижение чистых активов на **40,8%** в течение анализируемого периода. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов.



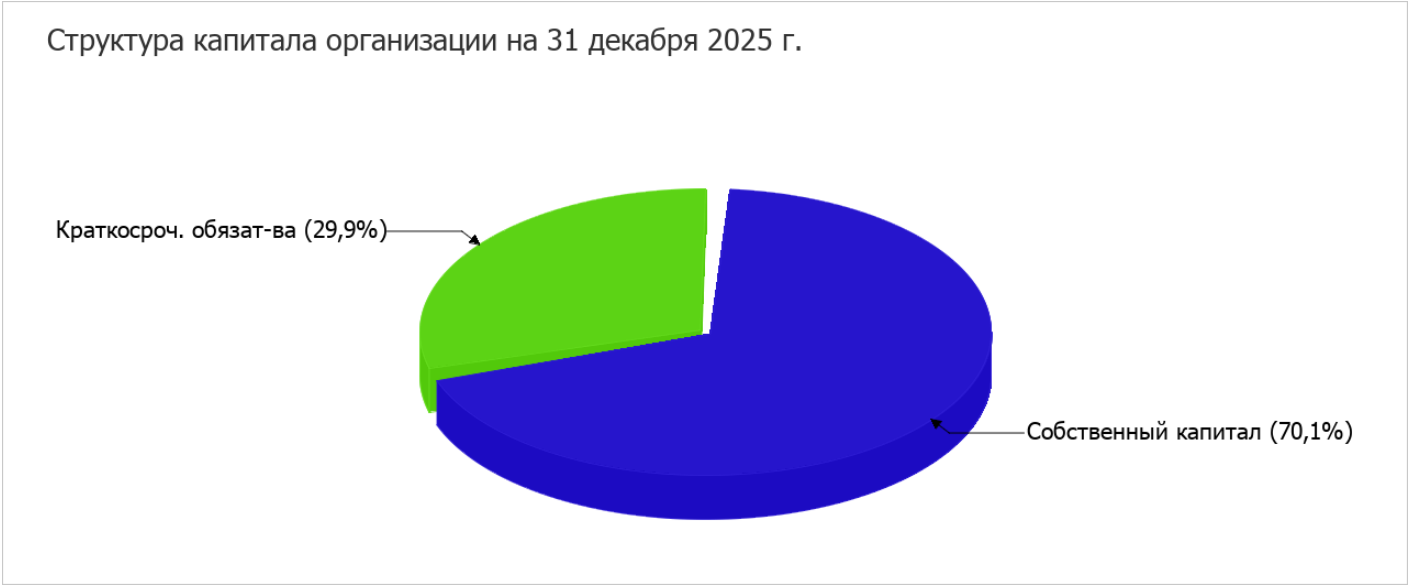
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,85	0,7	-0,15	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,55 и более (оптимальное 0,65-0,8).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,49	-0,48	-0,97	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,85	0,7	-0,15	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	—	—	—	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 **0,7**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение указывает на оптимальное соотношение собственного и заемного капитала (собственный капитал составляет **70%** в общем капитале организации). за последний год имело место ощутимое падение коэффициента автономии, составившее **0,15**.

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации: Необходимо отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их отсутствия.



по состоянию на 31.12.2025 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил **-0,48**. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами стремительно снизился за весь анализируемый период (**-0,97**). на 31 декабря 2025 г. значение коэффициента не удовлетворяет нормативному и находится в области критических значений.

С **0,85** до **0,7** (на **0,15**) уменьшился коэффициент покрытия инвестиций за последний год. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода ниже нормативного значения.

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	1,96	0,67	-1,29	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	1,55	0,45	-1,1	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (**0,67**) не соответствует норме. При этом нужно обратить внимание на имевшее место в течение анализируемого периода негативное изменение – коэффициент снизился на **-1,29**.

Соответствующим норме оказался коэффициент абсолютной ликвидности (**0,45** при норме 0,2). При этом за весь рассматриваемый период имело место ухудшение значения показателя – коэффициент абсолютной ликвидности снизился на **-1,1**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

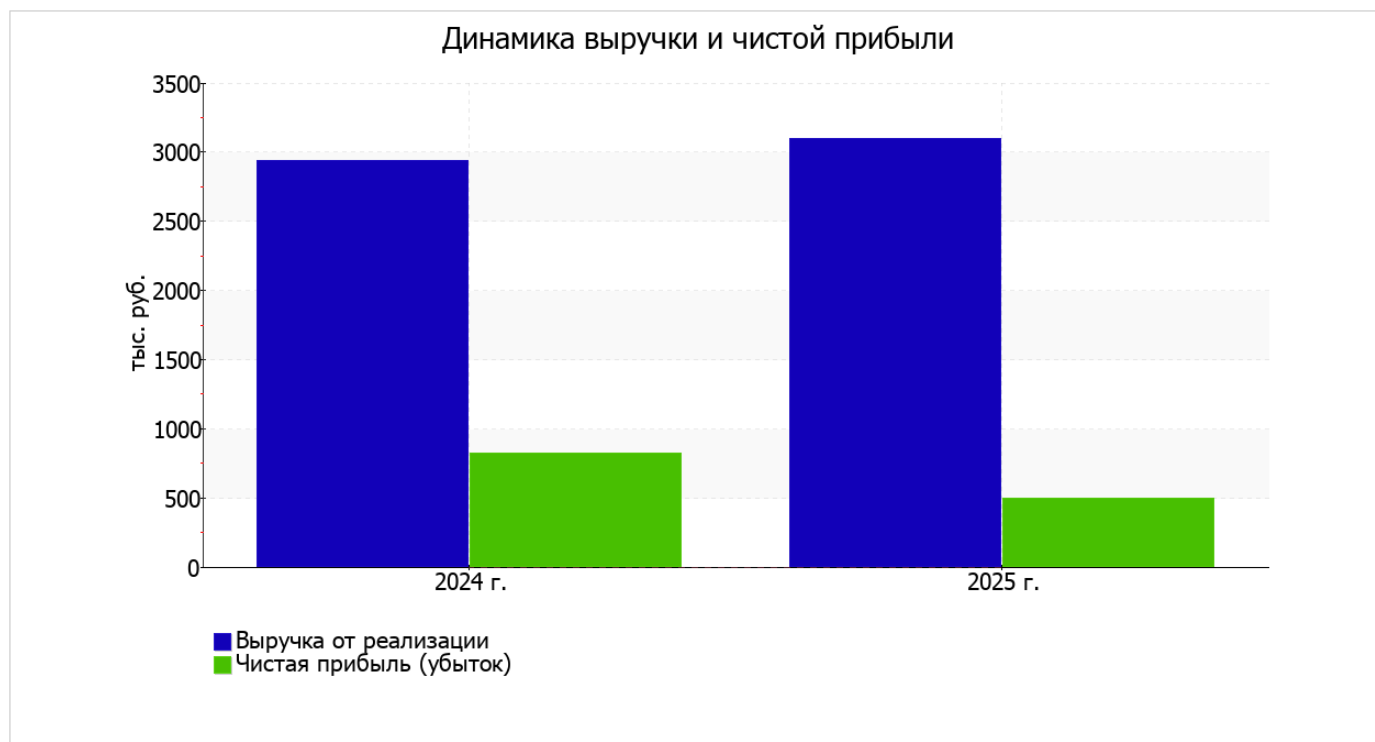
В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДИАЛОГ" за год и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь анализируемый период организация получила прибыль от продаж в размере 577 тыс. руб., что равняется 18,6% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 290 тыс. руб., или на 33,4%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 156 и 446 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+21,5%) опережает изменение выручки (+5,3%)

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	2 940	3 096	+156	+5,3	3 018
2. Расходы по обычным видам деятельности	2 073	2 519	+446	+21,5	2 296
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	867	577	-290	-33,4	722
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	50	15	-35	-70	33
5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	917	592	-325	-35,4	755
6. Проценты к уплате	—	—	—	—	—
7. Налоги на прибыль (доходы)	90	97	+7	+7,8	94
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	827	495	-332	-40,1	661

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДИАЛОГ" в течение всего анализируемого периода.



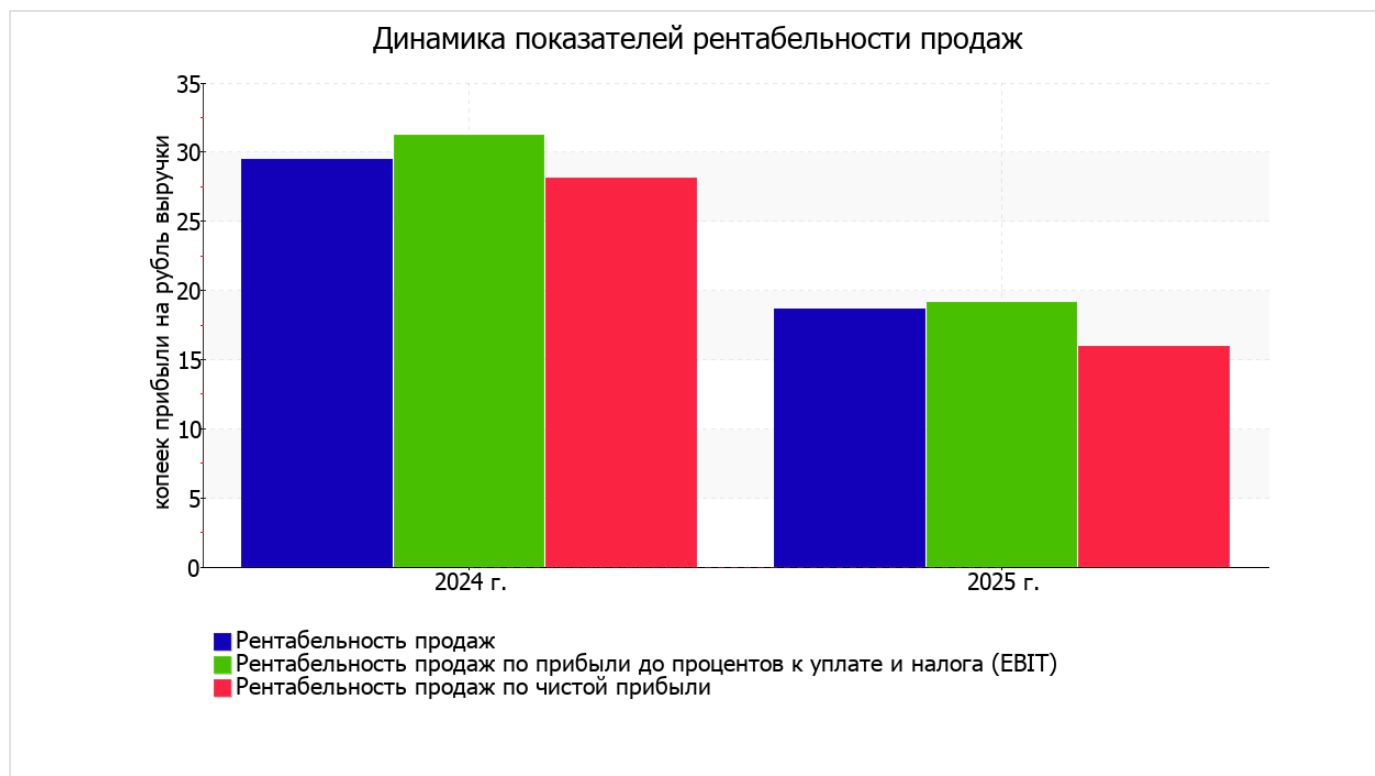
3.2. Анализ рентабельности

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: 12% и более.	29,5	18,6	-10,9	-36,8
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	31,2	19,1	-12,1	-38,7
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: 6% и более.	28,1	16	-12,1	-43,2

Представленные в таблице показатели рентабельности за период с 01.01.2025 по 31.12.2025 имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДИАЛОГ".

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 18,6% от полученной выручки. Тем не менее, имеет место отрицательная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (-10,9%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за 2025 год составил 19,1%. То есть в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДИАЛОГ" содержалось 19,1 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)	80	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 16% и более.
Рентабельность активов (ROA)	62,8	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 7%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	95,6	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил чистую прибыль в размере **0,8 руб.**

за 2025 год значение рентабельности активов, равное **62,8%**, является очень хорошим.

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 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.)	24	15,1
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)	19	19,7
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 515 и менее дн.)	93	3,9
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	73	5

* 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 93 календарных дня.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДИАЛОГ" за весь анализируемый период

Следующие 4 показателя финансового положения организации имеют критические значения:

- по состоянию на 31.12.2025 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное **-0,48**, является критическим;
- значительно ниже нормативного значения коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- отрицательное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Среди показателей, исключительно хорошо характеризующих финансовое положение и результаты деятельности организации, можно выделить такие:

- оптимальная доля собственного капитала (**70%**);
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- отличная рентабельность активов (**62,8%** за период 01.01–31.12.2025).

С отрицательной стороны финансовое положение и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДИАЛОГ" характеризуют такие показатели:

- значительное падение рентабельности продаж (**-10,9** процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчетному, равной **29,5%**);
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только **70%** от общего капитала организации);
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (**-12,1** коп. от данного показателя рентабельности за такой же период прошлого года).

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

- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение величины чистых активов;
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2025 год составила **495** тыс. руб.

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – за 2025 год получена прибыль от продаж (577 тыс. руб.), однако наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-290 тыс. руб.).

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