Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ООО "АЛМАЗ 2007"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6671009612

Код причины постановки на учет (КПП): 667101001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность туристических агентств (ОКВЭД 79.11).

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	215	403	23,5	37,3	+188	+87,4
Оборотные	701	676	76,5	62,7	-25	-3,6
Пассив						
Собственный капитал	347	504	37,9	46,7	+157	+45,2
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	570	574	62,2	53,2	+4	+0,7
Валюта баланса	916	1 079	100	100	+163	+17,8

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на 31.12.2025 характеризуются таким соотношением: 37,3% внеоборотных активов и 62,7% текущих. Активы организации за весь период увеличились на 163 тыс. руб. (на 17,8%). Учитывая рост активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 45,2%. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

На диаграмме ниже представлена структура активов организации в разрезе основных групп:



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):

- нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы – 188 тыс. руб. (67,9%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 89 тыс. руб. (32,1%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост произошел по строке "капитал и резервы" (+157 тыс. руб., или 97,5% вклада в прирост пассивов организации за последний год).

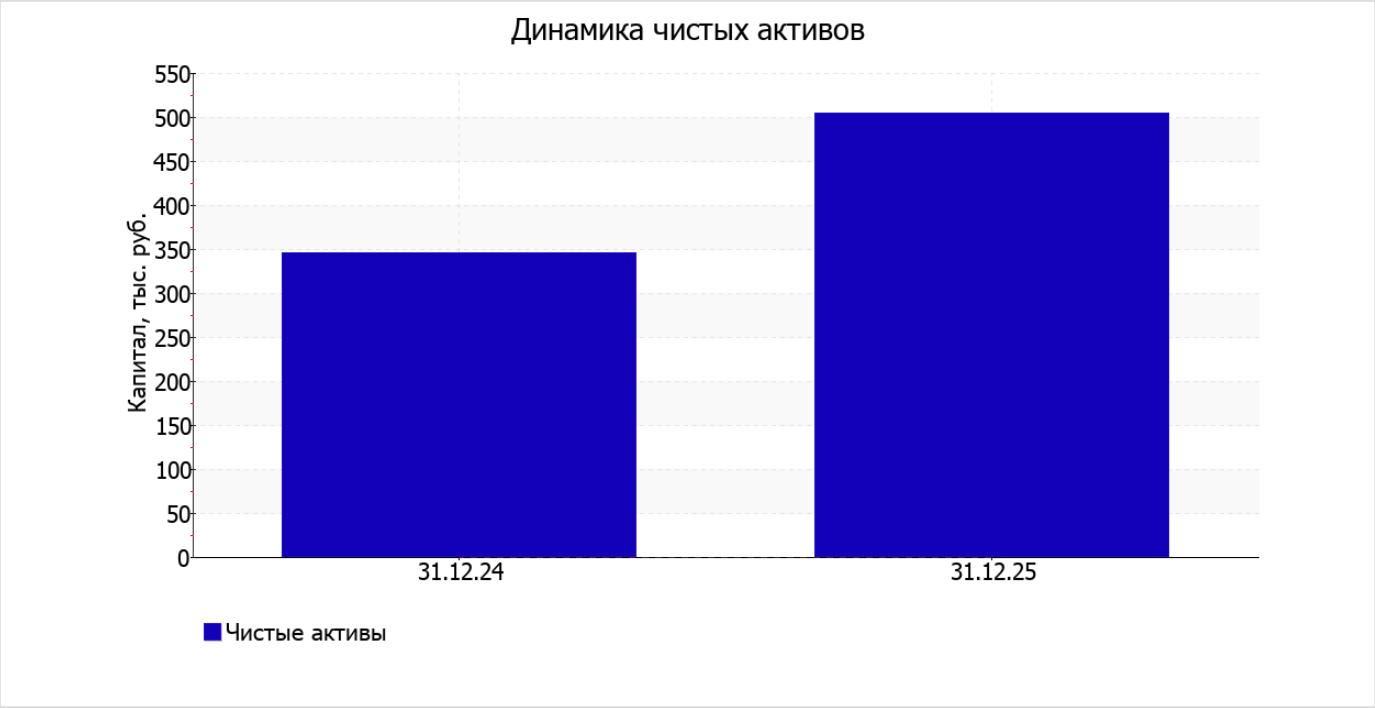
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "финансовые и другие оборотные активы" в активе (-114 тыс. руб.).

собственный капитал организации на 31.12.2025 равнялся 504 тыс. руб. за год собственный капитал организации вырос на 157 тыс. руб., или на 45,2%.

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	346	505	37,8	46,8	+159	+46

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 46% 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. Ниже на графике представлено изменение чистых активов организации.



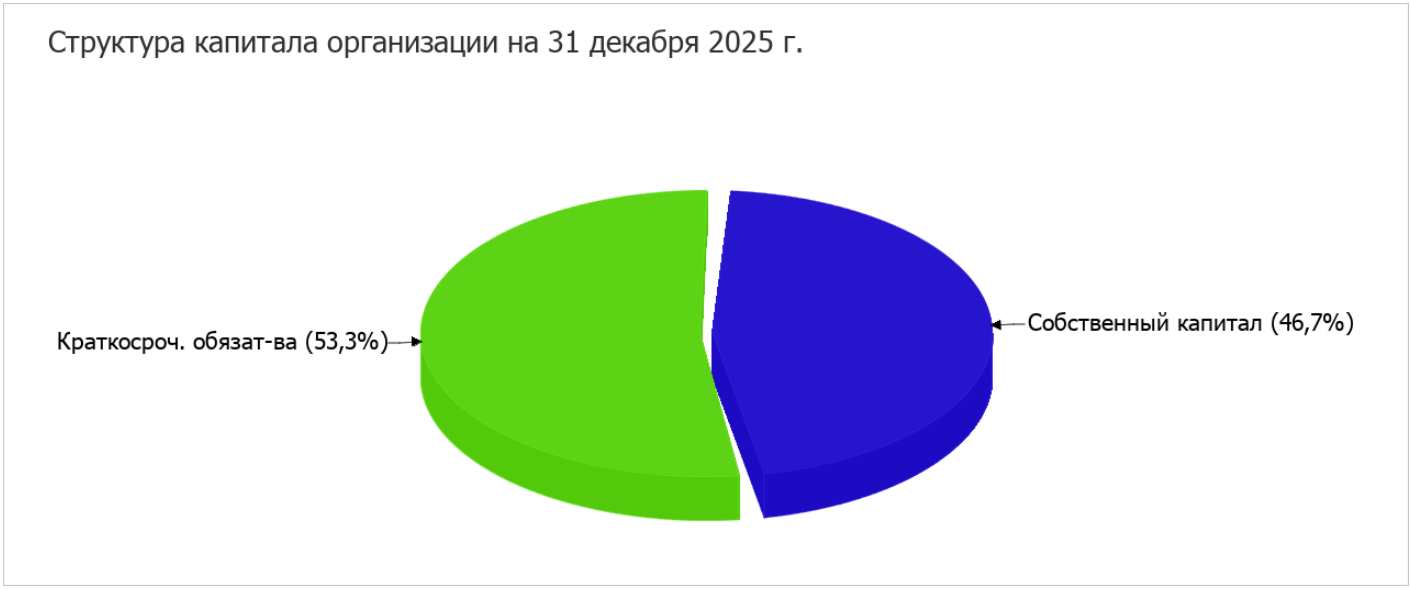
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,38	0,47	+0,09	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,19	0,15	-0,04	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,38	0,47	+0,09	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,7.
Коэффициент обеспеченности запасов	4,4	3,37	-1,03	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 по состоянию на 31.12.2025 составил 0,47. Полученное значение говорит о том, что доля собственного капитала в общем капитале организации составляет 47%, соответствуя общепринятому критерию (нормальное значение: 0,45 и более, оптимальное 0,55-0,7). коэффициент автономии за весь анализируемый период значительно вырос (на 0,09).

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: Необходимо отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их отсутствия.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2025 г. равнялся 0,15. за последний год произошло существенное уменьшение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами – на 0,04. на 31 декабря 2025 г. значение коэффициента является достаточно хорошим.

коэффициент покрытия инвестиций за последний год увеличился с 0,38 до 0,47 (т.е. на 0,09). Значение коэффициента на 31.12.2025 значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 47%).

значение коэффициента обеспеченности материальных запасов на 31.12.2025 составило 3,37. коэффициент обеспеченности материальных запасов за год уменьшился на 1,03. по состоянию на 31.12.2025 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов характеризуется как, без сомнения, 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	1,23	1,18	-0,05	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 1,8.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,18	0,33	+0,15	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,25 и более.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (1,18) не соответствует норме. Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за последний год коэффициент текущей ликвидности снизился на -0,05.

Соответствующим норме оказался коэффициент абсолютной ликвидности (0,33 при норме 0,25). [За весь период] коэффициент абсолютной ликвидности вырос на 0,15.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

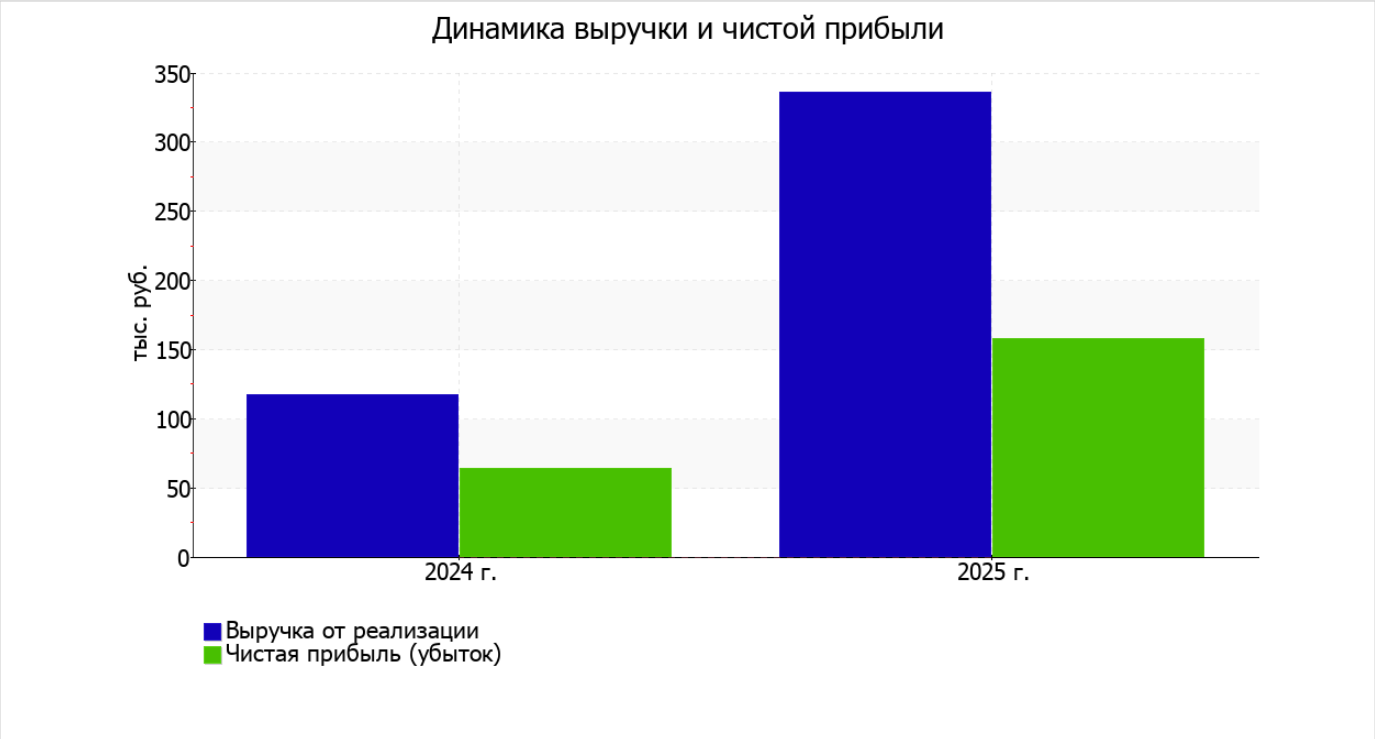
Основные финансовые результаты деятельности ООО "АЛМАЗ 2007" за весь анализируемый период приведены ниже в таблице.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за весь анализируемый период организация получила прибыль от продаж в размере 224 тыс. руб., что равняется 66,7% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 140 тыс. руб., или на 166,7%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 219 и 79 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+239,4%) опережает изменение выручки (+187,2%)

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	117	336	+219	+187,2	227
2. Расходы по обычным видам деятельности	33	112	+79	+3,4 раза	73
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	84	224	+140	+166,7	154
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-15	-51	-36	↓	-33
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	69	173	+104	+150,7	121
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	5	15	+10	+3 раза	10
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	64	158	+94	+146,9	111

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



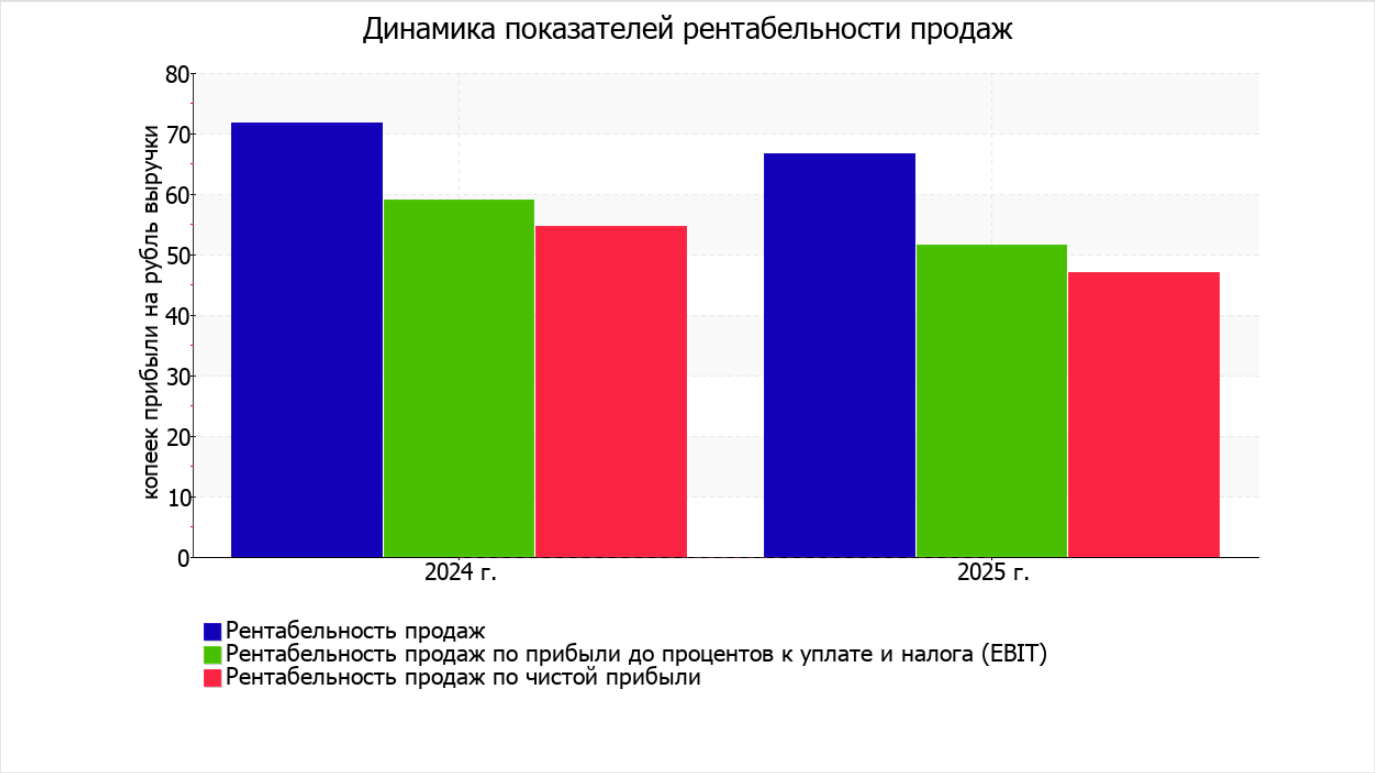
3.2. Анализ рентабельности

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: не менее 12%.	71,8	66,7	-5,1	-7,1
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	59	51,5	-7,5	-12,7
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: 6% и более.	54,7	47	-7,7	-14

Представленные в таблице показатели рентабельности за последний год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ООО "АЛМАЗ 2007".

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере 66,7 копеек с каждого рубля выручки от реализации. Однако имеет место падение рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (-5,1 коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за 2025 год составил 51,5%. Это значит, что в каждом рубле выручки ООО "АЛМАЗ 2007" содержалось 51,5 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)	37,1	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 20% и более.
Рентабельность активов (ROA)	15,8	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: не менее 12%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	40,7	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес 0,371 руб. чистой прибыли.

за последний год рентабельность активов вполне укладывается в норму (15,8%).

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

Далее в таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата вложенных в предпринимательскую деятельность денежных 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: 185 и менее дн.)	748	0,5
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение: 4 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	621	0,6
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 208 и менее дн.)	1 084	0,3
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	462	0,8

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

Оборачиваемость активов в течение анализируемого периода показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 1084 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 "АЛМАЗ 2007" за год.

В ходе анализа были получены следующие показатели, имеющие исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- положительное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за период с 01.01.2025 по 31.12.2025 получена прибыль от продаж (224 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+140 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2025 год составила 158 тыс. руб. (+94 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

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

- коэффициент автономии соответствует норме (0,47);
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами имеет нормальное значение (0,15);
- хорошая рентабельность активов (15,8% за период 01.01–31.12.2025).

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

- не укладывается в нормативное значение коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (-7,5 коп. от данного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – незначительная отрицательная динамика рентабельности продаж (-5,1 процентных пункта от рентабельности за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2024) равной 71,8%).

В ходе анализа был получен лишь один показатель, имеющий критическое значение – коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 47% (нормальное значение для данной отрасли: 70% и более).

Приведенный анализ свидетельствует о положительном финансовом состоянии ООО "АЛМАЗ 2007", возможности отвечать по своим обязательствам. Финансовое состояние организации позволяют использовать не только внутренние ресурсы, но и привлекать заемные средства.