

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью "Диал-Аудит"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 1650166728

Код причины постановки на учет (КПП): 165001001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для

организации, является деятельность по проведению финансового аудита (ОКВЭД 69.20.1).

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.

(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

-----

Оборотные 289 292 99,7 100 +3 +1

Пассив

Собственный

капитал

-3 -22 -1 -7,5 -19 ↓

Долгосрочные

обязательства

111 155 38,3 53,1 +44 +39,6

Краткосрочные

обязательства

181 159 62,4 54,5 -22 -12,2

Валюта баланса 290 292 100 100 +2 +0,7

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

Активы на 31.12.2025 характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы

организации в течение анализируемого периода практически не изменились. Величина активов организации

практически не изменилась, но собственный капитал уменьшился в 5,3 раза, что говорит об ухудшении

имущественного положения организации.

Рост активов организации связан с ростом показателя по строке "финансовые и другие оборотные активы" на 10

тыс. руб. (или 100% вклада в прирост активов).

Отчет подготовлен в веб-сервисе [kontur.ru/expert](http://kontur.ru/expert)

1 8 800 500-88-93

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

долгосрочные заемные средства – 44 тыс. руб. (64,7%)

краткосрочная кредиторская задолженность – 24 тыс. руб. (35,3%)

Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные

эквиваленты" в активе и "краткосрочные заемные средства" в пассиве (-7 тыс. руб. и -46 тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации на 31 декабря 2025 г. равнялся -22 тыс. руб. произошло стремительное

снижение собственного капитала за последний год – на 19 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

-2 -22 -0,7 -7,5 -20 ↓

[На конец периода] чистые активы Общество с ограниченной ответственностью "Диал-Аудит" составляют

отрицательную величину. Отрицательная величина чистых активов негативно характеризует финансовое

положение и не удовлетворяет требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. В

случае, если стоимость чистых активов общества останется меньше его уставного капитала по окончании

финансового года, следующего за вторым финансовым годом или каждым последующим финансовым годом, по

окончании которых стоимость чистых активов общества оказалась меньше его уставного капитала, общество не

позднее чем через шесть месяцев после окончания соответствующего финансового года обязано уменьшить

уставный капитал до размера, не превышающего стоимости его чистых активов, либо принять решение о

ликвидации (п. 4 ст. 30 Федерального закона от 08.02.1998 г. N 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной

ответственностью"). Более того необходимо отметить снижение чистых активов за весь анализируемый период. Наблюдается одновременно и критическое положение на конец периода и ухудшение показателя в течение

периода. Сохранение имевшей место тенденции способно привести организацию к банкротству. Наглядное

изменение чистых активов представлено на следующем графике.

Отчет подготовлен в веб-сервисе [kontur.ru/expert](http://kontur.ru/expert)

2 8 800 500-88-93

### 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 -0,01 -0,08 -0,07

Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,5 (оптимальное 0,6-0,75).

Коэффициент

обеспеченности

собственными оборотными

средствами

-0,01 -0,08 -0,07

Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение:

0,1 и более.

Коэффициент покрытия

инвестиций

0,37 0,46 +0,09

Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,75 и более.

Коэффициент обеспеченности запасов — — —

Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.

Коэффициент краткосрочной задолженности

0,62 0,51 -0,11 Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода составил -0,08. Полученное

значение говорит об отсутствии у организации собственного капитала. имело место весьма значительное

снижение коэффициента автономии за весь рассматриваемый период – на 0,07.

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: При этом необходимо отметить, что

собственный капитал не нашел отражение на диаграмме ввиду его полного отсутствия.

Отчет подготовлен в веб-сервисе [kontur.ru/expert](http://kontur.ru/expert)

3 8 800 500-88-93

на 31 декабря 2025 г. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил -0,08, но на

начало анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами был

намного больше – -0,01 (т.е. уменьшение на 0,07). коэффициент на 31.12.2025 имеет значение, не соответствующее нормативному.

в течение анализируемого периода коэффициент покрытия инвестиций значительно вырос (на 0,09), составив

0,46. Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2025 значительно ниже нормативного значения.

Коэффициент краткосрочной задолженности организации показывает на практически равное соотношение

долгосрочной и краткосрочной задолженности (49,4% и 50,6% соответственно). При этом в течение

анализируемого периода доля долгосрочной задолженности выросла на 11,3%.

#### 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

1,6 1,84 +0,24

Отношение текущих активов к краткосрочным

обязательствам. нормальное значение для данной

отрасли: 2,1 и более.

Коэффициент

абсолютной

ликвидности

0,04 0 -0,04

Отношение денежных средств и их эквивалентов к

краткосрочным обязательствам. нормальное

значение для данной отрасли: 0,3 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в норму (1,84 против

нормативного значения 2,1). Несмотря на это следует отметить положительную динамику – за весь

анализируемый период коэффициент текущей ликвидности вырос на 0,24.

Ниже нормы, как и первый коэффициент, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (0 при норме 0,3).

Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за последний год коэффициент абсолютной

ликвидности снизился на -0,04.

### 3. Анализ эффективности деятельности организации

#### 3.1. Обзор результатов деятельности

Основные финансовые результаты деятельности Общества с ограниченной ответственностью "Диал-Аудит" за

весь анализируемый период приведены ниже в таблице.

Отчет подготовлен в веб-сервисе [kontur.ru/expert](http://kontur.ru/expert)

4 8 800 500-88-93

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что в течение анализируемого периода организация получила

прибыль от продаж в размере 34 тыс. руб., что составило 6,8% от выручки. По сравнению с аналогичным

периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 42 тыс. руб., или на 55,3%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычной

деятельности (на 60 и 102 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов

(+28%) опережает изменение выручки (+13,6%)

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 440 500 +60 +13,6 470

2. Расходы по обычным видам

деятельности

364 466 +102 +28 415

3. Прибыль(убыток) от продаж (1-2) 76 34 -42 -55,3 55

4. Прочие доходы и расходы, кроме

процентов к уплате

-19 -49 -30 ↓ -34

5. EBIT (прибыль до уплаты

процентов и налогов) (3+4)

57 -15 -72 ↓ 21

6. Проценты к уплате -----

7. Налоги на прибыль(доходы) 15 5 -10 -66,7 10

8. Чистая прибыль(убыток) (5-6-7) 42 -20 -62 ↓ 11

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.

Отчет подготовлен в веб-сервисе [kontur.ru/expert](http://kontur.ru/expert)

5 8 800 500-88-93

### 3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности

Значения показателя (в

%, или в копейках

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%.

17,3 6,8 -10,5 -60,6

2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до

уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).

13 -3 -16 ↓

3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: 6% и более.

9,5 -4 -13,5 ↓

[За последний период] организация получила прибыль от продаж и убыток в целом от финансово-хозяйственной

деятельности, что и обусловило положительные значения первого и отрицательные значения двух других

показателей рентабельности, приведенных в таблице.

Рентабельность продаж за период 01.01–31.12.2025 составила 6,8%. Тем не менее, имеет место отрицательная

динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (-

10,5%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения

(ЕВИТ) к выручке организации, за последний год составил -3%. То есть в каждом рубле выручки Общество с

ограниченной ответственностью "Диал-Аудит" содержалось-3 коп. убытка до налогообложения и процентов к

уплате.

Отчет подготовлен в веб-сервисе [kontur.ru/expert](http://kontur.ru/expert)

6 8 800 500-88-93

Далее в таблице представлены три основные показателя, характеризующие рентабельность использования

вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель

рентабельности

Значение

показателя, % Расчет показателя

2025 г.

Рентабельность

собственного капитала

(ROE)

– Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 20% и более.

Рентабельность активов

(ROA)

-6,9 Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов.

нормальное значение: 12% и более.

Прибыль на

задействованный капитал

(ROCE)

-12,4 Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВIT) к

собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

В данном случае показатель рентабельности собственного капитала за последний год рассчитан не был,

поскольку у организации фактически отсутствовал собственный капитал (в среднем составил отрицательную

величину: -22 тыс. руб. на 31 декабря 2025 г. и -3 тыс. руб. на 31.12.2024).

за период 01.01–31.12.2025 рентабельность активов имеет критическое значение, равное -6,9%.

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

В следующей таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость

возврата вложенных в предпринимательскую деятельность денежных средств, а также показатель оборачиваемости кредиторской задолженности при расчетах поставщиками и подрядчиками.

Показатель оборачиваемости

Значение

в днях Коэфф.

2025 г. 2025 г.

Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднесуточной выручке\*); нормальное значение для данной отрасли: 140 и менее дн.)

212 1,7

Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднесуточной себестоимости проданных товаров; нормальное значение: 4 и менее дн.) – –

Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднесуточной выручке)

104 3,5

Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 157 и менее дн.)

212 1,7

Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке) – –

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

Данные об оборачиваемости активов в течение анализируемого периода свидетельствуют о том, что организация

получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 212 календарных дней.

#### 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 "Диал-Аудит" за весь анализируемый период.

Отчет подготовлен в веб-сервисе [kontur.ru/expert](http://kontur.ru/expert)

7 8 800 500-88-93

Приведенные ниже 6 показателей финансового положения и результатов деятельности Общество с ограниченной

ответственностью "Диал-Аудит" имеют критические значения:

коэффициент автономии имеет критическое значение – -0,08 (собственный капитал отсутствует);

чистые активы меньше уставного капитала, при этом за период имело место снижение величины чистых

активов;

коэффициент абсолютной ликвидности существенно ниже нормального значения;

коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных

обязательств в общей сумме капитала организации составляет 46% (нормальное значение: 75% и более);

убыток от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составил -20 тыс. руб.;

отрицательная динамика финансового результата до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль

выручки Общество с ограниченной ответственностью "Диал-Аудит" (-16 коп. от данного показателя за

аналогичный период прошлого года).

Среди неудовлетворительных показателей финансового положения и результатов деятельности организации

можно выделить такие:

коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами имеет значение, не укладывающееся в

норматив (-0,08);

коэффициент текущей (общей) ликвидности ниже принятой нормы;

значительная отрицательная динамика прибыльности продаж (-10,5 процентных пункта от рентабельности

за аналогичный период года, предшествующего отчётному, равной 17,3%);

уменьшение собственного капитала организации при том что, активы Общества с ограниченной

ответственностью "Диал-Аудит" практически остались на том же уровне.

Положительно характеризующим финансовое положение организации показателем является следующий –

нормальная финансовая устойчивость по величине собственных оборотных средств.

Среди всех полученных в ходе анализа показателей имеется один, имеющий значение на границе нормативного

– за 2025 год получена прибыль от продаж (34 тыс. руб.), однако наблюдалась отрицательная динамика по

сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-42 тыс. руб.).

Анализ показывает, что основные финансовые показатели организации не соответствуют общепринятым

нормативным значениям, что должно найти отражение в планировании деятельности на ближайшую