

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ООО "КАМА-Д"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 1651072864

Код причины постановки на учет (КПП): 165101001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является производство общестроительных работ по возведению зданий (ОКВЭД 45.21.1).

## 2. Анализ финансового положения

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

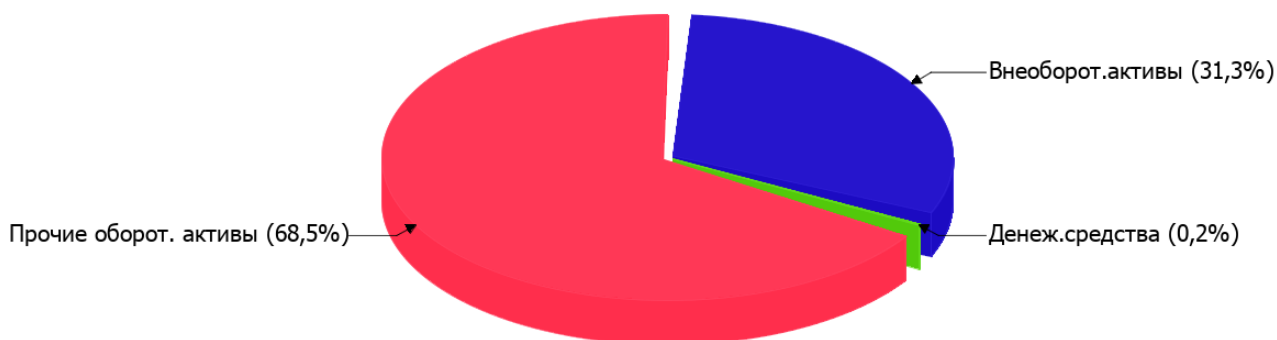
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
<b>Актив</b>						
Внеоборотные активы	1 528	1 168	38,2	31,3	-360	-23,6
Оборотные	2 474	2 567	61,8	68,7	+93	+3,8
<b>Пассив</b>						
Собственный капитал	2 704	2 704	67,6	72,4	-	-
Долгосрочные обязательства	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные обязательства	1 298	1 031	32,4	27,6	-267	-20,6
Валюта баланса	4 002	3 735	100	100	-267	-6,7

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

Из представленных в первой части таблицы данных видно, что на 31 декабря 2025 г. в активах организации доля внеоборотных средств составляет одну треть, а текущих активов, соответственно, две третьих. Активы организации за весь период уменьшились на 267 тыс. руб. (на 6,7%). Хотя имело место уменьшение активов, собственный капитал остался неизменным, что говорит об ухудшении имущественного положения организации.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:

## Структура активов организации на 31 декабря 2025 г.



Снижение активов организации связано со снижением показателя по строке "материальные внеоборотные активы" на **360** тыс. руб. (или **100%** вклада в снижение активов).

Одновременно, в пассиве баланса снижение произошло по строке "краткосрочная кредиторская задолженность" (**-267** тыс. руб., или **100%** вклада в снижение пассивов организации за весь рассматриваемый период).

Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "финансовые и другие оборотные активы" в активе (**+91** тыс. руб. ).

собственный капитал организации на последний день анализируемого периода составил **2 704,0** тыс. руб., что соответствует значению на 31.12.2024.

## 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	2 704	2 704	67,6	72,4	-	-

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации.

## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

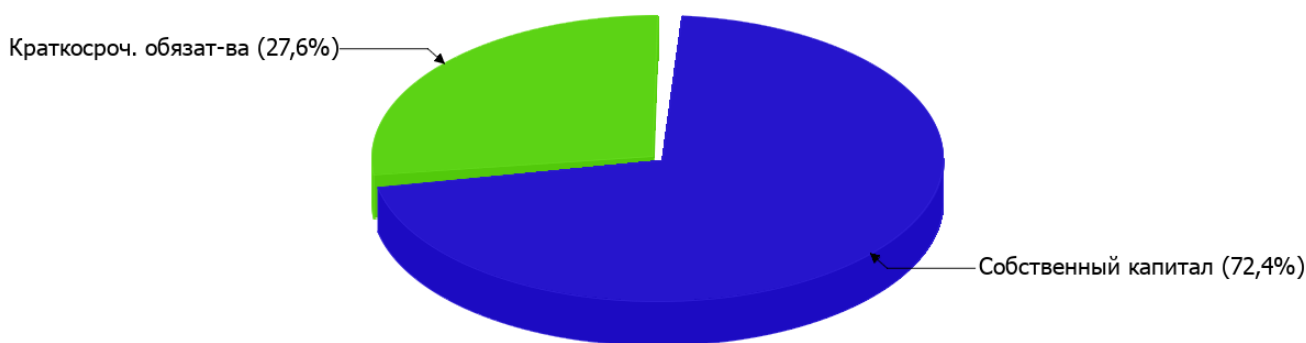
### 2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2024	31.12.2025		
Коэффициент автономии	0,68	0,72	+0,04	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,4 и более (оптимальное 0,5-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,48	0,6	+0,12	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,68	0,72	+0,04	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 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 по состоянию на 31.12.2025 составил **0,72**. Полученное значение говорит о слишком осторожном отношении ООО "КАМА-Д" к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет **72%** в общем капитале организации). коэффициент автономии за весь рассматриваемый период заметно вырос (на **0,04**).

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

Структура капитала организации на 31 декабря 2025 г.



на последний день анализируемого периода (31.12.2025) коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся **0,6**. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за весь анализируемый период увеличился на **0,12**. на 31.12.2025 значение коэффициента можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному.

за весь анализируемый период коэффициент покрытия инвестиций заметно вырос до **0,72** (т.е. на **0,04**). Значение коэффициента на 31 декабря 2025 г. соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **72%**).

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	1,91	2,49	+0,58	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 1,7.
Коэффициент абсолютной ликвидности	<0,01	0,01	+0,01	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,15 и более.

[На конец периода] при норме 1,7 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение **2,49**. [За весь период] коэффициент вырос на **0,58**.

Коэффициент абсолютной ликвидности имеет значение ниже нормы (**0,01**). При этом с начала периода коэффициент абсолютной ликвидности практически не изменился.

## 3. Анализ эффективности деятельности организации

### 3.1. Обзор результатов деятельности

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ООО "КАМА-Д" за весь анализируемый период и аналогичный период прошлого года.

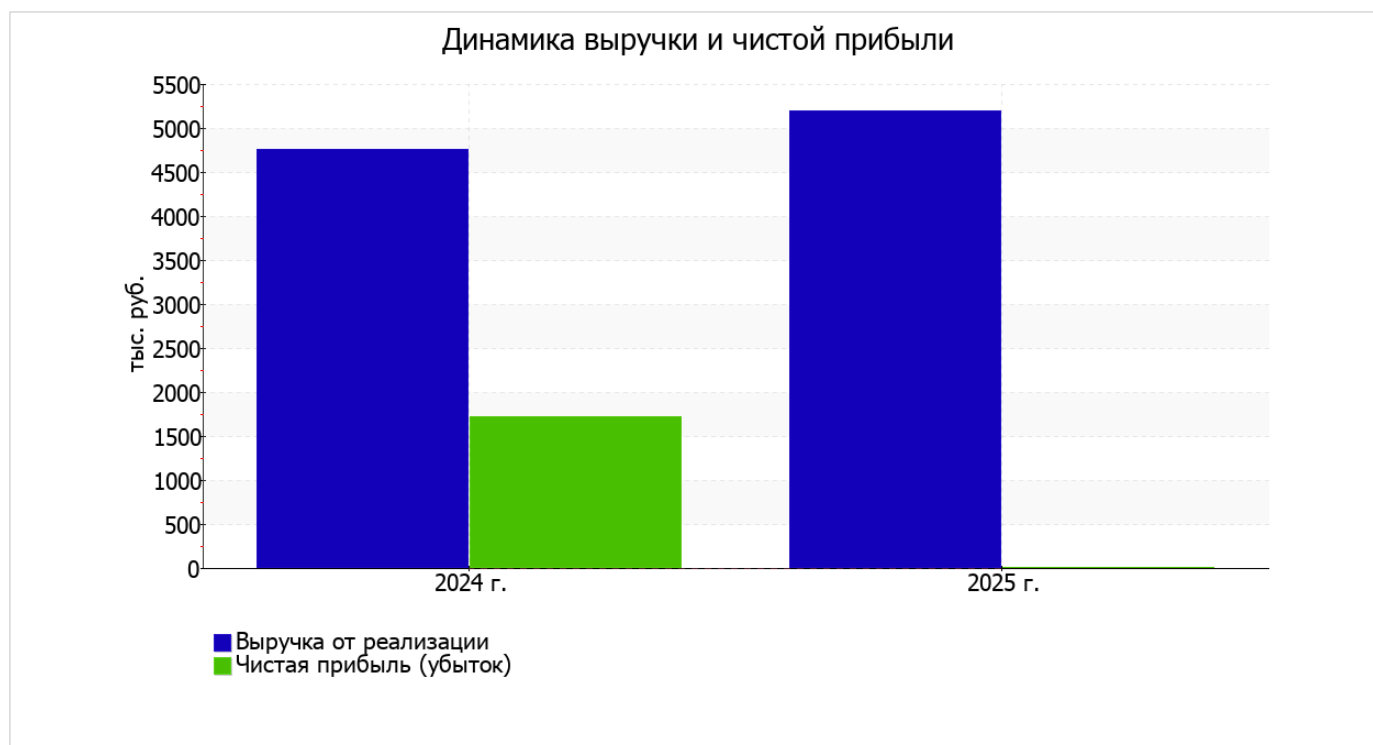
По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь анализируемый период организация получила убыток от продаж в размере **206** тыс. руб., что равняется 4% от выручки. Данный результат кардинально отличается от аналогичного периода прошлого года, когда была получена прибыль в сумме **1 747** тыс. руб.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на **434** и **2 387** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (**+79,2%**) опережает изменение выручки (**+9,1%**)

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	4 761	5 195	+434	+9,1	4 978
2. Расходы по обычным видам деятельности	3 014	5 401	+2 387	+79,2	4 208
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	1 747	-206	-1 953	↓	771

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)	
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	112	371	+259	+3,3 раза	242
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	1 859	165	-1 694	-91,1	1 012
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	145	165	+20	+13,8	155
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	1 714	–	-1 714	-100	857

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ООО "КАМА-Д" 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: 4% и более.	36,7	-4	-40,7	↓
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	39	3,2	-35,8	-91,9

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2024 г.	2025 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	36	–	-36	-100

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила убыток в размере **-4** копеек с каждого рубля выручки от реализации. К тому же имеет место падение рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (**-40,7** коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за 2025 год составил **3,2%**. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось **3,2** коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



Далее в таблице представлены три основных 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 для данной отрасли: 13% и более.
Рентабельность активов (ROA)	–	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	6,1	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес убыток в размере – руб.

за 2025 год значение рентабельности активов (0) соответствует норме.

### 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 среднесуточной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 180 и менее дн.)	177	2,1
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднесуточной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 24 дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднесуточной выручке)	82	4,5
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднесуточной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 204 дн.)	272	1,3
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднесуточной выручке)	190	1,9

\* 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 272 календарных дня.

## 4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения (по состоянию на последний день анализируемого периода) и результатов деятельности ООО "КАМА-Д" за год.

С очень хорошей стороны финансовое положение организации характеризуют следующие показатели:

- чистые активы превышают уставный капитал;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами по состоянию на 31.12.2025 демонстрирует очень хорошее значение, равное 0,6;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

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

- недостаточная рентабельность активов (0% за последний год);
- уменьшение собственного капитала организации организации при том что, активы ООО "КАМА-Д" уменьшились на 267 тыс. руб. (на 6,7%);
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (-35,8 коп. от аналогичного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

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

- коэффициент абсолютной ликвидности существенно ниже нормального значения;
- отрицательная динамика рентабельности продаж (-40,7 процентных пункта от рентабельности 36,7% за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- за последний год получен убыток от продаж (-206 тыс. руб.), более того наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-1 953 тыс. руб.).

Показатели финансового положения организации, имеющие положительные значения:

- доля собственного капитала неоправданно высока (72%);
- коэффициент покрытия инвестиций соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 72% в общей сумме капитала организации).

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – чистая прибыль равна нулю..

Как видно из приведенного анализа, основная масса финансовых показателей укладывается в нормативные значения. При таком финансовом состоянии у ООО "КАМА-Д" имеются все возможности для продолжения эффективной деятельности.