Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ООО "СТРАХОВОЙ ЭКСПЕРТ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6658445232

Код причины постановки на учет (КПП): 665801001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность вспомогательная прочая в сфере страхования и пенсионного обеспечения (ОКВЭД 66.29).

2. Анализ финансового положения

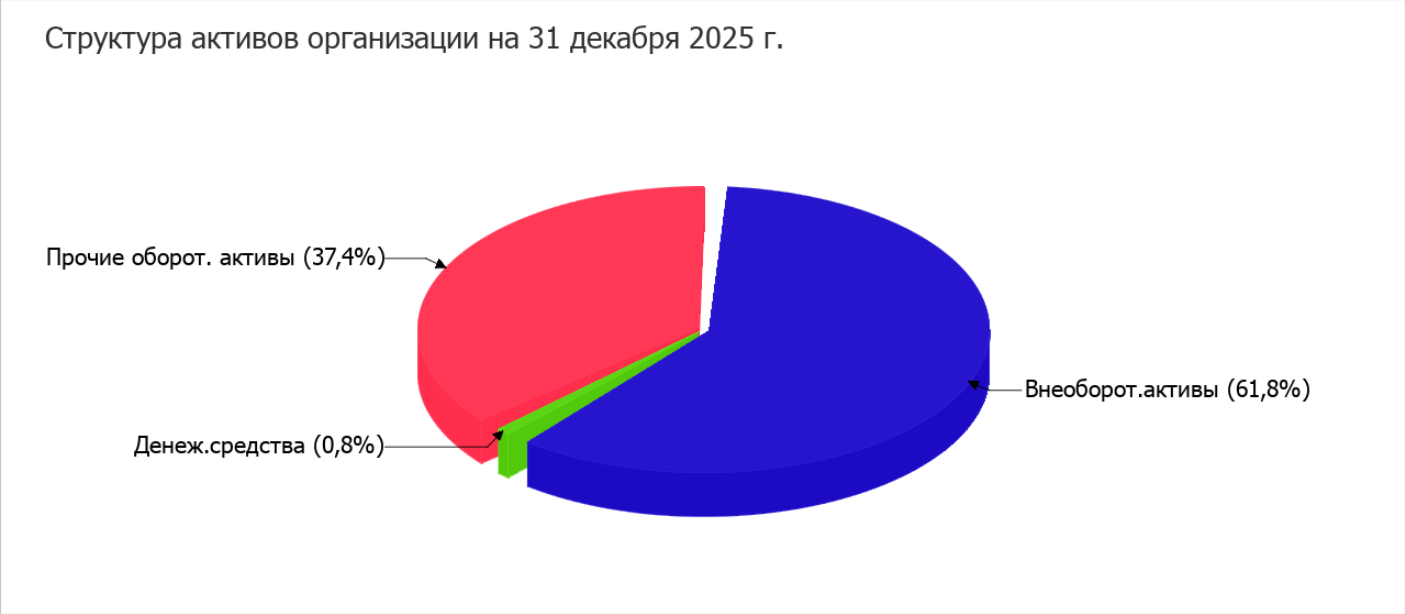
2.1. Структура имущества и источники его формирования

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	–	17 434	–	61,8	+17 434	–
Оборотные	9 427	10 776	100	38,2	+1 349	+14,3
Пассив						
Собственный капитал	6 918	9 571	73,4	33,9	+2 653	+38,3
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	2 509	18 639	26,6	66,1	+16 130	+7,4 раза
Валюта баланса	9 427	28 210	100	100	+18 783	+199,2

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Структура активов организации на 31 декабря 2025 г. характеризуется таким соотношением: 61,8% внеоборотных активов и 38,2% текущих. Активы организации за последний год существенно увеличились (на 199,2%). Отмечая значительный рост активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 38,3%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор негативный.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:



Рост величины активов организации связан, в основном, с ростом следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех положительно изменившихся статей):

- материальные внеоборотные активы – 17 434 тыс. руб. (92,8%)
- финансовые и другие оборотные активы – 1 115 тыс. руб. (5,9%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

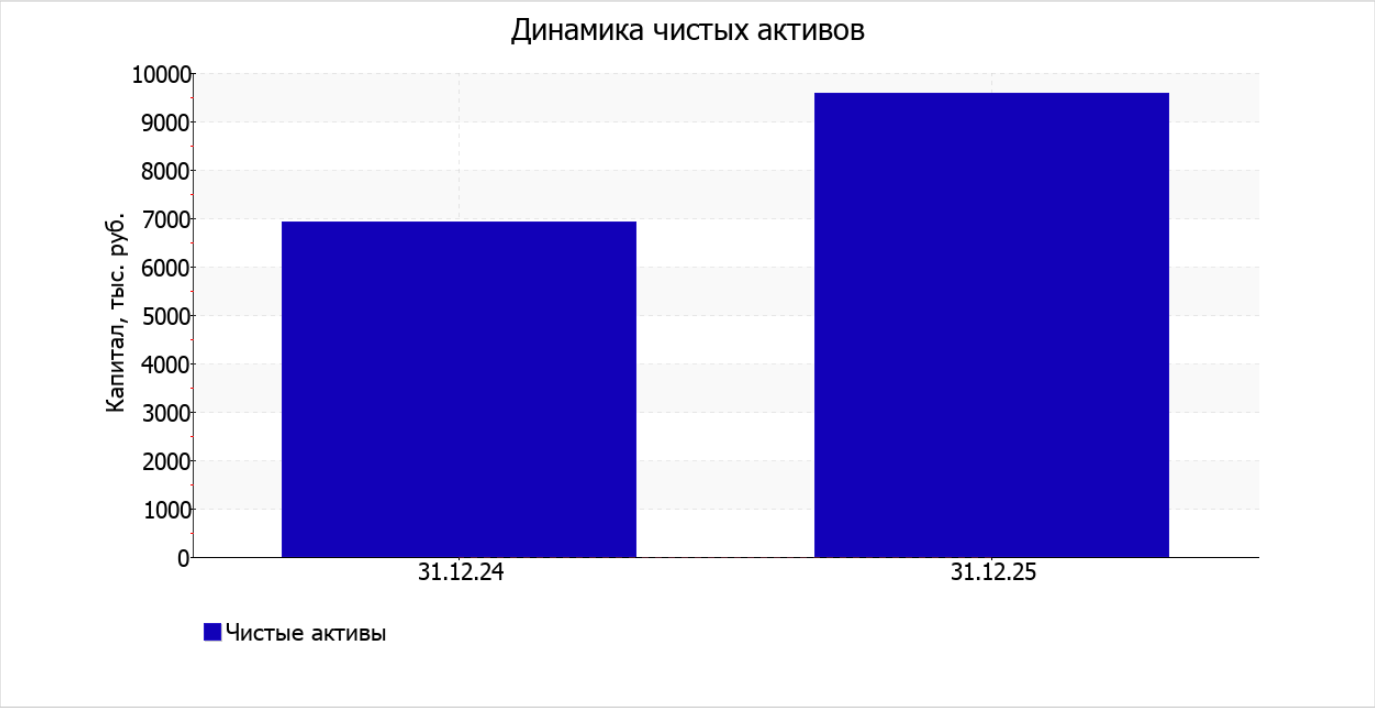
- краткосрочная кредиторская задолженность – 16 130 тыс. руб. (85,9%)
- капитал и резервы – 2 653 тыс. руб. (14,1%)

собственный капитал организации на 31.12.2025 равнялся 9 571,0 тыс. руб.; это значительно (на 2 653,0 тыс. руб., или на 38,3%) больше, чем на 31 декабря 2024 г.

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	6 918	9 571	73,4	33,9	+2 653	+38,3

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же, определив текущее состояние показателя, следует отметить увеличение чистых активов на 38,3% за последний год. Превышение чистых активов над уставным капиталом и в то же время их увеличение за период говорит о хорошем финансовом положении организации по данному признаку. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов.



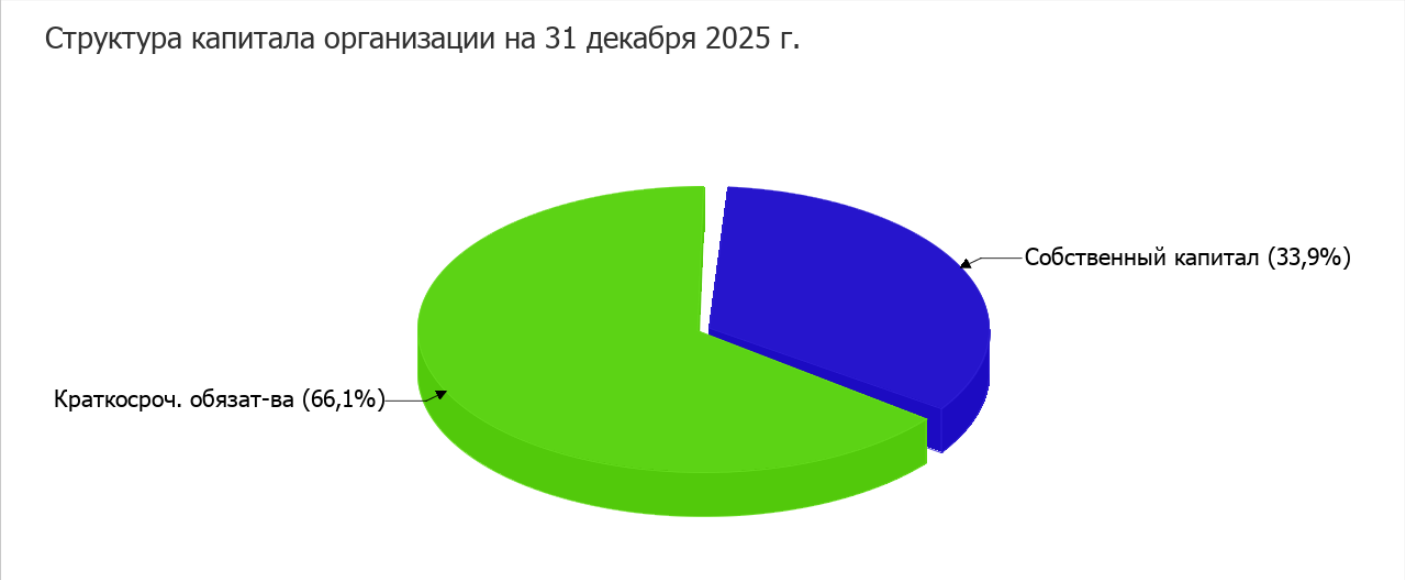
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,73	0,34	-0,39	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,5 и более (оптимальное 0,6-0,75).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,73	-0,73	-1,46	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,73	0,34	-0,39	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: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	1	–	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2025 составил 0,34. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (34% от общего капитала) организация в значительной степени зависит от кредиторов. коэффициент автономии за весь рассматриваемый период значительно снизился (на 0,39).

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: Следует отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их отсутствия.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2025 г. равнялся -0,73, хотя на 31.12.2024 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами был намного выше – 0,73 (уменьшение составило 1,46). коэффициент по состоянию на 31.12.2025 имеет крайне неудовлетворительное значение.

за год коэффициент покрытия инвестиций снизился с 0,73 до 0,34 (на 0,39). Значение коэффициента на 31 декабря 2025 г. значительно ниже допустимой величины (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 34%).

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	3,76	0,58	-3,18	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 2 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0	0,01	+0,01	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,35 и более.

[На конец периода] при норме 2 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение 0,58. При этом нужно обратить внимание на имевшее место за год негативное изменение – коэффициент текущей ликвидности снизился на -3,18.

При норме 0,35 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило 0,01. С начала периода коэффициент абсолютной ликвидности практически не изменился.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

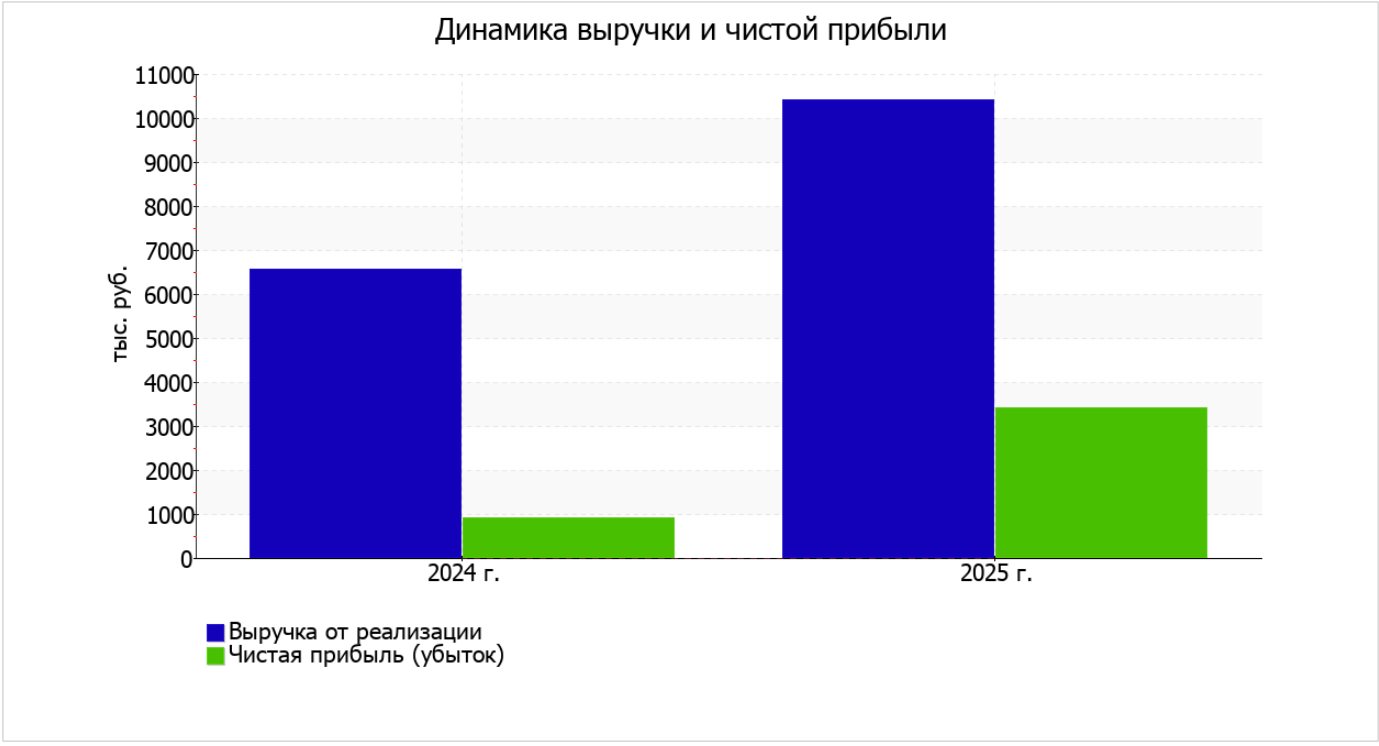
Основные финансовые результаты деятельности ООО "СТРАХОВОЙ ЭКСПЕРТ" за последний год приведены ниже в таблице.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере 3 832 тыс. руб., что составило 36,8% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 2 727 тыс. руб., или в 3,5 раза.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 3 856 и 1 129 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+58,8%) опережает изменение расходов (+20,7%)

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	6 563	10 419	+3 856	+58,8	8 491
2. Расходы по обычным видам деятельности	5 458	6 587	+1 129	+20,7	6 023
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	1 105	3 832	+2 727	+3,5 раза	2 469
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-118	-159	-41	↓	-139
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	987	3 673	+2 686	+3,7 раза	2 330
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	70	261	+191	+3,7 раза	166
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	917	3 412	+2 495	+3,7 раза	2 165

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ООО "СТРАХОВОЙ ЭКСПЕРТ" в течение всего анализируемого периода.



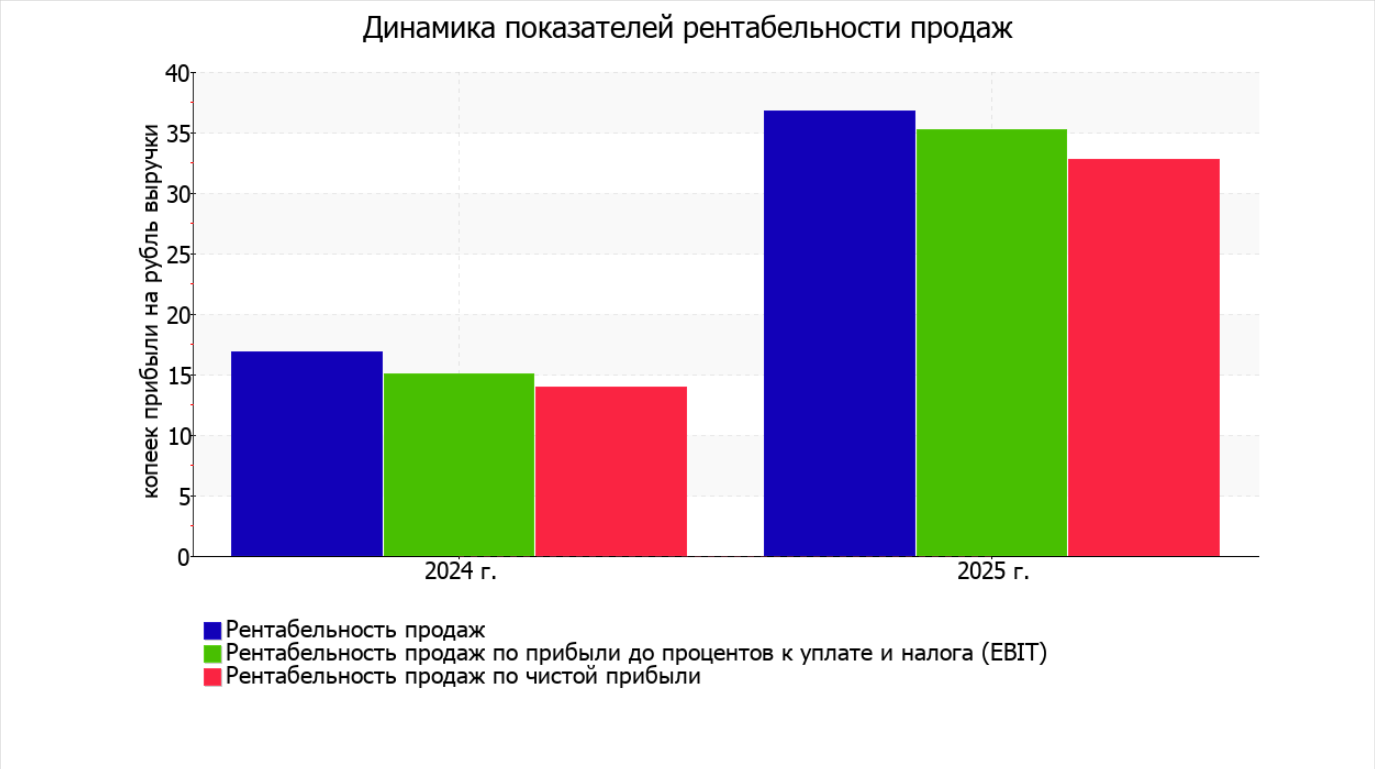
3.2. Анализ рентабельности

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.	16,8	36,8	+20	+118,4
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	15	35,3	+20,3	+134,4
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: не менее 6%.	14	32,7	+18,7	+134,4

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

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 36,8% от полученной выручки. Более того, имеет место рост рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (+20%).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (EBIT) к выручке организации, за 2025 год составила 35,3%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось 35,3 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



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)	41,4	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 20% и более.
Рентабельность активов (ROA)	18,1	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: 12% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	44,6	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 0,414 руб.

за 2025 год рентабельность активов имеет достаточно хорошее значение, равное 18,1%.

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: 181 и менее дн.)	354	1
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)	370	1
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 207 и менее дн.)	659	0,6
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	289	1,3

* 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 659 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения (по состоянию на 31 декабря 2025 г.) и результаты деятельности ООО "СТРАХОВОЙ ЭКСПЕРТ" за весь рассматриваемый период.

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

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- рост рентабельности продаж (+20 процентных пункта от рентабельности 16,8% за аналогичный период прошлого года);
- за последний год получена прибыль от продаж (3 832 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+2 727 тыс. руб.);
- чистая прибыль за 2025 год составила 3 412 тыс. руб. (+2 495 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (+20,3 коп. к 15 коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Среди критических показателей финансового положения организации можно выделить такие:

- на 31.12.2025 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное -0,73, не соответствует нормативному и находится в области критических значений;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности значительно ниже нормального значения;
- коэффициент абсолютной ликвидности значительно ниже нормы;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 34% (нормальное значение: не менее 75%);
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

С негативной стороны финансовое положение организации характеризуют следующие показатели:

- низкая величина собственного капитала относительно общей величины активов (34%);
- отрицательная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

Положительно результаты деятельности организации характеризует следующий показатель – чистая прибыль составляет существенный процент от совокупной стоимости активов организации (18,1% за последний год).

Согласно полученным показателям финансовое положение ООО "СТРАХОВОЙ ЭКСПЕРТ" можно оценить как удовлетворительное – основные показатели укладывается в нормативные значения, либо близки к нормативу. Финансовое состояние организации позволяет осуществлять эффективную финансово-хозяйственную деятельность, сохраняя возможность для привлечения необходимых кредитных ресурсов.