

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ООО "УРАЛ-ОЦЕНКА"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6671324580

Код причины постановки на учет (КПП): 667101001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность по предоставлению прочих вспомогательных услуг для бизнеса, не включенная в другие группировки (ОКВЭД 82.99).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

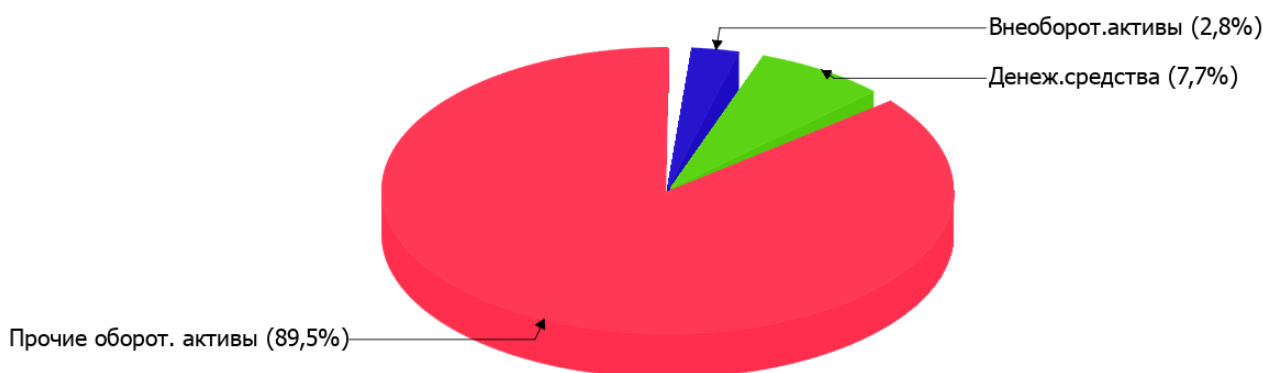
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
Актив						
Внеоборотные активы	–	95	–	2,8	+95	–
Оборотные	2 034	3 329	100	97,2	+1 295	+63,7
Пассив						
Собственный капитал	1 530	2 876	75,2	84	+1 346	+88
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	503	548	24,7	16	+45	+8,9
Валюта баланса	2 034	3 424	100	100	+1 390	+68,3

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на последний день анализируемого периода характеризуются большой долей (97,2%) текущих активов и малым процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь рассматриваемый период увеличились на 1 390 тыс. руб. (на 68,3%). Отмечая значительное увеличение активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 88%. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

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

Структура активов организации на 31 декабря 2025 г.



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):

- финансовые и другие оборотные активы – 1 200 тыс. руб. (86,3%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 95 тыс. руб. (6,8%)
- материальные внеоборотные активы – 95 тыс. руб. (6,8%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- капитал и резервы – 1 346 тыс. руб. (83,3%)
- краткосрочные заемные средства – 269 тыс. руб. (16,7%)

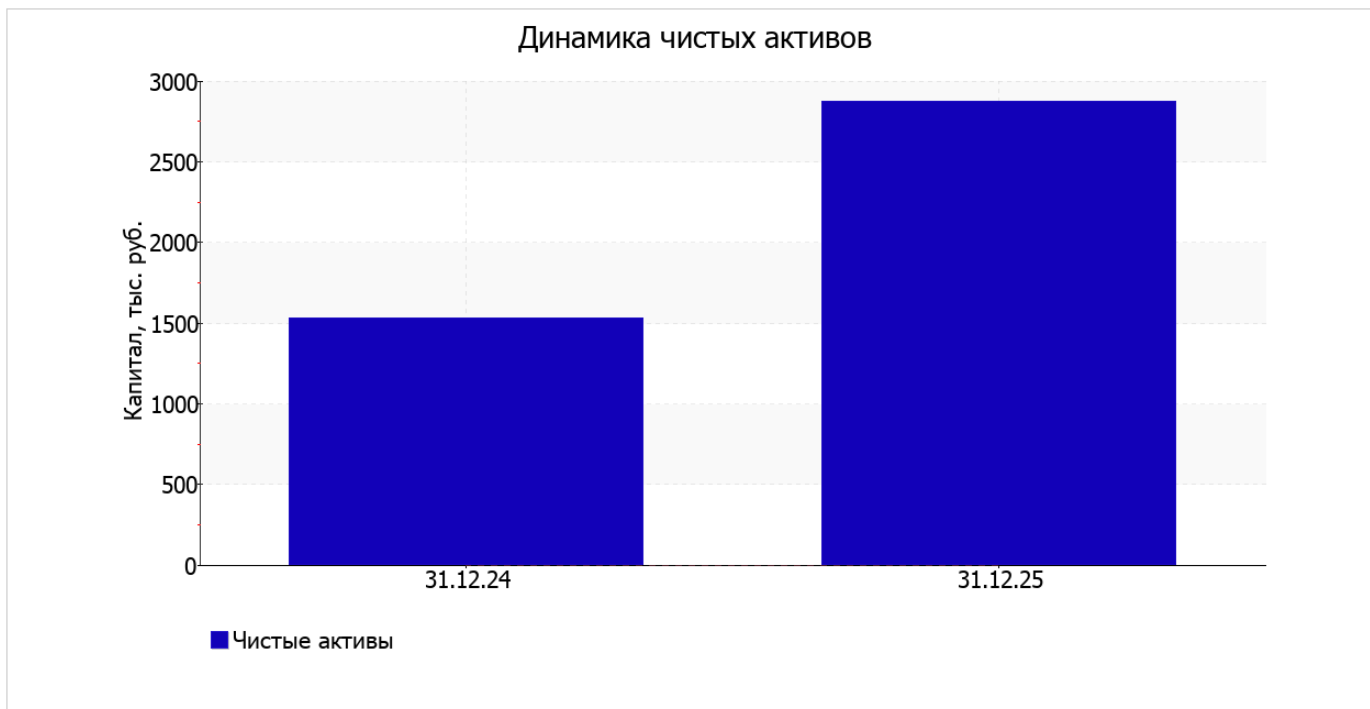
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "краткосрочная кредиторская задолженность" в пассиве (-224 тыс. руб.).

собственный капитал организации на последний день анализируемого периода составил 2 876,0 тыс. руб. Это на 1 346,0 тыс. руб., или на 88% больше значения 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	1 531	2 876	75,3	84	+1 345	+87,9

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же следует отметить увеличение чистых активов на 87,9% 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

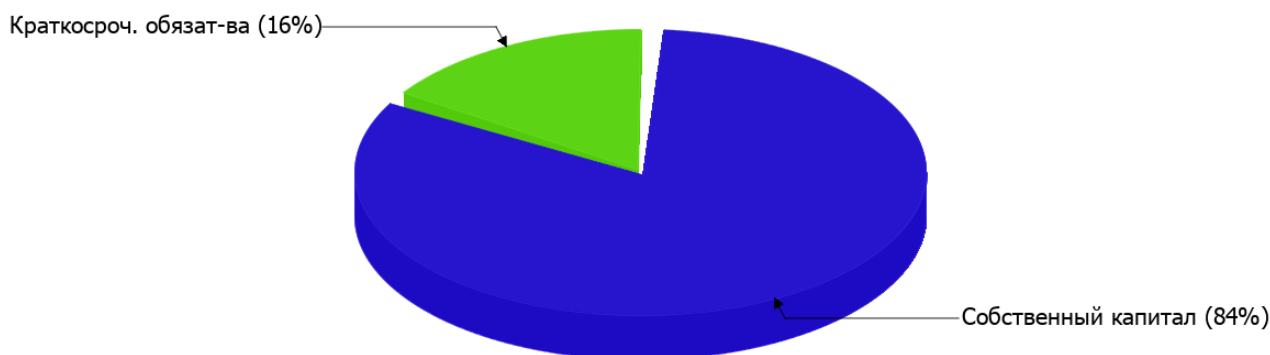
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2024	31.12.2025		
Коэффициент автономии	0,75	0,84	+0,09	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,75	0,84	+0,09	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,75	0,84	+0,09	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	–	–	–	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	1	–	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2025 г. составил **0,84**. Полученное значение говорит о неоправданно высокой доли собственного капитала (**84%**) в общем капитале; организация слишком осторожно относится к привлечению заемных денежных средств. за год произошел заметный рост коэффициента автономии на **0,09**.

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

Структура капитала организации на 31 декабря 2025 г.



на 31 декабря 2025 г. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся **0,84**, что на **0,09** больше значения коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2024. на последний день анализируемого периода (31.12.2025) значение коэффициента можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному.

в течение анализируемого периода произошел явный рост коэффициента покрытия инвестиций до **0,84 (+0,09)**. Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2025 соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **84%**).

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	4,04	6,07	+2,03	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 1,8.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,33	0,48	+0,15	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,2.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение, соответствующее норме (**6,07** при нормативном значении 1,8). При этом за год коэффициент текущей ликвидности вырос на **2,03**.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **0,48**. При этом за весь рассматриваемый период коэффициент вырос на **0,15**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

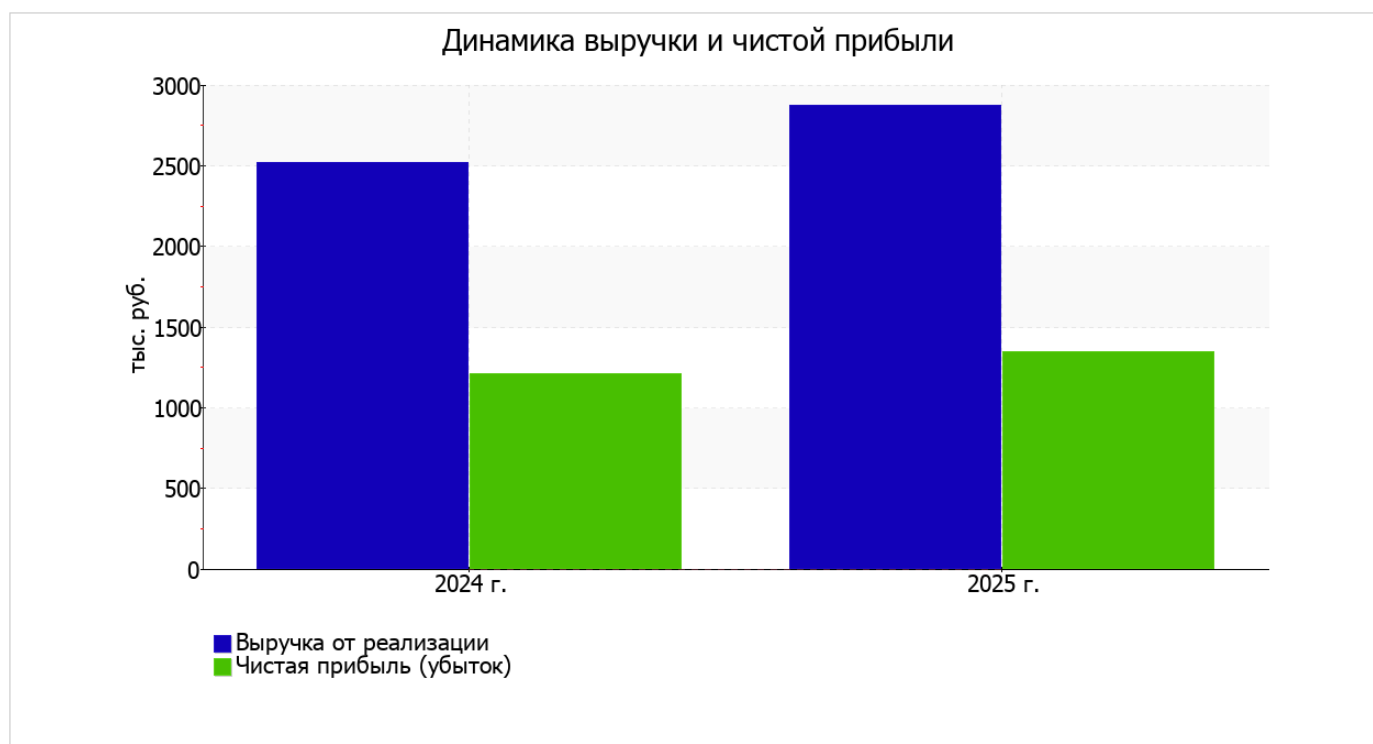
В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ООО "УРАЛ-ОЦЕНКА" за год и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере 1 187 тыс. руб., что составило 41,3% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 124 тыс. руб., или на 9,5%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 357 и 481 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+39,8%) опережает изменение выручки (+14,2%)

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	2 520	2 877	+357	+14,2	2 699
2. Расходы по обычным видам деятельности	1 209	1 690	+481	+39,8	1 450
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	1 311	1 187	-124	-9,5	1 249
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-18	247	+265	↑	115
5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	1 293	1 434	+141	+10,9	1 364
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налоги на прибыль (доходы)	83	88	+5	+6	86
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	1 210	1 346	+136	+11,2	1 278

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



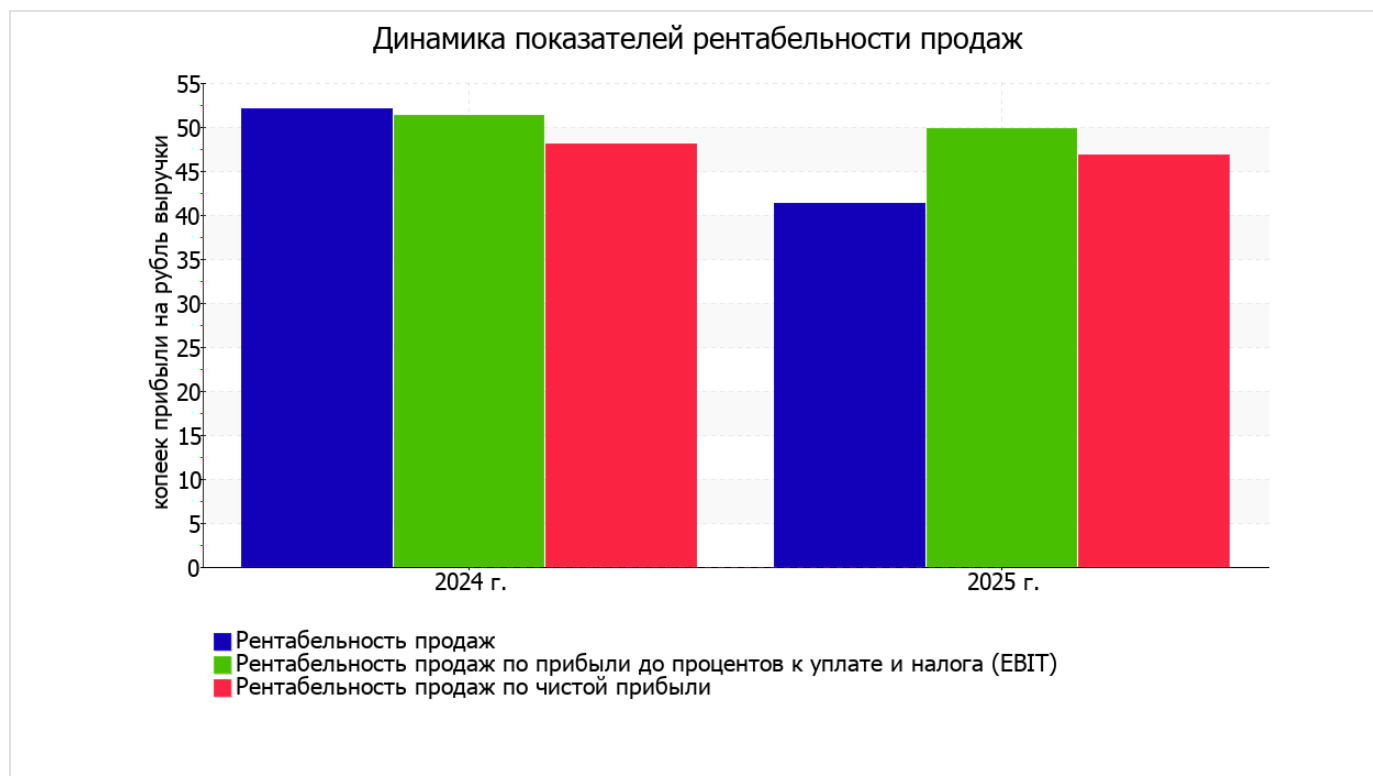
3.2. Анализ рентабельности

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 8%.	52	41,3	-10,7	-20,7
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	51,3	49,8	-1,5	-2,9
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.	48	46,8	-1,2	-2,6

Представленные в таблице показатели рентабельности за период 01.01–31.12.2025 имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ООО "УРАЛ-ОЦЕНКА".

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере **41,3** копеек с каждого рубля выручки от реализации. Тем не менее, имеет место отрицательная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (**-10,7** коп.).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составила **49,8%**. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось **49,8** 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)	61,1	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 20% и более.
Рентабельность активов (ROA)	49,3	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: 12% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	65,1	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил **0,611** руб. чистой прибыли.

за последний год рентабельность активов демонстрирует исключительно хорошее значение – **49,3%**.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

Далее в таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата вложенных в предпринимательскую деятельность 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: 136 и менее дн.)	340	1,1
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднесуточной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 4 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднесуточной выручке)	18	20
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднесуточной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 156 дн.)	346	1,1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднесуточной выручке)	279	1,3

* 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 346 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 ООО "УРАЛ-ОЦЕНКА" за год.

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

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное **0,84**, можно характеризовать как исключительно хорошее;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- отличная рентабельность активов (**49,3%** за период 01.01–31.12.2025);
- опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- чистая прибыль за 2025 год составила **1 346** тыс. руб. (+136 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

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

- коэффициент автономии неоправданно высок (**0,84**);
- коэффициент покрытия инвестиций имеет нормальное значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет **84%** в общей сумме капитала организации);
- за 2025 год получена прибыль от продаж (**1 187** тыс. руб.), но наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-124 тыс. руб.).

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – незначительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (**-1,5** коп. от аналогичного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчетному).

Показателем, негативно характеризующим результаты деятельности организации, является следующий – значительное падение прибыльности продаж (**-10,7** процентных пункта от рентабельности за аналогичный период прошлого года равной **52%**).

Анализ свидетельствует об отличном финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам в краткосрочной, и, возможно, долгосрочной перспективе. При данных финансовых показателях ООО "УРАЛ-ОЦЕНКА" относится к категории надежных заемщиков и может рассчитывать на получение кредитов.