Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДЖАЛАЛОВ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6628013080

Код причины постановки на учет (КПП): 667701001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность автовокзалов и автостанций (ОКВЭД 52.21.21).

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	33	1 674	0,7	32,4	+1 641	+50,7 раза
Оборотные	4 415	3 498	99,3	67,6	-917	-20,8
Пассив						
Собственный капитал	3 671	4 581	82,5	88,6	+910	+24,8
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	777	591	17,5	11,4	-186	-23,9
Валюта баланса	4 448	5 172	100	100	+724	+16,3

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Из представленных в первой части таблицы данных видно, что на последний день анализируемого периода в активах организации доля внеоборотных средств составляет одну треть, а текущих активов – две третьих. Активы организации за последний год увеличились на 724 тыс. руб. (на 16,3%). Учитывая увеличение активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 24,8%. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов является положительным показателем.

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):

- денежные средства и денежные эквиваленты – 2 685 тыс. руб. (61,9%)
- материальные внеоборотные активы – 1 653 тыс. руб. (38,1%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост произошел по строке "капитал и резервы" (+910 тыс. руб., или 100% вклада в прирост пассивов организации за весь рассматриваемый период).

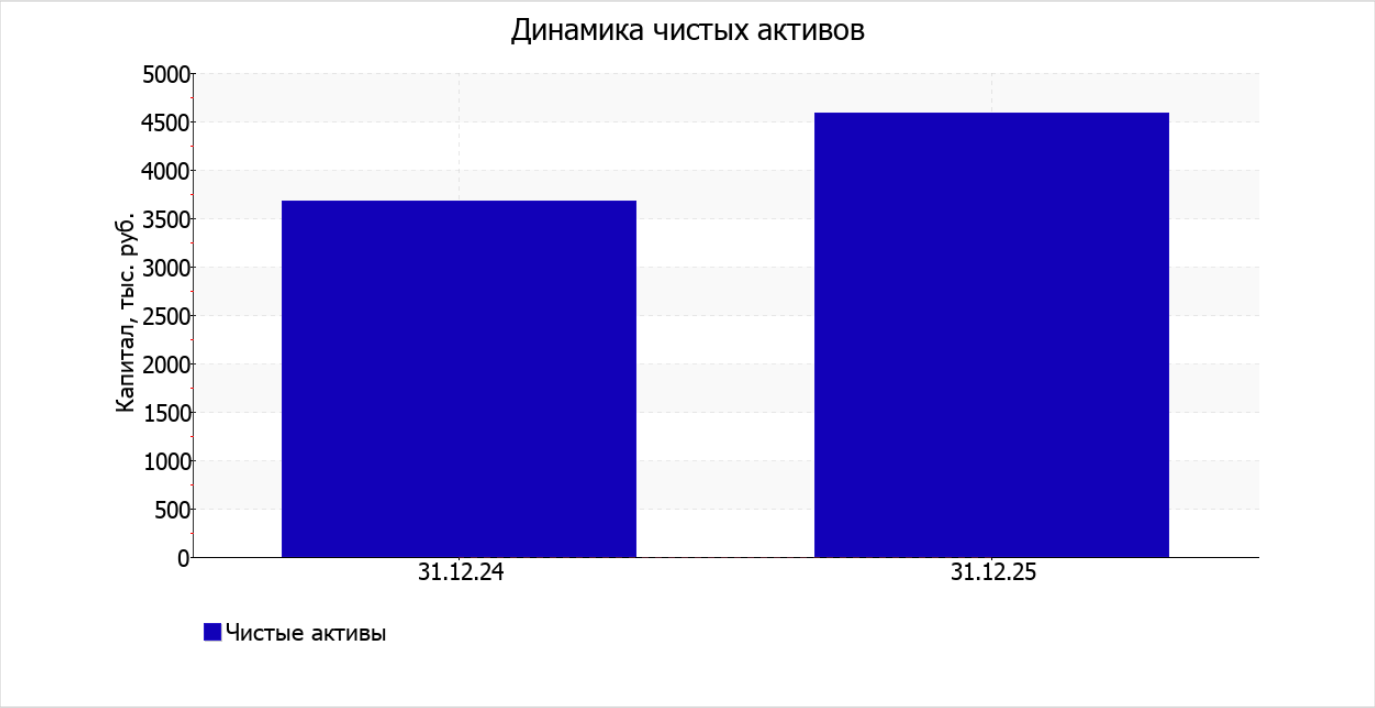
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "финансовые и другие оборотные активы" в активе и "краткосрочная кредиторская задолженность" в пассиве (-3 602 тыс. руб. и -186 тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации по состоянию на 31.12.2025 составил 4 581,0 тыс. руб. собственный капитал организации в течение анализируемого периода вырос на 910 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	3 671	4 581	82,5	88,6	+910	+24,8

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 24,8% 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. Наглядное изменение чистых активов представлено на следующем графике.



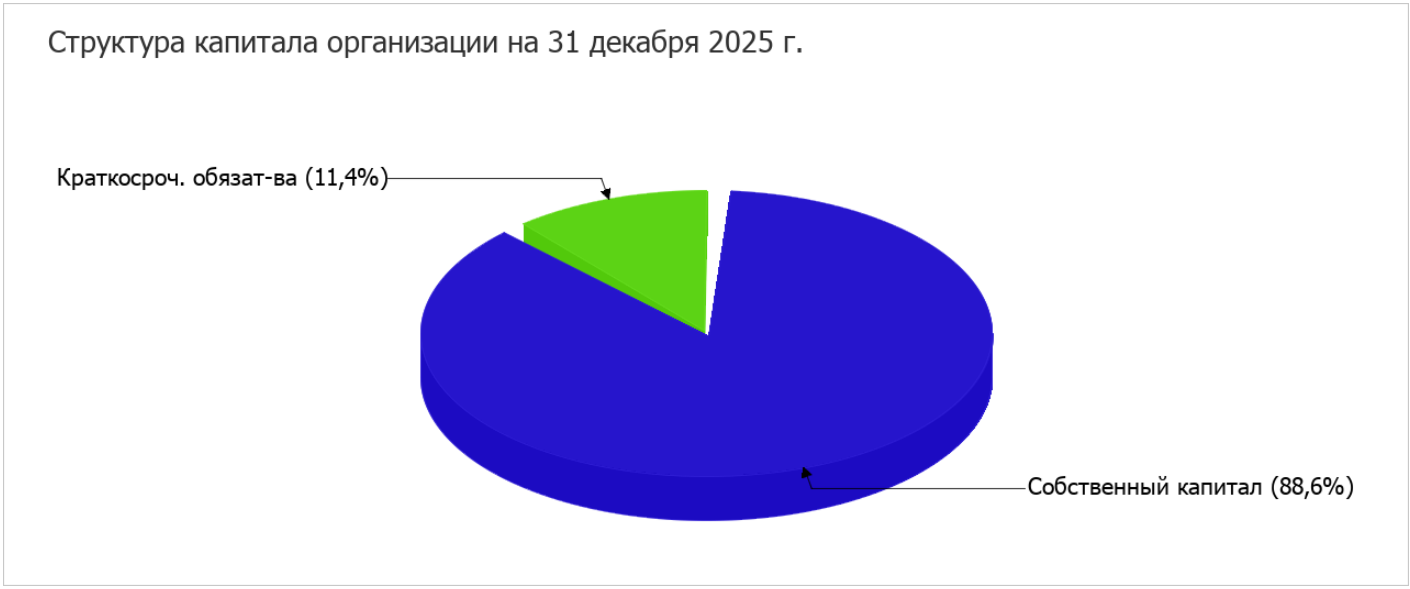
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,83	0,89	+0,06	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,82	0,83	+0,01	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,83	0,89	+0,06	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,7.
Коэффициент обеспеченности запасов	1 212,67	969	-243,67	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 0,89. Полученное значение говорит о неоправданно высокой доли собственного капитала (89%) в общем капитале; организация слишком осторожно относится к привлечению заемных денежных средств. за весь рассматриваемый период имел место явный рост коэффициента автономии, составивший 0,06.

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 последний день анализируемого периода равнялся 0,83; это незначительно больше, чем на 31.12.2024. на 31.12.2025 коэффициент демонстрирует вполне соответствующее нормальному значение.

в течение анализируемого периода произошло явное повышение коэффициента покрытия инвестиций, составившее 0,06 – до 0,89. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода вполне соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 89%).

коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31 декабря 2025 г. равнялся 969, что значительно (на 243,67) меньше, чем на 31.12.2024. на последний день анализируемого периода значение коэффициента обеспеченности материальных запасов характеризуется как очень 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	5,68	5,92	+0,24	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,44	5,12	+4,68	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (5,92) соответствует норме. [За весь период] коэффициент текущей ликвидности вырос на 0,24.

Соответствующим норме, как и первый коэффициент, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (5,12 при норме 0,2). [За весь период] коэффициент абсолютной ликвидности вырос на 4,68.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

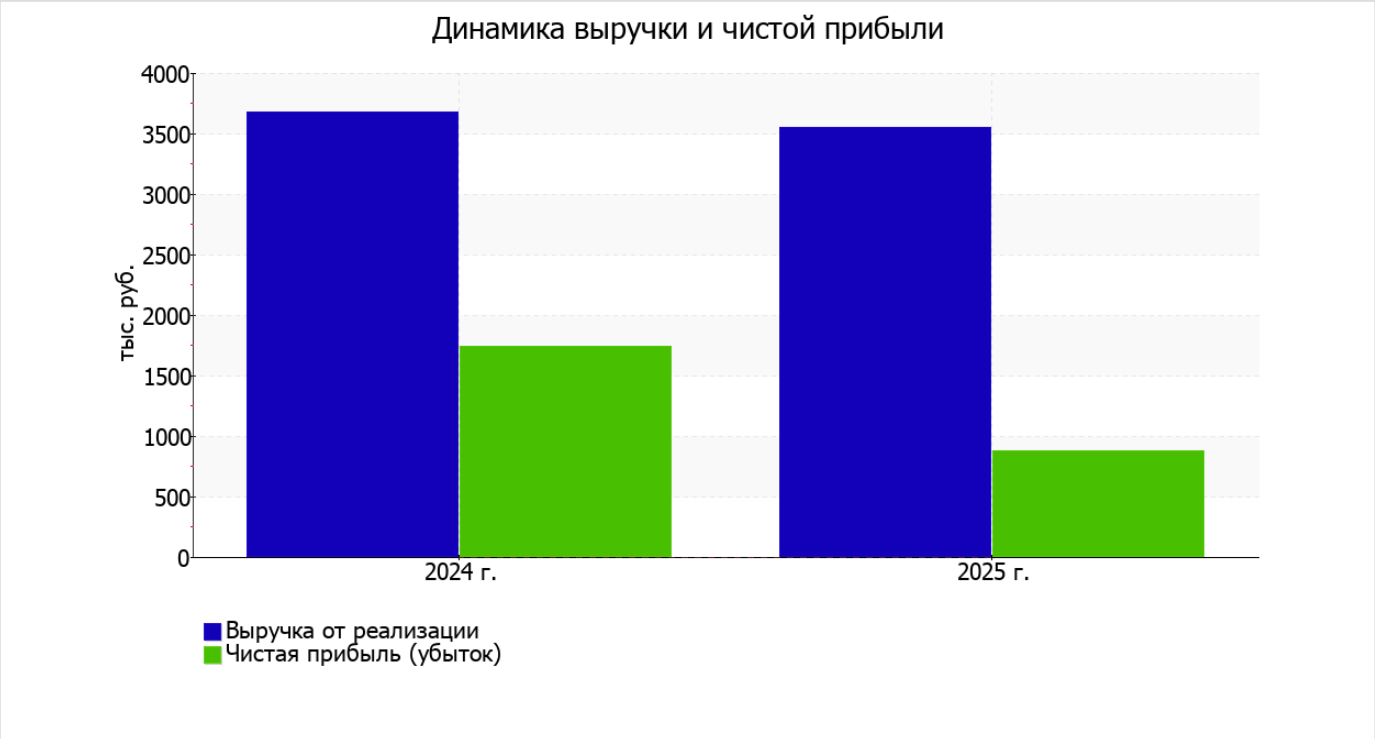
Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДЖАЛАЛОВ" за последний год приведены ниже в таблице.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь анализируемый период организация получила прибыль от продаж в размере 445 тыс. руб., что составляет 12,5% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 930 тыс. руб., или на 67,6%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем наблюдалось снижение выручки от продаж на 128 тыс. руб. при одновременном увеличении на 802 тыс. руб. расходов по обычной деятельности.

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	3 675	3 547	-128	-3,5	3 611
2. Расходы по обычным видам деятельности	2 300	3 102	+802	+34,9	2 701
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	1 375	445	-930	-67,6	910
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	244	390	+146	+59,8	317
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	1 619	835	-784	-48,4	1 227
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	-126	-41	+85	↑	-84
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	1 745	876	-869	-49,8	1 311

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



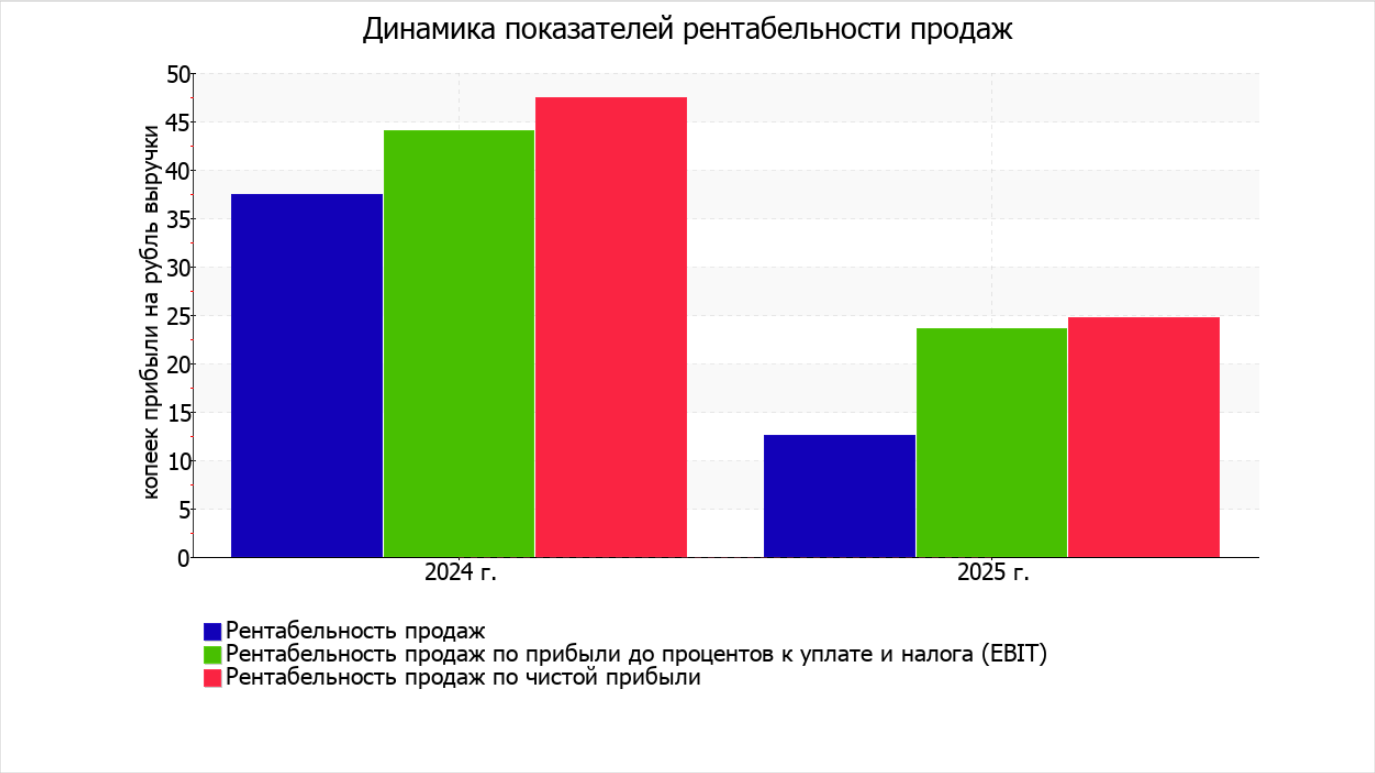
3.2. Анализ рентабельности

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: не менее 5%.	37,4	12,5	-24,9	-66,5
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	44,1	23,5	-20,6	-46,6
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 3%.	47,5	24,7	-22,8	-48

Представленные в таблице показатели рентабельности за 2025 год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДЖАЛАЛОВ".

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере 12,5 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, (-24,9 коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за 2025 год составил 23,5%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось 23,5 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)	21,2	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: не менее 20%.
Рентабельность активов (ROA)	18,2	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 7%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	20,2	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес 0,212 руб. чистой прибыли.

за последний год значение рентабельности активов, равное 18,2%, характеризуется как, без сомнения, хорошее.

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 среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 112 и менее дн.)	407	0,9
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 4 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	70	5,2
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 152 и менее дн.)	495	0,7
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	425	0,9

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

Оборачиваемость активов за последний год показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 495 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения (по состоянию по состоянию на 31.12.2025) и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДЖАЛАЛОВ" за год.

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

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами по состоянию на 31.12.2025 демонстрирует исключительно хорошее значение, равное 0,83;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- отличная рентабельность активов (18,2% за последний год);
- положительная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 89% от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

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

- доля собственного капитала неоправданно высока (89%);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за период 01.01–31.12.2025 составила 876 тыс. руб.

Следующие 2 показателя результатов деятельности организации имеют неудовлетворительные значения:

- значительная отрицательная динамика прибыльности продаж (-24,9 процентных пункта от рентабельности за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2024) равной 37,4%);
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (-20,6 коп. от данного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – за период с 01.01.2025 по 31.12.2025 получена прибыль от продаж (445 тыс. руб.), но наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-930 тыс. руб.).

Приведенные выше показатели свидетельствуют об очень хорошем финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам перед кредиторами. При данных финансовых показателях ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДЖАЛАЛОВ" относится к категории надежных заемщиков и может рассчитывать на получение кредитов.