

ПОЯСНЕНИЯ

к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2025 год ООО «Алмаз»

г. Пермь

31.12.2025

Введение

Настоящие пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах являются неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Алмаз» (далее – Общество) по состоянию на 31 декабря 2025 г. и за 2025 год, сформирована в соответствии с действующими в Российской Федерации правилами бухгалтерского учета и отчетности, утвержденными нормативными документами, и основополагающими допущениями (имущественная обособленность, непрерывность деятельности, временная определенность фактов хозяйственной деятельности, последовательность применения учетной политики, рациональность).

В состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности включаются:

- Бухгалтерский баланс;
- Отчет о финансовых результатах;
- Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

1. Общая информация

Полное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Алмаз»
Сокращенное наименование	ООО «Алмаз»
Юридический адрес	614535, Пермский край, м.о. Пермский, п Мулянка, ул Октябрьская, д. 39
Фактический адрес	614535, Пермский край, м.о. Пермский, п Мулянка, ул Октябрьская, д. 39
Почтовый адрес	614535, Пермский край, м.о. Пермский, п Мулянка, ул Октябрьская, д. 39
Телефон	8-902-800-9136
Адрес электронной почты	torsel-m@yandex.ru
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	5948019266
Основной ОКВЭД (Вид деятельности)	47.19 Торговля розничная прочая в неспециализированных магазинах
Дополнительный ОКВЭД	-----
Среднегодовая численность сотрудников 2025	6

1.2 Информация о размере и структуре уставного капитала

Уставный капитал — 254 100 руб., оплачен полностью.

1.3 Сведения об аффилированных лицах

№	Статус	Ф.И.О./наимено	Размер доли,	Резидент	Сведения и дата	Сведения об
---	--------	----------------	--------------	----------	-----------------	-------------

п/п	участника (юридическое/ физическое лицо)	вание (полное и сокращенное) участника	номинальная стоимость (с указанием даты изменения размера доли)	РФ	оплаты приобретаемой доли\части доли	отчуждении доли (части доли) участникам, Обществу, третьим лицам, о залоге
2	Физическое лицо	Кичева Татьяна Михайловна	42350	да	-----	нет
3	Физическое лицо	Кузнецова Любовь Николаевна	42350	да	-----	нет
4	Физическое лицо	Пономарева Ирина Георгиевна	42350	да	-----	нет
5	Физическое лицо	Ташкинов Александр Григорьевич	42350	да	-----	нет
6	Физическое лицо	Ходыкина Татьяна Александровна	42350	да	-----	нет
7	Физическое лицо	Шейна Галина Павловна	42350	да	-----	нет

1.4 Информация об органах управления

Единоличный исполнительный орган — директор Шейна Галина Павловна

1.5 Основные элементы учётной политики.

Бухгалтерский учёт ведется с применением программы 1С Бухгалтерия 3.0.

Выручка признается в учете в момент отгрузки товаров (работ, услуг) и предоставлению покупателям отгрузочных документов.

Согласно учетной политики, объект ОС оценивается по первоначальной стоимости. Переоценка основных средств и нематериальных активов не производится (основание: пункты 12-13 ФСБУ 6/2020).

Согласно учетной политики, объект принимается к учёту в качестве основного средства, если он предназначен для использования в уставной деятельности организации, для управленческих нужд. При этом должны одновременно соблюдаться условия:

- имеет материально-вещественную форму;
- предназначен для использования организацией в ходе обычной деятельности · при производстве и (или) продаже ею продукции (товаров), при выполнении работ или оказании услуг, для предоставления за плату во временное пользование, для управленческих нужд
- предназначен для использования организацией в течение периода более 12 месяцев
- способен приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем
- стоимость объекта превышает 100 000 руб. Основание: пункт 4 ФСБУ 6/2020

Согласно учетной политики, срок полезного использования объекта основных средств (либо групп объектов основных средств) определяются исходя из ожидаемого периода эксплуатации с учетом производительности или мощности, нормативных, договорных и других ограничений эксплуатации,

намерений руководства организации. в отношении использования объекта (основание: пункт 9 ФСБУ 6/2020).

Согласно учетной политики, амортизация по всем объектам основных средств начисляется линейным способом, начиная с первого числа месяца, следующего за месяцем признания объекта основных средств в бухгалтерском учёте (основание: п.п. 33,35 ФСБУ 6/2020).

Тестирование основных средств на обесценение производится 1 раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности.

Согласно учетной политики, предметы со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью не более 100 000 руб. списываются по мере их передачи в эксплуатацию, затраты на их приобретение признаются расходами периода, в котором они понесены (основание: пункт 5 ФСБУ 6/2020).

Согласно учетной политики, единицей учета материально-производственных запасов является номенклатурный номер материального запаса (основание: пункт 6 ФСБУ 5/2019). Согласно учетной политики, приобретаемые материальные запасы отражаются в учёте по учётным ценам без использования счета 16 «Отклонения в стоимости материальных ценностей».

Согласно учетной политики, в качестве учётных цен на материалы применяются договорные цены (основание: пункт 9 ФСБУ 5/2019).

Согласно учетной политики, при отпуске материально-производственных запасов в производство и ином выбытии все группы материалов оцениваются по средней себестоимости.

В состав прямых расходов включаются:

-Прямая товарная себестоимость покупных товаров

-Транспортные расходы

Косвенные расходы распределяются только по статье: транспортные расходы (нормируемые)- транспортные расходы включаются в состав расходов на продажу ежемесячно, по мере реализации

Резерв под снижение стоимости запасов не создается.

Резерв на предстоящую оплату отпусков не начисляется.

Определение фактической себестоимости материальных ресурсов, списываемых для производства СТО, осуществляется по средней себестоимости. Среднее значение себестоимости рассчитывается на конец каждого месяца методом взвешенной оценки. Резерв под обесценение МПЗ не создается. В целях обеспечения сохранности активов, удовлетворяющих условиям п. 4 ФСБУ 6/2020, но учитываемых в составе материально-производственных запасов, организуется контроль за их движением с использованием забалансового счета 013 "Имущество со сроком полезного использования свыше 12 месяцев и стоимостью не более установленного лимита, переданное в эксплуатацию".

Резерв сомнительных долгов по расчетам с контрагентами создается при наличии следующих обстоятельств:

а) сроки исполнения обязательства должником нарушены;

б) обеспечение долга залогом, задатком, поручительством, банковской гарантией и тому подобным отсутствует.

в) есть вступившее в законную силу решение суда

Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично.

По сомнительной задолженности со сроком возникновения свыше 180 дней резерв начислять в размере 80 % от суммы долга.

По сомнительной задолженности со сроком возникновения свыше 360 дней резерв начислять в размере 100 % от суммы долга.

Основанием для начисления резерва по сомнительным долгам является служебная записка руководителя отдела.

В конце года на 31 декабря проводится инвентаризация дебиторской задолженности, и неиспользованная часть резерва по сомнительным долгам переносится на следующий год. Дебиторская задолженность отвечающая условиям формирования отсутствует.

2. Раскрытие основных показателей баланса и отчета о финансовых результатах.

2.1. По состоянию на 31.12.2025 на балансе основные средства на общую сумму 327 тыс. руб.

Товары на продажу по состоянию на 31.12.2025 на общую сумму - 1 373 тыс. руб.

2.2. Информация по дебиторской задолженности по состоянию на 31.12.2025 дебиторская задолженность - 149 тыс. руб.

2.3. Денежные средства и денежные эквиваленты на 31.12.2025г. составили 78 тыс. руб.

2.4 Информация по кредитам, займам. На 31.12.2025г. 0,0

2.5 По состоянию на 31.12.2025 кредиторская задолженность - 912 тыс. руб.

2.6 Оценочные обязательства: Резерв на оплату отпусков не начисляется

2.7 Выручка (доходы) от реализации за 2025г. составила (без НДС) 24 679 тыс. руб.

Себестоимость продаж за 2025 г. составила 17 797 тыс. руб.

2.8 Расходы, связанные с реализацией товаров и услуг

Коммерческие расходы, учитываемые по дебету счета 44 «Расходы на продажу» по окончании отчетного периода списываются на списываются непосредственно в дебет счета 90 «Продажи».

2.9 Нераспределенная прибыль.

В 2025 г. получена прибыль в размере 337 тыс. руб.

3. Оценка непрерывности и финансовых рисков.

Руководство намерено осуществлять деятельность Организации непрерывно.

Анализируя основные финансовые показатели за 2025 год, руководство делает вывод, что ООО «Алмаз» имеет устойчивое финансовое положение.

Руководству не известны какие-либо события или условия, которые могли бы вызвать сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность.

Существенных финансовых вложений в ближайшее время не планируется.

5 Условия ведения хозяйственной деятельности

Хозяйственная деятельность и доходы Общества продолжают время от времени и в различной степени подвергаться влиянию политических, правовых, финансовых и административных изменений.

В настоящий момент руководство Общества анализирует сложившиеся экономические условия и их возможное влияние на деятельность Общества. На момент подписания данной отчетности по оценкам Руководства Общества описанные обстоятельства не ставят под сомнение непрерывность деятельности организации.

Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Общества, • следит за развитием ситуации. Оценить последующее влияние названных событий на экономику Российской Федерации в целом и на ее отдельные отрасли не представляется возможным.

6. Процедуры правового характера

На дату составления бухгалтерской отчетности к Обществу нет претензий, исков и незаконченных судебных дел в Арбитражном суде Пермского края.

Финансовые риски

В результате своей деятельности Общество подвержено ряду финансовых рисков: рыночные риски, кредитные риски и риски ликвидности. Общая программа Общества по управлению рисками сконцентрирована на непредсказуемости финансовых рынков и нацелена на минимизацию потенциальных негативных последствий для финансового положения Общества.

Рыночные риски

Рыночный риск - это риск влияния изменений рыночных факторов, включая снижение или повышение покупательского спроса, процентные ставки, тарифы (цены) на оказываемые услуги (товары), на финансовые результаты Общества.

Процентный риск

Колебания рыночных процентных ставок не оказывают существенного влияния на финансовое положение и потоки денежных средств Общества.

Кредитные риски

Кредитный риск - это риск потенциального финансового убытка, который может возникнуть у Общества при невыполнении контрагентом своих договорных обязательств. Кредитные риски связаны с возможными неблагоприятными для организации последствиями при неисполнении (ненадлежащем исполнении) другими лицами обязательств по предоставленным им заемным средствам (в том числе в форме покупки облигаций, векселей, предоставлении отсрочки и рассрочки оплаты за проданные товары, выполненные работы или оказанные услуги).

Максимальная величина данного риска соответствует стоимости активов, которые могут быть утрачены. Кредитный риск возникает по денежным средствам и их эквивалентам, производным финансовым инструментам и депозитам в банках и финансовых учреждениях, а также по открытой кредитной позиции в отношении оптовых и розничных клиентов, включая непогашенную дебиторскую задолженность и договорные обязательства.

Для Общества основным финансовым инструментом, подверженным кредитному риску, является дебиторская задолженность. Общество периодически оценивает кредитный риск по дебиторской задолженности, учитывая финансовое положение покупателей, их кредитную историю и прочие факторы.

7 Оценочные обязательства.

В отчетном периоде не возникало условий для признания оценочных обязательств (п.5 ПБУ 8/2010).

8. Условные факты хозяйственной деятельности.

Условные факты хозяйственной деятельности, имеющие место по состоянию на отчетную дату, и подлежащие раскрытию, отсутствуют.

9. Информация по сегментам.

Информация по сегментам по состоянию на отчетную дату, подлежащая раскрытию, отсутствует.

10. Информация по прекращаемой деятельности.

Информация по прекращаемой деятельности на отчетную дату, подлежащая раскрытию, отсутствует.

11 О чрезвычайных фактах хозяйственной деятельности и их последствиях.

Информация о чрезвычайных фактах хозяйственной деятельности и их последствиях отсутствует.

12. Информация о затратах на энергетические ресурсы.

В 2025 г. расходов на энергетические ресурсы не производилось.

13. Информация об экологической деятельности организации.

Информация об экологической деятельности организации на отчетную дату, подлежащая раскрытию, отсутствует.

14. Информация о государственной помощи.

Государственную помощь в 2025 г. Общество не получало.

15. Анализ финансового положения

Представленный анализ финансового состояния Общества с ограниченной ответственностью " Алмаз " выполнен за период 01.01.24–31.12.25 г. на основе данных бухгалтерской отчетности организации за 2 года.

1.1. Структура имущества и источники его формирования

Показатель	Значение показателя					Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.			в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.4-гр.2)	± % ((гр.4-гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
1	2	3	4	5	6	7	8
Актив							
Внеоборотные активы	364	342	327	12,1	11,8	-37	-10,2
Оборотные, всего	2 649	2 333	2 445	87,9	88,2	-204	-7,7
в том числе: запасы	1 790	1 339	1 373	59,4	49,5	-417	-23,3
денежные средства и их эквиваленты	828	197	78	27,5	2,8	-750	-90,6
Пассив							
Собственный капитал	2 449	1 753	1 741	81,3	62,8	-708	-28,9
Долгосрочные обязательства	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные обязательства*, всего	564	922	1 031	18,7	37,2	+467	+82,8
в том числе: заемные средства	-	-	-	-	-	-	-
Валюта баланса	3 013	2 675	2 772	100	100	-241	-8,0

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на последний день анализируемого периода характеризуются соотношением: 11,8% внеоборотных активов и 88,2% текущих. Активы организации за весь рассматриваемый период уменьшились на 241 тыс. руб. (на 8,0%). Отмечая снижение активов, необходимо учесть, что собственный капитал уменьшился еще в большей степени – на 28,9%. Опережающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов является негативным показателем.

Снижение величины активов организации связано, главным образом, со снижением следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех отрицательно изменившихся статей):

- денежные средства и денежные эквиваленты – 750 тыс. руб. (62,2%)
- запасы – 417 тыс. руб. (34,7%)

Одновременно, в пассиве баланса снижение произошло по строке "капитал и резервы" (-708 тыс. руб., или 100% вклада в снижение пассивов организации за два последних года).

Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "финансовые и другие оборотные активы" в активе и "краткосрочная кредиторская задолженность" в пассиве (+963 тыс. руб. и +461 тыс. руб. соответственно).

По состоянию на 31.12.2025 значение собственного капитала составило 1 741,0 тыс. руб. За весь рассматриваемый период собственный капитал организации уменьшился на 708 тыс. руб.

Показатель	Значение показателя					Изменение	
	в тыс. руб.			в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.4-гр.2)	± % ((гр.4-гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
1	2	3	4	5	6	7	8
1. Чистые активы	2 449	1 753	1 741	81,1	62,8	-708	-28,9

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. При этом следует отметить снижение чистых активов на 28,9% за два года. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. Наглядное изменение чистых активов представлено на следующем графике.

1.7. Анализ финансовой устойчивости организации

1.7.1. Анализ финансовой устойчивости по величине излишка (недостатка) собственных оборотных средств

Показатель собственных оборотных средств (СОС)	Значение показателя		Излишек (недостаток)*		
	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)	на 31.12.2023	на 31.12.2024	на 31.12.2025
1	2	3	4	5	6
СОС ₁ (рассчитан без учета долгосрочных и	2 085	1 414	+294	+73	+41

краткосрочных пассивов)					
СОС₂ (рассчитан с учетом долгосрочных пассивов; фактически равен чистому оборотному капиталу, Net Working Capital)	2 085	1 414	+294	+73	+41
СОС ₃ (рассчитанные с учетом как долгосрочных пассивов, так и краткосрочной задолженности по кредитам и займам)	2 085	1 414	+294	+73	+41

* Излишек (недостаток) СОС рассчитывается как разница между собственными оборотными средствами и величиной запасов и затрат.

По всем трем вариантам расчета на последний день анализируемого периода (31.12.2025) наблюдается покрытие собственными оборотными средствами имеющихся у организации запасов, поэтому финансовое положение по данному признаку можно характеризовать как абсолютно устойчивое. Несмотря на хорошую финансовую устойчивость, следует отметить, что все три показателя покрытия собственными оборотными средствами запасов за анализируемый период ухудшили свои значения.

2. Анализ эффективности деятельности организации

2.1. Обзор результатов деятельности организации

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ООО "Алмаз" за рассматриваемый период (31.12.23–31.12.25).

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	2	3	4	5	6
1. Выручка	20 955	24 679	+3 724	+17,8	22 817
2. Расходы по обычным видам деятельности	19 923	23 601	+3 678	+18,5	21 762
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	1 032	1 078	+46	+4,5	1 055
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-967	-464	+503	↑	-716
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	65	614	+549	+9,4 раза	340
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	209	277	+68	+33,2	243
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	-144	337	+481	↑	97

За период 01.01–31.12.2025 годовая выручка составила 24 679 тыс. руб. Годовая выручка за весь рассматриваемый период ощутимо выросла (на 3 724 тыс. руб., или на 17,8%).

Прибыль от продаж за последний год равнялась 1 078 тыс. руб. Финансовый результат от продаж в течение анализируемого периода (31.12.23–31.12.25) увеличился на 46 тыс. руб., или на 4,5%.

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

2.2. 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	2	3	4	5
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). Нормальное значение для данной отрасли: не менее 6%.	4,9	4,4	-0,5	-11,3
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	0,3	2,5	+2,2	+8 раз
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). Нормальное значение для данной отрасли: не менее 3%.	-0,7	1,4	+2,1	↑
Справочно: Прибыль от продаж на рубль, вложенный в производство и реализацию продукции (работ, услуг)	5,2	4,6	-0,6	-11,8
Коэффициент покрытия процентов к уплате (ICR), коэфф. Нормальное значение: 1,5 и более.	-	-	-	-

За 2025 год организация получила прибыль как от продаж, так и в целом от финансово-хозяйственной деятельности, что и обусловило положительные значения всех трех представленных в таблице показателей рентабельности.

3. Выводы по результатам анализа

Определение структуры баланса

В следующей таблице рассчитаны показатели, содержащиеся в методике Федерального управления по делам о несостоятельности (банкротстве) (Распоряжение N 31-р от 12.08.1994; к настоящему моменту распоряжение утратило силу, расчеты приведены в справочных целях).

Показатель	Значение показателя		Изменение (гр.3-гр.2)	Нормативное значение	Соответствие фактического значения нормативному на конец периода
	на начало периода (31.12.2024)	на конец периода (31.12.2025)			
1	2	3	4	5	6
1. Коэффициент текущей ликвидности	2,34	2,37	+0,03	не менее 2	соответствует
2. Коэффициент обеспеченности	0,57	0,58	+0,01	не менее 0,1	соответствует

собственными средствами					
3. Коэффициент утраты платежеспособности	х	1,19	х	не менее 1	соответствует

Анализ структуры баланса выполнен за период с начала 2025 года по 31.12.2025 г.

Поскольку оба коэффициента на 31.12.2025 оказались в рамках установленных для них норм, в качестве третьего показателя рассчитан коэффициент утраты платежеспособности. Данный коэффициент служит для оценки перспективы утраты предприятием нормальной структуры баланса (платежеспособности) в течение трех месяцев при сохранении имевшей место в анализируемом периоде тенденции изменения текущей ликвидности и обеспеченности собственными средствами. Значение коэффициента утраты платежеспособности (1,19) указывает на низкую вероятность значительного ухудшения показателей платежеспособности ООО "Алмаз".

Прогноз банкротства

В качестве одного из показателей вероятности банкротства организации ниже рассчитан Z-счет Альтмана (для ООО "Алмаз" взята 4-факторная модель для частных непроизводственных компаний):

$Z\text{-счет} = 6,56T_1 + 3,26T_2 + 6,72T_3 + 1,05T_4$, где

Коэф-т	Расчет	Значение на 31.12.2025	Множитель	Произведение (гр. 3 x гр. 4)
1	2	3	4	5
T ₁	Отношение оборотного капитала к величине всех активов	0,51	6,56	3,35
T ₂	Отношение нераспределенной прибыли к величине всех активов	0,63	3,26	2,05
T ₃	Отношение EBIT к величине всех активов	0,22	6,72	1,49
T ₄	Отношение собственного капитала к заемному	1,69	1,05	1,77
Z-счет Альтмана:				8,66

Предполагаемая вероятность банкротства в зависимости от значения Z-счета Альтмана составляет:

- 1.1 и менее – высокая вероятность банкротства;
- от 1.1 до 2.6 – средняя вероятность банкротства;
- от 2.6 и выше – низкая вероятность банкротства.

Для ООО "Алмаз" значение Z-счета по состоянию на 31.12.2025 составило 8,66. Такое значение показателя свидетельствует о незначительной вероятности банкротства ООО "Алмаз".

Усовершенствованной альтернативой модели Альтмана считается формула прогноза банкротства, разработанная британскими учеными Р. Таффлер и Г. Тишоу. Модель Таффлера описана следующей формулой:

$Z = 0,53X_1 + 0,13X_2 + 0,18X_3 + 0,16X_4$, где

Коэф-т	Расчет	Значение на 31.12.2025	Множитель	Произведение (гр. 3 x гр. 4)
1	2	3	4	5
X ₁	Прибыль до налогообложения / Краткосрочные	0,6	0,53	0,32

	обязательства			
X ₂	Оборотные активы / Обязательства	2,37	0,13	0,31
X ₃	Краткосрочные обязательства / Активы	0,37	0,18	0,07
X ₄	Выручка / Активы	8,9	0,16	1,42
Итого Z-счет Таффлера:				2,12

Вероятность банкротства по модели Таффлера:

- Z больше 0,3 – вероятность банкротства низкая;
- Z меньше 0,2 – вероятность банкротства высокая.

Поскольку в данном случае значение итогового коэффициента составило 2,12, вероятность банкротства можно считать низкой.