

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АЛЪЯНС"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5402558838

Код причины постановки на учет (КПП): 540201001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая прочими строительными материалами и изделиями (ОКВЭД 46.73.6).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

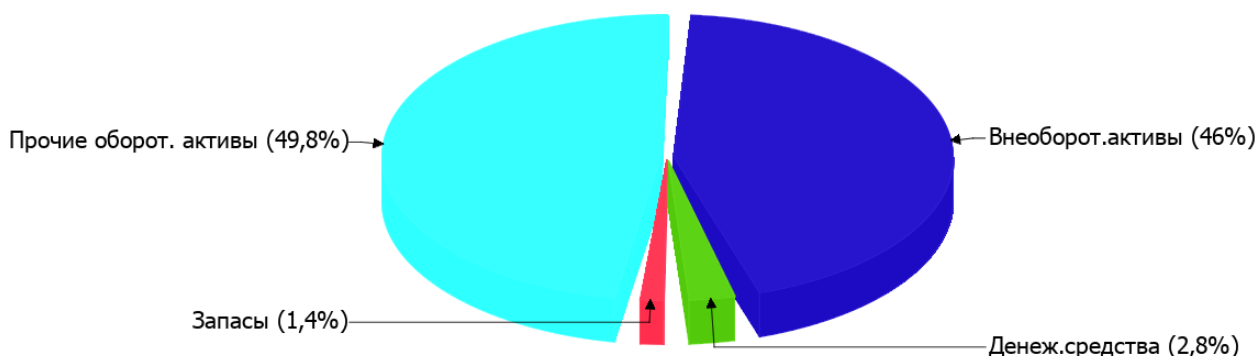
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
Актив						
Внеоборотные активы	36 495	22 557	31,7	46	-13 938	-38,2
Оборотные	78 460	26 439	68,3	54	-52 021	-66,3
Пассив						
Собственный капитал	41 803	42 850	36,4	87,5	+1 047	+2,5
Долгосрочные обязательства	14 044	2 919	12,2	6	-11 125	-79,2
Краткосрочные обязательства	59 108	3 227	51,4	6,6	-55 881	-94,5
Валюта баланса	114 955	48 996	100	100	-65 959	-57,4

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Соотношение основных качественных групп активов организации на 31 декабря 2025 г. характеризуется примерно равным соотношением внеоборотных средств и текущих активов (46% и 54% соответственно). Активы организации за весь период уменьшились на 65 959 тыс. руб. (на 57,4%). Несмотря на значительное снижение активов, собственный капитал увеличился на 2,5%, что, в целом, свидетельствует о положительной динамике имущественного положения организации.

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

Структура активов организации на 31 декабря 2025 г.



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

- финансовые и другие оборотные активы – **52 904** тыс. руб. (**78,6%**)
- материальные внеоборотные активы – **12 510** тыс. руб. (**18,6%**)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- краткосрочная кредиторская задолженность – **55 895** тыс. руб. (**83,4%**)
- другие долгосрочные обязательства – **11 125** тыс. руб. (**16,6%**)

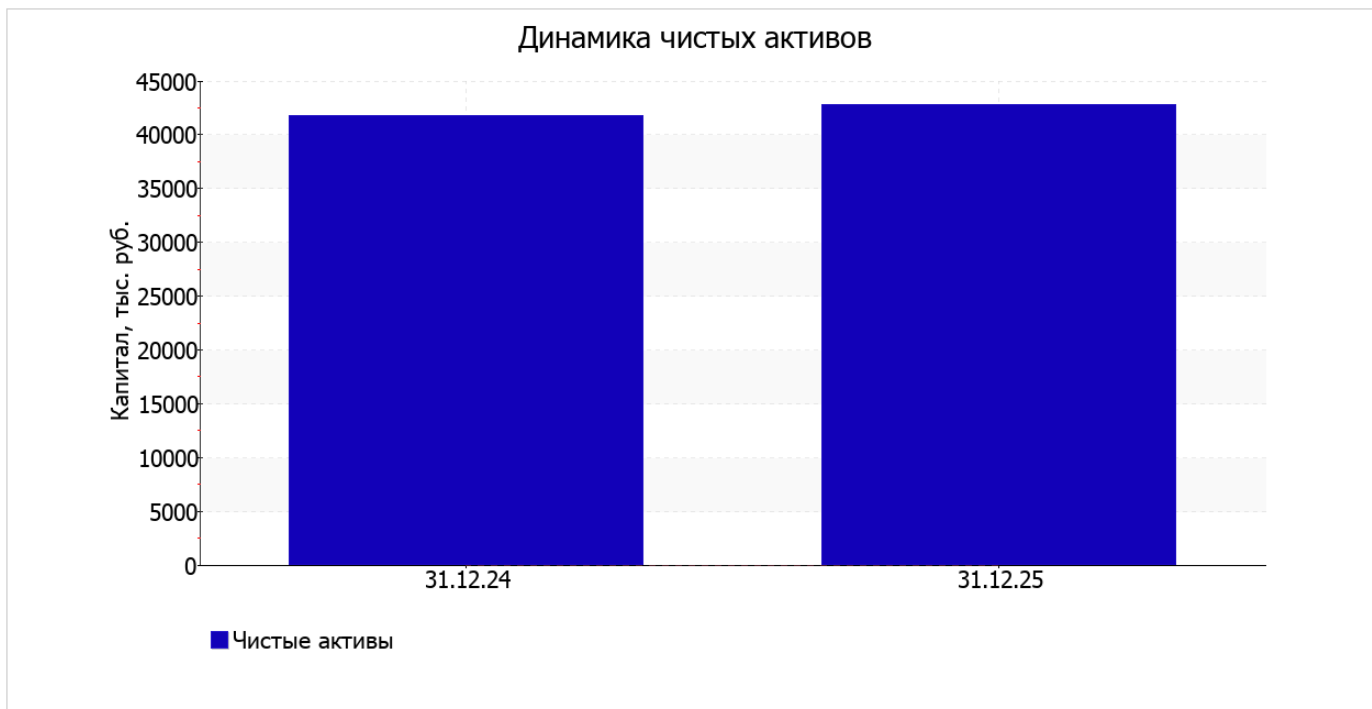
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе и "капитал и резервы" в пассиве (**+1 338** тыс. руб. и **+1 047** тыс. руб. соответственно).

на 31 декабря 2025 г. значение собственного капитала составило **42 850,0** тыс. руб. отмечен небольшой рост собственного капитала (на **1 047,0** тыс. руб., или на **2,5%**).

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	41 803	42 850	36,4	87,5	+1 047	+2,5

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того следует отметить увеличение чистых активов на **2,5%** за 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

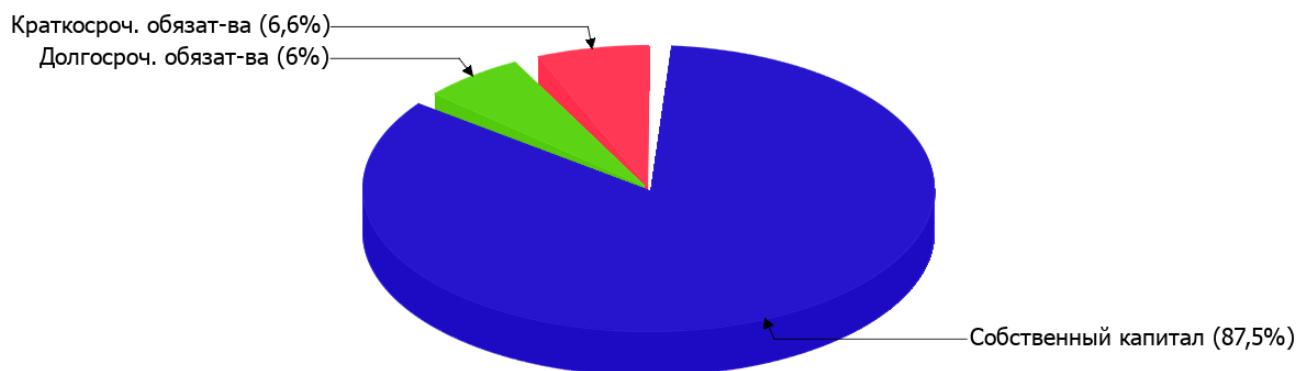
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2024	31.12.2025		
Коэффициент автономии	0,36	0,87	+0,51	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,07	0,77	+0,7	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,49	0,93	+0,44	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	4,66	29,67	+25,01	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,81	0,53	-0,28	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2025 г. составил **0,87**. Полученное значение говорит о слишком осторожном отношении ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АЛЪЯНС" к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет **87%** в общем капитале организации). за весь рассматриваемый период наблюдался стремительный рост коэффициента автономии – на **0,51**.

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:

Структура капитала организации на 31 декабря 2025 г.



за весь рассматриваемый период коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами стремительно вырос на **0,7** и составил **0,77**. на 31.12.2025 значение коэффициента можно характеризовать как исключительно хорошее.

за весь анализируемый период произошло увеличение коэффициента покрытия инвестиций до **0,93 (+0,44)**. Значение коэффициента на 31 декабря 2025 г. вполне соответствует норме.

на 31.12.2025 коэффициент обеспеченности материальных запасов равнялся **29,67**. в течение анализируемого периода произошло весьма значительное, на **25,01**, повышение коэффициента обеспеченности материальных запасов. по состоянию на 31.12.2025 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному.

Коэффициент краткосрочной задолженности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АЛЬЯНС" показывает на практически равное соотношение долгосрочной и краткосрочной задолженности (47,5% и 52,5% соответственно). При этом за последний год доля долгосрочной задолженности выросла на 28,3%.

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	1,33	8,19	+6,86	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 1,8.
Коэффициент абсолютной ликвидности	<0,01	0,42	+0,42	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,15.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение, соответствующее норме (**8,19** при нормативном значении 1,8). [За весь период] коэффициент текущей ликвидности вырос на **6,86**.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и предыдущий коэффициент, имеет значение, соответствующее норме (**0,42**). [За весь период] коэффициент вырос на **0,42**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

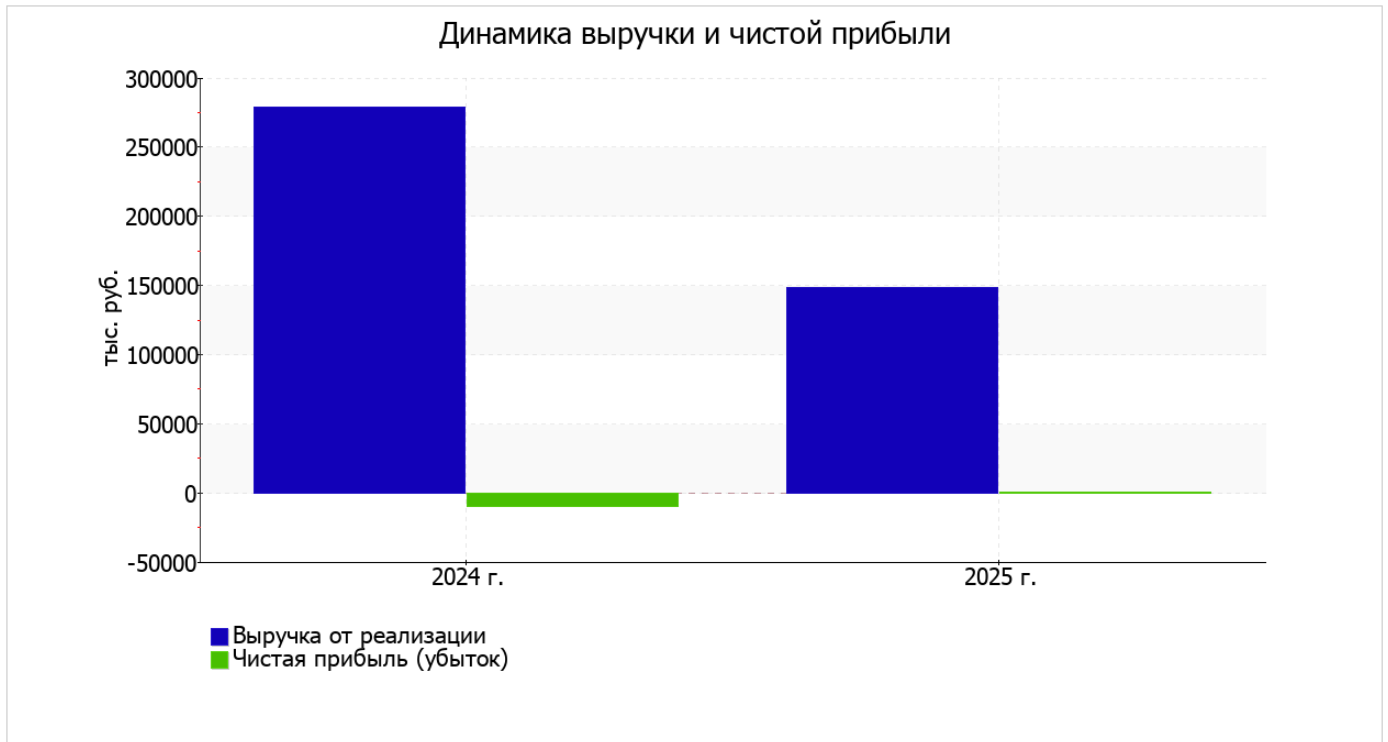
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АЛЬЯНС" за весь рассматриваемый период и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за год организация получила убыток от продаж в размере **19 411** тыс. руб., что составляет 13,1% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года убыток от продаж вырос на **17 360** тыс. руб., или в **9,5** раза.

По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на **130 484** и **113 124** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (**-46,8%**) опережает изменение расходов (**-40,2%**)

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	279 095	148 611	-130 484	-46,8	213 853
2. Расходы по обычным видам деятельности	281 146	168 022	-113 124	-40,2	224 584
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-2 051	-19 411	-17 360	↓	-10 731
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-6 386	20 498	+26 884	↑	7 056
5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-8 437	1 087	+9 524	↑	-3 675
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налоги на прибыль (доходы)	1 292	706	-586	-45,4	999
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	-9 729	381	+10 110	↑	-4 674

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АЛЬЯНС" в течение всего анализируемого периода.

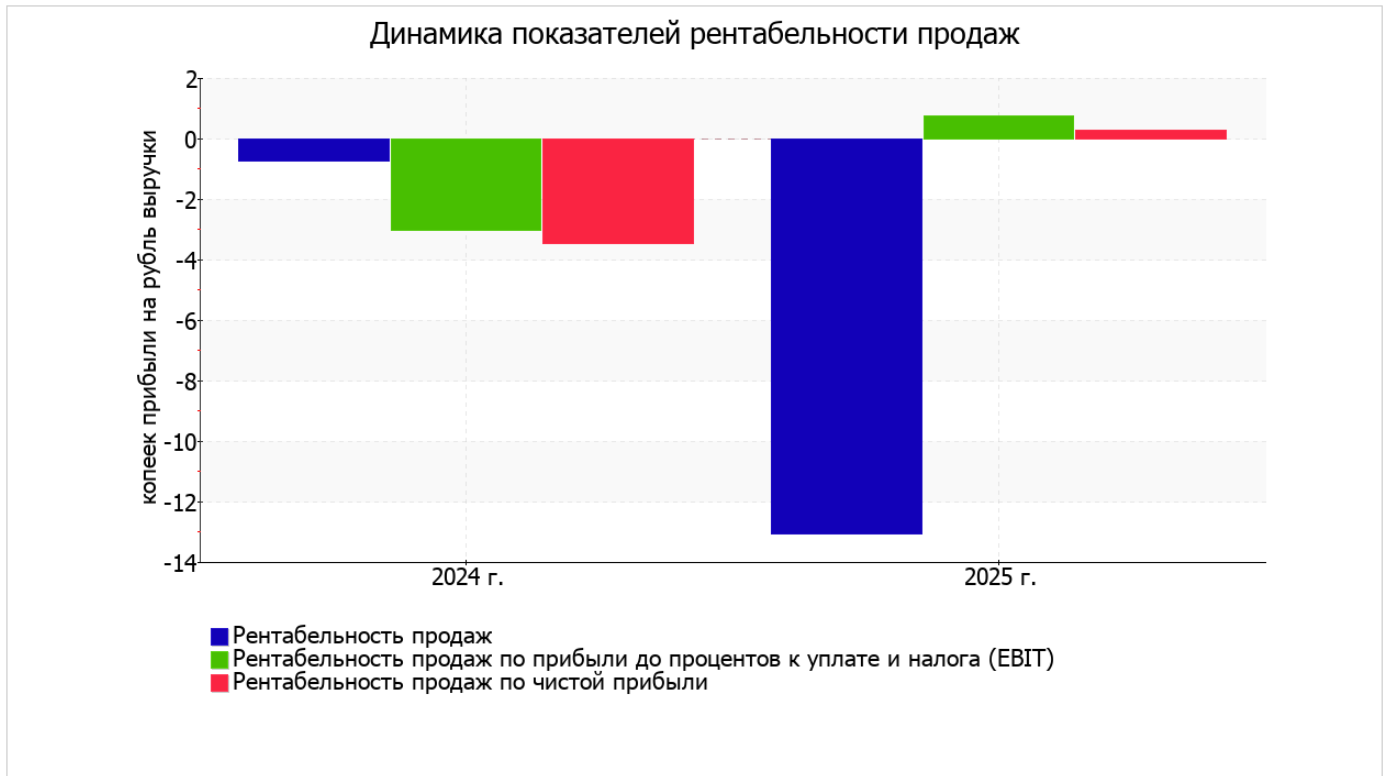


3.2. Анализ рентабельности

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: не менее 4%.	-0,7	-13,1	-12,4	↓
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-3	0,7	+3,7	↑
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 2%.	-3,5	0,3	+3,8	↑

убыток от продаж в анализируемом периоде составляет **-13,1%** от полученной выручки. При этом имеет место отрицательная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2024) (**-12,4%**).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил **0,7%**. Это значит, что в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АЛЬЯНС" содержалось **0,7** коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



В следующей таблице представлена рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2025 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	0,9	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 17%.
Рентабельность активов (ROA)	0,5	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	2,1	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес чистую прибыль в размере 0,009 руб.

за 2025 год значение рентабельности активов (0,5%) соответствует норме.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

В следующей таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата авансированных на осуществление предпринимательской деятельности 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: не более 131 дн.)	129	2,8
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 32 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	76	4,8
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 142 и менее дн.)	201	1,8
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	104	3,5

* 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 201 календарный день.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АЛЪЯНС" за весь рассматриваемый период

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

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за год наблюдалось увеличение чистых активов;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует очень хорошее значение, равное **0,77**;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент покрытия инвестиций полностью соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет **93%** от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- чистая прибыль за 2025 год составила **381** тыс. руб. (+10 110 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (+**3,7** коп. к **-3** коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчетному).

Показатели финансового положения организации, имеющие хорошие значения:

- коэффициент автономии неоправданно высок (**0,87**);
- увеличение собственного капитала организации при том что, активы ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АЛЪЯНС" уменьшились на **65 959** тыс. руб. (на **57,4%**).

В ходе анализа были получены следующие критические показатели результатов деятельности организации:

- падение рентабельности продаж (**-12,4** процентных пункта от рентабельности **-0,7%** за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2024));
- за период с 01.01.2025 по 31.12.2025 получен убыток от продаж (**-19 411** тыс. руб.), более того наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (**-17 360** тыс. руб.).

Показателем, негативно характеризующим результаты деятельности организации, является следующий – низкая рентабельность активов (**0,5%** за последний год).

Как следует из приведенного анализа, основные финансовые показатели укладываются в нормативные значения. При таком финансовом состоянии у ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АЛЪЯНС" имеются все возможности для продолжения эффективной деятельности.