Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АЛЬБА"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2310180460

Код причины постановки на учет (КПП): 231001001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является предоставление консультационных услуг в области экологии (ОКВЭД 74.90.5).

2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АЛЬБА"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

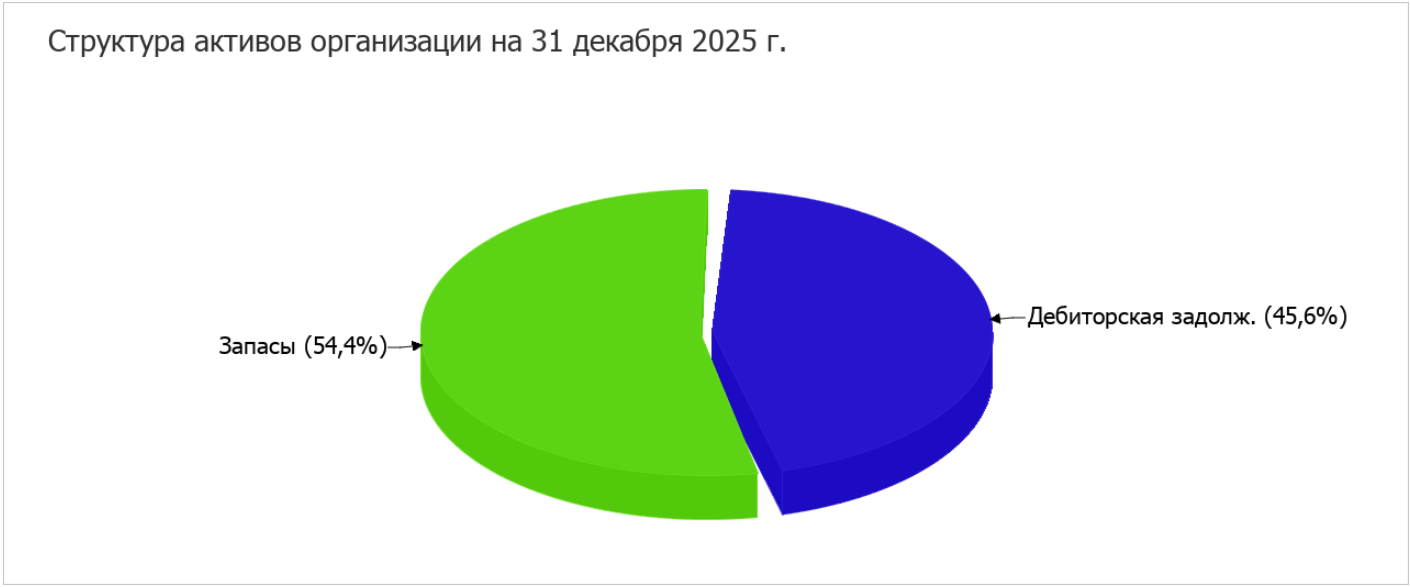
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	–	–	–	–	–	–
в том числе: основные средства	–	–	–	–	–	–
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	14 085	12 934	100	100	-1 151	-8,2
в том числе: запасы	8 003	7 033	56,8	54,4	-970	-12,1
дебиторская задолженность	6 069	5 900	43,1	45,6	-169	-2,8
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	13	1	0,1	<0,1	-12	-92,3
Пассив						
1. Собственный капитал	1 173	1 912	8,3	14,8	+739	+63
2. Долгосрочные обязательства, всего	–	–	–	–	–	–
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
3. Краткосрочные обязательства*, всего	12 912	11 022	91,7	85,2	-1 890	-14,6

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)		
в том числе: заемные средства	3 166	2 900	22,5	22,4	-266	-8,4
Валюта баланса	14 085	12 934	100	100	-1 151	-8,2

* Без доходов будущих периодов, возникших в связи с безвозмездным получением имущества и государственной помощи, включенных в собственный капитал.

Активы на последний день анализируемого периода характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период уменьшились на 1 151 тыс. руб. (на 8,2%). Хотя имело место уменьшение активов, собственный капитал увеличился на 63%, что, в целом, говорит о позитивном изменении имущественного положения организации.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:



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):

- запасы – 970 тыс. руб. (84,3%)
- дебиторская задолженность – 169 тыс. руб. (14,7%)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – 1 624 тыс. руб. (85,9%)
- краткосрочные заемные средства – 266 тыс. руб. (14,1%)

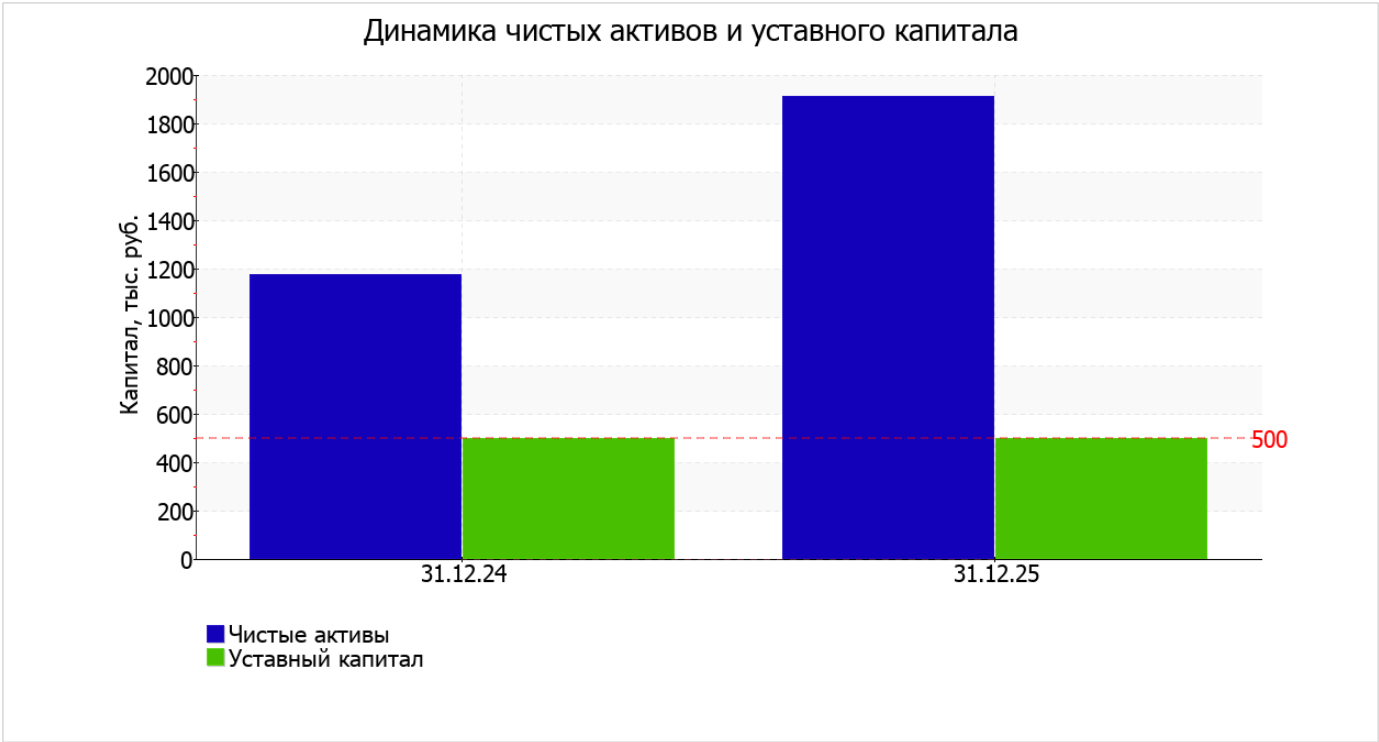
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" в пассиве (+739 тыс. руб.).

собственный капитал организации за последний год очень сильно вырос на 739 тыс. руб., или на 63% и составил 1 912,0 тыс. руб.

2.2. Чистые активы 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	1 173	1 912	8,3	14,8	+739	+63
2. Уставный капитал	500	500	3,5	3,9	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	673	1 412	4,8	10,9	+739	+109,8

Чистые активы организации на 31 декабря 2025 г. намного (в 3,8 раза) превышают уставный капитал. Данное соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить увеличение чистых активов на 63% 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. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов и уставного капитала организации.



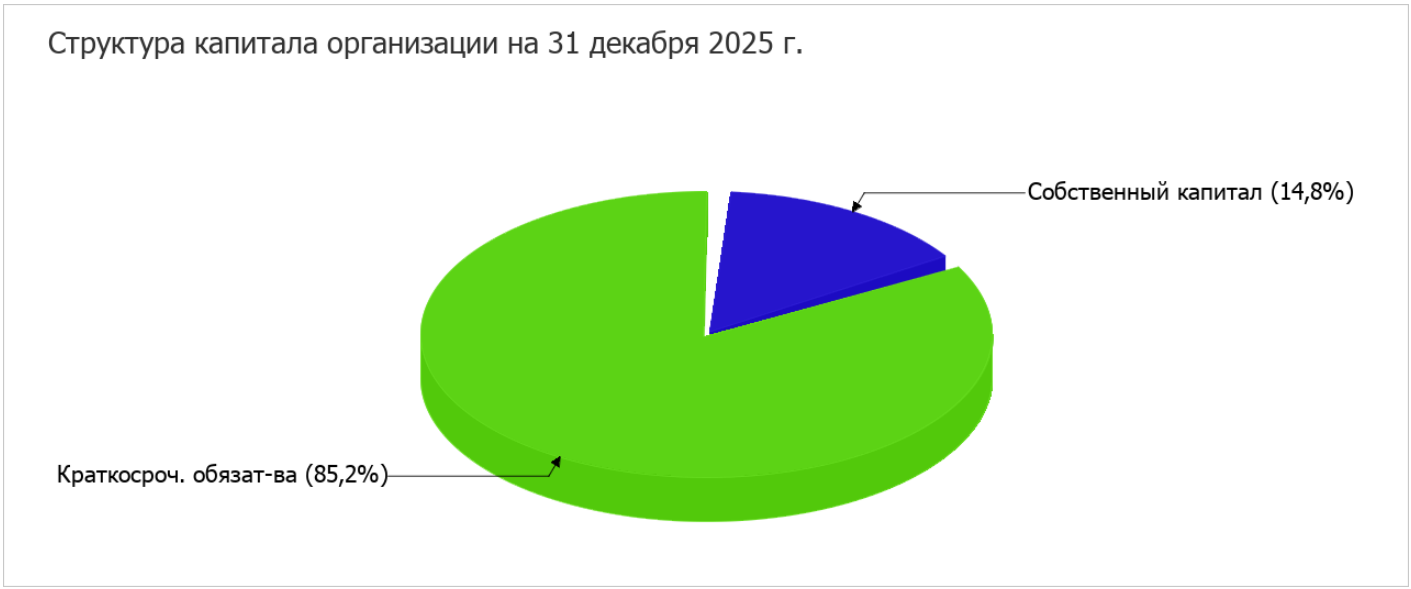
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,08	0,15	+0,07	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	0,08	0,15	+0,07	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,08	0,15	+0,07	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,75.
Коэффициент маневренности собственного капитала	1	1	–	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,15	0,27	+0,12	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 0,15. Полученное значение свидетельствует о ее значительной зависимости от кредиторов по причине недостатка собственного капитала. в течение анализируемого периода произошло весьма значительное, на 0,07, повышение коэффициента автономии.

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации: Необходимо отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их отсутствия.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2025 составил 0,15, что намного (на 0,07) превышает значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на начало анализируемого периода. по состоянию на 31.12.2025 коэффициент имеет нормальное значение.

коэффициент покрытия инвестиций за год вырос на 0,07 и составил 0,15. Значение коэффициента на 31.12.2025 значительно ниже нормы.

на 31 декабря 2025 г. коэффициент обеспеченности материальных запасов составил 0,27, что намного (на 0,12) больше, чем на первый день анализируемого периода. коэффициент обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода (31.12.2025) имеет значение, не укладывающееся в норматив.

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		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	1,09	1,17	+0,08	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 2.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,47	0,54	+0,07	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	<0,01	<0,01	–	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,3 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в норму (1,17 против нормативного значения 2). При этом следует отметить, что за весь рассматриваемый период коэффициент текущей ликвидности вырос на 0,08.

Коэффициент быстрой ликвидности по состоянию на 31.12.2025 тоже оказался ниже нормы (0,54). Это означает, что у ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АЛЬБА" недостаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства, чтобы погасить краткосрочную кредиторскую задолженность.

Ниже нормы, как и два другие коэффициента, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (<0,01 при норме 0,3). С начала период коэффициент остался неизменным.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

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

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за последний год организация получила прибыль от продаж в размере 988 тыс. руб., что равняется 7,4% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 866 тыс. руб., или в 8,1 раза.

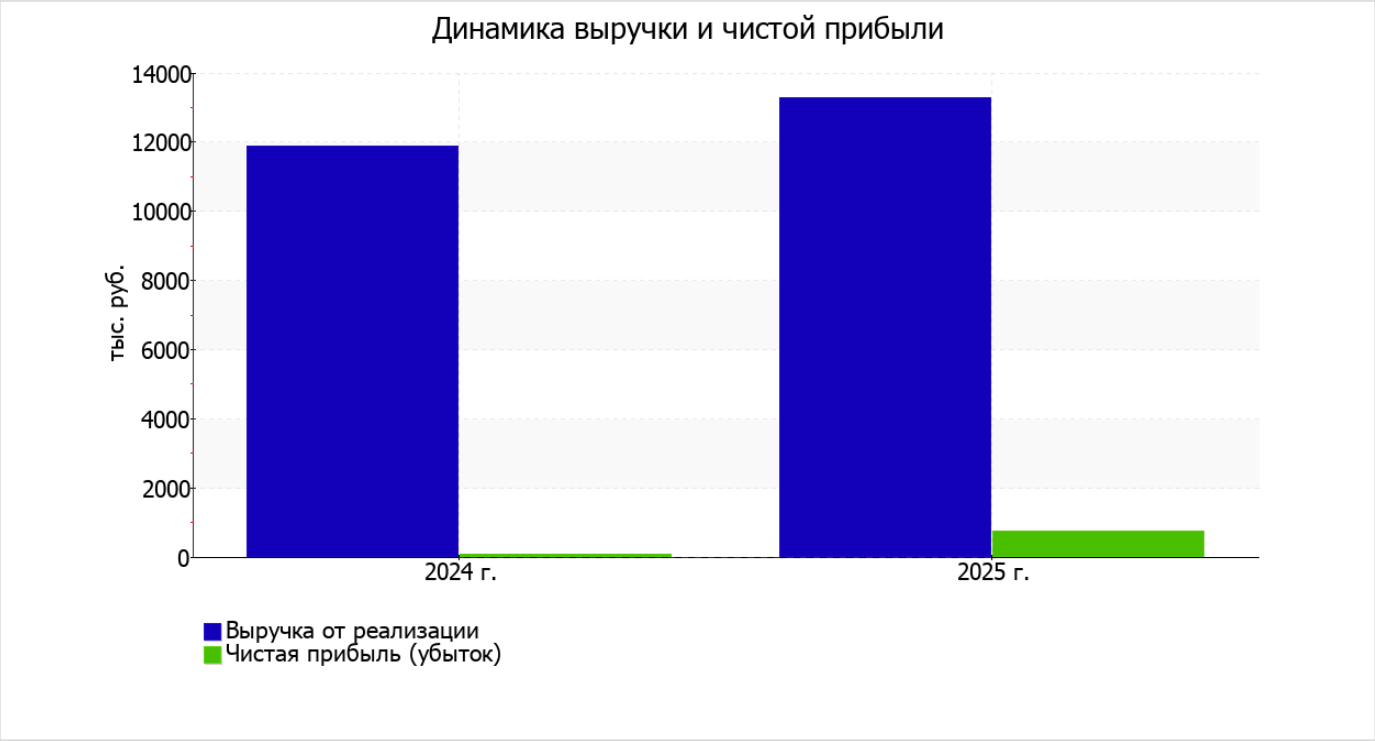
По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 1 396 и 530 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+11,8%) опережает изменение расходов (+4,5%)

Изучая расходы по обычным видам деятельности, следует отметить, что организация как и в прошлом году учитывала общехозяйственные (управленческие) расходы в качестве условно-постоянных, относя их по итогам отчетного периода на реализованные товары (работы, услуги).

убыток от прочих операций за последний год составил 117 тыс. руб.,что на 36 тыс. руб. (23,5%) меньше, чем убыток за аналогичный период прошлого года.

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	11 878	13 274	+1 396	+11,8	12 576
2. Расходы по обычным видам деятельности	11 756	12 286	+530	+4,5	12 021
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	122	988	+866	+8,1 раза	555
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-153	-117	+36	↑	-135
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-31	871	+902	↑	420
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	119	-132	-251	↓	-7
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	88	739	+651	+8,4 раза	414
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	88	739	+651	+8,4 раза	414
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	739	x	x	x

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



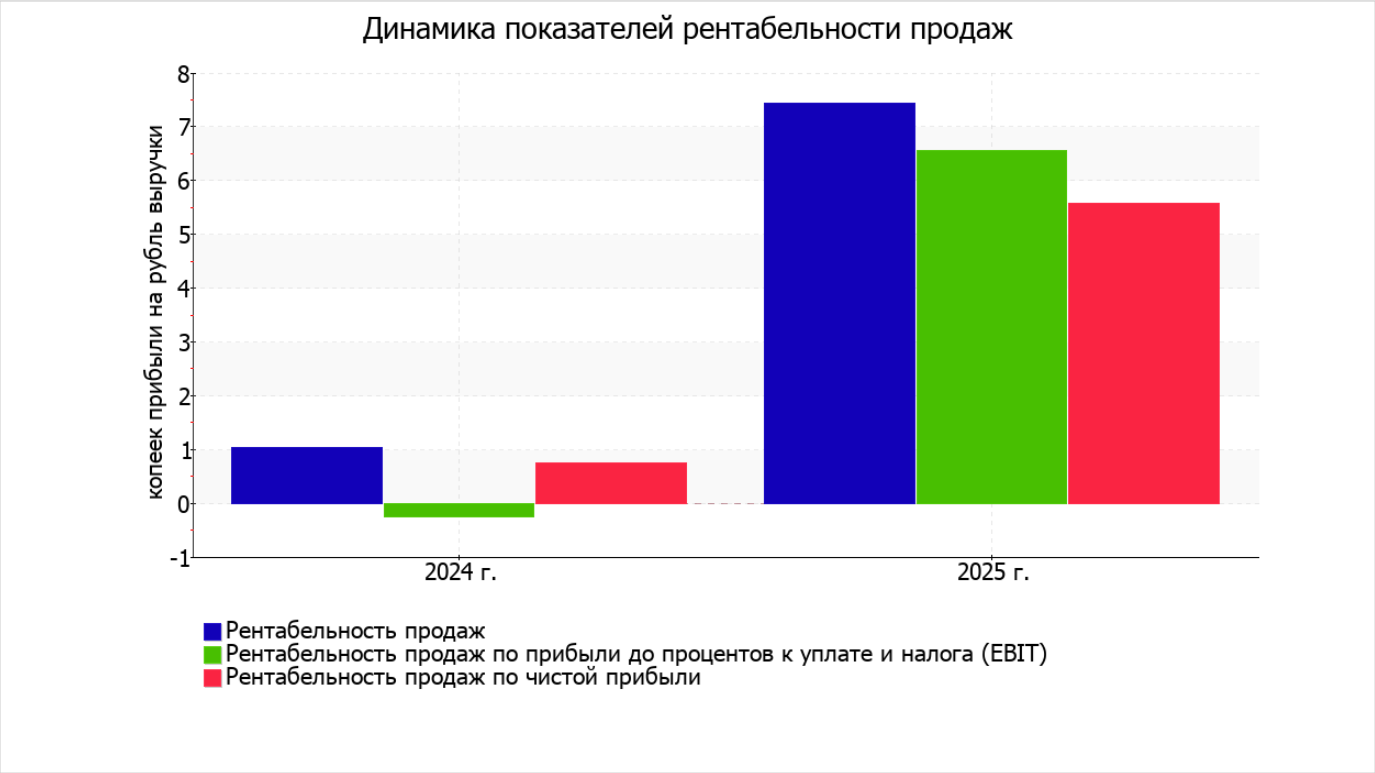
3.2. Анализ рентабельности

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 11%.	1	7,4	+6,4	+7,2 раза
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-0,3	6,6	+6,9	↑
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: 6% и более.	0,7	5,6	+4,9	+7,5 раза

[За последний период] 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.

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 7,4% от полученной выручки. К тому же имеет место положительная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (+6,4%).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (EBIT) к выручке организации, за 2025 год составила 6,6%. То есть в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АЛЬБА" содержалось 6,6 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)	47,9	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: не менее 20%.
Рентабельность активов (ROA)	5,5	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: 12% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	56,5	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АЛЬБА" обеспечил 0,479 руб. чистой прибыли.

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

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

В следующей 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: не более 129 дн.)	371	1
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 4 и менее дн.)	223	1,6
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 61 и менее дн.)	165	2,2
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	246	1,5
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 144 дн.)	371	1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	42	8,6

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

Оборачиваемость активов в течение анализируемого периода показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 371 календарный день. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 223 дня, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АЛЬБА" за год.

Следующие 6 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- рост рентабельности продаж (+6,4 процентных пункта от рентабельности 1% за такой же период прошлого года);
- положительная динамика изменения собственного капитала организации при том что, активы ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АЛЬБА" уменьшились на 1 151 тыс. руб. (на 8,2%);
- за 2025 год получена прибыль от продаж (988 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+866 тыс. руб.);
- чистая прибыль за последний год составила 739 тыс. руб. (+651 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (+6,9 коп. к -0,3 коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

С отрицательной стороны финансовое положение и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АЛЬБА" характеризуют такие показатели:

- коэффициент автономии имеет неудовлетворительное значение (0,15);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности ниже нормального значение;
- ниже нормального значение коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- недостаточная рентабельность активов (5,5% за 2025 год).

С критической стороны финансовое положение организации характеризуют такие показатели:

- значительно ниже нормы коэффициент абсолютной ликвидности;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 15% (нормальное значение: 75% и более);
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Положительно финансовое положение организации характеризует следующий показатель – коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами имеет нормальное значение (0,15).

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

Согласно полученным показателям финансовое положение ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АЛЬБА" можно оценить как удовлетворительное – основные показатели укладывается в норматив или близки к нему. Финансовое состояние организации позволяет осуществлять эффективную финансово-хозяйственную деятельность, сохраняя возможность для привлечения необходимых кредитных ресурсов.