

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СЕРЕБРЯНОЕ КОЛЬЦО"

ИНН : **7838501047**

КПП : **783801001**

Основным видом деятельности является деятельность туристических агентств (ОКВЭД 79.11).

Бухгалтерская отчетность составлена в соответствии с федеральными стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации. Данная отчетность является упрощенной бухгалтерской отчетностью. В соответствии с частью 4 статьи 6 Федерального закона от 6 декабря 2011 года N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" микропредприятие ООО "СЕРЕБРЯНОЕ КОЛЬЦО" применяет упрощенные способы ведения бухгалтерского учета.

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	–	–	–	–	–	–
Оборотные	6 251	7 141	100	100	+890	+14,2
Пассив						
Собственный капитал	1 006	1 315	16,1	18,4	+309	+30,7
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	5 245	5 826	83,9	81,6	+581	+11,1
Валюта баланса	6 251	7 141	100	100	+890	+14,2

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

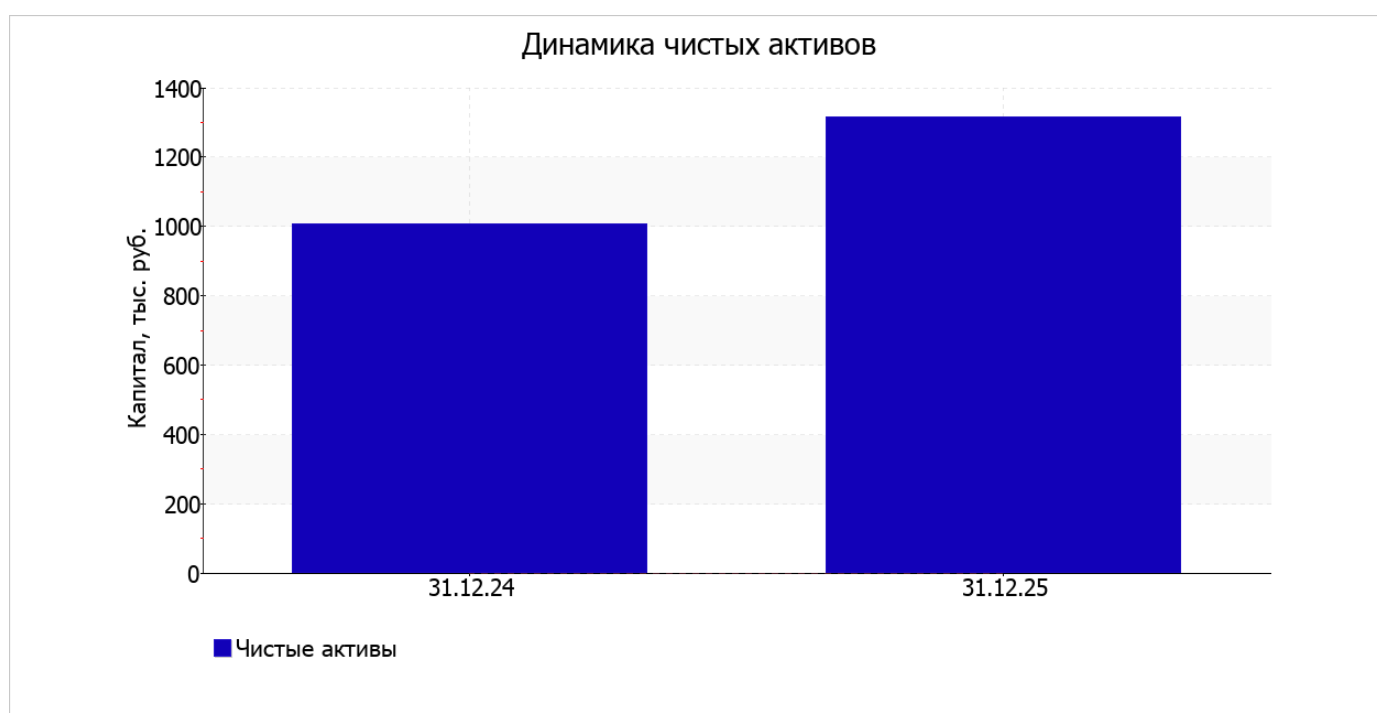
Активы организации за год увеличились на 890 тыс. руб. (на 14,2%). Отмечая увеличение активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 30,7%. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

Собственный капитал организации на 31 декабря 2025 г. равнялся 1 315,0 тыс. руб., что существенно (на 309 тыс. руб.) больше, чем на первый день анализируемого периода.

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	1 006	1 315	16,1	18,4	+309	+30,7

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 **30,7%** 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. Наглядное изменение чистых активов представлено на следующем графике.

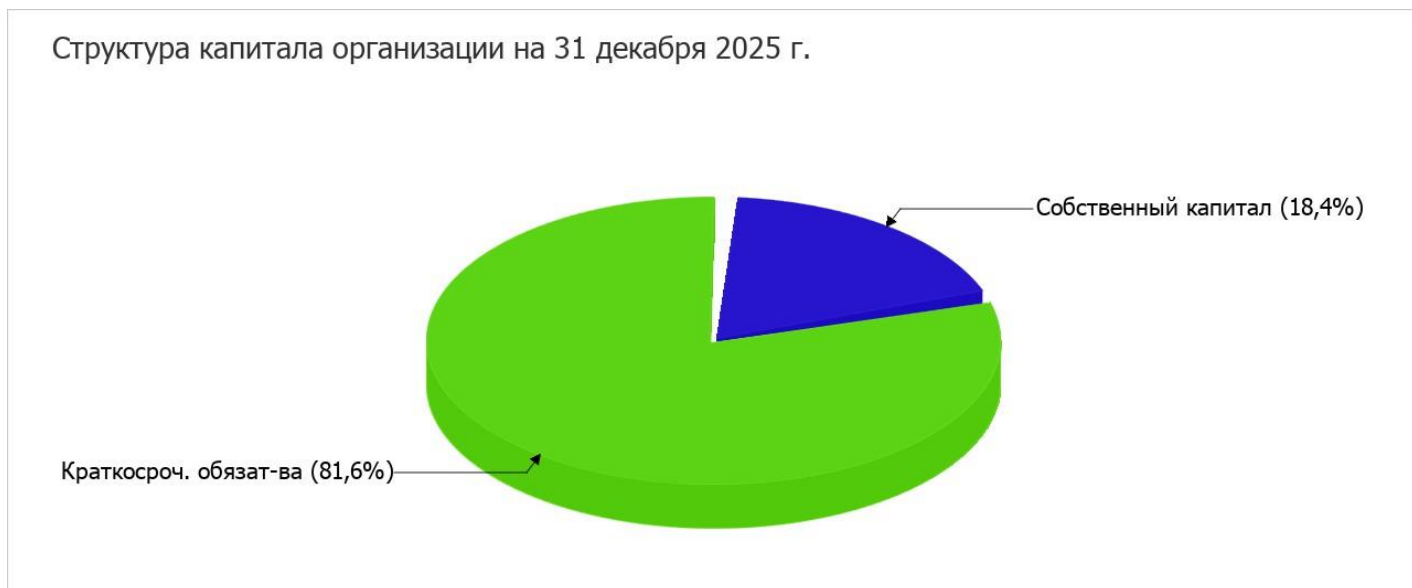


2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,16	0,18	+0,02	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,16	0,18	+0,02	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на последний день анализируемого периода составил **0,18**, что на **0,02** больше значения по состоянию на 31.12.2024. коэффициент на последний день анализируемого периода (31.12.2025) демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СЕРЕБРЯНОЕ КОЛЬЦО" за весь анализируемый период приведены ниже в таблице.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере **2 095** тыс. руб., что составляет 20,6% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на **403** тыс. руб., или на **23,8%**.

По сравнению с прошлым периодом в текущем снизилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на **31** и **434** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (**-5,1%**) опережает изменение выручки (**-0,3%**)

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	10 215	10 184	-31	-0,3	10 200
2. Расходы по обычным видам деятельности	8 523	8 089	-434	-5,1	8 306
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	1 692	2 095	+403	+23,8	1 894
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-992	-1 444	-452	↓	-1 218
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	700	651	-49	-7	676
6. Проценты к уплате	—	—	—	—	—

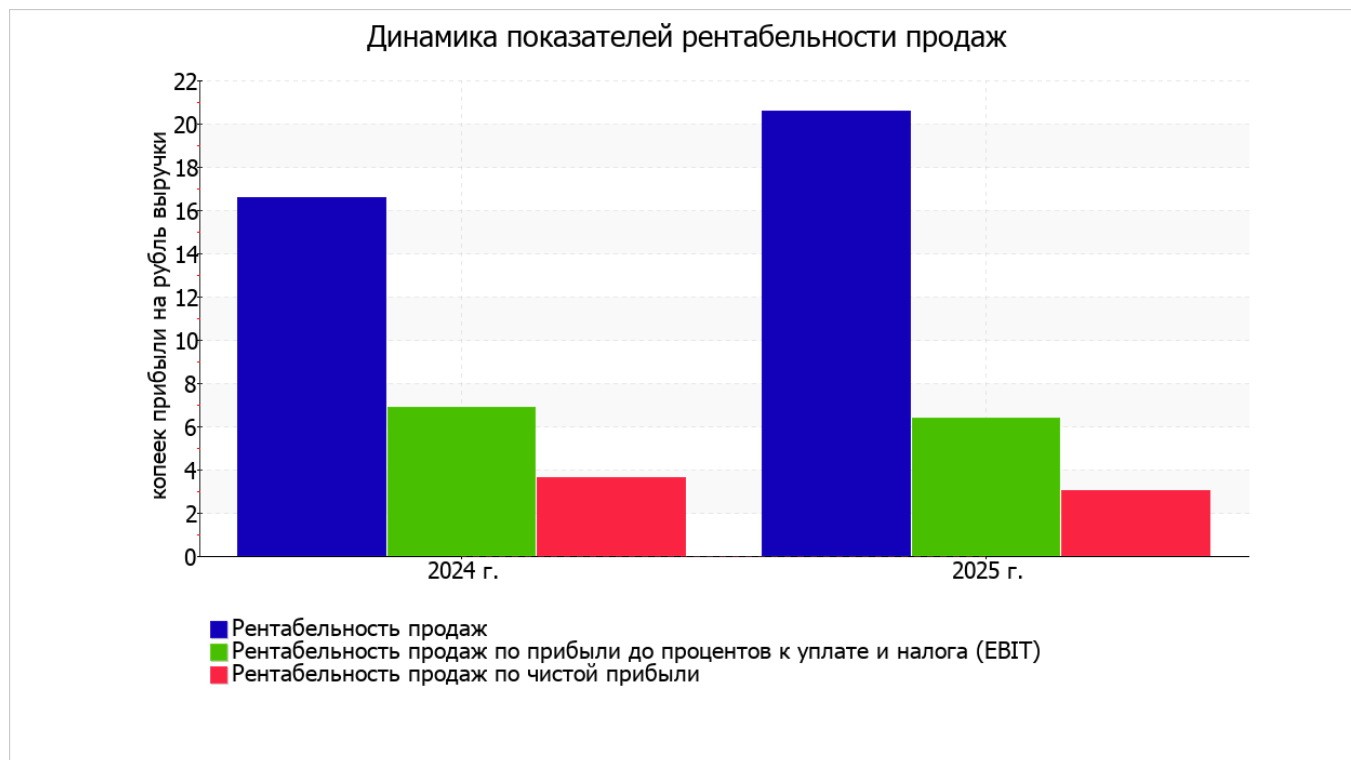
7. Налоги на прибыль (доходы)	330	342	+12	+3,6	336
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	370	309	-61	-16,5	340

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 12%.	16,6	20,6	+4	+24,2
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	6,9	6,4	-0,5	-6,7
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: 6% и более.	3,6	3	-0,6	-16,2

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

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) к выручке организации, за последний год составил 6,4%. Это значит, что в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СЕРЕБРЯНОЕ КОЛЬЦО" содержалось 6,4 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СЕРЕБРЯНОЕ КОЛЬЦО" за весь анализируемый период

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

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению, равное **0,18**;
- положительная динамика рентабельности продаж (**+4** процентных пункта от рентабельности **16,6%** за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- положительное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за период с 01.01.2025 по 31.12.2025 получена прибыль от продаж (**2 095** тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (**+403** тыс. руб.).

Положительно характеризующим результаты деятельности организации показателем является следующий – чистая прибыль за 2025 год составила **309** тыс. руб.

В соответствии с полученными показателями финансовое положение ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СЕРЕБРЯНОЕ КОЛЬЦО" можно оценить как удовлетворительное – основные показатели укладываются в нормативные значения, либо близки к нормативу. Финансовое состояние организации позволяет осуществлять эффективную финансово-хозяйственную деятельность, сохраняя возможность для привлечения необходимых кредитных ресурсов.