

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ВЕРСАЛЬ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7017360822

Код причины постановки на учет (КПП): 701401001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является производство прочей мебели (ОКВЭД 31.09).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

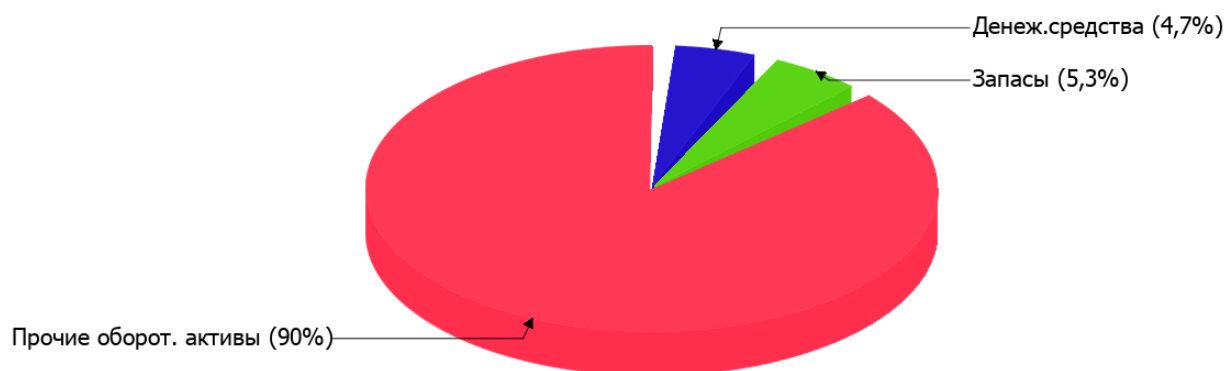
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
Актив						
Внеоборотные активы	–	–	–	–	–	–
Оборотные	1 384	2 390	100	100	+1 006	+72,7
Пассив						
Собственный капитал	955	10	69	0,4	-945	-99
Долгосрочные обязательства	4	61	0,3	2,6	+57	+15,3 раза
Краткосрочные обязательства	425	2 319	30,7	97	+1 894	+5,5 раза
Валюта баланса	1 384	2 390	100	100	+1 006	+72,7

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Соотношение основных качественных групп активов организации на последний день анализируемого периода характеризуется отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за год существенно увеличились (на 72,7%). Несмотря на значительный рост активов, собственный капитал уменьшился на 99%, что говорит об ухудшении имущественного положения организации.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:

Структура активов организации на 31 декабря 2025 г.



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):

- финансовые и другие оборотные активы – 783 тыс. руб. (77,8%)
- запасы – 113 тыс. руб. (11,2%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 110 тыс. руб. (10,9%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост произошел по строке "другие краткосрочные обязательства" (+1 985 тыс. руб., или 97,2% вклада в прирост пассивов организации за год).

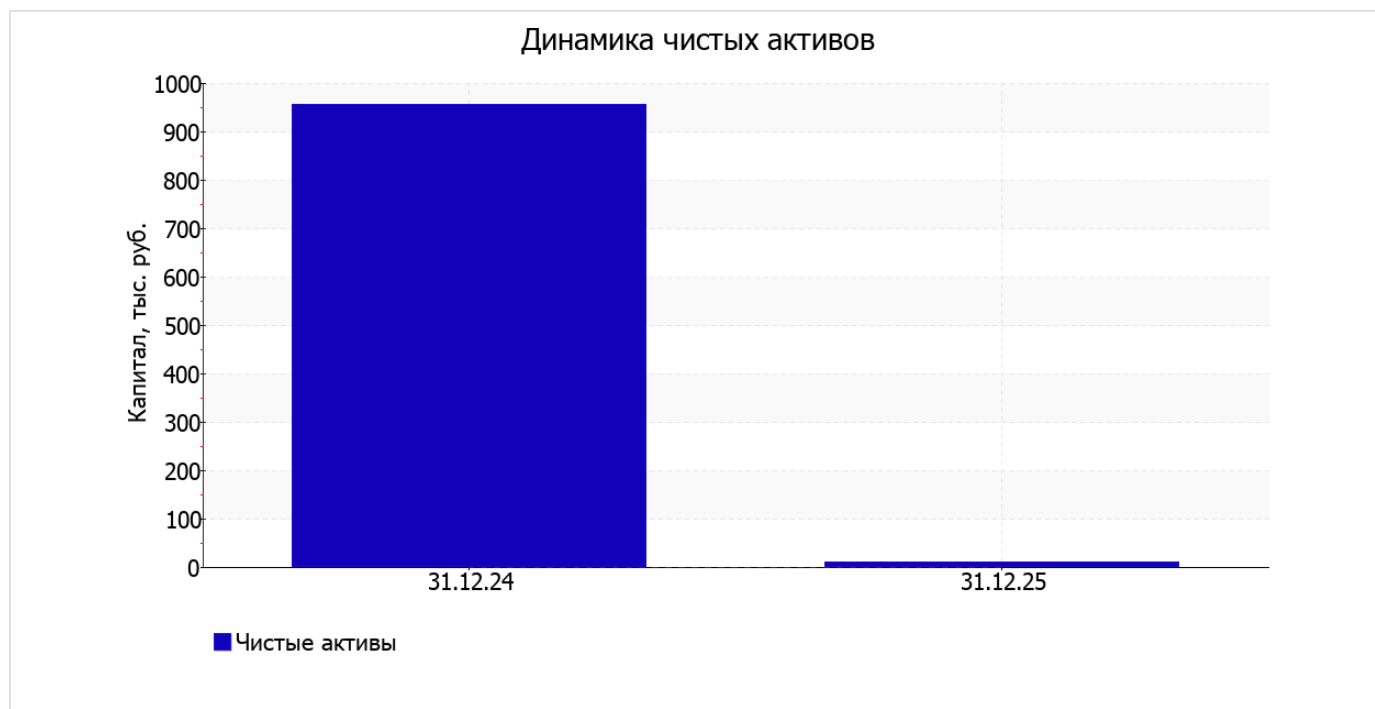
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "капитал и резервы" в пассиве (-945 тыс. руб.).

по состоянию на 31.12.2025 собственный капитал организации составил 10 тыс. руб. собственный капитал организации за последний год очень сильно уменьшился на 945 тыс. руб., или на 99%.

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	955	10	69	0,4	-945	-99

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 99% за весь рассматриваемый период. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

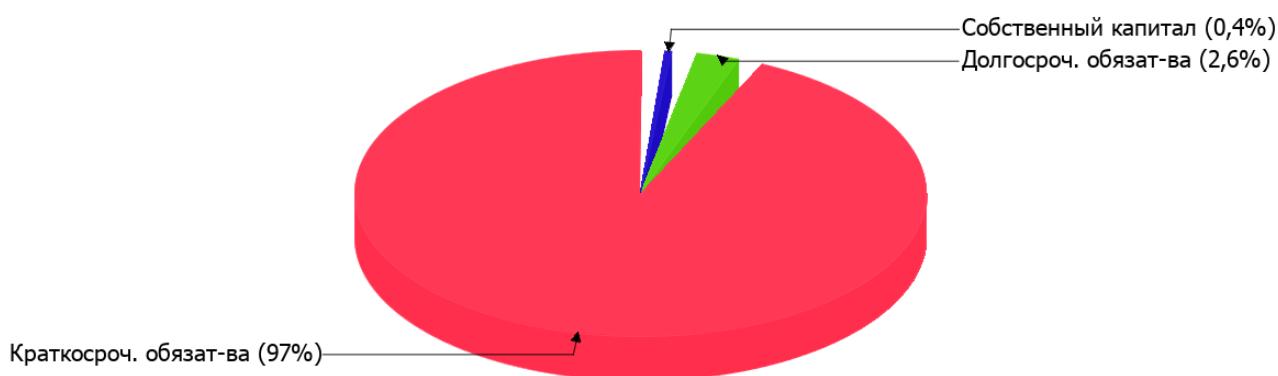
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2024	31.12.2025		
Коэффициент автономии	0,69	<0,01	-0,69	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,69	<0,01	-0,69	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,69	0,03	-0,66	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	73,46	0,08	-73,38	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,99	0,97	-0,02	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2025 г. составил **<0,01**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о недостаточной доле собственного капитала (**<1%**) в общем капитале организации. изменение коэффициента автономии за весь рассматриваемый период составило **-0,69**.

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации:

Структура капитала организации на 31 декабря 2025 г.



на 31 декабря 2025 г. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил **менее 0,01**, при этом на 31.12.2024 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составлял **0,69** (имело место снижение на **0,69**). на последний день анализируемого периода (31.12.2025) значение коэффициента можно считать неудовлетворительным.

за весь рассматриваемый период коэффициент покрытия инвестиций резко снизился на **0,66** и составил **0,03**. Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2025 значительно ниже допустимой величины.

за год наблюдалось очень сильное падение коэффициента обеспеченности материальных запасов – на **73,38** (до **0,08**). коэффициент обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода имеет значение, не соответствующее нормативному.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (97,4% и 2,6% соответственно). При этом за год доля долгосрочной задолженности выросла на 1,6%.

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	3,26	1,03	-2,23	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	<0,01	0,05	+0,05	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,15 и более.

[На конец периода] при норме 1,8 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение **1,03**. При этом нужно обратить внимание на имевшее место за последний год негативное изменение – коэффициент текущей ликвидности снизился на **-2,23**.

Второй коэффициент, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и их эквивалентов, имеет значение (**0,05**) ниже допустимого предела (норма: 0,15). При этом следует отметить, что за весь анализируемый период коэффициент вырос на **0,05**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

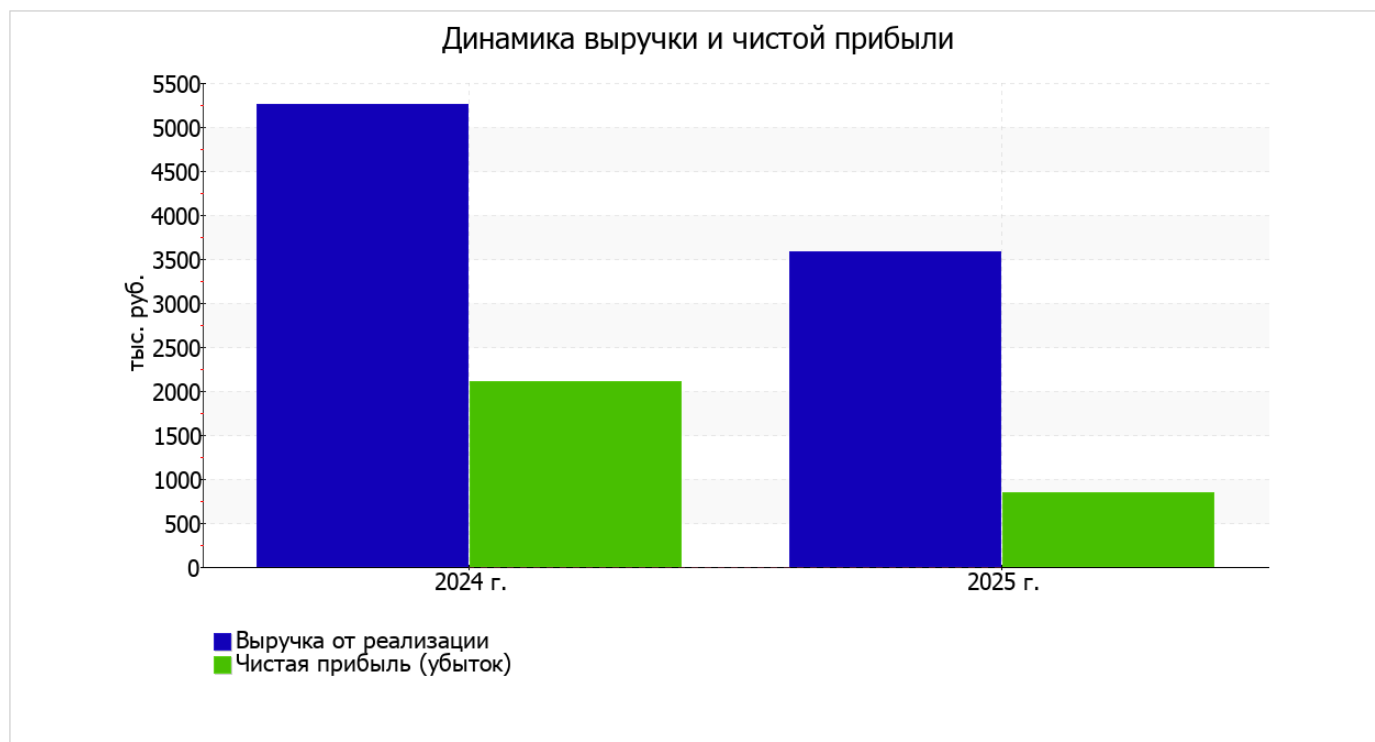
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ВЕРСАЛЬ" за весь анализируемый период и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь анализируемый период организация получила убыток от продаж в размере 137 тыс. руб., что равняется 3,8% от выручки. В прошлом периоде, наоборот, была получена прибыль в сумме 1 066 тыс. руб.

По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 1 676 и 473 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (-31,9%) опережает изменение расходов (-11,3%)

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	5 261	3 585	-1 676	-31,9	4 423
2. Расходы по обычным видам деятельности	4 195	3 722	-473	-11,3	3 959
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	1 066	-137	-1 203	↓	465
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	927	939	+12	+1,3	933
5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	1 993	802	-1 191	-59,8	1 398
6. Проценты к уплате	—	—	—	—	—
7. Налоги на прибыль (доходы)	-118	-39	+79	↑	-79
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	2 111	841	-1 270	-60,2	1 476

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.

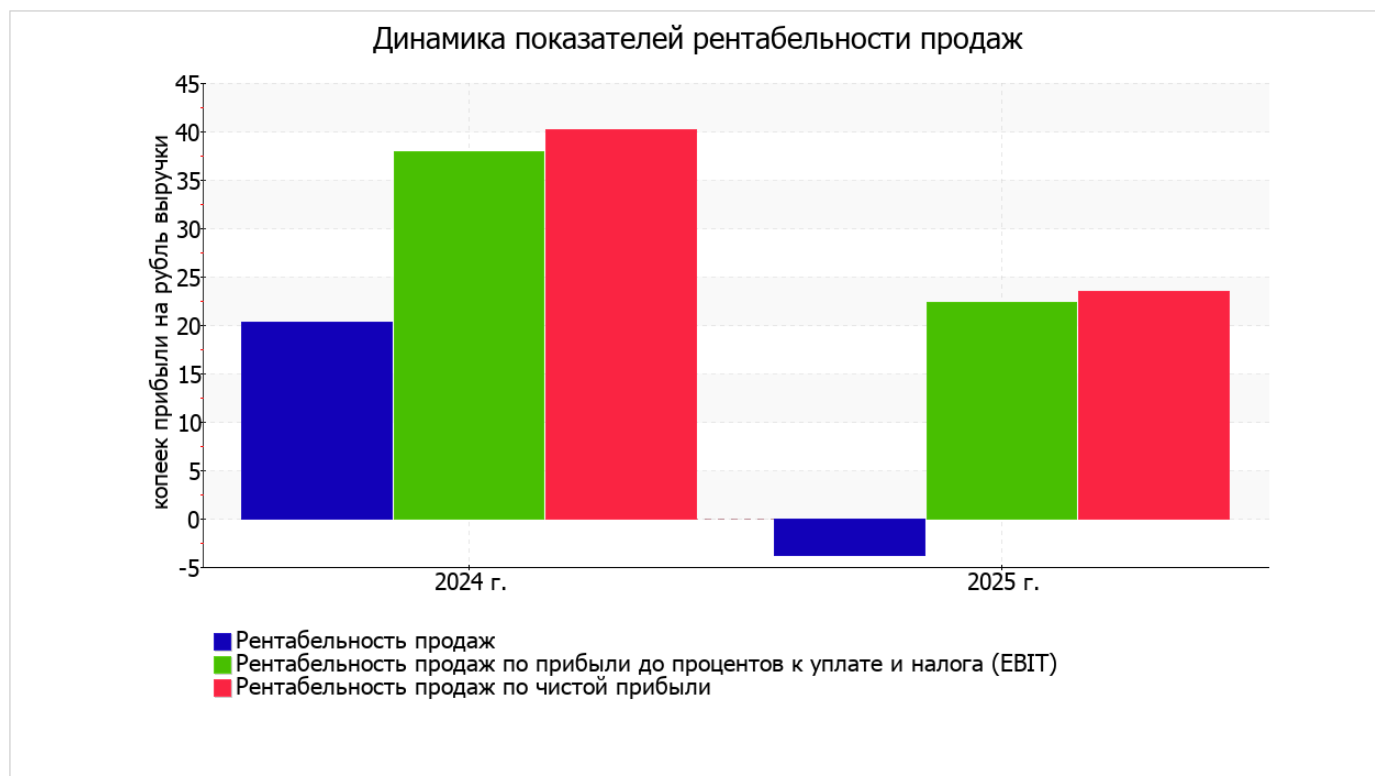


3.2. Анализ рентабельности

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 для данной отрасли: 6% и более.	20,3	-3,8	-24,1	↓
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	37,9	22,4	-15,5	-40,9
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.	40,1	23,5	-16,6	-41,5

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила убыток в размере **-3,8** копеек с каждого рубля выручки от реализации. Более того, имеет место падение рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2024) (**-24,1** коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил **22,4%**. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось **22,4** коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



Далее в таблице представлены три основных показателя, характеризующие рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2025 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	174,3	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 20% и более.
Рентабельность активов (ROA)	44,6	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 8% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	155,7	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил чистую прибыль в размере **1,743** руб.

за последний год значение рентабельности активов, равное **44,6%**, можно охарактеризовать как вполне соответствующее нормальному.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

Далее в таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата авансированных на осуществление предпринимательской деятельности 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 128 дн.)	192	1,9
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 43 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	39	9,4
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 153 и менее дн.)	192	1,9
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	49	7,4

* 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 192 календарных дня.

4. Выводы по результатам анализа

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

Анализ выявил следующие отрицательные показатели финансового положения и результатов деятельности организации:

- низкая величина собственного капитала относительно общей величины активов (<1%);
- по состоянию на 31.12.2025 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (**менее 0,01**) соответствует норме;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности ниже нормального значения;
- уменьшение собственного капитала организации ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ВЕРСАЛЬ" при том что, активы организации значительно увеличились (на 72,7%);
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (-15,5 коп. от данного показателя рентабельности за аналогичный период прошлого года).

С критической стороны финансовое положение и результаты деятельности организации характеризуют следующие показатели:

- коэффициент абсолютной ликвидности значительно ниже нормы;
- падение рентабельности продаж (-24,1 процентных пункта от рентабельности 20,3% за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2024));
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 3% (нормальное значение для данной отрасли: 70% и более));
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств;
- за последний год получен убыток от продаж (-137 тыс. руб.), более того наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-1 203 тыс. руб.).

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

- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины;
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2025 год составила 841 тыс. руб.

Показателем, имеющим исключительно хорошее значение, является следующий – отличная рентабельность активов (44,6% за период 01.01–31.12.2025).

Согласно проведенному анализу финансовое положение ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ВЕРСАЛЬ" 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.