

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью "Производственно-коммерческая фирма "Столяр"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6453126605

Код причины постановки на учет (КПП): 645301001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является производство прочих деревянных строительных конструкций и столярных изделий (ОКВЭД 16.23).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

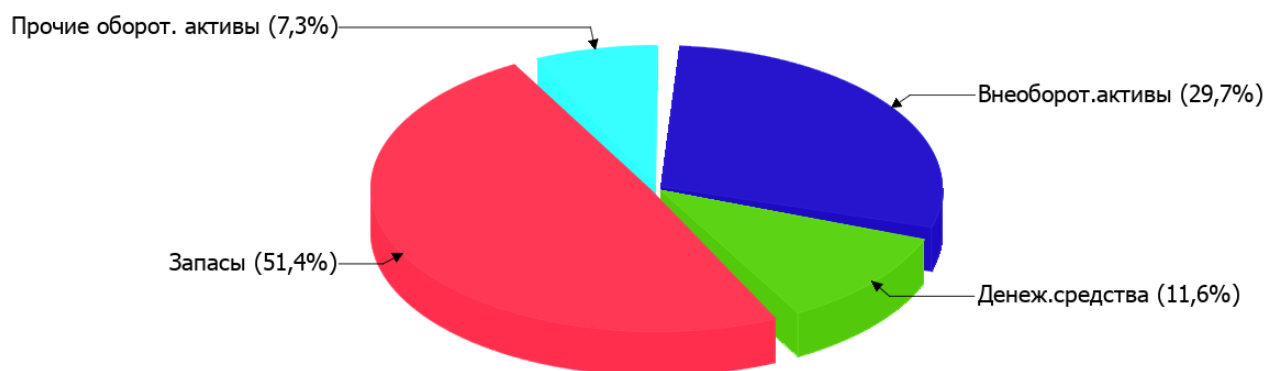
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
Актив						
Внеоборотные активы	1 338	1 304	29,7	29,7	-34	-2,5
Оборотные	3 165	3 086	70,3	70,3	-79	-2,5
Пассив						
Собственный капитал	776	1 161	17,2	26,4	+385	+49,6
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	3 727	3 230	82,8	73,6	-497	-13,3
Валюта баланса	4 503	4 391	100	100	-112	-2,5

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Из представленных в первой части таблицы данных видно, что на 31 декабря 2025 г. в активах организации доля внеоборотных средств составляет одну треть, а текущих активов – две третьих. Активы организации за весь период изменились незначительно (на 2,5%). Несмотря на уменьшение активов, собственный капитал увеличился на 49,6%, что, в целом, положительно характеризует динамику изменения имущественного положения организации.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:

Структура активов организации на 31 декабря 2025 г.



Снижение величины активов организации связано, в первую очередь, 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 – **419** тыс. руб. (**89,9%**)
- материальные внеоборотные активы – **34** тыс. руб. (**7,3%**)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- краткосрочная кредиторская задолженность – **343** тыс. руб. (**69%**)
- краткосрочные заемные средства – **154** тыс. руб. (**31%**)

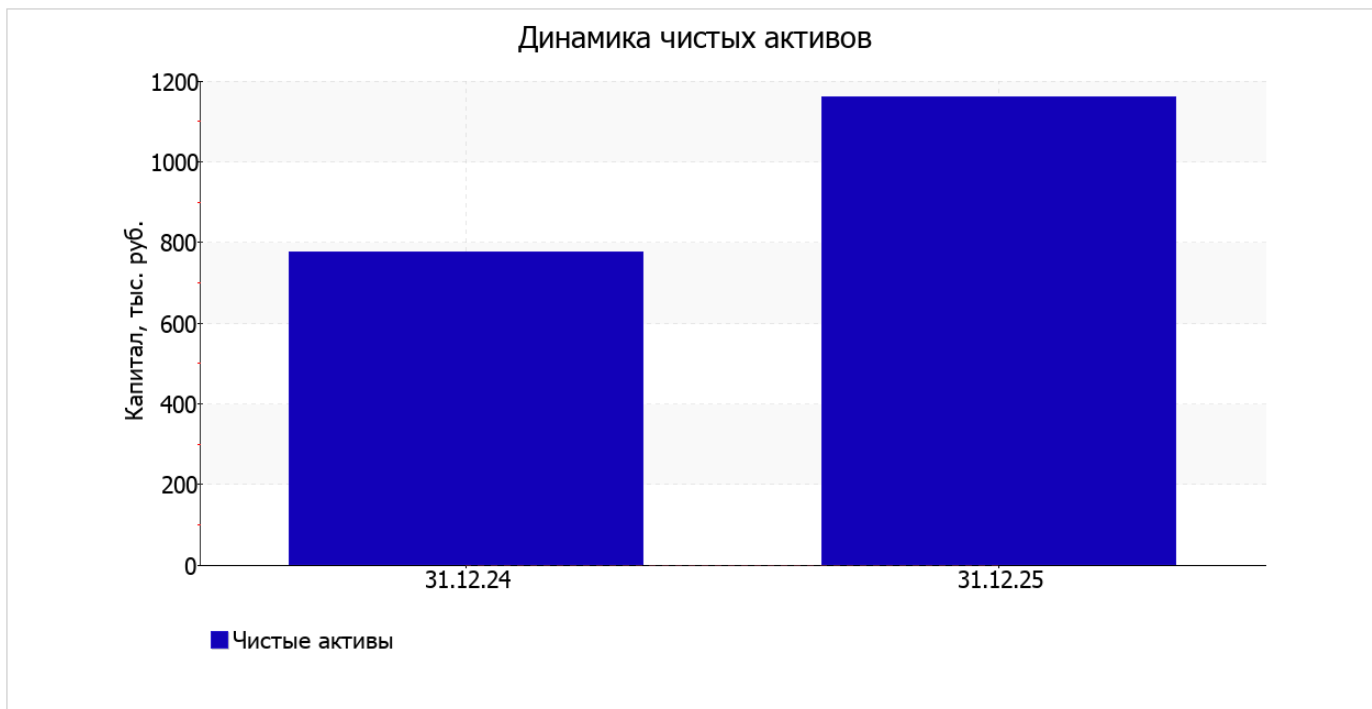
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе и "капитал и резервы" в пассиве (**+353** тыс. руб. и **+385** тыс. руб. соответственно).

на 31 декабря 2025 г. собственный капитал организации составил **1 161,0** тыс. руб. за последний год отмечен значительный рост собственного капитала, на **385** тыс. руб.

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	776	1 161	17,2	26,4	+385	+49,6

Имеющаяся величина чистых активов 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 **49,6%** за весь рассматриваемый период. 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

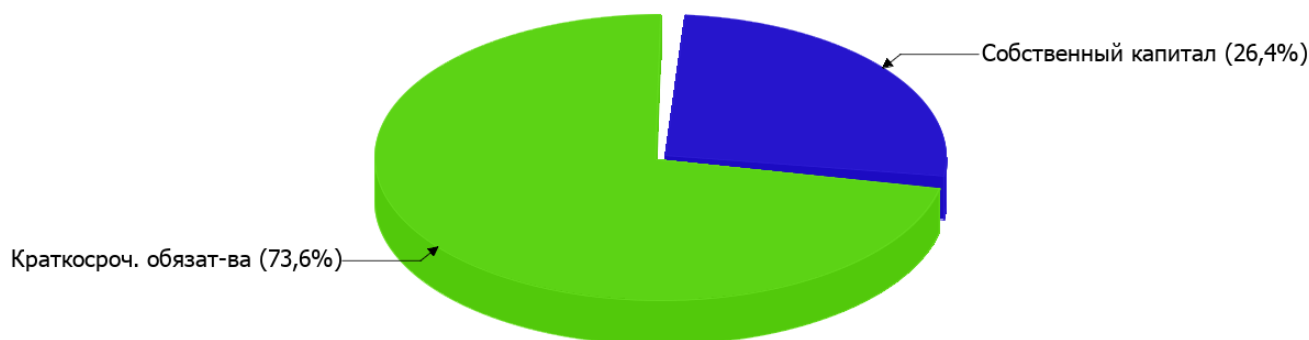
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2024	31.12.2025		
Коэффициент автономии	0,17	0,26	+0,09	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-0,18	-0,05	+0,13	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,17	0,26	+0,09	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,7.
Коэффициент обеспеченности запасов	-0,25	-0,06	+0,19	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	1	-	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации по состоянию на 31.12.2025 составил **0,26**. Полученное значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (**26%** от общего капитала) организация в значительной степени зависит от кредиторов. в течение анализируемого периода наблюдался сильный рост коэффициента автономии, на **0,09**.

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: Следует отметить, что долгосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку полностью отсутствуют.

Структура капитала организации на 31 декабря 2025 г.



на 31.12.2025 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся **-0,05**. за весь рассматриваемый период коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами резко вырос **(+0,13)**. по состоянию на 31.12.2025 значение коэффициента является не соответствующим принятому нормативу.

коэффициент покрытия инвестиций за последний год вырос на **0,09**, с **0,17** до **0,26**. Значение коэффициента на 31.12.2025 значительно ниже нормативного значения.

на 31 декабря 2025 г. коэффициент обеспеченности материальных запасов составил **-0,06**, но на первый день анализируемого периода коэффициент обеспеченности материальных запасов был намного меньше – **-0,25** (увеличение составило **0,19**). на 31 декабря 2025 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов не соответствует нормативному, находясь в области критических значений.

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		
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	0,85	0,96	+0,11	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,04	0,16	+0,12	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 **0,96**. При этом следует отметить имевшую место положительную динамику – в течение анализируемого периода коэффициент вырос на **0,11**.

Коэффициент абсолютной ликвидности имеет значение, соответствующее норме (**0,16**). При этом за последний год коэффициент абсолютной ликвидности вырос на **0,12**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

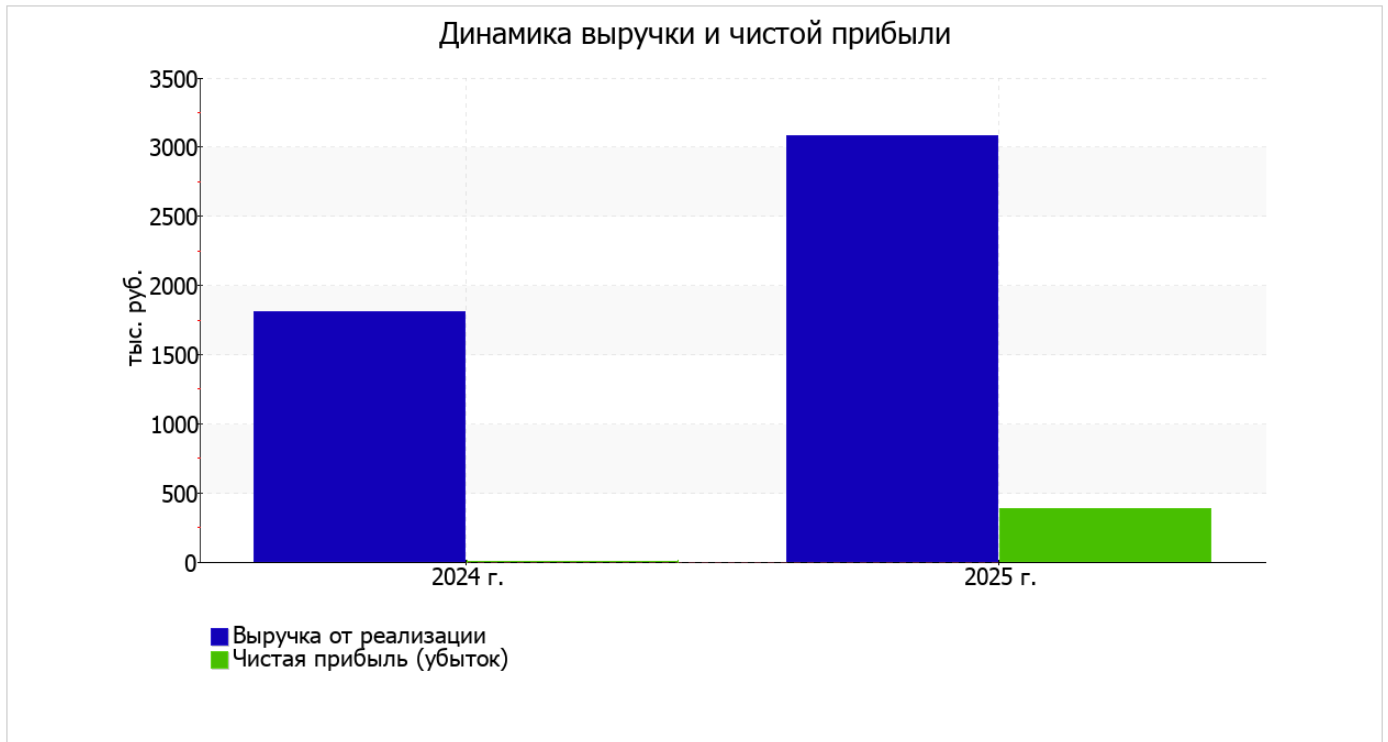
В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Производственно-коммерческая фирма "Столяр" за год и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за год организация получила прибыль от продаж в размере 524 тыс. руб., что составляет 17% от выручки. В прошлом периоде, напротив, имел место убыток в сумме 36 тыс. руб.

По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 1 277 и 717 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+70,6%) опережает изменение расходов (+38,9%)

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	1 808	3 085	+1 277	+70,6	2 447
2. Расходы по обычным видам деятельности	1 844	2 561	+717	+38,9	2 203
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-36	524	+560	↑	244
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	110	-43	-153	↓	34
5. ЕВТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	74	481	+407	+6,5 раза	278
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налоги на прибыль (доходы)	70	96	+26	+37,1	83
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	4	385	+381	+96,3 раза	195

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли Общество с ограниченной ответственностью "Производственно-коммерческая фирма "Столяр" в течение всего анализируемого периода.



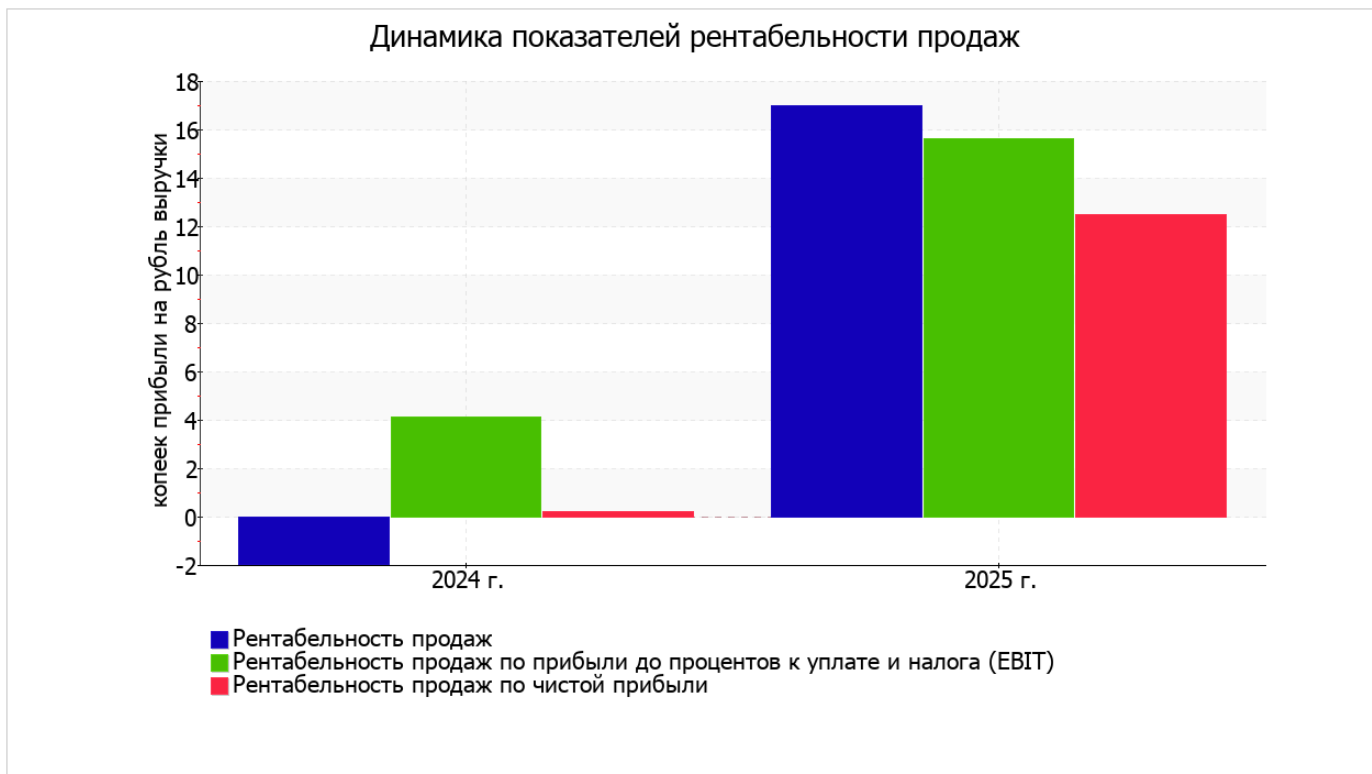
3.2. Анализ рентабельности

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: 6% и более.	-2	17	+19	↑
2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	4,1	15,6	+11,5	+3,8 раза
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 3%.	0,2	12,5	+12,3	+56,4 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.

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере 17 копеек с каждого рубля выручки от реализации. Более того, имеет место рост рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2024) (+19 коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за 2025 год составил 15,6%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось 15,6 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)	39,8	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 19% и более.
Рентабельность активов (ROA)	8,7	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 7%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	49,7	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил чистую прибыль в размере **0,398** руб.

за последний год рентабельность активов имеет нормальное значение (**8,7%**).

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

В следующей таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата вложенных в предпринимательскую деятельность 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: 149 и менее дн.)	370	1
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 44 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	320	1,1
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 198 и менее дн.)	526	0,7
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	115	3,2

* 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 526 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения (по состоянию на последний день анализируемого периода (31.12.2025)) и результатов деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Производственно-коммерческая фирма "Столяр" в течение анализируемого периода.

Среди показателей, исключительно хорошо характеризующих финансовое положение и результаты деятельности организации, можно выделить такие:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- рост рентабельности продаж (+19 процентных пункта от рентабельности -2% за аналогичный период года, предшествующего отчетному);
- увеличение собственного капитала Общество с ограниченной ответственностью "Производственно-коммерческая фирма "Столяр" при том что, активы организации изменились незначительно (на 2,5%);
- за последний год получена прибыль от продаж (524 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+560 тыс. руб.);
- чистая прибыль за 2025 год составила 385 тыс. руб. (+381 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- положительная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (+11,5 коп. к 4,1 коп. с рубля выручки за такой же период прошлого года).

Приведенные ниже 3 показателя финансового положения организации имеют критические значения:

- коэффициент текущей (общей) ликвидности существенно ниже нормативного значения;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 26% (нормальное значение для данной отрасли: 70% и более);
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

В ходе анализа были получены следующие положительные показатели финансового положения и результатов деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Производственно-коммерческая фирма "Столяр":

- коэффициент абсолютной ликвидности соответствует нормативному значению;
- чистая прибыль составляет существенный процент от совокупной стоимости активов организации (8,7% за 2025 год).

В ходе анализа были получены следующие показатели, неудовлетворительно характеризующие финансовое положение организации:

- высокая зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет только 26%);
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами имеет значение, не соответствующее нормативному (-0,05).

В соответствии с полученными показателями финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью "Производственно-коммерческая фирма "Столяр" 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.