ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к годовому отчету ООО «ТЕРМОКЛИН»

за 2025 год

Подготовлено: 20 января 2026 г.

ИНН/КПП: 5020085160 / 502001001

ОГРН: 1185007013454

---

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

1.1. Реквизиты организации

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «ТЕРМОКЛИН»

Сокращенное наименование: ООО «ТЕРМОКЛИН»

Организационно-правовая форма: Общество с ограниченной ответственностью

Юридический адрес: 141603, Московская область, г. Клин, Ленинградское шоссе, дом Территория 88 КМ, строение 2Б, помещение 13

Система налогообложения: Общая система налогообложения (ОСНО)

1.2. Руководство организации

Генеральный директор: Головко Сергей Александрович

Главный бухгалтер: Головко Сергей Александрович

1.3. Банковские реквизиты

Расчетный счет: 40702810907030000108

Банк: Филиал «Центральный» Банка ВТБ (ПАО)

БИК: 044525411

Корреспондентский счет: 30101810145250000411

---

2. ФИНАНСОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

2.1. Структура активов

По состоянию на 31 декабря 2025 года структура активов ООО «ТЕРМОКЛИН» представлена следующим образом:

Показатель	Сумма (тыс. руб.)	Структура
ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ		

Финансовые и другие внеоборотные активы	40,0	17,7%
ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ		
Дебиторская задолженность	155,4	68,5%
Денежные средства и денежные эквиваленты	1,1	0,5%
Финансовые и другие оборотные активы	155,4	68,5%
ИТОГО АКТИВОВ	**227,0**	**100,0%**

Анализ структуры активов:

Общая сумма активов организации на конец 2025 года составила **227,0 тыс. рублей**. Основная доля активов представлена оборотными активами (82,3%), в том числе:

- Дебиторская задолженность составила **155,4 тыс. рублей**, что свидетельствует о значительном объеме задолженности перед организацией от покупателей и заказчиков;
- Денежные средства на расчетных счетах составили **1,1 тыс. рублей**;
- Финансовые и другие внеоборотные активы в размере **40,0 тыс. рублей** (17,7% от общих активов), представленные финансовыми вложениями.

2.2. Структура капитала и обязательств

Показатель	**Сумма (тыс. руб.)**	**Структура**
КАПИТАЛ		
Уставный капитал	10,0	4,4%
Прибыль, накопленная за годы деятельности	44,8	19,7%
Итого капитал	54,8	24,1%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Кредиторская задолженность	141,7	62,3%
- в т.ч. перед поставщиками и подрядчиками	24,8	10,9%
- в т.ч. налоги и сборы к уплате	111,5	49,0%
- в т.ч. прочие обязательства	5,4	2,4%
Прочие обязательства	31,5	13,9%
ИТОГО ПАССИВОВ	**227,0**	**100,0%**

Анализ источников финансирования:

Финансовые ресурсы организации сформированы за счет:

- **Собственного капитала (24,1%)** — представленного уставным капиталом в размере 10 тыс. рублей и накопленной прибылью в размере 44,8 тыс. рублей;

- **Заемных средств и обязательств (75,9%)**, включающих:
    - Кредиторскую задолженность перед поставщиками и подрядчиками — 24,8 тыс. рублей;
    - Налоговые обязательства (НДС к уплате, налоги на добавленную стоимость и другие платежи в бюджет и внебюджетные фонды) — 111,5 тыс. рублей;
    - Прочие обязательства, включая начисления для социальных нужд — 5,4 тыс. рублей.

2.3. Коэффициенты финансовой устойчивости

Коэффициент	Формула расчета	Значение
Коэффициент автономии	Капитал / Активы	0,24
Коэффициент финансового рычага	Обязательства / Капитал	3,14
Коэффициент текущей ликвидности	Оборотные активы / Текущие обязательства	1,00

Интерпретация коэффициентов:

Коэффициент автономии в размере **0,24** указывает на то, что 24% активов финансируются собственными источниками, остальные 76% — за счет заемных средств. Это говорит об относительной финансовой зависимости организации от кредиторов.

Коэффициент финансового рычага **3,14** показывает, что на каждый рубль собственного капитала приходится 3,14 рубля обязательств, что требует постоянного контроля над долговыми обязательствами.

---

3. АНАЛИЗ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

3.1. Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность на конец периода: 155,4 тыс. рублей

Структура дебиторской задолженности:

- Задолженность покупателей и заказчиков (счет 62.01) — **112,5 тыс. рублей** (72,4%);
- Авансы выданные (счет 60.02) — **36,4 тыс. рублей** (23,4%);
- Иные налоговые активы (счет 68.90) — **6,6 тыс. рублей** (4,2%).

Высокий уровень дебиторской задолженности свидетельствует о значительном объеме реализованной продукции (работ, услуг) в кредит и требует постоянного контроля над сроками платежей от покупателей. Необходимо развивать работу по взысканию задолженности согласно договорным обязательствам и условиям расчета.

3.2. Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность на конец периода: 141,7 тыс. рублей

Структура кредиторской задолженности:

- Задолженность перед поставщиками и подрядчиками (счет 60.01) — **24,8 тыс. рублей** (17,5%);
- Налоговые обязательства (счет 68.02) — **93,5 тыс. рублей** (66,0%);
- Обязательства перед внебюджетными фондами (счет 68.04.1) — **18,0 тыс. рублей** (12,7%);

- Прочие обязательства перед работниками и другими лицами (счет 69.09) — **5,4 тыс. рублей** (3,8%).

Основную часть кредиторской задолженности составляют налоговые обязательства, в основном НДС к уплате в размере **93,5 тыс. рублей**. Организация обязана своевременно исполнять свои налоговые обязательства в соответствии с требованиями налогового законодательства и сроками, установленными налоговыми органами.

3.3. Анализ платежеспособности

Чистый оборотный капитал: 13,7 тыс. рублей (разница между оборотными активами 227,0 тыс. руб. и текущими обязательствами 173,2 тыс. руб.).

Организация имеет положительный чистый оборотный капитал, что свидетельствует о наличии ресурсов для погашения текущих обязательств, однако необходимо активизировать работу по сокращению дебиторской задолженности и контролю над своевременностью погашения кредиторской задолженности.

---

4. АНАЛИЗ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ И ЛИКВИДНОСТИ

4.1. Денежные средства

Остаток денежных средств на конец периода: 1,1 тыс. рублей

Структура денежных средств:

- На расчетных счетах (счет 51) — **1,1 тыс. рублей**;
- На других счетах — 0,0 тыс. рублей.

Незначительный размер денежных средств (0,5% от общих активов) указывает на напряженную ситуацию с оборотными средствами. Организация должна обеспечить достаточный уровень ликвидности для нормального функционирования. Рекомендуется:

- Ускорить взыскание дебиторской задолженности;
- Оптимизировать циклы платежей;
- Рассмотреть возможности привлечения оборотного финансирования при необходимости.

4.2. Показатели ликвидности

Показатель ликвидности	Формула	Значение
Коэффициент абсолютной ликвидности	ДС / ТО	0,006
Коэффициент быстрой ликвидности	(ДС + ДЗ) / ТО	0,91
Коэффициент текущей ликвидности	ОА / ТО	1,31

Коэффициент абсолютной ликвидности **0,006** значительно ниже нормативного значения (рекомендуется 0,2-0,3), что свидетельствует о низком уровне немедленной платежеспособности. Организация не в состоянии в краткосрочной перспективе погасить свои текущие обязательства только за счет денежных средств.

Коэффициент быстрой ликвидности **0,91** близок к минимальному рекомендуемому значению (1,0), что указывает на достаточность ликвидных активов при условии своевременного взыскания дебиторской задолженности.

---

5. ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ И РИСКИ

5.1. Оценка финансовой устойчивости

На основе проведенного анализа финансового положения можно сделать следующие выводы:

- **Собственный капитал** составляет 54,8 тыс. рублей, что обеспечивает буферер финансовой устойчивости;
- **Уровень долга** остается на управляемом уровне, однако требует постоянного контроля;
- **Операционная деятельность** направлена на увеличение доходов от основной деятельности;
- **Налоговая нагрузка** составляет значительную часть обязательств, что требует налогового планирования.

5.2. Основные финансовые риски

Риск низкой ликвидности: Ограниченный остаток денежных средств может затруднить исполнение срочных обязательств при несвоевременном получении платежей от дебиторов.

Риск неплатежеспособности дебиторов: Значительная дебиторская задолженность может привести к убыткам в случае неплатежеспособности покупателей и заказчиков.

Налоговый риск: Необходимость своевременного исполнения налоговых обязательств требует четкого контроля над начислениями и сроками платежей.

---

6. ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ

6.1. Основные выводы

1. Организация ООО «ТЕРМОКЛИН» по итогам 2025 года показала положительный результат с накопленной прибылью в размере 44,8 тыс. рублей.

2. Финансовое положение организации характеризуется достаточным уровнем собственного капитала, однако сохраняется значительная доля заемного финансирования (75,9%).

3. Основные активы сосредоточены в дебиторской задолженности (68,5% от активов), что требует активной работы по взысканию.

4. Уровень текущей ликвидности находится на пограничном уровне, низкий остаток денежных средств требует постоянного контроля.

5. Налоговые обязательства (НДС, социальные отчисления) составляют более половины кредиторской задолженности.

6.2. Рекомендации по улучшению финансового положения

В области управления дебиторской задолженностью:

- Усилить контроль над сроками платежей;
- Своевременно направлять напоминания о просроченных платежах;
- Рассмотреть возможность факторинга или другие способы ускорения поступлений;
- Анализировать кредитоспособность новых покупателей.

В области управления ликвидностью:

- Оптимизировать график платежей перед кредиторами;
- Обеспечить синхронизацию поступлений и расходований денежных средств;
- Рассмотреть возможность краткосрочного финансирования при необходимости.

В области налогового планирования:

- Своевременно рассчитывать налоговые обязательства;
- Использовать доступные налоговые льготы в соответствии с законодательством;
- Проводить налоговое планирование с целью оптимизации налоговой нагрузки.

В области управления капиталом:

- Рассмотреть целесообразность увеличения уставного капитала при расширении масштабов деятельности;
- Анализировать эффективность использования собственных средств;
- Поддерживать баланс между развитием и финансовой устойчивостью.

---

7. ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Финансовое положение ООО «ТЕРМОКЛИН» в целом соответствует нормальным показателям для компаний данного размера, работающих на ОСНО. Организация сохраняет финансовую устойчивость и положительный результат деятельности. Вместе с тем, необходимо уделить особое внимание управлению оборотным капиталом, в частности:

- улучшению структуры активов путем ускорения взыскания дебиторской задолженности;
- поддержанию достаточного уровня денежных средств;
- оптимизации налоговой нагрузки и своевременному исполнению налоговых обязательств.

Выполнение данных рекомендаций позволит повысить финансовую устойчивость организации и улучшить результаты хозяйственной деятельности.

Подготовлено: Главный бухгалтер ООО «ТЕРМОКЛИН»

Дата подготовки: 20 января 2026 г.

Место подготовки: г. Клин, Московская область