

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ООО "МАКСИМ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2312001532

Код причины постановки на учет (КПП): 231201001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является производство мебели для офисов и предприятий торговли (ОКВЭД 31.01).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

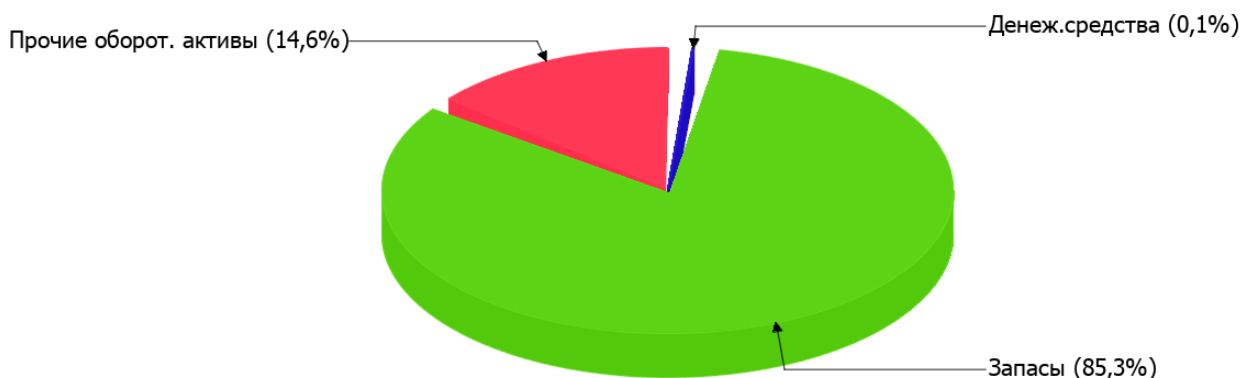
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
Актив						
Внеоборотные активы	–	–	–	–	–	–
Оборотные	15 792	17 608	100	100	+1 816	+11,5
Пассив						
Собственный капитал	9 415	9 493	59,6	53,9	+78	+0,8
Долгосрочные обязательства	5 158	7 374	32,7	41,9	+2 216	+43
Краткосрочные обязательства	1 219	741	7,7	4,2	-478	-39,2
Валюта баланса	15 792	17 608	100	100	+1 816	+11,5

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Структура активов организации на 31 декабря 2025 г. характеризуется отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за последний год увеличились на 1 816 тыс. руб. (на 11,5%). Учитывая рост активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 0,8%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов является негативным показателем.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:

Структура активов организации на 31 декабря 2025 г.



Рост активов организации связан с ростом показателя по строке "запасы" на 2 027 тыс. руб. (или 100% вклада в прирост активов).

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост произошел по строке "долгосрочные заемные средства" (+2 216 тыс. руб., или 96,6% вклада в прирост пассивов организации за весь анализируемый период).

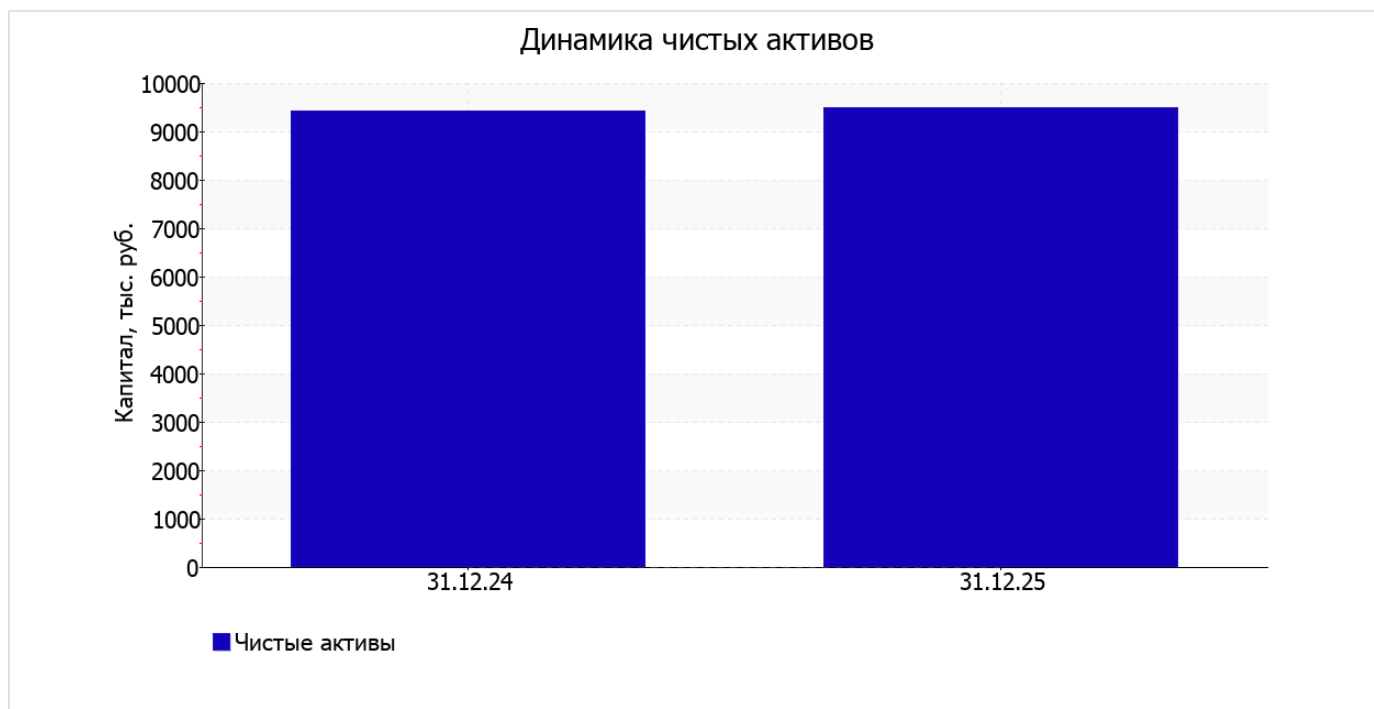
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "финансовые и другие оборотные активы" в активе и "краткосрочная кредиторская задолженность" в пассиве (-178 тыс. руб. и -478 тыс. руб. соответственно).

на 31.12.2025 значение собственного капитала составило 9 493,0 тыс. руб. за весь анализируемый период произошел незначительный рост собственного капитала (на 78 тыс. руб., или на 0,8%).

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	9 415	9 493	59,6	53,9	+78	+0,8

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, необходимо отметить увеличение чистых активов на 0,8% в течение анализируемого периода. Наглядное изменение чистых активов представлено на следующем графике.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

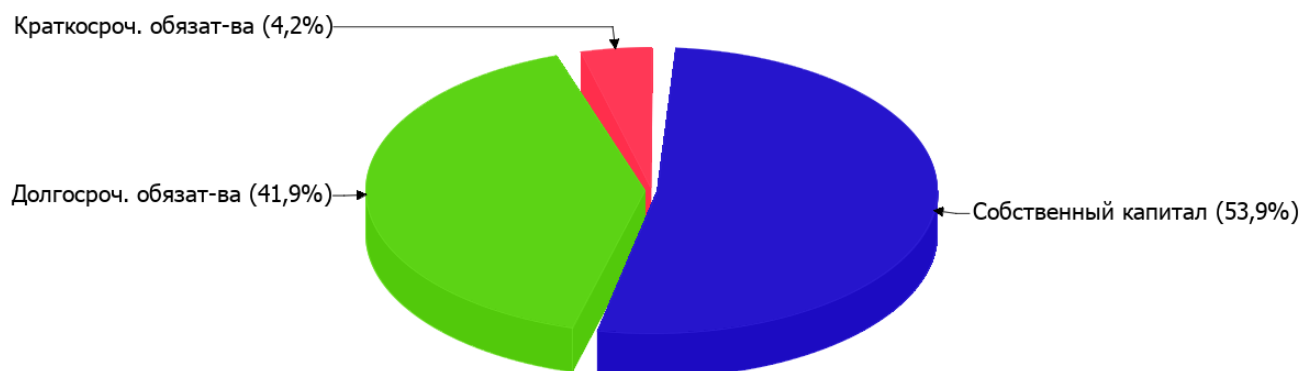
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2024	31.12.2025		
Коэффициент автономии	0,6	0,54	-0,06	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,6	0,54	-0,06	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,92	0,96	+0,04	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,72	0,63	-0,09	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,19	0,09	-0,1	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2025 г. составил **0,54**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение укладывается в принятую для этого показателя норму (нормальное значение: не менее 0,45, оптимальное 0,55-0,7) и свидетельствует о хорошем балансе собственного и заемного капитала. в течение анализируемого периода коэффициент автономии явно уменьшился (**-0,06**).

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

Структура капитала организации на 31 декабря 2025 г.



на последний день анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся **0,54**. в течение анализируемого периода произошло заметное уменьшение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на **0,06**. на 31.12.2025 значение коэффициента является исключительно хорошим.

за последний год коэффициент покрытия инвестиций несильно вырос (до **0,96**). Значение коэффициента на 31.12.2025 вполне соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **96%**).

на последний день анализируемого периода коэффициент обеспеченности материальных запасов равнялся **0,63**. за весь рассматриваемый период наблюдалось заметное снижение коэффициента обеспеченности материальных запасов на **0,09**. на 31 декабря 2025 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно характеризовать как исключительно хорошее.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина долгосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину краткосрочной задолженности (90,9% и 9,1% соответственно). При этом в течение анализируемого периода доля краткосрочной задолженности уменьшилась на 10%.

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	12,95	23,76	+10,81	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,05	0,03	-0,02	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,15 и более.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (**23,76**) соответствует норме. [За весь период] коэффициент вырос на **10,81**.

Коэффициент абсолютной ликвидности имеет значение ниже нормы (**0,03**). Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за последний год коэффициент абсолютной ликвидности снизился на **-0,02**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

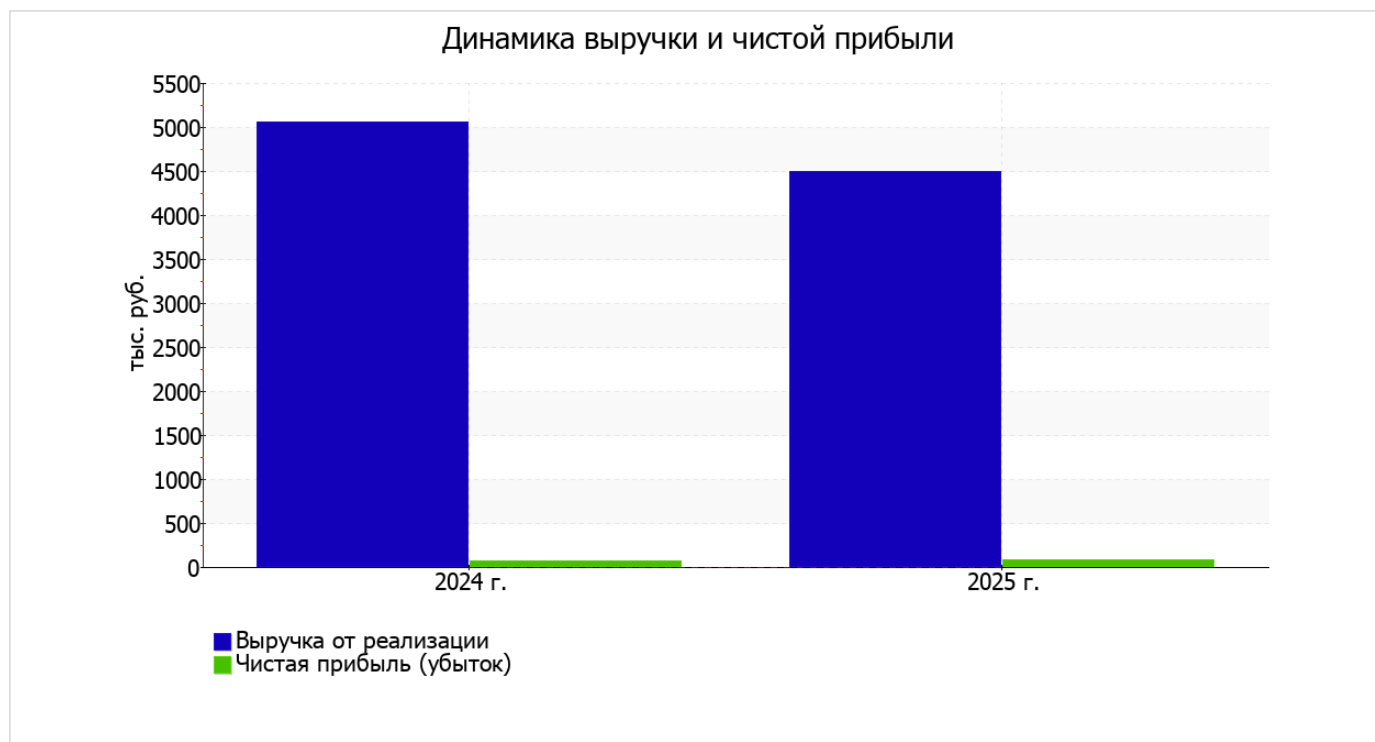
В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ООО "МАКСИМ" за год и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за последний год организация получила прибыль от продаж в размере 208 тыс. руб., что составило 4,6% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 5 тыс. руб., или на 2,3%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем снизилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 571 и 566 тыс. руб. соответственно).

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	5 059	4 488	-571	-11,3	4 774
2. Расходы по обычным видам деятельности	4 846	4 280	-566	-11,7	4 563
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	213	208	-5	-2,3	211
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-83	-52	+31	↑	-68
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	130	156	+26	+20	143
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	63	79	+16	+25,4	71
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	67	77	+10	+14,9	72

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ООО "МАКСИМ" в течение всего анализируемого периода.



3.2. Анализ рентабельности

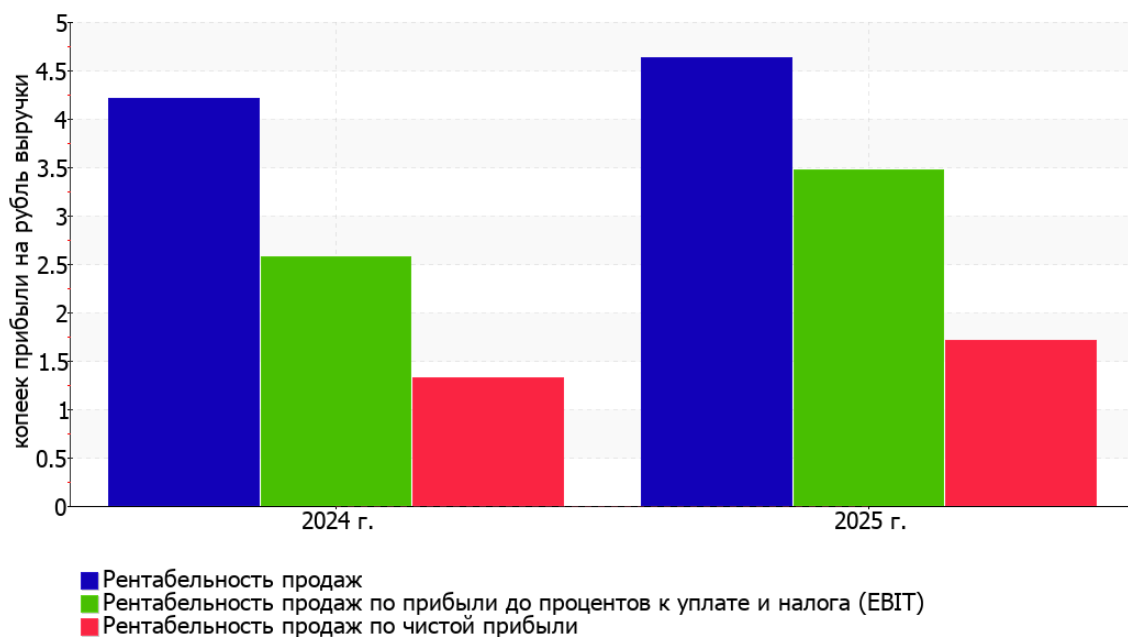
Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2024 г.	2025 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.	4,2	4,6	+0,4	+10,1
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	2,6	3,5	+0,9	+35,3
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.	1,3	1,7	+0,4	+29,5

[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.

Рентабельность продаж за 2025 год составила 4,6%. К тому же имеет место положительная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчетному, (+0,4%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за 2025 год составил 3,5%. То есть в каждом рубле выручки ООО "МАКСИМ" содержалось 3,5 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.

Динамика показателей рентабельности продаж



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)	0,8	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: не менее 20%.
Рентабельность активов (ROA)	0,5	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 8% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	1	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес 0,008 руб. чистой прибыли.
за 2025 год рентабельность активов имеет неудовлетворительное значение (0,5%).

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

Далее в таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата авансированных на осуществление предпринимательской деятельности 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: 128 и менее дн.)	1 358	0,3
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)	80	4,6
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 153 и менее дн.)	1 358	0,3
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	769	0,5

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

Оборачиваемость активов за весь анализируемый период показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 1358 календарных дней (т.е. 4 года).

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения (по состоянию по состоянию на 31.12.2025) и результаты деятельности ООО "МАКСИМ" за последний год.

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

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (0,54) можно характеризовать как исключительно хорошее;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- положительная динамика рентабельности продаж (+0,4 процентных пункта от рентабельности 4,2% за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 96% от общего капитала организации);
- чистая прибыль за последний год составила 77 тыс. руб. (+10 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки ООО "МАКСИМ" (+0,9 коп. к 2,6 коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Приведенные ниже 3 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют положительные значения:

- коэффициент автономии соответствует норме (0,54);
- нормальная финансовая устойчивость по величине собственных оборотных средств;
- за 2025 год получена прибыль от продаж (208 тыс. руб.), однако наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-5 тыс. руб.).

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

- низкая рентабельность активов (0,5% за 2025 год);
- отрицательная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

В ходе анализа был получен следующий показатель, имеющий критическое значение – коэффициент абсолютной ликвидности существенно ниже нормативного значения.

Как видно из приведенного анализа, основная масса финансовых показателей укладывается в нормативные значения. При таком финансовом состоянии у ООО "МАКСИМ" имеются все возможности для продолжения эффективной деятельности.