Общество с ограниченной ответственностью «АЙБИМАКС»

Пояснения к бухгалтерскому балансу на 31.12.2025 и отчету о финансовых результатах за 2025 год в текстовой форме

1. Краткая характеристика деятельности организации

1.1. Сокращенное наименование ООО «АЙБИМАКС»

1.2. Юридический адрес 620075, Свердловская область, г Екатеринбург, пр-кт Ленина, д. 50, офис 303/5

1.3. Дата государственной регистрации 14.08.2015

1.5. Численность сотрудников: 2

1.6. Уставный капитал составляет 10 000,00.

Участниками являются:

- Чернаков В.В. с долей 100 процентов;

1.7. Перечень видов деятельности, из них обычных видов деятельности:

- Оптовая торговля неспециализированная;

2. Информация об учетной политике

Бухгалтерская отчетность сформирована в соответствии с федеральными стандартами бухгалтерского учета РФ. Изменения в учетную политику в отчетном периоде не вносились. Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2025 год подготовлена на основе исторической и первоначальной стоимости, за исключением активов и обязательств, которые учитываются по справедливой стоимости и чистой стоимости продажи в силу норм стандартов бухучета и отчетности или выбора учетной политики. Неприменение федеральных стандартов бухгалтерского учета РФ.

2.1 Неприменение федеральных стандартов бухгалтерского учета РФ

Как малое предприятие организация не применяет ПБУ 8/2010 и ПБУ 18/02.

3. Основные средства

В составе основных средств по строке 1150 «Основные средства» баланса числятся _____.

Показатели за 2025 год	(В тысячах рублей)
Продажи	31 982 ▼
Прибыль	2 020 ▲
Чистые активы	33 959 ▲

Анализ показателей

Коэффициент текущей ликвидности	2,066
Коэффициент быстрой ликвидности	0,767

Коэффициент абсолютной ликвидности	0,003
Коэффициент наличия собственных средств	0,435

Рентабельность продукции	8,85 %
Рентабельность компании	6,32 %
Рентабельность активов	2,59 %
Рентабельность продаж	9,72 %

Оценка риска банкротства	Устойчивое финансовое состояние

Оценка кредитоспособности	Кредитование требует взвешенного подхода

4. Коэффициенты

Коэффициент текущей ликвидности

Коэффициент текущей ликвидности 2,066.

Соответствует высокой платежеспособности.

Значение коэффициента показывает, что оборотные активы (деньги, задолженность контрагентов, запасы), которые могут быть обращены в деньги, значительно больше обязательств на ближайший год.

Такая ситуация говорит о высокой платежеспособности.

Если коэффициент ≥ 1.5, то это соответствует высокой финансовой устойчивости.
Если 1 ≤ коэффициент < 1.5, то это соответствует средней финансовой устойчивости.
Если коэффициент < 1, то это соответствует низкой финансовой устойчивости.

Коэффициент текущей ликвидности = (деньги + дебиторская задолженность + НДС полученный + запасы + финансовые вложения + прочие оборотные активы) / краткосрочные обязательства

5. Коэффициент быстрой ликвидности

Коэффициент быстрой ликвидности 0,767.

Соответствует средней платежеспособности.

Значение коэффициента показывает, что деньги и другие наиболее ликвидные оборотные активы (задолженность контрагентов), которые могут быть обращены в деньги, меньше краткосрочных обязательств.

Чем больше оборотных активов по сравнению с краткосрочными обязательствами, тем больше уверенности у кредиторов, что задолженность будет оплачена.

Такое значение коэффициента говорит о средней платежеспособности.

Если коэффициент ≥ 0.8, то это соответствует высокой финансовой устойчивости.
Если 0.5 ≤ коэффициент < 0.8, то это соответствует средней финансовой устойчивости.
Если коэффициент < 0.5, то это соответствует низкой финансовой устойчивости.

Коэффициент быстрой ликвидности = (деньги + дебиторская задолженность + финансовые вложения) / краткосрочные обязательства

6. Коэффициент наличия собственных средств

Коэффициент наличия собственных средств 0,435.
Высокая финансовая устойчивость.

Значение коэффициента показывает, что доля собственных средств в источниках финансирования составляет 43,5%, остальное – заемные средства. Доля собственных средств больше значений, которые считаются отличными при оценке кредитоспособности по методике Сбербанка.
Высокая доля собственных средств является признаком хорошей финансовой устойчивости и позволяет привлекать заемные средства.

Если коэффициент ≥ 0.25, то это соответствует высокой финансовой устойчивости.
Если 0.15 ≤ коэффициент < 0.25, то это соответствует средней финансовой устойчивости.
Если коэффициент < 0.15, то это соответствует низкой финансовой устойчивости.

Коэффициент наличия собственных средств = собственный капитал / пассивы

7. Рентабельность
Рентабельность продукции

Рентабельность продукции 8,85%.
Высокая рентабельность продукции.

Значение рентабельности продукции больше значений, которые считаются высокими при оценке кредитоспособности по методике Сбербанка.
Рентабельность продукции характеризует деловую активность.

Если рентабельность ≥ 6%, то показатель считается высоким.
Если 0% ≤ рентабельность < 6%, то показатель считается средним.
Если рентабельность < 0%, то показатель считается низким.

Рентабельность продукции = прибыль от продаж / выручка
Рентабельность компании

Рентабельность компании 6,32%.
Средняя рентабельность компании.

Значение рентабельности компании является средними при оценке кредитоспособности по методике Сбербанка.
Рентабельность компании характеризует деловую активность.

Если рентабельность ≥ 10%, то показатель считается высоким.
Если 0% ≤ рентабельность < 10%, то показатель считается средним.
Если рентабельность < 0%, то показатель считается низким.

Рентабельность компании = чистая прибыль / выручка
Рентабельность активов

Рентабельность активов 2,59%.
Значительно ниже средней по отрасли.

Рентабельность активов является показателем способности эффективно получать прибыль. Сравнение рентабельности активов со средней по отрасли позволяет сделать вывод о конкурентоспособности и успешности компании на рынке. Низкие показатели рентабельности (ниже 90% от средней рентабельности по отрасли) являются одним из критериев для назначения выездной налоговой проверки.

Если рентабельность ≥ 4,5%, то показатель выше среднего по отрасли.
Если 4,05% ≤ рентабельность < 4,5%, то показатель незначительно меньше среднего по отрасли.
Если рентабельность < 4,05%, то показатель может стать основанием для назначения выездной налоговой проверки.

Рентабельность активов = чистая прибыль / активы.

Рентабельность продаж

Рентабельность продаж 9,72%.
Значительно ниже средней по отрасли.

Рентабельность проданных товаров, продукции, работ, услуг является индикатором способности контролировать издержки. Сравнение рентабельности продаж со средней по отрасли позволяет сделать вывод о конкурентоспособности и успешности на рынке. Низкие показатели рентабельности (ниже 90% от средней рентабельности по отрасли) являются одним из критериев для назначения выездной налоговой проверки.

Если рентабельность ≥ 13%, то показатель выше среднего по отрасли.
Если 11,7% ≤ рентабельность < 13%, то показатель незначительно меньше среднего по отрасли.
Если рентабельность < 11,7%, то показатель может стать основанием для назначения выездной налоговой проверки.

Рентабельность продаж = прибыль от продаж / себестоимость продаж

8. Оценки

Оценка риска банкротства

Индекс Альтмана Z = 5,806.
Устойчивое финансовое состояние.

Для оценки риска банкротства используется четырехфакторная модель Альтмана для непроизводственных видов деятельности. В рамках этой модели показателем риска банкротства является значение индекса Альтмана (Z), который определяется по следующей формуле:
Z = 6.56 * T1 + 3.26 * T2 + 6.72 * T3 + 1.05 * T4
Если Z ≤ 1.1, есть существенная вероятность банкротства.
Если 1.1 < Z < 2.6, вероятность банкротства невысока, но не исключается.
Если Z ≥ 2.6, финансовое состояние устойчивое, вероятность банкротства низкая.

9. Кредитоспособность

Оценка кредитоспособности S = 1,35.
Кредитование требует взвешенного подхода.

Для определения финансового состояния и кредитоспособности заемщика используется анализ отчетности по методике Сбербанка РФ (утверждена Комитетом Сбербанка России по предоставлению кредитов и инвестиций от 30 июня 2006 г. N 285-5-р). По данным отчетности определяются финансовые коэффициенты и рентабельность. В зависимости от значений каждый показатель относится к первой, второй или третьей категории. Итоговый показатель кредитоспособности заемщика определяется путем суммирования значений категорий отдельных показателей, взятых с весами категории показателей. Показатель кредитоспособности S рассчитывается по формуле:
S = сумма значений категорий по всем показателям, умноженных на веса. При этом рентабельность продукции первоклассного заемщика должна соответствовать 1 категории, второго класса — 2 категории.

10. Соблюдение принципа непрерывности деятельности

Бухгалтерская (финансовая) отчетность за отчетный год была подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности.

Дата составления текстовых пояснений 05.03.2026 года.

Директор ООО «АЙБИМАКС» _____ В.В. Чернаков

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ИНН 6671019314 iBmAx ООО "АЙБИМАКС" ОГРН 1156658054926 ЕКАТЕРИНБУРГ