

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности за 2025 год

1. Общие сведения

Организация: ООО «Оконщик» (ИНН 3123305304) (р. 1).

Адрес: 308006, Белгородская обл., г. Белгород, ул. Широкая, д. 63, этаж 1.

Основной вид деятельности (ОКВЭД): 46.49 Торговля оптовая прочими бытовыми товарами.

Руководитель: Генеральный директор Пеньков Владимир Юрьевич.

2. Анализ финансового состояния (Бухгалтерский баланс)

На 31 декабря 2025 года валюта баланса составила 1 675 тыс. руб., что на 5,4% меньше по сравнению с прошлым годом (1 770 тыс. руб.).

Активы:

Запасы: Составляют основную часть активов — 1 577 тыс. руб. (94% от общего баланса). Наблюдается рост запасов на 16% относительно 2024 года.

Дебиторская задолженность: Значительно сократилась — с 363 тыс. руб. до 60 тыс. руб., что свидетельствует об эффективной работе по взысканию долгов.

Денежные средства: На конец года остаток составил 39 тыс. руб.

Пассивы:

Собственный капитал: Составляет 1 281 тыс. руб. (увеличение на 472 тыс. руб. за год), что говорит о финансовой устойчивости.

Заемные средства: Краткосрочные займы остаются неизменными на протяжении трех лет — 310 тыс. руб.

Кредиторская задолженность: Существенно снизилась — с 651 тыс. руб. до 84 тыс. руб.

3. Анализ финансовых результатов

Выручка: За 2025 год составила 3 834 тыс. руб., что на 44% ниже уровня 2024 года (6 870 тыс. руб.) Себестоимость: Снизилась пропорционально выручке и составила 3 754 тыс. руб.

Чистая прибыль: По итогам года компания получила прибыль в размере 52 тыс. руб.

Несмотря на падение выручки, организация сохраняет прибыльность, хотя она снизилась почти в 3 раза по сравнению с 2024 годом (149 тыс. руб.).

4. Прочая информация

Отчетность не подлежит обязательному аудиту.

Налог на прибыль за отчетный период составил 17 тыс. руб.

Анализ финансовой устойчивости и эффективности работы ООО «Оконщик» на 31.12.2025 г.

1. Коэффициенты ликвидности

Эти показатели показывают способность компании расплачиваться по долгам.

Коэффициент текущей ликвидности

$$(1577+39+60)/(310+84) = 1676/394 = 4,25$$

Вывод: Нормативное значение 2.

У компании достаточно оборотных средств для погашения текущих долгов. Показатель очень высокий, что говорит о высокой платежеспособности.

Коэффициент быстрой ликвидности:

$$(39+30)/394 = 0,25$$

Вывод: Норма > 1.

Основная часть активов «заморожена» в запасах (1 577 тыс. руб.). Если компании срочно понадобятся деньги (без продажи товара), она сможет быстро погасить только 25% своих краткосрочных долгов.

2. Финансовая устойчивость

Коэффициент автономии (независимости):

$$1281/1675 = 0,76$$

Вывод: Норма > 0,5.

Компания на 76% финансируется за счет собственных средств. Это отличный показатель финансовой независимости от внешних кредиторов.

3. Рентабельность (Эффективность за 2025 год)

Рентабельность продаж (по чистой прибыли):

$$(52/3834)*100 = 1,36\%$$

Оценка: низкая маржинальность. С каждого заработанного рубля компания получает чуть больше 1 копейки чистой прибыли. В 2024 году этот показатель был выше (2,17%). Рентабельность низкая, что связано с высокой долей себестоимости в выручке.

Общий вывод:

Организация финансово устойчива и независима, однако ее эффективность снизилась в 2025 году. Главная проблема — низкая оборачиваемость запасов (почти весь капитал находится на складе) и падение выручки на 44%.

5. Оценка непрерывности деятельности

Для оценки способности ООО «Оконщик» продолжать свою деятельность в обозримом будущем (принцип допущения непрерывности деятельности согласно ПБУ 1/2008) проанализируем показатели за 2025 год.

На текущий момент серьезных угроз прекращению деятельности организации не выявлено.

1. Финансовые индикаторы (Положительные)

Чистые активы: На 31.12.2025 они составляют 1 281 тыс. руб. Это значительно выше уставного капитала. Согласно законодательству, если чистые активы больше уставного капитала, компания имеет право продолжать работу.

Прибыльность: Несмотря на падение выручки на 44%, компания остается рентабельной (чистая прибыль 52 тыс. руб. за 2025 год). Убытков нет.

Финансовая независимость: Коэффициент автономии составляет 0,76, что говорит о минимальной зависимости от внешних кредиторов. Собственного капитала достаточно для покрытия всех обязательств.

Снижение долгов: Кредиторская задолженность сократилась в 7,7 раз (с 651 до 84 тыс. руб.). Это свидетельствует об отсутствии проблем с выплатами поставщикам и бюджету.

2. Факторы риска.

Снижение деловой активности: Резкое падение выручки (с 6 870 до 3 834 тыс. руб.) сокращение спроса, в основном характеризует обстановку в приграничной зоне.

Затоваривание: Почти все активы (94%) сконцентрированы в запасах (1 577 тыс. руб.).

Низкая оборачиваемость запасов может привести к дефициту «живых» денег (ликвидности) для текущих платежей.

Низкая абсолютная ликвидность: Денежных средств на счетах всего 39 тыс. руб., что может создать краткосрочные трудности при возникновении непредвиденных расходов.

Вывод:

Допущение о непрерывности деятельности ООО «Оконщик» на 2026 год правомерно. У компании прочный «фундамент» из собственного капитала и отсутствуют просроченные долги.

6. События после отчетной даты.

События, способные оказать существенное влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности организации, которые произошли в период между отчетной датой и датой подписания отчетности, отсутствуют. Бухгалтерская отчетность за 2025 год отражает достоверную информацию без необходимости корректировок по событиям после отчетной даты.



Пеньков В.Ю.