

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КОМПАНИЯ "НАШИ ОКНА"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6633013375

Код причины постановки на учет (КПП): 663301001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является строительство жилых и нежилых зданий (ОКВЭД 41.20).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

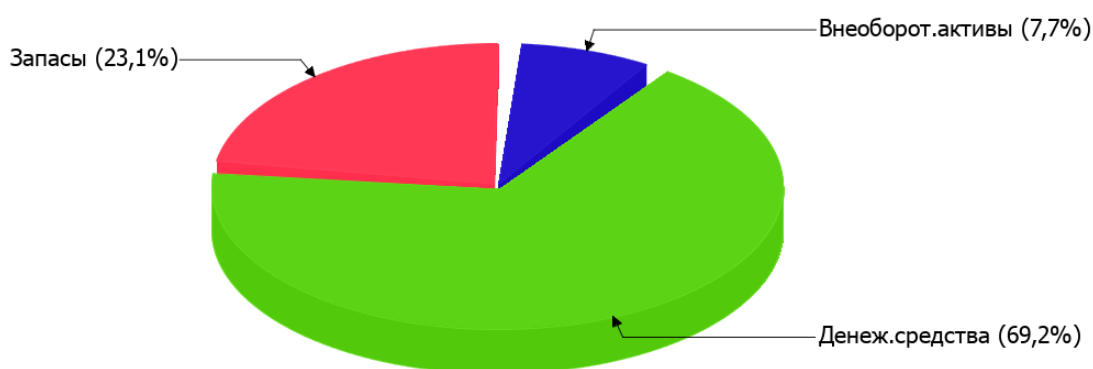
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
Актив						
Внеоборотные активы	10	10	6,8	7,7	-	-
Оборотные	136	120	93,2	92,3	-16	-11,8
Пассив						
Собственный капитал	142	129	97,3	99,2	-13	-9,2
Долгосрочные обязательства	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные обязательства	4	1	2,7	0,8	-3	-75
Валюта баланса	146	130	100	100	-16	-11

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Структура активов организации на 31 декабря 2025 г. характеризуется значительной долей (92,3%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь рассматриваемый период уменьшились на 16 тыс. руб. (на 11%). Отмечая снижение активов, необходимо учесть, что собственный капитал уменьшился в меньшей степени – на 9,2%. отстающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

На диаграмме ниже представлена структура активов организации в разрезе основных групп:

Структура активов организации на 31 декабря 2025 г.



Снижение активов организации связано со снижением показателя по строке "денежные средства и денежные эквиваленты" на **16** тыс. руб. (или **100%** вклада в снижение активов).

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

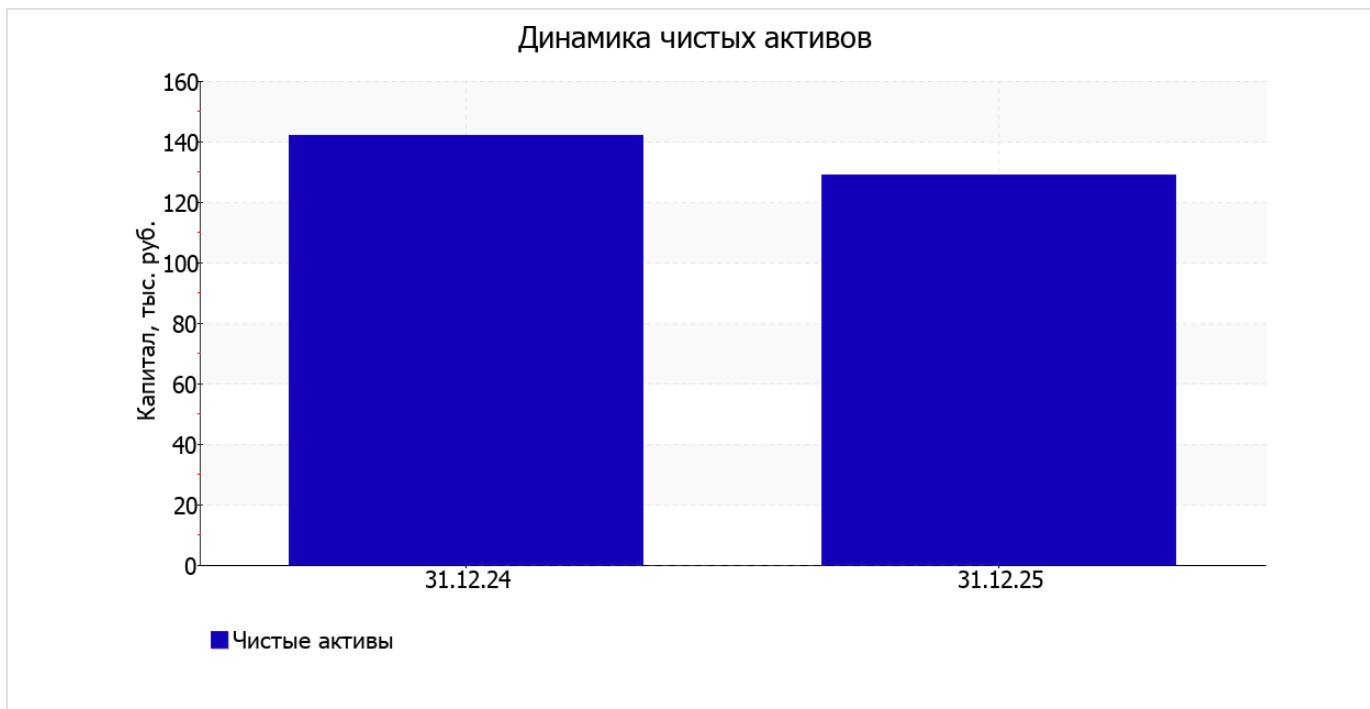
- капитал и резервы – **13** тыс. руб. (**81,3%**)
- краткосрочная кредиторская задолженность – **3** тыс. руб. (**18,8%**)

на 31.12.2025 значение собственного капитала составило **129** тыс. руб. снижение собственного капитала за год составило **13** 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	142	129	97,3	99,2	-13	-9,2

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Однако, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить снижение чистых активов на **9,2%** за год. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. Ниже на графике представлено изменение чистых активов организации.



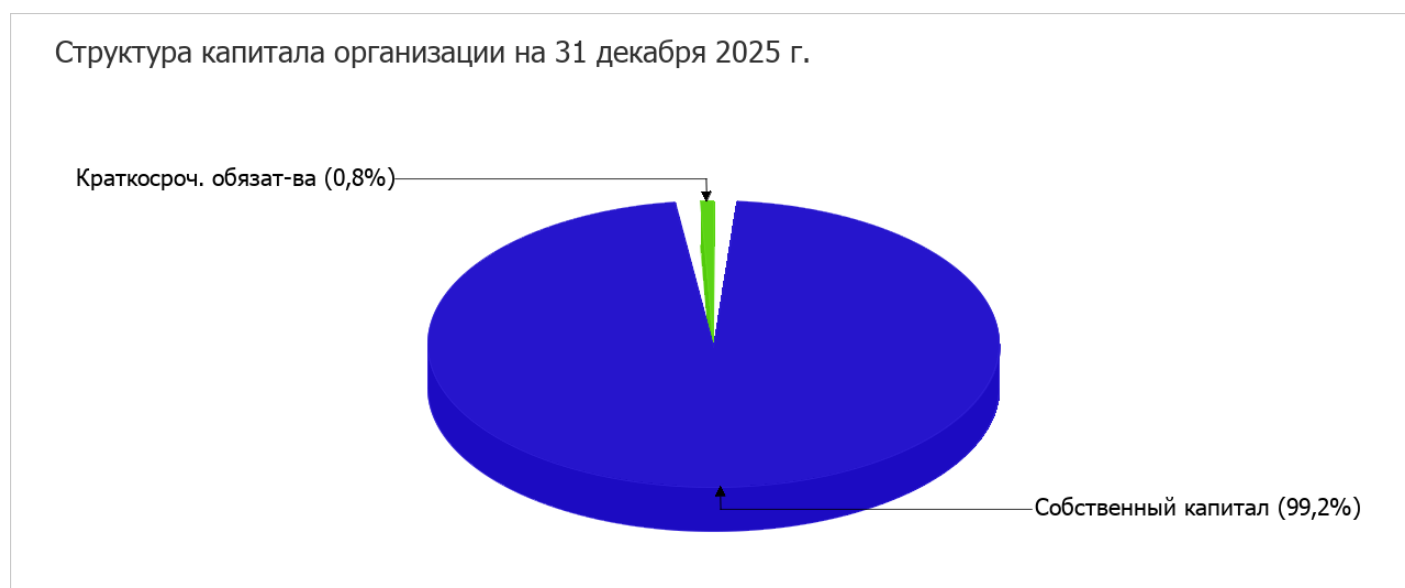
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,97	0,99	+0,02	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,4 и более (оптимальное 0,5-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,97	0,99	+0,02	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,97	0,99	+0,02	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,65.
Коэффициент обеспеченности запасов	4,4	3,97	-0,43	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 на последний день анализируемого периода (31.12.2025) составил **0,99**. Полученное значение говорит о слишком осторожном отношении ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КОМПАНИЯ "НАШИ ОКНА" к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет **99%** в общем капитале организации). за весь анализируемый период коэффициент автономии несколько вырос (на **0,02**).

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: Необходимо отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их отсутствия.



по состоянию на 31.12.2025 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил **0,99**. за весь анализируемый период коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами несколько вырос (на **0,02**). коэффициент на 31.12.2025 демонстрирует исключительно хорошее значение.

за год произошел некоторый рост коэффициента покрытия инвестиций с **0,97** до **0,99**. Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2025 вполне соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **99%**).

по состоянию на 31.12.2025 коэффициент обеспеченности материальных запасов равнялся **3,97**. в течение анализируемого периода коэффициент обеспеченности материальных запасов ощутимо уменьшился (на **0,43**). коэффициент обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению.

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	34	120	+86	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,7 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	26,5	90	+63,5	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,15 и более.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (**120**) соответствует норме. При этом за весь анализируемый период коэффициент текущей ликвидности вырос на **86**.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и первый коэффициент, имеет значение, соответствующее норме (**90**). При этом за весь анализируемый период коэффициент вырос на **63,5**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

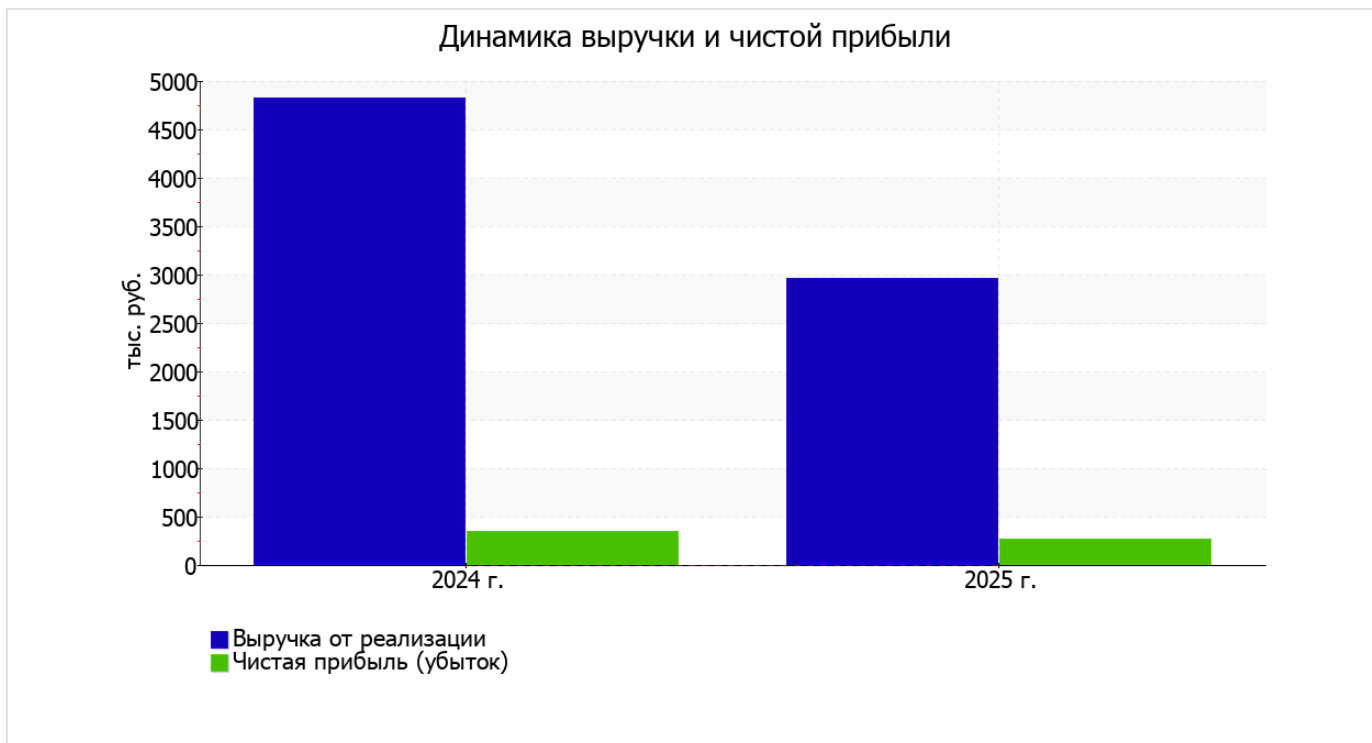
В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КОМПАНИЯ "НАШИ ОКНА" за весь рассматриваемый период и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за год организация получила прибыль от продаж в размере 367 тыс. руб., что составило 12,4% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 72 тыс. руб., или на 16,4%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 1 856 и 1 784 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (-40,7%) опережает изменение выручки (-38,5%)

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	4 820	2 964	-1 856	-38,5	3 892
2. Расходы по обычным видам деятельности	4 381	2 597	-1 784	-40,7	3 489
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	439	367	-72	-16,4	403
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-146	-130	+16	↑	-138
5. ЕБИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	293	237	-56	-19,1	265
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налоги на прибыль (доходы)	-50	-30	+20	↑	-40
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	343	267	-76	-22,2	305

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КОМПАНИЯ "НАШИ ОКНА" в течение всего анализируемого периода.



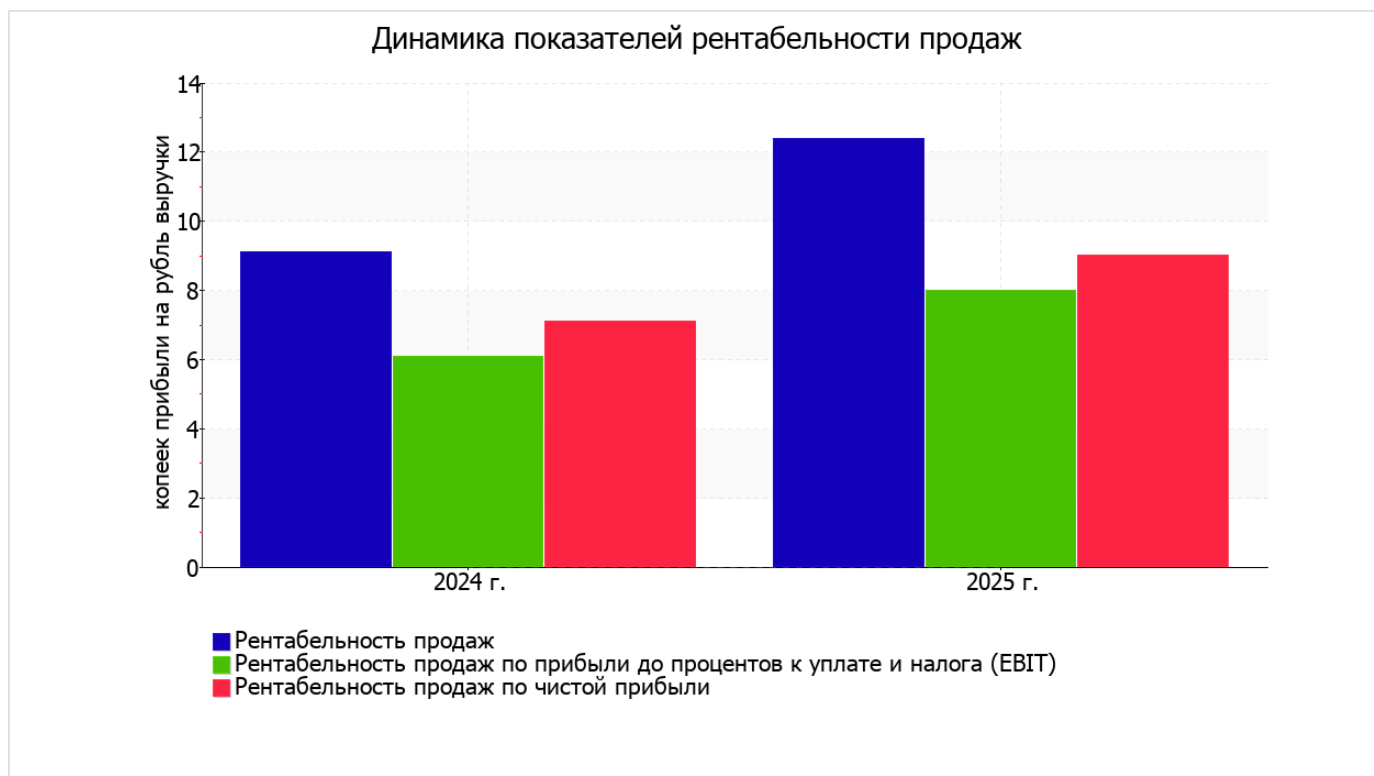
3.2. Анализ рентабельности

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: не менее 4%.	9,1	12,4	+3,3	+35,9
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	6,1	8	+1,9	+31,5
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	7,1	9	+1,9	+26,6

Представленные в таблице показатели рентабельности за 2025 год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КОМПАНИЯ "НАШИ ОКНА".

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере **12,4** копеек с каждого рубля выручки от реализации. При этом имеет место рост рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, **(+3,3 коп.)**.

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за 2025 год составил **8%**. Это значит, что в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КОМПАНИЯ "НАШИ ОКНА" содержалось **8 коп.** прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



Рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала представлена в следующей таблице.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2025 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	197	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 13% и более.
Рентабельность активов (ROA)	193,5	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 5%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	174,9	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КОМПАНИЯ "НАШИ ОКНА" принес 1,97 руб. чистой прибыли.

за 2025 год значение рентабельности активов, равное 193,5%, является вполне соответствующее нормальному.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

В следующей 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: 180 и менее дн.)	16	23,2
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 24 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	<1	1 185,6
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 204 и менее дн.)	17	21,5
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	17	21,9

* 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 17 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КОМПАНИЯ "НАШИ ОКНА" за год

Следующие 8 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют исключительно хорошие значения:

- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует очень хорошее значение – **0,99**;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- значительная, по сравнению с общей стоимостью активов организации прибыль (**193,5%** за период с 01.01.2025 по 31.12.2025);
- рост рентабельности продаж (**+3,3** процентных пункта от рентабельности **9,1%** за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2024));
- коэффициент покрытия инвестиций полностью соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет **99%** от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (**+1,9** коп. к **6,1** коп. с рубля выручки за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2024)).

Приведенные ниже 5 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют хорошие значения:

- коэффициент автономии неоправданно высок (**0,99**);
- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение величины чистых активов;
- положительное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- за последний год получена прибыль от продаж (**367** тыс. руб.), однако наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (**-72** тыс. руб.);
- чистая прибыль за период с 01.01.2025 по 31.12.2025 составила **267** тыс. руб.

Анализ свидетельствует об отличном финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам в краткосрочной, и, возможно, долгосрочной перспективе. При данных финансовых показателях ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КОМПАНИЯ "НАШИ ОКНА" относится к категории надежных заемщиков и может рассчитывать на получение кредитов.