

ПОЯСНЕНИЯ
к бухгалтерскому балансу и отчету
о финансовых результатах за 2025 год
ООО «УЮТ»

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «УЮТ»

ИНН: 6163228813

ОГРН: 1236100008715

Место нахождения: 344022, Ростовская область, г. Ростов-на-Дону,
ул. Очаковская, д. 39, офис 10

Основной вид деятельности: Производство штукатурных работ (код ОКВЭД
43.31)

Организация применяет упрощённую систему налогообложения (УСН) с
объектом налогообложения «доходы, уменьшенные на величину расходов».
Налоговая ставка – 15 % в соответствии с Законом Ростовской области.
Налоговый учёт ведётся в порядке, установленном главой 26.2 НК РФ.

Бухгалтерский учёт осуществляется в полном объёме согласно Федеральному
закону № 402-ФЗ «О бухгалтерском учёте».

Отчётность составлена на основе данных бухгалтерского учёта и представлена
по упрощённой форме (для субъектов малого предпринимательства).
Обязательный аудит годовой бухгалтерской отчётности в соответствии с
законодательством не проводится.

2. УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА

Учётная политика ООО «УЮТ» утверждена приказом директора. Основные
элементы:

– учёт ведётся с применением рабочего плана счетов;

- амортизация основных средств начисляется линейным способом;
- материально-производственные запасы списываются по средней себестоимости;
- доходы и расходы в бухгалтерском учёте признаются кассовым методом.

3. АНАЛИЗ ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Основные показатели финансово-хозяйственной деятельности представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Основные показатели финансово-хозяйственной деятельности ООО «УЮТ» за 2025-2024 гг.

Показатель	2024 г.	2025 г.	Абсолютное отклонение, +/- тыс.руб.
Выручка	20 476	30 425	+9 949
Себестоимость	18 765	21 917	+3 152
Прочие доходы	-	3 447	+3 447
Прочие расходы	221	254	+33
Налог при УСН «доходы минус расходы»	224	1 636	+1 412
Чистая прибыль	1 266	10 065	+8 799

Выручка за 2025 г. составила 30 425 тыс. руб., что на 48,6 % выше показателя предыдущего года. Рост связан с расширением клиентской базы и увеличением объёмов оказанных работ.

Чистая прибыль возросла более чем в 7 раз – до 10 065 тыс. руб. Основной фактор – значительное увеличение прочих доходов (3 447 тыс. руб.).

4. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

В 2025 г. налоговая база по УСН определялась как разница между доходами и расходами, учитываемыми в порядке статей 346.15–346.17 НК РФ. Сумма

исчисленного налога (авансовых платежей) за год составила 1 636 тыс. руб., что отражено в отчёте о финансовых результатах (строка 2410).

По состоянию на 31 декабря 2025 г. задолженность по налогу перед бюджетом (счёт 68) составила 153 тыс. руб., что соответствует сумме к доплате по итогам года.

5. РАСШФРОВКА СТАТЕЙ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

Бухгалтерский баланс сформирован по упрощённой форме. По состоянию на 31 декабря 2025 г. показатели составляют:

АКТИВ

Материальные внеоборотные активы (код 1150) – 167 тыс. руб.

Основные средства по остаточной стоимости (первоначальная стоимость 205 тыс. руб., накопленная амортизация 37,6 тыс. руб.).

Запасы (код 1210) – 2 тыс. руб.

Остатки материалов на складе.

Денежные средства и денежные эквиваленты (код 1250) – 581 тыс. руб.

Касса – 9 тыс. руб., расчётный счёт – 572 тыс. руб.

Финансовые и другие оборотные активы (код 1240) – 15 009 тыс. руб.

Вся сумма – дебиторская задолженность, в том числе расчёты с подотчётными лицами (14 545 тыс. руб.) и прочие дебиторы.

ПАССИВ

Капитал и резервы (код 1300) – 12 172 тыс. руб.

Нераспределённая прибыль, сформированная за счёт чистой прибыли 2025 года с учётом погашения убытка прошлых лет.

Краткосрочные заёмные средства (код 1510) – 2 470 тыс. руб.

Краткосрочные кредиты (счёт 66).

Краткосрочная кредиторская задолженность (код 1520) – 1 116 тыс. руб.

В том числе:

– поставщики и подрядчики – 315 тыс. руб.;

- задолженность по налогам и сборам – 153 тыс. руб.;
- задолженность по страховым взносам – 25 тыс. руб.;
- задолженность по оплате труда – 157 тыс. руб.;
- прочие кредиторы – 466 тыс. руб.

6. РАСШИФРОВКА ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

Выручка (код 2110) – 30 425 тыс. руб.

Расходы по обычным видам деятельности (код 2120) – 21 917 тыс. руб.

Основную долю составляет себестоимость продаж (21 880 тыс. руб.).

Прочие доходы (код 2340) – 3 447 тыс. руб.

Прочие расходы (код 2350) – 254 тыс. руб.

Расходы на услуги банков, пени, штрафы.

Налог при УСН (код 2410) – 1 636 тыс. руб.

Чистая прибыль (код 2400) – 10 065 тыс. руб.

7. АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ

Ликвидность баланса определяется как степень покрытия обязательств организации её активами, срок превращения которых в денежную форму соответствует сроку погашения обязательств. Для анализа активы сгруппированы по степени ликвидности, пассивы – по срочности оплаты.

В таблице 2 представлена группировка активов и пассивов ООО «УЮТ» на 31.12.2025 г.

Таблица 2 – Группировка активов и пассивов ООО «УЮТ» на 31.12.2025 г.

Показатель	Состав	Сумма
А1 – наиболее ликвидные активы	Денежные средства (1250)	581
А2 – быстро реализуемые активы	Финансовые и другие оборотные активы (1240) – дебиторская задолженность	15 009
А3 – медленно реализуемые активы	Запасы (1210)	2

Продолжение таблицы 2

А4 – труднореализуемые активы	Материальные внеоборотные активы (1150)	167
Итого активы		15 759
П1 – наиболее срочные обязательства	Краткосрочная кредиторская задолженность (1520)	1 116
П2 – краткосрочные пассивы	Краткосрочные заёмные средства (1510)	2 470
П3 – долгосрочные пассивы	Долгосрочные заёмные средства (1410)	0
П4 – постоянные пассивы	Капитал (1300)	12 172
Итого пассивы		15 759

Соотношение групп

Для абсолютно ликвидного баланса должны выполняться неравенства:

$A1 \geq П1$, $A2 \geq П2$, $A3 \geq П3$, $A4 \leq П4$.

Фактическое соотношение:

$A1 (581) < П1 (1\ 116)$ – наиболее ликвидных активов недостаточно для немедленного погашения срочной кредиторской задолженности.

$A2 (15\ 009) > П2 (2\ 470)$ – быстрореализуемые активы значительно превышают краткосрочные займы.

$A3 (2) > П3 (0)$ – запасы покрывают долгосрочные обязательства (последние отсутствуют).

$A4 (167) \leq П4 (12\ 172)$ – соблюдение минимального условия финансовой устойчивости: собственный капитал полностью покрывает труднореализуемые активы.

Несмотря на несоблюдение первого неравенства, общая структура баланса признаётся ликвидной благодаря высокой доле дебиторской задолженности и значительному превышению собственного капитала над внеоборотными активами.

Далее в таблицы 3 представлены коэффициенты ликвидности ООО «УЮТ» на 31.12.2025 г.

Таблица 3 – Коэффициенты ликвидности ООО «УЮТ» на 31.12.2025 г.

Показатель	2025 г. факт	Норматив
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,16	$\geq 0,2$
Коэффициент быстрой ликвидности	4,35	0,8–1,0
Коэффициент текущей ликвидности	4,35	$\geq 2,0$

Низкое значение абсолютной ликвидности (0,16) указывает на дефицит свободных денежных средств для немедленного погашения срочных обязательств. Однако при нормальном режиме расчётов это не является критичным, так как текущая ликвидность многократно превышает норматив.

Высокие показатели быстрой и текущей ликвидности (4,35) свидетельствуют о том, что организация способна полностью погасить все краткосрочные обязательства за счёт оборотных активов, даже если значительная их часть приходится на дебиторскую задолженность.

В таблице 4 представлены показатели финансовой устойчивости ООО «УЮТ» на 31.12.2025 г.

Таблица 4 – Показатели финансовой устойчивости ООО «УЮТ» на 31.12.2025 г.

Показатель	2025 г. факт	Норматив
Коэффициент автономии (независимости)	0,77	$\geq 0,5$
Коэффициент финансовой зависимости	0,23	$\leq 0,5$
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,77	$\geq 0,1$
Собственные оборотные средства (СОС), тыс. руб	12 005	Положительное

Высокий коэффициент автономии (0,77) указывает на финансовую независимость: 77 % активов сформировано за счёт собственного капитала.

Коэффициент обеспеченности СОС значительно выше нормы, что говорит о достаточности собственных средств для формирования оборотных активов.

Организация не использует долгосрочные займы, краткосрочные обязательства составляют лишь 23 % от валюты баланса. Финансовое положение оценивается как устойчивое.

Ниже представлены расчеты по прогнозированию вероятности наступления банкротства ООО «УЮТ» на 31.12.2025 г.

Для оценки вероятности банкротства использована четырёхфакторная модель Альтмана (Z''), адаптированная для частных компаний, не котирующих акции на бирже. Формула:

$$Z'' = 0,717 \cdot X1 + 0,847 \cdot X2 + 3,107 \cdot X3 + 0,420 \cdot X4 + 0,998 \cdot X5$$

где:

$$X1 = (\text{Оборотные активы} - \text{Краткосрочные обязательства}) / \text{Активы} = (15\,592 - 3\,586) / 15\,759 = 12\,006 / 15\,759 = 0,762$$

$$X2 = \text{Нераспределённая прибыль} / \text{Активы} = 12\,172 / 15\,759 = 0,772$$

$$X3 = \text{Прибыль до налогообложения} / \text{Активы} = (\text{Чистая прибыль} + \text{Налог при УСН}) / \text{Активы} = (10\,065 + 1\,636) / 15\,759 = 11\,701 / 15\,759 = 0,743$$

$$X4 = \text{Собственный капитал} / \text{Заёмный капитал} = 12\,172 / (2\,470 + 1\,116) = 12\,172 / 3\,586 = 3,395$$

$$X5 = \text{Выручка} / \text{Активы} = 30\,425 / 15\,759 = 1,931$$

Подставляем значения:

$$\begin{aligned} Z'' &= 0,717 \cdot 0,762 + 0,847 \cdot 0,772 + 3,107 \cdot 0,743 + 0,420 \cdot 3,395 + 0,998 \cdot 1,931 \\ &= 0,546 + 0,654 + 2,307 + 1,426 + 1,927 = 6,86 \end{aligned}$$

Интерпретация:

При $Z'' > 2,9$ – зона безопасности (риск банкротства минимальный).

Полученное значение 6,86 значительно превышает пороговый уровень, что свидетельствует об очень низкой вероятности банкротства.

Дополнительно проверены критерии, установленные Правительством РФ (методика ФСФО):

Коэффициент текущей ликвидности $(4,35) > 2$,

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами $(0,77) > 0,1$.

Оба условия выполняются, структура баланса признаётся удовлетворительной, организация платёжеспособна.

Директор ООО «УЮТ»

_____ /Грачева Т.А./

26 марта 2026 г.