

Пояснительная записка к бухгалтерской (финансовой) отчётности ООО «РАДУГА ОКОН» за 2025 год

1. Общие сведения о хозяйствующем субъекте

Наименование организации:

Общество с ограниченной ответственностью «РАДУГА ОКОН».

Реквизиты:

- ИНН: 3257058199;
- юридический адрес: 241007, Брянская обл., г. Брянск, ул. Дуки, д. 55, кв. 4;
- фактический адрес отдела продаж и демонстрационного зала: 241050, Брянская обл., г. Брянск, ул. Октябрьская, д. 3;
- фактический адрес склада товаров (отгрузка и хранение): 241050, Брянская обл., г. Брянск, ул. 2-я Почепская, д. 34 в.

Основной вид деятельности: реализация оконных конструкций из ПВХ и оказание услуг по их установке (при заказе данных услуг). Компания осуществляет взаимодействие как с физическими, так и с юридическими лицами.

2. Учётная политика организации

В отчётном периоде организация применяет упрощённую систему налогообложения (объект налогообложения — Доходы, уменьшенные на величину расходов).

Основные принципы ведения учёта:

- кассовый метод признания доходов и расходов;
- оценка материально-производственных запасов по фактической себестоимости;
- учёт финансовых вложений по первоначальной стоимости.

3. Анализ финансового положения

Структура активов:

- оборотные активы составляют 100 % от общей суммы активов;
- запасы — 13 208 тыс. руб. (рост на 131 % относительно 2024 года).
Увеличение обусловлено снижением спроса в строительном секторе с октября 2025 года, что привело к затовариванию складских запасов. Кроме того, сезонный фактор (неблагоприятные погодные условия в конце года) вызвал простой монтажных работ в конце 2025 — начале 2026 года;
- дебиторская задолженность — 10 163 тыс. руб. (рост на 14 % относительно 2024 года). В целях стимулирования продаж была внедрена с

истема отсрочки платежа для клиентов на зимний период. В настоящее время ситуация стабилизировалась, и данная мера более не актуальна;

- денежные средства — 4 480 тыс. руб. (снижение на 64 % относительно 2024 года).

Структура пассивов:

- собственный капитал 28 800 тыс. руб.
Планировалась покупка собственного офиса под шоу-рум, однако из-за снижения спроса принято решение сохранить арендуемые площади. На 2026 год запланирована частичная выплата дивидендов;
- долгосрочные обязательства —
48 тыс. руб. Представляют собой остаток по долгосрочному кредиту в ПАО «Сбербанк».

4. Анализ финансовых результатов

Ключевые показатели:

- выручка (за вычетом НДС 20%) — 63 775 тыс. руб. (снижение на 40 % относительно 2024 года). Снижение обусловлено сокращением покупательской способности в строительном секторе, уменьшением объёмов покупки недвижимости и строительства в частном секторе. По прогнозам, негативная динамика сохранится до июня 2026 года, после чего ожидаем небольшой всплеск ввиду отложенного спроса.

5. Анализ платёжеспособности и финансовой устойчивости

Показатели ликвидности и финансовой устойчивости ООО «РАДУГА ОКОН» отражают специфику бизнес-модели компании и принятую финансовую стратегию

Коэффициент текущей ликвидности 51,8.

Высокий показатель. Это связано с:

- отсутствием краткосрочной кредиторской задолженности (–997 тыс. руб. — фактически её нет);
- значительным объёмом ликвидных активов:
 - денежные средства — 4 480 тыс. руб.;
 - запасы — 13 208 тыс. руб.;
 - дебиторская задолженность — 10 163 тыс. руб.

Такая ситуация обусловлена бизнес-моделью компании:

- работа с поставщиками преимущественно по предоплате (что исключает накопление кредиторской задолженности);

- приём от клиентов частичной предоплаты или полной оплаты до начала изготовления и монтажа оконных конструкций;
- наличие значительного запаса готовой продукции на складе из-за сезонного снижения спроса в конце 2025 года.

Коэффициент обеспеченности оборотных активов — 46,2. Высокий показатель. Это подтверждает, что оборотные средства полностью финансируются за счёт собственных средств компании. Причина — **высокая доля собственного капитала** (28 800 тыс. руб.) в структуре пассивов при минимальном уровне обязательств.

Коэффициент автономии —

0,99. Указывает на минимальную зависимость от заёмных источников: 99 % активов сформировано за счёт собственного капитала.

Формирование собственного капитала:

Собственный капитал в размере 28 800 тыс. руб. сформирован за счёт:

- нераспределённой прибыли прошлых лет (накопленная прибыль от успешной деятельности в предыдущие периоды);
- реинвестирования прибыли в развитие бизнеса вместо выплаты крупных дивидендов. Однако, ввиду ситуации в строительном секторе в середине 2025 году вызывает беспокойство.

Причины консервативной финансовой политики:

1. **Волатильность строительного рынка.** Компания осознанно минимизирует использование заёмных средств, чтобы снизить риски в условиях нестабильного спроса (как это произошло в 2025 году — снижение выручки на 40 %). Активно используется овердрафт
2. **Сезонность бизнеса.** Наличие значительного запаса ликвидных активов позволяет компании:
 - выполнять заказы в пиковые сезоны без привлечения кредитов;
 - предоставлять клиентам гибкие условия оплаты (например, отсрочку платежа) для стимулирования продаж в периоды спада;
 - оперативно реагировать на чрезвычайные ситуации (как в апреле 2025 года — атака БПЛА, расходы на восстановление — 1 645 тыс. руб.).

3. Стратегия долгосрочной устойчивости. Приоритет —

финансовая независимость и способность работать без кредитов даже в кризисные периоды. Это особенно важно для компании, работающей с физическими лицами (частное строительство и ремонт), где платёжная дисциплина может быть нестабильной.

6. Анализ структуры и динамики дебиторской задолженности

Состав дебиторской задолженности:

- расчёты с покупателями — 6 370 тыс. руб.;
- расчёты с поставщиками — 3 793 тыс. руб.

Факторы, оказавшие влияние на динамику:

- снижение платёжеспособности контрагентов;
- изменение условий договоров с клиентами;
- увеличение сроков отсрочки платежа.

По прогнозам на 2026 год эти показатели должны прийти в соответствие

7. Анализ структуры и динамики кредиторской задолженности

Состав кредиторской задолженности:

- расчёты по социальному страхованию — 143 тыс. руб.;
- расчёты с покупателями — 47 тыс. руб.

8. Информация о рисках

Основные виды рисков и их характеристика:

- рыночные риски: связаны со снижением спроса на продукцию;
- кредитные риски: обусловлены увеличением доли просроченной задолженности;
- ликвидационные риски: вызваны сокращением объёма денежных средств;
- операционные риски: определяются зависимостью от поставщиков сырья.

9. Мероприятия по улучшению финансового состояния

В целях стабилизации и улучшения финансового положения запланированы следующие меры:

- оптимизация условий работы с контрагентами;
- внедрение системы контроля дебиторской задолженности;
- диверсификация клиентской базы;
- усиление контроля над расходами.

10. Прочие операции:

- расходы на восстановление после чрезвычайной ситуации — 1 645 тыс. руб. В апреле 2025 года на складе готовой продукции (г. Брянск, ул. 2-я Почепская, д. 34 в) произошла чрезвычайная ситуация, связанная с атакой БПЛА. Понесённые расходы не учтены для целей налогообложения и не повлияли на размер налогов;
- расходы на ремонт офиса продаж (г. Брянск, ул. Октябрьская, д. 3) — 540 тыс. руб. Офис участвует в извлечении прибыли и должен соответствовать ожиданиям клиентов.

11. Заключение

Бухгалтерская отчётность сформирована в соответствии с законодательством РФ.

Все существенные показатели раскрыты.

Дата составления: 26.03.2026

Генеральный директор: _____ /И. Н. Снигирёв/

Главный бухгалтер: *должность исполняет генеральный директор на основании приказа*