

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДЕКОР МАСТЕР"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7602103729

Код причины постановки на учет (КПП): 760201001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая лесоматериалами, строительными материалами и санитарно-техническим оборудованием (ОКВЭД 46.73).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

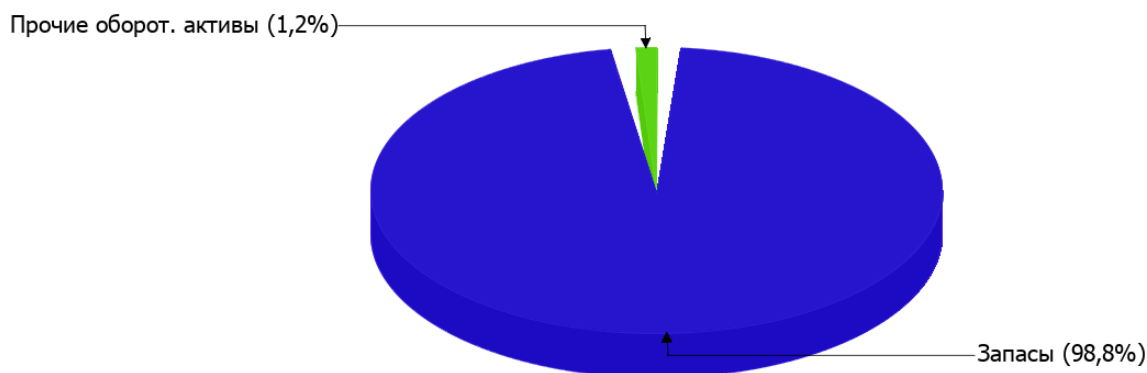
| Показатель | Значение показателя | | | | Изменение за анализируемый период | |
|-----------------------------|---------------------|------------|---|--|-----------------------------------|---------------------------------|
| | в тыс. руб. | | в % к валюте баланса | | тыс. руб. (гр.3- гр.2) | ± % ((гр.3- 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 | – | – | – | – | – | – |
| Оборотные | 28 075 | 27 427 | 100 | 100 | -648 | -2,3 |
| Пассив | | | | | | |
| Собственный капитал | 3 269 | 3 270 | 11,6 | 11,9 | +1 | +<0,1 |
| Долгосрочные обязательства | – | – | – | – | – | – |
| Краткосрочные обязательства | 24 806 | 24 157 | 88,4 | 88,1 | -649 | -2,6 |
| Валюта баланса | 28 075 | 27 427 | 100 | 100 | -648 | -2,3 |

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы по состоянию на 31.12.2025 характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации в течение анализируемого периода несколько уменьшились (на 2,3%). Хотя имело место снижение активов, собственный капитал увеличился на <0,1%, что, в целом, говорит о позитивном изменении имущественного положения организации.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:

Структура активов организации на 31 декабря 2025 г.



Снижение величины активов организации связано, в первую очередь, со снижением следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех отрицательно изменившихся статей):

- финансовые и другие оборотные активы – 587 тыс. руб. (90,6%)
- запасы – 57 тыс. руб. (8,8%)

Одновременно, в пассиве баланса снижение произошло по строке "краткосрочная кредиторская задолженность" (-875 тыс. руб., или 100% вклада в снижение пассивов организации в течение анализируемого периода).

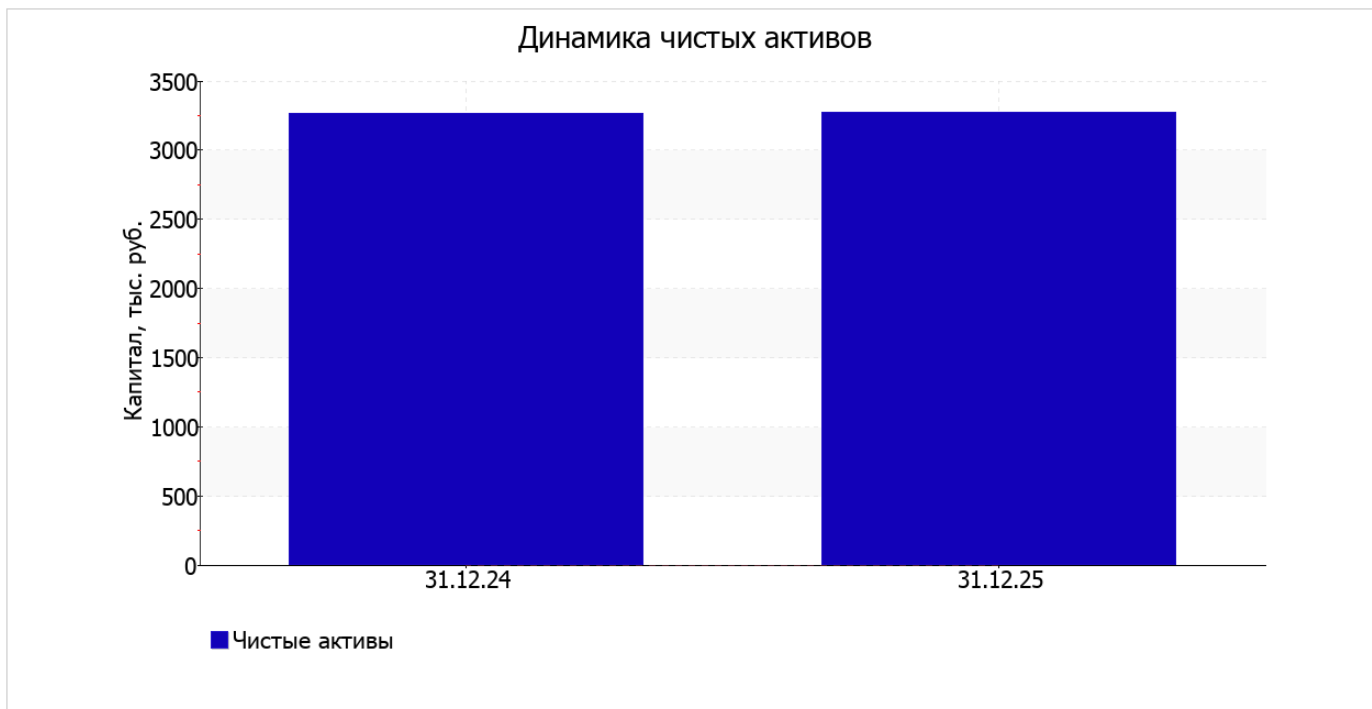
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "краткосрочные заемные средства" в пассиве (+226 тыс. руб.).

по состоянию на 31.12.2025 собственный капитал организации равнялся 3 270,0 тыс. руб., что незначительно больше, чем на 31.12.2024.

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 | 3 269 | 3 270 | 11,6 | 11,9 | +1 | +<0,1 |

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Ниже на графике представлено изменение чистых активов организации.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

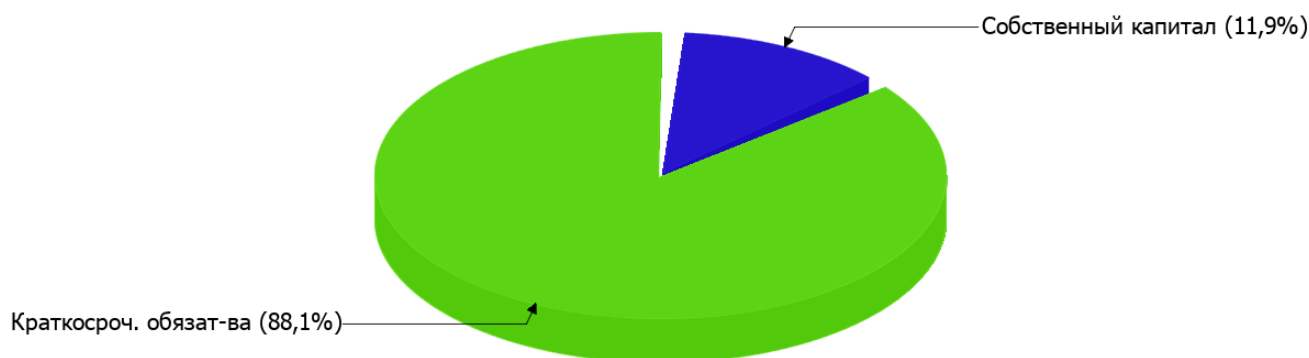
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

| Показатель | Значение показателя | | Изменение показателя (гр.3-гр.2) | Описание показателя и его нормативное значение |
|---|---------------------|------------|----------------------------------|---|
| | 31.12.2024 | 31.12.2025 | | |
| Коэффициент автономии | 0,12 | 0,12 | – | Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7). |
| Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | 0,12 | 0,12 | – | Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более. |
| Коэффициент покрытия инвестиций | 0,12 | 0,12 | – | Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более. |
| Коэффициент обеспеченности запасов | 0,12 | 0,12 | – | Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5. |
| Коэффициент краткосрочной задолженности | 1 | 1 | – | Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности. |

Коэффициент автономии организации по состоянию на 31.12.2025 составил **0,12**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение свидетельствует о ее значительной зависимости от кредиторов по причине недостатка собственного капитала. коэффициент автономии за весь анализируемый период несущественно вырос.

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: При этом необходимо отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их отсутствия.

Структура капитала организации на 31 декабря 2025 г.



за весь анализируемый период отмечено незначительное повышение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами до **0,12** (прирост менее чем на **0,01**). на последний день анализируемого периода коэффициент вполне укладывается в норму.

коэффициент покрытия инвестиций за весь анализируемый период практически не изменился, составив **0,12** (увеличение менее чем на **0,01**). Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2025 значительно ниже нормативного значения (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **12%**).

на последний день анализируемого периода (31.12.2025) коэффициент обеспеченности материальных запасов составил **0,12**. за весь анализируемый период коэффициент обеспеченности материальных запасов несколько вырос. на 31.12.2025 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов соответствует норме.

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 | 1,13 | 1,14 | +0,01 | Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более. |
| Коэффициент абсолютной ликвидности | <0,01 | 0 | – | Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,15 и более. |

[На конец периода] при норме 1,8 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение **1,14**. При этом следует отметить, что за весь анализируемый период коэффициент вырос на **0,01**.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и первый коэффициент, имеет значение ниже нормы (**0**). С начала период коэффициент абсолютной ликвидности не изменился.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

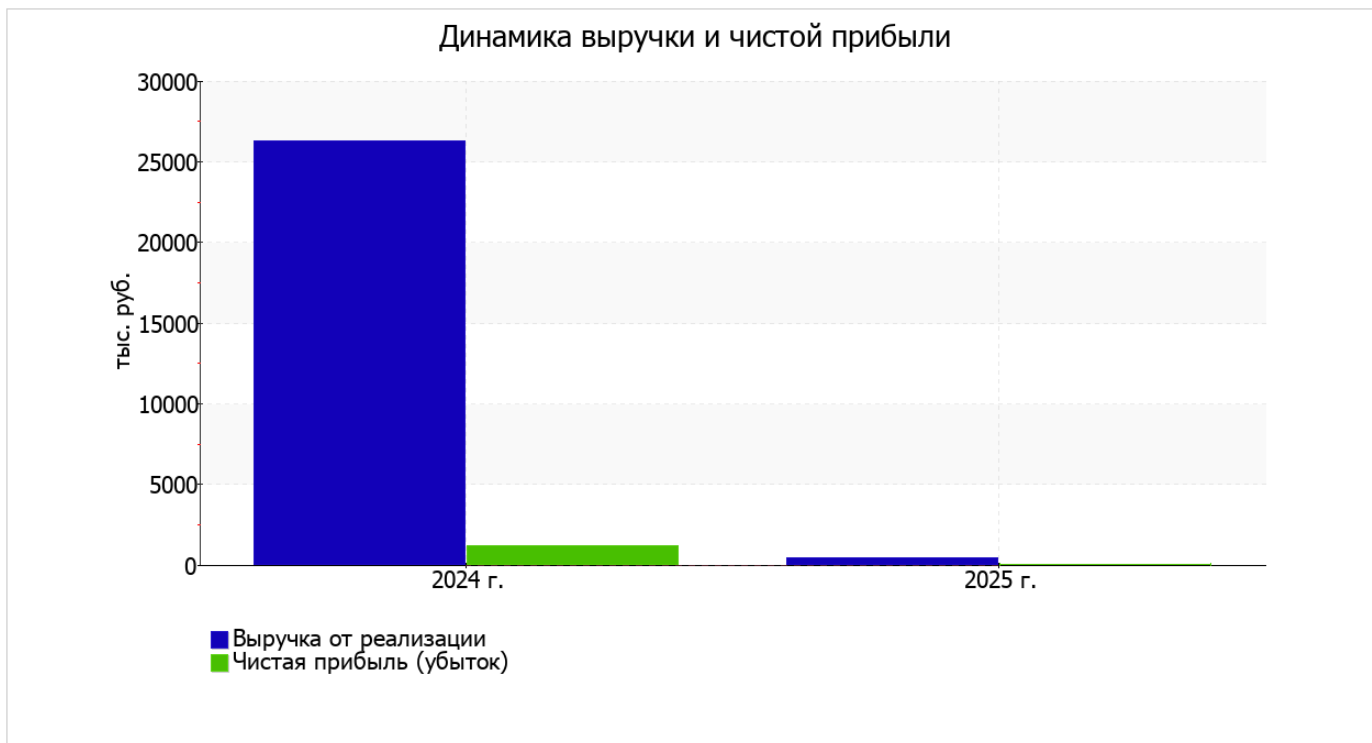
В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДЕКОР МАСТЕР" за год и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере 19 тыс. руб., что составляет 4,4% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 1 043 тыс. руб., или на 98,2%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 25 862 и 24 819 тыс. руб. соответственно).

| 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 | 26 293 | 431 | -25 862 | -98,4 | 13 362 |
| 2. Расходы по обычным видам деятельности | 25 231 | 412 | -24 819 | -98,4 | 12 822 |
| 3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2) | 1 062 | 19 | -1 043 | -98,2 | 541 |
| 4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате | 399 | -6 | -405 | ↓ | 197 |
| 5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4) | 1 461 | 13 | -1 448 | -99,1 | 737 |
| 6. Проценты к уплате | - | - | - | - | - |
| 7. Налоги на прибыль (доходы) | 292 | 12 | -280 | -95,9 | 152 |
| 8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7) | 1 169 | 1 | -1 168 | -99,9 | 585 |

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



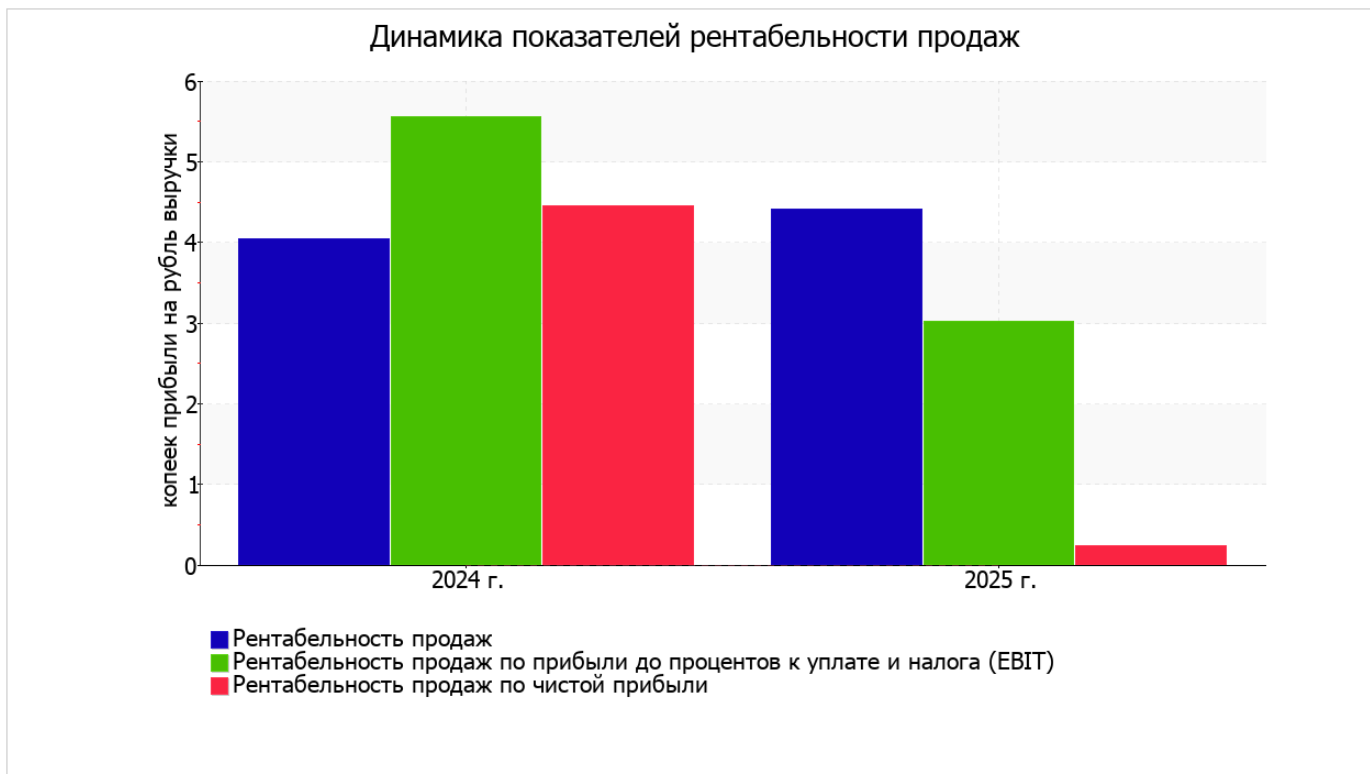
3.2. Анализ рентабельности

| 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: 4% и более. | 4 | 4,4 | +0,4 | +9,1 |
| 2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки). | 5,6 | 3 | -2,6 | -45,7 |
| 3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более. | 4,4 | 0,2 | -4,2 | -94,8 |

[За последний период] организация получила прибыль как от продаж, так и в целом от финансово-хозяйственной деятельности, что и обусловило положительные значения всех трех представленных в таблице показателей рентабельности.

Рентабельность продаж за последний год составила 4,4%. При этом имеет место положительная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2024) (+0,4%).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (ЕВІТ) к выручке организации, за 2025 год составила 3%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось 3 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) | <0,1 | Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 17%. |
| Рентабельность активов (ROA) | <0,1 | Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более. |
| Прибыль на задействованный капитал (ROCE) | 0,4 | Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам. |

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил чистую прибыль в размере <0,001 руб.

за последний год значение рентабельности активов, равное **менее 0,1%**, можно охарактеризовать как не соответствующее норме.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

В следующей таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата вложенных в предпринимательскую деятельность денежных 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: не более 131 дн.) | 23 501 | <0,1 |
| Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 32 и менее дн.) | – | – |
| Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке) | 12 935 | <0,1 |
| Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 142 дн.) | 23 501 | <0,1 |
| Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке) | 2 769 | 0,1 |

* 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 23501 календарный день (т.е. 64 года).

4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения (по состоянию по состоянию на 31.12.2025) и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДЕКОР МАСТЕР" за весь рассматриваемый период.

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие неудовлетворительные значения:

- низкая величина собственного капитала относительно общей величины активов (**12%**);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности ниже нормального значения;
- низкая рентабельность активов (**<0,1%** за последний год);
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (**-2,6 коп.** от данного показателя рентабельности за аналогичный период прошлого года).

Приведенные ниже 3 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют положительные значения:

- на 31 декабря 2025 г. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами вполне укладывается в норму (**0,12**);
- увеличение собственного капитала организации при том что, активы ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДЕКОР МАСТЕР" изменились незначительно (на **2,3%**);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2025 год составила **1** тыс. руб.

Показатели финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДЕКОР МАСТЕР", имеющие критические значения:

- коэффициент абсолютной ликвидности существенно ниже нормы;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **12%** (нормальное значение для данной отрасли: 65% и более);
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Следующие 2 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- рост рентабельности продаж (+0,4 процентных пункта от рентабельности 4% за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – за 2025 год получена прибыль от продаж (19 тыс. руб.), однако наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-1 043 тыс. руб.).

Анализ показывает, что финансовое состояние ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДЕКОР МАСТЕР" не в полной мере соответствует общепринятым стандартам. Тем не менее, угроза банкротства организации незначительная, и имеются возможности для продолжения финансово-хозяйственной деятельности.