

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ООО "ПСК "РУБИН"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7203417360

Код причины постановки на учет (КПП): 720301001

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	14 742	–	29,3	–	-14 742	-100
Оборотные	35 607	129 625	70,7	100	+94 018	+3,6 раза
Пассив						
Собственный капитал	50 344	129 624	100	100	+79 280	+157,5
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	5	1	<0,1	<0,1	-4	-80
Валюта баланса	50 349	129 625	100	100	+79 276	+157,5

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на 31 декабря 2025 г. характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период значительно увеличились (на 157,5%). При этом собственный капитал организации изменился практически пропорционально активам организации, увеличившись на 79 280 тыс. руб.

Рост активов организации связан с ростом показателя по строке "финансовые и другие оборотные активы" на 94 022 тыс. руб. (или 100% вклада в прирост активов).

Одновременно, в пассиве баланса прирост произошел по строке "капитал и резервы" (+79 280 тыс. руб., или 100% вклада в прирост пассивов организации в течение анализируемого периода).

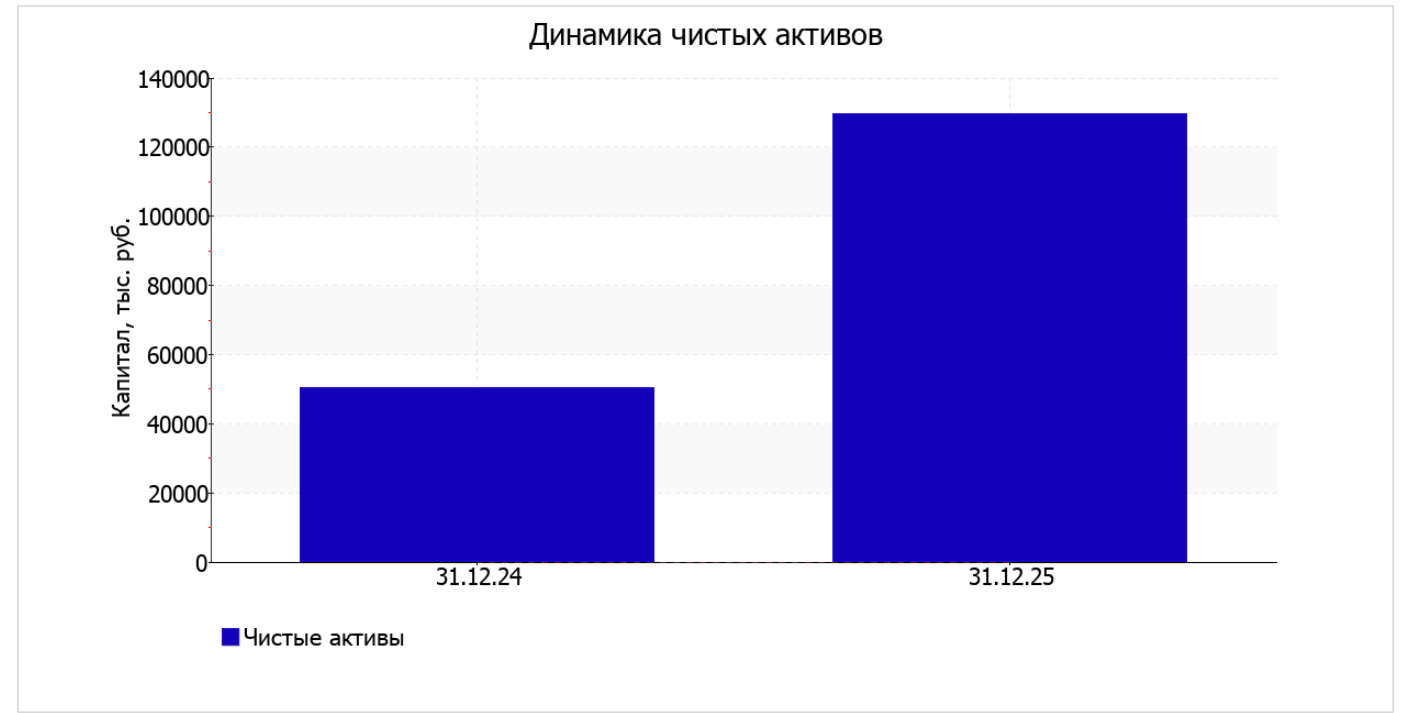
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "материальные внеоборотные активы" в активе и "краткосрочная кредиторская задолженность" в пассиве (-14 742 тыс. руб. и -4 тыс. руб. соответственно).

за весь анализируемый период имело место стремительное – с 50 344,0 тыс. руб. до 129 624,0 тыс. руб. (на 157,5%) – повышение собственного капитала.

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	50 344	129 624	100	100	+79 280	+157,5

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить увеличение чистых активов на 157,5% за весь анализируемый период. Превышение чистых активов над уставным капиталом и в то же время их увеличение за период говорит о хорошем финансовом положении организации по данному признаку. Наглядное изменение чистых активов представлено на следующем графике.



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	1	1	–	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	1	1	–	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	1	1	–	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,65.
Коэффициент обеспеченности запасов	–	–	–	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 31 декабря 2025 г. составил 1. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о слишком осторожном отношении ООО "ПСК "РУБИН" к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет 100% в общем капитале организации). за год наблюдался незначительный рост коэффициента автономии (увеличение менее чем на 0,01).

за год коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами вырос всего менее чем на 0,01, до 1. коэффициент на последний день анализируемого периода демонстрирует очень хорошее значение.

за год имело место несущественное повышение коэффициента покрытия инвестиций до 1 (увеличение менее чем на 0,01). Значение коэффициента на последний день анализируемого периода полностью соответствует нормативному значению.

Коэффициент краткосрочной задолженности ООО "ПСК "РУБИН" 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	7 121,40	129 625,00	+122 503,60	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,7 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	1	1	–	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,15 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью укладывается в норму (129 625,00 при нормативном значении 1,7). [За весь период] коэффициент вырос на 122 503,60.

При норме 0,15 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило 1. При этом с начала период коэффициент остался неизменным.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

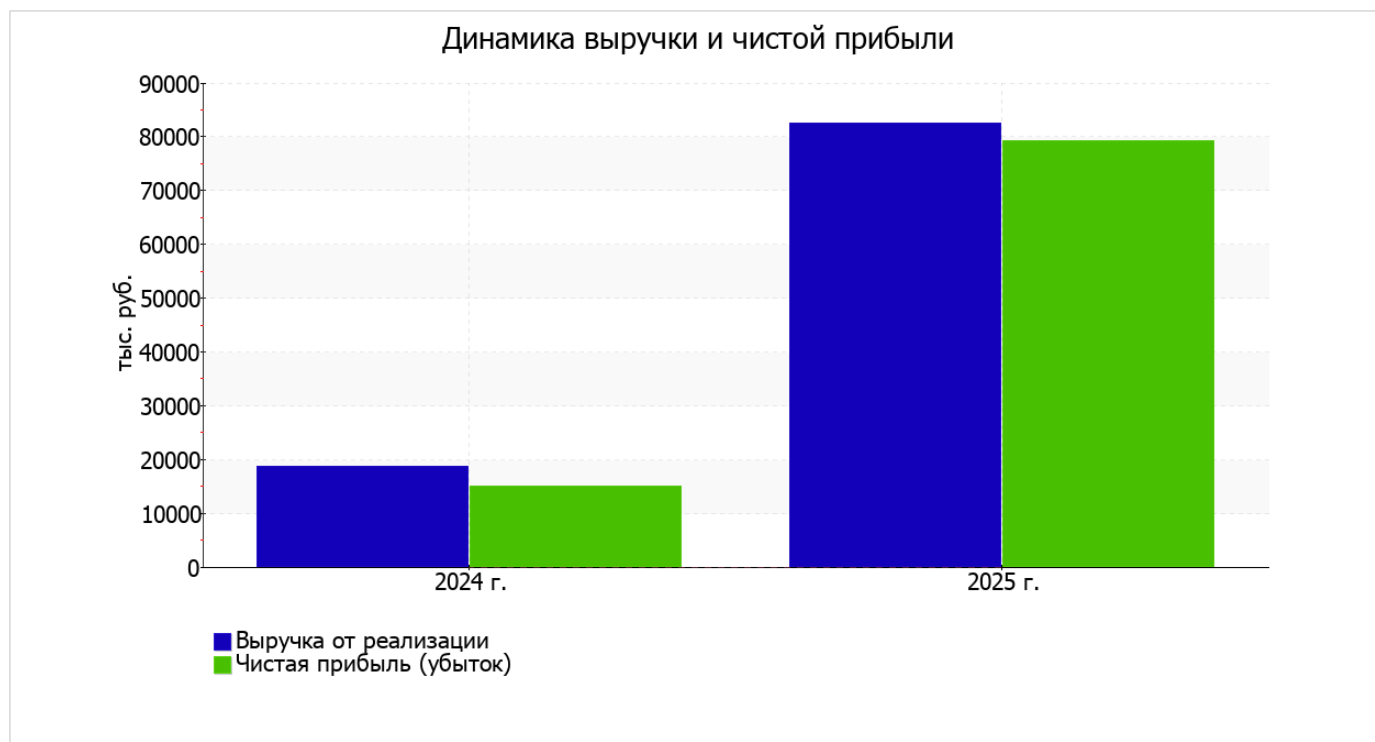
В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ООО "ПСК "РУБИН" за последний год и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за год организация получила прибыль от продаж в размере 82 013 тыс. руб., что равняется 99,4% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 63 750 тыс. руб., или в 4,5 раза.

По сравнению с прошлым периодом в текущем наблюдалось увеличение выручки от продаж на 63 750 тыс. руб. , хотя расходы по обычной деятельности не изменились.

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	18 750	82 500	+63 750	+4,4 раза	50 625
2. Расходы по обычным видам деятельности	487	487	–	–	487
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	18 263	82 013	+63 750	+4,5 раза	50 138
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-24	322	+346	↑	149
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	18 239	82 335	+64 096	+4,5 раза	50 287
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	3 229	3 055	-174	-5,4	3 142
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	15 010	79 280	+64 270	+5,3 раза	47 145

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ООО "ПСК "РУБИН" в течение всего анализируемого периода.



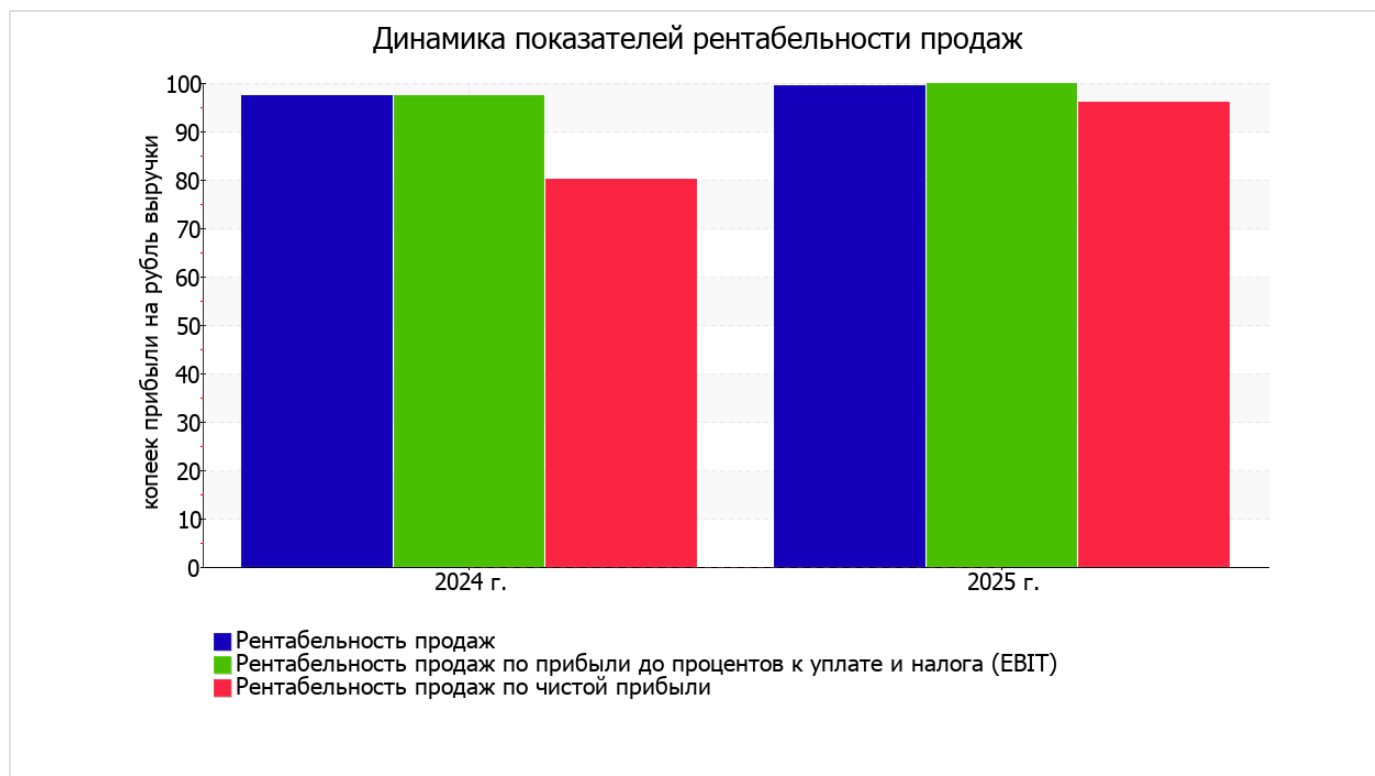
3.2. Анализ рентабельности

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%.	97,4	99,4	+2	+2,1
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	97,3	99,8	+2,5	+2,6
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	80,1	96,1	+16	+20

[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 **99,4%**. К тому же имеет место положительная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчетному, **(+2%)**.

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил **99,8%**. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось **99,8** коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



Далее в таблице представлены три основных показателя, характеризующие рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2025 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	88,1	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 13% и более.
Рентабельность активов (ROA)	88,1	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 5%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	91,5	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил 0,881 руб. чистой прибыли. рентабельность активов за последний год демонстрирует очень хорошее значение, равное 88,1%.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

В следующей таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата вложенных в предпринимательскую деятельность 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.)	366	1
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	27 500,0
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 204 дн.)	398	0,9
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	398	0,9

* Приведен расчет показателя в днях. Значение коэффициента равно отношению 365 к значению показателя в днях.

Оборачиваемость активов за весь анализируемый период показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 398 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения (по состоянию на 31 декабря 2025 г.) и результаты деятельности ООО "ПСК "РУБИН" за весь рассматриваемый период.

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует очень хорошее значение – 1;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- значительная, по сравнению с общей стоимостью активов организации прибыль (88,1% за последний год);
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 100% от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за последний год получена прибыль от продаж (82 013 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+63 750 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила 79 280 тыс. руб. (+64 270 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

Приведенные ниже 4 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют хорошие значения:

- доля собственного капитала неоправданно высока (100%);
- рост рентабельности продаж (+2 процентных пункта от рентабельности 97,4% за аналогичный период года, предшествующего отчетному);
- изменение собственного капитала практически соответствует общему изменению активов ООО "ПСК "РУБИН";
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (+2,5 коп. к 97,3 коп. с рубля выручки за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2024)).

Приведенные выше показатели свидетельствуют об отличном финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам в краткосрочной, и, возможно, долгосрочной перспективе. При данных финансовых показателях ООО "ПСК "РУБИН" относится к категории надежных заемщиков и может рассчитывать на получение кредитов.