Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МАСТЕР-ПРО"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 1841091625

Код причины постановки на учет (КПП): 184101001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является производство строительных металлических конструкций, изделий и их частей (ОКВЭД 25.11).

2. Анализ финансового положения

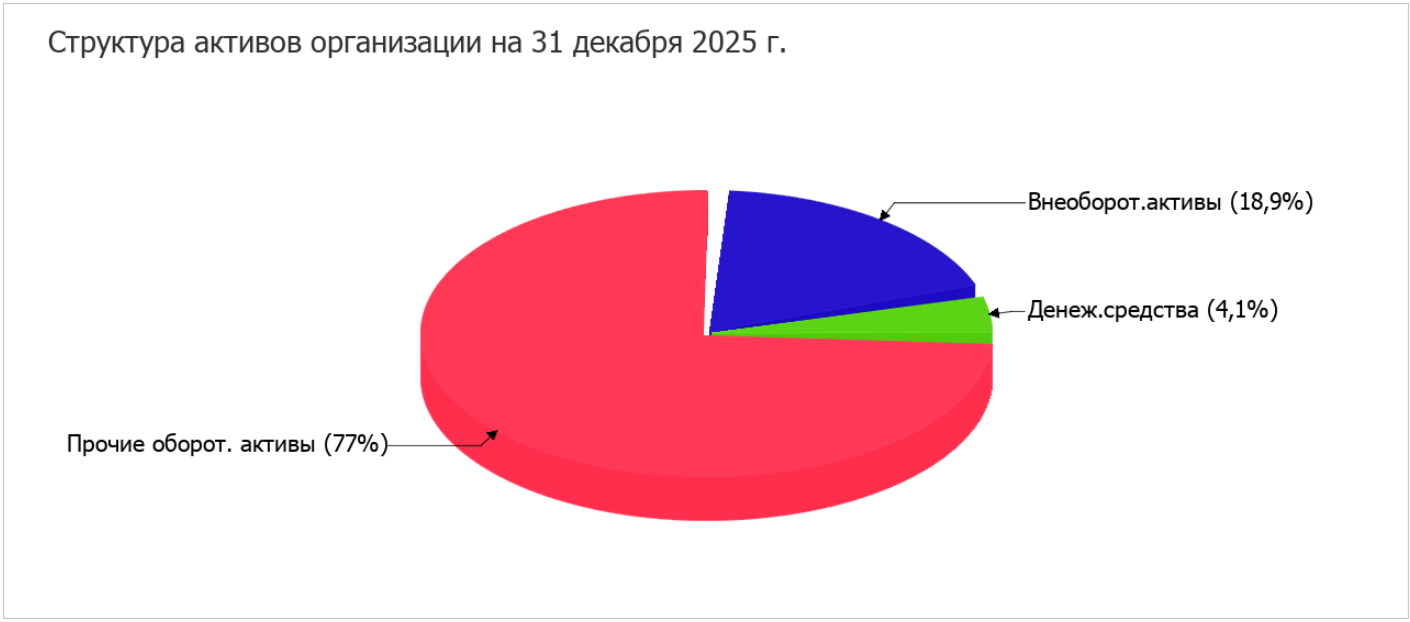
2.1. Структура имущества и источники его формирования

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	3 583	4 000	16,6	18,9	+417	+11,6
Оборотные	18 034	17 147	83,4	81,1	-887	-4,9
Пассив						
Собственный капитал	18 148	19 620	84	92,8	+1 472	+8,1
Долгосрочные обязательства	–	210	–	1	+210	–
Краткосрочные обязательства	3 469	1 317	16	6,2	-2 152	-62
Валюта баланса	21 617	21 147	100	100	-470	-2,2

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Структура активов организации на последний день анализируемого периода характеризуется следующим соотношением: 18,9% внеоборотных активов и 81,1% текущих. Активы организации за последний год изменились несущественно (на 2,2%). Несмотря на снижение активов, собственный капитал увеличился на 8,1%, что, в целом, положительно характеризует динамику изменения имущественного положения организации.

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



Снижение величины активов организации связано 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 – 475 тыс. руб. (53,6%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 412 тыс. руб. (46,4%)

Одновременно, в пассиве баланса снижение произошло по строке "краткосрочная кредиторская задолженность" (-2 152 тыс. руб., или 100% вклада в снижение пассивов организации за год).

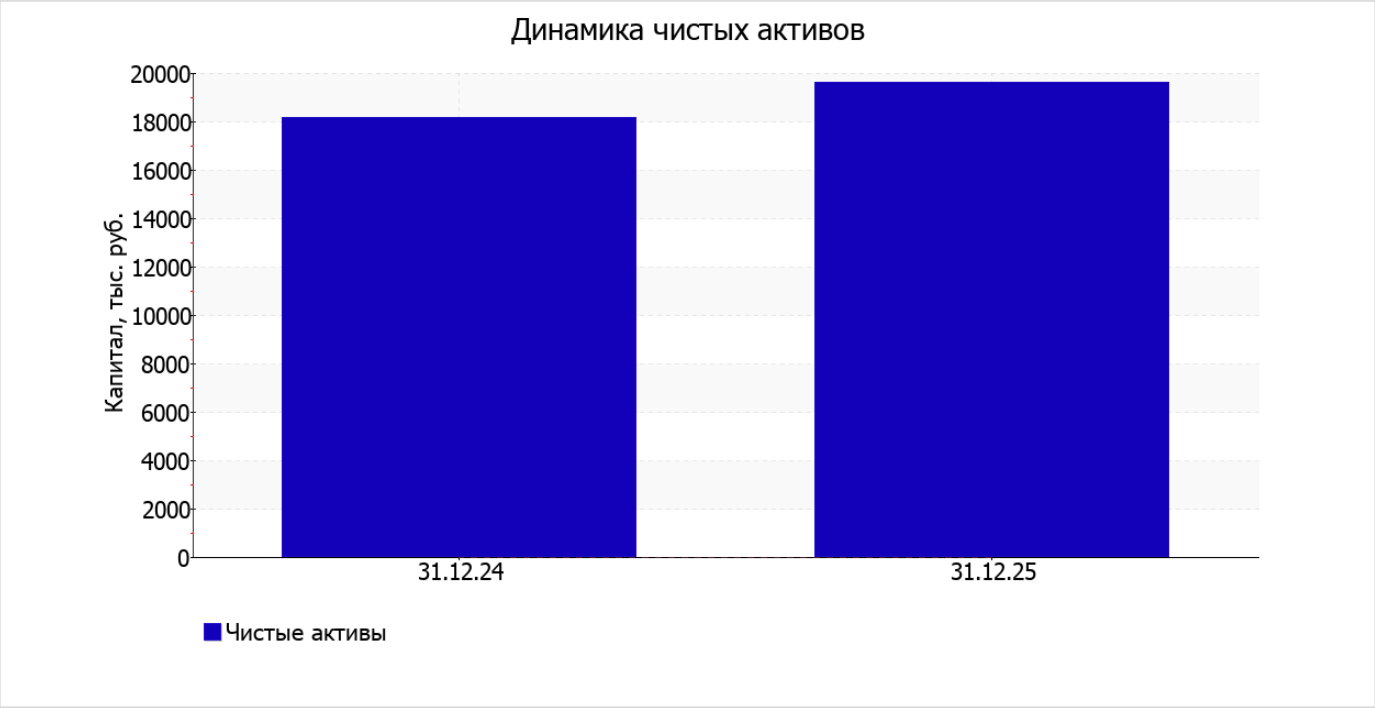
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "материальные внеоборотные активы" в активе и "капитал и резервы" в пассиве (+417 тыс. руб. и +1 472 тыс. руб. соответственно).

на последний день анализируемого периода собственный капитал организации составил 19 620,0 тыс. руб. При этом по состоянию на 31.12.2024 собственный капитал организации равнялся 18 148,0 тыс. руб. (произошел рост на 1 472,0 тыс. руб., или на 8,1%).

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	18 148	19 620	84	92,8	+1 472	+8,1

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить увеличение чистых активов на 8,1% в течение анализируемого периода. Превышение чистых активов над уставным капиталом и в то же время их увеличение за период говорит о хорошем финансовом положении организации по данному признаку. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов.



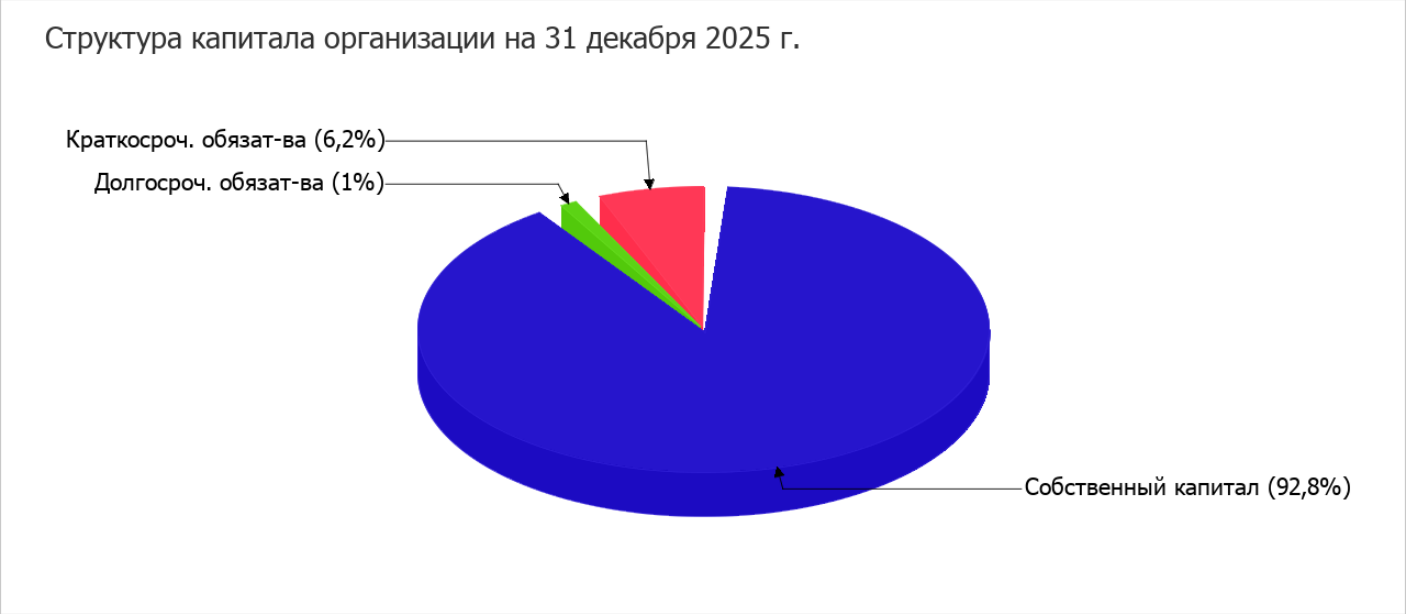
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,84	0,93	+0,09	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,81	0,91	+0,1	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,84	0,94	+0,1	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,7.
Коэффициент обеспеченности запасов	–	–	–	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	0,86	-0,14	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода составил 0,93. Полученное значение говорит о слишком осторожном отношении ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МАСТЕР-ПРО" к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет 93% в общем капитале организации). коэффициент автономии за год заметно вырос (на 0,09).

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:



на 31.12.2025 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил 0,91. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за год явно вырос (на 0,1). на последний день анализируемого периода значение коэффициента можно охарактеризовать как исключительно хорошее.

в течение анализируемого периода коэффициент покрытия инвестиций вырос на 0,1 и составил 0,94. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода (31.12.2025) полностью соответствует нормативному значению (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 94%).

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (86,2% и 13,8% соответственно). При этом в течение анализируемого периода доля долгосрочной задолженности выросла на 13,8%.

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	5,2	13,02	+7,82	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,7 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,37	0,66	+0,29	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,15 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение, соответствующее норме (13,02 при нормативном значении 1,7). При этом в течение анализируемого периода коэффициент вырос на 7,82.

Соответствующим норме, как и предыдущий коэффиент, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (0,66 при норме 0,15). [За весь период] коэффициент вырос на 0,29.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

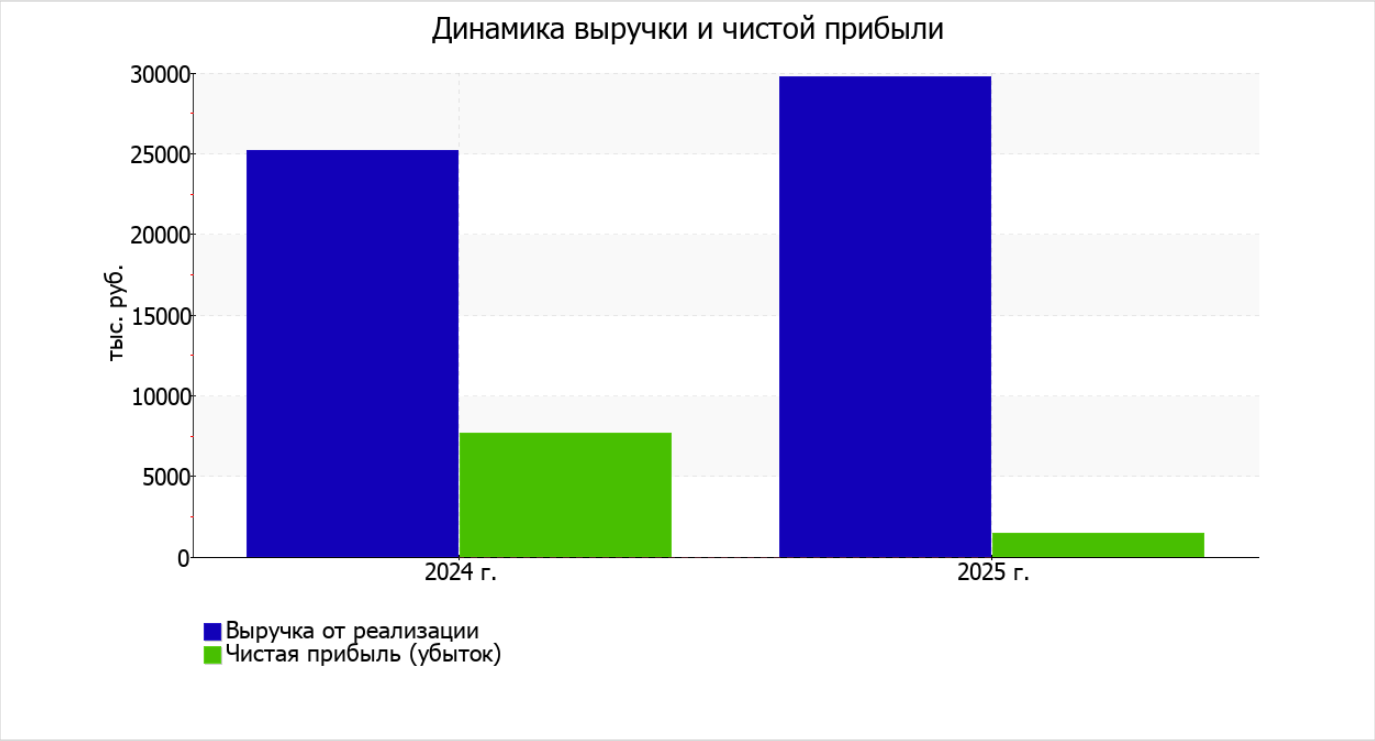
В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МАСТЕР-ПРО" за весь анализируемый период и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за весь анализируемый период организация получила прибыль от продаж в размере 3 625 тыс. руб., что составило 12,2% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 5 665 тыс. руб., или на 61%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 4 595 и 10 260 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+64,5%) опережает изменение выручки (+18,2%)

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	25 199	29 794	+4 595	+18,2	27 497
2. Расходы по обычным видам деятельности	15 909	26 169	+10 260	+64,5	21 039
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	9 290	3 625	-5 665	-61	6 458
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-44	-335	-291	↓	-190
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	9 246	3 290	-5 956	-64,4	6 268
6. Проценты к уплате	1	70	+69	+70 раз	36
7. Налоги на прибыль (доходы)	1 569	1 748	+179	+11,4	1 659
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	7 676	1 472	-6 204	-80,8	4 574

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МАСТЕР-ПРО" в течение всего анализируемого периода.



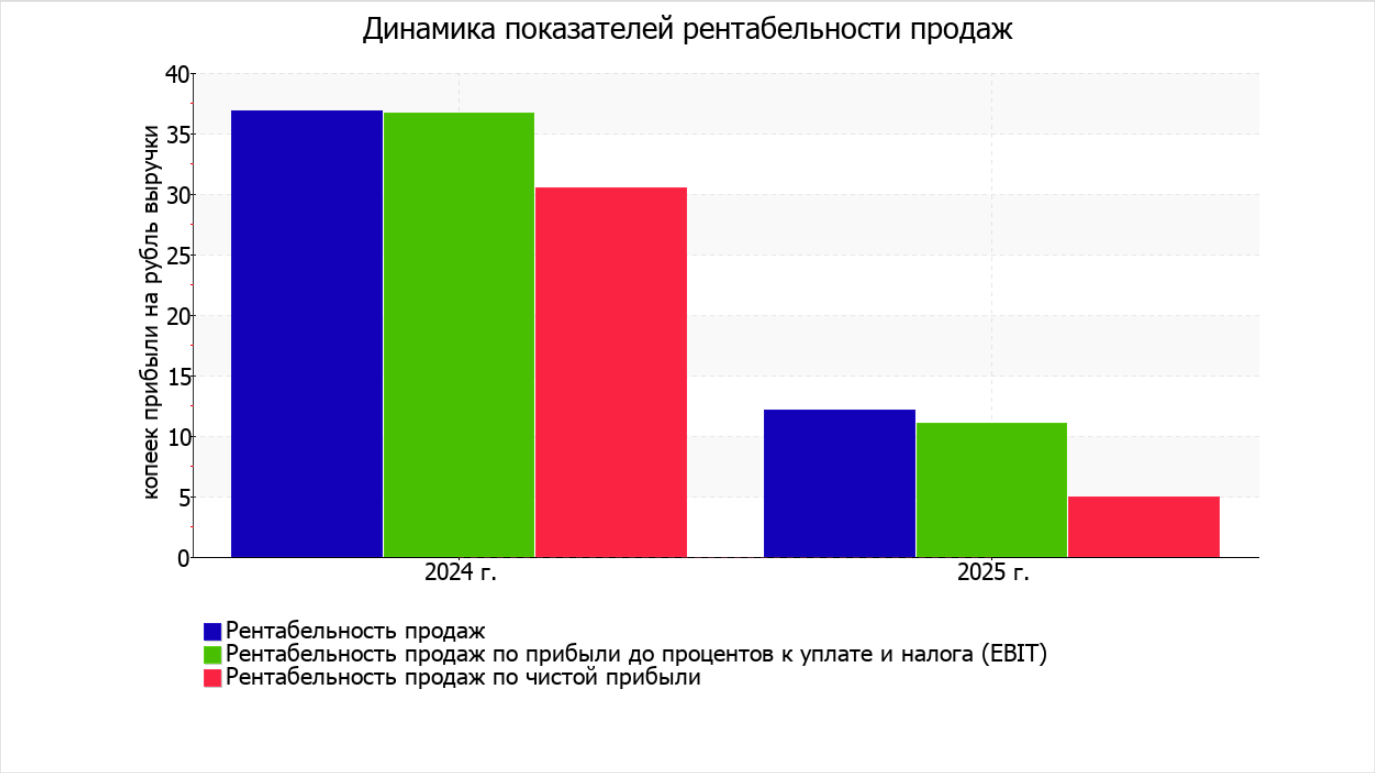
3.2. Анализ рентабельности

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%.	36,9	12,2	-24,7	-67
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	36,7	11	-25,7	-69,9
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.	30,5	4,9	-25,6	-83,8

[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.

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 12,2% от полученной выручки. Однако имеет место отрицательная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (-24,7%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за период 01.01–31.12.2025 составил 11%. Это значит, что в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МАСТЕР-ПРО" содержалось 11 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)	7,8	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 16%.
Рентабельность активов (ROA)	6,9	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	17,3	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес 0,078 руб. чистой прибыли.

за последний год рентабельность активов имеет нормальное значение (6,9%).

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: 137 и менее дн.)	215	1,7
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 38 дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	29	12,5
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 170 и менее дн.)	262	1,4
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	231	1,6

* 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 262 календарных дня.

4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения (по состоянию на 31.12.2025) и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МАСТЕР-ПРО" за последний год.

Среди показателей, исключительно хорошо характеризующих финансовое положение организации, можно выделить такие:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- на последний день анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует исключительно хорошее значение, равное 0,91;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- увеличение собственного капитала ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МАСТЕР-ПРО" при том что, активы организации изменились несущественно (на 2,2%);
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 94% от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

Анализ выявил следующие положительные показатели финансового положения и результатов деятельности организации:

- доля собственного капитала неоправданно высока (93%);
- хорошая рентабельность активов (6,9% за 2025 год);
- чистая прибыль за период с 01.01.2025 по 31.12.2025 составила 1 472 тыс. руб.

Среди неудовлетворительных показателей результатов деятельности организации можно выделить такие:

- значительная отрицательная динамика прибыльности продаж (-24,7 процентных пункта от рентабельности за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2024) равной 36,9%);
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (-25,7 коп. от данного показателя рентабельности за такой же период прошлого года).

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – за 2025 год получена прибыль от продаж (3 625 тыс. руб.), хотя и наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-5 665 тыс. руб.).

Полученные значения показателей свидетельствуют о хорошем финансовом состоянии организации, ее способности как минимум в краткосрочной перспективе отвечать по своим обязательствам. Организации с подобными финансовыми показателями относятся к категории заемщиков с хорошей кредитоспособностью.