Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью "МагиПроф"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 3812103132

Код причины постановки на учет (КПП): 381201001

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 Общество с ограниченной ответственностью "МагиПроф"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

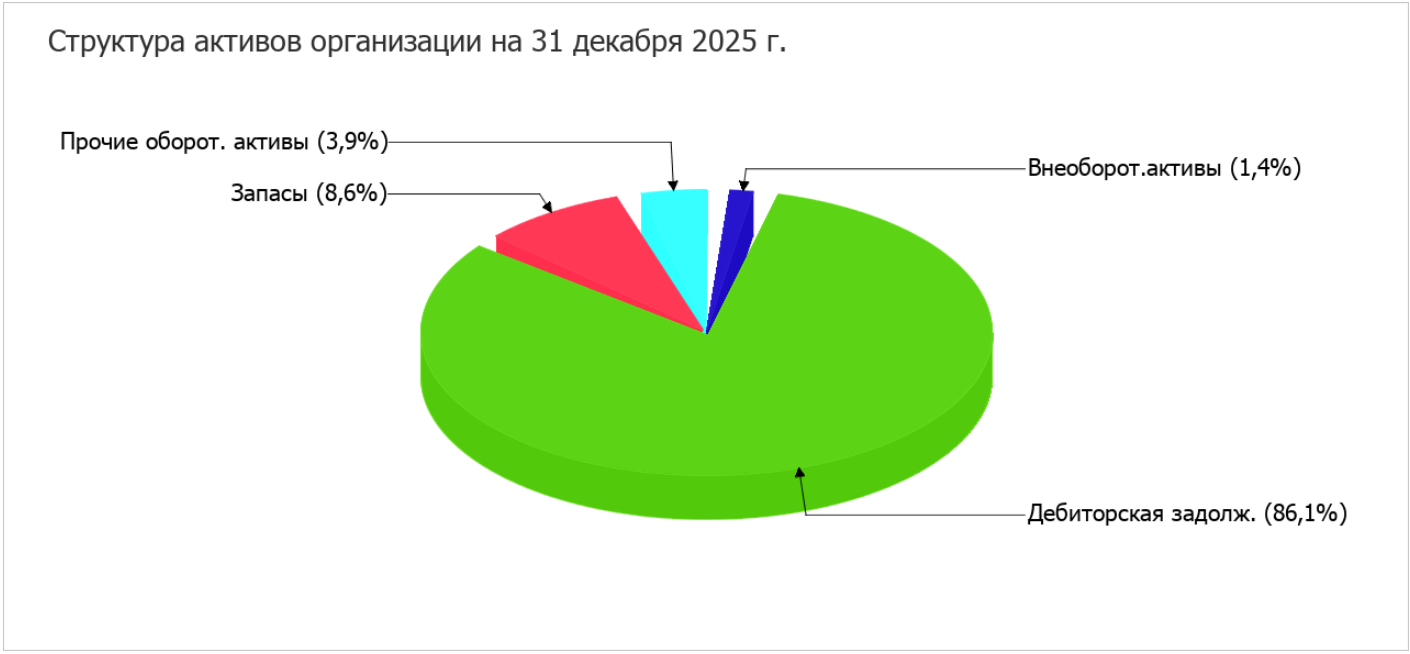
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	1 834	250	10	1,4	-1 584	-86,4
в том числе: основные средства	1 584	–	8,6	–	-1 584	-100
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	16 530	17 691	90	98,6	+1 161	+7
в том числе: запасы	–	1 543	–	8,6	+1 543	–
дебиторская задолженность	7 334	15 449	39,9	86,1	+8 115	+110,6
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	7 044	175	38,4	1	-6 869	-97,5
Пассив						
1. Собственный капитал	198	380	1,1	2,1	+182	+91,9
2. Долгосрочные обязательства, всего	–	–	–	–	–	–
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
3. Краткосрочные обязательства*, всего	18 166	17 561	98,9	97,9	-605	-3,3

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)		
в том числе: заемные средства	451	1 798	2,5	10	+1 347	+4 раза
Валюта баланса	18 364	17 941	100	100	-423	-2,3

* Без доходов будущих периодов, возникших в связи с безвозмездным получением имущества и государственной помощи, включенных в собственный капитал.

Активы на 31 декабря 2025 г. характеризуются значительной долей (98,6%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период изменились несущественно (на 2,3%). Несмотря на снижение активов, собственный капитал увеличился на 91,9%, что, в целом, говорит о позитивном изменении имущественного положения организации.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:



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):

- денежные средства и денежные эквиваленты – 6 869 тыс. руб. (68,1%)
- налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям – 1 628 тыс. руб. (16,1%)
- основные средства – 1 584 тыс. руб. (15,7%)

Одновременно, в пассиве баланса снижение произошло по строке "кредиторская задолженность" (-1 952 тыс. руб., или 100% вклада в снижение пассивов организации за год).

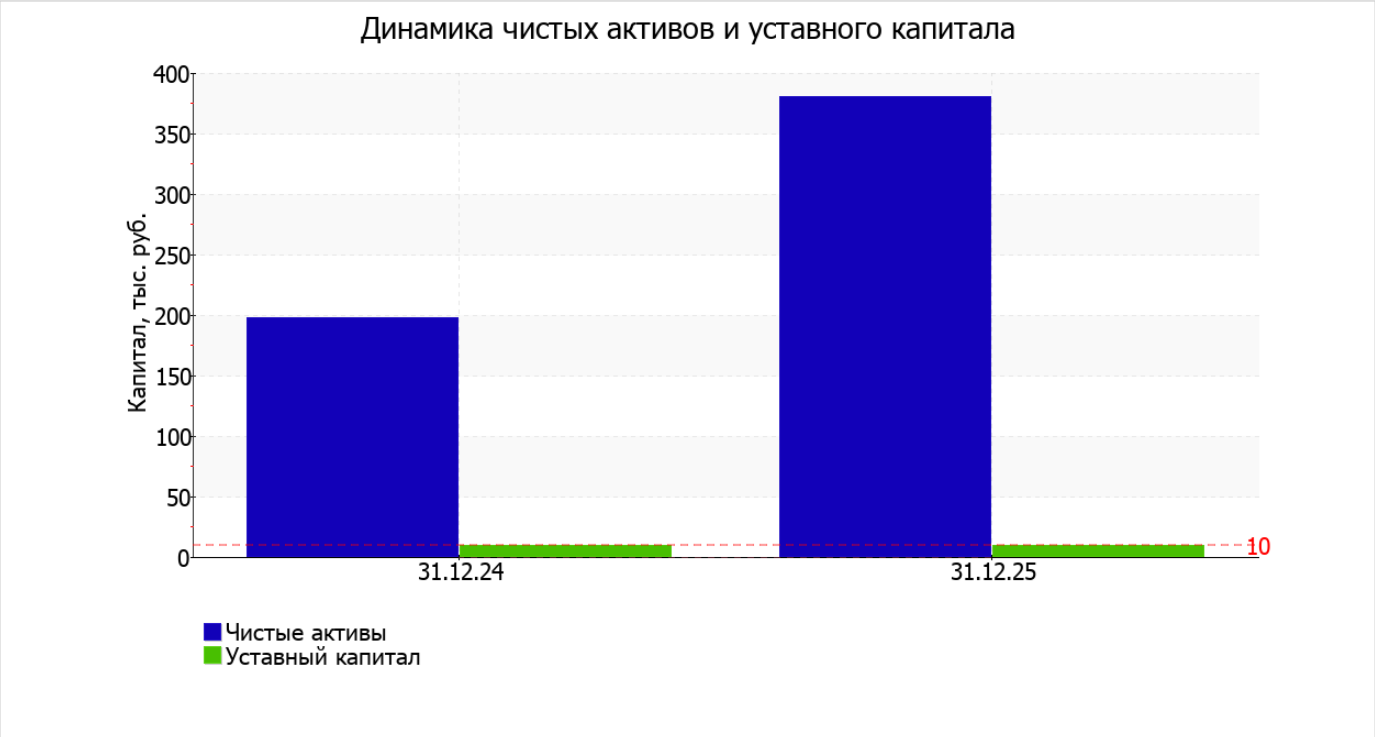
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "дебиторская задолженность" в активе и "краткосрочные заемные средства" в пассиве (+8 115 тыс. руб. и +1 347 тыс. руб. соответственно).

на 31 декабря 2025 г. собственный капитал организации равнялся 380 тыс. руб. в течение анализируемого периода имел место очень сильный рост собственного капитала – на 182 тыс. руб.

2.2. Чистые активы 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	198	380	1,1	2,1	+182	+91,9
2. Уставный капитал	10	10	0,1	0,1	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	188	370	1	2,1	+182	+96,8

Чистые активы организации по состоянию на 31.12.2025 намного (в 38 раз) превышают уставный капитал. Это 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 91,9% 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. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов и уставного капитала 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	0,01	0,02	+0,01	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,4 (оптимальное 0,5-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-0,1	0,01	+0,11	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,01	0,02	+0,01	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,65.
Коэффициент маневренности собственного капитала	-8,26	0,34	+8,6	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: не менее 0,2.
Коэффициент обеспеченности запасов	–	0,08	+0,08	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 последний день анализируемого периода составил 0,02. Полученное значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (2% от общего капитала) общество в значительной степени зависит от кредиторов. в течение анализируемого периода произошло стремительное, на 0,01, повышение коэффициента автономии.

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации: Следует отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их отсутствия.



на 31 декабря 2025 г. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил 0,01. в течение анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами резко вырос (+0,11). на последний день анализируемого периода значение коэффициента соответствует норме.

коэффициент покрытия инвестиций за весь анализируемый период очень сильно вырос – с 0,01 до 0,02 (на 0,01). Значение коэффициента на 31 декабря 2025 г. значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 2%).

на 31.12.2025 коэффициент обеспеченности материальных запасов составил 0,08, при том что на начало анализируемого периода коэффициент обеспеченности материальных запасов равнялся – (т.е. произошел рост на 0,08). на 31.12.2025 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов характеризуется как не соответствующее принятому нормативу.

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		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	0,91	1,01	+0,1	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 1,7.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,79	0,89	+0,1	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,9.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,39	0,01	-0,38	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,15 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение ниже нормы (1,01 против нормативного значения 1,7). Несмотря на это следует отметить положительную динамику – за весь рассматриваемый период коэффициент вырос на 0,1.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 0,9. В данном случае его значение составило 0,89. Это свидетельствует о недостатке ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

Третий из коэффициентов, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, имеет значение (0,01) ниже допустимого предела (норма: 0,15). Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – в течение анализируемого периода коэффициент снизился на -0,38.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью "МагиПроф" в течение анализируемого периода и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за весь рассматриваемый период организация получила убыток от продаж в размере 1 300 тыс. руб., что равняется 17% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года убыток от продаж вырос на 68 тыс. руб., или на 5,5%.

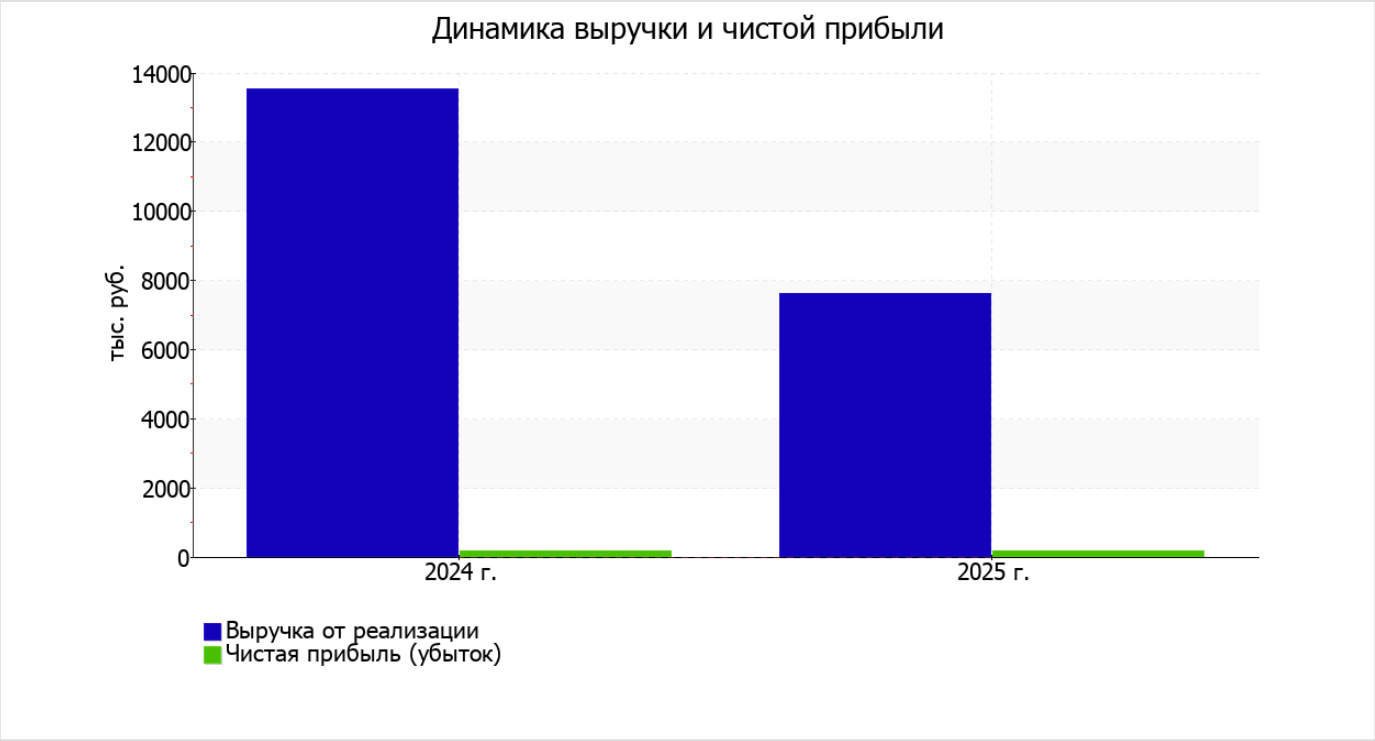
По сравнению с прошлым периодом в текущем снизилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 5 900 и 5 832 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (-43,6%) опережает изменение расходов (-39,5%)

Изучая расходы по обычным видам деятельности, следует отметить, что организация как и в прошлом году учитывала общехозяйственные (управленческие) расходы в качестве условно-постоянных, относя их по итогам отчетного периода на реализованные товары (работы, услуги).

прибыль от прочих операций за последний год составила 1 542 тыс. руб.,что на 75 тыс. руб. (5,1%) больше, чем прибыль за аналогичный период прошлого года.

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	13 533	7 633	-5 900	-43,6	10 583
2. Расходы по обычным видам деятельности	14 765	8 933	-5 832	-39,5	11 849
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-1 232	-1 300	-68	↓	-1 266
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	1 467	1 542	+75	+5,1	1 505
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	235	242	+7	+3	239
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-47	-60	-13	↓	-54
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	188	182	-6	-3,2	185
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	188	182	-6	-3,2	185
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	182	x	x	x

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли Общество с ограниченной ответственностью "МагиПроф" в течение всего анализируемого периода.

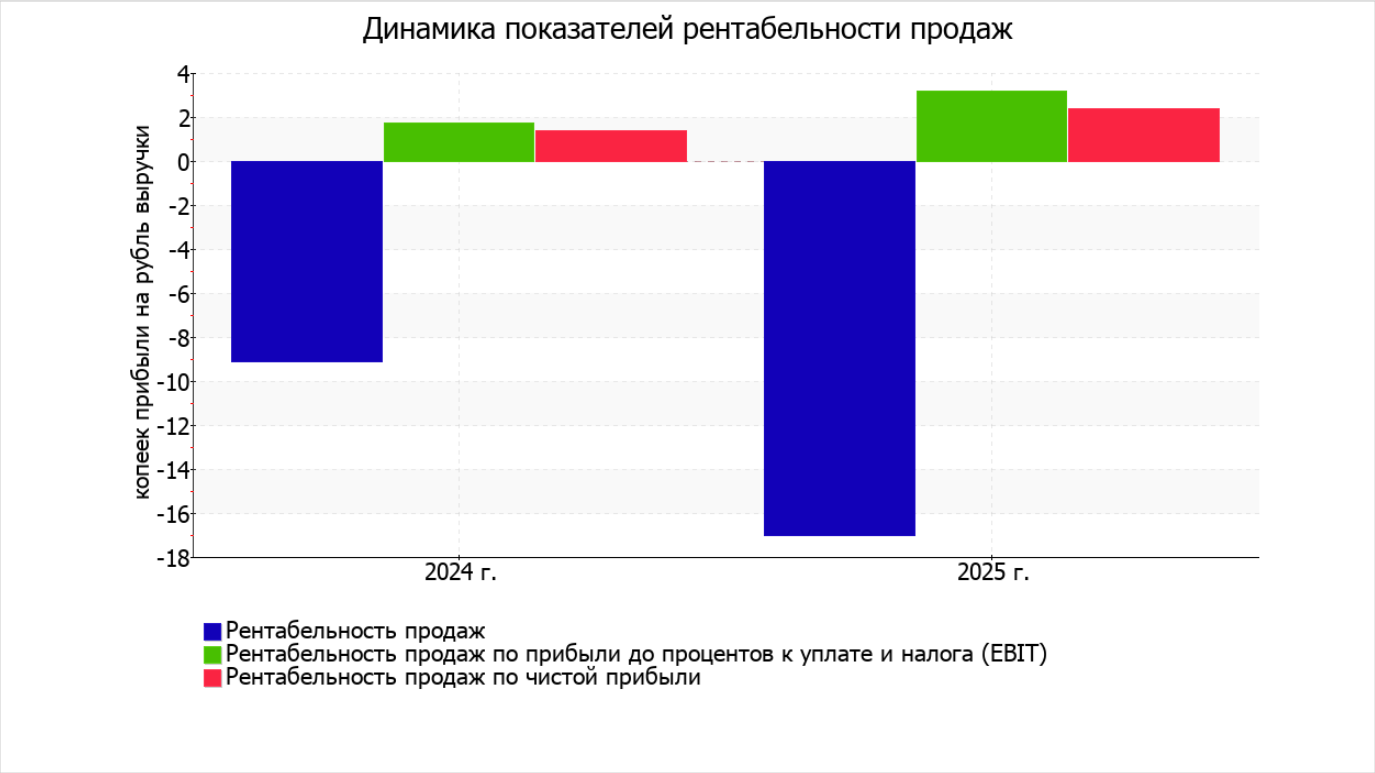


3.2. Анализ рентабельности

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: 4% и более.	-9,1	-17	-7,9	↓
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	1,7	3,2	+1,5	+82,6
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 2%.	1,4	2,4	+1	+71,6

Рентабельность продаж за 2025 год составила -17%. Более того, имеет место отрицательная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (-7,9%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за последний год составил 3,2%. Это значит, что в каждом рубле выручки Общество с ограниченной ответственностью "МагиПроф" содержалось 3,2 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)	63	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 13%.
Рентабельность активов (ROA)	1	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	83,7	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала Общество с ограниченной ответственностью "МагиПроф" принес 0,63 руб. чистой прибыли.

рентабельность активов за последний год имеет значение, не укладывающееся в норматив (1%).

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

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.)	818	0,4
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 24 и менее дн.)	32	11,6
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 96 и менее дн.)	545	0,7
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	800	0,5
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 204 дн.)	868	0,4
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	14	26,4

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

Оборачиваемость активов за весь анализируемый период показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 868 календарных дней. При этом требуется 32 дня, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения и результатов деятельности Общество с ограниченной ответственностью "МагиПроф" в течение анализируемого периода.

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

- коэффициент автономии имеет неудовлетворительное значение (0,02);
- на 31 декабря 2025 г. значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (0,01) соответствует норме;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности ниже принятой нормы;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности не укладывается в нормативное значение;
- недостаточная рентабельность активов (1% за 2025 год);
- неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

С критической стороны финансовое положение и результаты деятельности организации характеризуют такие показатели:

- существенно ниже нормального значения коэффициент абсолютной ликвидности;
- падение рентабельности продаж (-7,9 процентных пункта от рентабельности -9,1% за аналогичный период прошлого года);
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 2% (нормальное значение для данной отрасли: 65% и более);
- за 2025 год получен убыток от продаж (-1 300 тыс. руб.), более того наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-68 тыс. руб.).

В ходе анализа были получены следующие показатели, имеющие исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом в течение анализируемого периода наблюдалось увеличение чистых активов;
- положительная динамика изменения собственного капитала Общество с ограниченной ответственностью "МагиПроф" при том что, активы организации изменились несущественно (на 2,3%);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (+1,5 коп. к 1,7 коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Положительно характеризующим результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью "МагиПроф" показателем является следующий – прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за период 01.01–31.12.2025 составила 182 тыс. руб.

Среди всех полученных в ходе анализа показателей имеется один, имеющий значение на границе нормативного – не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

Анализ показывает, что финансовое состояние Общество с ограниченной ответственностью "МагиПроф" не в полной мере соответствует общепринятым стандартам. Тем не менее, угроза банкротства организации незначительная, и имеются возможности для продолжения финансово-хозяйственной деятельности.