

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПРОМГРАД"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5902049476

Код причины постановки на учет (КПП): 590201001

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 "ПРОМГРАД"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

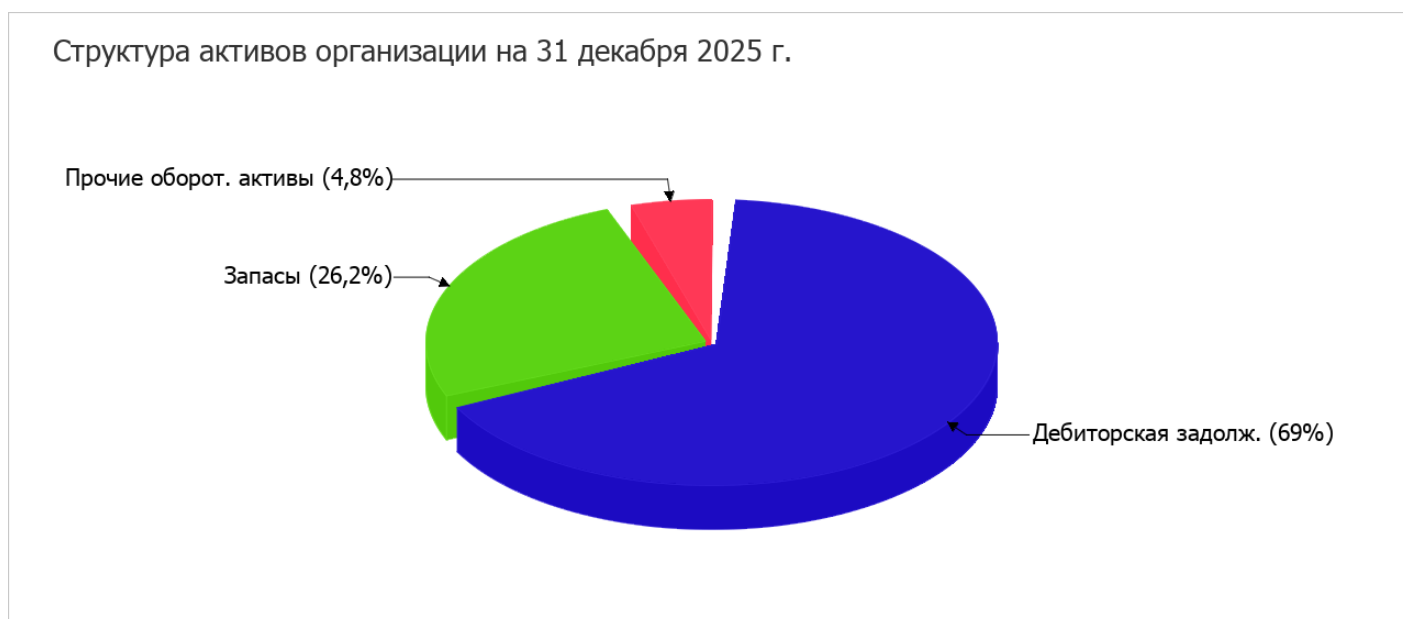
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	–	–	–	–	–	–
в том числе: основные средства	–	–	–	–	–	–
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	20 153	21 539	100	100	+1 386	+6,9
в том числе: запасы	3 562	5 651	17,7	26,2	+2 089	+58,6
дебиторская задолженность	13 428	14 863	66,6	69	+1 435	+10,7
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	2 620	482	13	2,2	-2 138	-81,6
Пассив						
1. Собственный капитал	10	2 976	<0,1	13,8	+2 966	+297,6 раза
2. Долгосрочные обязательства, всего	12 531	4 775	62,2	22,2	-7 756	-61,9
в том числе: заемные средства	12 531	4 775	62,2	22,2	-7 756	-61,9

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)		
3. Краткосрочные обязательства*, всего	7 612	13 788	37,8	64	+6 176	+81,1
в том числе: заемные средства	425	–	2,1	–	-425	-100
Валюта баланса	20 153	21 539	100	100	+1 386	+6,9

* 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 отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за год увеличились на **1 386** тыс. руб. (на **6,9%**). Отмечая рост активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – в **297,6** раза. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов следует рассматривать как положительный фактор.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:



Рост величины активов организации связан с ростом следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех положительно изменившихся статей):

- запасы – **2 089** тыс. руб. (**59,3%**)
- дебиторская задолженность – **1 435** тыс. руб. (**40,7%**)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – **6 601** тыс. руб. (**69%**)
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – **2 966** тыс. руб. (**31%**)

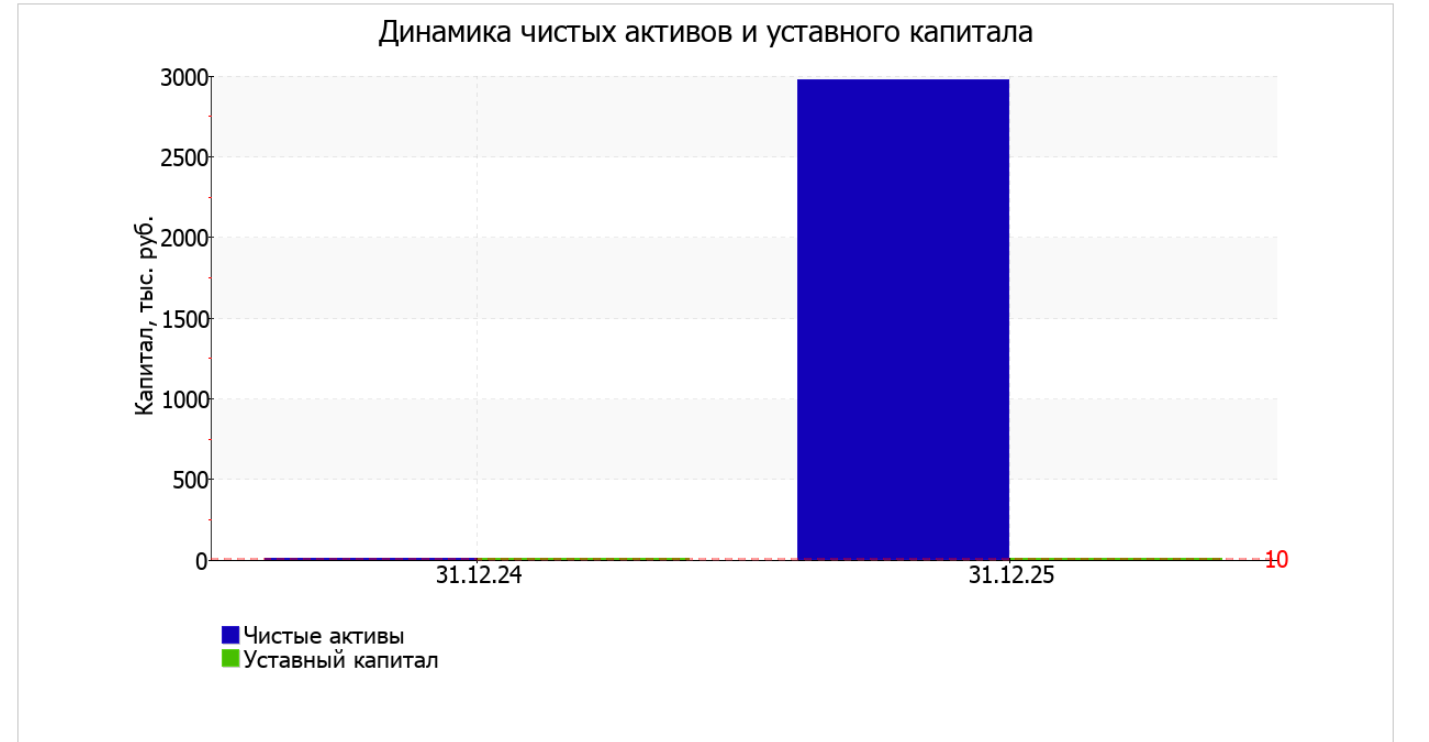
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе и "долгосрочные заемные средства" в пассиве (-2 138 тыс. руб. и -7 756 тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации на последний день анализируемого периода составил 2 976,0 тыс. руб., что намного (в 298 раз) выше значения по состоянию на 31.12.2024.

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	10	2 976	<0,1	13,8	+2 966	+297,6 раза
2. Уставный капитал	10	10	<0,1	<0,1	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	0	2 966	–	13,8	+2 966	–

Чистые активы организации на 31 декабря 2025 г. намного (в 297,6 раза) превышают уставный капитал. Такое соотношение 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 в 297,6 раза за последний год. Превышение чистых активов над уставным капиталом и в то же время их увеличение за период говорит о хорошем финансовом положении организации по данному признаку. Ниже на графике представлено изменение чистых активов и уставного капитала.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

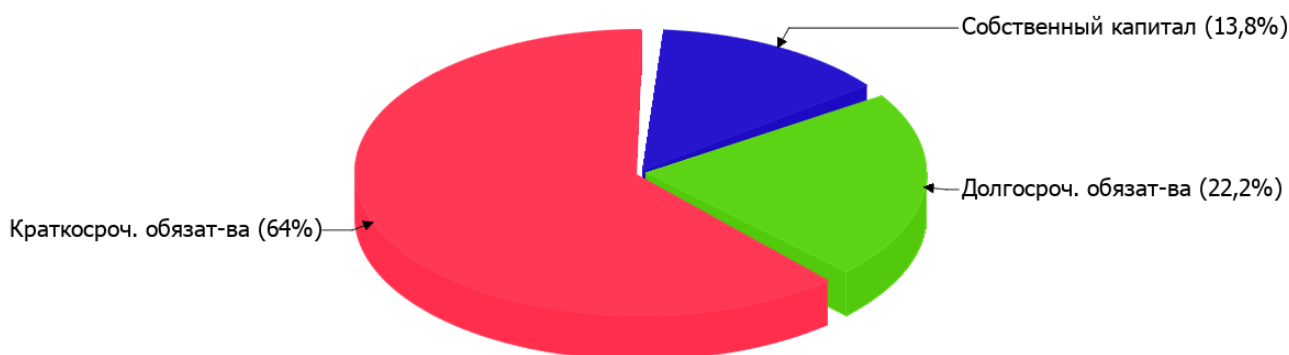
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

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	0,14	+0,14	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	<0,01	0,14	+0,14	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,62	0,36	-0,26	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	1	1	–	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	<0,01	0,53	+0,53	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,38	0,74	+0,36	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2025 г. составил **0,14**. Полученное значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (**14%** от общего капитала) общество в значительной степени зависит от кредиторов. за год отмечен стремительный рост коэффициента автономии – на **0,14**.

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:

Структура капитала организации на 31 декабря 2025 г.



за последний год отмечено стремительное – с **менее 0,01** до **0,14** (на **0,14**) – повышение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами. на 31.12.2025 значение коэффициента является нормальным.

за год коэффициент покрытия инвестиций сильно уменьшился до **0,36** (**-0,26**). Значение коэффициента на 31 декабря 2025 г. значительно ниже допустимой величины (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **36%**).

коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31.12.2025 равнялся **0,53**. коэффициент обеспеченности материальных запасов за весь рассматриваемый период стремительно вырос (**+0,53**). на последний день анализируемого периода коэффициент обеспеченности материальных запасов вполне укладывается в норму.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что по состоянию на 31.12.2025 доля долгосрочной задолженности составляет одну четвертую, а краткосрочной задолженности – три четвертых. При этом за весь анализируемый период доля долгосрочной задолженности уменьшилась на **36,5%**.

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	2,65	1,56	-1,09	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 1,7.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	2,11	1,11	-1	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,9.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,34	0,03	-0,31	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,15.

[На конец периода] при норме 1,7 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение **1,56**. При этом нужно обратить внимание на имевшее место за весь рассматриваемый период негативное изменение – коэффициент текущей ликвидности снизился на **-1,09**.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 0,9. В данном случае его значение составило **1,11**. Это свидетельствует о достаточности ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

Коэффициент абсолютной ликвидности имеет значение ниже нормы (**0,03**). При этом нужно обратить внимание на имевшее место в течение анализируемого периода негативное изменение – коэффициент абсолютной ликвидности снизился на **-0,31**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

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

По данным "Отчета о финансовых результатах" в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере **3 490** тыс. руб., что равняется 7,6% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на **1 868** тыс. руб., или на **34,9%**.

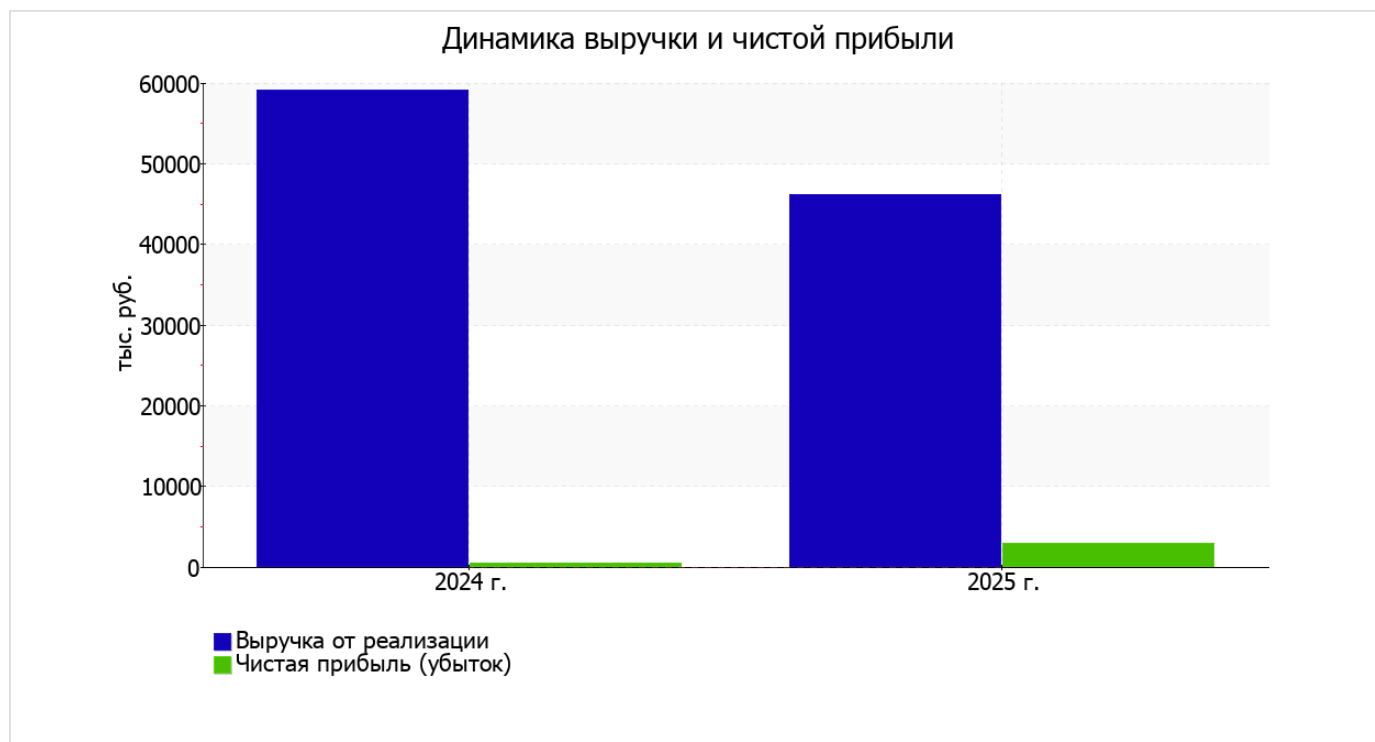
По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 12 883 и 11 015 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (-21,8%) опережает изменение расходов (-20,5%)

Обратив внимание на строку 2220 формы №2 можно отметить, что организация как и в прошлом году не использовала возможность учитывать общехозяйственные расходы в качестве условно-постоянных, включая их ежемесячно в себестоимость производимой продукции (выполняемых работ, оказываемых услуг). Поэтому показатель "Управленческие расходы" за отчетный период в форме №2 отсутствует.

В "Отчете о финансовых результатах" строки прочих доходов и расходов не содержат данных показателей. Поскольку даже при отсутствии деятельности практически невозможно избежать прочих расходов, есть основания предполагать наличие в отчете неточностей.

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	59 055	46 172	-12 883	-21,8	52 614
2. Расходы по обычным видам деятельности	53 697	42 682	-11 015	-20,5	48 190
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	5 358	3 490	-1 868	-34,9	4 424
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-4 865	—	+4 865	↑	-2 433
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	493	3 490	+2 997	+7,1 раза	1 992
6. Проценты к уплате	—	—	—	—	—
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	—	-524	-524	—	-262
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	493	2 966	+2 473	+6 раз	1 730
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	493	2 966	+2 473	+6 раз	1 730
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	2 966	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



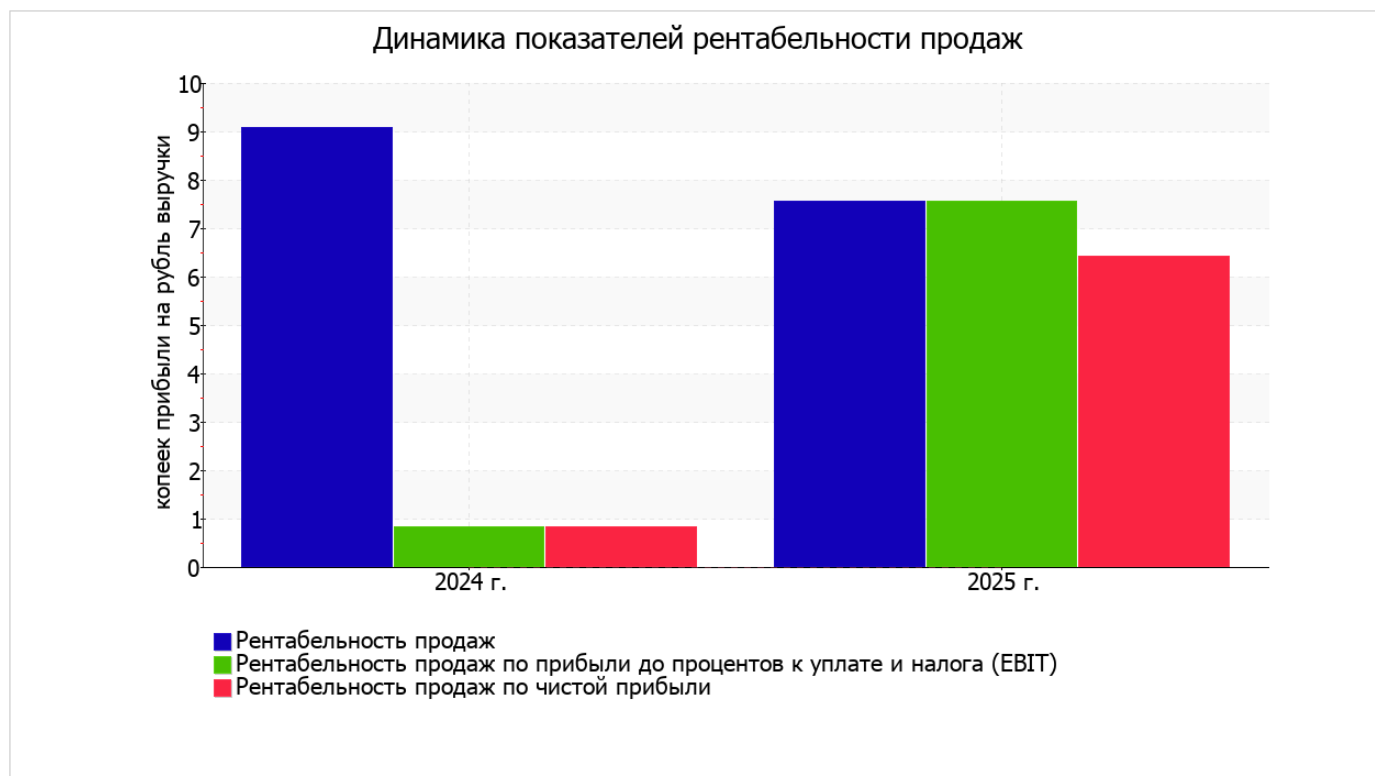
3.2. Анализ рентабельности

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.	9,1	7,6	-1,5	-16,7
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	0,8	7,6	+6,8	+9,1 раза
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 2%.	0,8	6,4	+5,6	+7,7 раза

Представленные в таблице показатели рентабельности за 2025 год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПРОМГРАД".

Рентабельность продаж за 2025 год составила 7,6%. Тем не менее, имеет место отрицательная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (-1,5%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил 7,6%. Это значит, что в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПРОМГРАД" содержалось 7,6 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



В следующей таблице представлена рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2025 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	198,7	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 13% и более.
Рентабельность активов (ROA)	14,2	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	34,4	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес 1,987 руб. чистой прибыли.

за последний год значение рентабельности активов, равное 14,2%, является вполне соответствующее нормальному.

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.)	165	2,2
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 24 и менее дн.)	39	9,3
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 96 и менее дн.)	112	3,3
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	83	4,4
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 204 и менее дн.)	165	2,2
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	12	30,9

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

Данные об оборачиваемости активов за весь анализируемый период свидетельствуют о том, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 165 календарных дней. При этом требуется 39 дней, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПРОМГРАД".

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

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- отличная рентабельность активов (14,2% за последний год);
- положительная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2025 год составила 2 966 тыс. руб. (+2 473 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (+6,8 коп. к 0,8 коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

С отрицательной стороны финансовое положение и результаты деятельности организации характеризуют следующие показатели:

- низкая величина собственного капитала относительно общей величины активов (14%);
- ниже принятой нормы коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- значительная отрицательная динамика прибыльности продаж (-1,5 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному, равной 9,1%).

Среди положительных показателей финансового положения организации можно выделить такие:

- на последний день анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами имеет нормальное значение (0,14);
- нормальная финансовая устойчивость по величине собственных оборотных средств.

В ходе анализа были получены следующие показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие нормальные или близкие к нормальным значения:

- не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- за последний год получена прибыль от продаж (3 490 тыс. руб.), но наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-1 868 тыс. руб.).

Приведенные ниже 2 показателя финансового положения организации имеют критические значения:

- коэффициент абсолютной ликвидности существенно ниже нормального значения;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 36% (нормальное значение для данной отрасли: 65% и более)).

Приведенный анализ свидетельствует о положительном финансовом состоянии ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПРОМГРАД", возможности отвечать по своим обязательствам. Финансовое состояние организации позволяют использовать не только внутренние ресурсы, но и привлекать заемные средства.