

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью "Берег"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7325049185

Код причины постановки на учет (КПП): 732501001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является производство строительных металлических конструкций и изделий (ОКВЭД 25.1).

## 2. Анализ финансового положения

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

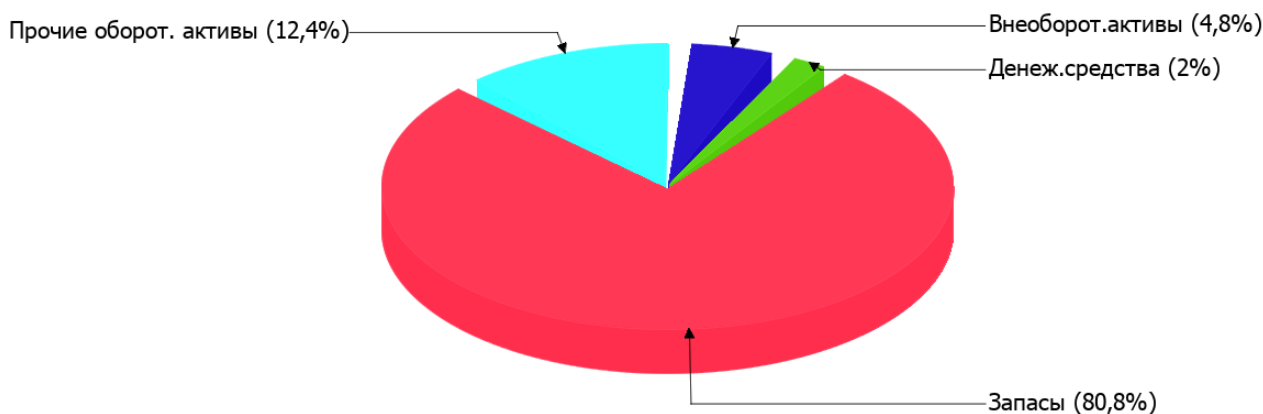
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
<b>Актив</b>						
Внеоборотные активы	1 018	1 018	4,6	4,8	-	-
Оборотные	21 079	20 014	95,4	95,2	-1 065	-5,1
<b>Пассив</b>						
Собственный капитал	2 040	2 164	9,2	10,3	+124	+6,1
Долгосрочные обязательства	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные обязательства	20 057	18 868	90,8	89,7	-1 189	-5,9
Валюта баланса	22 097	21 032	100	100	-1 065	-4,8

\* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы по состоянию на 31.12.2025 характеризуются большой долей (95,2%) текущих активов и малым процентом внеоборотных средств. Активы организации за год изменились незначительно (на 4,8%). Несмотря на снижение активов, собственный капитал увеличился на 6,1%, что, в целом, говорит о позитивном изменении имущественного положения организации.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:

## Структура активов организации на 31 декабря 2025 г.



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 – 825 тыс. руб. (64,9%)
- запасы – 446 тыс. руб. (35,1%)

Одновременно, в пассиве баланса снижение произошло по строке "краткосрочная кредиторская задолженность" (-1 189 тыс. руб., или 100% вклада в снижение пассивов организации за последний год).

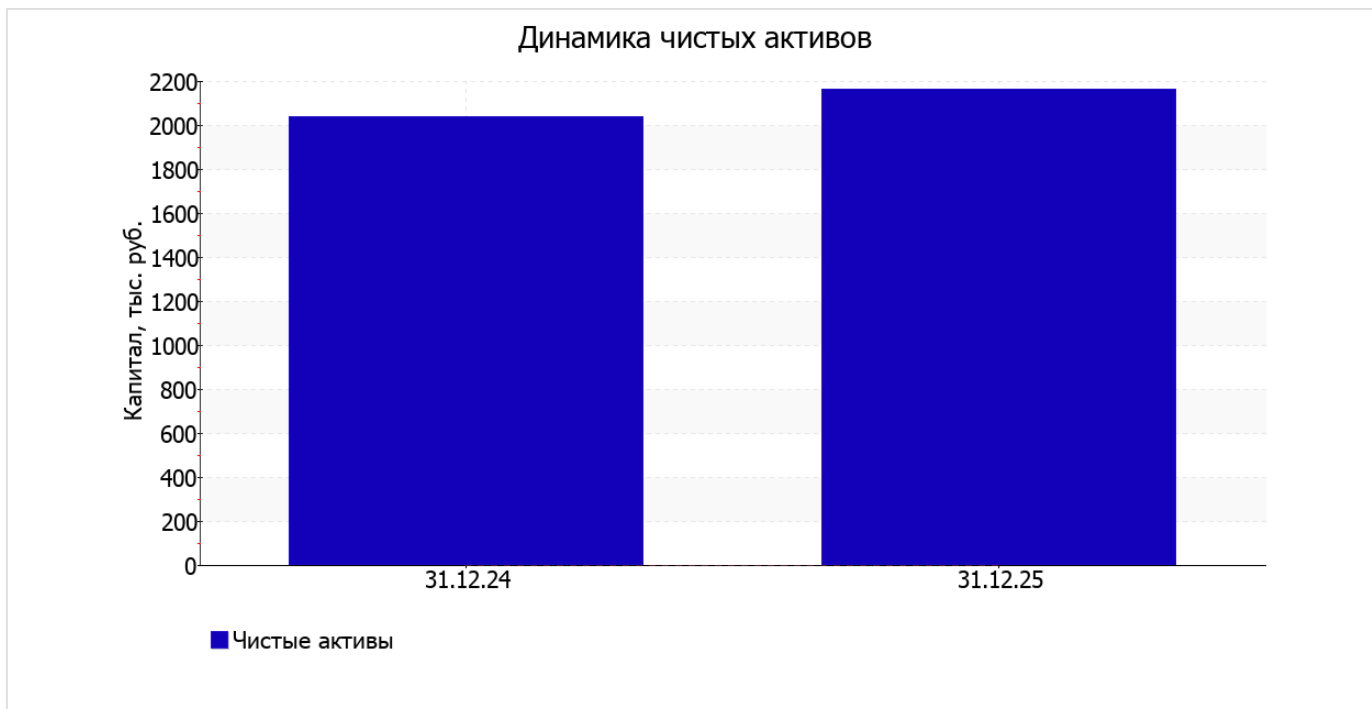
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе и "капитал и резервы" в пассиве (+206 тыс. руб. и +124 тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации на последний день анализируемого периода равнялся 2 164,0 тыс. руб. При этом на начало анализируемого периода собственный капитал организации составлял 2 040,0 тыс. руб. (произошло увеличение на 124 тыс. руб., или на 6,1%).

## 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	2 040	2 164	9,2	10,3	+124	+6,1

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 6,1% 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

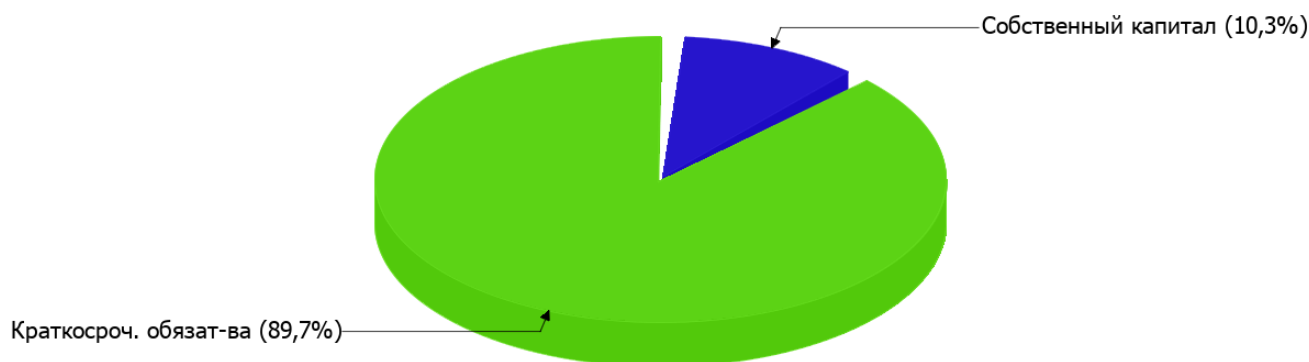
### 2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2024	31.12.2025		
Коэффициент автономии	0,09	0,1	+0,01	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,05	0,06	+0,01	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,09	0,1	+0,01	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,06	0,07	+0,01	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 на 31.12.2025 составил **0,1**. Полученное значение свидетельствует о ее значительной зависимости от кредиторов по причине недостатка собственного капитала. за весь рассматриваемый период коэффициент автономии повысился на **0,01**.

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

## Структура капитала организации на 31 декабря 2025 г.



на 31 декабря 2025 г. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил **0,06**. за год коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами заметно вырос (+**0,01**). на 31 декабря 2025 г. значение коэффициента не соответствует нормативному значению.

за весь рассматриваемый период наблюдалось заметное повышение коэффициента покрытия инвестиций, составившее **0,01** – до **0,1**. Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2025 значительно ниже нормативного значения.

на последний день анализируемого периода (31.12.2025) коэффициент обеспеченности материальных запасов составил **0,07**. коэффициент обеспеченности материальных запасов за весь анализируемый период повысился на **0,01**. по состоянию на 31.12.2025 коэффициент обеспеченности материальных запасов имеет значение, не укладывающееся в норматив.

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	1,05	1,06	+0,01	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 1,7.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,01	0,02	+0,01	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,15.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение ниже нормы (**1,06** против нормативного значения 1,7). Несмотря на это следует отметить положительную динамику – в течение анализируемого периода коэффициент текущей ликвидности вырос на **0,01**.

Ниже нормы, как и предыдущий коэффициент, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (**0,02** при норме 0,15). При этом с начала периода коэффициент абсолютной ликвидности практически не изменился.

### 3. Анализ эффективности деятельности организации

#### 3.1. Обзор результатов деятельности

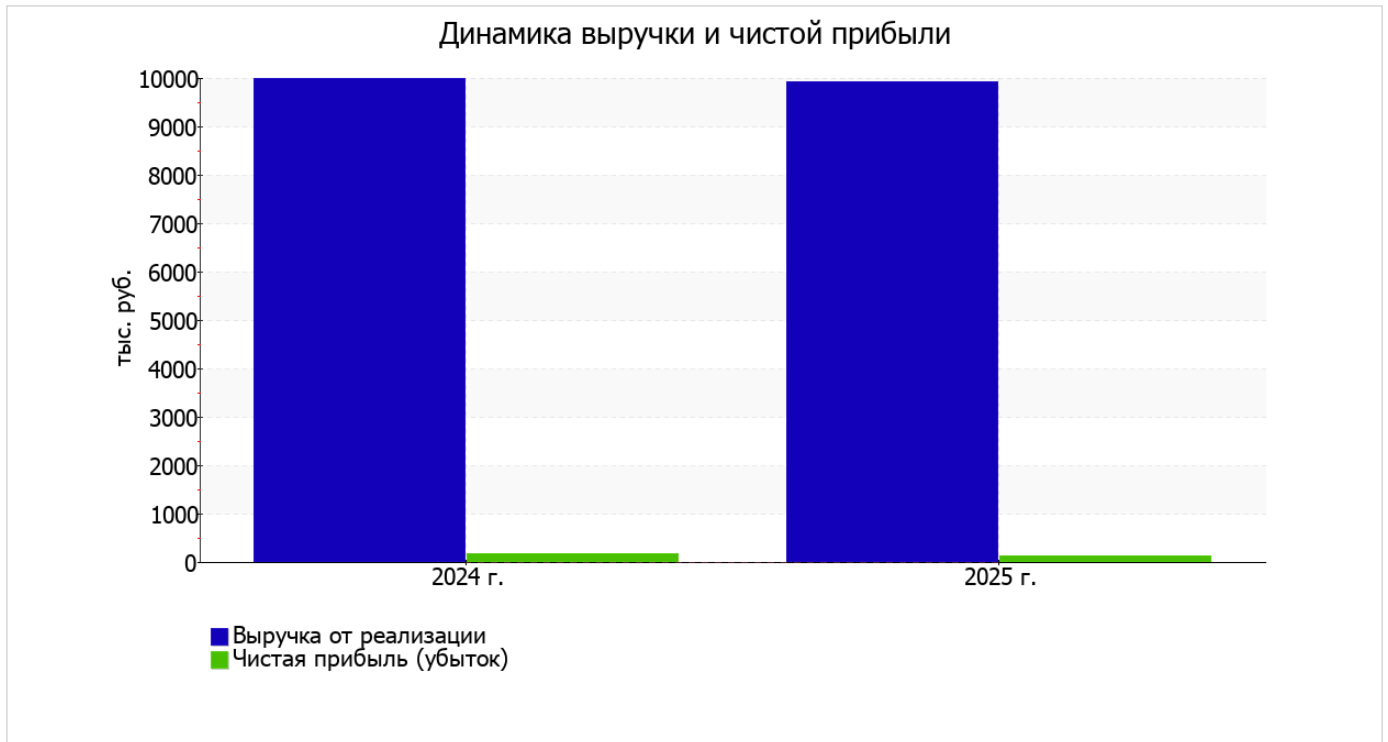
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Берег" за год и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за весь анализируемый период организация получила прибыль от продаж в размере 203 тыс. руб., что составило 2% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 33 тыс. руб., или на 14%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 72 и 39 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	9 997	9 925	-72	-0,7	9 961
2. Расходы по обычным видам деятельности	9 761	9 722	-39	-0,4	9 742
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	236	203	-33	-14	220
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-15	-37	-22	↓	-26
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	221	166	-55	-24,9	194
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налоги на прибыль (доходы)	44	41	-3	-6,8	43
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	177	125	-52	-29,4	151

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



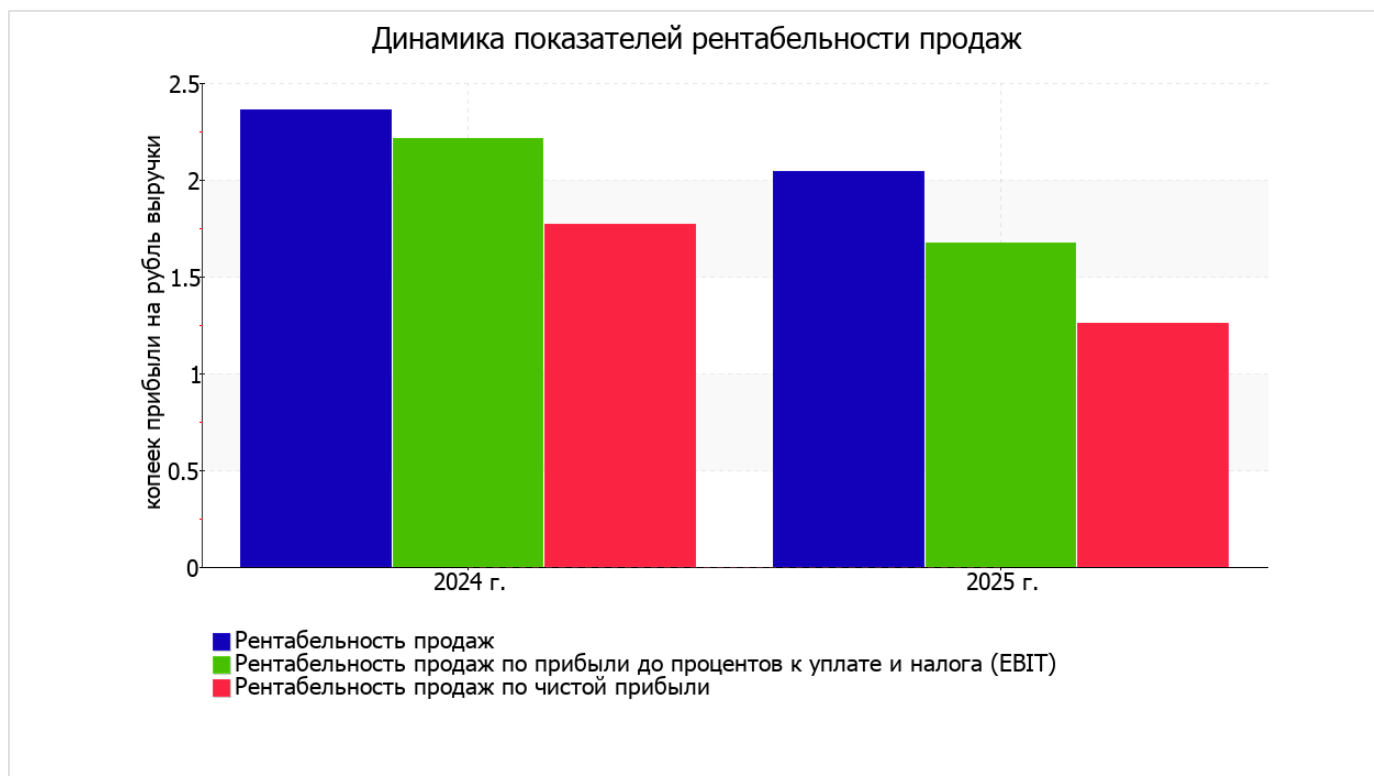
### 3.2. Анализ рентабельности

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.	2,4	2	-0,4	-13,4
2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	2,2	1,7	-0,5	-24,3
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 3%.	1,8	1,3	-0,5	-28,9

Представленные в таблице показатели рентабельности за 2025 год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Берег".

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 2% от полученной выручки. Тем не менее, имеет место отрицательная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (-0,4%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за 2025 год составил 1,7%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось 1,7 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)	5,9	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 16% и более.
Рентабельность активов (ROA)	0,6	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 6%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	7,9	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил 0,059 руб. чистой прибыли. за последний год рентабельность активов имеет неудовлетворительное значение (0,6%).

### 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.)	756	0,5
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)	682	0,5
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 170 и менее дн.)	793	0,5
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	77	4,7

\* 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 793 календарных дня.

## 4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели Общество с ограниченной ответственностью "Берег" за весь анализируемый период

Следующие 6 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют неудовлетворительные значения:

- коэффициент автономии имеет неудовлетворительное значение (0,1);
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,06, не соответствует нормативному значению;
- ниже принятой нормы коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- недостаточная рентабельность активов (0,6% за последний год);
- значительная отрицательная динамика прибыльности продаж (-0,4 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному, равной 2,4%);
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (-0,5 коп. от данного показателя рентабельности за такой же период прошлого года).

Показатели финансового положения Общество с ограниченной ответственностью "Берег", имеющие критические значения:

- коэффициент абсолютной ликвидности значительно ниже нормы;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 10% (нормальное значение для данной отрасли: 70% и более);
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Анализ выявил следующие показатели, исключительно хорошо характеризующие финансовое положение организации:

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за год наблюдалось увеличение чистых активов;
- увеличение собственного капитала организации при том что, активы Общество с ограниченной ответственностью "Берег" изменились незначительно (на 4,8%).

С хорошей стороны результаты деятельности организации характеризуют следующие показатели:

- за последний год получена прибыль от продаж (203 тыс. руб.), однако наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-33 тыс. руб.);
- чистая прибыль за период с 01.01.2025 по 31.12.2025 составила 125 тыс. руб.

Представленный анализ показывает, что финансовое состояние Общества с ограниченной ответственностью "Берег" не в полной мере соответствует общепринятым нормативам, часть показателей имеет неудовлетворительные значения. При этом у организации имеются возможности для продолжения деятельности, восстановления нормативных значений финансовых показателей.