Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МАСТЕР-ПРОФИТ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5038065863

Код причины постановки на учет (КПП): 503801001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля розничная одеждой в специализированных магазинах (ОКВЭД 47.71).

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	1 041	755	2,2	1,8	-286	-27,5
Оборотные	46 377	40 319	97,8	98,2	-6 058	-13,1
Пассив						
Собственный капитал	46 255	36 427	97,5	88,7	-9 828	-21,2
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	1 163	4 648	2,5	11,3	+3 485	+4 раза
Валюта баланса	47 418	41 074	100	100	-6 344	-13,4

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на 31.12.2025 характеризуются большой долей (98,2%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период уменьшились на 6 344 тыс. руб. (на 13,4%). Учитывая снижение активов, необходимо отметить, что собственный капитал уменьшился еще в большей степени – на 21,2%. опережающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор негативный.

Структура активов организации в разрезе основных групп представлена ниже на диаграмме:



Снижение величины активов организации связано, в основном, 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 – 4 558 тыс. руб. (71,8%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 1 412 тыс. руб. (22,3%)

Одновременно, в пассиве баланса снижение произошло по строке "капитал и резервы" (-9 828 тыс. руб., или 100% вклада в снижение пассивов организации за последний год).

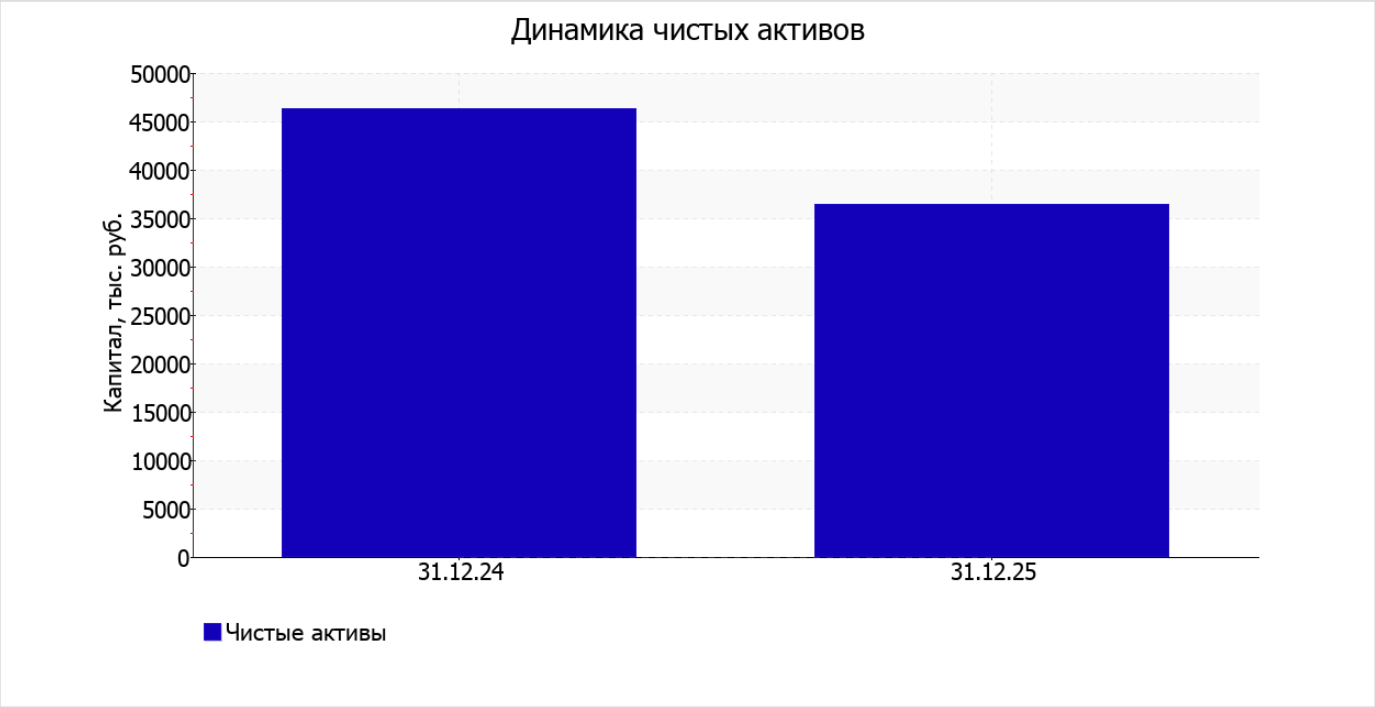
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "краткосрочная кредиторская задолженность" в пассиве (+3 485 тыс. руб.).

собственный капитал организации за последний год существенно снизился до 36 427,0 тыс. руб. (на 9 828,0 тыс. руб., или на 21,2%).

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	46 255	36 426	97,5	88,7	-9 829	-21,2

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Однако необходимо отметить снижение чистых активов на 21,2% за весь рассматриваемый период. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. Наглядное изменение чистых активов представлено на следующем графике.



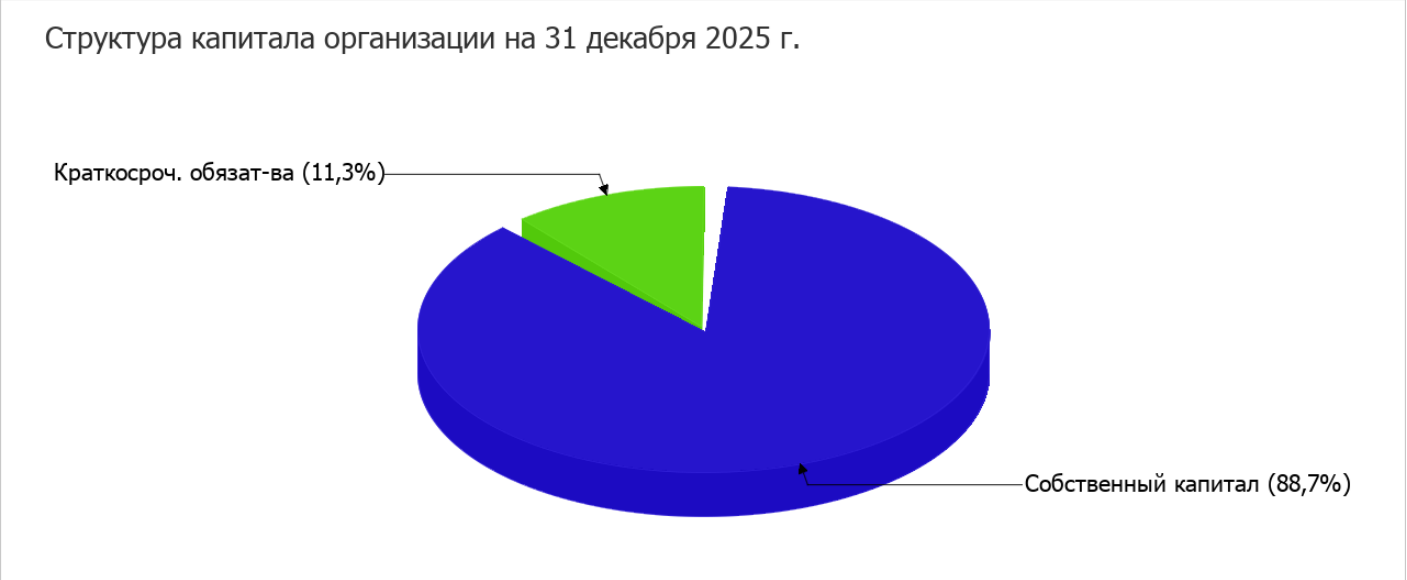
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,98	0,89	-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	0,97	0,88	-0,09	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,98	0,89	-0,09	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	513,8	–	-513,8	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 декабря 2025 г. составил 0,89. Полученное значение говорит о слишком осторожном отношении ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МАСТЕР-ПРОФИТ" к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет 89% в общем капитале организации). в течение анализируемого периода произошло заметное уменьшение коэффициента автономии на 0,09.

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации: Необходимо отметить, что долгосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку полностью отсутствуют.



значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2025 г. составило 0,88, при том что на 31 декабря 2024 г. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составлял 0,97 (т.е. имело место изменение -0,09). на 31.12.2025 значение коэффициента можно характеризовать как исключительно хорошее.

за год произошло ощутимое уменьшение коэффициента покрытия инвестиций до 0,89 (на 0,09). Значение коэффициента на последний день анализируемого периода (31.12.2025) вполне соответствует норме.

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	39,88	8,67	-31,21	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,9 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	4,21	0,75	-3,46	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью укладывается в норму (8,67 при нормативном значении 1,9). В тоже время за весь анализируемый период коэффициент текущей ликвидности снизился на -31,21.

Второй коэффициент, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и их эквивалентов, имеет значение, соответствующее допустимому (0,75). Несмотря на это следует отметить, что за весь анализируемый период коэффициент абсолютной ликвидности снизился на -3,46.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

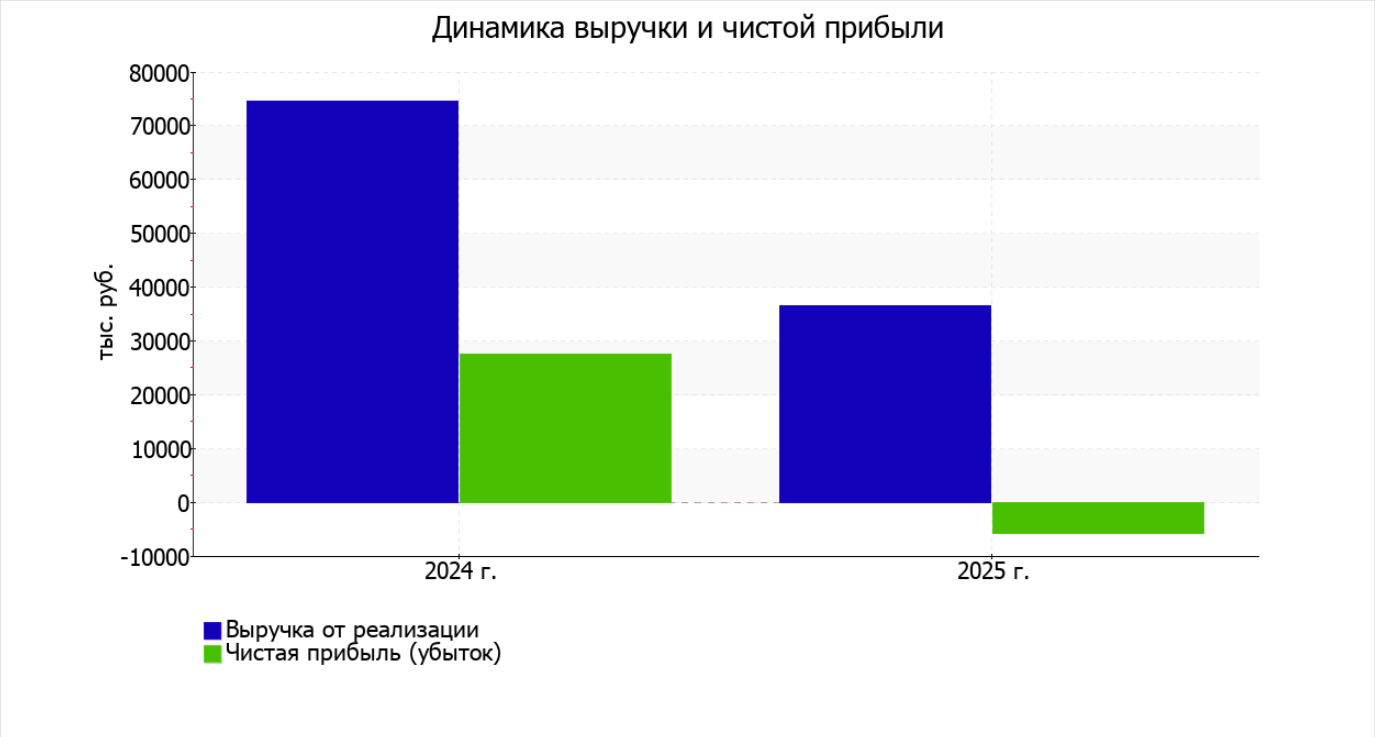
В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МАСТЕР-ПРОФИТ" за год и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за весь анализируемый период организация получила убыток от продаж в размере 4 182 тыс. руб., что равняется 11,4% от выручки. В отличие от анализируемого, в предыдущем периоде была получена прибыль в сумме 29 257 тыс. руб.

По сравнению с прошлым периодом в текущем снизилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 38 057 и 4 618 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (-51%) опережает изменение расходов (-10,2%)

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	74 637	36 580	-38 057	-51	55 609
2. Расходы по обычным видам деятельности	45 380	40 762	-4 618	-10,2	43 071
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	29 257	-4 182	-33 439	↓	12 538
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-35	-559	-524	↓	-297
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	29 222	-4 741	-33 963	↓	12 241
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	-1 695	-1 088	+607	↑	-1 392
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	27 527	-5 829	-33 356	↓	10 849

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



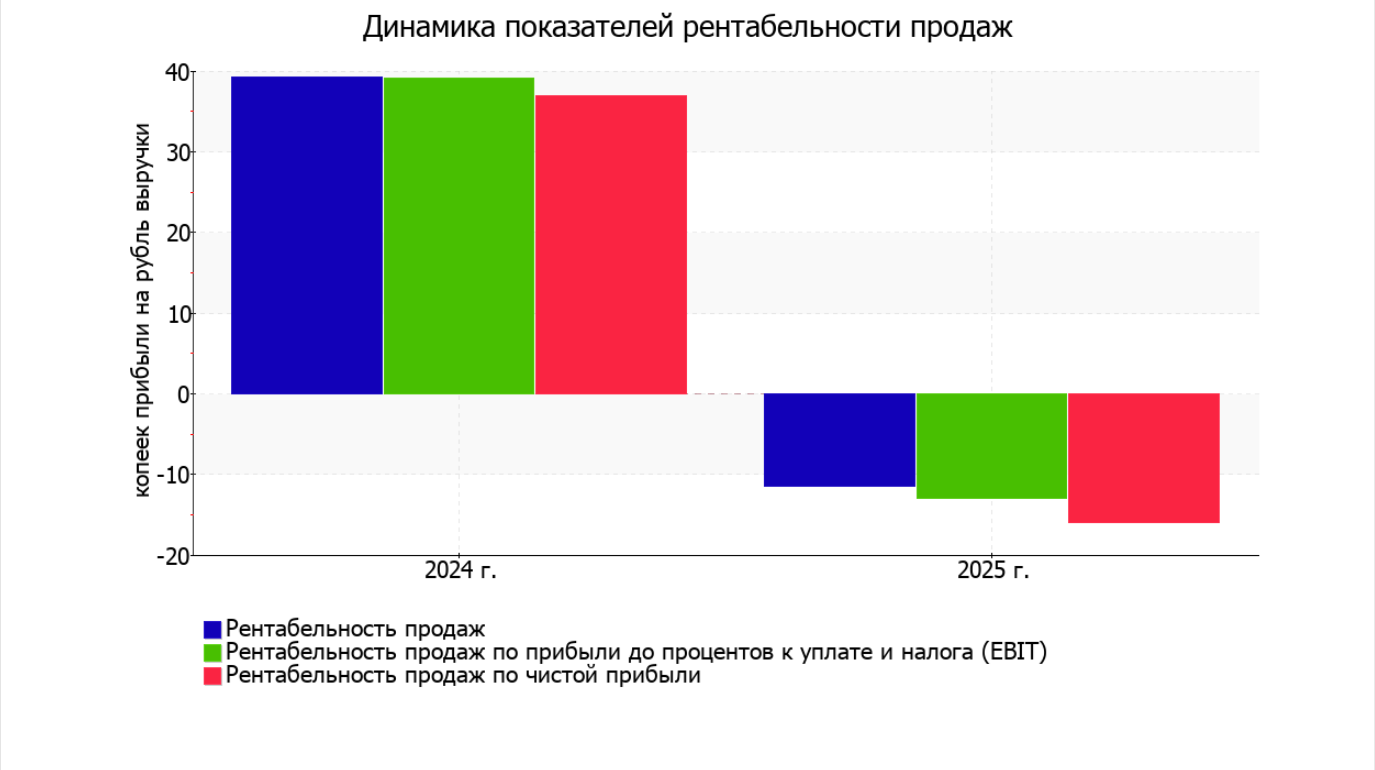
3.2. Анализ рентабельности

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: 6% и более.	39,2	-11,4	-50,6	↓
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	39,2	-13	-52,2	↓
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.	36,9	-15,9	-52,8	↓

[За последний период] организация получила убыток как от продаж, так и в целом от финансово-хозяйственной деятельности, что и обусловило отрицательные значения всех трех представленных в таблице показателей рентабельности за данный период.

Рентабельность продаж за 2025 год составила -11,4%. Более того, имеет место падение рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (-50,6%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за период 01.01–31.12.2025 составил -13%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось -13 коп. убытка 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)	-14,1	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 20% и более.
Рентабельность активов (ROA)	-13,2	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 10%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	-11,5	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил убыток в размере 0,141 руб.

за 2025 год рентабельность активов имеет критическое значение (-13,2%).

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

Далее в 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: 108 и менее дн.)	433	0,8
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 47 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	29	12,6
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 124 дн.)	441	0,8
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	413	0,9

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

Данные об оборачиваемости активов за последний год свидетельствуют о том, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 441 календарный день.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения (по состоянию на последний день анализируемого периода (31.12.2025)) и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МАСТЕР-ПРОФИТ" за весь анализируемый период.

С очень хорошей стороны финансовое положение организации характеризуют следующие показатели:

- на последний день анализируемого периода значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,88, можно характеризовать как полностью укладывающееся в норму;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 89% от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

Показатели финансового положения и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МАСТЕР-ПРОФИТ", имеющие критические значения:

- падение рентабельности продаж (-50,6 процентных пункта от рентабельности 39,2% за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2024));
- отрицательное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- за 2025 год получен убыток от продаж (-4 182 тыс. руб.), более того наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-33 439 тыс. руб.);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за период с 01.01.2025 по 31.12.2025 составил -5 829 тыс. руб.;
- отрицательная динамика финансового результата до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (-52,2 коп. от данного показателя за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Среди положительных показателей финансового положения организации можно выделить такие:

- доля собственного капитала неоправданно высока (89%);
- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины.

Как видно из приведенного анализа, основная масса финансовых показателей укладывается в нормативные значения. При таком финансовом состоянии у ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МАСТЕР-ПРОФИТ" имеются все возможности для продолжения эффективной деятельности.