

Пояснения к бухгалтерскому балансу на 31.12.2025 г. и отчету о финансовых результатах за 2025 год

ООО «МСГРУПП» (ИНН 6623085268)

1. Общие положения

1.1 Бухгалтерская отчетность составлена в соответствии с федеральными и отраслевыми стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации.

1.2 В соответствии с частью 4 статьи 6 Федерального закона от 6 декабря 2011 года N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" (*наименование организации*) применяет упрощенные способы ведения бухгалтерского учета. Данная отчетность является упрощенной бухгалтерской отчетностью.

2. Учетная политика

2.1 Изменения в учетную политику в отчетном периоде не вносились.

2.2 В связи с применением упрощенных способов учета упрощенная бухгалтерская отчетность составлена с учетом того, что:

-не применяется ПБУ 18/02 "Учет расчетов по налогу на прибыль".

-не применяется ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»

Положение учетной политики	Утвержденный вариант	Основание
	2.4 Основные средства	
Принятие к учету	Объекты, в отношении которых выполняются условия принятия их на учет в качестве ОС, имеющие стоимость не более 100 000 руб. за единицу, учитываются за балансом, а затраты на их приобретение и создание признаются расходами периода, в котором они понесены.	п. 5 ФСБУ 6/2020 "Основные средства"
Оценка	После признания объект основных средств оценивается в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости. Переоценка не производится.	п.13 ФСБУ 6/2020 «Основные средства»

Способ и период начисления амортизации	Амортизация основных средств начисляется линейным способом. Начисление амортизации начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем признания объекта основных средств в бухгалтерском учете, и прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем списания объекта основных средств с бухгалтерского учета.	п.33, 35 ФСБУ 6/2020 «Основные средства»
Срок полезного использования	Срок полезного использования для приобретенных объектов ОС устанавливается приказом руководителя исходя из ожидаемого периода эксплуатации с учетом производительности или мощности, нормативных, договорных и других ограничений эксплуатации, намерений руководства организации в отношении использования объекта. По объектам ОС, которые эксплуатировались предыдущими собственниками, срок полезного использования устанавливается с учетом срока их использования на момент приобретения.	п.9 ФСБУ 6/2020 «Основные средства»
	2.5 Учет материально-производственных запасов	
Оценка списания материально-производственных запасов	Оценка материально-производственных запасов при их использовании и прочем выбытии производится по средней себестоимости.	п. 36 ФСБУ 5/2019 "Запасы" (утв. Приказом Минфина РФ от 15.11.2019 г. N 180н)
Учет заготовления материалов	Синтетический учет заготовления и приобретения материалов ведется по фактической себестоимости с использованием счета 10 «Материалы» (без использования счетов 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» и 16 «Отклонения в стоимости материальных ценностей»	пп. 12 п. 3. Типовых рекомендаций по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства (утв. Приказом Минфина РФ от 21.12.1998 N64н); п. 3.1 Информации Минфина РФ от N ПЗ-3/2012
Учет полуфабрикатов собственного производства	Синтетический учет полуфабрикатов собственного производства ведется без использования счета 21 "Полуфабрикаты собственного производства" путем	Инструкция по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности

	их отражения в составе незавершенного производства на счете 20 "Основное производство".	организаций (утв. приказом Минфина РФ от 31 октября 2000 г. N 94н) (пояснения к счету 21); пп. 13 п. 3. Типовых рекомендаций по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства (утв. Приказом Минфина РФ от 21.12.1998 N64н)
Оценка готовой продукции, отгруженной продукции	Учет готовой продукции в организации ведется по фактической производственной себестоимости (счет 40 "Выпуск продукции (работ, услуг)" не используется).	п. 59, 61 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утв. Приказом Минфина РФ от 29.07.1998 N 34н
	2.6 Займы и кредиты. Расходы по займам и кредитам	
Учет процентов по займам и кредитам	Проценты по займам и кредитам отражаются в бухгалтерском учете обособленно от основной суммы обязательства по полученному займу (кредиту) на отдельных субсчетах согласно Рабочему плану счетов	П. 4 ПБУ 15/2008 "Учет расходов по займам и кредитам", утв. Приказом Минфина России от 06.10.2008 N 107н.
	2.7 Учет доходов и расходов	
Учет общехозяйственных расходов	Списание общехозяйственных расходов в бухгалтерском учете производится ежемесячно полностью в качестве условно-постоянных расходов в дебет счета 90 "Продажи".	Инструкция по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций (утв. приказом Минфина РФ от 31 октября 2000 г. N 94н) (пояснения к счету 26)
Признание выручки от выполнения работ, оказания услуг, продажи продукции с длительным циклом изготовления	Выручка от выполнения работ, оказания услуг, продажи продукции с длительным циклом изготовления (кроме договоров строительного подряда) признается по завершению выполнения работы, оказания услуги, реализации продукции в целом.	п. 13 и п. 17 ПБУ 9/99 "Доходы организации" (утв. Приказом Минфина РФ от 06.05.1999 г. N 32н)"

Финансовый анализ ООО "МСГрупп" за 2025 год

Основной вид деятельности: Строительство жилых и нежилых зданий

Показатели за 2025 год (В тысячах рублей)

Продажи	184 833	▲
Прибыль	6 056	▲
Чистые активы	26 387	▲

Анализ показателей

Коэффициент текущей ликвидности	1,380
Коэффициент быстрой ликвидности	1,311
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,013
Коэффициент наличия собственных средств	0,369
Рентабельность продукции	-1,06 %
Рентабельность компании	3,28 %
Рентабельность активов	8,47 %
Рентабельность продаж	-1,05 %
Оценка риска банкротства	Устойчивое финансовое состояние
Оценка кредитоспособности	Кредитование требует взвешенного подхода

Бухгалтерская отчетность

Информация о бухгалтерской отчетности сформирована по данным учета

Бухгалтерский баланс

(В тысячах рублей)	Код	2025	2024	2023	2022
Актив					
I. Внеоборотные активы					
Основные средства	1150	9 241	7 366	7 340	8 176
Итого по разделу I	1100	9 241	7 366	7 340	8 176
II. Оборотные активы					
Запасы	1210	2 960	23 031	13 614	10 897
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	9	14	14	426
Дебиторская задолженность	1230	58 503	28 489	55 321	51 569
Финансовые вложения	1240	0	0	0	8 300
Денежные средства	1250	602	15 574	494	833
Прочие оборотные активы	1260	157	242	293	550
Итого по разделу II	1200	62 232	67 351	69 735	72 575
Баланс	1600	71 473	74 717	77 076	80 751
Пассив					
III. Капитал и резервы					
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	760	760	760	760
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	25 628	19 572	16 392	13 794
Итого по разделу III	1300	26 388	20 332	17 152	14 554

IV. Долгосрочные обязательства

Заемные средства	1410	0	600	2 488	0
Прочие обязательства	1450	0	0	1 287	0
Итого по разделу IV	1400	0	600	3 776	0

V. Краткосрочные обязательства

Заемные средства	1510	6 876	7 629	5 986	10 353
Кредиторская задолженность	1520	38 210	46 156	50 161	55 844
Итого по разделу V	1500	45 085	53 786	56 147	66 197
Баланс	1700	71 473	74 717	77 076	80 751

Отчет о финансовых результатах

(В тысячах рублей)	Код	2025	2024	2023	2022
Выручка	2110	184 833	159 130	162 439	126 237
Себестоимость продаж	2120	(172 453)	(138 525)	(149 308)	(112 398)
Валовая прибыль (убыток)	2100	12 380	20 605	13 131	13 839
Управленческие расходы	2220	(14 334)	(14 039)	(13 743)	(13 956)
Прибыль (убыток) от продаж	2200	(1 954)	6 566	(612)	(117)
Проценты к получению	2320	1 611	1 278	978	2
Проценты к уплате	2330	(26)	(272)	(171)	(1 320)
Прочие доходы	2340	10 520	254	6 894	6 963
Прочие расходы	2350	(3 769)	(4 327)	(3 751)	(19 050)
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	6 382	3 499	3 338	(13 522)
Текущий налог на прибыль	2410	(326)	(321)	(739)	0
Прочее	2460	0	0	0	(112)
Чистая прибыль (убыток)	2400	6 056	3 178	2 599	(13 634)

Анализ отчетности

Данные бухгалтерской отчетности (В тысячах рублей)	2025	2024	2023	2022
Продажи	184 833 ▲	159 130 ▼	162 439 ▲	126 237
Прибыль	6 056 ▲	3 178 ▲	2 599 ▲	-13 634
Деньги	602 ▼	15 574 ▲	494 ▼	833
Материалы, товары, полуфабрикаты (запасы)	2 960 ▼	23 031 ▲	13 614 ▲	10 897
Здания, оборудование, автомобили, земля (ОС)	9 241 ▲	7 366 ▲	7 340 ▼	8 176
Авансы выданные, задолженность контрагентов	58 669 ▲	28 745 ▼	55 628 ▼	60 845
Авансы полученные, задолженность поставщикам	38 210 ▼	46 156 ▼	50 161 ▼	55 844
Полученные кредиты и займы	6 876 ▼	8 229 ▼	8 474 ▼	10 353
Чистые активы	26 387 ▲	20 332 ▲	17 154 ▲	14 554

Коэффициенты

Коэффициент текущей ликвидности

Коэффициент текущей ликвидности 1,38.
Соответствует средней платежеспособности.

Значение коэффициента показывает, что оборотные активы (деньги, задолженность контрагентов, запасы), которые могут быть обращены в деньги, больше обязательств на ближайший год. Это говорит о средней платежеспособности.

Если коэффициент ≥ 1.5 , то это соответствует высокой финансовой устойчивости.
Если $1 \leq$ коэффициент < 1.5 , то это соответствует средней финансовой устойчивости.
Если коэффициент < 1 , то это соответствует низкой финансовой устойчивости.

Коэффициент текущей ликвидности = (деньги + дебиторская задолженность + НДС полученный + запасы + финансовые вложения + прочие оборотные активы) / краткосрочные обязательства

	2025	2024	2023	2022
Деньги	602	15 574	494	833
Задолженность контрагентов	58 503	28 489	55 321	51 569
Запасы	2 960	23 031	13 614	10 897
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	9	14	14	426
Финансовые вложения	0	0	0	8 300
Прочие оборотные активы	157	242	293	550
Краткосрочные обязательства	45 086	53 785	56 147	66 197
Коэффициент текущей ликвидности	1,380	1,252	1,242	1,096

Коэффициент быстрой ликвидности

Коэффициент быстрой ликвидности 1,311.
Соответствует высокой платежеспособности.

Значение коэффициента показывает, что деньги и другие наиболее ликвидные оборотные активы (задолженность контрагентов), которые могут быть обращены в деньги, больше краткосрочных обязательств. Такое значение коэффициента говорит о высокой платежеспособности.

Если коэффициент ≥ 0.8 , то это соответствует высокой финансовой устойчивости.
Если $0.5 \leq$ коэффициент < 0.8 , то это соответствует средней финансовой устойчивости.
Если коэффициент < 0.5 , то это соответствует низкой финансовой устойчивости.

Коэффициент быстрой ликвидности = (деньги + дебиторская задолженность + финансовые вложения) / краткосрочные обязательства

	2025	2024	2023	2022
Деньги	602	15 574	494	833
Задолженность контрагентов	58 503	28 489	55 321	51 569
Финансовые вложения	0	0	0	8 300
Краткосрочные обязательства	45 086	53 785	56 147	66 197
Коэффициент быстрой ликвидности	1,311	0,819	0,994	0,917

Коэффициент абсолютной ликвидности

Коэффициент абсолютной ликвидности 0,013.

Соответствует низкой платежеспособности.

Значение коэффициента показывает долю кредиторской задолженности, которую можно погасить за счет имеющихся денежных средств. Текущее значение говорит о низкой платежеспособности.

Если коэффициент ≥ 0.1 , то это соответствует высокой финансовой устойчивости.

Если $0.05 \leq \text{коэффициент} < 0.1$, то это соответствует средней финансовой устойчивости.

Если коэффициент < 0.05 , то это соответствует низкой финансовой устойчивости.

Коэффициент абсолютной ликвидности = деньги / краткосрочная кредиторская задолженность

	2025	2024	2023	2022
Деньги	602	15 574	494	833
Краткосрочные обязательства	45 086	53 785	56 147	66 197
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,013	0,290	0,009	0,013

Коэффициент наличия собственных средств

Коэффициент наличия собственных средств 0,369.

Средняя финансовая устойчивость.

Значение коэффициента показывает, что доля собственных средств в источниках финансирования составляет 36,9%, остальное – заемные средства. Доля собственных средств считается приемлемой при оценке кредитоспособности по методике Сбербанка.

Высокая доля собственных средств является признаком хорошей финансовой устойчивости и позволяет привлекать заемные средства.

Если коэффициент ≥ 0.25 , то это соответствует высокой финансовой устойчивости.

Если $0.15 \leq \text{коэффициент} < 0.25$, то это соответствует средней финансовой устойчивости.

Если коэффициент < 0.15 , то это соответствует низкой финансовой устойчивости.

Коэффициент наличия собственных средств = собственный капитал / пассивы

	2025	2024	2023	2022
Собственный капитал	26 388	20 332	17 152	14 554
Пассивы	71 473	74 717	77 076	80 751
Коэффициент наличия собственных средств	0,369	0,272	0,223	0,180

Рентабельность

Рентабельность продукции

Рентабельность продукции -1,06%.

Низкая рентабельность продукции.

Значение рентабельности продукции меньше значений, которые считаются низкими при оценке кредитоспособности по методике Сбербанка.

Рентабельность продукции характеризует деловую активность.

Если рентабельность $\geq 6\%$, то показатель считается высоким.

Если $0\% \leq$ рентабельность $< 6\%$, то показатель считается средним.

Если рентабельность $< 0\%$, то показатель считается низким.

Рентабельность продукции = прибыль от продаж / выручка

	2025	2024	2023	2022
Прибыль от продаж	-1 954	6 566	-612	-117
Выручка	184 833	159 130	162 439	126 237
Рентабельность продукции, %	-1,06	4,13	-0,38	-0,09

Рентабельность компании

Рентабельность компании 3,28%.

Средняя рентабельность компании.

Значение рентабельности компании является средними при оценке кредитоспособности по методике Сбербанка.

Рентабельность компании характеризует деловую активность.

Если рентабельность $\geq 10\%$, то показатель считается высоким.

Если $0\% \leq$ рентабельность $< 10\%$, то показатель считается средним.

Если рентабельность $< 0\%$, то показатель считается низким.

Рентабельность компании = чистая прибыль / выручка

	2025	2024	2023	2022
Чистая прибыль	6 056	3 178	2 599	-13 634
Выручка	184 833	159 130	162 439	126 237
Рентабельность компании, %	3,28	2,00	1,60	-10,80

Рентабельность активов

Рентабельность активов 8,47%.

Выше средней по отрасли.

Рентабельность активов является показателем способности эффективно получать прибыль. Сравнение рентабельности активов со средней по отрасли позволяет сделать вывод о конкурентоспособности и успешности компании на рынке. Низкие показатели рентабельности (ниже 90% от средней рентабельности по отрасли) являются одним из критериев для назначения выездной налоговой проверки.

Если рентабельность $\geq 3,9\%$, то показатель выше среднего по отрасли.

Если $3,51\% \leq \text{рентабельность} < 3,9\%$, то показатель незначительно меньше среднего по отрасли.

Если рентабельность $< 3,51\%$, то показатель может стать основанием для назначения выездной налоговой проверки.

Рентабельность активов = чистая прибыль / активы.

	2025	2024	2023	2022
Чистая прибыль	6 056	3 178	2 599	-13 634
Активы	71 473	74 717	77 076	80 751
Средняя рентабельность активов по отрасли, %	3,90	3,90	4,50	3,50
Предельная рентабельность (90% от средней), %	3,51	3,51	4,05	3,15
Рентабельность активов, %	8,47	4,25	3,37	-16,88

Средняя рентабельность приведена по данным Росстата для вида деятельности "Строительство зданий"

Рентабельность продаж

Рентабельность продаж -1,05%.

Значительно ниже средней по отрасли.

Рентабельность проданных товаров, продукции, работ, услуг является индикатором способности контролировать издержки. Сравнение рентабельности продаж со средней по отрасли позволяет сделать вывод о конкурентоспособности и успешности на рынке. Низкие показатели рентабельности (ниже 90% от средней рентабельности по отрасли) являются одним из критериев для назначения выездной налоговой проверки.

Если рентабельность $\geq 9,8\%$, то показатель выше среднего по отрасли.

Если $8,82\% \leq \text{рентабельность} < 9,8\%$, то показатель незначительно меньше среднего по отрасли.

Если рентабельность $< 8,82\%$, то показатель может стать основанием для назначения выездной налоговой проверки.

Рентабельность продаж = прибыль от продаж / себестоимость продаж

	2025	2024	2023	2022
Прибыль от продаж	-1 954	6 566	-612	-117
Себестоимость продаж (с учетом коммерческих и управленческих расходов)	186 787	152 564	163 051	126 354
Средняя рентабельность продаж по отрасли, %	9,80	9,80	10,80	9,20
Предельная рентабельность (90% от средней), %	8,82	8,82	9,72	8,28
Рентабельность продаж, %	-1,05	4,30	-0,38	-0,09

Средняя рентабельность приведена по данным Росстата для вида деятельности "Строительство зданий"

Оценки

Оценка риска банкротства

Индекс Альтмана $Z = 3,957$.
Устойчивое финансовое состояние.

Для оценки риска банкротства используется четырехфакторная модель Альтмана для непроизводственных видов деятельности. В рамках этой модели показателем риска банкротства является значение индекса Альтмана (Z), который определяется по следующей формуле:

$$Z = 6.56 * T1 + 3.26 * T2 + 6.72 * T3 + 1.05 * T4$$

Если $Z \leq 1.1$, есть существенная вероятность банкротства.
Если $1.1 < Z < 2.6$, вероятность банкротства невысока, но не исключается.
Если $Z \geq 2.6$, финансовое состояние устойчивое, вероятность банкротства низкая.

	2025	2024	2023	2022
T1 (оборотный капитал / активы)	0,240	0,182	0,176	0,079
T2 (нераспределенная прибыль / активы)	0,359	0,262	0,213	0,171
T3 (ЕВИТ / активы)	0,089	0,043	0,041	-0,184
T4 (собственный капитал / заемный капитал)	0,585	0,374	0,286	0,220
Индекс Альтмана Z	3,957	2,730	2,425	0,070

Кредитоспособность

Оценка кредитоспособности $S = 2,1$.

Кредитование требует взвешенного подхода.

Для определения финансового состояния и кредитоспособности заемщика используется анализ отчетности по методике Сбербанка РФ (утверждена Комитетом Сбербанка России по предоставлению кредитов и инвестиций от 30 июня 2006 г. N 285-5-р). По данным отчетности определяются финансовые коэффициенты и рентабельность. В зависимости от значений каждый показатель относится к первой, второй или третьей категории. Итоговый показатель кредитоспособности заемщика определяется путем суммирования значений категорий отдельных показателей, взятых с весами категории показателей. Показатель кредитоспособности S рассчитывается по формуле:

S = сумма значений категорий по всем показателям, умноженных на веса. При этом рентабельность продукции первоклассного заемщика должна соответствовать 1 категории, второго класса — 2 категории.

Если $S \leq 1.25$, кредитоспособность заемщика не вызывает сомнений.

Если $1.25 < S \leq 2.35$, кредитование заемщика требует взвешенного подхода.

Если $S > 2.35$, кредитование связано с повышенным риском.

Окончательное решение об отнесении заемщика к определенному классу кредитоспособности, а также о выдаче кредита принимается банком.

	2025		2024		2023		2022		Вес
	Значение	Категория	Значение	Категория	Значение	Категория	Значение	Категория	
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,013	3	0,290	1	0,009	3	0,013	3	0,05
Коэффициент быстрой ликвидности	1,311	1	0,819	1	0,994	1	0,917	1	0,10
Коэффициент текущей ликвидности	1,380	2	1,252	2	1,242	2	1,096	2	0,40
Коэффициент наличия собственных средств	0,369	2	0,272	2	0,223	3	0,180	3	0,20
Рентабельность продукции	-0,011	3	0,041	2	-0,004	3	-0,001	3	0,15
Рентабельность компании	0,033	2	0,020	2	0,016	2	-0,108	3	0,10
Показатель кредитоспособности S		2,1		1,85		2,3		2,4	