Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ООО "ПРОГРЕСС-СТРОЙ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5262289477

Код причины постановки на учет (КПП): 526201001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является строительство жилых и нежилых зданий (ОКВЭД 41.2).

2. Анализ финансового положения

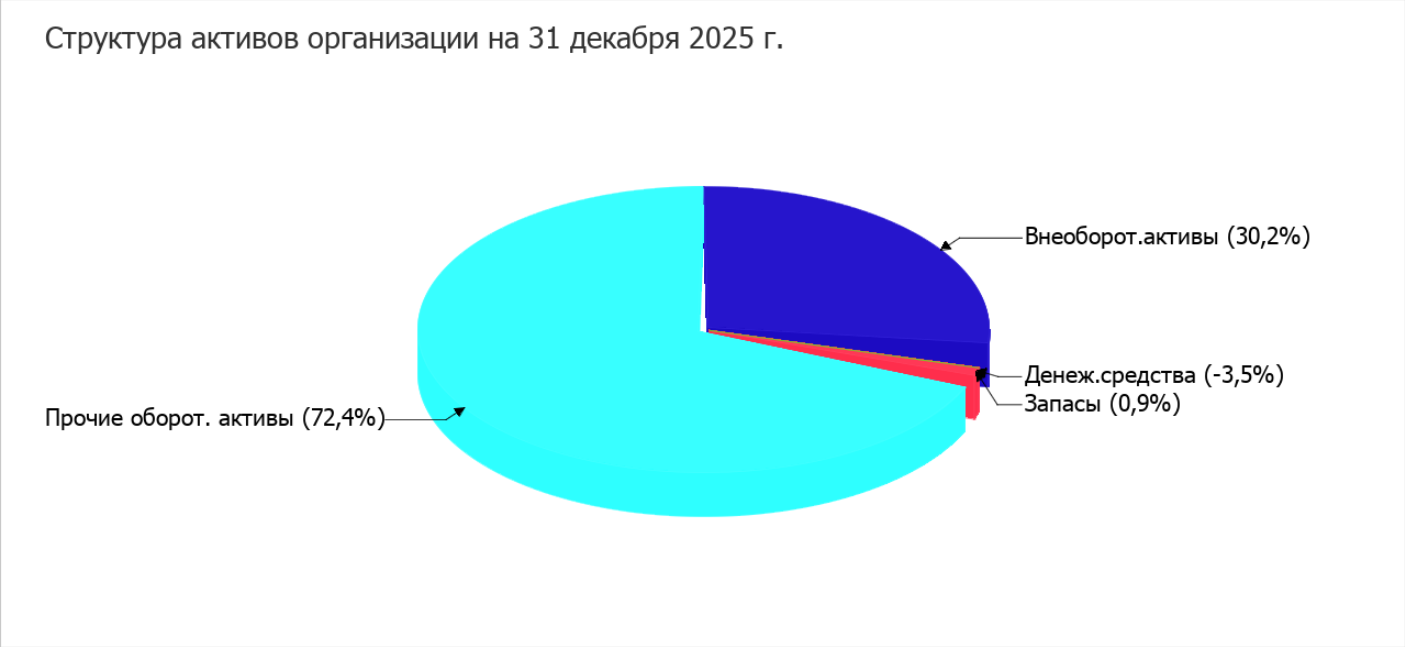
2.1. Структура имущества и источники его формирования

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	4 420	3 849	26,9	30,2	-571	-12,9
Оборотные	12 025	8 904	73,1	69,8	-3 121	-26
Пассив						
Собственный капитал	3 171	1 753	19,3	13,7	-1 418	-44,7
Долгосрочные обязательства	4 194	-340	25,5	-2,7	-4 534	↓
Краткосрочные обязательства	9 080	11 340	55,2	88,9	+2 260	+24,9
Валюта баланса	16 445	12 753	100	100	-3 692	-22,5

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Из представленных в первой части таблицы данных видно, что на 31.12.2025 в активах организации доля внеоборотных средств составляет одну треть, а текущих активов – две третьих. Активы организации за весь анализируемый период уменьшились на 3 692 тыс. руб. (на 22,5%). Отмечая уменьшение активов, необходимо учесть, что собственный капитал уменьшился еще в большей степени – на 44,7%. опережающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов следует рассматривать как негативный фактор.

На диаграмме ниже представлена структура активов организации в разрезе основных групп:



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 – 1 529 тыс. руб. (38,5%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 1 305 тыс. руб. (32,8%)
- материальные внеоборотные активы – 852 тыс. руб. (21,4%)
- запасы – 287 тыс. руб. (7,2%)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- другие долгосрочные обязательства – 3 099 тыс. руб. (48,4%)
- долгосрочные заемные средства – 1 435 тыс. руб. (22,4%)
- капитал и резервы – 1 418 тыс. руб. (22,2%)
- краткосрочные заемные средства – 449 тыс. руб. (7%)

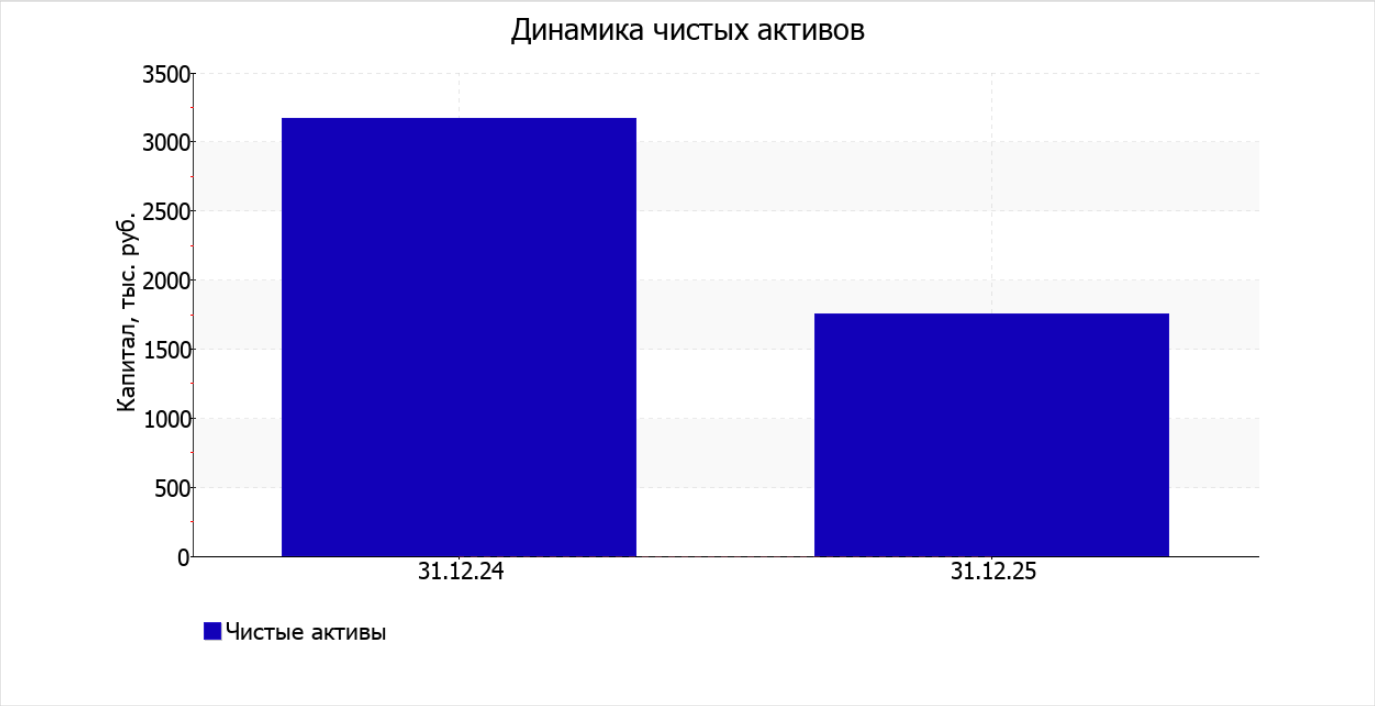
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы" в активе и "краткосрочная кредиторская задолженность" в пассиве (+281 тыс. руб. и +2 709 тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации за последний год уменьшился с 3 171,0 тыс. руб. до 1 753,0 тыс. руб. (на 1 418,0 тыс. руб., или на 44,7%).

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	3 171	1 753	19,3	13,7	-1 418	-44,7

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. При этом следует отметить снижение чистых активов на 44,7% в течение анализируемого периода. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов.



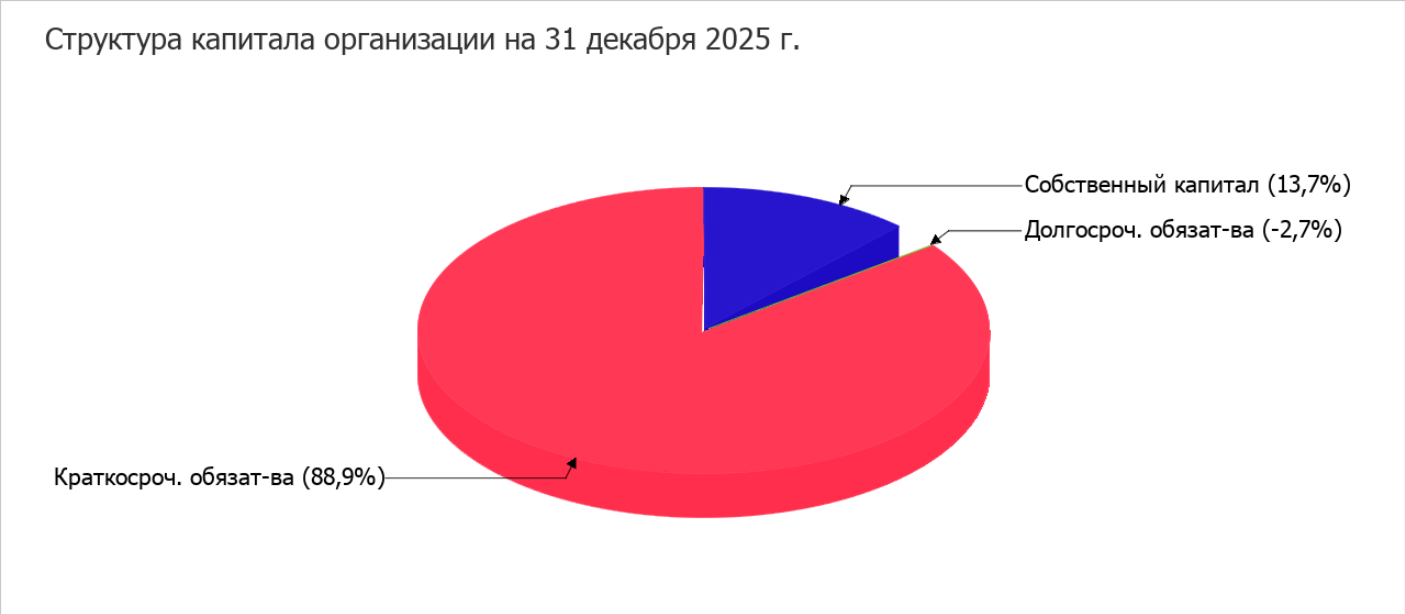
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,19	0,14	-0,05	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,4 и более (оптимальное 0,5-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-0,1	-0,24	-0,14	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,45	0,11	-0,34	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	-3,09	-17,91	-14,82	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,68	1,03	+0,35	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2025 составил 0,14. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение свидетельствует о ее значительной зависимости от кредиторов по причине недостатка собственного капитала. коэффициент автономии за последний год значительно снизился (на 0,05).

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2025 равнялся -0,24. за весь рассматриваемый период наблюдалось весьма значительное снижение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами – на 0,14. по состоянию на 31.12.2025 значение коэффициента не соответствует нормативному и находится в области критических значений.

за последний год коэффициент покрытия инвестиций снизился на 0,34 и составил 0,11. Значение коэффициента на 31 декабря 2025 г. значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 11%).

на 31.12.2025 коэффициент обеспеченности материальных запасов равнялся -17,91, вместе с тем, на 31 декабря 2024 г. коэффициент обеспеченности материальных запасов был намного больше – -3,09 (т.е. произошло уменьшение на 14,82). на 31.12.2025 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов не соответствует нормативному и находится в области критических значений.

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	1,32	0,79	-0,53	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 1,7.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,09	-0,04	-0,13	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,15 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в норму (0,79 против нормативного значения 1,7). При этом нужно обратить внимание на имевшее место за год негативное изменение – коэффициент снизился на -0,53.

При норме 0,15 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило -0,04. При этом нужно обратить внимание на имевшее место за весь рассматриваемый период негативное изменение – коэффициент снизился на -0,13.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

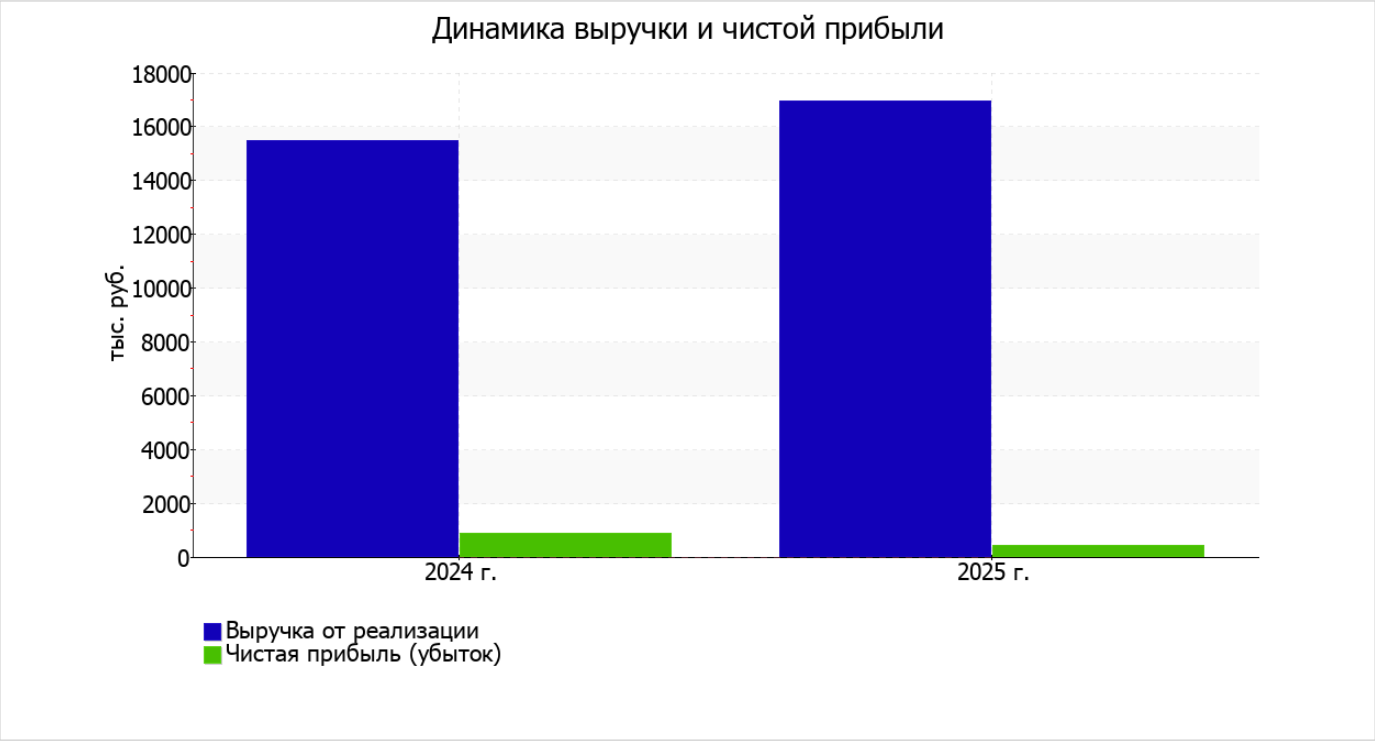
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ООО "ПРОГРЕСС-СТРОЙ" за последний год и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере 347 тыс. руб., что составляет 2% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 913 тыс. руб., или на 72,5%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 1 444 и 2 357 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+16,6%) опережает изменение выручки (+9,3%)

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	15 498	16 942	+1 444	+9,3	16 220
2. Расходы по обычным видам деятельности	14 238	16 595	+2 357	+16,6	15 417
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	1 260	347	-913	-72,5	804
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-90	-111	-21	↓	-101
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	1 170	236	-934	-79,8	703
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	-274	-188	+86	↑	-231
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	896	424	-472	-52,7	660

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



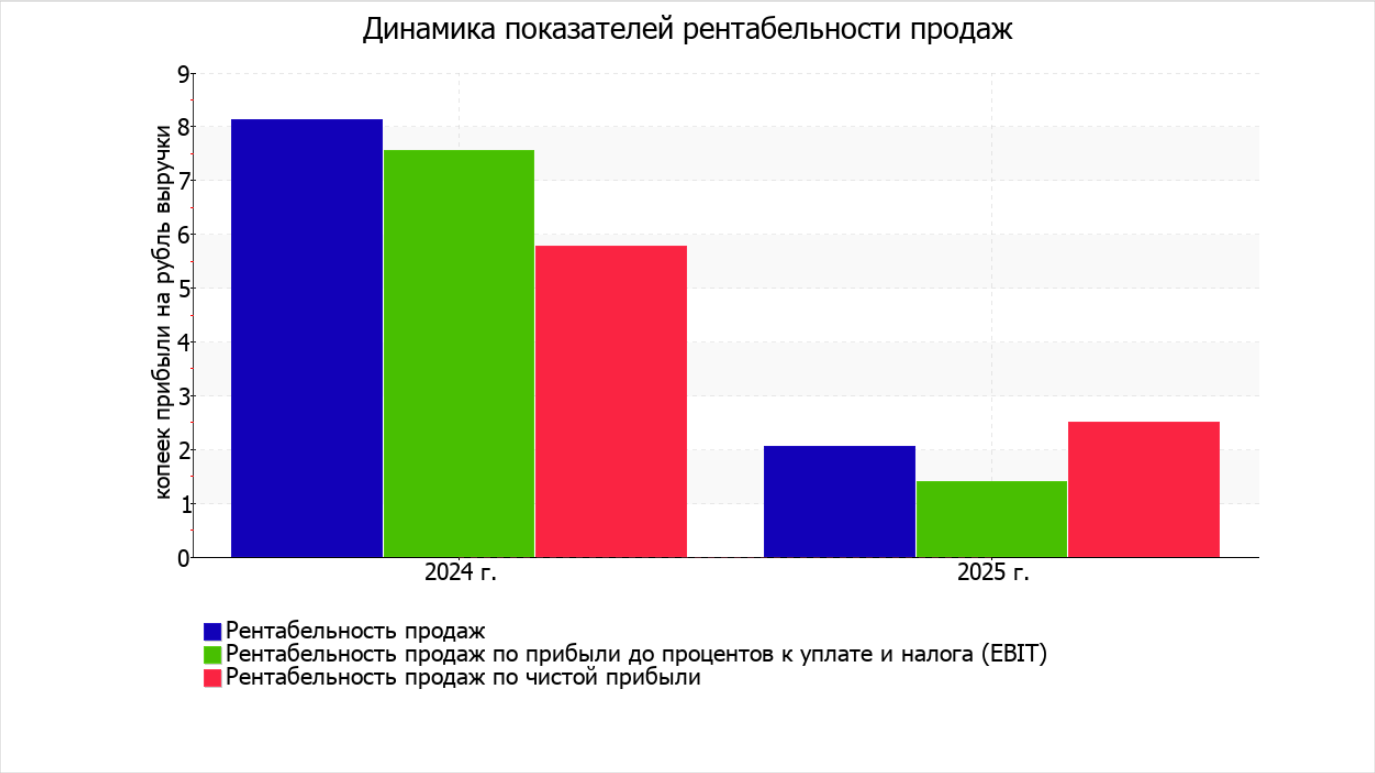
3.2. Анализ рентабельности

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.	8,1	2	-6,1	-74,8
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	7,5	1,4	-6,1	-81,5
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 2%.	5,8	2,5	-3,3	-56,7

Представленные в таблице показатели рентабельности за последний год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ООО "ПРОГРЕСС-СТРОЙ".

Рентабельность продаж за последний год составила 2%. Тем не менее, имеет место отрицательная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (-6,1%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за последний год составил 1,4%. То есть в каждом рубле выручки ООО "ПРОГРЕСС-СТРОЙ" содержалось 1,4 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



Далее в таблице представлены три основные показателя, характеризующие рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2025 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	17,2	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 13% и более.
Рентабельность активов (ROA)	2,9	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 5%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	5,4	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ООО "ПРОГРЕСС-СТРОЙ" принес чистую прибыль в размере 0,172 руб.

за 2025 год значение рентабельности активов (2,9%) соответствует норме.

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: не более 180 дн.)	225	1,6
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 24 дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	164	2,2
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 204 и менее дн.)	315	1,2
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	53	6,9

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

Данные об оборачиваемости активов в течение анализируемого периода свидетельствуют о том, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 315 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ООО "ПРОГРЕСС-СТРОЙ" в течение анализируемого периода

В ходе анализа были получены следующие показатели, критически храктеризующие финансовое положение ООО "ПРОГРЕСС-СТРОЙ":

- по состоянию на 31.12.2025 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное -0,24, является критическим;
- значительно ниже нормального значения коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- существенно ниже нормы коэффициент абсолютной ликвидности;
- опережающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 11% (нормальное значение для данной отрасли: 65% и более);
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Среди отрицательных показателей финансового положения и результатов деятельности организации можно выделить такие:

- высокая зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет только 14%);
- низкая рентабельность активов (2,9% за последний год);
- значительное падение прибыльности продаж (-6,1 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному, равной 8,1%);
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (-6,1 коп. от аналогичного показателя рентабельности за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2024)).

Анализ выявил следующие показатели, положительно характеризующие финансовое положение и результаты деятельности организации:

- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины;
- чистая прибыль за последний год составила 424 тыс. руб.

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – за последний год получена прибыль от продаж (347 тыс. руб.), хотя и наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-913 тыс. руб.).

Представленный анализ показывает, что финансовое состояние ООО "ПРОГРЕСС-СТРОЙ" не в полной мере соответствует принятым нормам, часть показателей имеет неудовлетворительные значения. Но у организации имеются возможности для продолжения деятельности, восстановления нормативных значений финансовых показателей.