

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПРОГРЕСС"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 1659198629

Код причины постановки на учет (КПП): 165901001

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

2.1. Структура имущества и источники его формирования

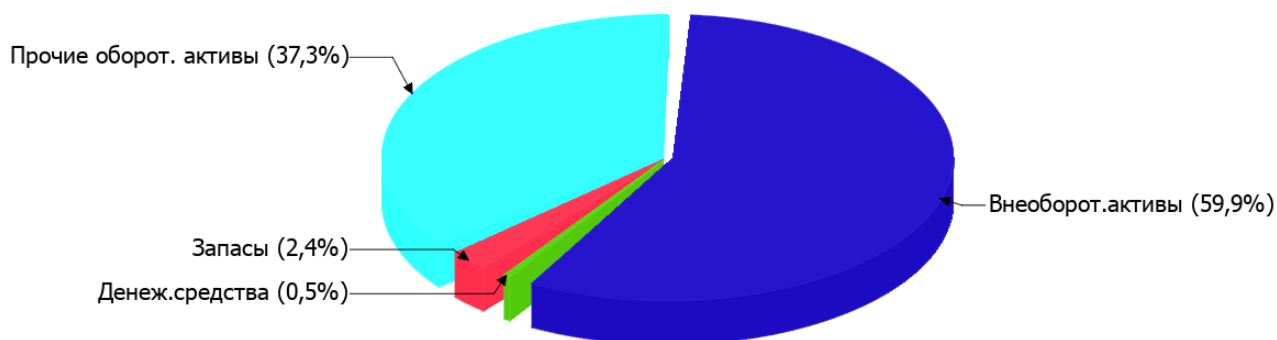
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
Актив						
Внеоборотные активы	21 468	22 890	58,6	59,9	+1 422	+6,6
Оборотные	15 148	15 331	41,4	40,1	+183	+1,2
Пассив						
Собственный капитал	6 123	6 271	16,7	16,4	+148	+2,4
Долгосрочные обязательства	12 418	9 175	33,9	24	-3 243	-26,1
Краткосрочные обязательства	18 075	22 775	49,4	59,6	+4 700	+26
Валюта баланса	36 616	38 221	100	100	+1 605	+4,4

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Структура активов организации на последний день анализируемого периода характеризуется таким соотношением: 59,9% внеоборотных активов и 40,1% текущих. Активы организации за весь период несколько увеличились (на 4,4%). Отмечая увеличение активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 2,4%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор негативный.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:

Структура активов организации на 31 декабря 2025 г.



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):

- материальные внеоборотные активы – 1 422 тыс. руб. (57,9%)
- финансовые и другие оборотные активы – 1 036 тыс. руб. (42,1%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост произошел по строке "краткосрочные заемные средства" (+6 698 тыс. руб., или 97,8% вклада в прирост пассивов организации за год).

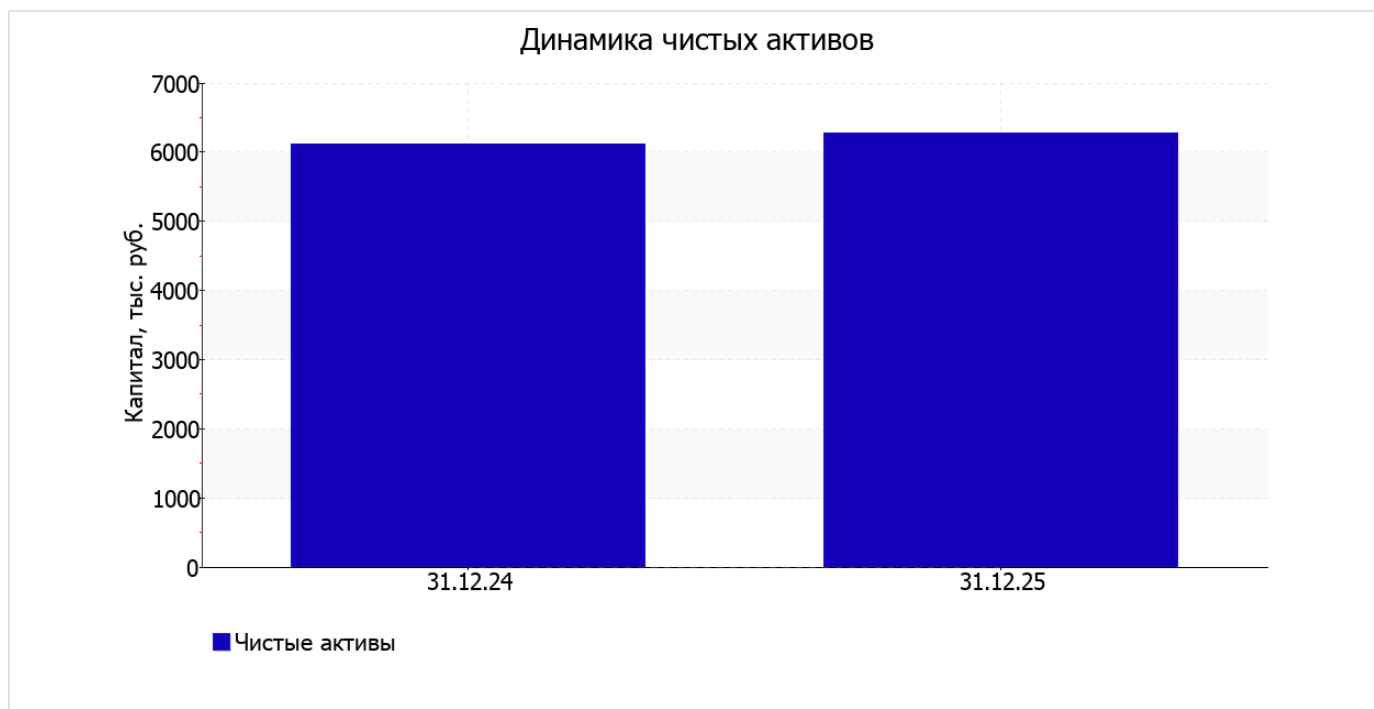
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе и "другие долгосрочные обязательства" в пассиве (-444 тыс. руб. и -3 243 тыс. руб. соответственно).

на 31.12.2025 значение собственного капитала составило 6 271,0 тыс. руб. за весь рассматриваемый период произошло небольшое повышение собственного капитала (+148 тыс. руб.).

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	6 123	6 271	16,7	16,4	+148	+2,4

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 2,4% 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. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

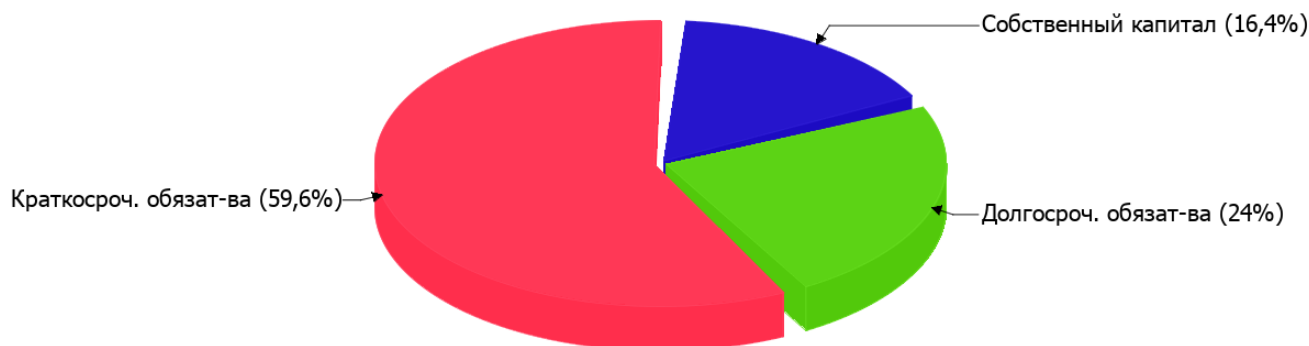
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2024	31.12.2025		
Коэффициент автономии	0,17	0,16	-0,01	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	-1,01	-1,08	-0,07	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,51	0,4	-0,11	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	-11,7	-18,4	-6,7	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,59	0,71	+0,12	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2025 составил **0,16**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о недостаточной доле собственного капитала (**16%**) в общем капитале организации. за весь анализируемый период коэффициент автономии несколько уменьшился.

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:

Структура капитала организации на 31 декабря 2025 г.



на 31.12.2025 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся **-1,08**. за весь анализируемый период коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами заметно снизился (**-0,07**). коэффициент на 31.12.2025 имеет критическое значение.

С **0,51** до **0,4** уменьшился коэффициент покрытия инвестиций за последний год. Значение коэффициента на 31.12.2025 значительно ниже нормы.

на 31.12.2025 коэффициент обеспеченности материальных запасов составил **-18,4**; это на **6,7** ниже значения коэффициента обеспеченности материальных запасов на 31 декабря 2024 г. на 31 декабря 2025 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно охарактеризовать как явно не соответствующее норме.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что на последний день анализируемого периода доля долгосрочной задолженности составляет одну треть, а краткосрочной задолженности, соответственно, две третьих. При этом за последний год доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 12%.

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	0,84	0,67	-0,17	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 1,7.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,03	0,01	-0,02	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 (**0,67** против нормативного значения 1,7). Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за последний год коэффициент снизился на **-0,17**.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и первый коэффициент, имеет значение ниже нормы (**0,01**). Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за год коэффициент абсолютной ликвидности снизился на **-0,02**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

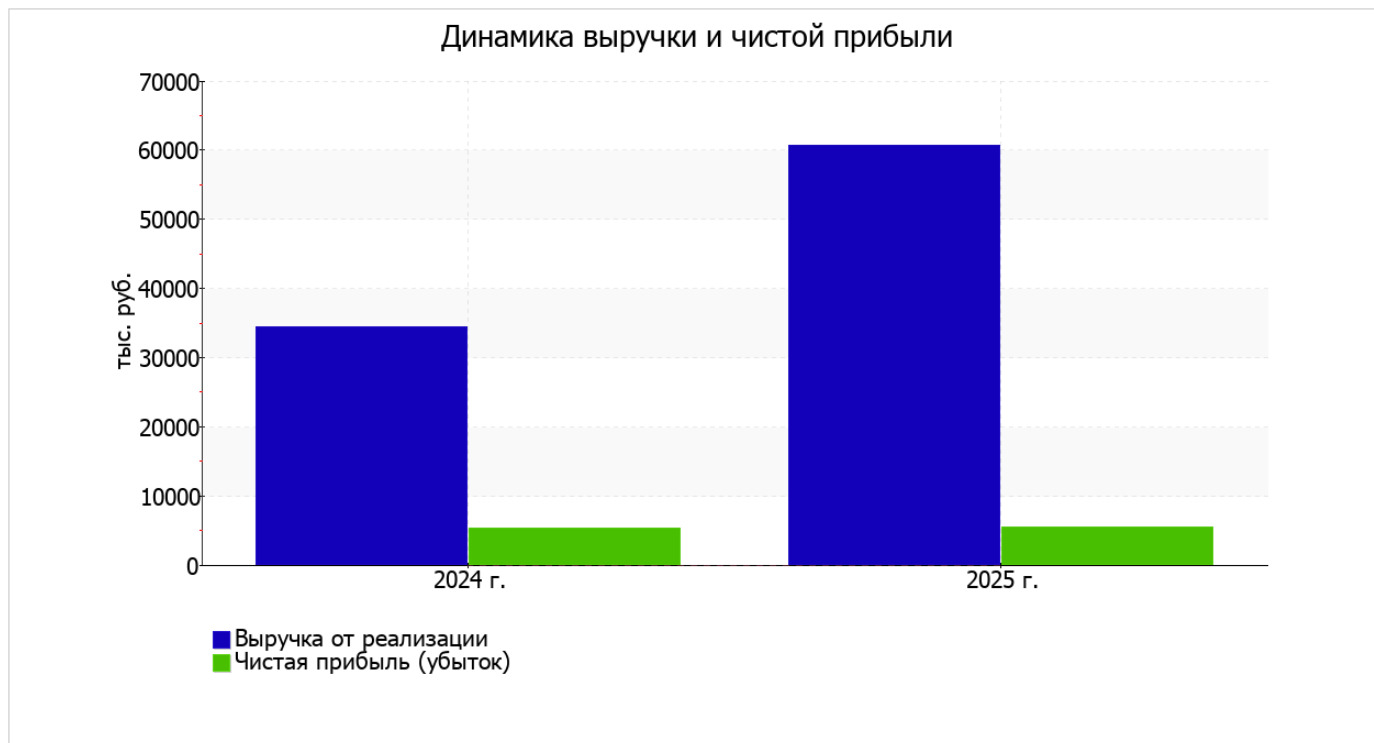
В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПРОГРЕСС" за год и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за год организация получила прибыль от продаж в размере 7 633 тыс. руб., что составляет 12,6% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 140 тыс. руб., или на 1,9%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 26 217 и 26 077 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+96,6%) опережает изменение выручки (+76%)

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	34 485	60 702	+26 217	+76	47 594
2. Расходы по обычным видам деятельности	26 992	53 069	+26 077	+96,6	40 031
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	7 493	7 633	+140	+1,9	7 563
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-429	-266	+163	↑	-348
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	7 064	7 367	+303	+4,3	7 216
6. Проценты к уплате	—	—	—	—	—
7. Налоги на прибыль (доходы)	1 687	1 842	+155	+9,2	1 765
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	5 377	5 525	+148	+2,8	5 451

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПРОГРЕСС" в течение всего анализируемого периода.



3.2. Анализ рентабельности

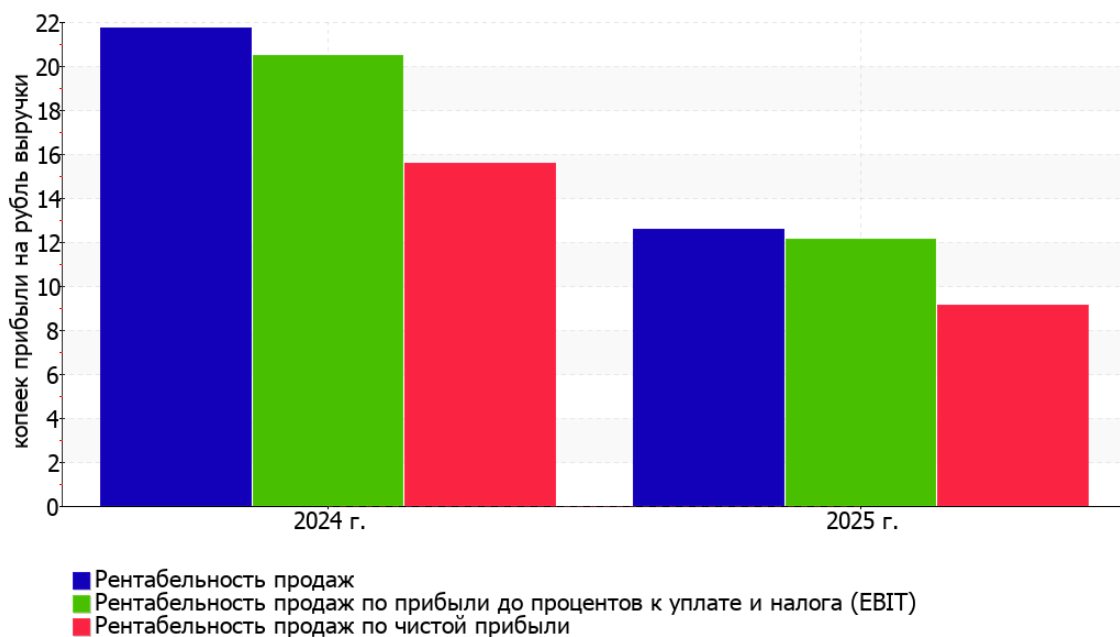
Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2024 г.	2025 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 4% и более.	21,7	12,6	-9,1	-42,1
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	20,5	12,1	-8,4	-40,8
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 2%.	15,6	9,1	-6,5	-41,6

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

Рентабельность продаж за период с 01.01.2025 по 31.12.2025 составила 12,6%. Однако имеет место отрицательная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (-9,1%).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (ЕВІТ) к выручке организации, за 2025 год составила 12,1%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось 12,1 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.

Динамика показателей рентабельности продаж



Рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала представлена в следующей таблице.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2025 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	89,2	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 13% и более.
Рентабельность активов (ROA)	14,8	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	43,4	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПРОГРЕСС" принес чистую прибыль в размере 0,892 руб.

за 2025 год рентабельность активов демонстрирует очень хорошее значение, равное 14,8%.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

Далее в таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата авансированных на осуществление предпринимательской деятельности 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.)	92	4
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 24 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	90	4,1
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 204 и менее дн.)	225	1,6
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	37	9,8

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

Оборачиваемость активов за весь анализируемый период показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 225 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения (по состоянию на 31 декабря 2025 г.) и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПРОГРЕСС" в течение анализируемого периода.

С негативной стороны финансовое положение и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПРОГРЕСС" характеризуют такие показатели:

- высокая зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет только 16%);
- значительное падение рентабельности продаж (-9,1 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчетному, равной 21,7%);
- отрицательное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств;
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВТ) на рубль выручки организации (-8,4 коп. от данного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчетному).

Среди критических показателей финансового положения организации можно выделить следующие:

- на последний день анализируемого периода значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами является критическим (-1,08);
- существенно ниже нормативного значения коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- 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 40% (нормальное значение для данной отрасли: 65% и более)).

С исключительно хорошей стороны финансовое положение и результаты деятельности организации характеризуют такие показатели:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- отличная рентабельность активов (14,8% за период с 01.01.2025 по 31.12.2025).

С хорошей стороны результаты деятельности организации характеризуют такие показатели:

- за последний год получена прибыль от продаж (7 633 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+140 тыс. руб.);
- чистая прибыль за 2025 год составила 5 525 тыс. руб. (+148 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

В соответствии с полученными показателями финансовое положение ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПРОГРЕСС" можно оценить как удовлетворительное – основные показатели укладывается в норматив или близки к нему. Финансовое состояние организации позволяет осуществлять эффективную финансово-хозяйственную деятельность, сохраняя возможность для привлечения необходимых кредитных ресурсов.