

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью "Строй-Дом"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 0255013006

Код причины постановки на учет (КПП): 025501001

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 Общество с ограниченной ответственностью "Строй-Дом"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

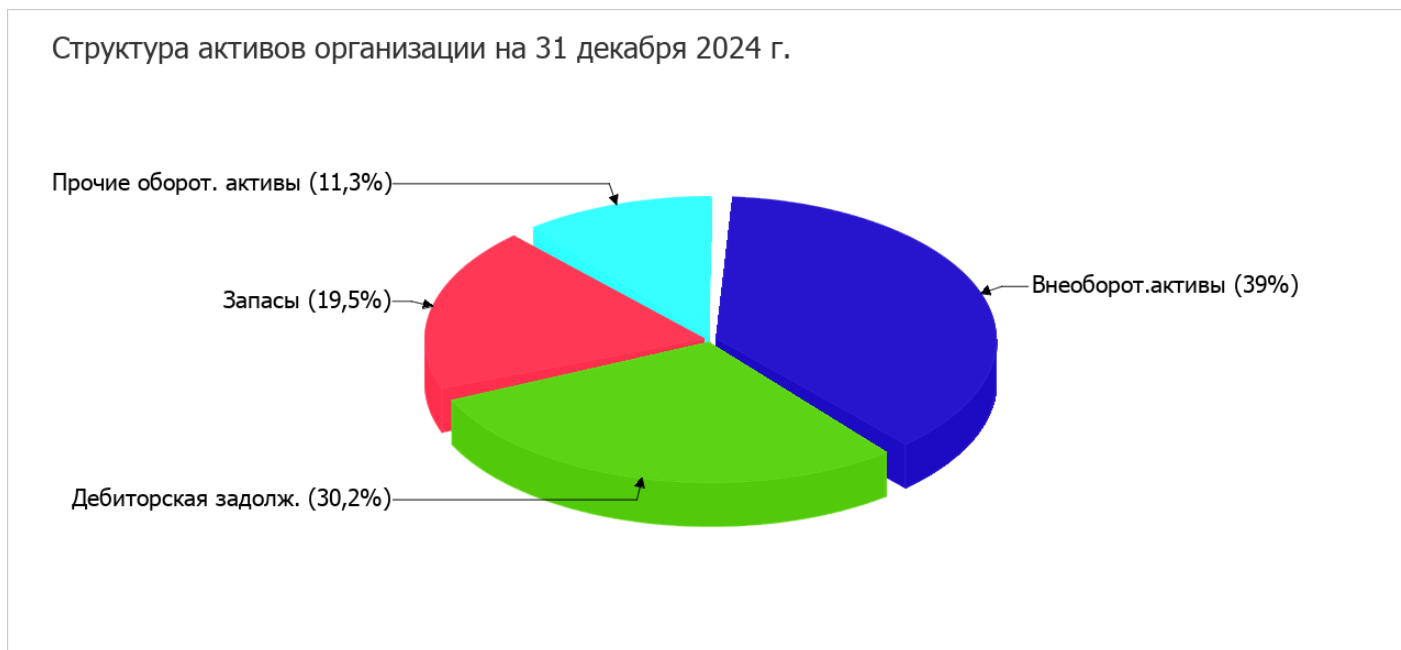
| Показатель | Значение показателя | | | | Изменение за анализируемый период | |
|---|---------------------|------------|--|---|-----------------------------------|------------------------------------|
| | в тыс. руб. | | в % к валюте баланса | | тыс. руб. (гр.3- гр.2) | ± % ((гр.3- гр.2) : гр.2) |
| | 31.12.2023 | 31.12.2024 | на начало анализируемого периода (31.12.2023) | на конец анализируемого периода (31.12.2024) | | |
| Актив | | | | | | |
| 1. Внеоборотные активы | 5 951 | 8 645 | 19,8 | 39 | +2 694 | +45,3 |
| в том числе: основные средства | 5 051 | 7 745 | 16,8 | 34,9 | +2 694 | +53,3 |
| нематериальные активы | – | – | – | – | – | – |
| 2. Оборотные, всего | 24 104 | 13 544 | 80,2 | 61 | -10 560 | -43,8 |
| в том числе: запасы | 9 152 | 4 329 | 30,5 | 19,5 | -4 823 | -52,7 |
| дебиторская задолженность | 14 495 | 6 707 | 48,2 | 30,2 | -7 788 | -53,7 |
| денежные средства и краткосрочные финансовые вложения | 420 | 2 508 | 1,4 | 11,3 | +2 088 | +6 раз |
| Пассив | | | | | | |
| 1. Собственный капитал | 16 431 | 13 157 | 54,7 | 59,3 | -3 274 | -19,9 |
| 2. Долгосрочные обязательства, всего | 139 | 1 | 0,5 | <0,1 | -138 | -99,3 |
| в том числе: заемные средства | – | – | – | – | – | – |
| 3. Краткосрочные обязательства*, всего | 13 485 | 9 031 | 44,9 | 40,7 | -4 454 | -33 |

| 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) |
| | 31.12.2023 | 31.12.2024 | на начало анализируемого периода (31.12.2023) | на конец анализируемого периода (31.12.2024) | | |
| в том числе: заемные средства | - | - | - | - | - | - |
| Валюта баланса | 30 055 | 22 189 | 100 | 100 | -7 866 | -26,2 |

* Без доходов будущих периодов, возникших в связи с безвозмездным получением имущества и государственной помощи, включенных в собственный капитал.

Структура активов организации на последний день анализируемого периода (31.12.2024) характеризуется таким соотношением: 39% внеоборотных активов и 61% текущих. Активы организации за год уменьшились на **7 866** тыс. руб. (на **26,2%**). Учитывая уменьшение активов, необходимо отметить, что собственный капитал уменьшился в меньшей степени – на **19,9%**. отстающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

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



Снижение величины активов организации связано, главным образом, со снижением следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех отрицательно изменившихся статей):

- дебиторская задолженность – **7 788** тыс. руб. (**61,6%**)
- запасы – **4 823** тыс. руб. (**38,1%**)

Одновременно, в пассиве баланса наибольшее снижение наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – **5 358** тыс. руб. (**61,1%**)
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – **3 274** тыс. руб. (**37,3%**)

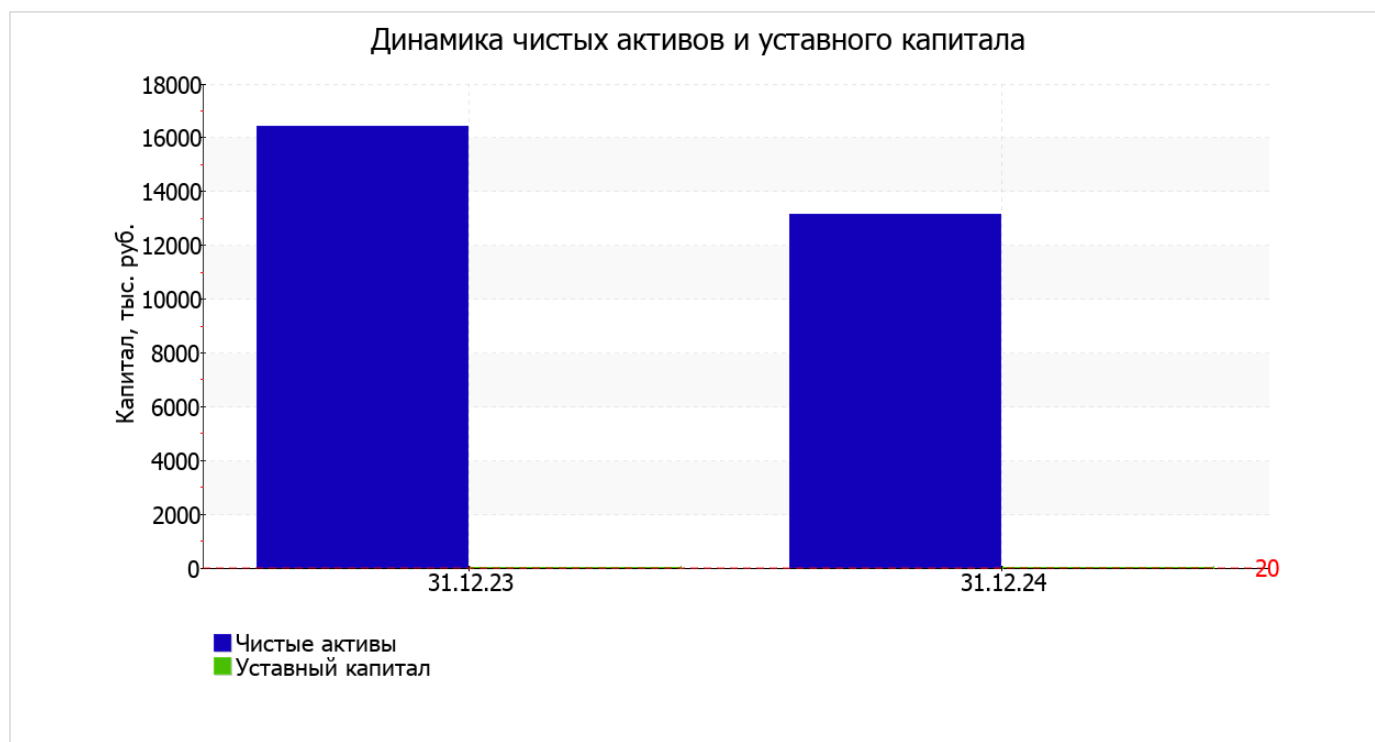
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "основные средства" в активе и "оценочные обязательства" в пассиве (**+2 694** тыс. руб. и **+904** тыс. руб. соответственно).

по состоянию на 31.12.2024 собственный капитал организации составил **13 157,0** тыс. руб. в течение анализируемого периода уменьшение собственного капитала составило **3 274,0** тыс. руб.

2.2. Чистые активы организации

| Показатель | Значение показателя | | | | Изменение | |
|---|---------------------|------------|--|---|------------------------------|------------------------------------|
| | в тыс. руб. | | в % к валюте баланса | | тыс. руб. (гр.3- гр.2) | ± % ((гр.3- гр.2) : гр.2) |
| | 31.12.2023 | 31.12.2024 | на начало анализируемого периода (31.12.2023) | на конец анализируемого периода (31.12.2024) | | |
| 1. Чистые активы | 16 431 | 13 157 | 54,7 | 59,3 | -3 274 | -19,9 |
| 2. Уставный капитал | 20 | 20 | 0,1 | 0,1 | - | - |
| 3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2) | 16 411 | 13 137 | 54,6 | 59,2 | -3 274 | -20 |

Чистые активы организации на 31.12.2024 намного (в **657,9** раза) превышают уставный капитал. Данное соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Однако, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить снижение чистых активов на **19,9%** в течение анализируемого периода. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. Наглядное изменение чистых активов и уставного капитала представлено на следующем графике.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

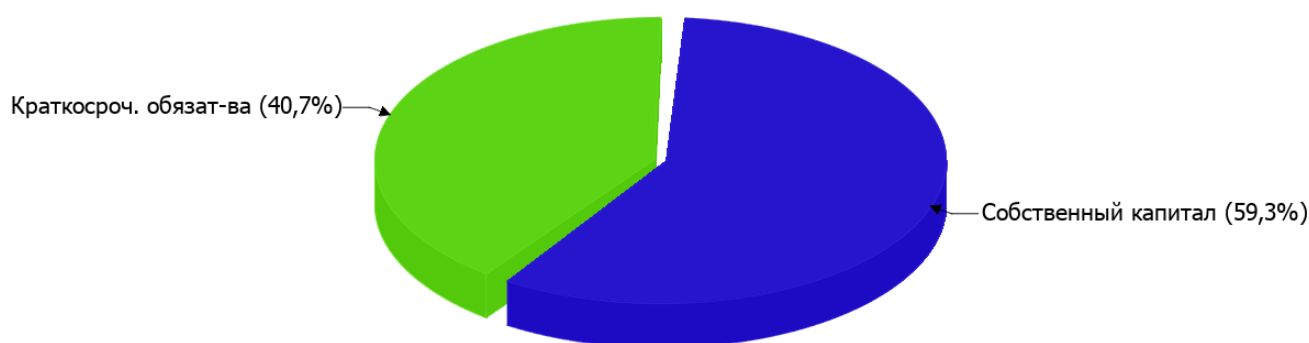
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

| Показатель | Значение показателя | | Изменение показателя (гр.3-гр.2) | Описание показателя и его нормативное значение |
|---|---------------------|------------|----------------------------------|--|
| | 31.12.2023 | 31.12.2024 | | |
| Коэффициент автономии | 0,55 | 0,59 | +0,04 | 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 | 0,43 | 0,33 | -0,1 | Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более. |
| Коэффициент покрытия инвестиций | 0,55 | 0,59 | +0,04 | Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,65. |
| Коэффициент маневренности собственного капитала | 0,64 | 0,34 | -0,3 | Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: 0,2 и более. |
| Коэффициент обеспеченности запасов | 1,15 | 1,04 | -0,11 | Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5. |
| Коэффициент краткосрочной задолженности | 0,99 | 1 | +0,01 | Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности. |

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2024 г. составил **0,59**. Полученное значение говорит об оптимальной величине собственного капитала (**59%** в общем капитале организации). за весь рассматриваемый период коэффициент автономии ощутимо вырос (на **0,04**).

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации: При этом необходимо отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их незначительной доли.

Структура капитала организации на 31 декабря 2024 г.



значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на последний день анализируемого периода составило **0,33**. за последний год наблюдалось значительное падение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами – на **0,1**. коэффициент по состоянию на 31.12.2024 демонстрирует исключительно хорошее значение.

за последний год имело место заметно повышение коэффициента покрытия инвестиций, составившее **0,04** – до **0,59**. Значение коэффициента на 31.12.2024 ниже допустимой величины (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет только **59%**).

коэффициент обеспеченности материальных запасов за последний год уменьшился с **1,15** до **1,04** (т. е. на **0,11**). на 31 декабря 2024 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно характеризовать как полностью укладывающееся в норму.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (100% и <0,1% соответственно). При этом за весь рассматриваемый период доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 1%.

2.4. Ликвидность

| Показатель ликвидности | Значение показателя | | Изменение показателя (гр.3 - гр.2) | Расчет, рекомендованное значение |
|--|---------------------|------------|------------------------------------|---|
| | 31.12.2023 | 31.12.2024 | | |
| 1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности | 1,79 | 1,5 | -0,29 | Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 1,7. |
| 2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности | 1,11 | 1,02 | -0,09 | Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,9 и более. |
| 3. Коэффициент абсолютной ликвидности | 0,03 | 0,28 | +0,25 | Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,15. |

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (**1,5**) не соответствует норме. При этом нужно обратить внимание на имевшее место за весь анализируемый период негативное изменение – коэффициент снизился на **-0,29**.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 0,9. В данном случае его значение составило **1,02**. Это означает, что у Общества с ограниченной ответственностью "Строй-Дом" достаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства и погасить краткосрочную кредиторскую задолженность.

При норме 0,15 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **0,28**. При этом за весь рассматриваемый период коэффициент абсолютной ликвидности вырос на **0,25**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Основные финансовые результаты деятельности Общества с ограниченной ответственностью "Строй-Дом" за весь анализируемый период приведены ниже в таблице.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за последний год организация получила прибыль от продаж в размере **951** тыс. руб., что составило 0,7% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на **2 797** тыс. руб., или на **74,6%**.

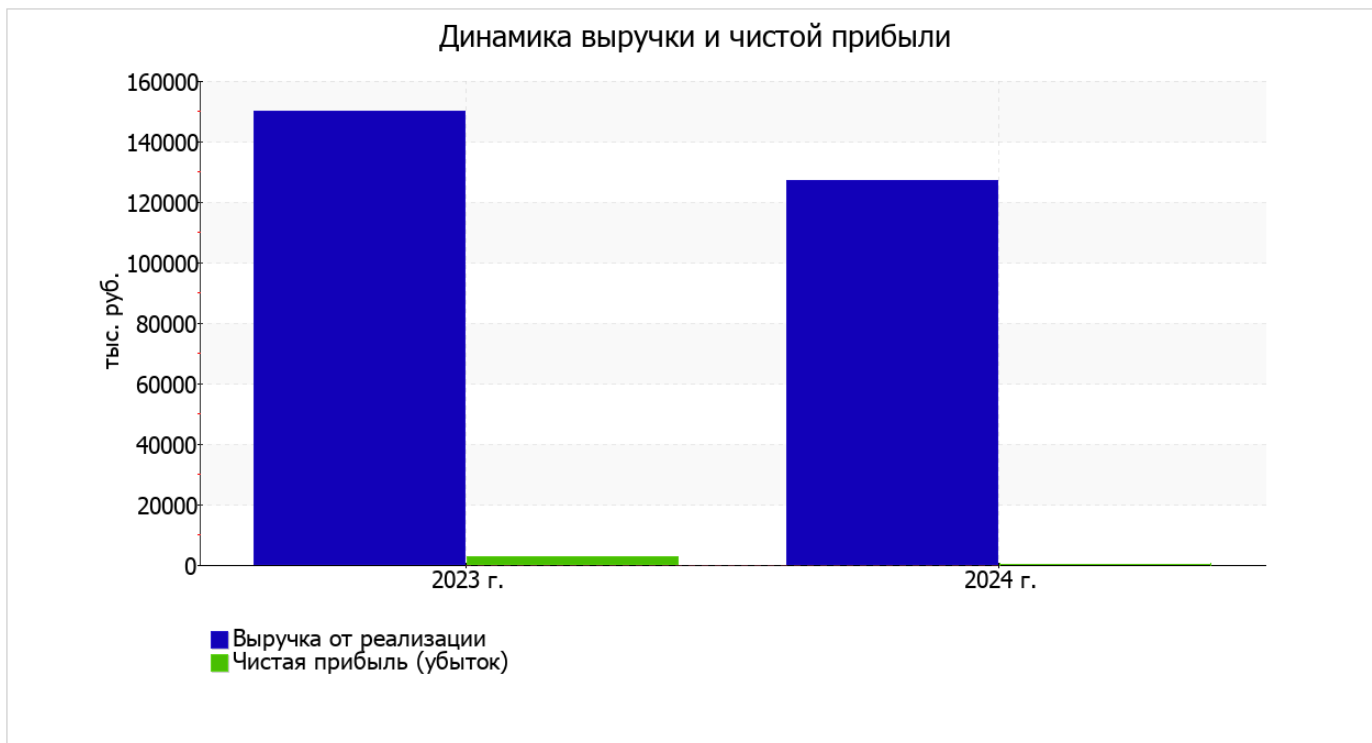
По сравнению с прошлым периодом в текущем снизилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 22 887 и 20 090 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (-15,2%) опережает изменение расходов (-13,7%)

Изучая расходы по обычным видам деятельности, следует отметить, что организация как и в прошлом году учитывала общехозяйственные (управленческие) расходы в качестве условно-постоянных, относя их по итогам отчетного периода на счет реализации.

убыток от прочих операций за последний год составил 783 тыс. руб., что на 330 тыс. руб. (72,8%) больше, чем убыток за аналогичный период прошлого года.

| Показатель | Значение показателя, тыс. руб. | | Изменение показателя | | Средне-годовая величина, тыс. руб. |
|---|--------------------------------|---------|-------------------------|-----------------|------------------------------------|
| | 2023 г. | 2024 г. | тыс. руб. (гр.3 - гр.2) | ± % ((3-2) : 2) | |
| 1. Выручка | 150 093 | 127 206 | -22 887 | -15,2 | 138 650 |
| 2. Расходы по обычным видам деятельности | 146 345 | 126 255 | -20 090 | -13,7 | 136 300 |
| 3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2) | 3 748 | 951 | -2 797 | -74,6 | 2 350 |
| 4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате | -453 | -783 | -330 | ↓ | -618 |
| 5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4) | 3 295 | 168 | -3 127 | -94,9 | 1 732 |
| 6. Проценты к уплате | — | — | — | — | — |
| 7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее | -739 | -160 | +579 | ↑ | -450 |
| 8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7) | 2 556 | 8 | -2 548 | -99,7 | 1 282 |
| Справочно: Совокупный финансовый результат периода | 2 556 | 8 | -2 548 | -99,7 | 1 282 |
| Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370) | x | -3 274 | x | x | x |

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



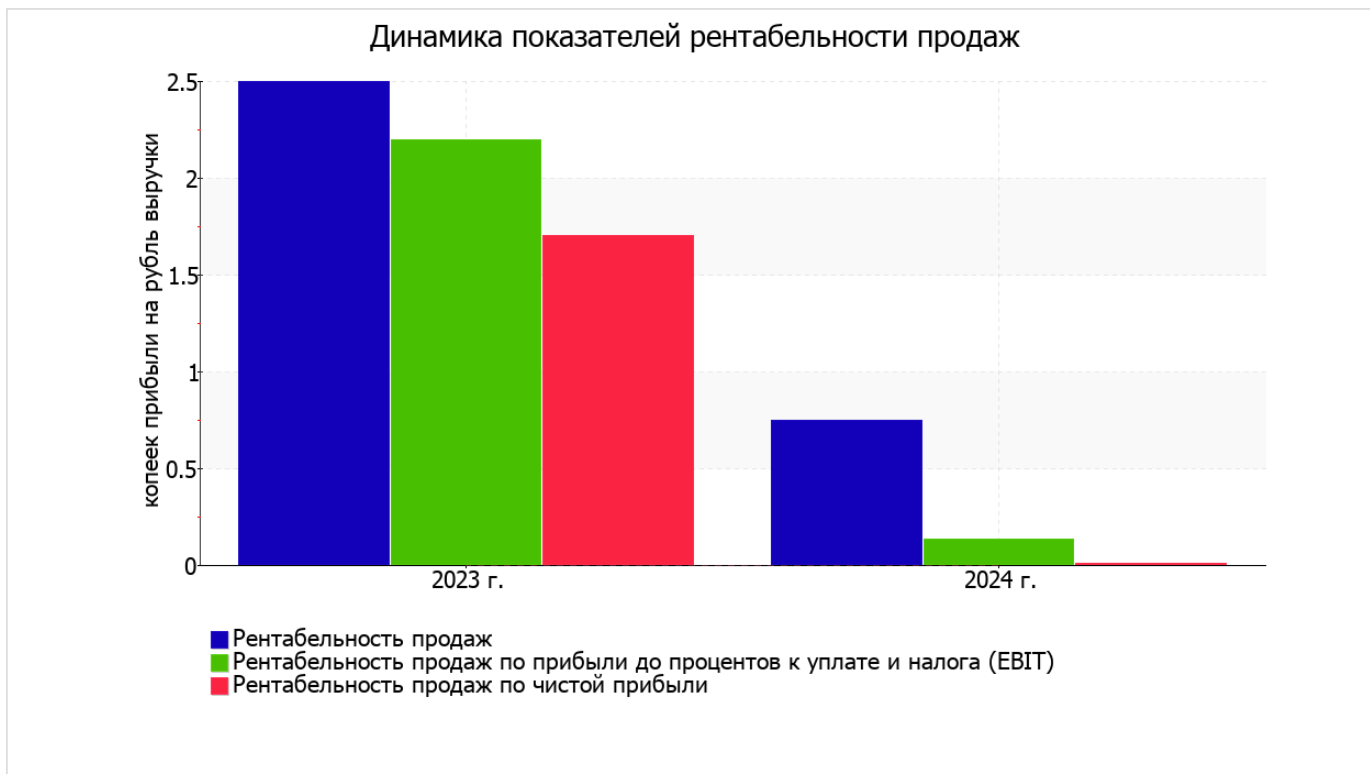
3.2. Анализ рентабельности

| Показатели рентабельности | Значения показателя (в %, или в копейках с рубля) | | Изменение показателя | |
|---|---|---------|---------------------------|-----------------------|
| | 2023 г. | 2024 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. | 2,5 | 0,7 | -1,8 | -70,1 |
| 2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки). | 2,2 | 0,1 | -2,1 | -94 |
| 3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 2%. | 1,7 | <0,1 | -1,7 | -99,6 |

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

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 0,7% от полученной выручки. Однако имеет место падение рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчетному, (-1,8%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за 2024 год составил 0,1%. Это значит, что в каждом рубле выручки Общество с ограниченной ответственностью "Строй-Дом" содержалось 0,1 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



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

| Показатель рентабельности | Значение показателя, % | Расчет показателя |
|--|------------------------|---|
| | 2024 г. | |
| Рентабельность собственного капитала (ROE) | 0,1 | Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 13% и более. |
| Рентабельность активов (ROA) | <0,1 | Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 5% и более. |
| Прибыль на задействованный капитал (ROCE) | 1,1 | Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам. |

[За последний период] каждый рубль собственного капитала Общество с ограниченной ответственностью "Строй-Дом" обеспечил чистую прибыль в размере 0,001 руб.

за 2024 год значение рентабельности активов (менее 0,1%) соответствует норме.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

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. 2024 г. |
|--|--------------------|-------------------|
| | 2024 г. | |
| Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: не более 180 дн.) | 54 | 6,7 |
| Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 24 дн.) | 20 | 18,7 |
| Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 96 и менее дн.) | 31 | 12 |
| Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке) | 26 | 13,8 |
| Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 204 и менее дн.) | 75 | 4,9 |
| Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке) | 43 | 8,6 |

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

Данные об оборачиваемости активов за год свидетельствуют о том, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 75 календарных дней. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 20 дней, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели Общество с ограниченной ответственностью "Строй-Дом".

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие неудовлетворительные значения:

- коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в нормативное значение;
- низкая рентабельность активов (<0,1% за период с 01.01.2024 по 31.12.2024);
- значительное падение прибыльности продаж (-1,8 процентных пункта от рентабельности за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2023) равной 2,5%);
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 59% от общего капитала организации);
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки Общество с ограниченной ответственностью "Строй-Дом" (-2,1 коп. от данного показателя рентабельности за такой же период прошлого года).

Среди показателей, исключительно хорошо характеризующих финансовое положение организации, можно выделить следующие:

- оптимальная доля собственного капитала (59%);
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует исключительно хорошее значение – 0,33;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

Среди положительных показателей финансового положения и результатов деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Строй-Дом" можно выделить такие:

- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности соответствует нормальному значению;
- отстающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2024 год составила 8 тыс. руб.

Анализ выявил следующие показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие нормальные или близкие к нормальным значения:

- не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- за период с 01.01.2024 по 31.12.2024 получена прибыль от продаж (951 тыс. руб.), хотя и наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-2 797 тыс. руб.).

Приведенный анализ свидетельствует о положительном финансовом состоянии Общества с ограниченной ответственностью "Строй-Дом", возможности отвечать по своим обязательствам. Финансовое состояние организации позволяют использовать не только внутренние ресурсы, но и привлекать заемные средства.