

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТРОЙ-МАРТ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7724927385

Код причины постановки на учет (КПП): 772401001

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-МАРТ"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

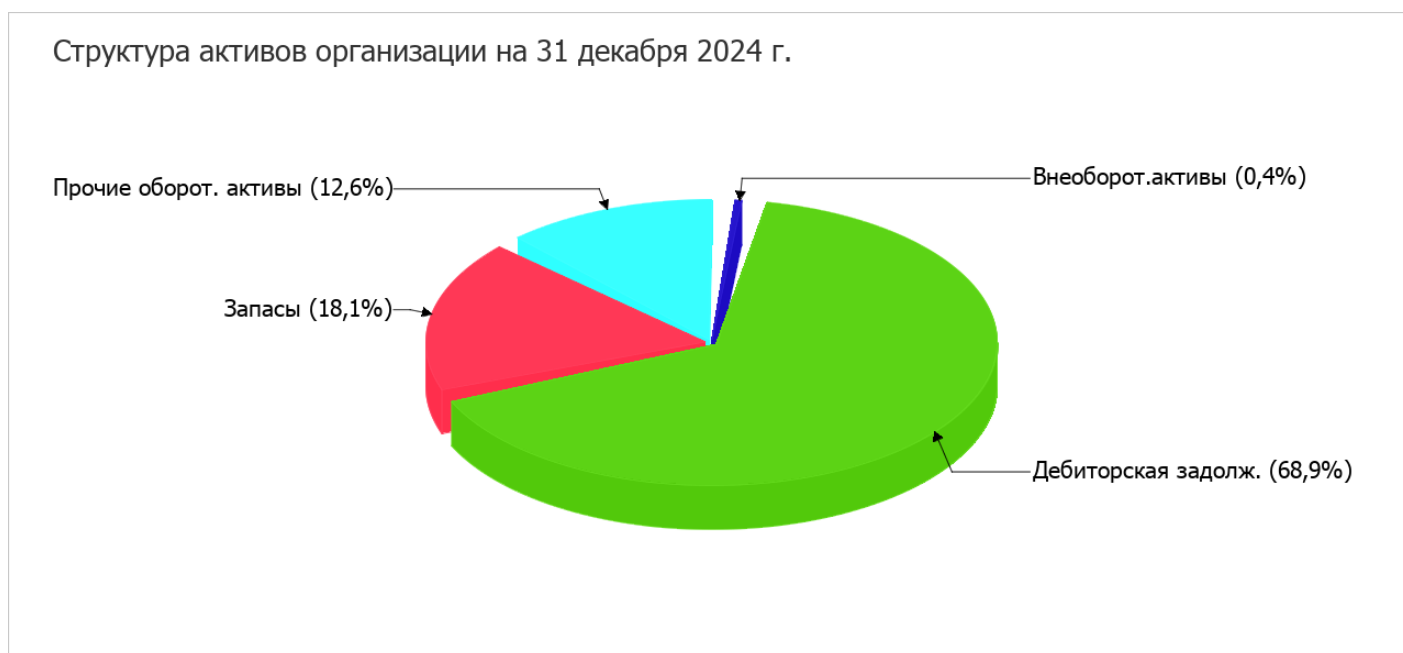
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	18	1 134	<0,1	0,4	+1 116	+63 раза
в том числе: основные средства	–	1 116	–	0,4	+1 116	–
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	173 571	275 827	100	99,6	+102 256	+58,9
в том числе: запасы	4 121	50 027	2,4	18,1	+45 906	+12,1 раза
дебиторская задолженность	168 836	190 923	97,3	68,9	+22 087	+13,1
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	614	15 882	0,4	5,7	+15 268	+25,9 раза
Пассив						
1. Собственный капитал	6 233	7 767	3,6	2,8	+1 534	+24,6
2. Долгосрочные обязательства, всего	4	4	<0,1	<0,1	–	–
в том числе: заемные средства	4	4	<0,1	<0,1	–	–

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)		
3. Краткосрочные обязательства*, всего	167 352	269 190	96,4	97,2	+101 838	+60,9
в том числе: заемные средства	159	20 159	0,1	7,3	+20 000	+126,8 раза
Валюта баланса	173 589	276 961	100	100	+103 372	+59,5

* 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 характеризуется большой долей (99,6%) текущих активов и малым процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период увеличились на 103 372 тыс. руб. (на 59,5%). Учитывая значительный рост активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 24,6%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор негативный.

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



Рост величины активов организации связан, в первую очередь, с ростом следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех положительно изменившихся статей):

- запасы – 45 906 тыс. руб. (44,4%)
- дебиторская задолженность – 22 087 тыс. руб. (21,4%)
- прочие оборотные активы – 18 938 тыс. руб. (18,3%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 15 268 тыс. руб. (14,8%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост наблюдается по строкам:

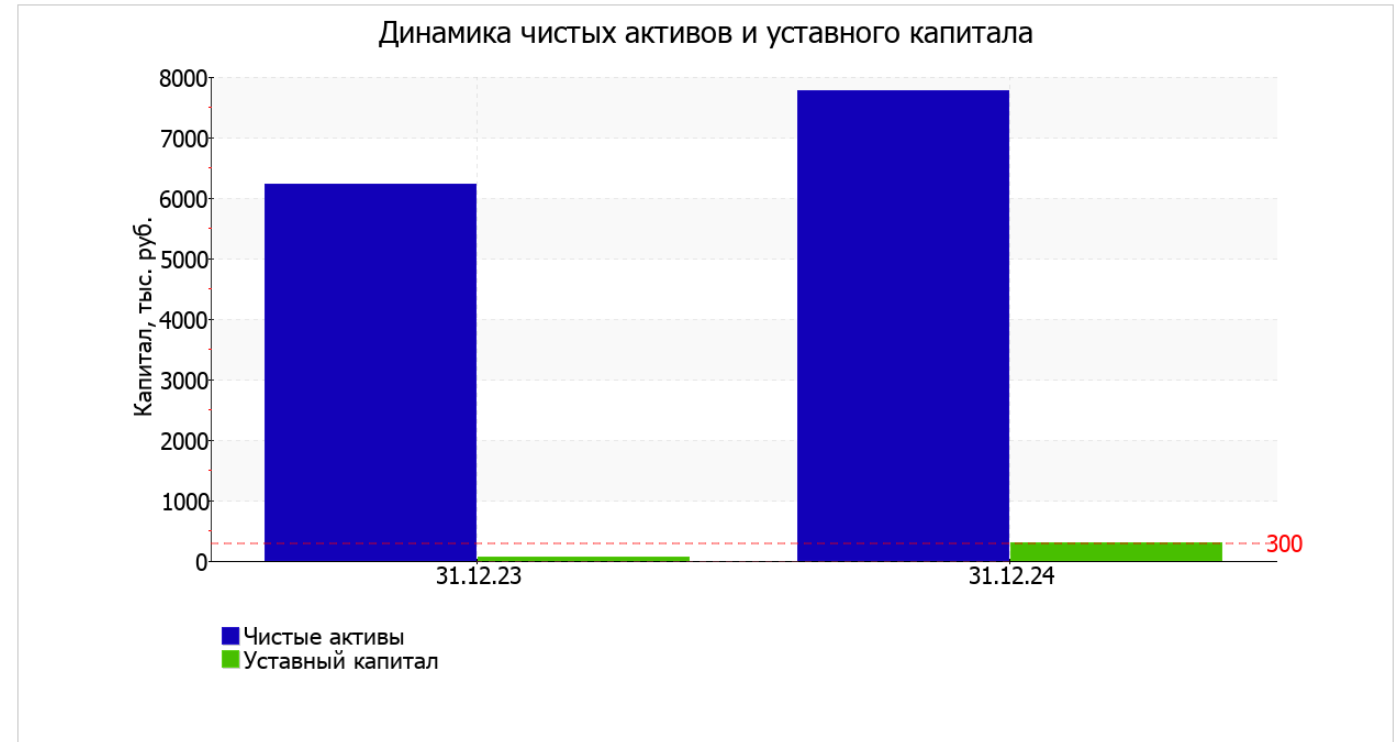
- кредиторская задолженность – 81 838 тыс. руб. (79,2%)
- краткосрочные заемные средства – 20 000 тыс. руб. (19,3%)

собственный капитал организации на 31.12.2024 равнялся 7 767,0 тыс. руб., что на 1 534,0 тыс. руб. выше значения на 31 декабря 2023 г.

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	6 233	7 767	3,6	2,8	+1 534	+24,6
2. Уставный капитал	60	300	<0,1	0,1	+240	+5 раз
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	6 173	7 467	3,6	2,7	+1 294	+21

Чистые активы организации на 31 декабря 2024 г. намного (в 25,9 раза) превышают уставный капитал. Данное соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же следует отметить увеличение чистых активов на 24,6% за 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 и уставного капитала организации.



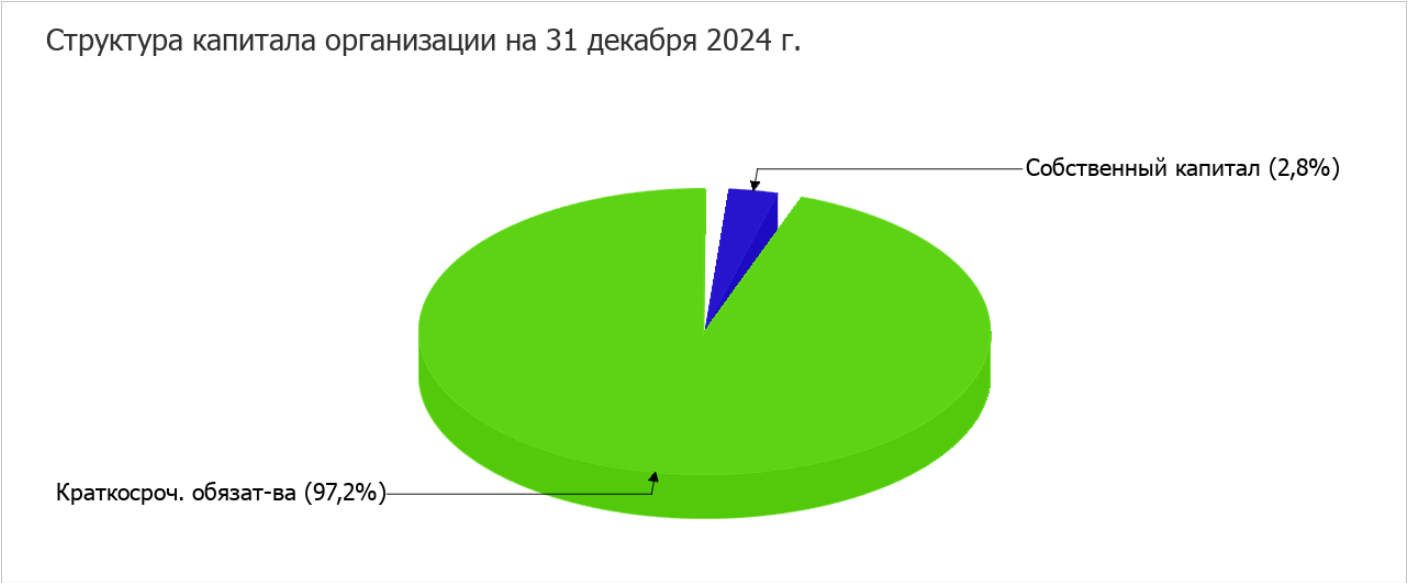
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,04	0,03	-0,01	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	0,04	0,02	-0,02	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,04	0,03	-0,01	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	1	0,85	-0,15	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	1,51	0,13	-1,38	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	1	–	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2024 составил **0,03**. Полученное значение говорит о недостаточной доле собственного капитала (**3%**) в общем капитале организации. в течение анализируемого периода отмечено значительное уменьшение коэффициента автономии – на **0,01**.

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.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на последний день анализируемого периода равнялся **0,02**. за последний год коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами уменьшился на **0,02**. коэффициент по состоянию на 31.12.2024 имеет значение, не укладывающееся в норматив.

за весь рассматриваемый период коэффициент покрытия инвестиций уменьшился на **0,01**, с **0,04** до **0,03**. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода значительно ниже допустимой величины (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **3%**).

коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31.12.2024 составил **0,13**, хотя на 31.12.2023 коэффициент обеспеченности материальных запасов составлял **1,51** (т.е. имело место изменение **-1,38**). на 31.12.2024 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов соответствует норме.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (100% и <0,1% соответственно). При этом за последний год доля долгосрочной задолженности фактически не изменилась.

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	1,04	1,02	-0,02	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,7 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	1,01	0,77	-0,24	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,9 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	<0,01	0,06	+0,06	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,15 и более.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (**1,02**) не соответствует норме. При этом нужно обратить внимание на имевшее место в течение анализируемого периода негативное изменение – коэффициент снизился на **-0,02**.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 0,9. В данном случае его значение составило **0,77**. Это свидетельствует о недостатке ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

Третий из коэффициентов, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, имеет значение (**0,06**) ниже допустимого предела (норма: 0,15). Несмотря на это следует отметить положительную динамику – за весь рассматриваемый период коэффициент вырос на **0,06**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТРОЙ-МАРТ" за весь рассматриваемый период и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере **1 865** тыс. руб., что составляет 1,3% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на **4 390** тыс. руб., или на **70,2%**.

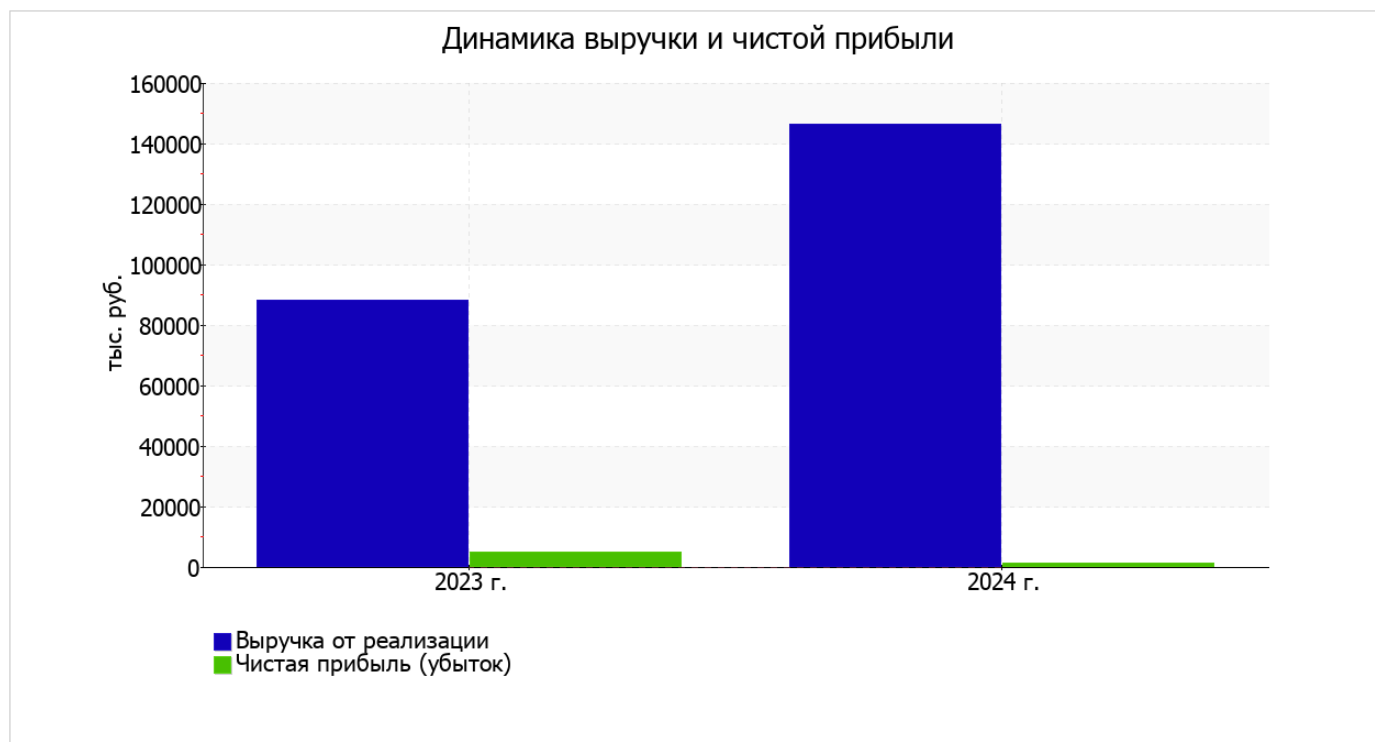
По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 57 885 и 62 275 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+75,9%) опережает изменение выручки (+65,5%)

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 247 тыс. руб., что на 288 тыс. руб. меньше, чем сальдо прочих доходов-расходов 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	88 336	146 221	+57 885	+65,5	117 279
2. Расходы по обычным видам деятельности	82 081	144 356	+62 275	+75,9	113 219
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	6 255	1 865	-4 390	-70,2	4 060
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	41	-247	-288	↓	-103
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	6 296	1 618	-4 678	-74,3	3 957
6. Проценты к уплате	—	—	—	—	—
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-1 259	-324	+935	↑	-792
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	5 037	1 294	-3 743	-74,3	3 166
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	5 037	1 294	-3 743	-74,3	3 166
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	1 294	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



3.2. Анализ рентабельности

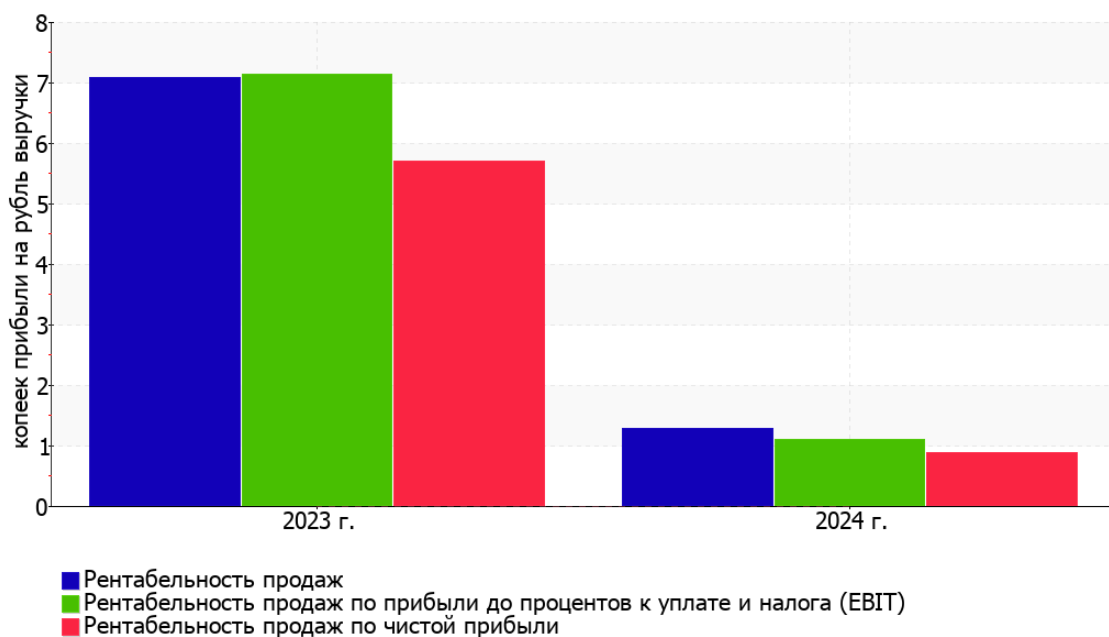
Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2023 г.	2024 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 4% и более.	7,1	1,3	-5,8	-82
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	7,1	1,1	-6	-84,5
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 2%.	5,7	0,9	-4,8	-84,5

[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.

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере **1,3** копеек с каждого рубля выручки от реализации. Тем не менее, имеет место падение рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (**-5,8** коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за период 01.01–31.12.2024 составил **1,1**%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось **1,1** коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.

Динамика показателей рентабельности продаж



В следующей таблице представлена рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2024 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	18,4	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 13%.
Рентабельность активов (ROA)	0,6	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	23	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил чистую прибыль в размере 0,184 руб.

за последний год рентабельность активов имеет значение, не укладывающееся в норматив (0,6%).

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.)	562	0,6
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 24 и менее дн.)	69	5,3
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 96 и менее дн.)	450	0,8
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	521	0,7
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 204 и менее дн.)	564	0,6
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	18	20,8

* 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 общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 564 календарных дня. При этом требуется 69 дней, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТРОЙ-МАРТ" за весь анализируемый период.

Следующие 9 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют отрицательные значения:

- высокая зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет только **3%**);
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (**0,02**) соответствует норме;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в нормативное значение;
- ниже нормального значения коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности не укладывается в нормативное значение;
- низкая рентабельность активов (**0,6%** за последний год);
- значительное падение прибыльности продаж (**-5,8** процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчетному, равной **7,1%**);
- отрицательная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (**-6** коп. от аналогичного показателя рентабельности за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2023)).

С позитивной стороны финансовое положение и результаты деятельности организации характеризуют следующие показатели:

- не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- за последний год получена прибыль от продаж (**1 865** тыс. руб.), но наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (**-4 390** тыс. руб.).

В ходе анализа были получены следующие показатели, критически характеризующие финансовое положение организации:

- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **3%** (нормальное значение для данной отрасли: 65% и более);
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Только один показатель имеет исключительно хорошее значение – чистые активы превышают уставный капитал, при этом за год наблюдалось увеличение чистых активов.

Положительно характеризующим результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТРОЙ-МАРТ" показателем является следующий – прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила **1 294** тыс. руб.

Согласно полученным показателям финансовое положение ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТРОЙ-МАРТ" можно оценить как удовлетворительное – основные показатели укладывается в нормативные значения, либо близки к нормативу. Финансовое состояние организации позволяет осуществлять эффективную финансово-хозяйственную деятельность, сохраняя возможность для привлечения необходимых кредитных ресурсов.