# Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТРОЙСЕРВИС"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 1515900854

Код причины постановки на учет (КПП): 151401001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является разработка гравийных и песчаных карьеров, добыча глины и каолина (ОКВЭД 08.12).

## 2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТРОЙСЕРВИС"

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

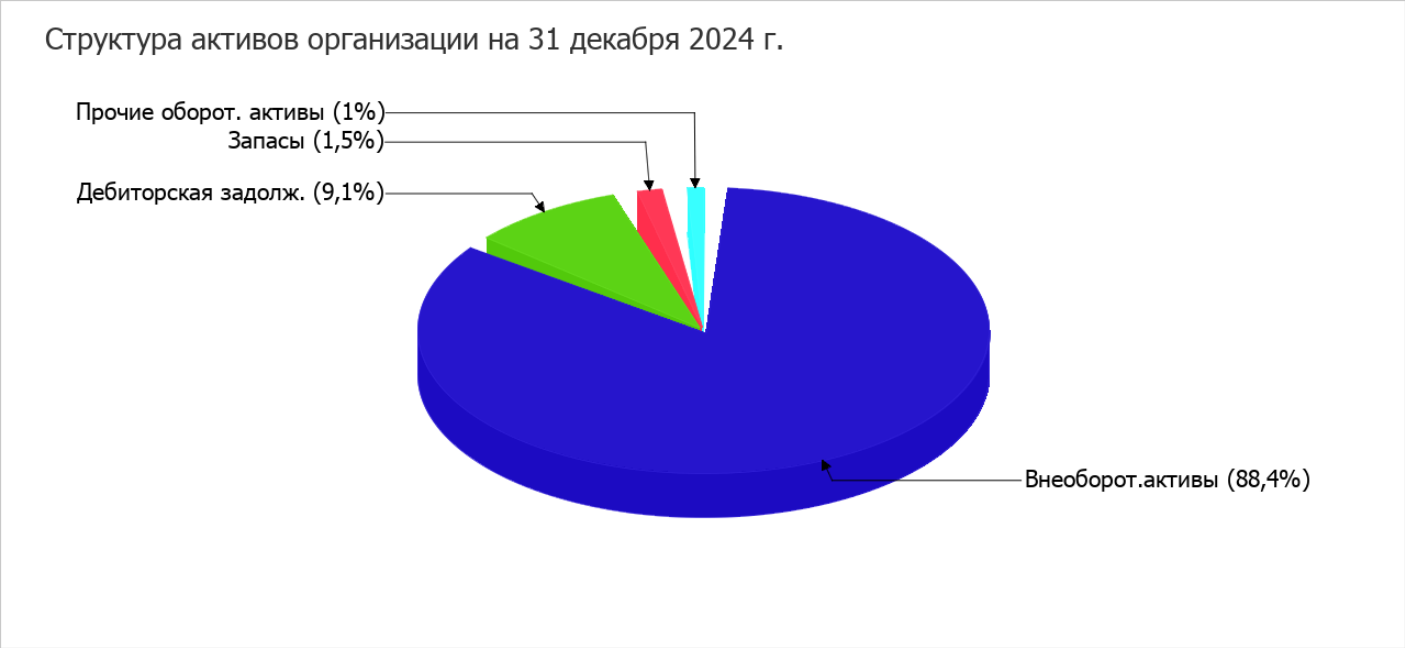
| Показатель | Значение показателя | | | | Изменение за анализируемый период | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | в тыс. руб. | | в % к валюте баланса | | тыс. руб. (гр.3-гр.2) | ± % ((гр.3-гр.2) : гр.2) |
| | 31.12.2023 | 31.12.2024 | на начало анализируемого периода (31.12.2023) | на конец анализируемого периода (31.12.2024) | | |
| Актив | | | | | | |
| 1. Внеоборотные активы | 34 964 | 54 206 | 42,5 | 88,4 | +19 242 | +55 |
| в том числе: основные средства | 34 964 | 54 206 | 42,5 | 88,4 | +19 242 | +55 |
| нематериальные активы | – | – | – | – | – | – |
| 2. Оборотные, всего | 47 345 | 7 110 | 57,5 | 11,6 | -40 235 | -85 |
| в том числе: запасы | 1 100 | 907 | 1,3 | 1,5 | -193 | -17,5 |
| дебиторская задолженность | 45 517 | 5 600 | 55,3 | 9,1 | -39 917 | -87,7 |
| денежные средства и краткосрочные финансовые вложения | 383 | 53 | 0,5 | 0,1 | -330 | -86,2 |
| Пассив | | | | | | |
| 1. Собственный капитал | 2 296 | 4 761 | 2,8 | 7,8 | +2 465 | +107,4 |
| 2. Долгосрочные обязательства, всего | – | 300 | – | 0,5 | +300 | – |
| в том числе: заемные средства | – | 300 | – | 0,5 | +300 | – |
| 3. Краткосрочные обязательства*, всего | 80 013 | 56 255 | 97,2 | 91,7 | -23 758 | -29,7 |

| 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 | 82 309 | 61 316 | 100 | 100 | -20 993 | -25,5 |

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

Активы на 31 декабря 2024 г. характеризуются следующим соотношением: 88,4% внеоборотных активов и 11,6% текущих. Активы организации за весь рассматриваемый период уменьшились на 20 993 тыс. руб. (на 25,5%). Несмотря на снижение активов, собственный капитал увеличился на 107,4%, что, в целом, говорит о позитивном изменении имущественного положения организации.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:




Снижение активов организации связано, главным образом, со снижением показателя по строке "дебиторская задолженность" на 39 917 тыс. руб. (или 98,7% вклада в снижение активов).

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – 12 588 тыс. руб. (53%)
- доходы будущих периодов – 11 170 тыс. руб. (47%)

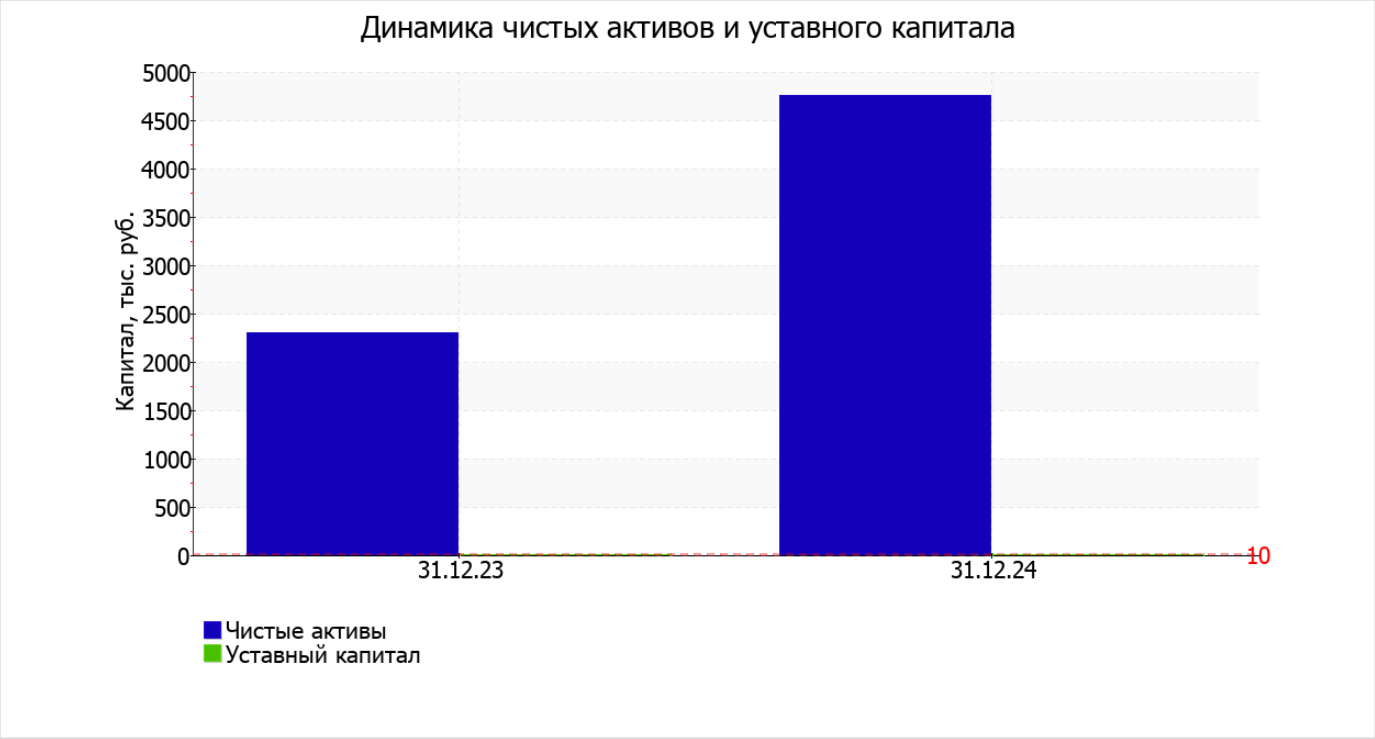
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "основные средства" в активе и "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" в пассиве (+19 242 тыс. руб. и +2 465 тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации на 31 декабря 2024 г. составил 4 761,0 тыс. руб. за год произошло очень сильное, на 107,4%, повышение собственного капитала.

## 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 | 2 296 | 4 761 | 2,8 | 7,8 | +2 465 | +107,4 |
| 2. Уставный капитал | 10 | 10 | <0,1 | <0,1 | – | – |
| 3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2) | 2 286 | 4 751 | 2,8 | 7,7 | +2 465 | +107,8 |

Чистые активы организации на последний день анализируемого периода (31.12.2024) намного (в 476,1 раза) превышают уставный капитал. Это положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же необходимо отметить увеличение чистых активов на 107,4% 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. Ниже на графике представлено изменение чистых активов и уставного капитала.



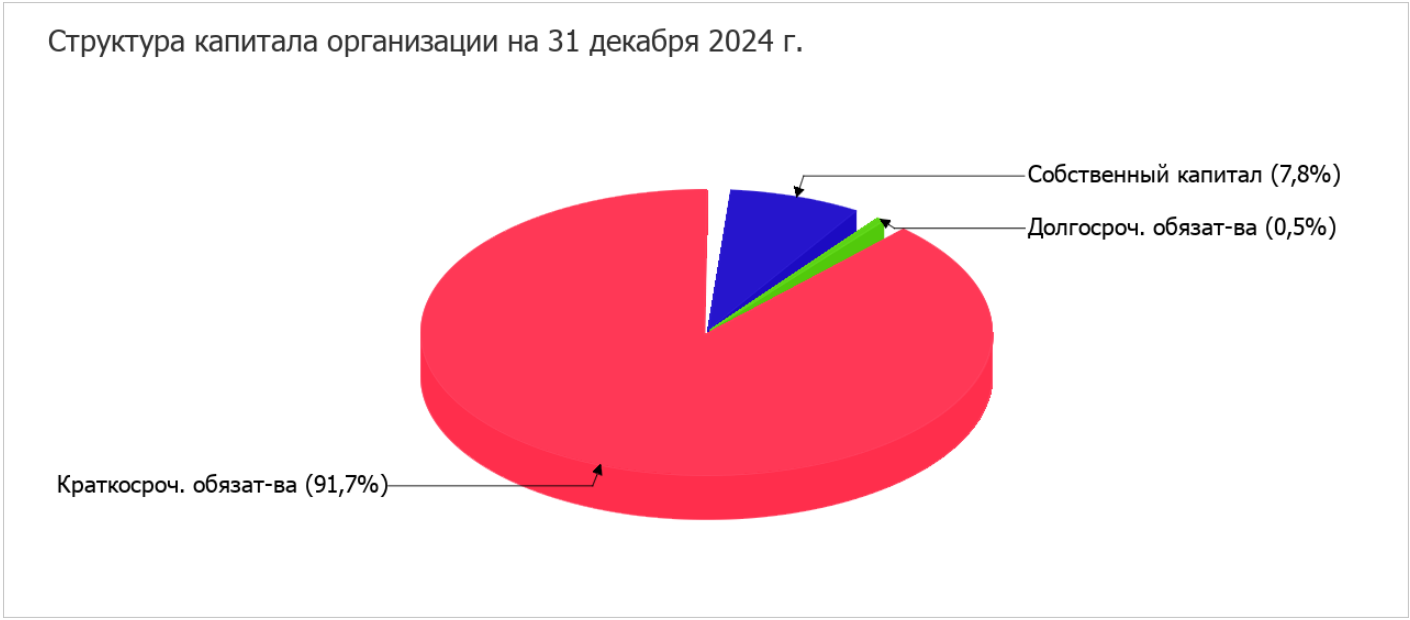
## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

### 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 | 0,03 | 0,08 | +0,05 | Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7). |
| Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | -0,69 | -6,95 | -6,26 | Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более. |
| Коэффициент покрытия инвестиций | 0,03 | 0,08 | +0,05 | Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,7. |
| Коэффициент маневренности собственного капитала | -14,23 | -10,39 | +3,84 | Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,15 и более. |
| Коэффициент обеспеченности запасов | -29,7 | -54,51 | -24,81 | Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более. |
| Коэффициент краткосрочной задолженности | 1 | 0,99 | -0,01 | Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности. |

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2024 г. составил 0,08. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (8% от общего капитала) общество в значительной степени зависит от кредиторов. за весь рассматриваемый период наблюдался весьма значительный рост коэффициента автономии – на 0,05.

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации:



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами в течение анализируемого периода резко уменьшился на 6,26 и составил -6,95. по состоянию на 31.12.2024 значение коэффициента не удовлетворяет нормативному, находясь в области критических значений.

в течение анализируемого периода имело место стремительное – с 0,03 до 0,08 (т. е. на 0,05) – повышение коэффициента покрытия инвестиций. Значение коэффициента на 31 декабря 2024 г. значительно ниже нормативного значения (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 8%).

коэффициент обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода (31.12.2024) составил -54,51. коэффициент обеспеченности материальных запасов стремительно уменьшился за весь анализируемый период (-24,81). на 31.12.2024 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов не удовлетворяет нормативному, находясь в области критических значений.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (99,5% и 0,5% соответственно). При этом за весь анализируемый период доля долгосрочной задолженности выросла на 0,5%.

## 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 | 0,59 | 0,13 | -0,46 | Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,7 и более. |
| 2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности | 0,57 | 0,1 | -0,47 | Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,9 и более. |
| 3. Коэффициент абсолютной ликвидности | <0,01 | <0,01 | – | Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,15. |

[На конец периода] при норме 1,7 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение 0,13. Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за год коэффициент снизился на -0,46.

Коэффициент быстрой ликвидности на последний день анализируемого периода тоже оказался ниже нормы (0,1). Это говорит о недостатке у организации ликвидных активов, которыми можно погасить наиболее срочные обязательства.

При норме 0,15 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило <0,01. При этом с начала период коэффициент остался неизменным.

# 3. Анализ эффективности деятельности организации

## 3.1. Обзор результатов деятельности

Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТРОЙСЕРВИС" за год приведены ниже в таблице.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за весь анализируемый период организация получила прибыль от продаж в размере 2 465 тыс. руб., что составило 2,5% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 752 тыс. руб., или на 23,4%.

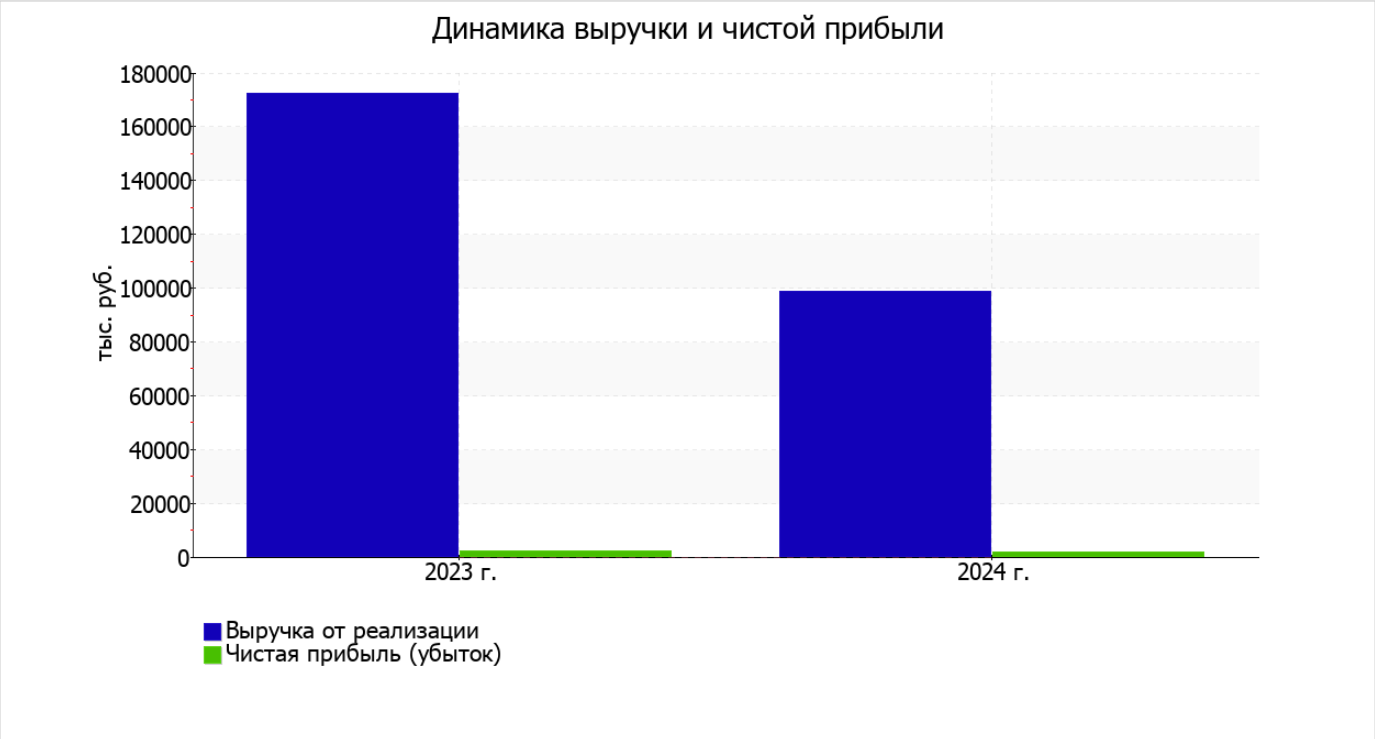
По сравнению с прошлым периодом в текущем снизилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 73 537 и 72 785 тыс. руб. соответственно).

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.

В "Отчете о финансовых результатах" строки прочих доходов и расходов не содержат данных показателей. Избежать расходов даже при отсутствии деятельности практически невозможно, поэтому возможны неточности в заполнении отчета.

| 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 | 172 292 | 98 755 | -73 537 | -42,7 | 135 524 |
| 2. Расходы по обычным видам деятельности | 169 075 | 96 290 | -72 785 | -43 | 132 683 |
| 3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2) | 3 217 | 2 465 | -752 | -23,4 | 2 841 |
| 4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате | -359 | – | +359 | ↑ | -180 |
| 5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4) | 2 858 | 2 465 | -393 | -13,8 | 2 662 |
| 6. Проценты к уплате | – | – | – | – | – |
| 7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее | -572 | -493 | +79 | ↑ | -533 |
| 8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7) | 2 286 | 1 972 | -314 | -13,7 | 2 129 |
| Справочно: Совокупный финансовый результат периода | 2 286 | 1 972 | -314 | -13,7 | 2 129 |
| Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370) | x | 2 465 | x | x | x |

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



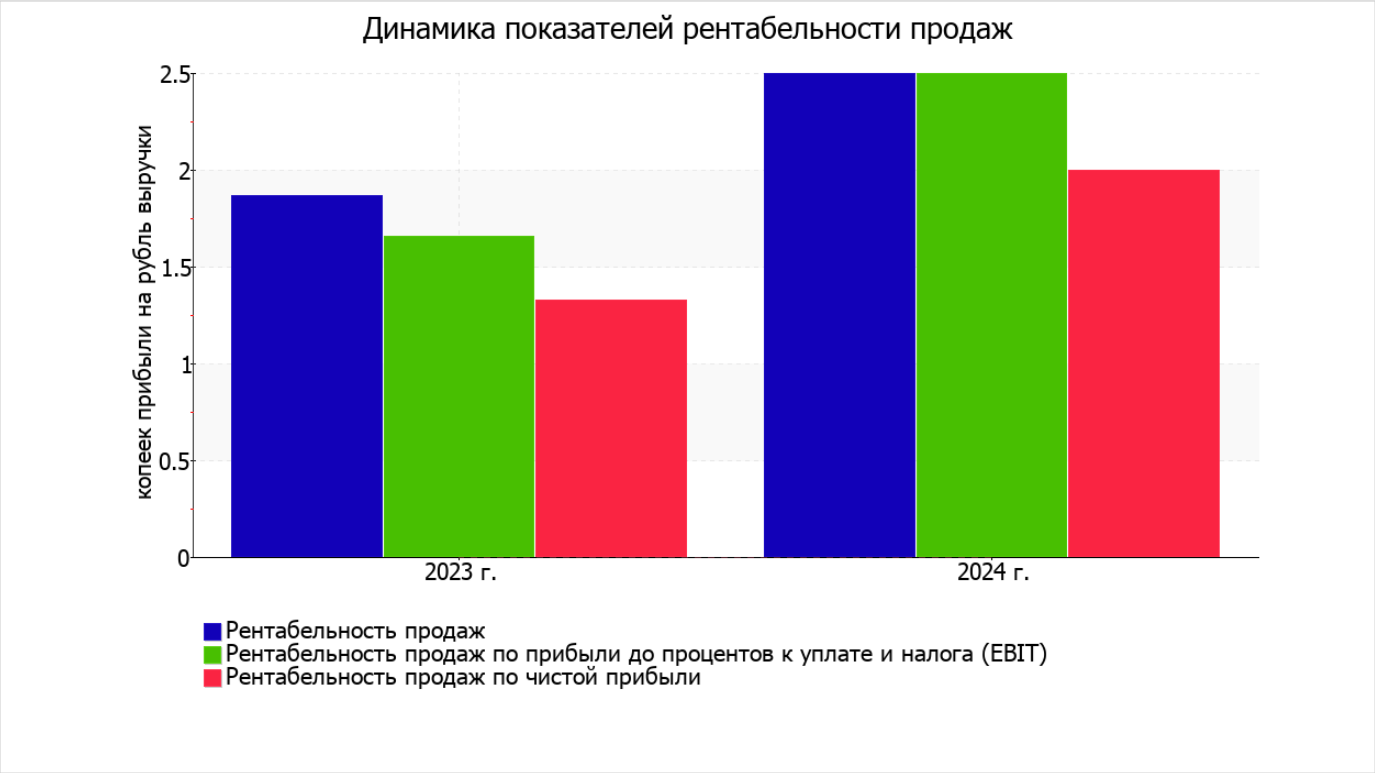

## 3.2. Анализ рентабельности

| 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: 7% и более. | 1,9 | 2,5 | +0,6 | +33,7 |
| 2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки). | 1,7 | 2,5 | +0,8 | +50,5 |
| 3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 4% и более. | 1,3 | 2 | +0,7 | +50,5 |

Представленные в таблице показатели рентабельности за 2024 год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТРОЙСЕРВИС".

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 2,5% от полученной выручки. К тому же имеет место положительная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (+0,6%).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (EBIT) к выручке организации, за период с 01.01.2024 по 31.12.2024 составила 2,5%. Это значит, что в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТРОЙСЕРВИС" содержалось 2,5 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.




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

| Показатель рентабельности | Значение показателя, % | Расчет показателя |
|---|---|---|
| | 2024 г. | |
| Рентабельность собственного капитала (ROE) | 55,7 | Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 11% и более. |
| Рентабельность активов (ROA) | 2,7 | Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 5% и более. |
| Прибыль на задействованный капитал (ROCE) | 66,8 | 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 0,557 руб.

за 2024 год значение рентабельности активов, равное 2,7%, не укладывается в норму.

## 3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

В следующей 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: 208 и менее дн.) | 101 | 3,6 |
| Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 35 и менее дн.) | 4 | 95,7 |
| Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 99 и менее дн.) | 95 | 3,9 |
| Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке) | 111 | 3,3 |
| Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 321 и менее дн.) | 266 | 1,4 |
| Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке) | 13 | 27,9 |

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

Данные об оборачиваемости активов за весь анализируемый период свидетельствуют о том, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 266 календарных дней. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 4 дня, 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 "СТРОЙСЕРВИС".

Анализ выявил следующие показатели, критически храктеризующие финансовое положение организации:

- по состоянию на 31.12.2024 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (-6,95) не удовлетворяет нормативному и находится в области критических значений;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности значительно ниже нормы;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности значительно ниже нормального значения;
- значительно ниже нормы коэффициент абсолютной ликвидности;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 8% (нормальное значение для данной отрасли: не менее 70%);
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Приведенные ниже 4 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за весь анализируемый период наблюдалось увеличение чистых активов;
- положительная динамика рентабельности продаж (+0,6 процентных пункта от рентабельности 1,9% за такой же период прошлого года);
- положительная динамика изменения собственного капитала организации при том что, активы ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТРОЙСЕРВИС" уменьшились на 20 993 тыс. руб. (на 25,5%);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (+0,8 коп. к 1,7 коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Среди неудовлетворительных показателей финансового положения и результатов деятельности организации можно выделить следующие:

- коэффициент автономии имеет неудовлетворительное значение (0,08);
- низкая рентабельность активов (2,7% за 2024 год);
- не соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

С хорошей стороны результаты деятельности организации характеризуют следующие показатели:

- за 2024 год получена прибыль от продаж (2 465 тыс. руб.), хотя и наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-752 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2024 год составила 1 972 тыс. руб.

Анализ показывает, что финансовое состояние ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТРОЙСЕРВИС" не в полной мере соответствует общепринятым стандартам. Тем не менее, угроза банкротства организации не наблюдается, и имеются возможности для продолжения финансово-хозяйственной деятельности.