

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью "Арм Строй"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7720491940

Код причины постановки на учет (КПП): 772001001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является производство прочих отделочных и завершающих работ (ОКВЭД 43.39).

2. Анализ финансового положения Общество с ограниченной ответственностью "Арм Строй"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

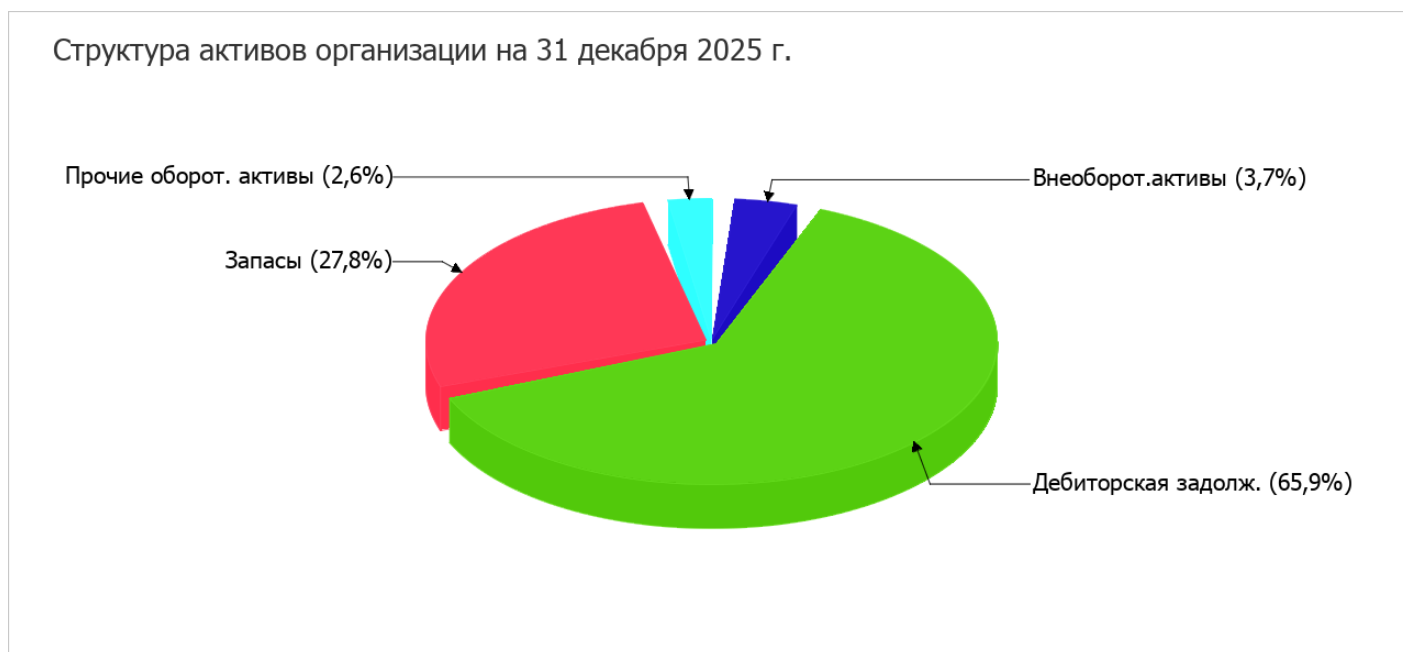
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	561	514	4,1	3,7	-47	-8,4
в том числе: основные средства	191	45	1,4	0,3	-146	-76,4
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	13 075	13 261	95,9	96,3	+186	+1,4
в том числе: запасы	3 825	3 825	28,1	27,8	–	–
дебиторская задолженность	8 876	9 078	65,1	65,9	+202	+2,3
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	9	4	0,1	<0,1	-5	-55,6
Пассив						
1. Собственный капитал	3 755	3 457	27,5	25,1	-298	-7,9
Справочно: Чистые активы	3 754	3 458	27,5	25,1	-296	-7,9
2. Долгосрочные обязательства, всего	275	739	2	5,4	+464	+168,7
в том числе: заемные средства	275	739	2	5,4	+464	+168,7

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)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
3. Краткосрочные обязательства*, всего	9 606	9 579	70,5	69,5	-27	-0,3
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	13 635	13 776	100	100	+141	+1

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

Активы по состоянию на 31.12.2025 характеризуются большой долей (96,3%) текущих активов и малым процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период практически не изменились. При фактической неизменности величины активов собственный капитал уменьшился на 7,9%, что негативно характеризует динамику изменения имущественного положения организации.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:



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

- дебиторская задолженность – 202 тыс. руб. (66,4%)
- отложенные налоговые активы – 99 тыс. руб. (32,6%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост произошел по строке "долгосрочные заемные средства" (+464 тыс. руб., или 100% вклада в прирост пассивов организации в течение анализируемого периода).

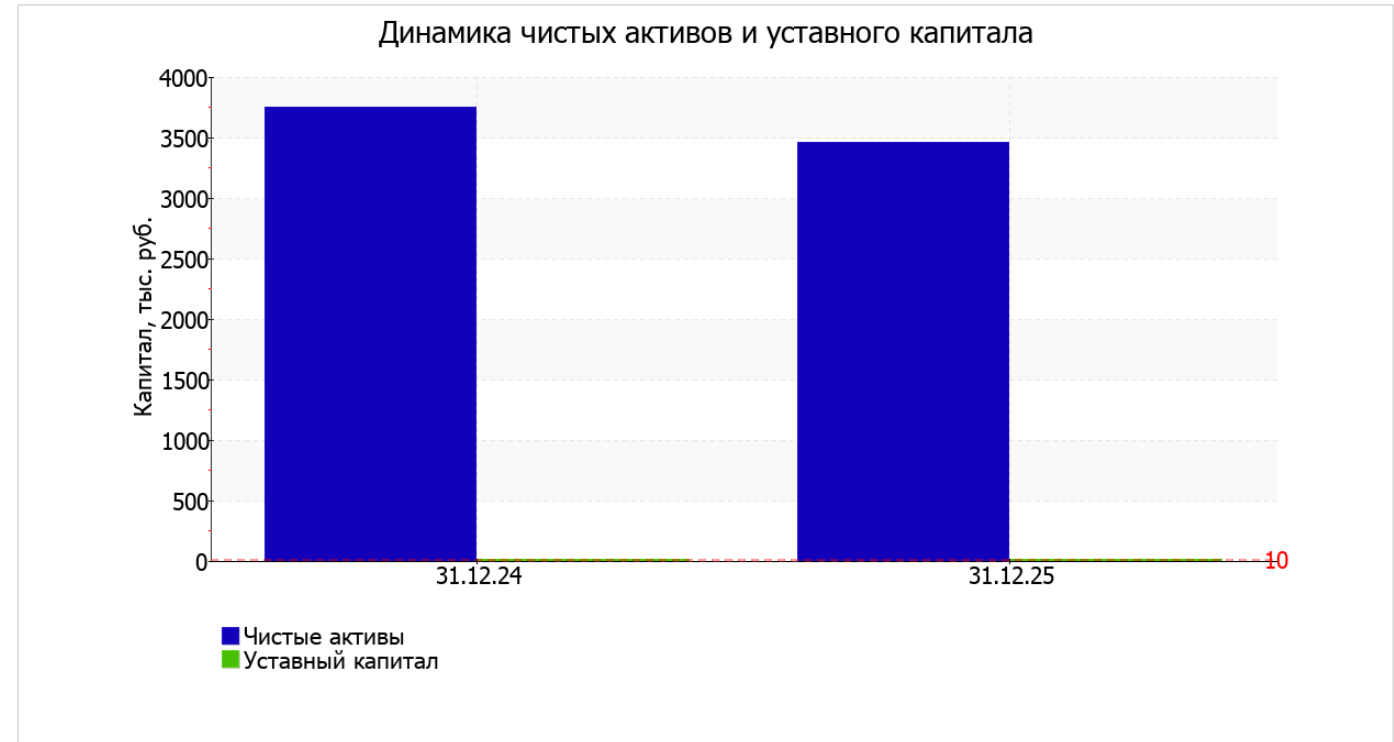
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "основные средства" в активе и "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" в пассиве (-146 тыс. руб. и -298 тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации на 31 декабря 2025 г. составил 3 457,0 тыс. руб. за последний год произошло заметное уменьшение собственного капитала, составившее 298 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)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
1. Чистые активы	3 754	3 458	27,5	25,1	-296	-7,9
2. Уставный капитал	10	10	0,1	0,1	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	3 744	3 448	27,5	25	-296	-7,9

Чистые активы организации на 31 декабря 2025 г. намного (в 345,8 раза) превышают уставный капитал. Данное соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Однако необходимо отметить снижение чистых активов на 7,9% за весь рассматриваемый период. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. Наглядное изменение чистых активов и уставного капитал представлено на следующем графике.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

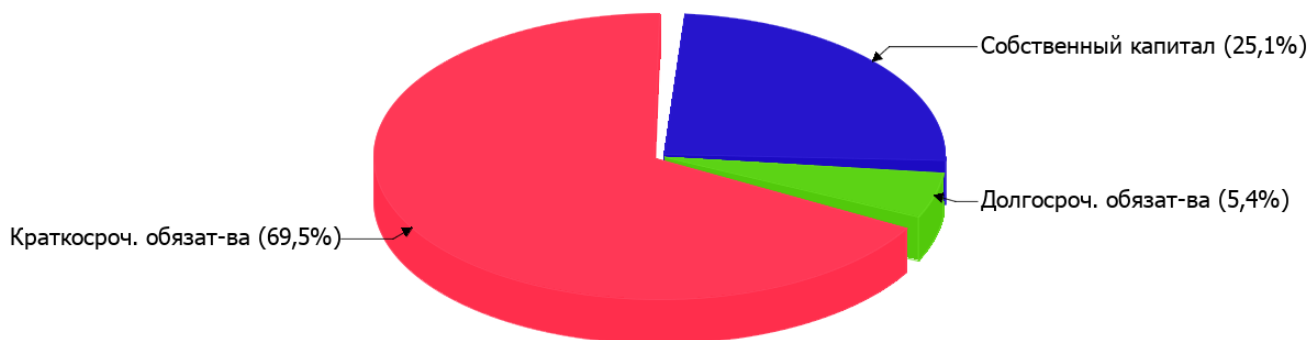
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2024	31.12.2025		
Коэффициент автономии	0,28	0,25	-0,03	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,24	0,22	-0,02	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,3	0,3	–	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,85	0,85	–	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,84	0,77	-0,07	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,97	0,93	-0,04	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2025 составил **0,25**. Полученное значение говорит о недостаточной доле собственного капитала (**25%**) в общем капитале организации. за весь анализируемый период имело место заметное уменьшение коэффициента автономии на **0,03**.

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:

Структура капитала организации на 31 декабря 2025 г.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на последний день анализируемого периода (31.12.2025) составил 0,22, что на 0,02 меньше, чем на 31 декабря 2024 г. на 31.12.2025 коэффициент демонстрирует очень хорошее значение.

за последний год отмечено повышение коэффициента покрытия инвестиций до 0,3 (+0,01). Значение коэффициента на 31 декабря 2025 г. значительно ниже допустимой величины (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 30%).

за весь рассматриваемый период наблюдалось уменьшение коэффициента обеспеченности материальных запасов на 0,07 (до 0,77). на последний день анализируемого периода значение коэффициента обеспеченности материальных запасов является очень хорошим.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (92,8% и 7,2% соответственно). При этом за весь анализируемый период доля долгосрочной задолженности выросла на 4,4%.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2024	31.12.2025		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	1,36	1,38	+0,02	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 1,7.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,92	0,95	+0,03	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 для данной отрасли: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение ниже нормы (1,38 против нормативного значения 1,7). Несмотря на это следует отметить положительную динамику – за весь анализируемый период коэффициент текущей ликвидности вырос на 0,02.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 0,9. В данном случае его значение составило 0,95. Это говорит о наличии у организации ликвидных активов, которыми можно погасить наиболее срочные обязательства.

Коэффициент абсолютной ликвидности имеет значение ниже нормы (<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 "Арм Строй" за последний год приведены ниже в таблице.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за год организация получила убыток от продаж в размере 275 тыс. руб. В отличие от анализируемого, в предыдущем периоде была получена прибыль в сумме 180 тыс. руб.

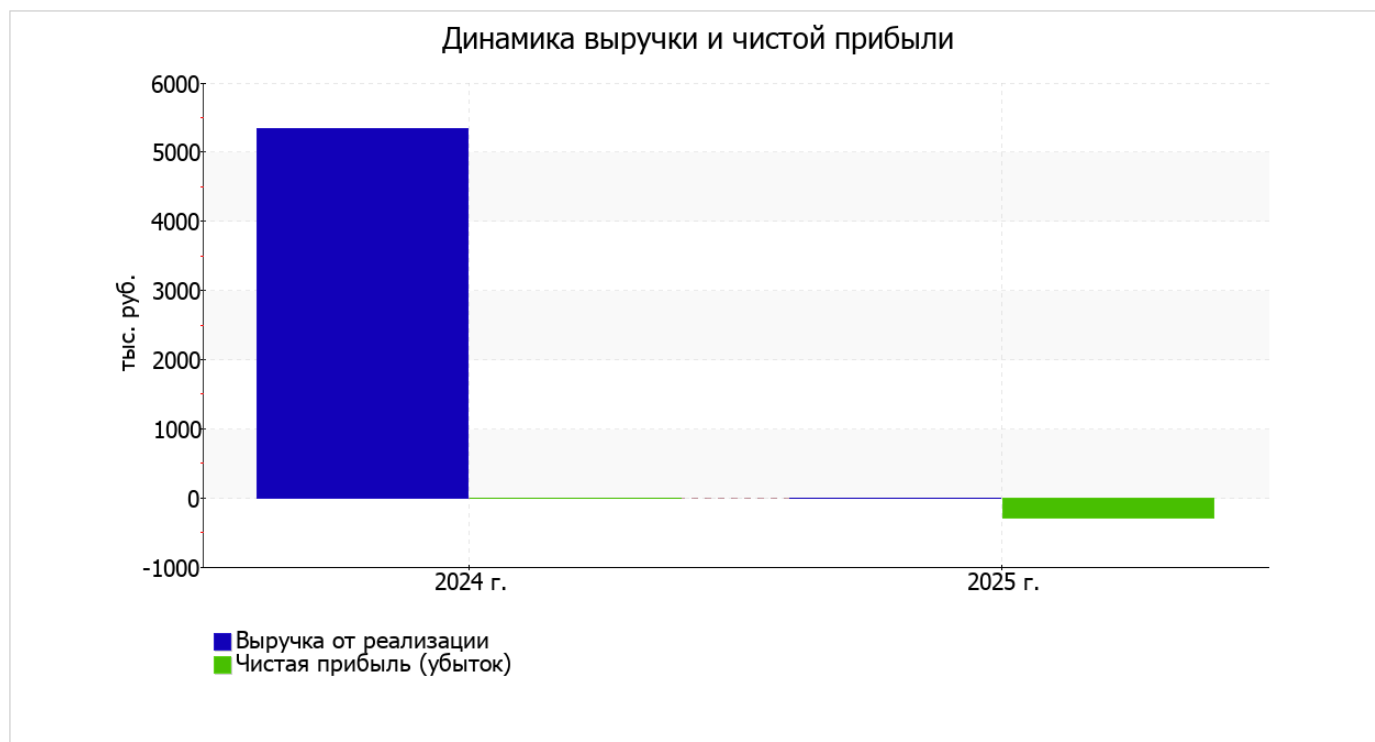
По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 5 338 и 4 883 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (-100%) опережает изменение расходов (-94,7%)

Изучая расходы по обычным видам деятельности, следует отметить, что организация, в отличие от прошлого года, учитывала общехозяйственные (управленческие) расходы в качестве условно-постоянных, относя их по итогам отчетного периода на реализованные товары (работы, услуги).

убыток от прочих операций в течение анализируемого периода составил 123 тыс. руб., что на 57 тыс. руб. (31,7%) меньше, чем убыток за аналогичный период прошлого года. При этом величина убытка от прочих операций составляет 44,7% от абсолютной величины убытка от продаж за анализируемый период.

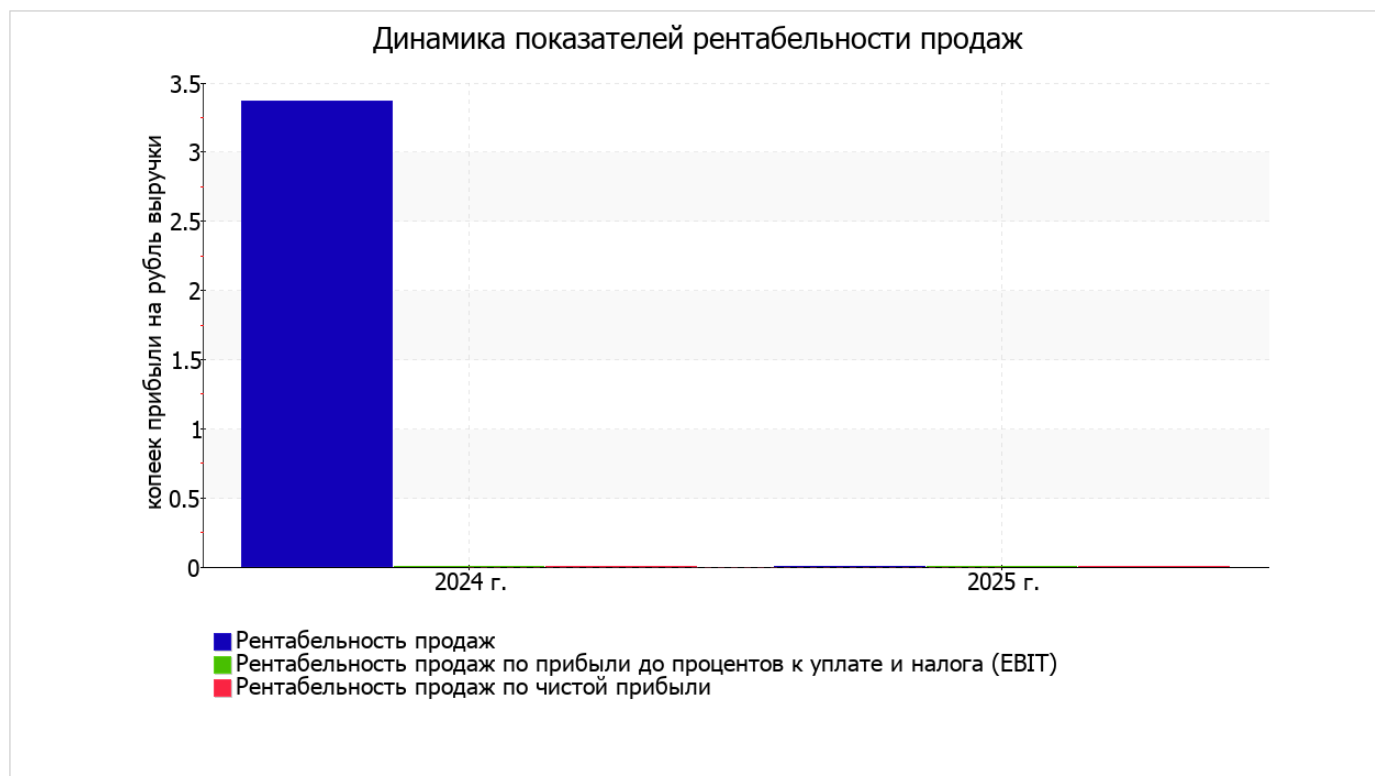
Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне- годовая величина, тыс. руб.
	2024 г.	2025 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	5 338	–	-5 338	-100	2 669
2. Расходы по обычным видам деятельности	5 158	275	-4 883	-94,7	2 717
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	180	-275	-455	↓	-48
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-180	-123	+57	↑	-152
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	–	-398	-398	–	-199
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	–	99	+99	–	50
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	–	-299	-299	–	-150
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	–	-299	-299	–	-150
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	-298	x	x	x

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли Общество с ограниченной ответственностью "Арм Строй" 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: 5% и более.	3,4	–	-3,4	-100
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	–	–	–	–
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 3%.	–	–	–	–



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

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2025 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	-8,3	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 19%.
Рентабельность активов (ROA)	-2,2	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	-9,7	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил убыток в размере **0,083** руб. за последний год значение рентабельности активов можно считать критическим (**-2,2%**).

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. 2025 г.
	2025 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 160 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 20 и менее дн.)	5 077	0,1
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 83 дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	–	–
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 180 дн.)	–	–
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	–	–

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

О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 5077 дней, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка 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 "Арм Строй" за весь анализируемый период.

Приведенные ниже 5 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют критические значения:

- коэффициент абсолютной ликвидности существенно ниже нормативного значения;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 30% (нормальное значение для данной отрасли: 65% и более);
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств;
- за 2025 год получен убыток от продаж (-275 тыс. руб.), причем наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-455 тыс. руб.);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за 2025 год составил -299 тыс. руб.

Следующие 3 показателя финансового положения организации имеют отрицательные значения:

- низкая величина собственного капитала относительно общей величины активов (25%);
- ниже принятой нормы коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- уменьшение собственного капитала организации Общество с ограниченной ответственностью "Арм Строй" при том что, активы организации практически остались на том же уровне.

Следующие 2 показателя финансового положения организации имеют хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение величины чистых активов;
- соответствует нормативному значению коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности.

Показателем, имеющим исключительно хорошее значение, является следующий – на 31 декабря 2025 г. значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,22, можно охарактеризовать как, без сомнения, хорошее.

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

Анализ показывает, что финансовое состояние Общество с ограниченной ответственностью "Арм Строй" не в полной мере соответствует общепринятым стандартам. Тем не менее, угроза банкротства организации незначительная, и имеются возможности для продолжения финансово-хозяйственной деятельности.