

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТРОЙИЗОЛМОНТАЖ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2310154413

Код причины постановки на учет (КПП): 231101001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является производство электромонтажных, санитарно-технических и прочих строительно-монтажных работ (ОКВЭД 43.2).

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

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

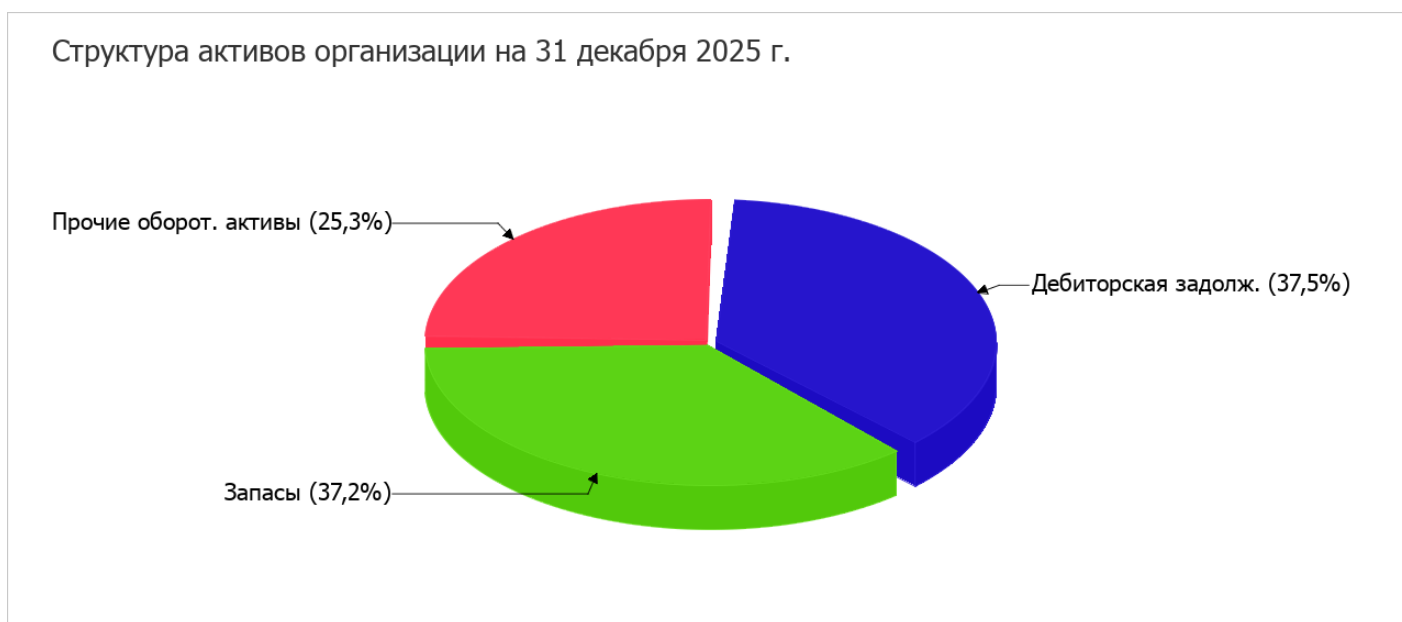
| Показатель  | Значение показателя |            |  |   | Изменение за анализируемый период |                                    |
|---|---------------------|------------|--|---|-----------------------------------|------------------------------------|
|   | в тыс. руб.         |            | в % к валюте баланса                                   |   | тыс. руб.<br>(гр.3-<br>гр.2)      | ± %<br>((гр.3-<br>гр.2) :<br>гр.2) |
|   | 31.12.2024          | 31.12.2025 | на начало<br>анализируемого<br>периода<br>(31.12.2024) | на конец<br>анализируемого<br>периода<br>(31.12.2025) |                                   |                                    |
| <b>Актив</b>  |                     |            |  |   |                                   |                                    |
| 1. Внеоборотные активы                                | 1 400               | –          | 25,5   | –   | -1 400                            | -100                               |
| в том числе: основные средства                        | –                   | –          | –  | –   | –                                 | –                                  |
| нематериальные активы                                 | –                   | –          | –  | –   | –                                 | –                                  |
| 2. Оборотные, всего                                   | 4 093               | 3 568      | 74,5   | 100   | -525                              | -12,8                              |
| в том числе: запасы                                   | 1 600               | 1 326      | 29,1   | 37,2  | -274                              | -17,1                              |
| дебиторская задолженность                             | 2 259               | 1 338      | 41,1   | 37,5  | -921                              | -40,8                              |
| денежные средства и краткосрочные финансовые вложения | 206                 | 904        | 3,8  | 25,3  | +698                              | +4,4<br>раза                       |
| <b>Пассив</b>   |                     |            |  |   |                                   |                                    |
| 1. Собственный капитал                                | 5 291               | 1 818      | 96,3   | 51  | -3 473                            | -65,6                              |
| 2. Долгосрочные обязательства, всего                  | –                   | –          | –  | –   | –                                 | –                                  |
| в том числе: заемные средства                         | –                   | –          | –  | –   | –                                 | –                                  |

| Показатель                             | Значение показателя |            |  |   | Изменение за анализируемый период |                                    |
|--|---------------------|------------|--|---|-----------------------------------|------------------------------------|
|  | в тыс. руб.         |            | в % к валюте баланса                                   |   | тыс. руб.<br>(гр.3-<br>гр.2)      | ± %<br>((гр.3-<br>гр.2) :<br>гр.2) |
|  | 31.12.2024          | 31.12.2025 | на начало<br>анализируемого<br>периода<br>(31.12.2024) | на конец<br>анализируемого<br>периода<br>(31.12.2025) |                                   |                                    |
| 3. Краткосрочные обязательства*, всего | 202                 | 1 750      | 3,7  | 49  | +1 548                            | +8,7<br>раза                       |
| в том числе: заемные средства          | –                   | –          | –  | –   | –                                 | –                                  |
| Валюта баланса                         | 5 493               | 3 568      | 100  | 100   | -1 925                            | -35                                |

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

Соотношение основных качественных групп активов организации на 31 декабря 2025 г. характеризуется отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период уменьшились на 1 925 тыс. руб. (на 35%). Отмечая снижение активов, необходимо учесть, что собственный капитал уменьшился еще в большей степени – на 65,6%. опережающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов является негативным показателем.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:



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):

- долгосрочные финансовые вложения – 1 400 тыс. руб. (53,4%)
- дебиторская задолженность – 921 тыс. руб. (35,1%)
- запасы – 274 тыс. руб. (10,4%)

Одновременно, в пассиве баланса снижение произошло по строке "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" (-3 473 тыс. руб., или 100% вклада в снижение пассивов организации за весь рассматриваемый период).

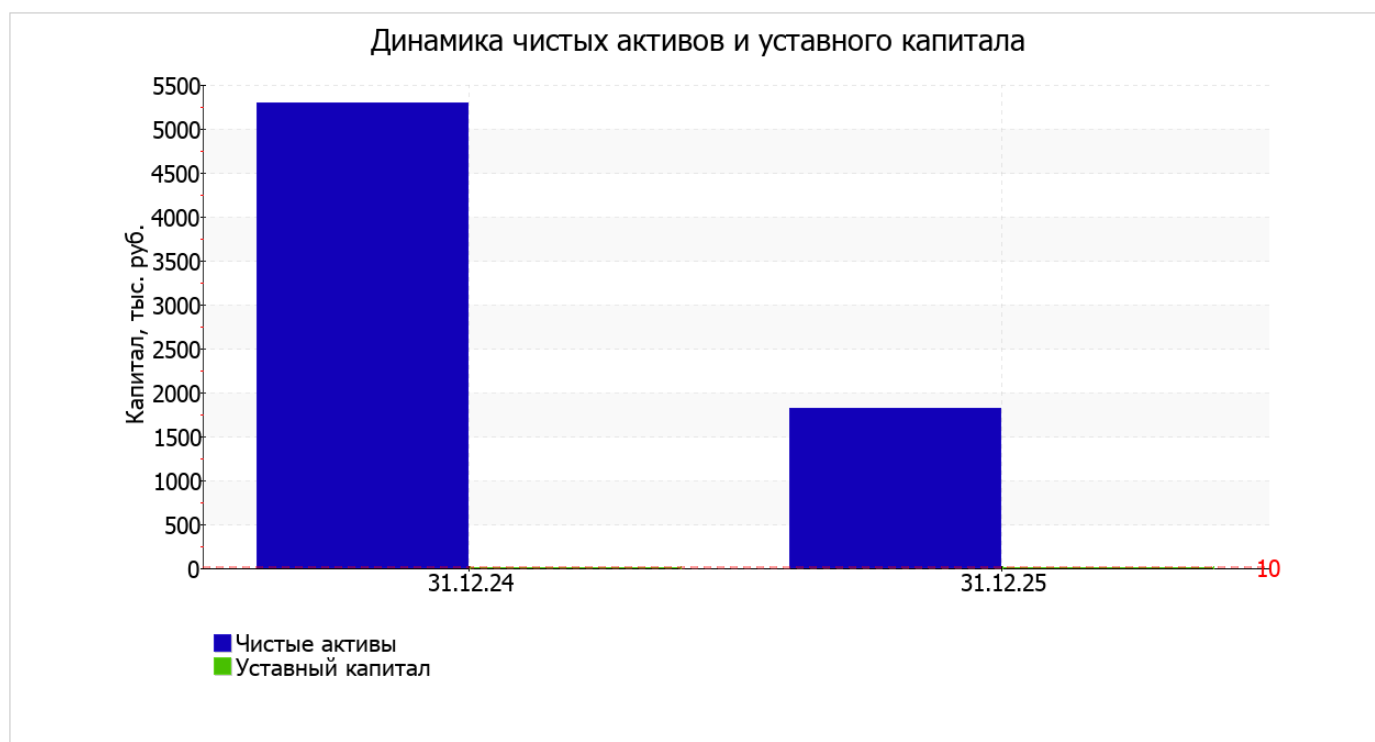
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе и "кредиторская задолженность" в пассиве (+698 тыс. руб. и +1 548 тыс. руб. соответственно).

за весь рассматриваемый период собственный капитал организации резко уменьшился на 3 473,0 тыс. руб., или на 65,6% и составил 1 818,0 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) |
|   | 31.12.2024          | 31.12.2025 | на начало анализируемого периода (31.12.2024) | на конец анализируемого периода (31.12.2025) |                       |                          |
| 1. Чистые активы  | 5 291               | 1 818      | 96,3  | 51   | -3 473                | -65,6                    |
| 2. Уставный капитал   | 10                  | 10         | 0,2   | 0,3  | -                     | -                        |
| 3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2) | 5 281               | 1 808      | 96,1  | 50,7   | -3 473                | -65,8                    |

Чистые активы организации на последний день анализируемого периода namного (в 181,8 раза) превышают уставный капитал. Это положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. При этом, определив текущее состояние показателя, следует отметить снижение чистых активов на 65,6% 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 капитал представлено на следующем графике.



## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

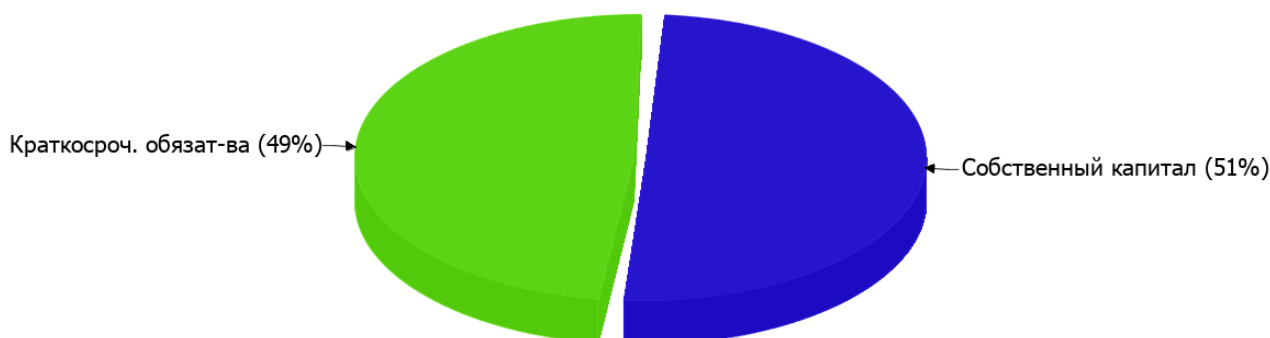
### 2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

| Показатель  | Значение показателя |            | Изменение показателя (гр.3-гр.2) | Описание показателя и его нормативное значение  |
|---|---------------------|------------|----------------------------------|---|
|   | 31.12.2024          | 31.12.2025 |                                  |   |
| Коэффициент автономии   | 0,96                | 0,51       | -0,45                            | Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).                         |
| Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | 0,95                | 0,51       | -0,44                            | Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.  |
| Коэффициент покрытия инвестиций                               | 0,96                | 0,51       | -0,45                            | Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более. |
| Коэффициент маневренности собственного капитала               | 0,74                | 1          | +0,26                            | Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: 0,2 и более.                               |
| Коэффициент обеспеченности запасов                            | 2,43                | 1,37       | -1,06                            | 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 декабря 2025 г. составил **0,51**. Полученное значение говорит о том, что доля собственного капитала в общем капитале организации составляет **51%**, соответствуя общепринятому критерию (нормальное значение: не менее 0,45, оптимальное 0,55-0,7). коэффициент автономии за весь рассматриваемый период сильно снизился (на **0,45**).

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: Необходимо отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их отсутствия.

Структура капитала организации на 31 декабря 2025 г.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на последний день анализируемого периода составил **0,51**. за год коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами существенно снизился (на **0,44**). на последний день анализируемого периода значение коэффициента является, без сомнения, хорошим.

С **0,96** до **0,51** уменьшился коэффициент покрытия инвестиций за весь рассматриваемый период. Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2025 ниже допустимой величины.

значение коэффициента обеспеченности материальных запасов на 31.12.2025 составило **1,37**. коэффициент обеспеченности материальных запасов за последний год снизился на **1,06**. на последний день анализируемого периода (31.12.2025) значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно охарактеризовать как очень хорошее.

Коэффициент краткосрочной задолженности организации показывает на отсутствие долгосрочной задолженности при 100% краткосрочной.

## 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         | <b>20,26</b>        | <b>2,04</b> | <b>-18,22</b>                      | Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 1,7.        |
| 2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности | <b>12,2</b>         | <b>1,28</b> | <b>-10,92</b>                      | Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,9.                         |
| 3. Коэффициент абсолютной ликвидности              | <b>1,02</b>         | <b>0,52</b> | <b>-0,5</b>                        | Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более. |

[На конец периода] при норме 1,7 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение **2,04**. В тоже время за год коэффициент снизился на **-18,22**.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности также соответствует норме – **1,28** при норме 0,9. Это свидетельствует о достаточности ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

Коэффициент абсолютной ликвидности имеет значение, соответствующее норме (**0,52**). При этом в течение анализируемого периода имело место ухудшение значения показателя – коэффициент абсолютной ликвидности снизился на **-0,5**.

## 3. Анализ эффективности деятельности организации

### 3.1. Обзор результатов деятельности

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТРОЙИЗОЛМОНТАЖ" за весь анализируемый период и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере **273** тыс. руб., что составляет 8,3% от выручки.

убыток от прочих операций в течение анализируемого периода составил **24** тыс. руб.

| Показатель  | Значение показателя, тыс. руб. |
|---|--------------------------------|
|   | 2025 г.                        |
| 1. Выручка  | 3 308                          |
| 2. Расходы по обычным видам деятельности  | 3 035                          |
| 3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)   | 273                            |
| 4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате  | -24                            |
| 5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)   | 249                            |
| 6. Проценты к уплате  | –                              |
| 7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее   | -62                            |
| 8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)  | 187                            |
| Справочно: Совокупный финансовый результат периода  | 187                            |
| Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370) | -3 473                         |

### 3.2. Анализ рентабельности

| Показатели рентабельности   | Значения показателя (в %, или в копейках с рубля) |
|---|---|
|   | 2025 г.   |
| 1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение: не менее 5%.                                   | 8,3   |
| 2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).                               | 7,5   |
| 3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 3%. | 5,7   |

[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.

Рентабельность продаж за 2025 год составила 8,3%.

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за период 01.01–31.12.2025 составил 7,5%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось 7,5 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.

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

| Показатель рентабельности                  | Значение показателя, % | Расчет показателя   |
|--|------------------------|---|
|  | 2025 г.                |   |
| Рентабельность собственного капитала (ROE) | 5,3                    | Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 19% и более. |
| Рентабельность активов (ROA)               | 4,1                    | Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.               |
| Прибыль на задействованный капитал (ROCE)  | 7                      | Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.           |

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил чистую прибыль в размере 0,053 руб.

за последний год значение рентабельности активов, равное 4,1%, не соответствует нормативному значению.

### 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. 2025 г. |
|---|-----------------|----------------|
|   | 2025 г.         |                |
| Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднесуточной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 160 и менее дн.)               | 423             | 0,9            |
| Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднесуточной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 20 и менее дн.)            | 176             | 2,1            |
| Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднесуточной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 83 и менее дн.) | 198             | 1,8            |
| Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднесуточной выручке)   | 108             | 3,4            |
| Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднесуточной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 180 и менее дн.)                                   | 500             | 0,7            |
| Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднесуточной выручке)   | 392             | 0,9            |

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

Оборачиваемость активов за весь анализируемый период показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 500 календарных дней. При этом требуется 176 дней, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

## 4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТРОЙИЗОЛМОНТАЖ".

Следующие 7 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют исключительно хорошие значения:

- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2025 г. демонстрирует очень хорошее значение, равное **0,51**;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за период с 01.01.2025 по 31.12.2025 получена прибыль от продаж (**273** тыс. руб.);
- чистая прибыль за 2025 год составила **187** тыс. руб.

Среди показателей, положительно характеризующих финансовое положение организации, можно выделить следующие:

- коэффициент автономии соответствует норме (**0,51**);
- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение величины чистых активов.

Среди показателей, неудовлетворительно характеризующих финансовое положение и результаты деятельности организации, можно выделить следующие:

- низкая рентабельность активов (**4,1%** за 2025 год);
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только **51%** от общего капитала организации).

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

В ходе анализа был получен лишь один показатель, имеющий критическое значение – отрицательное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

Приведенный анализ свидетельствует о положительном финансовом состоянии ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТРОЙИЗОЛМОНТАЖ", возможности отвечать по своим обязательствам. Финансовое состояние организации позволяют использовать не только внутренние ресурсы, но и привлекать заемные средства.