Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СВАКСТРОЙ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2724184846

Код причины постановки на учет (КПП): 272401001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является производство малярных и стекольных работ (ОКВЭД 43.34).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

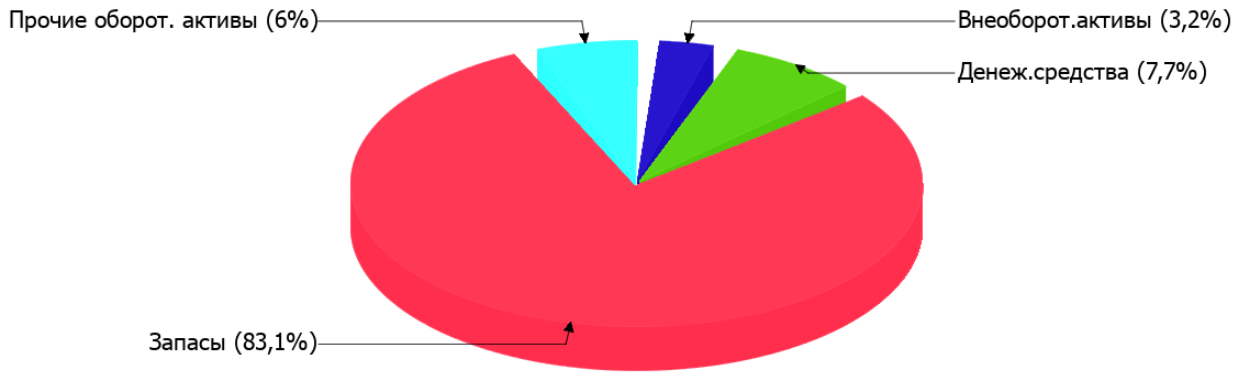
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
Актив						
Внеоборотные активы	58	58	1,8	3,2	–	–
Оборотные	3 165	1 768	98,2	96,8	-1 397	-44,1
Пассив						
Собственный капитал	-435	-462	-13,5	-25,3	-27	↓
Долгосрочные обязательства	327	159	10,1	8,7	-168	-51,4
Краткосрочные обязательства	3 331	2 129	103,4	116,6	-1 202	-36,1
Валюта баланса	3 223	1 826	100	100	-1 397	-43,3

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы по состоянию на 31.12.2025 характеризуются большой долей (96,8%) текущих активов и малым процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период уменьшились на 1 397 тыс. руб. (на 43,3%). Учитывая уменьшение активов, необходимо отметить, что собственный капитал уменьшился в меньшей степени – на 6,2%. отстающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов следует рассматривать как положительный фактор.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:

Структура активов организации на 31 декабря 2025 г.



Снижение активов организации связано со снижением показателя по строке "финансовые и другие оборотные активы" на 1 474 тыс. руб. (или 100% вклада в снижение активов).

Одновременно, в пассиве баланса наибольшее снижение наблюдается по строкам:

- краткосрочная кредиторская задолженность – 1 202 тыс. руб. (86%)
- долгосрочные заемные средства – 168 тыс. руб. (12%)

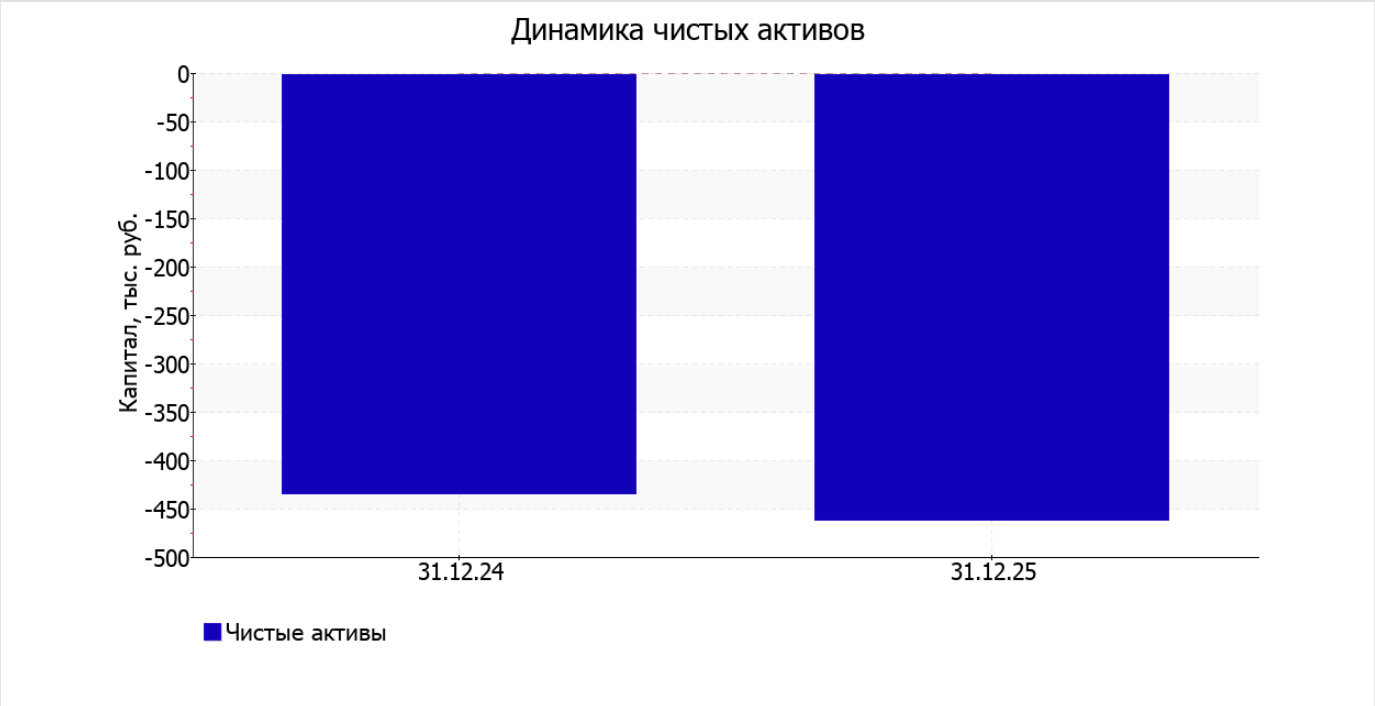
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе (+77 тыс. руб.).

за весь рассматриваемый период произошло заметное падение собственного капитала до -462 тыс. руб. (на 27 тыс. руб.).

2.2. Оценка стоимости чистых активов 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	-435	-462	-13,5	-25,3	-27	↓

[На конец периода] чистые активы ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СВАКСТРОЙ" составляют отрицательную величину. Отрицательная величина чистых активов негативно характеризует финансовое положение и не удовлетворяет требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. В случае, если стоимость чистых активов общества останется меньше его уставного капитала по окончании финансового года, следующего за вторым финансовым годом или каждым последующим финансовым годом, по окончании которых стоимость чистых активов общества оказалась меньше его уставного капитала, общество не позднее чем через шесть месяцев после окончания соответствующего финансового года обязано уменьшить уставный капитала до размера, не превышающего стоимости его чистых активов, либо принять решение о ликвидации (п. 4 ст. 30 Федерального закона от 08.02.1998 г. N 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью"). К тому же, определив текущее состояние показателя, следует отметить снижение чистых активов за весь рассматриваемый период. То есть наблюдается одновременно и критическое положение на конец периода и ухудшение показателя в течение периода. Сохранение имевшей место тенденции способно привести организацию к банкротству. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

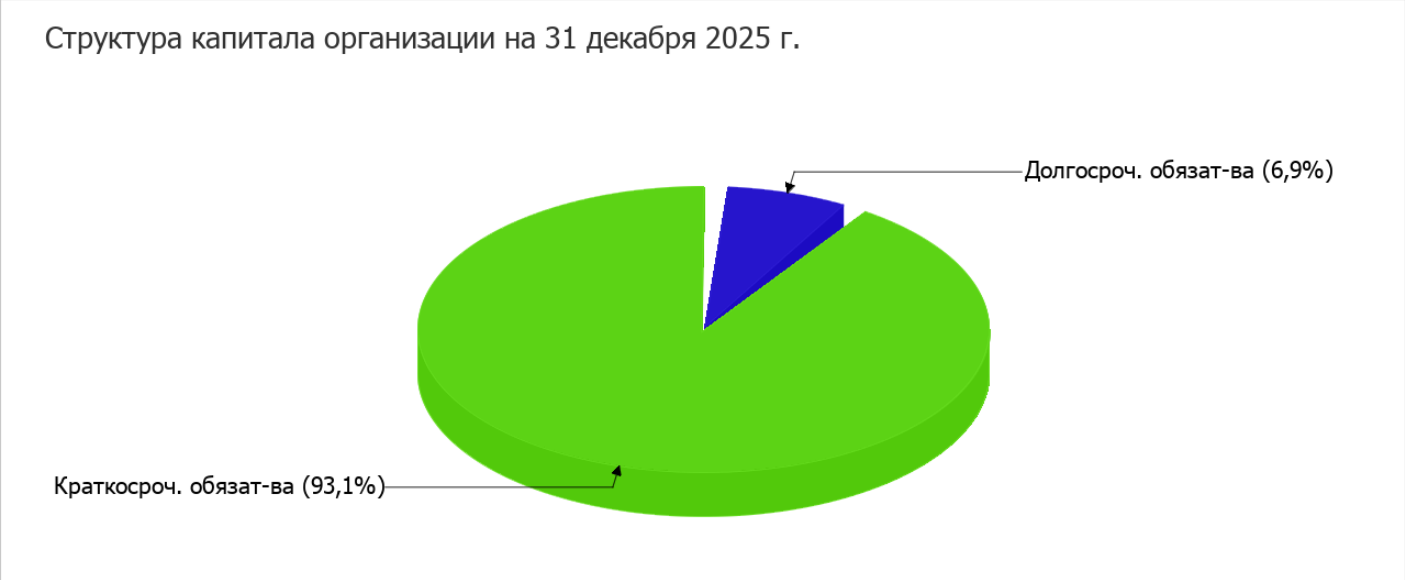
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2024	31.12.2025		
Коэффициент автономии	-0,13	-0,25	-0,12	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-0,16	-0,29	-0,13	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	-0,03	-0,17	-0,14	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2024	31.12.2025		
Коэффициент обеспеченности запасов	-0,32	-0,34	-0,02	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,91	0,93	+0,02	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации по состоянию на 31.12.2025 составил -0,25. Полученное значение свидетельствует о всецелой зависимости организации от заемного капитала. коэффициент автономии стремительно снизился в течение анализируемого периода (-0,12).

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации: Следует отметить, что собственный капитал на диаграмме не отражен, поскольку полностью отсутствует.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами по состоянию на 31.12.2025 составил -0,29. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за весь анализируемый период очень сильно снизился (-0,13). по состоянию на 31.12.2025 значение коэффициента не соответствует нормативному и находится в области критических значений.

коэффициент покрытия инвестиций за последний год снизился на 0,14 и составил -0,17. Значение коэффициента на 31.12.2025 значительно ниже нормативного значения.

коэффициент обеспеченности материальных запасов в течение анализируемого периода ощутимо уменьшился до -0,34 (на 0,02). на последний день анализируемого периода значение коэффициента обеспеченности материальных запасов является крайне негативным.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (93,1% и 6,9% соответственно). При этом за весь рассматриваемый период доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 2%.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2024	31.12.2025		
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	0,95	0,83	-0,12	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,7 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,02	0,07	+0,05	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение ниже нормы (0,83 против нормативного значения 1,7). Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за год коэффициент текущей ликвидности снизился на -0,12.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило 0,07. Несмотря на это следует отметить положительную динамику – за весь рассматриваемый период коэффициент вырос на 0,05.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

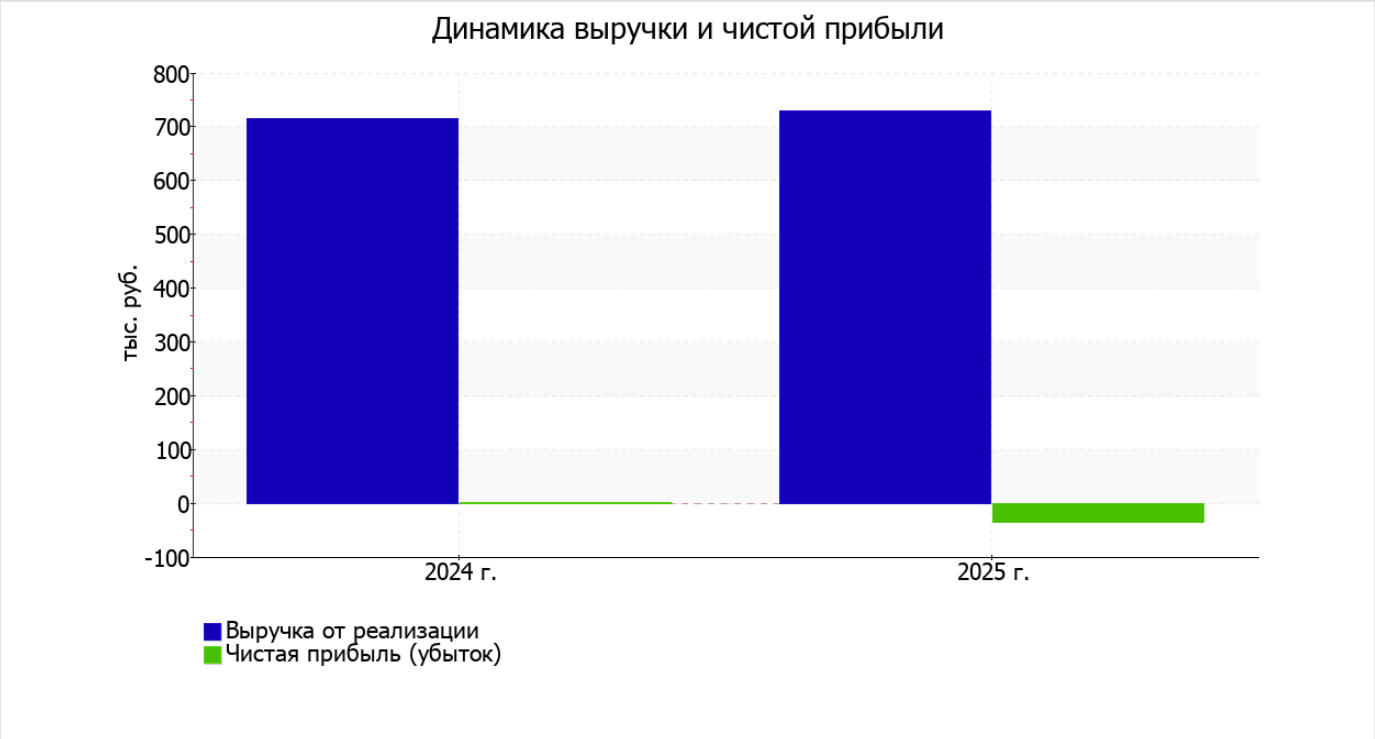
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СВАКСТРОЙ" за последний год и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере 100 тыс. руб., что составило 13,7% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 88 тыс. руб., или в 8,3 раза.

По сравнению с прошлым периодом в текущем наблюдался рост выручки от продаж на 13 тыс. руб. при одновременном снижении на 75 тыс. руб. расходов по обычной деятельности.

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	716	729	+13	+1,8	723
2. Расходы по обычным видам деятельности	704	629	-75	-10,7	667
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	12	100	+88	+8,3 раза	56
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-10	-106	-96	↓	-58
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	2	-6	-8	↓	-2
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	–	29	+29	–	15
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	2	-35	-37	↓	-17

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



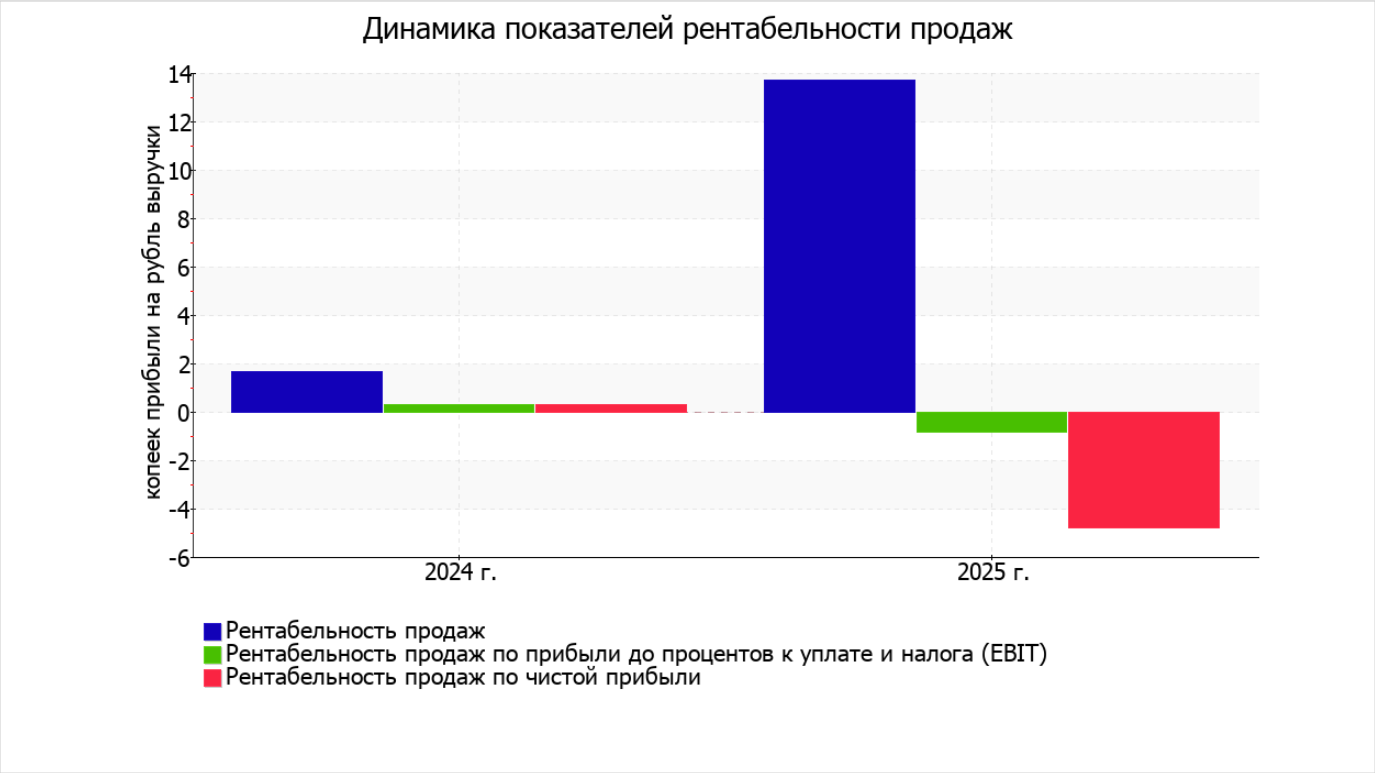
3.2. Анализ рентабельности

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.	1,7	13,7	+12	+8,2 раза
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	0,3	-0,8	-1,1	↓
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.	0,3	-4,8	-5,1	↓

[За последний период] организация получила прибыль от продаж и убыток в целом от финансово-хозяйственной деятельности, что и обусловило положительные значения первого и отрицательные значения двух других показателей рентабельности, приведенных в таблице.

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере 13,7 копеек с каждого рубля выручки от реализации. Более того, имеет место рост рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (+12 коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за последний год составил -0,8%. То есть в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СВАКСТРОЙ" содержалось -0,8 коп. убытка 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)	–	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 19% и более.
Рентабельность активов (ROA)	-1,4	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 6%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	–	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

В данном случае показатель рентабельности собственного капитала за последний год рассчитан не был, поскольку у организации фактически отсутствовал собственный капитал (в среднем составил отрицательную величину: -462 тыс. руб. на 31 декабря 2025 г. и -435 тыс. руб. по состоянию на 31.12.2024).

рентабельность активов за период 01.01–31.12.2025 имеет критическое значение, равное -1,4%.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

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 среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 160 и менее дн.)	1 235	0,3
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 20 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	1 367	0,3
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 180 и менее дн.)	1 264	0,3
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.

Оборачиваемость активов за весь рассматриваемый период показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 1264 календарных дня.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения (по состоянию на 31.12.2025) и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СВАКСТРОЙ" за весь рассматриваемый период.

Следующие 8 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют критические значения:

- полная зависимость организации от заемного капитала (отрицательная величина собственного капитала);
- чистые активы меньше уставного капитала, при этом за период имело место снижение величины чистых активов;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами по состоянию на 31.12.2025 имеет критическое значение, равное -0,29;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности существенно ниже нормального значения;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет -17% (нормальное значение для данной отрасли: не менее 65%);
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств;
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составил -35 тыс. руб.;
- отрицательная динамика финансового результата до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (-1,1 коп. от аналогичного показателя за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2024)).

Показатели результатов деятельности организации, имеющие исключительно хорошие значения:

- рост рентабельности продаж (+12 процентных пункта от рентабельности 1,7% за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2024));
- за последний год получена прибыль от продаж (100 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+88 тыс. руб.).

Положительно характеризующим финансовое положение организации показателем является следующий – отстающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

Показателем, негативно характеризующим финансовое положение ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СВАКСТРОЙ", является следующий – коэффициент абсолютной ликвидности не укладывается в нормативное значение.

Анализ показывает, что основные финансовые показатели организации не соответствуют общепринятым нормативным значение, что должно найти отражение в планировании деятельности на ближайшую перспективу.