

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТРОЙ ТРЕЙД КРАСНОЯРСК"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2465219769

Код причины постановки на учет (КПП): 246501001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая прочими строительными материалами и изделиями (ОКВЭД 46.73.6).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

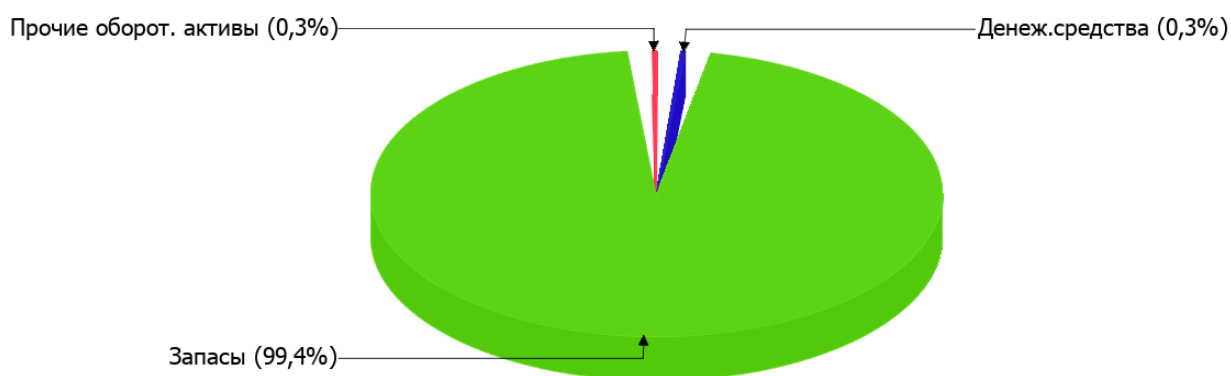
| Показатель | Значение показателя | | | | Изменение за анализируемый период | |
|-----------------------------|---------------------|------------|---|--|-----------------------------------|---------------------------------|
| | в тыс. руб. | | в % к валюте баланса | | тыс. руб. (гр.3- гр.2) | ± % ((гр.3- 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 | – | – | – | – | – | – |
| Оборотные | 315 | 340 | 99,7 | 100 | +25 | +7,9 |
| Пассив | | | | | | |
| Собственный капитал | 195 | 207 | 61,7 | 60,9 | +12 | +6,2 |
| Долгосрочные обязательства | 46 | 46 | 14,6 | 13,5 | – | – |
| Краткосрочные обязательства | 75 | 87 | 23,7 | 25,6 | +12 | +16 |
| Валюта баланса | 316 | 340 | 100 | 100 | +24 | +7,6 |

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на 31.12.2025 характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период увеличились на 24 тыс. руб. (на 7,6%). При этом собственный капитал организации изменился практически пропорционально активам организации, увеличившись на 12 тыс. руб.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:

Структура активов организации на 31 декабря 2025 г.



Рост активов организации связан, в основном, с ростом показателя по строке "запасы" на 93 тыс. руб. (или 98,9% вклада в прирост активов).

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- краткосрочная кредиторская задолженность – 12 тыс. руб. (50%)
- капитал и резервы – 12 тыс. руб. (50%)

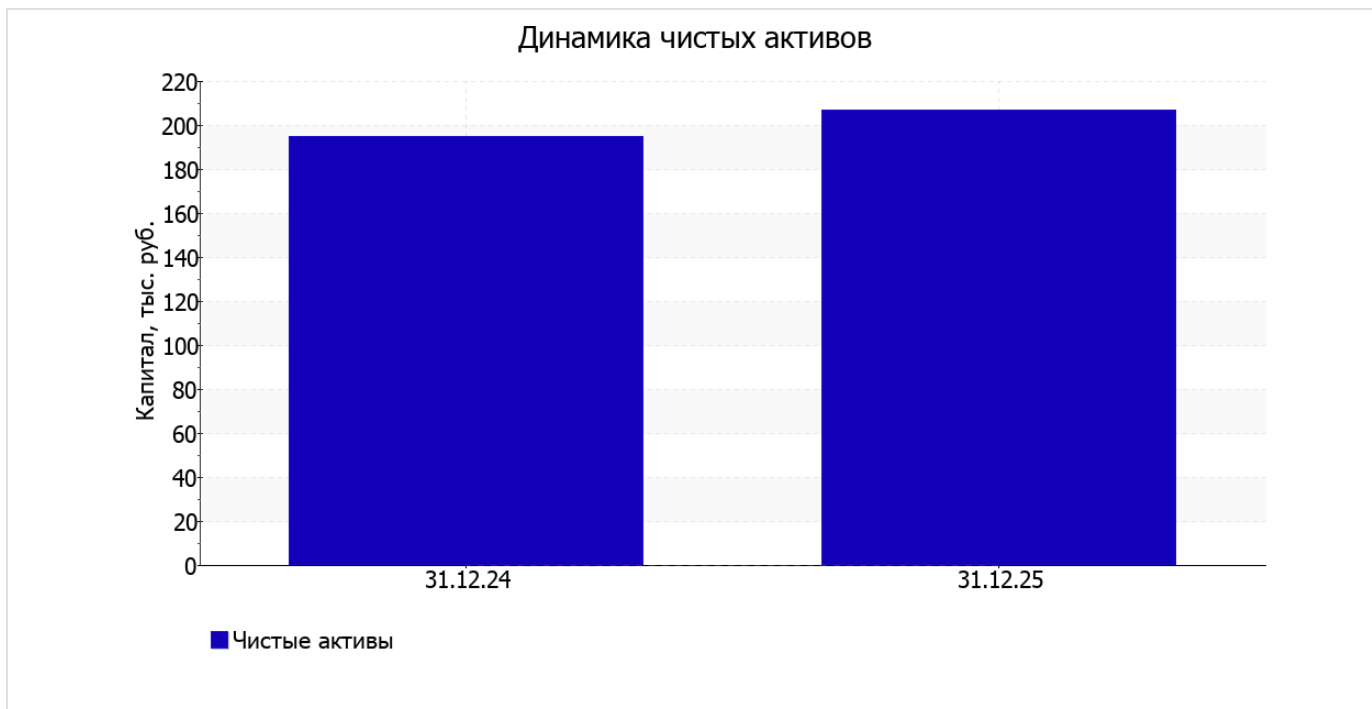
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе (-69 тыс. руб.).

на последний день анализируемого периода (31.12.2025) значение собственного капитала составило 207 тыс. руб. за весь анализируемый период имело место ощутимое повышение собственного капитала, составившее 12 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 | 195 | 207 | 61,7 | 60,9 | +12 | +6,2 |

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того, определив текущее состояние показателя, следует отметить увеличение чистых активов на 6,2% за весь анализируемый период. 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.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

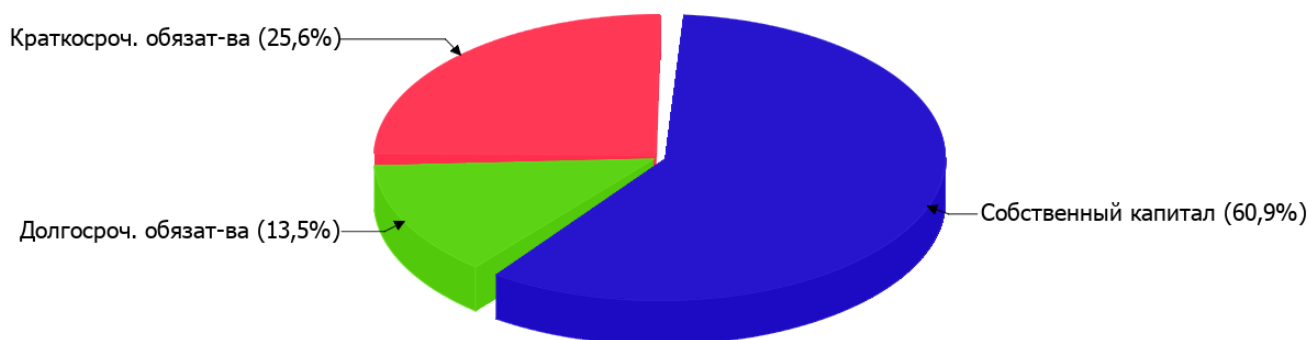
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

| Показатель | Значение показателя | | Изменение показателя (гр.3-гр.2) | Описание показателя и его нормативное значение |
|---|---------------------|------------|----------------------------------|---|
| | 31.12.2024 | 31.12.2025 | | |
| Коэффициент автономии | 0,62 | 0,61 | -0,01 | Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7). |
| Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | 0,62 | 0,61 | -0,01 | Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более. |
| Коэффициент покрытия инвестиций | 0,76 | 0,74 | -0,02 | Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более. |
| Коэффициент обеспеченности запасов | 0,8 | 0,61 | -0,19 | Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более. |
| Коэффициент краткосрочной задолженности | 0,62 | 0,65 | +0,03 | Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности. |

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода составил **0,61**. Полученное значение говорит об оптимальной величине собственного капитала (**61%** в общем капитале организации). коэффициент автономии за год несколько уменьшился.

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:

Структура капитала организации на 31 декабря 2025 г.



на 31 декабря 2025 г. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил **0,61**. в течение анализируемого периода отмечено незначительное падение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами. по состоянию на 31.12.2025 коэффициент демонстрирует очень хорошее значение.

за год имело место некоторое уменьшение коэффициента покрытия инвестиций с **0,76** до **0,74** (на **0,02**). Значение коэффициента на последний день анализируемого периода соответствует нормативному значению (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **74%**).

коэффициент обеспеченности материальных запасов по состоянию на 31.12.2025 составил **0,61**. снижение коэффициента обеспеченности материальных запасов в течение анализируемого периода составило **0,19**. коэффициент обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода (31.12.2025) демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что по состоянию на 31.12.2025 доля долгосрочной задолженности составляет 1/3, а краткосрочной задолженности – 2/3. При этом за год доля долгосрочной задолженности уменьшилась на **3,4%**.

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 | 4,2 | 3,91 | -0,29 | Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 1,8. |
| Коэффициент абсолютной ликвидности | 0,93 | 0,01 | -0,92 | Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,15. |

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (**3,91**) соответствует норме. При этом в течение анализируемого периода имело место ухудшение значения показателя – коэффициент текущей ликвидности снизился на **-0,29**.

Коэффициент абсолютной ликвидности имеет значение ниже нормы (**0,01**). Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за год коэффициент снизился на **-0,92**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

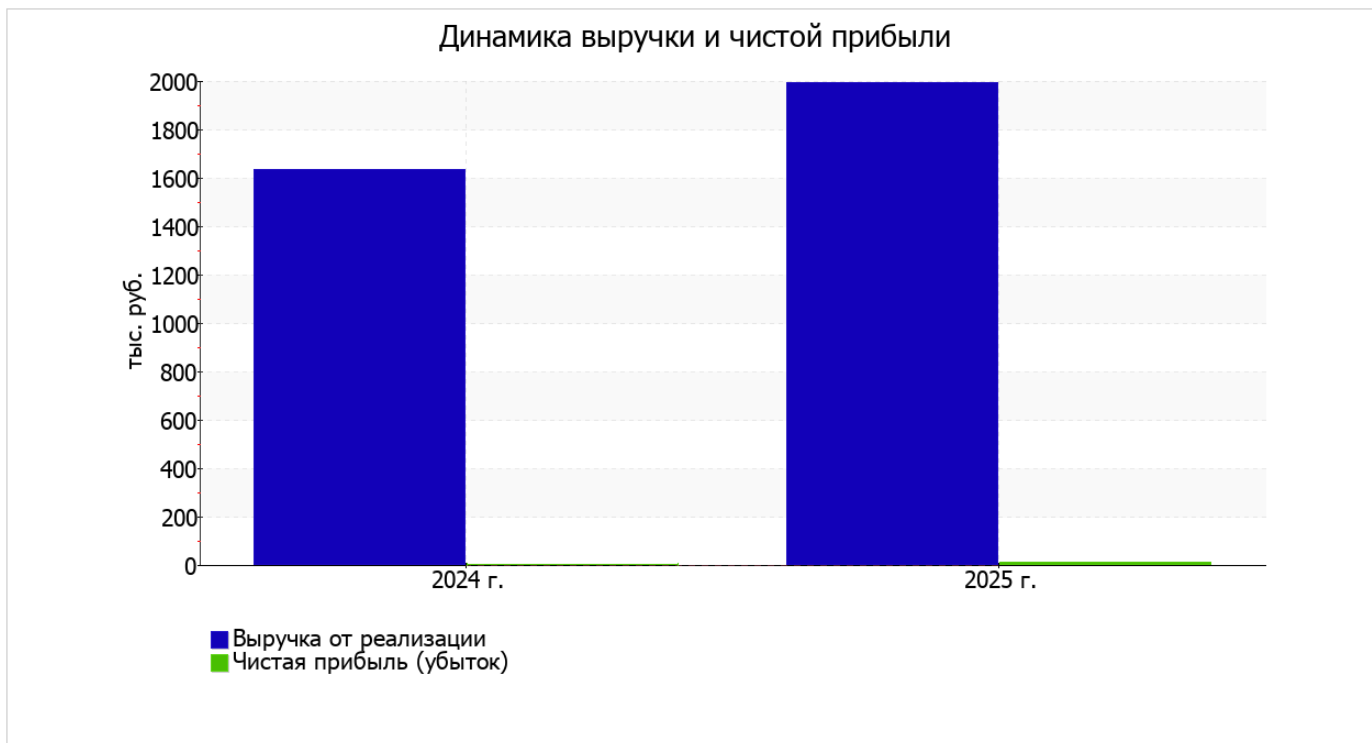
Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТРОЙ ТРЕЙД КРАСНОЯРСК" в течение анализируемого периода приведены ниже в таблице.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь анализируемый период организация получила прибыль от продаж в размере 25 тыс. руб., что составляет 1,3% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 12 тыс. руб., или на 92,3%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 360 и 348 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+22%) опережает изменение расходов (+21,5%)

| 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 | 1 635 | 1 995 | +360 | +22 | 1 815 |
| 2. Расходы по обычным видам деятельности | 1 622 | 1 970 | +348 | +21,5 | 1 796 |
| 3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2) | 13 | 25 | +12 | +92,3 | 19 |
| 4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате | -8 | -9 | -1 | ↓ | -9 |
| 5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4) | 5 | 16 | +11 | +3,2 раза | 11 |
| 6. Проценты к уплате | - | - | - | - | - |
| 7. Налоги на прибыль (доходы) | 1 | 4 | +3 | +4 раза | 3 |
| 8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7) | 4 | 12 | +8 | +3 раза | 8 |

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



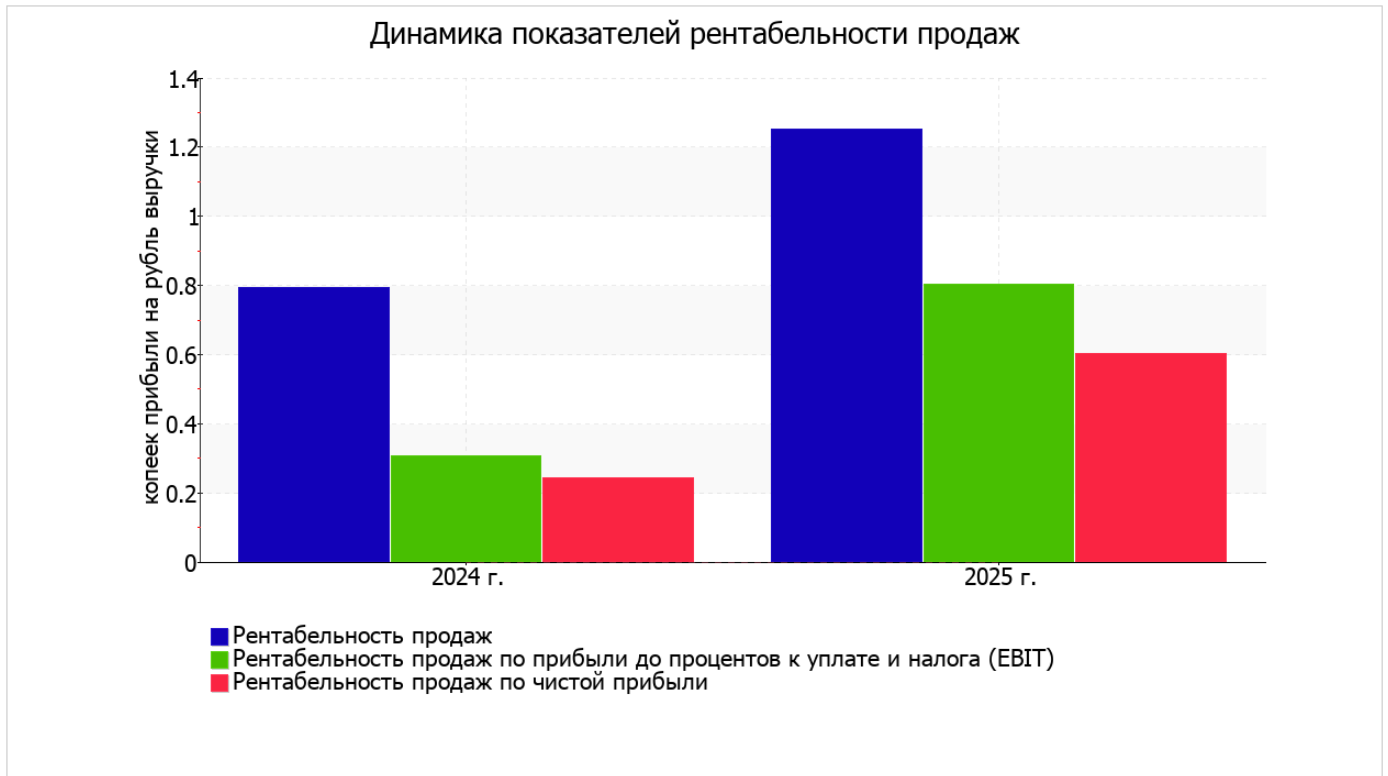
3.2. Анализ рентабельности

| 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 для данной отрасли: 4% и более. | 0,8 | 1,3 | +0,5 | +57,6 |
| 2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки). | 0,3 | 0,8 | +0,5 | +162,3 |
| 3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более. | 0,2 | 0,6 | +0,4 | +145,9 |

Все три показателя рентабельности за период с 01.01.2025 по 31.12.2025, приведенные в таблице, имеют положительные значения, поскольку организацией получена как прибыль от продаж, так и в целом прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за данный период.

Рентабельность продаж за последний год составила **1,3%**. Более того, имеет место положительная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (**+0,5%**).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за последний год составил **0,8%**. Это значит, что в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТРОЙ ТРЕЙД КРАСНОЯРСК" содержалось **0,8** коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



Далее в таблице представлены три основных показателя, характеризующие рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

| Показатель рентабельности | Значение показателя, % | Расчет показателя |
|--|------------------------|---|
| | 2025 г. | |
| Рентабельность собственного капитала (ROE) | 6 | Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 17% и более. |
| Рентабельность активов (ROA) | 3,7 | Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более. |
| Прибыль на задействованный капитал (ROCE) | 6,5 | 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 **0,06** руб.

рентабельность активов за последний год имеет значение, не соответствующее нормативному (**3,7%**).

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

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: 131 и менее дн.) | 60 | 6,1 |
| Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 32 и менее дн.) | – | – |
| Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке) | 15 | 24,6 |
| Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 142 и менее дн.) | 60 | 6,1 |
| Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке) | 37 | 9,9 |

* 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 60 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения (по состоянию по состоянию на 31.12.2025) и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТРОЙ ТРЕЙД КРАСНОЯРСК" за последний год.

С очень хорошей стороны финансовое положение и результаты деятельности организации характеризуют такие показатели:

- оптимальная доля собственного капитала (61%);
- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2025 демонстрирует очень хорошее значение – 0,61;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- рост рентабельности продаж (+0,5 процентных пункта от рентабельности 0,8% за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- за последний год получена прибыль от продаж (25 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+12 тыс. руб.);
- чистая прибыль за 2025 год составила 12 тыс. руб. (+8 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (+0,5 коп. к 0,3 коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

С хорошей стороны финансовое положение организации характеризуют такие показатели:

- изменение собственного капитала практически соответствует общему изменению активов организации;
- коэффициент покрытия инвестиций имеет нормальное значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 74% в общей сумме капитала организации).

С критической стороны финансовое положение организации характеризуют такие показатели:

- коэффициент абсолютной ликвидности значительно ниже нормального значения;
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Показателем, негативно характеризующим результаты деятельности организации, является следующий – недостаточная рентабельность активов (3,7% за последний год).

Анализ основных показателей свидетельствует о положительном финансовом состоянии ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТРОЙ ТРЕЙД КРАСНОЯРСК", возможности отвечать по своим обязательствам. Финансовое состояние организации позволяют использовать не только внутренние ресурсы, но и привлекать заемные средства.