

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТРОЙМАРКЕТ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5017112985

Код причины постановки на учет (КПП): 501701001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля розничная строительными материалами, не включенными в другие группировки, в специализированных магазинах (ОКВЭД 47.52.7).

2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТРОЙМАРКЕТ"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

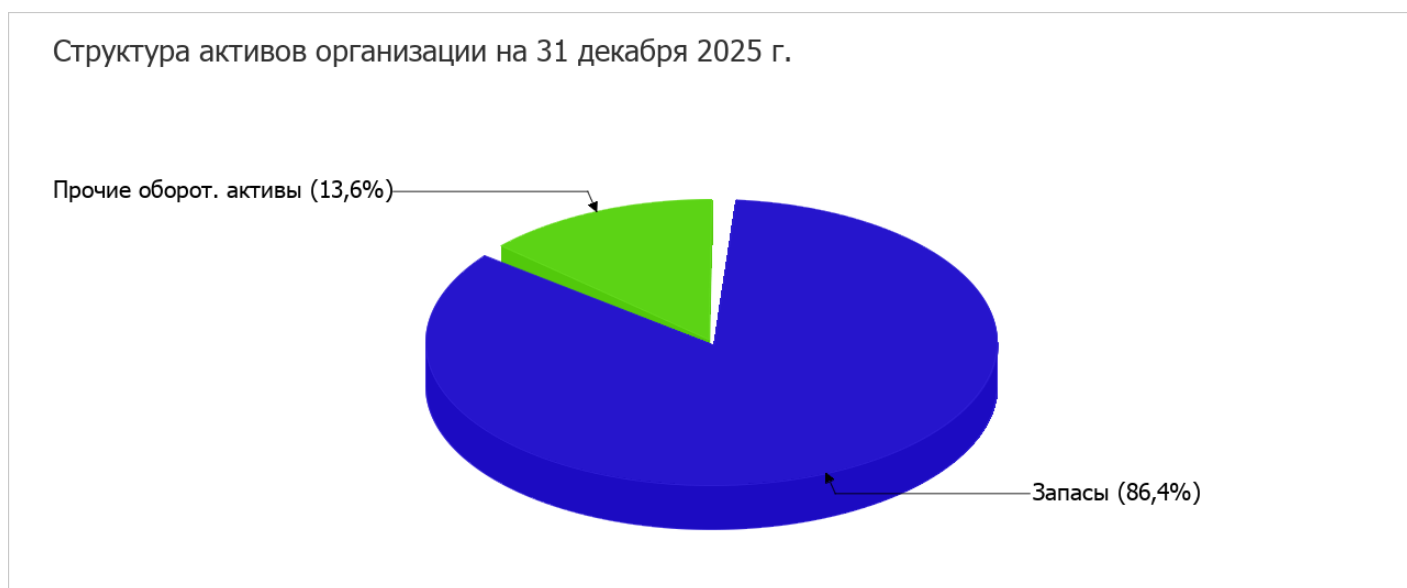
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	–	–	–	–	–	–
в том числе: основные средства	–	–	–	–	–	–
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	14 617	2 271	100	100	-12 346	-84,5
в том числе: запасы	11 311	1 963	77,4	86,4	-9 348	-82,6
дебиторская задолженность	–	–	–	–	–	–
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	1 057	52	7,2	2,3	-1 005	-95,1
Пассив						
1. Собственный капитал	9 307	1 276	63,7	56,2	-8 031	-86,3
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. (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	5 310	995	36,3	43,8	-4 315	-81,3
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	14 617	2 271	100	100	-12 346	-84,5

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

Структура активов организации на 31 декабря 2025 г. характеризуется отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период значительно уменьшились (на 84,5%). Учитывая значительное снижение активов, необходимо отметить, что собственный капитал уменьшился еще в большей степени – на 86,3%. опережающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор негативный.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:



Снижение величины активов организации связано со снижением следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех отрицательно изменившихся статей):

- запасы – 9 348 тыс. руб. (75,7%)
- налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям – 1 993 тыс. руб. (16,1%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 1 005 тыс. руб. (8,1%)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

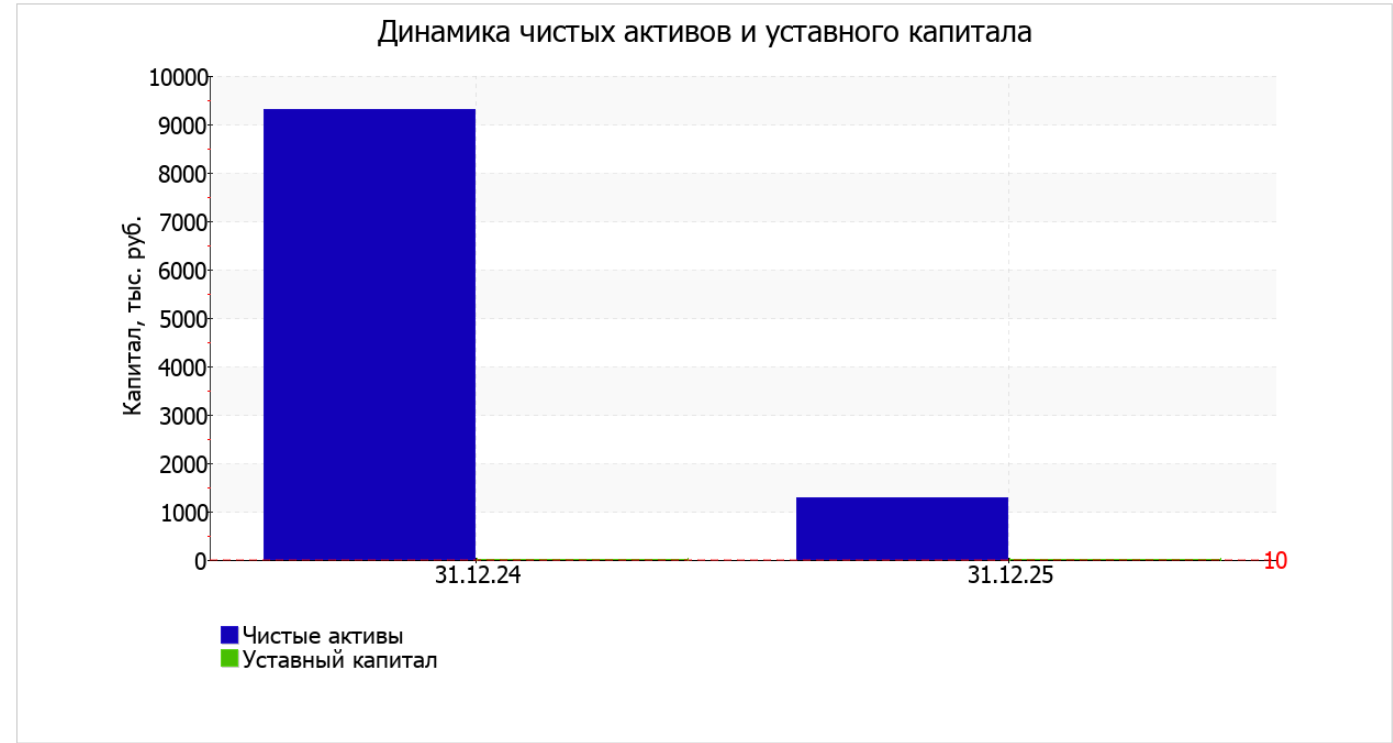
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 8 031 тыс. руб. (65%)
- кредиторская задолженность – 4 315 тыс. руб. (35%)

в течение анализируемого периода собственный капитал организации очень сильно уменьшился на 8 031,0 тыс. руб., или на 86,3% и составил 1 276,0 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	9 307	1 276	63,7	56,2	-8 031	-86,3
2. Уставный капитал	10	10	0,1	0,4	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	9 297	1 266	63,6	55,7	-8 031	-86,4

Чистые активы организации по состоянию на 31.12.2025 namного (в 127,6 раза) превышают уставный капитал. Это положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Однако, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить снижение чистых активов на 86,3% за весь анализируемый период. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. Ниже на графике представлено изменение чистых активов и уставного капитала.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

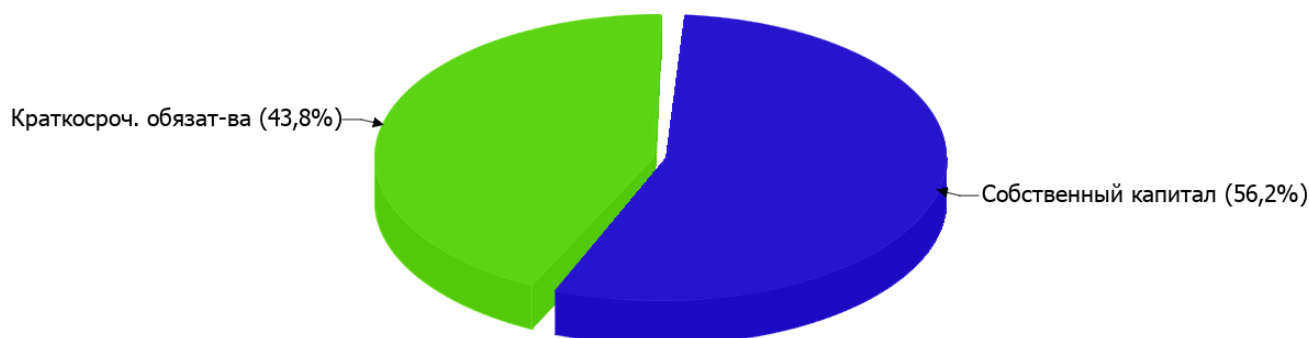
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2024	31.12.2025		
Коэффициент автономии	0,64	0,56	-0,08	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,64	0,56	-0,08	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,64	0,56	-0,08	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	1	1	–	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,82	0,65	-0,17	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	1	–	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода (31.12.2025) составил **0,56**. Полученное значение говорит об оптимальной величине собственного капитала (**56%** в общем капитале организации). в течение анализируемого периода имело место заметное падение коэффициента автономии на **0,08**.

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.



по состоянию на 31.12.2025 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил 0,56. за весь рассматриваемый период имело место заметное снижение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, составившее 0,08. на последний день анализируемого периода (31.12.2025) значение коэффициента можно характеризовать как полностью укладывающееся в норму.

за год коэффициент покрытия инвестиций явно уменьшился до 0,56 (-0,08). Значение коэффициента на 31 декабря 2025 г. ниже нормы.

на 31.12.2025 коэффициент обеспеченности материальных запасов равнялся 0,65, вместе с тем, на 31.12.2024 коэффициент обеспеченности материальных запасов был значительно выше – 0,82 (т.е. произошло уменьшение на 0,17). на 31 декабря 2025 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному.

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	2,75	2,28	-0,47	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,9 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,2	0,05	-0,15	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,9 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,2	0,05	-0,15	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.

[На конец периода] при норме 1,9 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение 2,28. Несмотря на это следует отметить, что за весь рассматриваемый период коэффициент снизился на -0,47.

Значение коэффициента быстрой ликвидности (0,05) оказалось ниже допустимого. Это означает, что у ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТРОЙМАРКЕТ" недостаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства, чтобы погасить краткосрочную кредиторскую задолженность.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило 0,05. Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за весь рассматриваемый период коэффициент снизился на -0,15.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТРОЙМАРКЕТ" за последний год и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за год организация получила прибыль от продаж в размере 343 тыс. руб., что составляет 6% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 1 570 тыс. руб., или на 82,1%.

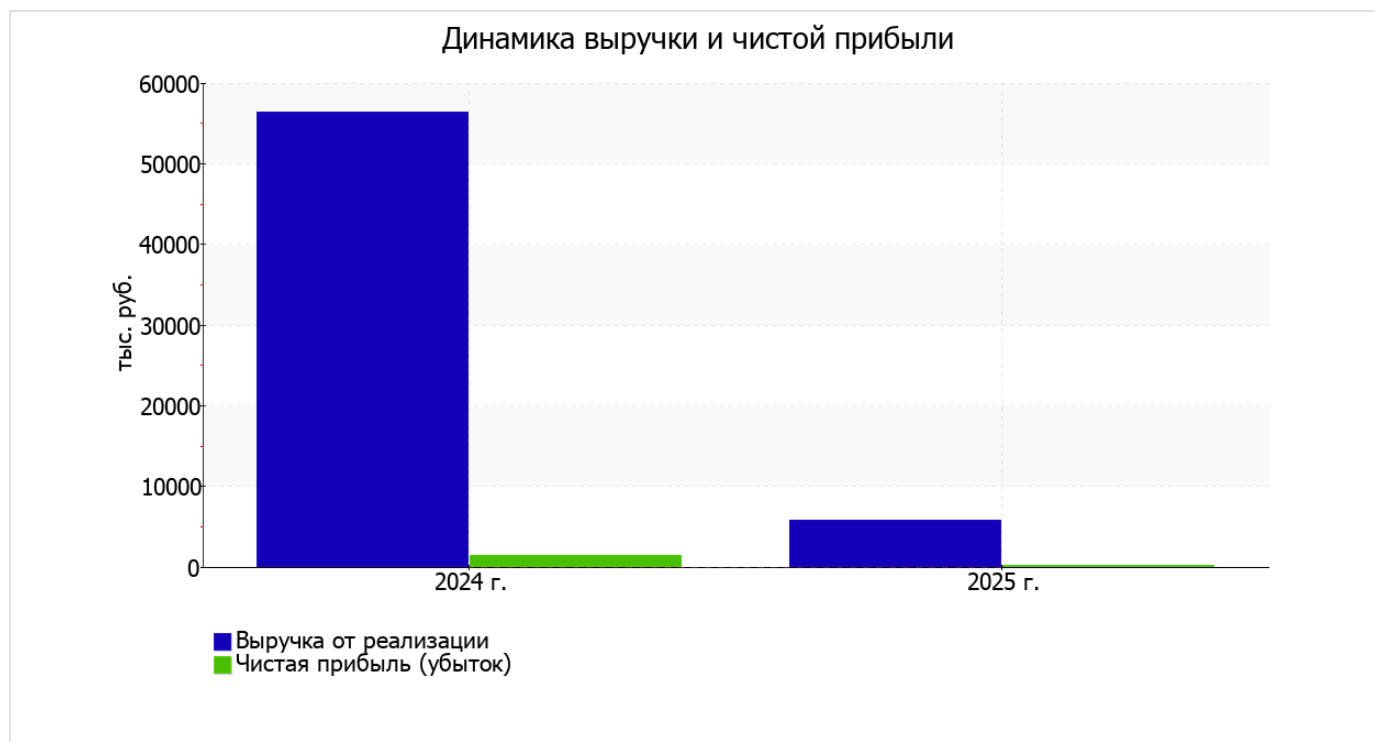
По сравнению с прошлым периодом в текущем снизилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 50 638 и 49 068 тыс. руб. соответственно).

Изучая расходы по обычным видам деятельности, следует отметить, что организация как и в прошлом году не использовала возможность учитывать общехозяйственные расходы в качестве условно-постоянных, включая их ежемесячно в себестоимость производимой продукции (выполняемых работ, оказываемых услуг). Это и обусловило отсутствие показателя "Управленческие расходы" за отчетный период в форме №2.

прибыль от прочих операций за последний год составила 5 тыс. руб., что на 131 тыс. руб. больше, чем сальдо прочих доходов-расходов за аналогичный период прошлого года. При этом величина прибыли от прочих операций составляет 1,5% от абсолютной величины прибыли 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	56 402	5 764	-50 638	-89,8	31 083
2. Расходы по обычным видам деятельности	54 489	5 421	-49 068	-90,1	29 955
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	1 913	343	-1 570	-82,1	1 128
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-126	5	+131	↑	-61
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	1 787	348	-1 439	-80,5	1 068
6. Проценты к уплате	—	—	—	—	—
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-357	-87	+270	↑	-222
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	1 430	261	-1 169	-81,7	846
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	1 430	261	-1 169	-81,7	846
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	-8 031	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



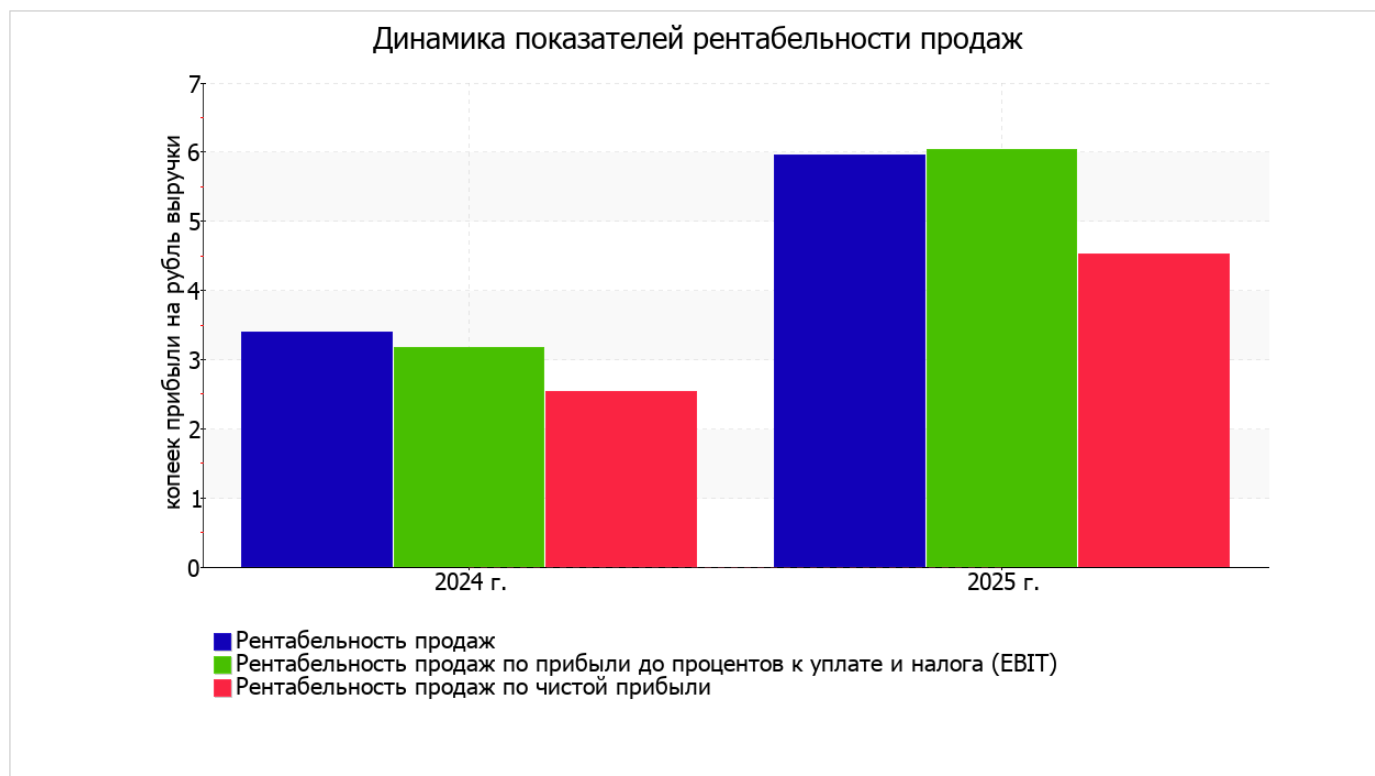
3.2. Анализ рентабельности

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: 6% и более.	3,4	6	+2,6	+75,4
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	3,2	6	+2,8	+90,6
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 3%.	2,5	4,5	+2	+78,6

[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.

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 6% от полученной выручки. Более того, имеет место положительная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2024) (+2,6%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за 2025 год составил 6%. Это значит, что в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТРОЙМАРКЕТ" содержалось 6 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)	4,9	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 20% и более.
Рентабельность активов (ROA)	3,1	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 10%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	6,6	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил 0,049 руб. чистой прибыли. рентабельность активов за 2025 год имеет значение, не укладывающееся в норматив (3,1%).

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

В следующей таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата вложенных в предпринимательскую деятельность денежных 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: 108 и менее дн.)	535	0,7
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 47 и менее дн.)	447	0,8
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 20 и менее дн.)	0	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	200	1,8
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 124 и менее дн.)	535	0,7
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	335	1,1

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

Оборачиваемость активов за весь рассматриваемый период показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 535 календарных дней. При этом требуется 447 дней, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТРОЙМАРКЕТ" за весь рассматриваемый период.

Следующие 5 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют исключительно хорошие значения:

- оптимальная доля собственного капитала (56%);
- на последний день анализируемого периода (31.12.2025) значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,56, можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- рост рентабельности продаж (+2,6 процентных пункта от рентабельности 3,4% за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2024));
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВIT) на рубль выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТРОЙМАРКЕТ" (+2,8 коп. к 3,2 коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчёtnому).

Следующие 3 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют отрицательные значения:

- коэффициент абсолютной ликвидности не укладывается в нормативное значение;
- низкая рентабельность активов (3,1% за последний год);
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 56% от общего капитала организации).

Анализ выявил следующие показатели, критически характеризующие финансовое положение организации:

- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности значительно ниже нормального значения;
- отрицательное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

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

- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины;
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2025 год составила 261 тыс. руб.

Среди показателей финансового положения и результатов деятельности организации, имеющих нормальные или близкие к нормальным значения, можно выделить такие:

- не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- за последний год получена прибыль от продаж (343 тыс. руб.), но наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-1 570 тыс. руб.).

Как следует из приведенного анализа, основные финансовые показатели укладываются в нормативные значения. При таком финансовом состоянии у ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТРОЙМАРКЕТ" имеются все возможности для продолжения эффективной деятельности.