

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью "СтройЦентр"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7204035766

Код причины постановки на учет (КПП): 720301001

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

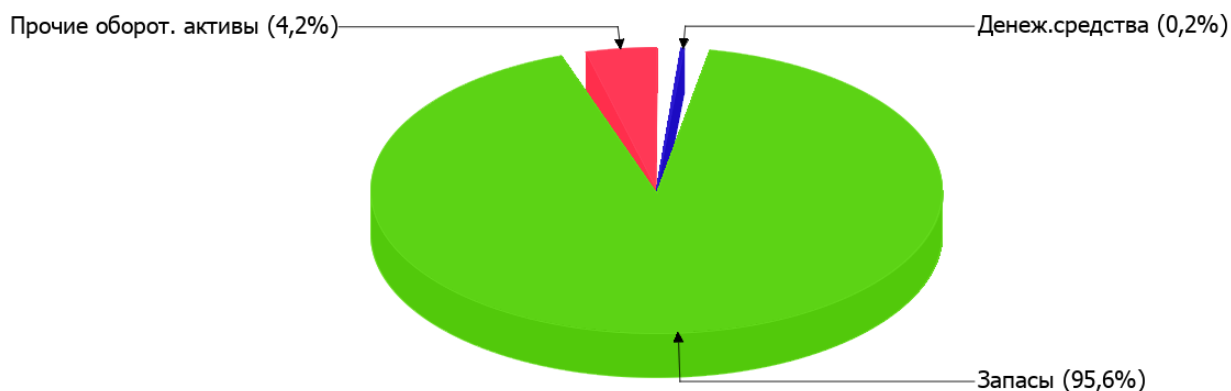
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
Актив						
Внеоборотные активы	–	–	–	–	–	–
Оборотные	12 458	3 390	100	100	-9 068	-72,8
Пассив						
Собственный капитал	8 753	3 374	70,3	99,5	-5 379	-61,5
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	3 705	16	29,7	0,5	-3 689	-99,6
Валюта баланса	12 458	3 391	100	100	-9 067	-72,8

* Без доходов будущих периодов, 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 существенно уменьшились (на 72,8%). Учитывая значительное уменьшение активов, необходимо отметить, что собственный капитал уменьшился в меньшей степени – на 61,5%. отстающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

На диаграмме ниже представлена структура активов организации в разрезе основных групп:

Структура активов организации на 31 декабря 2025 г.



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

- запасы – 5 557 тыс. руб. (61,3%)
- финансовые и другие оборотные активы – 3 503 тыс. руб. (38,6%)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

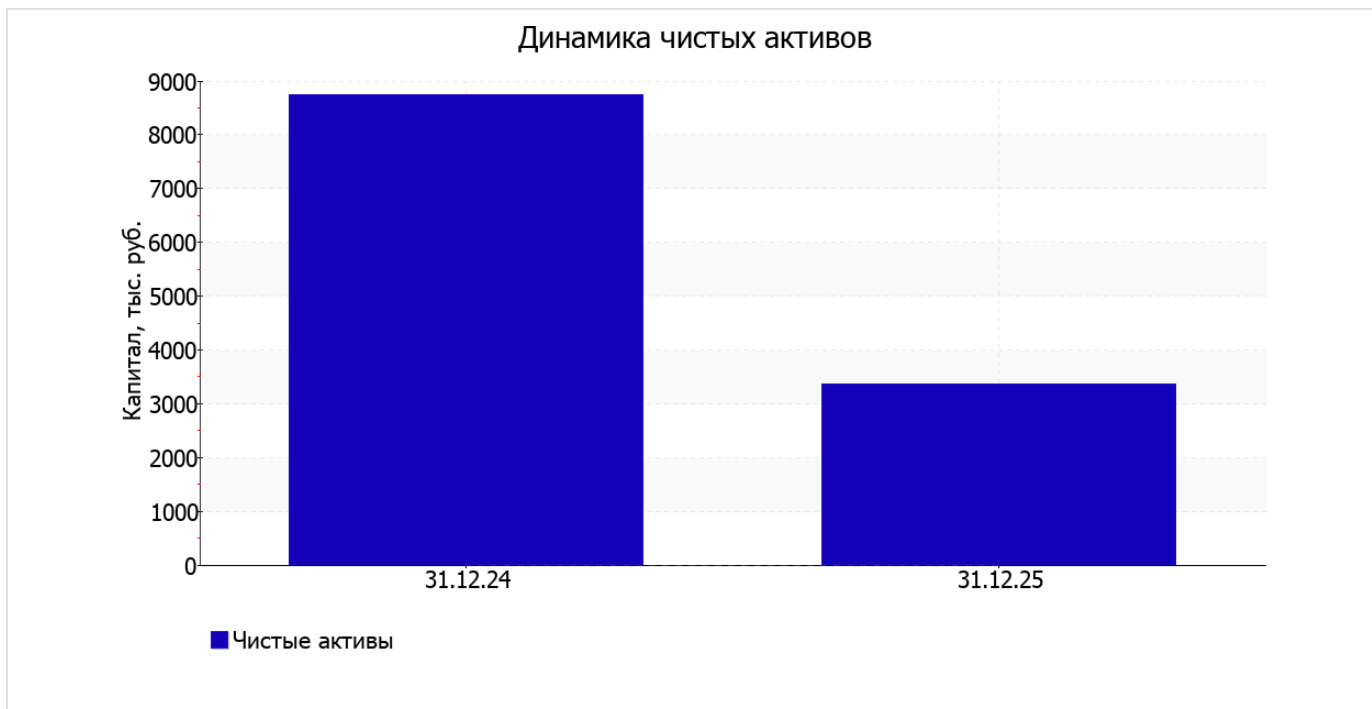
- капитал и резервы – 5 379 тыс. руб. (59,3%)
- краткосрочная кредиторская задолженность – 3 689 тыс. руб. (40,7%)

на 31 декабря 2025 г. собственный капитал организации составил 3 374,0 тыс. руб., что на 5 379,0 тыс. руб., или на 61,5% меньше, чем на начало анализируемого периода (31.12.2024).

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	8 753	3 375	70,3	99,5	-5 378	-61,4

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Однако необходимо отметить снижение чистых активов на 61,4% за последний год. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

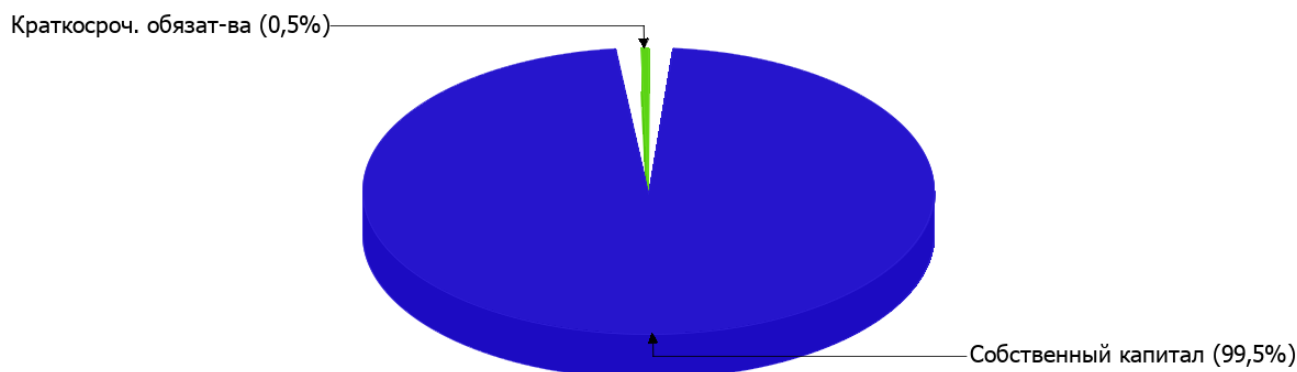
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2024	31.12.2025		
Коэффициент автономии	0,7	0,99	+0,29	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,7	1	+0,3	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,7	0,99	+0,29	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,65.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,99	1,04	+0,05	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 по состоянию на 31.12.2025 составил **0,99**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о неоправданно высокой доле собственного капитала (**99%**) в общем капитале; организация слишком осторожно относится к привлечению заемных денежных средств. коэффициент автономии за последний год сильно вырос (на **0,29**).

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации: Необходимо отметить, что долгосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку полностью отсутствуют.

Структура капитала организации на 31 декабря 2025 г.



по состоянию на 31.12.2025 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил **1**. за весь рассматриваемый период коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами вырос на **0,3**. на 31.12.2025 коэффициент демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению.

С **0,7** до **0,99** вырос коэффициент покрытия инвестиций в течение анализируемого периода. Значение коэффициента на 31.12.2025 полностью соответствует нормативному значению (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **99%**).

в течение анализируемого периода коэффициент обеспеченности материальных запасов слабо вырос (до **1,04**). по состоянию на 31.12.2025 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно охарактеризовать как, без сомнения, 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		
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	3,36	211,88	+208,52	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	<0,01	0,44	+0,44	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,15 и более.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (**211,88**) соответствует норме. [За весь период] коэффициент текущей ликвидности вырос на **208,52**.

Соответствующим норме, как и предыдущий коэффициент, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (**0,44** при норме 0,15). При этом за весь рассматриваемый период коэффициент абсолютной ликвидности вырос на **0,44**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

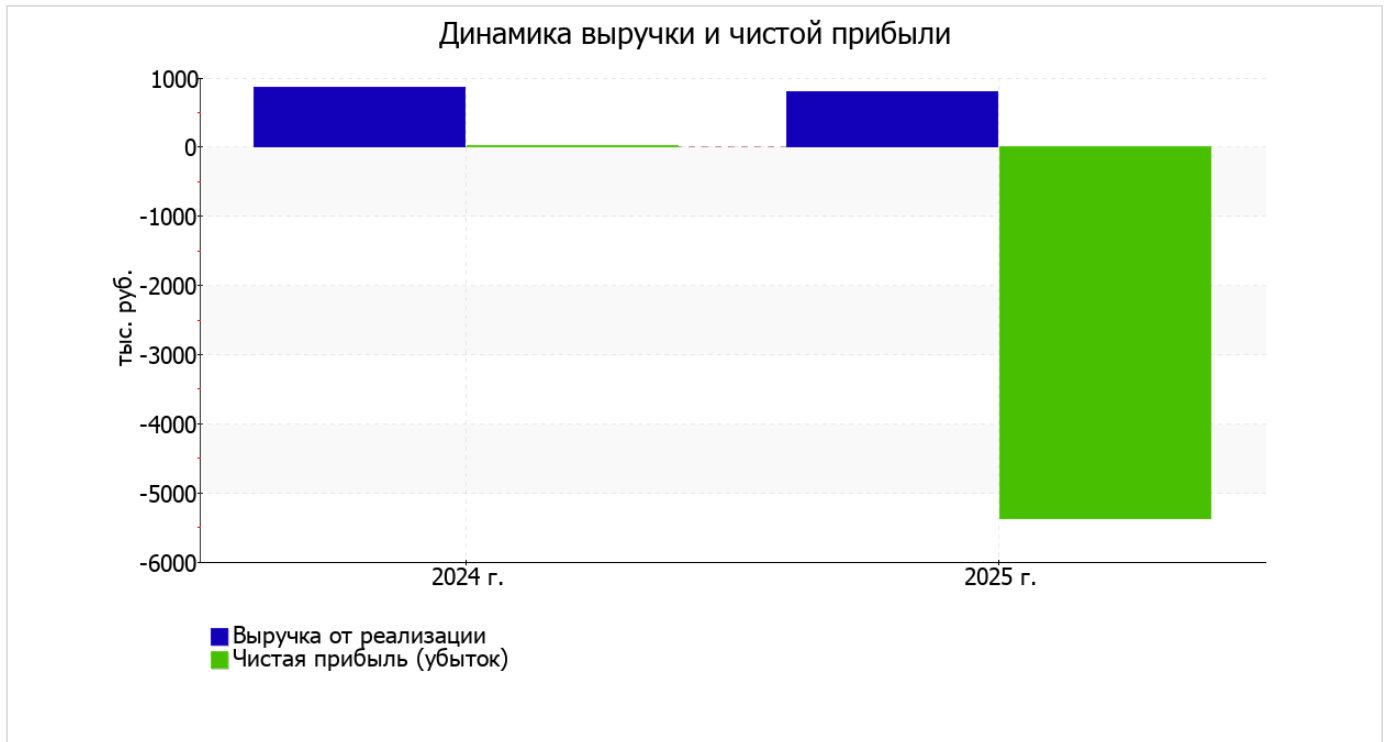
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности Общества с ограниченной ответственностью "СтройЦентр" за весь анализируемый период и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за весь анализируемый период организация получила убыток от продаж в размере 136 тыс. руб., что составляет 17% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года убыток от продаж снизился на 234 тыс. руб., или на 63,2%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 64 и 298 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (-24,1%) опережает изменение выручки (-7,4%)

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	864	800	-64	-7,4	832
2. Расходы по обычным видам деятельности	1 234	936	-298	-24,1	1 085
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-370	-136	+234	↑	-253
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	395	-5 243	-5 638	↓	-2 424
5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	25	-5 379	-5 404	↓	-2 677
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налоги на прибыль (доходы)	5	-	-5	-100	3
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	20	-5 379	-5 399	↓	-2 680

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



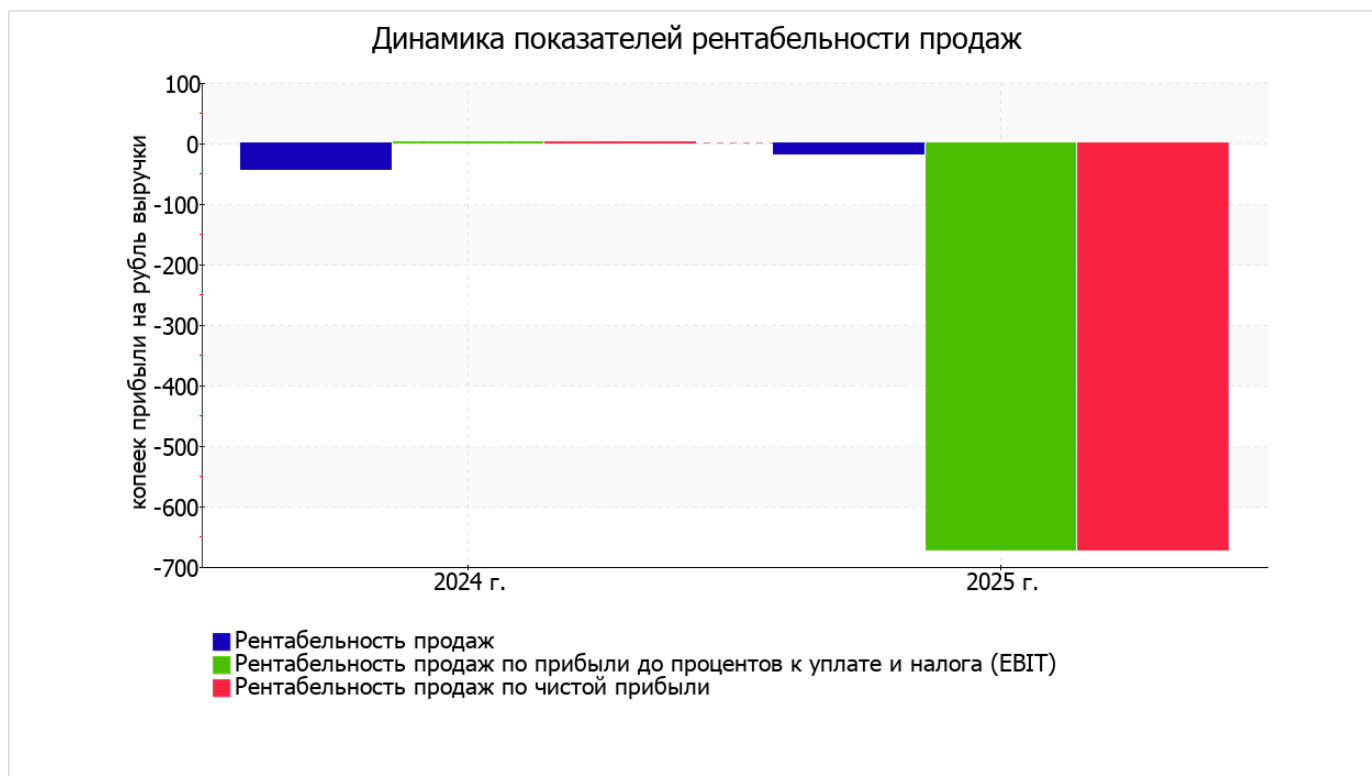
3.2. Анализ рентабельности

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.	-42,8	-17	+25,8	↑
2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	2,9	-672,4	-675,3	↓
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 2%.	2,3	-672,4	-674,7	↓

Все три показателя рентабельности за 2025 год, приведенные в таблице, имеют отрицательные значения, поскольку организацией получен как убыток от продаж, так и в целом убыток от финансово-хозяйственной деятельности.

Рентабельность продаж за последний год составила **-17%**. Тем не менее, имеет место рост рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (**+25,8%**).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за период с 01.01.2025 по 31.12.2025 составил **-672,4%**. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось **-672,4** коп. убытка 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)	-88,7	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 17%.
Рентабельность активов (ROA)	-67,9	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	-88,7	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала Общество с ограниченной ответственностью "СтройЦентр" обеспечил **0,887** руб. убытка.

за период 01.01–31.12.2025 значение рентабельности активов (**-67,9%**) не удовлетворяет нормативному, находясь в области критических значений.

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: 131 и менее дн.)	3 615	0,1
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)	849	0,4
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 142 и менее дн.)	3 616	0,1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	2 766	0,1

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

Оборачиваемость активов за весь анализируемый период показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 3616 календарных дней (т.е. 10 лет).

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели Общество с ограниченной ответственностью "СтройЦентр" за весь анализируемый период

Среди показателей, имеющих исключительно хорошие значения, можно выделить такие:

- на 31 декабря 2025 г. значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 1, можно характеризовать как полностью укладывающееся в норму;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 99% от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

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

- доля собственного капитала неоправданно высока (99%);
- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины;
- отстающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

Показатели результатов деятельности организации, имеющие критические значения:

- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за 2025 год составил -5 379 тыс. руб.;
- отрицательная динамика финансового результата до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) на рубль выручки организации (-675,3 коп. от данного показателя за аналогичный период прошлого года).

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – снижение убыточности продаж (+25,8 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период прошлого года равной -42,8%).

Показателем, негативно характеризующим результаты деятельности организации, является следующий – за период 01.01–31.12.2025 получен убыток от продаж (-136 тыс. руб.), хотя и наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+234 тыс. руб.).

Как видно из приведенного анализа, основные финансовые показатели укладываются в нормативные значения. При таком финансовом состоянии у Общества с ограниченной ответственностью "СтройЦентр" имеются все возможности для продолжения эффективной деятельности.