# Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью "Стройойлгрупп"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 3507302396

Код причины постановки на учет (КПП): 350701001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является строительство жилых и нежилых зданий (ОКВЭД 41.20).

## 2. Анализ финансового положения

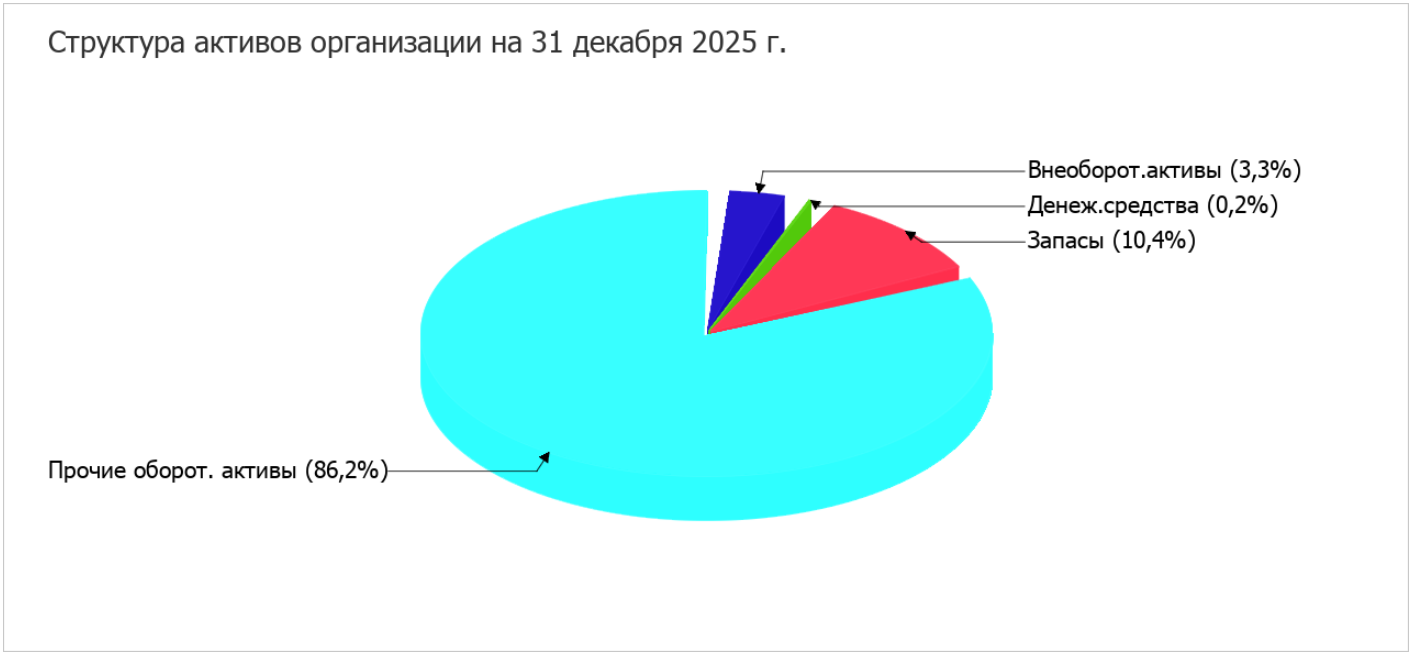
### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

| 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 | 173 | 120 | 100 | 3,3 | -53 | -30,6 |
| Оборотные | – | 3 533 | – | 96,7 | +3 533 | – |
| Пассив | | | | | | |
| Собственный капитал | 10 | 102 | 5,8 | 2,8 | +92 | +10,2 раза |
| Долгосрочные обязательства | 163 | 163 | 94,2 | 4,5 | – | – |
| Краткосрочные обязательства | – | 3 388 | – | 92,7 | +3 388 | – |
| Валюта баланса | 173 | 3 653 | 100 | 100 | +3 480 | +21,1 раза |

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Структура активов организации на 31 декабря 2025 г. характеризуется большой долей (96,7%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период значительно увеличились (в 21,1 раза). Отмечая значительное увеличение активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – в 10,2 раза. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов следует рассматривать как негативный фактор.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:




Рост величины активов организации связан, в основном, с ростом следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех положительно изменившихся статей):

- финансовые и другие оборотные активы – 3 148 тыс. руб. (89,1%)
- запасы – 379 тыс. руб. (10,7%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост произошел по строке "краткосрочная кредиторская задолженность" (+3 388 тыс. руб., или 97,4% вклада в прирост пассивов организации за последний год).

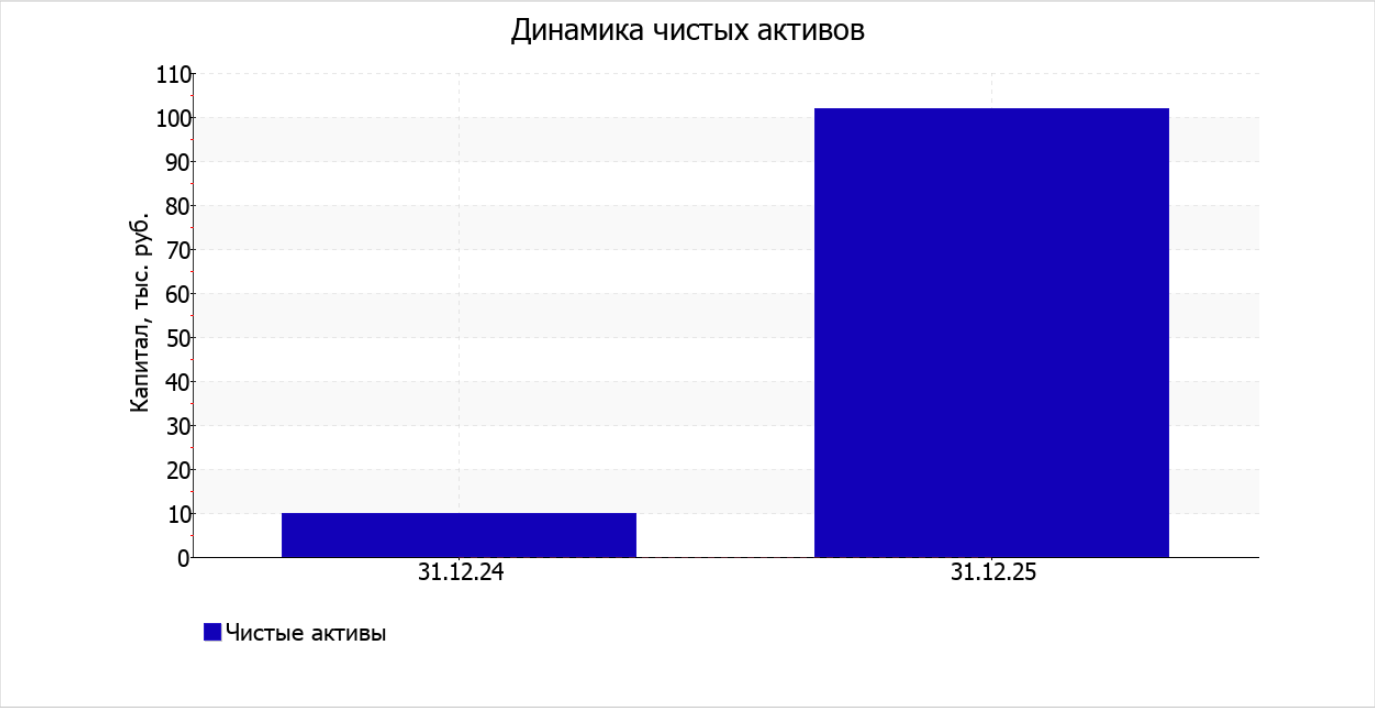
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "материальные внеоборотные активы" в активе (-53 тыс. руб. ).

значение собственного капитала на 31.12.2025 составило 102 тыс. руб., но на 31.12.2024 собственный капитал организации был намного ниже – 10 тыс. руб. (т.е. увеличение составило 92 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 | 10 | 102 | 5,8 | 2,8 | +92 | +10,2 раза |

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же следует отметить увеличение чистых активов в 10,2 раза 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. Наглядное изменение чистых активов представлено на следующем графике.



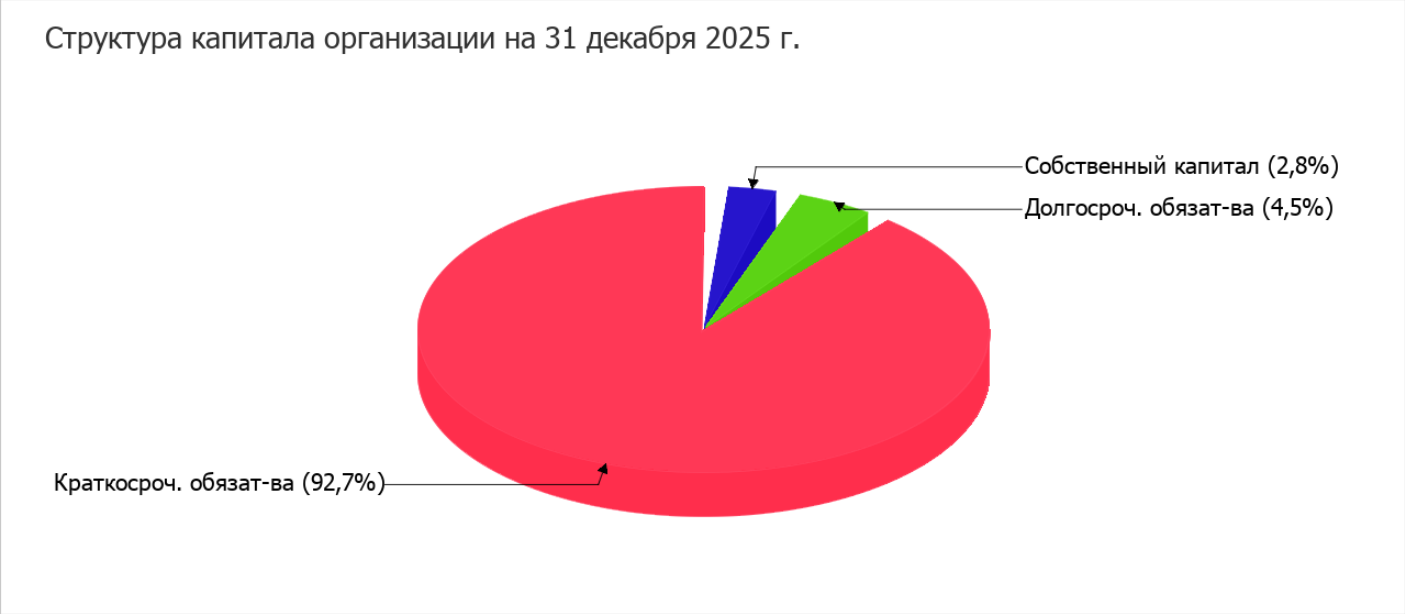

## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

### 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 | 0,06 | 0,03 | -0,03 | Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,4 и более (оптимальное 0,5-0,7). |
| Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | – | -0,01 | -0,01 | Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более. |
| Коэффициент покрытия инвестиций | 1 | 0,07 | -0,93 | Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,65. |
| Коэффициент обеспеченности запасов | – | -0,05 | -0,05 | Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более. |
| Коэффициент краткосрочной задолженности | 0 | 0,95 | +0,95 | Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности. |

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2025 г. составил 0,03. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (3% от общего капитала) организация в значительной степени зависит от кредиторов. коэффициент автономии в течение анализируемого периода упал на 0,03.

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации:




на 31 декабря 2025 г. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил -0,01. При этом на первый день анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составлял – (т.е. произошло увеличение на 0,01). на последний день анализируемого периода значение коэффициента соответствует норме.

за последний год коэффициент покрытия инвестиций резко снизился – с 1 до 0,07 (-0,93). Значение коэффициента на 31.12.2025 значительно ниже нормы.

коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31 декабря 2025 г. равнялся -0,05. коэффициент обеспеченности материальных запасов в течение анализируемого периода вырос на 0,05. на 31.12.2025 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов не соответствует нормативному, находясь в области критических значений.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (95,4% и 4,6% соответственно). При этом в течение анализируемого периода доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 95,4%.

## 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 | – | 1,04 | +1,04 | Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 1,7. |
| Коэффициент абсолютной ликвидности | – | <0,01 | – | Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,15. |

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в норму (1,04 против нормативного значения 1,7). При этом следует отметить имевшую место положительную динамику – в течение анализируемого периода коэффициент вырос на 1,04.

Второй коэффициентов, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и их эквивалентов, имеет значение (<0,01) ниже допустимого предела (норма: 0,15). При этом с начала период коэффициент абсолютной ликвидности остался неизменным.

# 3. Анализ эффективности деятельности организации

## 3.1. Обзор результатов деятельности

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Стройойлгрупп" в течение анализируемого периода и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере 24 тыс. руб., что составляет 1% от выручки.

| Показатель | Значение показателя, тыс. руб. |
|---|---|
| | 2025 г. |
| 1. Выручка | 2 396 |
| 2. Расходы по обычным видам деятельности | 2 372 |
| 3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2) | 24 |
| 4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате | -14 |
| 5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4) | 10 |
| 6. Проценты к уплате | – |
| 7. Налоги на прибыль (доходы) | 9 |
| 8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7) | 1 |

## 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 для данной отрасли: 4% и более. | 1 |
| 2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки). | 0,4 |
| 3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 2%. | <0,1 |

[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 1%.

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за последний год составил 0,4%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось 0,4 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.

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

| Показатель рентабельности | Значение показателя, % | Расчет показателя |
|---|---|---|
| | 2025 г. | |
| Рентабельность собственного капитала (ROE) | 1,8 | Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 13% и более. |
| Рентабельность активов (ROA) | 0,1 | Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 5% и более. |
| Прибыль на задействованный капитал (ROCE) | 4,6 | Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам. |

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес 0,018 руб. чистой прибыли.

за последний год значение рентабельности активов (0,1%) соответствует норме.

## 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: 180 и менее дн.) | 269 | 1,4 |
| Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 24 и менее дн.) | – | – |
| Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке) | 258 | 1,4 |
| Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 204 и менее дн.) | 291 | 1,3 |
| Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке) | 9 | 42,8 |

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

Оборачиваемость активов за последний год показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 291 календарный день.

# 4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели Общество с ограниченной ответственностью "Стройойлгрупп" за весь рассматриваемый период

Анализ выявил следующие показатели, неудовлетворительно характеризующие финансовое положение и результаты деятельности организации:

- низкая величина собственного капитала относительно общей величины активов (3%);
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное -0,01, можно считать неудовлетворительным;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности ниже нормального значение;
- недостаточная рентабельность активов (0,1% за период 01.01–31.12.2025);
- отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

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

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за весь рассматриваемый период наблюдалось увеличение чистых активов;
- за 2025 год получена прибыль от продаж (24 тыс. руб.);
- чистая прибыль за последний год составила 1 тыс. руб.

С критической стороны финансовое положение Общество с ограниченной ответственностью "Стройойлгрупп" характеризуют следующие показатели:

- коэффициент абсолютной ликвидности существенно ниже нормативного значения;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 7% (нормальное значение для данной отрасли: 65% и более);
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Представленный анализ показывает, что финансовое состояние Общество с ограниченной ответственностью "Стройойлгрупп" не в полной мере соответствует общепринятым нормам, часть показателей имеет неудовлетворительные значения. Но у организации имеются возможности для продолжения деятельности, восстановления нормативных значений финансовых показателей.