

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТЕХСТРОЙ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2724238474

Код причины постановки на учет (КПП): 272401001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность автомобильного грузового транспорта (ОКВЭД 49.41).

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

2.1. Структура имущества и источники его формирования

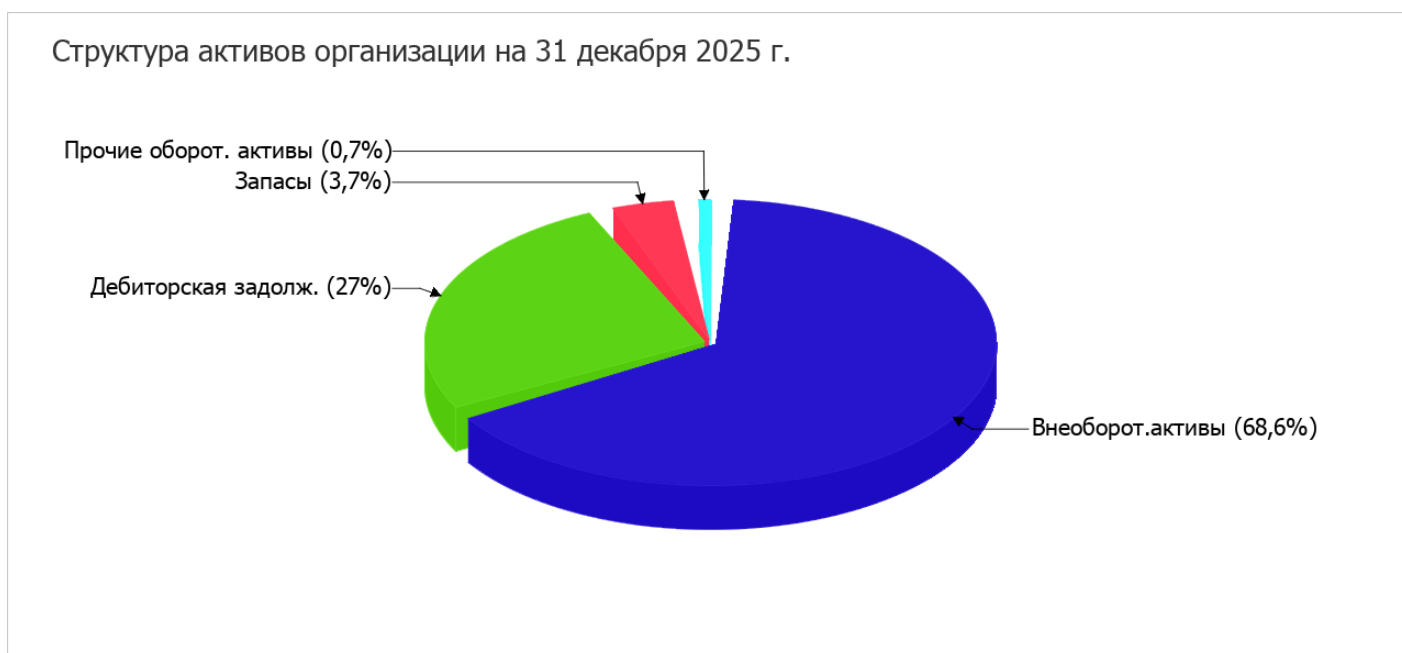
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	29 831	36 929	65,2	68,6	+7 098	+23,8
в том числе: основные средства	29 831	36 929	65,2	68,6	+7 098	+23,8
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	15 891	16 899	34,8	31,4	+1 008	+6,3
в том числе: запасы	4 943	1 969	10,8	3,7	-2 974	-60,2
дебиторская задолженность	9 773	14 531	21,4	27	+4 758	+48,7
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	1 175	399	2,6	0,7	-776	-66
Пассив						
1. Собственный капитал	2 648	3 480	5,8	6,5	+832	+31,4
2. Долгосрочные обязательства, всего	8 800	45 855	19,2	85,2	+37 055	+5,2 раза
в том числе: заемные средства	–	23 855	–	44,3	+23 855	–
3. Краткосрочные обязательства*, всего	34 274	4 493	75	8,3	-29 781	-86,9

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)		
в том числе: заемные средства	29 000	–	63,4	–	-29 000	-100
Валюта баланса	45 722	53 828	100	100	+8 106	+17,7

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

Из представленных в первой части таблицы данных видно, что по состоянию на 31.12.2025 в активах организации доля текущих активов составляет одну треть, а внеоборотных средств – две третьих. Активы организации за весь период увеличились на **8 106** тыс. руб. (на **17,7%**). Учитывая рост активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на **31,4%**. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:



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

- основные средства – **7 098** тыс. руб. (**59,9%**)
- дебиторская задолженность – **4 758** тыс. руб. (**40,1%**)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост наблюдается по строкам:

- долгосрочные заемные средства – **23 855** тыс. руб. (**63%**)
- прочие долгосрочные обязательства – **13 200** тыс. руб. (**34,8%**)

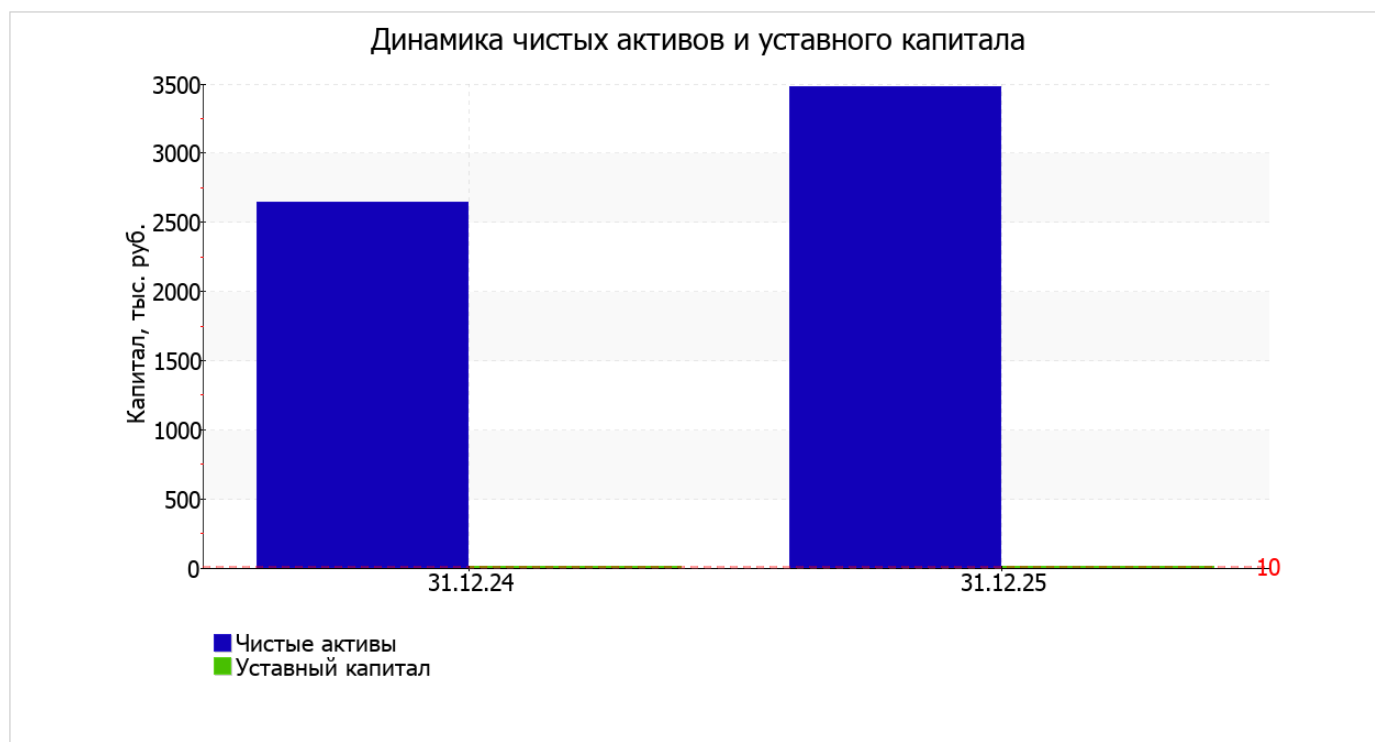
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "запасы" в активе и "краткосрочные заемные средства" в пассиве (**-2 974** тыс. руб. и **-29 000** тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации на 31.12.2025 равнялся **3 480,0** тыс. руб. за весь рассматриваемый период имел место существенный рост собственного капитала, на **832** тыс. руб., или на **31,4%**.

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	2 648	3 480	5,8	6,5	+832	+31,4
2. Уставный капитал	10	10	<0,1	<0,1	-	-
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	2 638	3 470	5,8	6,4	+832	+31,5

Чистые активы организации на 31 декабря 2025 г. намного (в **348** раз) превышают уставный капитал. Данное соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того следует отметить увеличение чистых активов на **31,4%** 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. Ниже на графике представлено изменение чистых активов и уставного капитала.



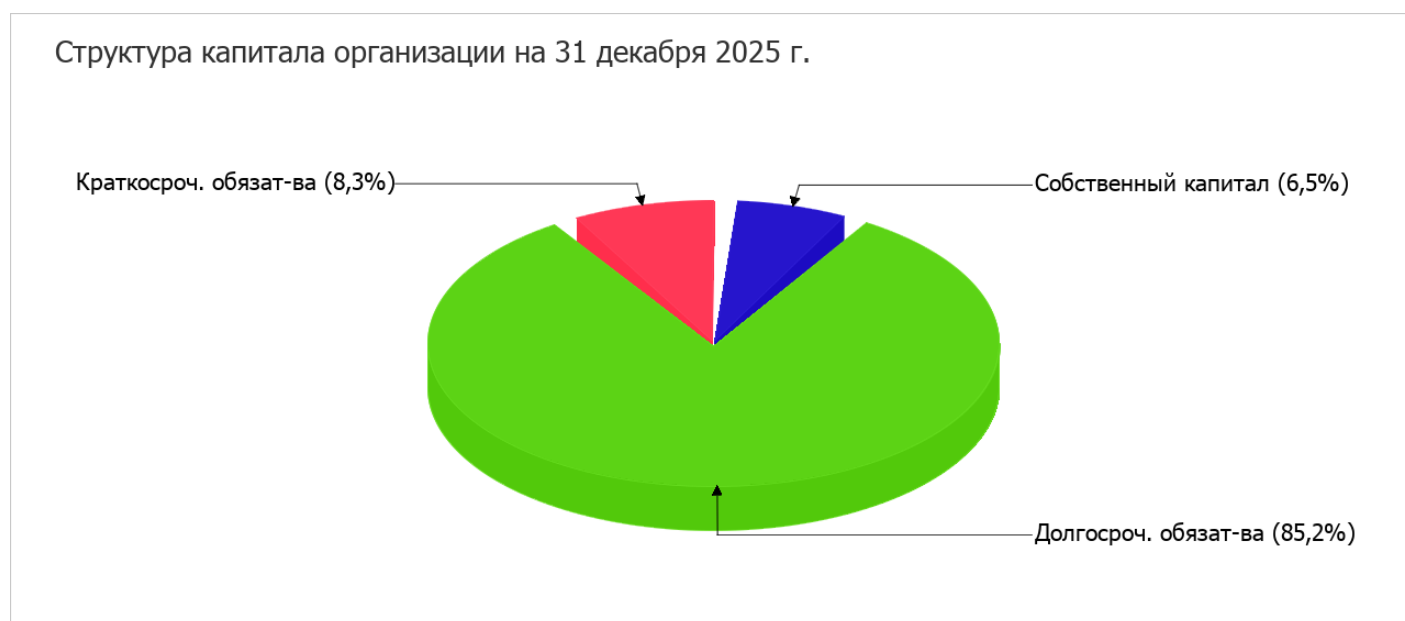
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,06	0,06	–	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-1,71	-1,98	-0,27	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,25	0,92	+0,67	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	-10,27	-9,61	+0,66	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	-5,5	-16,99	-11,49	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,8	0,09	-0,71	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации по состоянию на 31.12.2025 составил **0,06**. Полученное значение говорит о недостаточной доле собственного капитала (**6%**) в общем капитале организации. изменение коэффициента автономии за год составило **+0,01**.

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:



по состоянию на 31.12.2025 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил **-1,98**. за весь анализируемый период коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами ощутимо уменьшился (**-0,27**). на 31 декабря 2025 г. значение коэффициента можно охарактеризовать как явно не соответствующее норме.

за последний год произошел весьма значительный рост коэффициента покрытия инвестиций – на **0,67** (до **0,92**). Значение коэффициента на 31 декабря 2025 г. вполне соответствует норме.

на 31 декабря 2025 г. коэффициент обеспеченности материальных запасов составил **-16,99**. коэффициент обеспеченности материальных запасов очень сильно уменьшился за весь анализируемый период на **11,49**. коэффициент обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода (31.12.2025) имеет критическое значение.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина долгосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину краткосрочной задолженности (91,1% и 8,9% соответственно). При этом за весь рассматриваемый период доля краткосрочной задолженности уменьшилась на 70,6%.

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	0,46	3,76	+3,3	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,7 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,32	3,32	+3	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,9.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,03	0,09	+0,06	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,15.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью укладывается в норму (**3,76** при нормативном значении 1,7). [За весь период] коэффициент текущей ликвидности вырос на **3,3**.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 0,9. В данном случае его значение составило **3,32**. Это говорит о наличии у организации ликвидных активов, которыми можно погасить наиболее срочные обязательства.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и два другие, имеет значение ниже нормы (**0,09**). При этом следует отметить, что за год коэффициент вырос на **0,06**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

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

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере **4 519** тыс. руб., что составило 3,1% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на **816** тыс. руб., или на **22%**.

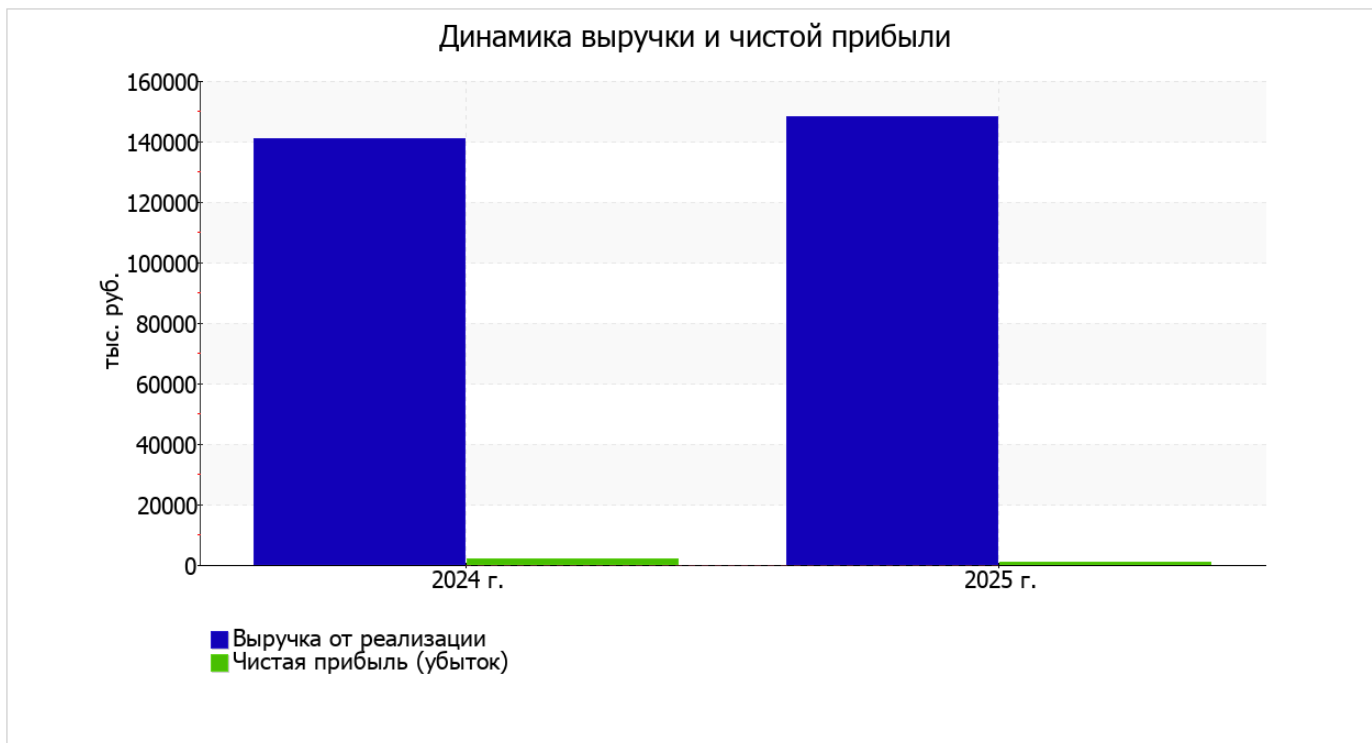
По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на **7 020** и **6 204** тыс. руб. соответственно).

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.

убыток от прочих операций за последний год составил **3 087** тыс. руб., что на 2 022 тыс. руб. (189,9%) больше, чем убыток за аналогичный период прошлого года.

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	141 006	148 026	+7 020	+5	144 516
2. Расходы по обычным видам деятельности	137 303	143 507	+6 204	+4,5	140 405
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	3 703	4 519	+816	+22	4 111
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-1 065	-2 376	-1 311	↓	-1 721
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	2 638	2 143	-495	-18,8	2 391
6. Проценты к уплате	-	711	+711	-	356
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-528	-358	+170	↑	-443
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	2 110	1 074	-1 036	-49,1	1 592
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	2 110	1 074	-1 036	-49,1	1 592
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	832	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



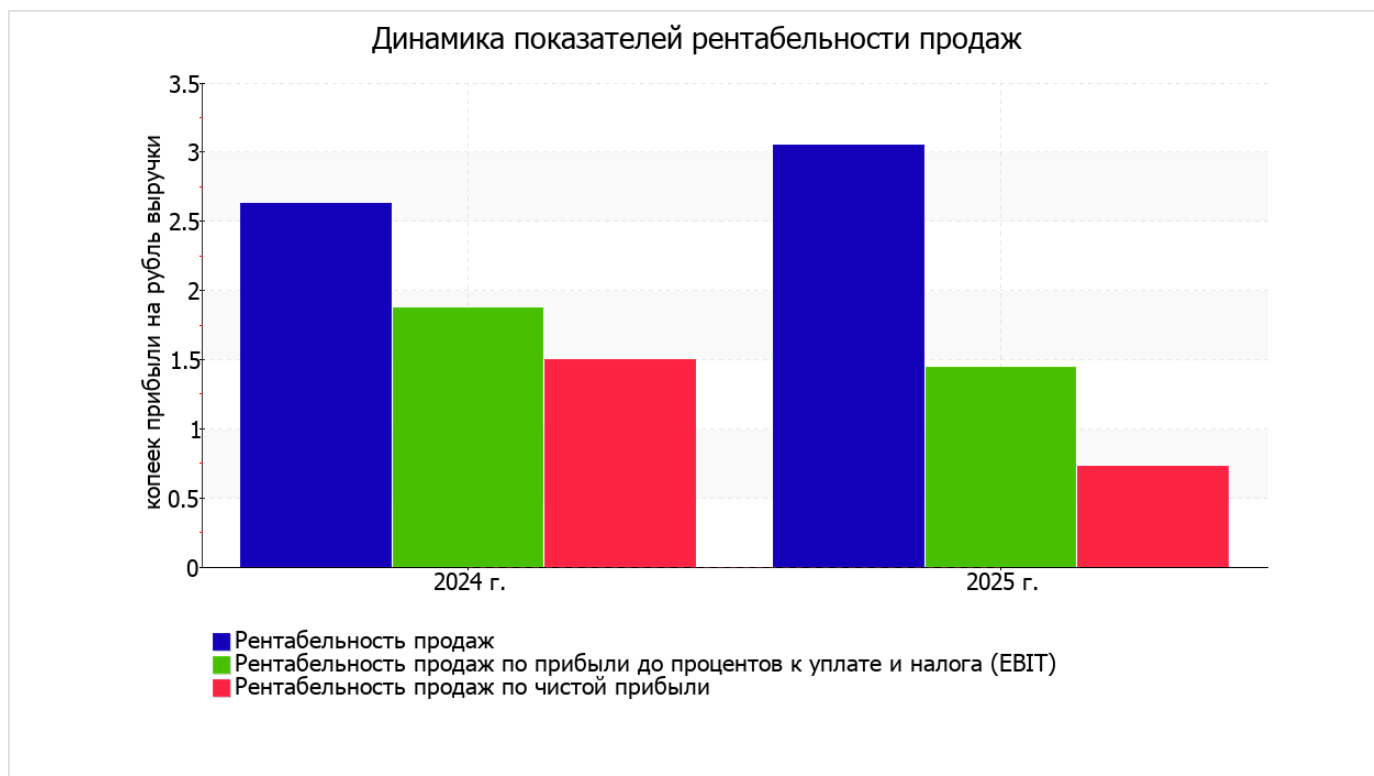
3.2. Анализ рентабельности

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: не менее 4%.	2,6	3,1	+0,5	+16,2
2. Рентабельность продаж по ЕБИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	1,9	1,4	-0,5	-22,6
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	1,5	0,7	-0,8	-51,5

Представленные в таблице показатели рентабельности за последний год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТЕХСТРОЙ".

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 3,1% от полученной выручки. К тому же имеет место рост рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (+0,5%).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (ЕБИТ) к выручке организации, за последний год составила 1,4%. То есть в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТЕХСТРОЙ" содержалось 1,4 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



Рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала представлена в следующей таблице.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2025 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	35,1	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 13% и более.
Рентабельность активов (ROA)	2,2	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	7,1	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес **0,351** руб. чистой прибыли.

за последний год значение рентабельности активов, равное **2,2%**, можно считать неудовлетворительным.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

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: не более 106 дн.)	40	9
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 4 дн.)	9	41,5
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 68 и менее дн.)	30	12,2
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	12	30,3
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 171 и менее дн.)	123	3
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	8	48,3

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

Данные об оборачиваемости активов за весь анализируемый период свидетельствуют о том, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 123 календарных дня. При этом требуется 9 дней, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТЕХСТРОЙ".

Среди показателей, исключительно хорошо характеризующих финансовое положение и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТЕХСТРОЙ", можно выделить следующие:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- рост рентабельности продаж (+0,5 процентных пункта от рентабельности 2,6% за такой же период прошлого года);
- положительное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 92% от общего капитала организации);
- за последний год получена прибыль от продаж (4 519 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+816 тыс. руб.).

Следующие 4 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют отрицательные значения:

- высокая зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет только 6%);
- ниже принятой нормы коэффициент абсолютной ликвидности;
- низкая рентабельность активов (2,2% за 2025 год);
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (-0,5 коп. от данного показателя рентабельности за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2024)).

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие положительные значения:

- нормальная финансовая устойчивость по величине собственных оборотных средств;
- чистая прибыль за последний год составила 1 074 тыс. руб.

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

В ходе анализа был получен следующий показатель, имеющий критическое значение – коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами имеет критическое значение (-1,98).

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