

Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью "СтройДисконт"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 1831172762

Код причины постановки на учет (КПП): 183101001

Основным видом деятельности, который является Аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом (ОКВЭД 68.20.2).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

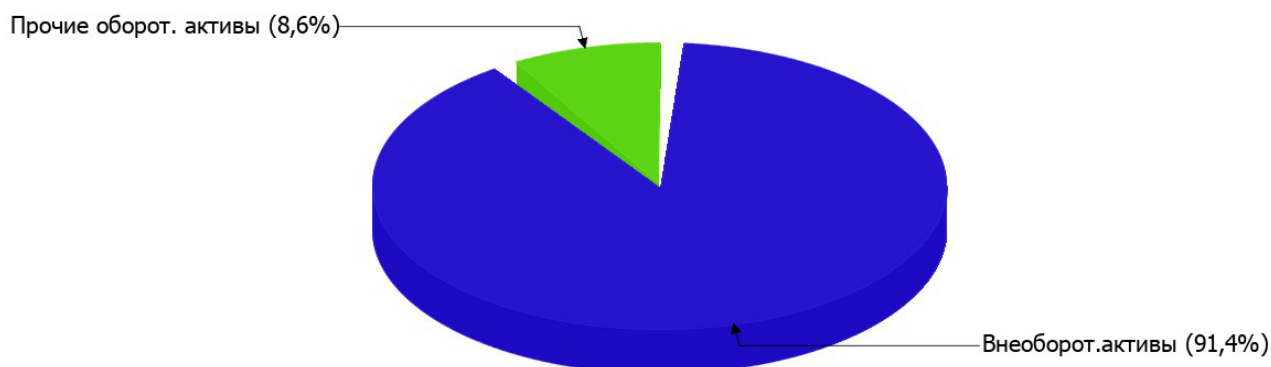
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
Актив						
Внеоборотные активы	11 241	10 845	77,1	91,4	-396	-3,5
Оборотные	3 330	1 020	22,9	8,6	-2 310	-69,4
Пассив						
Собственный капитал	4 485	6 311	30,8	53,2	+1 826	+40,7
Долгосрочные обязательства	9 216	4 462	63,2	37,6	-4 754	-51,6
Краткосрочные обязательства	870	1 092	6	9,2	+222	+25,5
Валюта баланса	14 571	11 865	100	100	-2 706	-18,6

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Структура активов организации на последний день анализируемого периода характеризуется значительной долей (91,4%) внеоборотных средств и незначительным процентом текущих активов. Активы организации за весь период уменьшились на 2 706 тыс. руб. (на 18,6%). Несмотря на уменьшение активов, собственный капитал увеличился на 40,7%, что, в целом, говорит о позитивном изменении имущественного положения организации.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:

Структура активов организации на 31 декабря 2025 г.



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):

- финансовые и другие оборотные активы – **2 310** тыс. руб. (**85,4%**)
- материальные внеоборотные активы – **396** тыс. руб. (**14,6%**)

Одновременно, в пассиве баланса снижение произошло по строке "долгосрочные заемные средства" (**-4 754** тыс. руб., или **100%** вклада в снижение пассивов организации в течение анализируемого периода).

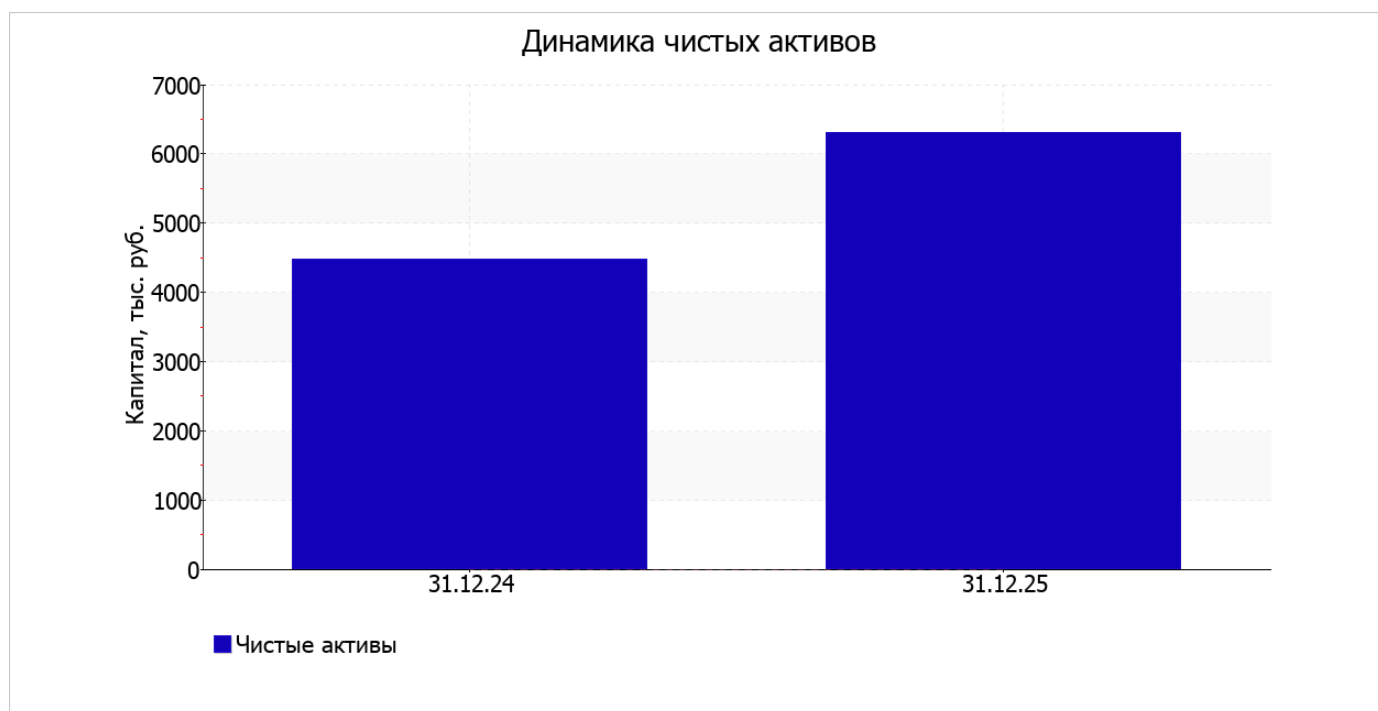
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "капитал и резервы" в пассиве (**+1 826** тыс. руб.).

на последний день анализируемого периода собственный капитал организации составил **6 311,0** тыс. руб., вместе с тем, на начало анализируемого периода собственный капитал организации был ниже – **4 485,0** тыс. руб. (т.е. увеличение составило **1 826,0** 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	4 485	6 311	30,8	53,2	+1 826	+40,7

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 на **40,7%** в течение анализируемого периода. 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

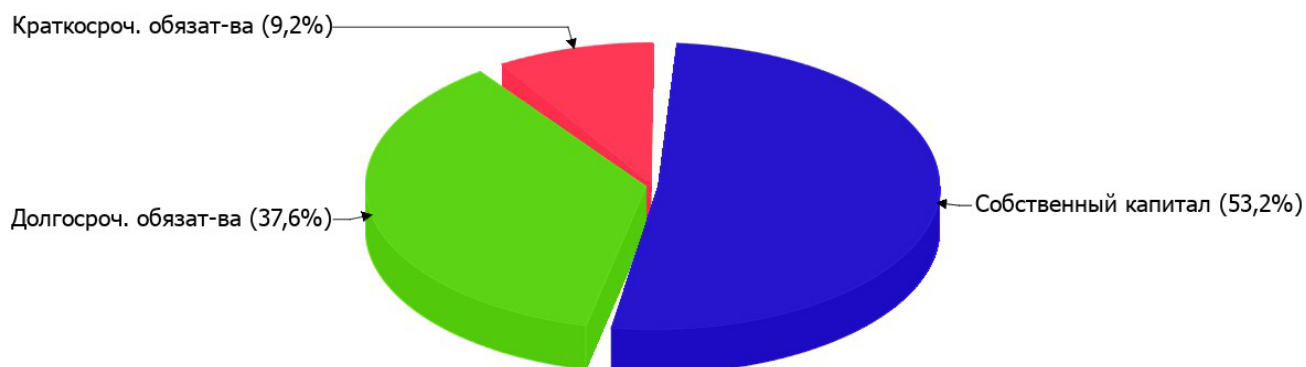
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2024	31.12.2025		
Коэффициент автономии	0,31	0,53	+0,22	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,5 и более (оптимальное 0,6-0,75).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-2,03	-4,45	-2,42	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,94	0,91	-0,03	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,75 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	—	—	—	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,09	0,2	+0,11	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода составил **0,53**. Полученное значение говорит о том, что доля собственного капитала в общем капитале организации составляет **53%**, соответствуя общепринятому критерию (нормальное значение для данной отрасли: 0,5 и более, оптимальное 0,6-0,75). за последний год коэффициент автономии возрос на **0,22**.

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации:

Структура капитала организации на 31 декабря 2025 г.



на 31.12.2025 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся **-4,45**. в течение анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами очень сильно уменьшился (**-2,42**). на 31.12.2025 значение коэффициента можно считать критическим.

коэффициент покрытия инвестиций за последний год слабо уменьшился (до **0,91**; **-0,03**). Значение коэффициента на 31.12.2025 полностью соответствует нормативному значению.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина долгосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину краткосрочной задолженности (80,3% и 19,7% соответственно). При этом в течение анализируемого периода доля краткосрочной задолженности выросла на 11%.

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	3,83	0,93	-2,9	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0	0	—	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,3 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в норму (**0,93** против нормативного значения 1,8). Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за весь анализируемый период коэффициент текущей ликвидности снизился на **-2,9**.

Второй коэффициент, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и их эквивалентов, имеет значение (**0**) ниже допустимого предела (норма: 0,3). При этом с начала периода коэффициент абсолютной ликвидности не изменился.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

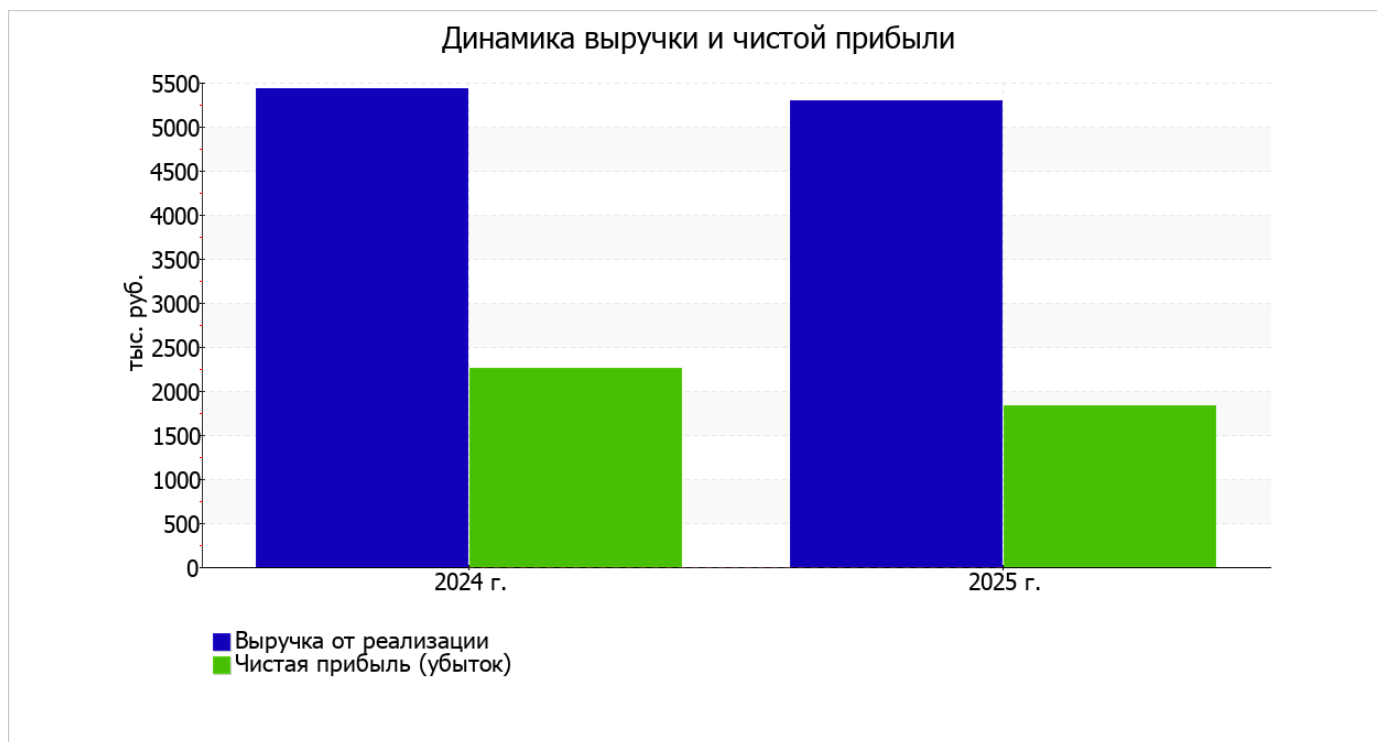
Основные финансовые результаты деятельности ООО "СтройДисконт" в течение анализируемого периода приведены ниже в таблице.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за год организация получила прибыль от продаж в размере 3 455 тыс. руб., что составило 65,3% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 909 тыс. руб., или на 35,7%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 135 и 1 044 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (-36,2%) опережает изменение выручки (-2,5%)

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	5 429	5 294	-135	-2,5	5 362
2. Расходы по обычным видам деятельности	2 883	1 839	-1 044	-36,2	2 361
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	2 546	3 455	+909	+35,7	3 001
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-32	-1 059	-1 027	↓	-546
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	2 514	2 396	-118	-4,7	2 455
6. Проценты к уплате	—	—	—	—	—
7. Налоги на прибыль (доходы)	253	568	+315	+124,5	411
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	2 261	1 828	-433	-19,2	2 045

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ООО "СтройДисконт" в течение всего анализируемого периода.



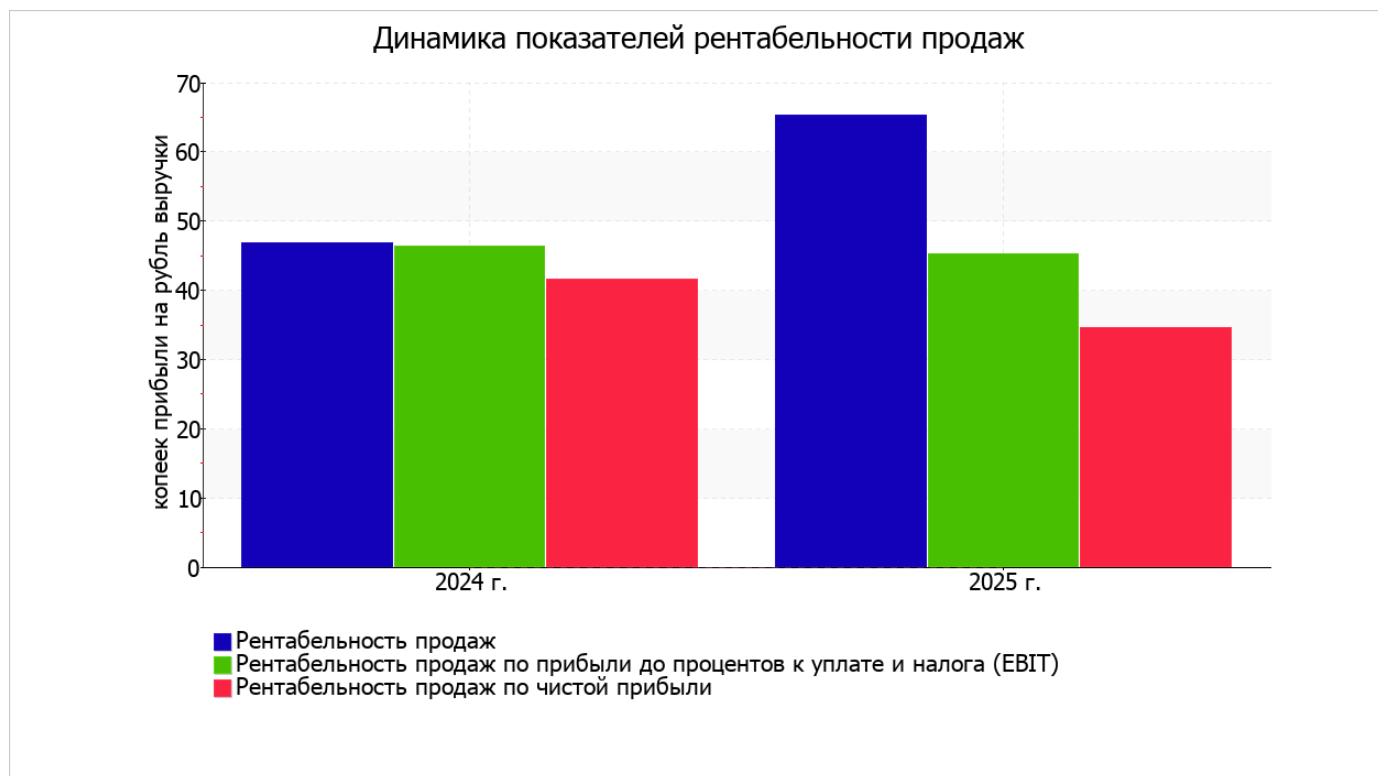
3.2. Анализ рентабельности

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: 8% и более.	46,9	65,3	+18,4	+39,2
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	46,3	45,3	-1	-2,3
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.	41,6	34,5	-7,1	-17,1

Представленные в таблице показатели рентабельности за последний год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ООО "СтройДисконт"

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 65,3% от полученной выручки. При этом имеет место положительная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (+18,4%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за 2025 год составил 45,3%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось 45,3 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)	33,9	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 20% и более.
Рентабельность активов (ROA)	13,8	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: 12% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	19,6	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил чистую прибыль в размере **0,339** руб.

за 2025 год значение рентабельности активов, равное **13,8%**, является нормальным.

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: не более 97 дн.)	150	2,4
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 4 дн.)	—	—
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	0	—
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 133 дн.)	911	0,4
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	372	1

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

Данные об оборачиваемости активов за весь рассматриваемый период свидетельствуют о том, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 911 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ООО "СтройДисконт" за весь анализируемый период

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за год наблюдалось увеличение чистых активов;
- рост рентабельности продаж (+18,4 процентных пункта от рентабельности 46,9% за аналогичный период прошлого года);
- увеличение собственного капитала ООО "СтройДисконт" при том что, активы организации уменьшились на 2 706 тыс. руб. (на 18,6%);
- коэффициент покрытия инвестиций полностью соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 91% от общего капитала организации);
- за 2025 год получена прибыль от продаж (3 455 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+909 тыс. руб.).

С критической стороны финансовое положение организации характеризуют следующие показатели:

- на 31.12.2025 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (-4,45) не соответствует нормативному, находясь в области критических значений;
- существенно ниже нормы коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности значительно ниже нормативного значения;
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

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

- коэффициент автономии имеет хорошее значение (0,53);
- хорошая рентабельность активов (13,8% за период 01.01–31.12.2025);
- чистая прибыль за 2025 год составила 1 828 тыс. руб.

Среди всех полученных в ходе анализа показателей имеется один, имеющий значение на границе нормативного – незначительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (-1 коп. от аналогичного показателя рентабельности за такой же период прошлого года).

Согласно проведенному анализу финансовое положение ООО "СтройДисконт" можно оценить как удовлетворительное – основные показатели укладывается в норматив или близки к нему.

Финансовое состояние организации позволяет осуществлять эффективную финансово-хозяйственную деятельность, сохраняя возможность для привлечения необходимых кредитных ресурсов.