Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ООО "БЕРСТРОЙ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5911075507

Код причины постановки на учет (КПП): 591101001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая лесоматериалами, строительными материалами и санитарно-техническим оборудованием (ОКВЭД 46.73).

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	11 547	7 875	45,7	29,8	-3 672	-31,8
Оборотные	13 741	18 570	54,3	70,2	+4 829	+35,1
Пассив						
Собственный капитал	8 413	9 400	33,3	35,5	+987	+11,7
Долгосрочные обязательства	12 929	9 527	51,1	36	-3 402	-26,3
Краткосрочные обязательства	3 946	7 518	15,6	28,4	+3 572	+90,5
Валюта баланса	25 288	26 445	100	100	+1 157	+4,6

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Из представленных в первой части таблицы данных видно, что на 31 декабря 2025 г. в активах организации доля внеоборотных средств составляет 1/3, а текущих активов, соответственно, 2/3. Активы организации в течение анализируемого периода изменились несущественно (на 4,6%). Учитывая рост активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 11,7%. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:



Рост активов организации связан с ростом показателя по строке "запасы" на 6 003 тыс. руб. (или 100% вклада в прирост активов).

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- краткосрочная кредиторская задолженность – 3 572 тыс. руб. (78,4%)
- капитал и резервы – 987 тыс. руб. (21,6%)

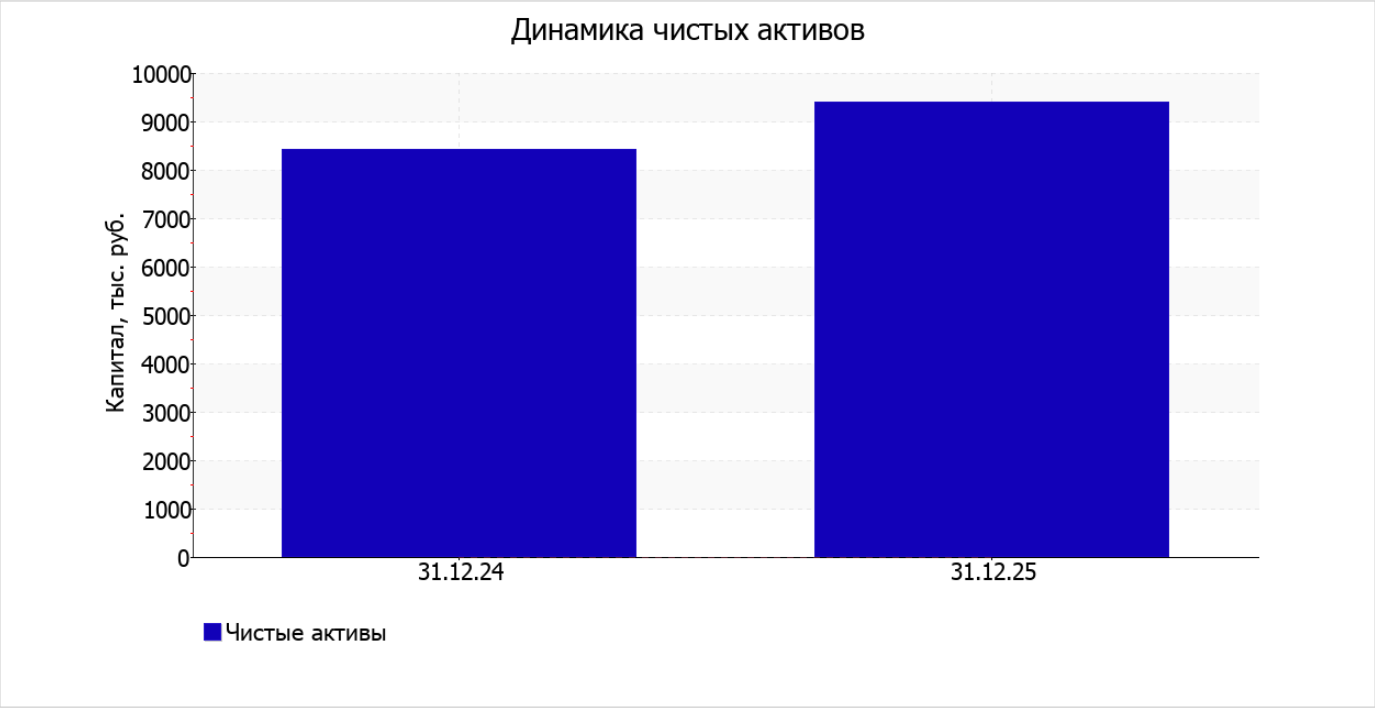
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "материальные внеоборотные активы" в активе и "долгосрочные заемные средства" в пассиве (-3 672 тыс. руб. и -3 402 тыс. руб. соответственно).

за весь рассматриваемый период произошло явное повышение собственного капитала, составившее 987 тыс. руб. – до 9 400,0 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	8 413	9 400	33,3	35,5	+987	+11,7

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же, определив текущее состояние показателя, следует отметить увеличение чистых активов на 11,7% 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.



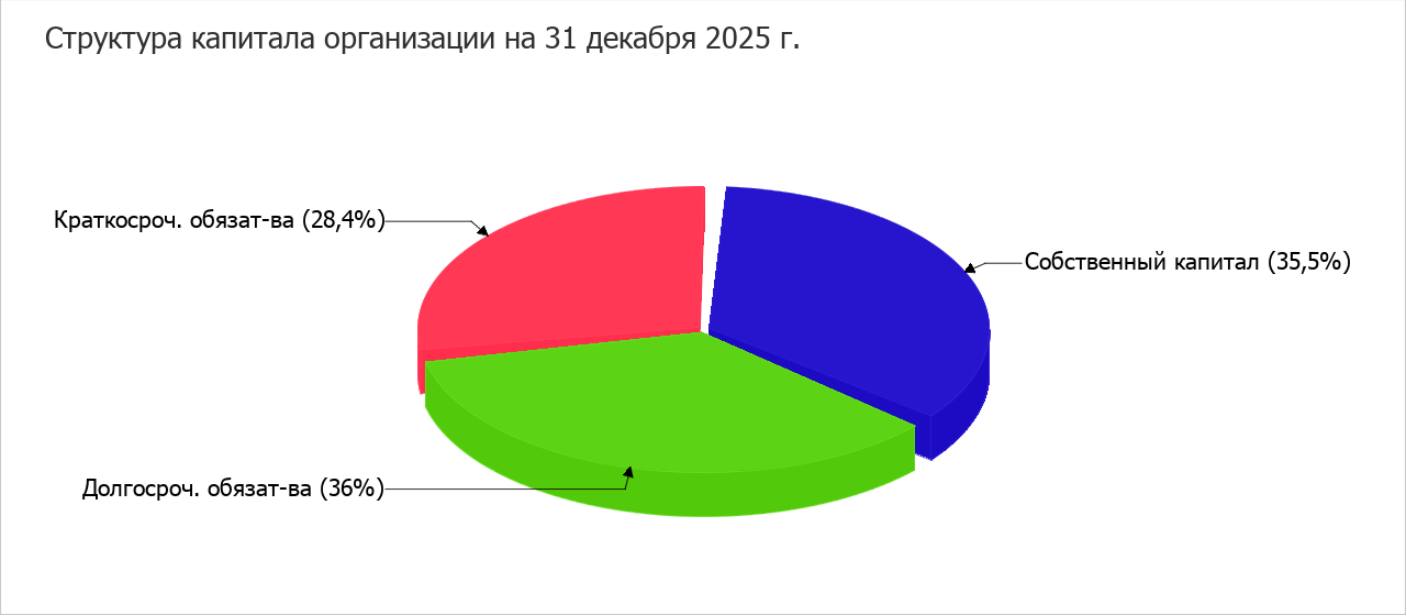
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,33	0,36	+0,03	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-0,23	0,08	+0,31	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,84	0,72	-0,12	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,65.
Коэффициент обеспеченности запасов	-1,11	0,17	+1,28	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,23	0,44	+0,21	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2025 г. составил 0,36. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (36% от общего капитала) организация в значительной степени зависит от кредиторов. за год коэффициент автономии повысился на 0,03.

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации:



за весь рассматриваемый период отмечено стремительное – с -0,23 до 0,08 (на 0,31) – повышение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами. на 31 декабря 2025 г. значение коэффициента можно считать неудовлетворительным.

за последний год коэффициент покрытия инвестиций заметно уменьшился до 0,72 (-0,12). Значение коэффициента на последний день анализируемого периода соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 72%).

коэффициент обеспеченности материальных запасов за год стремительно вырос – с -1,11 до 0,17 (на 1,28). по состоянию на 31.12.2025 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно охарактеризовать как неудовлетворительное.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что на последний день анализируемого периода доля краткосрочной задолженности в общих долгах организации составляет 44,1%. При этом за год доля краткосрочной задолженности выросла на 20,7%.

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	3,48	2,47	-1,01	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,06	0,01	-0,05	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,15 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение, соответствующее норме (2,47 при нормативном значении 1,8). Несмотря на это следует отметить, что за последний год коэффициент снизился на -1,01.

При норме 0,15 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило 0,01. При этом нужно обратить внимание на имевшее место за весь рассматриваемый период негативное изменение – коэффициент снизился на -0,05.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

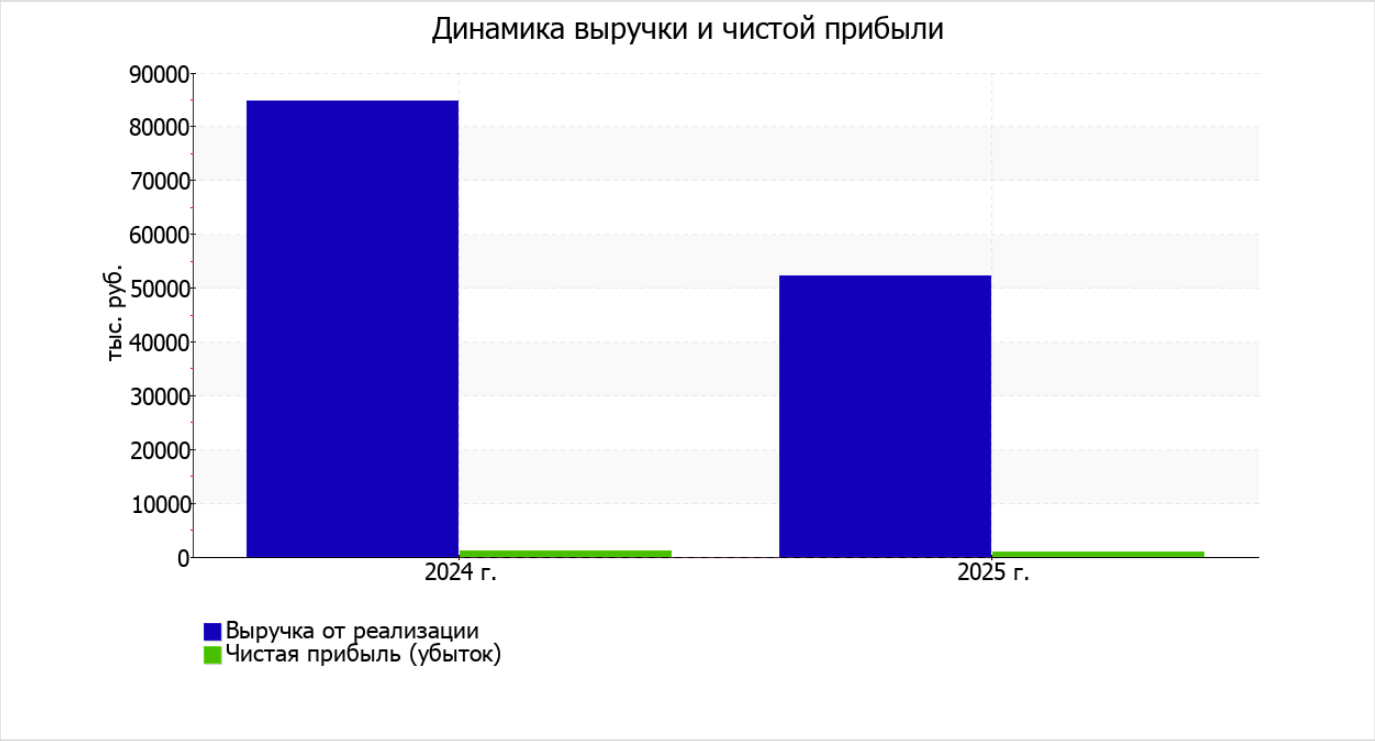
Основные финансовые результаты деятельности ООО "БЕРСТРОЙ" за весь рассматриваемый период приведены ниже в таблице.

По данным "Отчета о финансовых результатах" в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере 3 664 тыс. руб., что составляет 7% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 1 245 тыс. руб., или на 25,4%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем снизилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 32 454 и 31 209 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (-39,1%) опережает изменение выручки (-38,3%)

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	84 704	52 250	-32 454	-38,3	68 477
2. Расходы по обычным видам деятельности	79 795	48 586	-31 209	-39,1	64 191
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	4 909	3 664	-1 245	-25,4	4 287
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-1 777	-77	+1 700	↑	-927
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	3 132	3 587	+455	+14,5	3 360
6. Проценты к уплате	1 838	2 271	+433	+23,6	2 055
7. Налоги на прибыль (доходы)	259	329	+70	+27	294
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	1 035	987	-48	-4,6	1 011

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



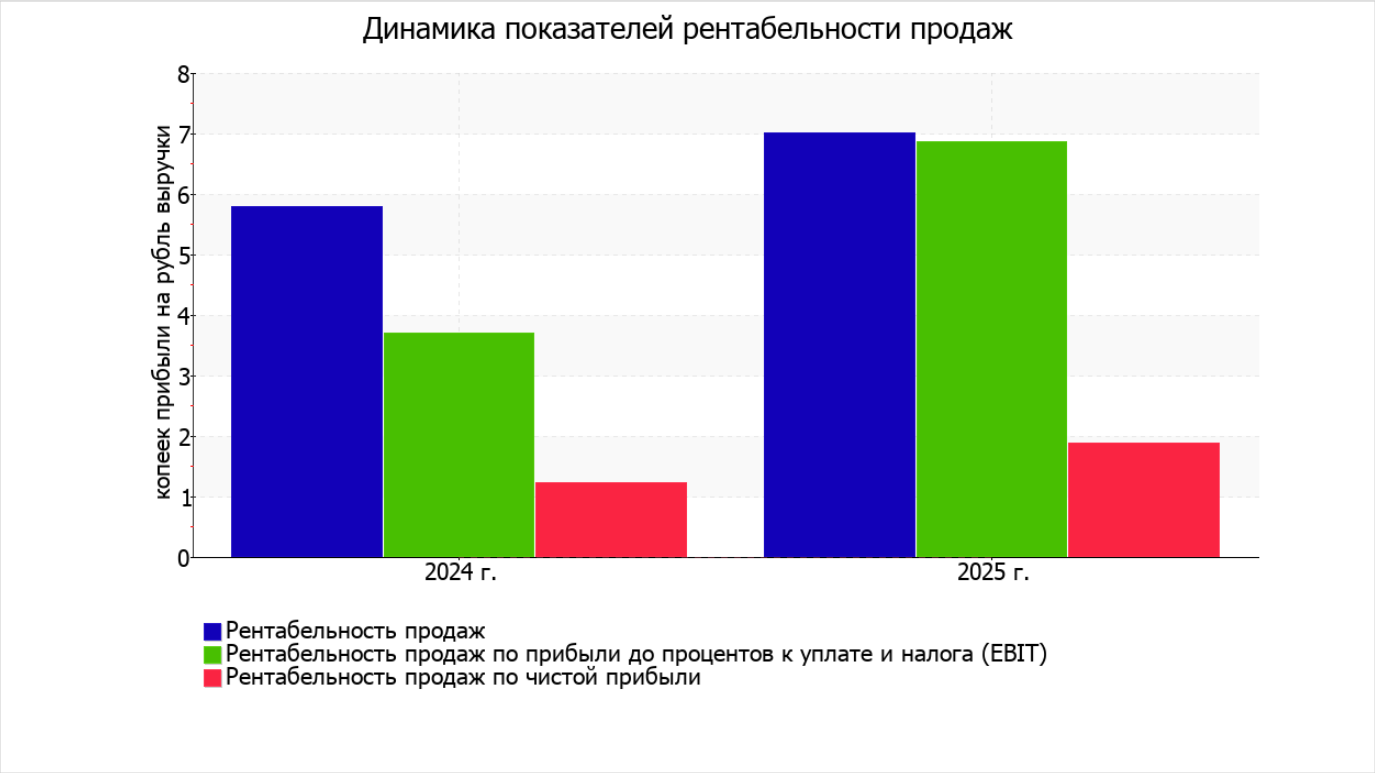
3.2. Анализ рентабельности

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.	5,8	7	+1,2	+21
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	3,7	6,9	+3,2	+85,7
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	1,2	1,9	+0,7	+54,6

Все три показателя рентабельности за последний год, приведенные в таблице, имеют положительные значения, поскольку организацией получена как прибыль от продаж, так и в целом прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за данный период.

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 7% от полученной выручки. Более того, имеет место положительная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (+1,2%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за последний год составил 6,9%. То есть в каждом рубле выручки ООО "БЕРСТРОЙ" содержалось 6,9 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)	11,1	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 17%.
Рентабельность активов (ROA)	3,8	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 7%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	17,8	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес 0,111 руб. чистой прибыли.

рентабельность активов за 2025 год имеет неудовлетворительное значение (3,8%).

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.)	113	3,2
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)	40	9,1
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 142 и менее дн.)	181	2
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	62	5,9

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

Оборачиваемость активов за год показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 181 календарный день.

4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения (по состоянию на 31 декабря 2025 г.) и результатов деятельности ООО "БЕРСТРОЙ" в течение анализируемого периода.

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

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом в течение анализируемого периода наблюдалось увеличение чистых активов;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- рост рентабельности продаж (+1,2 процентных пункта от рентабельности 5,8% за аналогичный период прошлого года);
- положительное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки ООО "БЕРСТРОЙ" (+3,2 коп. к 3,7 коп. с рубля выручки за такой же период прошлого года).

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

- коэффициент покрытия инвестиций соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 72% в общей сумме капитала организации);
- нормальная финансовая устойчивость по величине собственных оборотных средств;
- за последний год получена прибыль от продаж (3 664 тыс. руб.), но наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-1 245 тыс. руб.);
- чистая прибыль за период с 01.01.2025 по 31.12.2025 составила 987 тыс. руб.

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

- коэффициент автономии имеет неудовлетворительное значение (0,36);
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами имеет значение, не укладывающееся в норматив (0,08);
- низкая рентабельность активов (3,8% за 2025 год).

В ходе анализа был получен только один показатель, имеющий критическое значение – коэффициент абсолютной ликвидности значительно ниже нормального значения.

Согласно проведенному анализу финансовое положение ООО "БЕРСТРОЙ" можно оценить как удовлетворительное – основные показатели укладывается в нормативные значения, либо близки к нормативу. Финансовое состояние организации позволяет осуществлять эффективную финансово-хозяйственную деятельность, сохраняя возможность для привлечения необходимых кредитных ресурсов.