

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью "СТРОЙИНЕРТГРУПП"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 3525433810

Код причины постановки на учет (КПП): 352501001

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 "СТРОЙИНЕРТГРУПП"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

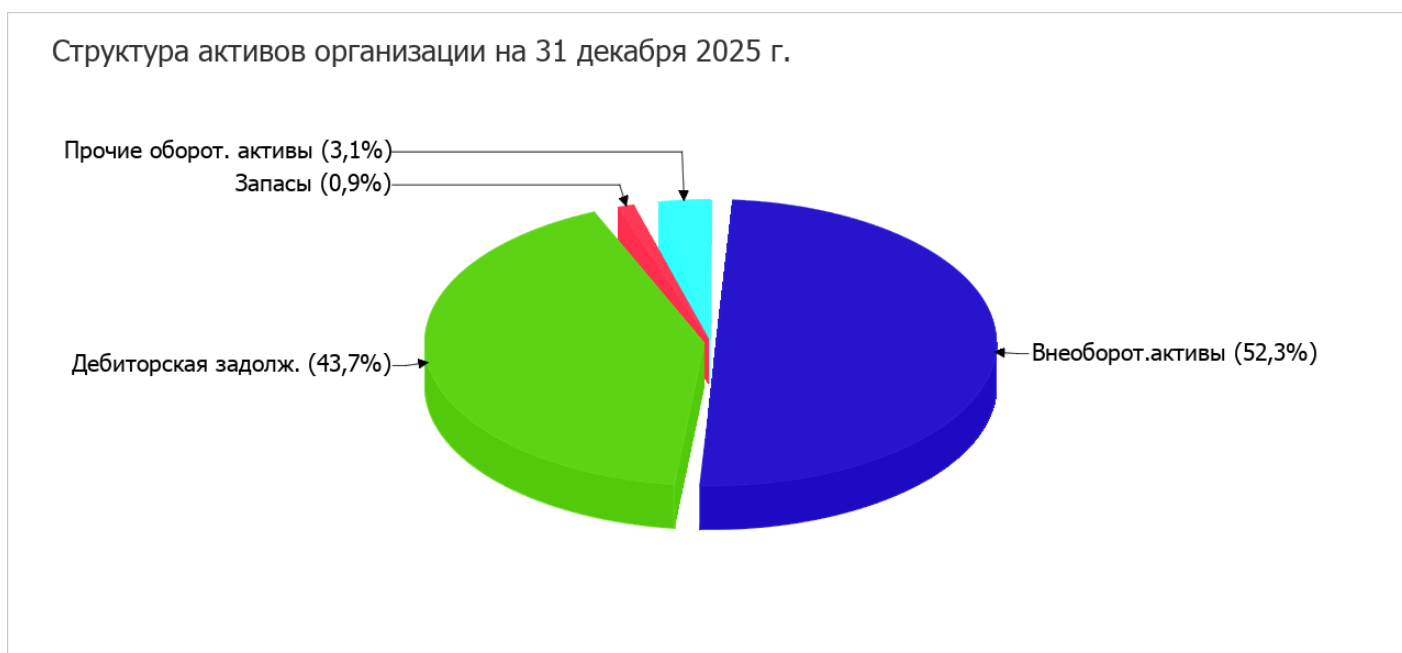
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	19 753	19 632	58,6	52,3	-121	-0,6
в том числе: основные средства	19 753	19 632	58,6	52,3	-121	-0,6
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	13 972	17 931	41,4	47,7	+3 959	+28,3
в том числе: запасы	550	345	1,6	0,9	-205	-37,3
дебиторская задолженность	10 918	16 413	32,4	43,7	+5 495	+50,3
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	1 782	1 056	5,3	2,8	-726	-40,7
Пассив						
1. Собственный капитал	3 592	5 434	10,7	14,5	+1 842	+51,3
2. Долгосрочные обязательства, всего	16 639	438	49,3	1,2	-16 201	-97,4
в том числе: заемные средства	3 119	219	9,2	0,6	-2 900	-93
3. Краткосрочные обязательства*, всего	13 494	31 691	40	84,4	+18 197	+134,9

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	–	510	–	1,4	+510	–
Валюта баланса	33 725	37 563	100	100	+3 838	+11,4

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

Активы на последний день анализируемого периода характеризуются примерно равным процентом внеоборотных средств и текущих активов (52,3% и 47,7% соответственно). Активы организации за последний год увеличились на 3 838 тыс. руб. (на 11,4%). Учитывая увеличение активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 51,3%. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

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



Рост активов организации связан с ростом показателя по строке "дебиторская задолженность" на 5 495 тыс. руб. (или 100% вклада в прирост активов).

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост наблюдается по строкам:

- прочие краткосрочные обязательства – 17 483 тыс. руб. (87,2%)
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 1 842 тыс. руб. (9,2%)

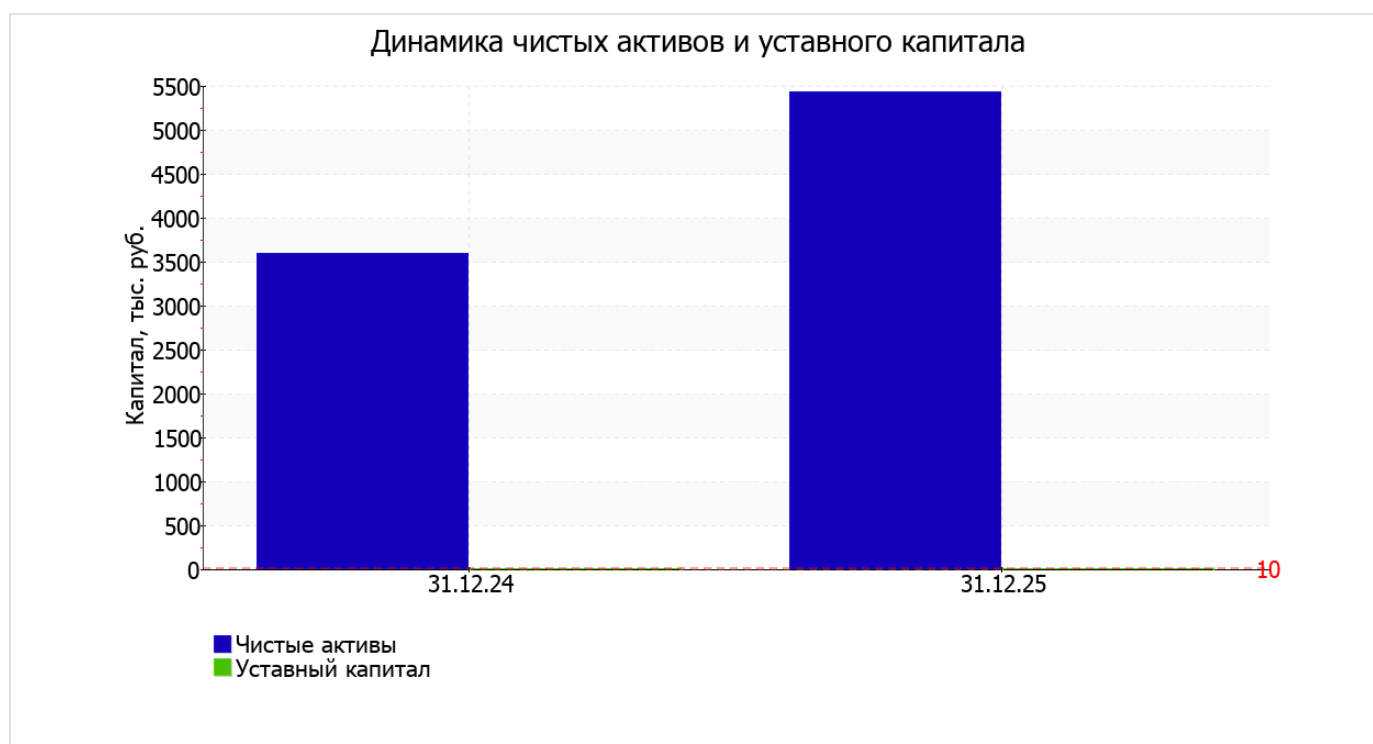
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе и "прочие долгосрочные обязательства" в пассиве (-726 тыс. руб. и -13 301 тыс. руб. соответственно).

на последний день анализируемого периода значение собственного капитала составило 5 434,0 тыс. руб. за весь рассматриваемый период прирост собственного капитала составил 1 842,0 тыс. руб.

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	3 592	5 434	10,7	14,5	+1 842	+51,3
2. Уставный капитал	10	10	<0,1	<0,1	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	3 582	5 424	10,6	14,4	+1 842	+51,4

Чистые активы организации по состоянию на 31.12.2025 намного (в **543,4** раза) превышают уставный капитал. Это положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же необходимо отметить увеличение чистых активов на **51,3%** 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 и уставного капитала 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	0,11	0,14	+0,03	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-1,16	-0,79	+0,37	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,6	0,16	-0,44	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,7.
Коэффициент маневренности собственного капитала	-4,5	-2,61	+1,89	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	-29,38	-41,15	-11,77	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,45	0,99	+0,54	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода составил **0,14**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (**14%** от общего капитала) общество в значительной степени зависит от кредиторов. коэффициент автономии за весь рассматриваемый период вырос на **0,03**.

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации:



за год коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами значительно вырос (на **0,37**), составив **-0,79**. на 31 декабря 2025 г. значение коэффициента является явно не соответствующим принятому нормативу.

в течение анализируемого периода коэффициент покрытия инвестиций очень сильно снизился – с **0,6** до **0,16** (т. е. на **0,44**). Значение коэффициента на последний день анализируемого периода (31.12.2025) значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **16%**).

коэффициент обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода составил **-41,15**. за последний год коэффициент обеспеченности материальных запасов существенно уменьшился (на **11,77**). коэффициент обеспеченности материальных запасов по состоянию на 31.12.2025 имеет крайне неудовлетворительное значение.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (98,6% и 1,4% соответственно). При этом за год доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 53,9%.

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	1,04	0,57	-0,47	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,7 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,94	0,55	-0,39	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,9.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,13	0,03	-0,1	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,15 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в норму (**0,57** против нормативного значения 1,7). При этом нужно обратить внимание на имевшее место за весь рассматриваемый период негативное изменение – коэффициент текущей ликвидности снизился на **-0,47**.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 0,9. В данном случае его значение составило **0,55**. Это свидетельствует о недостатке ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и два другие, имеет значение ниже нормы (**0,03**). При этом нужно обратить внимание на имевшее место за весь рассматриваемый период негативное изменение – коэффициент снизился на **-0,1**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Основные финансовые результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью "СТРОЙИНЕРТГРУПП" за весь анализируемый период приведены ниже в таблице.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере **2 510** тыс. руб., что составляет 3,8% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на **877** тыс. руб., или на **53,7%**.

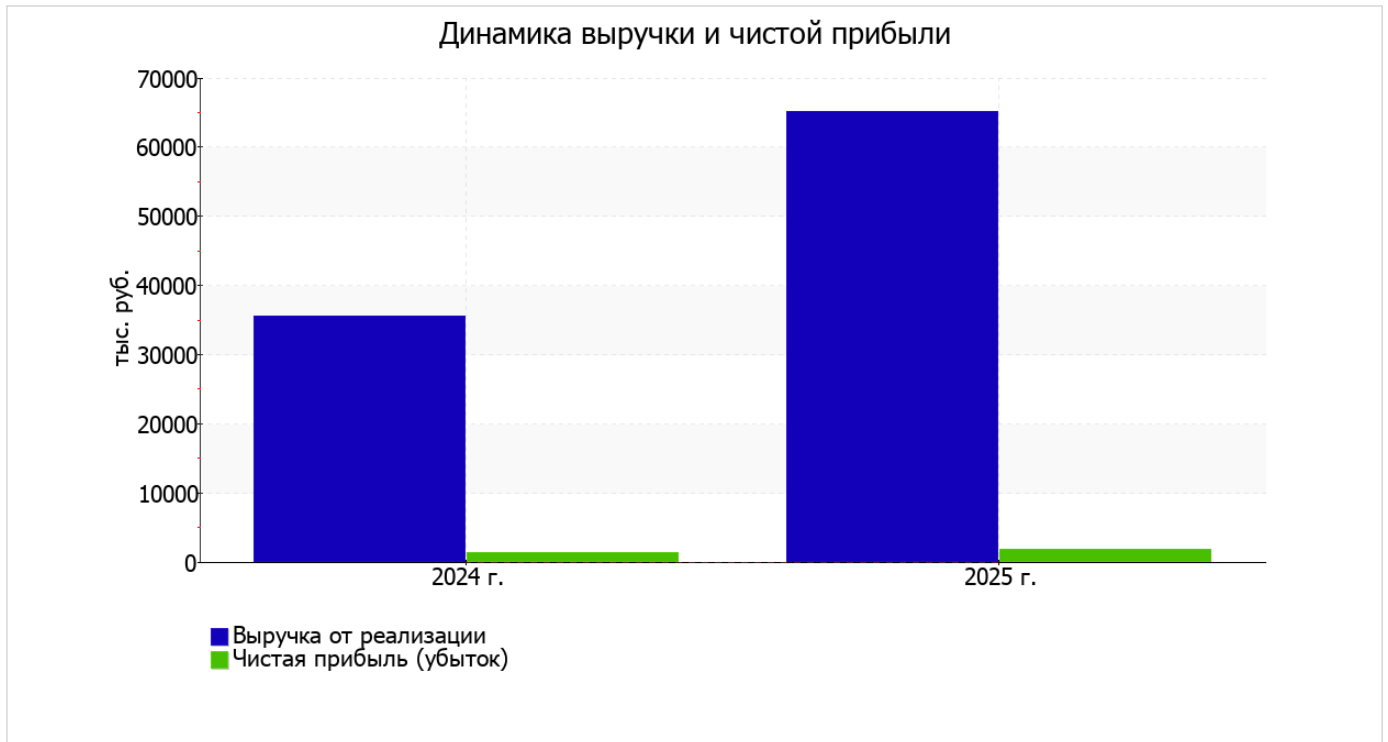
По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 29 670 и 28 793 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+84,9%) опережает изменение выручки (+83,5%)

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 весь рассматриваемый период составил 54 тыс. руб., что на 35 тыс. руб. (184,2%) 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	35 539	65 209	+29 670	+83,5	50 374
2. Расходы по обычным видам деятельности	33 906	62 699	+28 793	+84,9	48 303
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	1 633	2 510	+877	+53,7	2 072
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-19	-54	-35	↓	-37
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	1 614	2 456	+842	+52,2	2 035
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-323	-614	-291	↓	-469
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	1 291	1 842	+551	+42,7	1 567
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	1 291	1 842	+551	+42,7	1 567
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	1 842	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



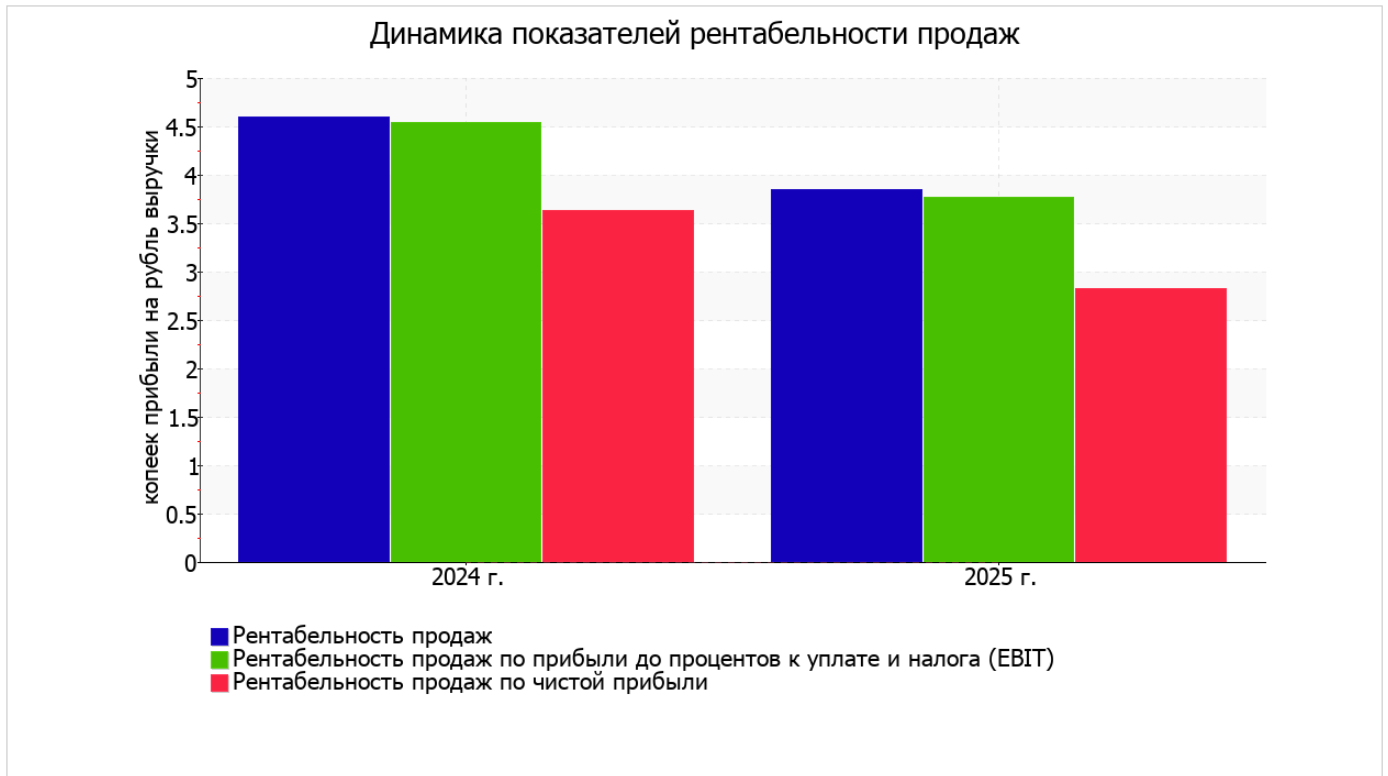
3.2. Анализ рентабельности

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%.	4,6	3,8	-0,8	-16,2
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	4,5	3,8	-0,7	-17,1
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	3,6	2,8	-0,8	-22,2

Представленные в таблице показатели рентабельности за период с 01.01.2025 по 31.12.2025 имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности Общества с ограниченной ответственностью "СТРОЙИНЕРТГРУПП".

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 3,8% от полученной выручки. Однако имеет место отрицательная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (-0,8%).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (ЕВІТ) к выручке организации, за 2025 год составила 3,8%. То есть в каждом рубле выручки Общество с ограниченной ответственностью "СТРОЙИНЕРТГРУПП" содержалось 3,8 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)	40,8	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 13% и более.
Рентабельность активов (ROA)	5,2	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	18,8	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала Общество с ограниченной ответственностью "СТРОЙИНЕРТГРУПП" обеспечил чистую прибыль в размере 0,408 руб.

за последний год значение рентабельности активов (5,2%) практически соответствует норме.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

В следующей таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата авансированных на осуществление предпринимательской деятельности 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: 106 и менее дн.)	89	4,1
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 4 и менее дн.)	3	140,1
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 68 и менее дн.)	76	4,8
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	13	27,9
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 171 и менее дн.)	200	1,8
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	25	14,4

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

Данные об оборачиваемости активов за последний год свидетельствуют о том, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 200 календарных дней. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 3 дня, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения и результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью "СТРОЙИНЕРТГРУПП" за год.

С отрицательной стороны финансовое положение и результаты деятельности организации характеризуют следующие показатели:

- коэффициент автономии имеет неудовлетворительное значение (0,14);
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности не укладывается в нормативное значение;
- значительная отрицательная динамика прибыльности продаж (-0,8 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному, равной 4,6%);
- не соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (-0,7 коп. от данного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Следующие 5 показателей финансового положения организации имеют критические значения:

- на 31.12.2025 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное -0,79, можно считать критическим;
- значительно ниже нормального значения коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности значительно ниже нормы;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 16% (нормальное значение для данной отрасли: не менее 70%);
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

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

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- положительное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- за последний год получена прибыль от продаж (2 510 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+877 тыс. руб.);
- чистая прибыль за 2025 год составила 1 842 тыс. руб. (+551 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

Согласно полученным показателям финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью "СТРОЙИНЕРТГРУПП" 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.