Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью "Стройснабжение"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 3811474448

Код причины постановки на учет (КПП): 381101001

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	503	1 089	13,3	14,5	+586	+116,5
Оборотные	3 288	6 442	86,7	85,5	+3 154	+95,9
Пассив						
Собственный капитал	3 309	4 969	87,3	66	+1 660	+50,2
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	483	2 562	12,7	34	+2 079	+5,3 раза
Валюта баланса	3 791	7 531	100	100	+3 740	+98,7

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на последний день анализируемого периода (31.12.2025) характеризуются соотношением: 14,5% внеоборотных активов и 85,5% текущих. Активы организации за весь анализируемый период значительно увеличились (на 98,7%). Учитывая значительное увеличение активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 50,2%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов следует рассматривать как негативный фактор.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:



Рост величины активов организации связан, в первую очередь, 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 – 4 068 тыс. руб. (83,7%)
- нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы – 586 тыс. руб. (12,1%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- краткосрочная кредиторская задолженность – 2 079 тыс. руб. (55,6%)
- капитал и резервы – 1 660 тыс. руб. (44,4%)

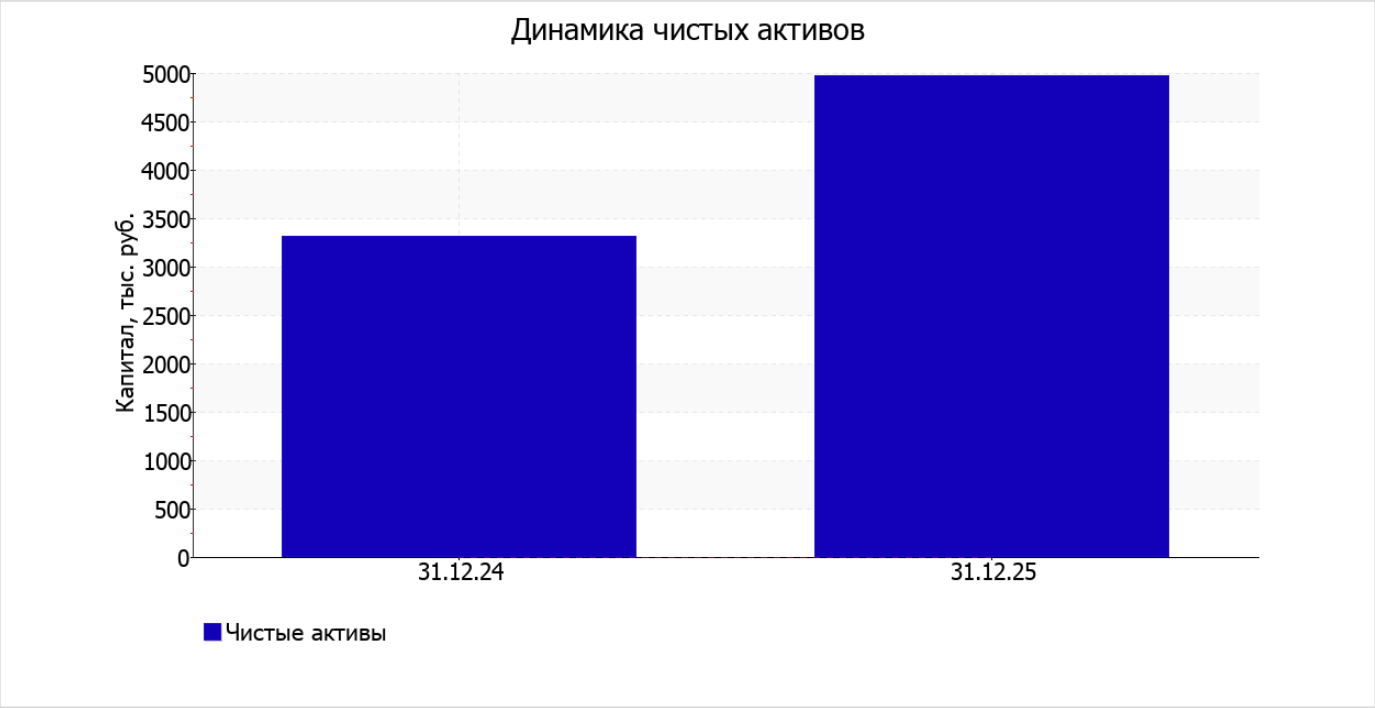
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "запасы" в активе (-1 123 тыс. руб.).

на последний день анализируемого периода (31.12.2025) собственный капитал организации равнялся 4 969,0 тыс. руб. собственный капитал организации в течение анализируемого периода вырос на 1 660,0 тыс. руб., или на 50,2%.

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	3 308	4 969	87,3	66	+1 661	+50,2

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того следует отметить увеличение чистых активов на 50,2% 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.



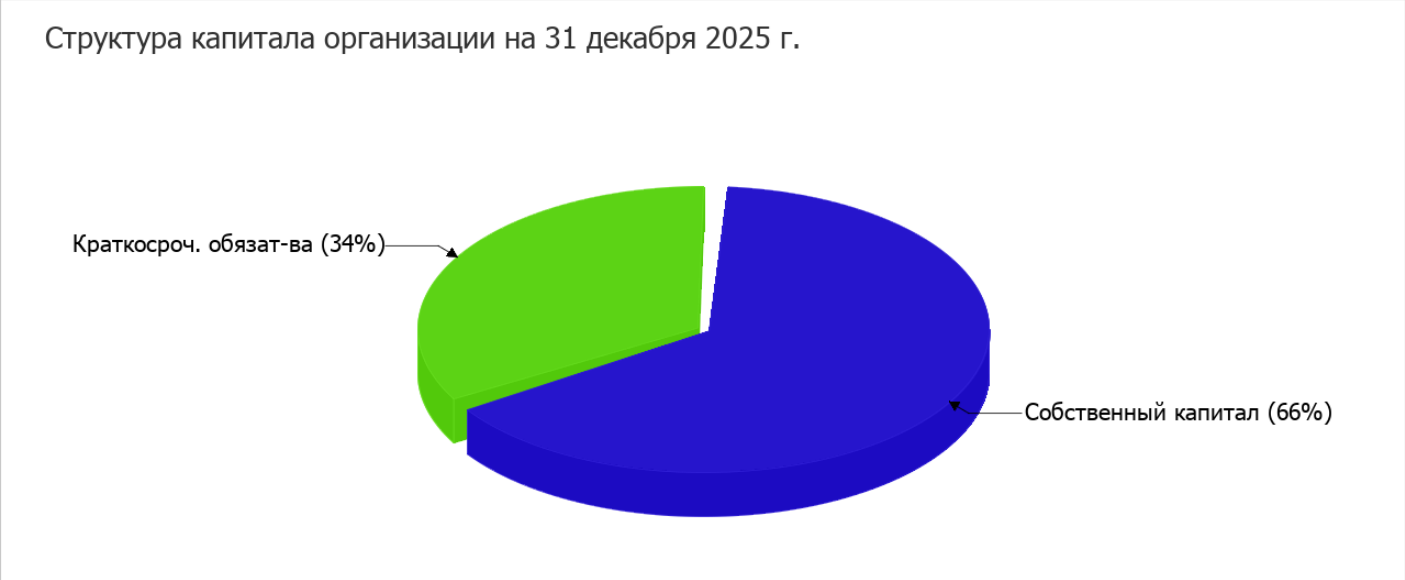
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,87	0,66	-0,21	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,85	0,6	-0,25	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,87	0,66	-0,21	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,65.
Коэффициент обеспеченности запасов	1,1	2,7	+1,6	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	1	–	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2025 г. составил 0,66. Полученное значение говорит об оптимальной величине собственного капитала (66% в общем капитале организации). в течение анализируемого периода коэффициент автономии существенно уменьшился (на 0,21).

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации: При этом необходимо отметить, что долгосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку полностью отсутствуют.



за весь анализируемый период коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами значительно снизился до 0,6 (на 0,25). по состоянию на 31.12.2025 коэффициент демонстрирует вполне соответствующее нормальному значение.

коэффициент покрытия инвестиций за весь анализируемый период уменьшился на 0,21, с 0,87 до 0,66. Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2025 соответствует нормативному значению.

коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31.12.2025 составил 2,7. за весь анализируемый период отмечен весьма значительный рост коэффициента обеспеченности материальных запасов – на 1,6. коэффициент обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода (31.12.2025) демонстрирует очень хорошее значение.

Коэффициент краткосрочной задолженности организации показывает на отсутствие долгосрочной задолженности при 100% краткосрочной.

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	6,81	2,51	-4,3	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,28	0,13	-0,15	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,15.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью укладывается в норму (2,51 при нормативном значении 1,8). При этом за последний год имело место ухудшение значения показателя – коэффициент текущей ликвидности снизился на -4,3.

Коэффициент абсолютной ликвидности имеет значение ниже нормы (0,13). Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за последний год коэффициент снизился на -0,15.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

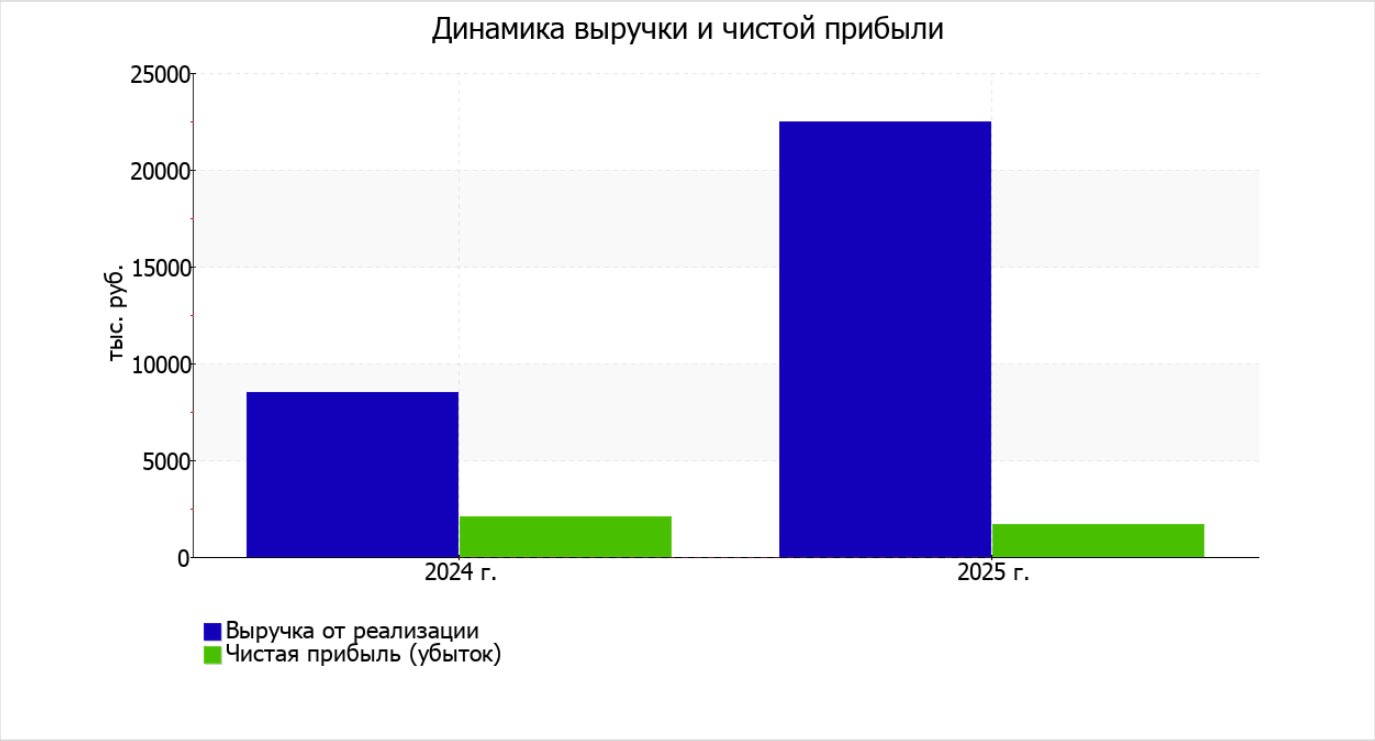
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Стройснабжение" за последний год и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за год организация получила прибыль от продаж в размере 2 185 тыс. руб., что составило 9,7% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 421 тыс. руб., или на 16,2%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 13 963 и 14 384 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+244,6%) опережает изменение выручки (+164,5%)

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	8 486	22 449	+13 963	+164,5	15 468
2. Расходы по обычным видам деятельности	5 880	20 264	+14 384	+3,4 раза	13 072
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	2 606	2 185	-421	-16,2	2 396
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-45	-96	-51	↓	-71
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	2 561	2 089	-472	-18,4	2 325
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	512	429	-83	-16,2	471
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	2 049	1 660	-389	-19	1 855

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли Общество с ограниченной ответственностью "Стройснабжение" в течение всего анализируемого периода.



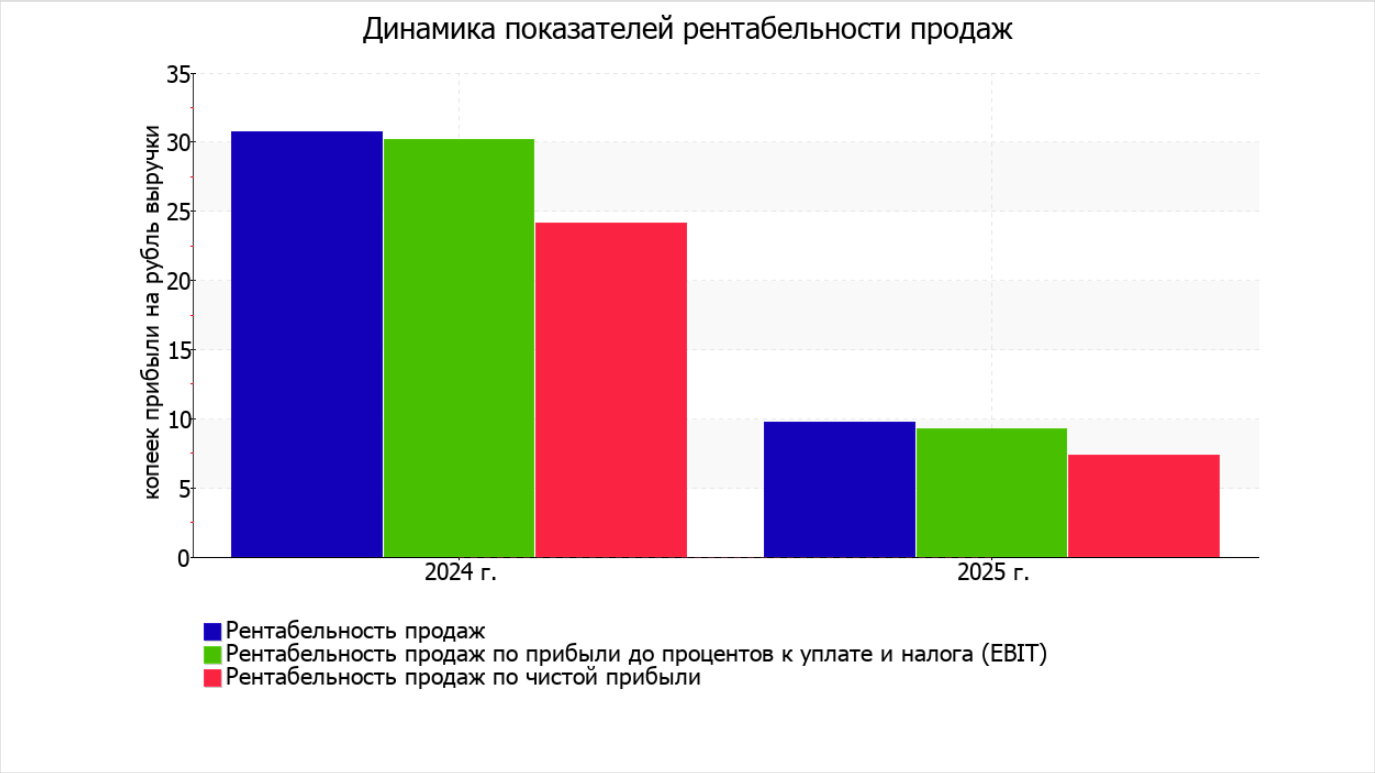
3.2. Анализ рентабельности

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: 4% и более.	30,7	9,7	-21	-68,3
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	30,2	9,3	-20,9	-69,2
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 2%.	24,1	7,4	-16,7	-69,4

Представленные в таблице показатели рентабельности за последний год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Стройснабжение".

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере 9,7 копеек с каждого рубля выручки от реализации. Тем не менее, имеет место отрицательная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (-21 коп.).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (EBIT) к выручке организации, за последний год составила 9,3%. Это значит, что в каждом рубле выручки Общество с ограниченной ответственностью "Стройснабжение" содержалось 9,3 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)	40,1	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 17% и более.
Рентабельность активов (ROA)	29,3	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	50,5	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил 0,401 руб. чистой прибыли.

за последний год значение рентабельности активов, равное 29,3%, можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному.

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: 131 и менее дн.)	79	4,6
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)	25	14,7
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 142 и менее дн.)	92	4
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	67	5,4

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

Оборачиваемость активов за весь анализируемый период показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 92 календарных дня.

4. Выводы по результатам анализа

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

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

- оптимальная доля собственного капитала (66%);
- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2025 демонстрирует исключительно хорошее значение, равное 0,6;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- отличная рентабельность активов (29,3% за последний год);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

Среди отрицательных показателей финансового положения и результатов деятельности организации можно выделить следующие:

- не укладывается в нормативное значение коэффициент абсолютной ликвидности;
- значительная отрицательная динамика прибыльности продаж (-21 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному, равной 30,7%);
- отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (-20,9 коп. от аналогичного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

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

- коэффициент покрытия инвестиций соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 66% в общей сумме капитала организации);
- за 2025 год получена прибыль от продаж (2 185 тыс. руб.), но наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-421 тыс. руб.);
- чистая прибыль за 2025 год составила 1 660 тыс. руб.

Анализ свидетельствует об очень хорошем финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам перед кредиторами. Финансовое состояние организации позволяет отнести ее к категории надежных заемщиков и дает возможность рассчитывать на получение кредитов.