

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью "Свой Бетон"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 3808287575

Код причины постановки на учет (КПП): 380801001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является производство товарного бетона (ОКВЭД 23.63).

## 2. Анализ финансового положения

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

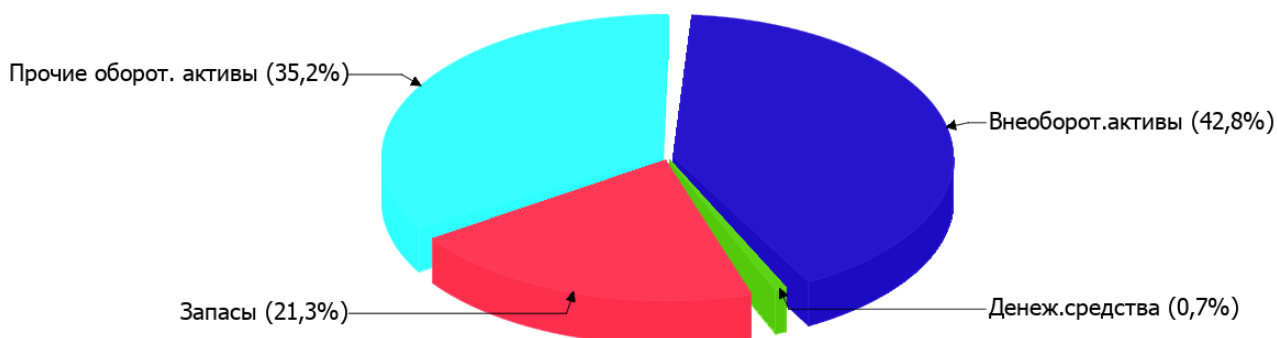
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
<b>Актив</b>						
Внеоборотные активы	7 227	6 227	45,4	42,8	-1 000	-13,8
Оборотные	8 677	8 314	54,6	57,2	-363	-4,2
<b>Пассив</b>						
Собственный капитал	617	861	3,9	5,9	+244	+39,5
Долгосрочные обязательства	7 653	6 653	48,1	45,8	-1 000	-13,1
Краткосрочные обязательства	7 634	7 027	48	48,3	-607	-8
Валюта баланса	15 904	14 541	100	100	-1 363	-8,6

\* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы по состоянию на 31.12.2025 характеризуются таким соотношением: 42,8% внеоборотных активов и 57,2% текущих. Активы организации в течение анализируемого периода уменьшились на 1 363 тыс. руб. (на 8,6%). Несмотря на уменьшение активов, собственный капитал увеличился на 39,5%, что, в целом, говорит о позитивном изменении имущественного положения организации.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:

## Структура активов организации на 31 декабря 2025 г.



Снижение величины активов организации связано, главным образом, со снижением следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех отрицательно изменившихся статей):

- запасы – **1 776** тыс. руб. (**63,1%**)
- материальные внеоборотные активы – **1 000** тыс. руб. (**35,5%**)

Одновременно, в пассиве баланса наибольшее снижение наблюдается по строкам:

- другие долгосрочные обязательства – **1 000** тыс. руб. (**62,2%**)
- краткосрочная кредиторская задолженность – **597** тыс. руб. (**37,1%**)

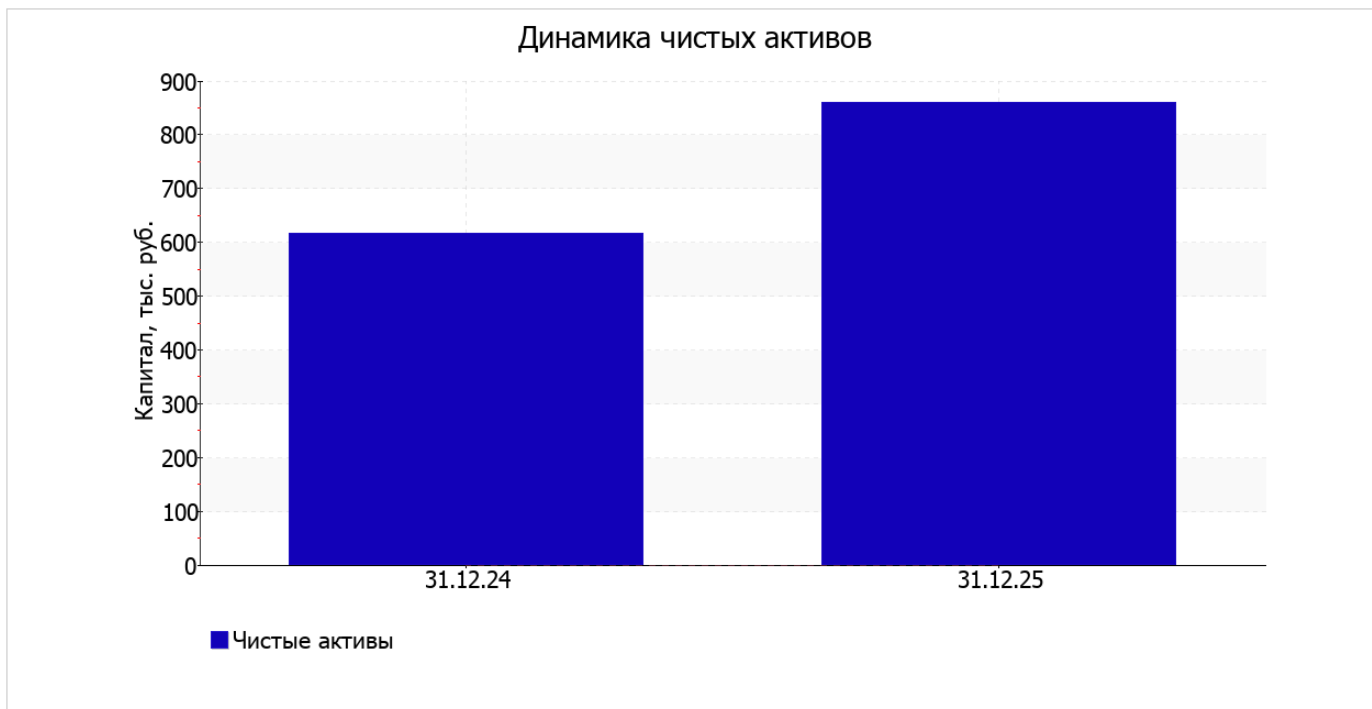
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "финансовые и другие оборотные активы" в активе и "капитал и резервы" в пассиве (**+1 450** тыс. руб. и **+244** тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации за год увеличился на **244** тыс. руб., с **617** тыс. руб. до **861** 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	617	861	3,9	5,9	+244	+39,5

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 **39,5%** 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. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов.



## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

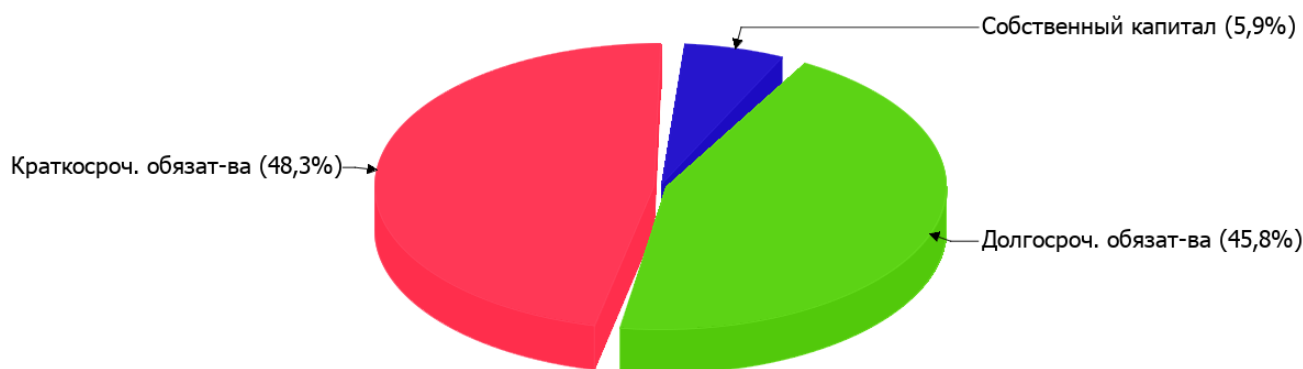
### 2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2024	31.12.2025		
Коэффициент автономии	0,04	0,06	+0,02	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-0,76	-0,65	+0,11	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,52	0,52	-	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	-1,36	-1,73	-0,37	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,5	0,51	+0,01	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2025 г. составил **0,06**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о недостаточной доле собственного капитала (**6%**) в общем капитале организации. в течение анализируемого периода отмечено сильное повышение коэффициента автономии (**+0,02**).

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации:

## Структура капитала организации на 31 декабря 2025 г.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами по состоянию на 31.12.2025 равнялся - **0,65**, при том что на начало анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся **-0,76** (т.е. произошло изменение **+0,11**). на последний день анализируемого периода (31.12.2025) значение коэффициента является крайне негативным.

за год коэффициент покрытия инвестиций несколько уменьшился до **0,52**. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода ниже нормы.

коэффициент обеспеченности материальных запасов по состоянию на 31.12.2025 составил **-1,73**, при том что на 31 декабря 2024 г. коэффициент обеспеченности материальных запасов был больше - **-1,36** (т.е. снижение составило **0,37**). на 31 декабря 2025 г. коэффициент обеспеченности материальных запасов имеет критическое значение.

Коэффициент краткосрочной задолженности организации показывает на практически равное соотношение долгосрочной и краткосрочной задолженности (48,6% и 51,4% соответственно). При этом за весь анализируемый период доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 1,4%.

## 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	<b>1,14</b>	<b>1,18</b>	<b>+0,04</b>	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,7 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	<b>0,02</b>	<b>0,01</b>	<b>-0,01</b>	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,15.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в норму (**1,18** против нормативного значения 1,7). При этом следует отметить имевшую место положительную динамику – за весь рассматриваемый период коэффициент текущей ликвидности вырос на **0,04**.

Второй коэффициент, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и их эквивалентов, имеет значение (**0,01**) ниже допустимого предела (норма: 0,15). При этом с начала периода коэффициент абсолютной ликвидности практически не изменился.

### 3. Анализ эффективности деятельности организации

#### 3.1. Обзор результатов деятельности

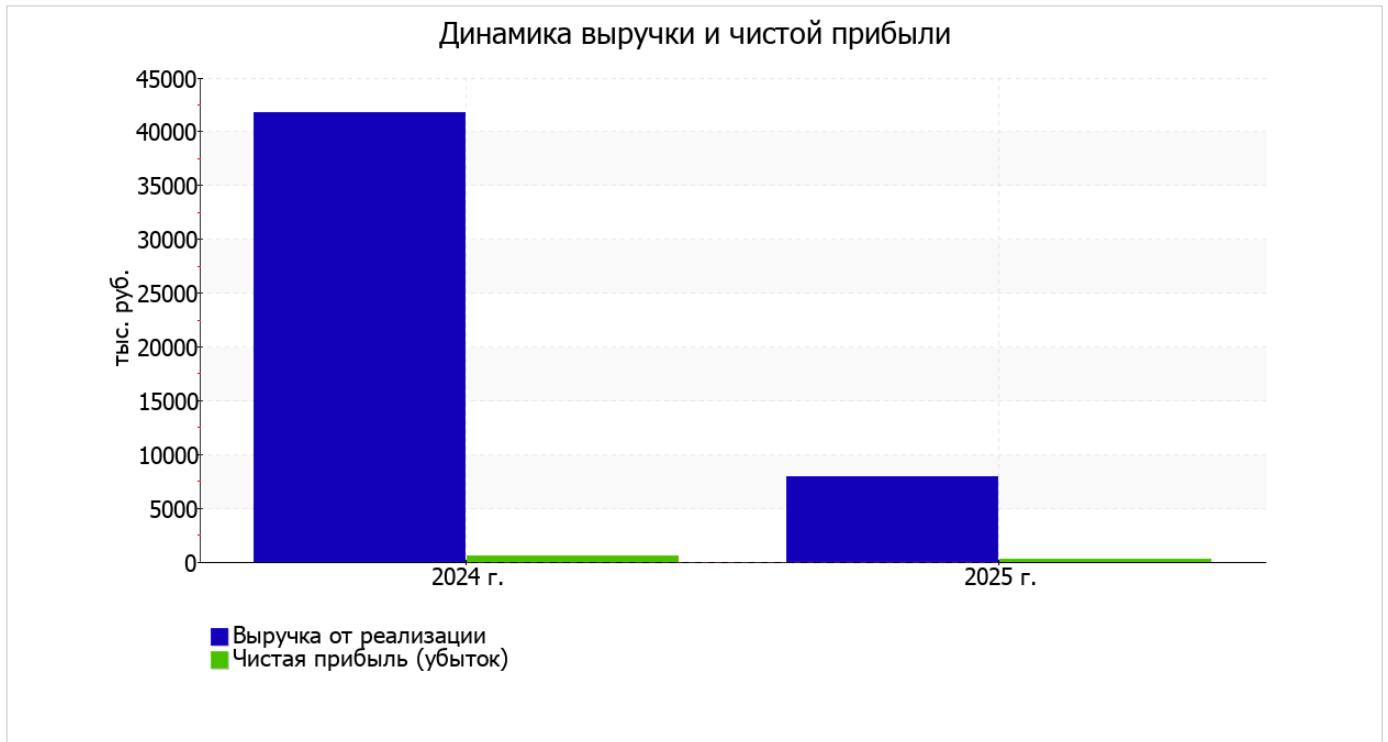
В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности Общества с ограниченной ответственностью "Свой Бетон" за весь рассматриваемый период и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за год организация получила прибыль от продаж в размере 303 тыс. руб., что составило 3,8% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 486 тыс. руб., или на 61,6%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 33 862 и 33 376 тыс. руб. соответственно).

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	41 792	7 930	-33 862	-81	24 861
2. Расходы по обычным видам деятельности	41 003	7 627	-33 376	-81,4	24 315
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	789	303	-486	-61,6	546
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	16	-20	-36	↓	-2
5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	805	283	-522	-64,8	544
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налоги на прибыль (доходы)	198	39	-159	-80,3	119
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	607	244	-363	-59,8	426

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли Общества с ограниченной ответственностью "Свой Бетон" в течение всего анализируемого периода.



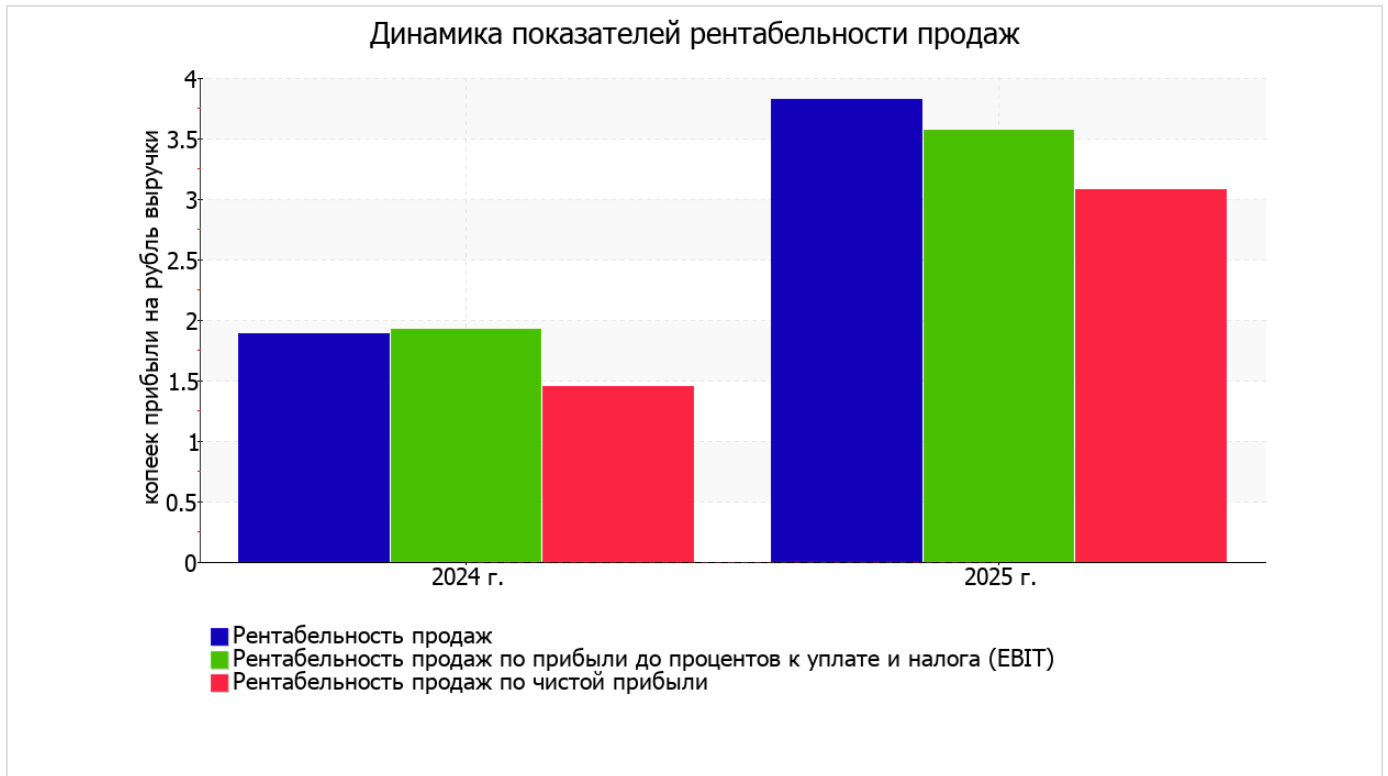
### 3.2. Анализ рентабельности

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.	1,9	3,8	+1,9	+102,4
2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	1,9	3,6	+1,7	+85,3
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	1,5	3,1	+1,6	+111,8

Все три показателя рентабельности за 2025 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 **3,8%** от полученной выручки. К тому же имеет место рост рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (+1,9%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за 2025 год составил **3,6%**. То есть в каждом рубле выручки Общество с ограниченной ответственностью "Свой Бетон" содержалось **3,6** 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	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 12% и более.
Рентабельность активов (ROA)	1,6	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	3,6	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил **0,33** руб. чистой прибыли.

за 2025 год значение рентабельности активов (**1,6%**) соответствует норме.

### 3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

В следующей таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата авансированных на осуществление предпринимательской деятельности денежных 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 150 дн.)	391	0,9
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 48 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	273	1,3
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 203 и менее дн.)	701	0,5
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	34	10,7

\* 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 701 календарный день.

## 4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения (по состоянию по состоянию на 31.12.2025) и результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Свой Бетон" в течение анализируемого периода.

Показатели финансового положения и результатов деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Свой Бетон", имеющие исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за год наблюдалось увеличение чистых активов;
- рост рентабельности продаж (+1,9 процентных пункта от рентабельности 1,9% за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- увеличение собственного капитала организации при том что, активы Общество с ограниченной ответственностью "Свой Бетон" уменьшились на 1 363 тыс. руб. (на 8,6%);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (+1,7 коп. к 1,9 коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

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

- коэффициент автономии имеет неудовлетворительное значение (0,06);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в нормативное значение;
- недостаточная рентабельность активов (1,6% за последний год);
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 52% от общего капитала организации).

Приведенные ниже 3 показателя финансового положения Общество с ограниченной ответственностью "Свой Бетон" имеют критические значения:

- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (-0,65) не соответствует нормативному, находясь в области критических значений;
- коэффициент абсолютной ликвидности значительно ниже нормативного значения;
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Положительно результаты деятельности организации характеризует следующий показатель – прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила 244 тыс. руб.

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – за 2025 год получена прибыль от продаж (303 тыс. руб.), хотя и наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-486 тыс. руб.).

Представленный анализ показывает, что финансовое состояние Общества с ограниченной ответственностью "Свой Бетон" не в полной мере соответствует принятым нормативам, часть показателей имеет неудовлетворительные значения. При этом у организации имеются возможности для продолжения деятельности, восстановления нормативных значений финансовых показателей.