

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ООО ССК "ЛАДЬЯ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6314022920

Код причины постановки на учет (КПП): 772501001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является работы строительные специализированные прочие, не включенные в другие группировки (ОКВЭД 43.99).

2. Анализ финансового положения ООО ССК "ЛАДЬЯ"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

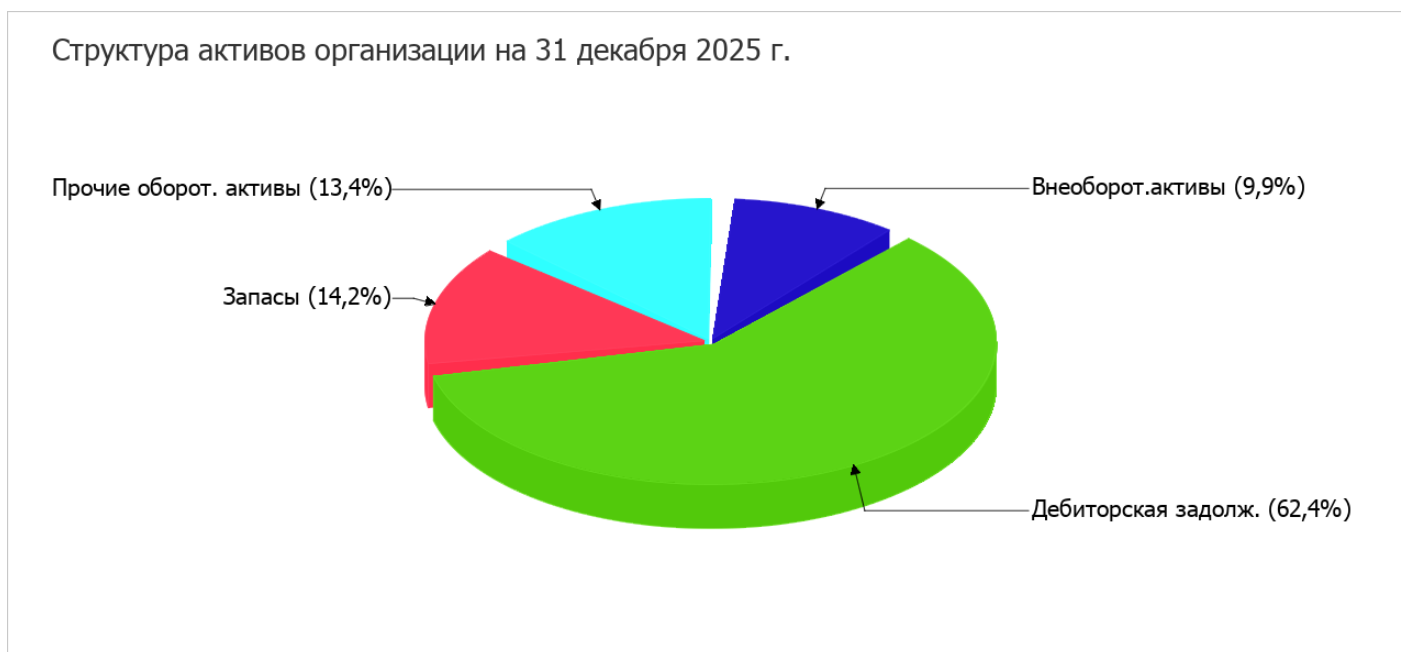
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	72 243	47 684	13,5	9,9	-24 559	-34
в том числе: основные средства	72 243	47 684	13,5	9,9	-24 559	-34
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	464 295	431 706	86,5	90,1	-32 589	-7
в том числе: запасы	62 134	68 252	11,6	14,2	+6 118	+9,8
дебиторская задолженность	285 461	299 144	53,2	62,4	+13 683	+4,8
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	6 506	9 085	1,2	1,9	+2 579	+39,6
Пассив						
1. Собственный капитал	3 060	3 174	0,6	0,7	+114	+3,7
Справочно: Чистые активы	3 061	3 174	0,6	0,7	+113	+3,7
2. Долгосрочные обязательства, всего	21 340	4 085	4	0,9	-17 255	-80,9
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–

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)		
3. Краткосрочные обязательства*, всего	512 136	472 131	95,5	98,5	-40 005	-7,8
в том числе: заемные средства	117 962	272 377	22	56,8	+154 415	+130,9
Валюта баланса	536 537	479 390	100	100	-57 147	-10,7

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

Активы на 31.12.2025 характеризуются значительной долей (90,1%) текущих активов и малым процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период уменьшились на **57 147** тыс. руб. (на **10,7%**). Хотя имело место снижение активов, собственный капитал увеличился на **3,7%**, что, в целом, свидетельствует о положительной динамике имущественного положения организации.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:



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

- прочие оборотные активы – **54 595** тыс. руб. (**68,6%**)
- основные средства – **24 559** тыс. руб. (**30,9%**)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – **194 420** тыс. руб. (**91,8%**)
- прочие долгосрочные обязательства – **17 255** тыс. руб. (**8,2%**)

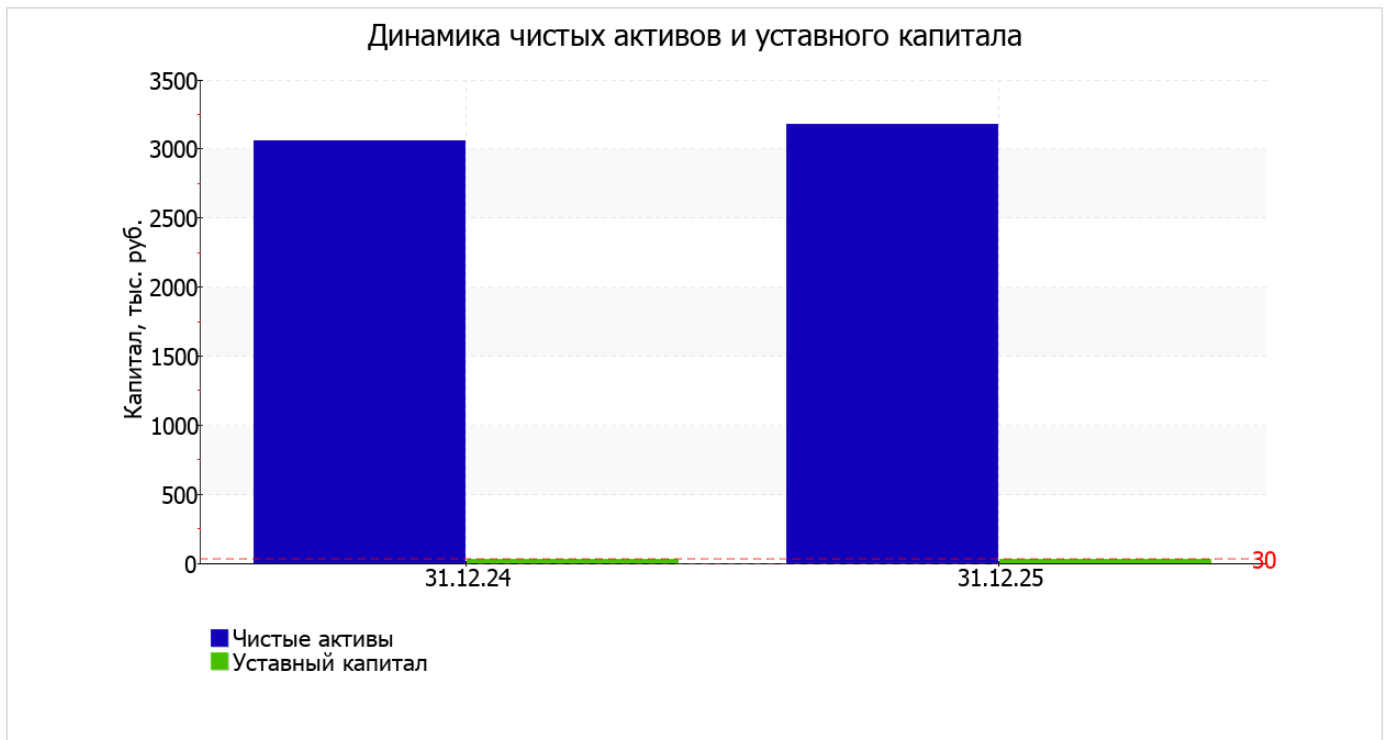
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "дебиторская задолженность" в активе и "краткосрочные заемные средства" в пассиве (+13 683 тыс. руб. и +154 415 тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации на 31.12.2025 равнялся 3 174,0 тыс. руб., что, немного (на 114 тыс. руб., или на 3,7%) превышает значение на 31 декабря 2024 г.

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	3 061	3 174	0,6	0,7	+113	+3,7
2. Уставный капитал	30	30	<0,1	<0,1	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	3 031	3 144	0,6	0,7	+113	+3,7

Чистые активы организации на последний день анализируемого периода намного (в 105,8 раза) превышают уставный капитал. Данное соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того необходимо отметить увеличение чистых активов на 3,7% за весь рассматриваемый 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 капитал 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	0,01	0,01	–	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-0,15	-0,1	+0,05	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,05	0,02	-0,03	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	-22,61	-14,02	+8,59	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	-1,11	-0,65	+0,46	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,96	0,99	+0,03	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода (31.12.2025) составил **0,01**. Полученное значение говорит о недостаточной доле собственного капитала (1%) в общем капитале организации. за весь рассматриваемый период коэффициент автономии практически не претерпел изменений, увеличившись всего менее чем на **0,01**.

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации:



по состоянию на 31.12.2025 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся **-0,1**. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за весь анализируемый период сильно вырос (на **0,05**). на 31.12.2025 значение коэффициента можно считать неудовлетворительным.

за весь рассматриваемый период имело место очень сильное уменьшение коэффициента покрытия инвестиций – на **0,03** (до **0,02**). Значение коэффициента на 31.12.2025 значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **2%**).

на 31.12.2025 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов составило **-0,65**. за весь анализируемый период произошло существенное повышение коэффициента обеспеченности материальных запасов (**+0,46**). на 31 декабря 2025 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов не удовлетворяет нормативному и находится в области критических значений.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (99,1% и 0,9% соответственно). При этом за весь рассматриваемый период доля долгосрочной задолженности уменьшилась на **3,1%**.

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	0,91	0,91	–	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,7 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,57	0,65	+0,08	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,9.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,01	0,02	+0,01	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.

[На конец периода] при норме 1,7 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение **0,91**. За анализируемый период коэффициент остался неизменным.

Значение коэффициента быстрой ликвидности (**0,65**) также оказалось ниже допустимого. Это говорит о недостатке у организации ликвидных активов, которыми можно погасить наиболее срочные обязательства.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и два другие, имеет значение ниже нормы (**0,02**). С начала периода коэффициент практически не изменился.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

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

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за год организация получила прибыль от продаж в размере **19 304** тыс. руб., что составило 20,3% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на **11 719** тыс. руб., или на **154,5%**.

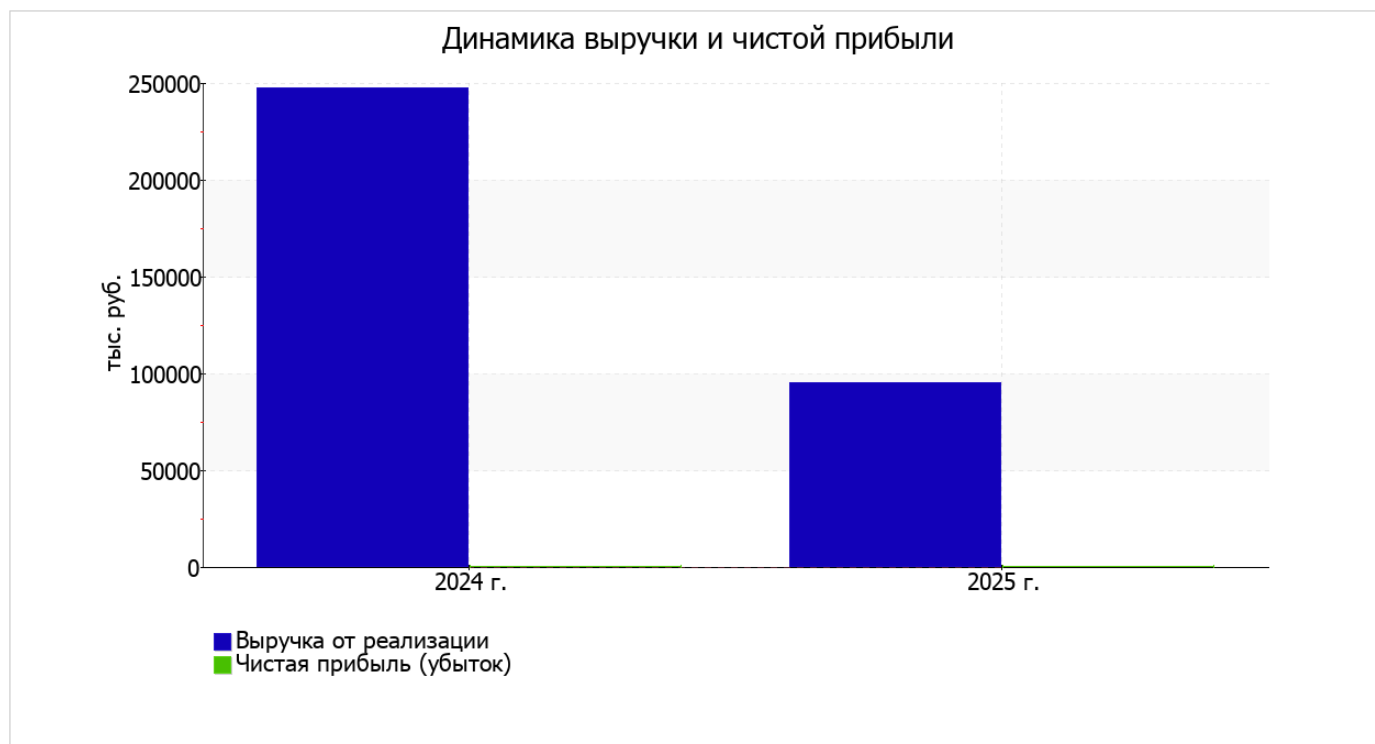
По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на **152 362** и **164 081** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (**-68,4%**) опережает изменение выручки (**-61,6%**)

Изучая расходы по обычным видам деятельности, следует отметить, что организация как и в прошлом году учитывала общехозяйственные (управленческие) расходы в качестве условно-постоянных, относя их по итогам отчетного периода на счет реализации.

убыток от прочих операций за весь анализируемый период составил 19 152 тыс. руб., что на 11 687 тыс. руб. (156,6%) 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	247 512	95 150	-152 362	-61,6	171 331
2. Расходы по обычным видам деятельности	239 927	75 846	-164 081	-68,4	157 887
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	7 585	19 304	+11 719	+154,5	13 445
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	779	-2 128	-2 907	↓	-675
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	8 364	17 176	+8 812	+105,4	12 770
6. Проценты к уплате	8 244	17 024	+8 780	+106,5	12 634
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-24	-38	-14	↓	-31
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	96	114	+18	+18,8	105
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	96	114	+18	+18,8	105
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	114	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: 5% и более.	3,1	20,3	+17,2	+6,6 раза
2. Рентабельность продаж по ЕБИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	3,4	18,1	+14,7	+5,3 раза
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 3%.	<0,1	0,1	+0,1	+3,1 раза

[За последний период] организация получила прибыль как от продаж, так и в целом от финансово-хозяйственной деятельности, что и обусловило положительные значения всех трех представленных в таблице показателей рентабельности.

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет **20,3%** от полученной выручки. При этом имеет место положительная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2024) (**+17,2%**).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) к выручке организации, за 2025 год составил **18,1%**. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось **18,1** коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



В следующей таблице представлена рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2025 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	3,7	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 19% и более.
Рентабельность активов (ROA)	<0,1	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 6%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	108,5	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес **0,037** руб. чистой прибыли.

за 2025 год значение рентабельности активов, равное **менее 0,1%**, характеризуется как неудовлетворительное.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

Далее в 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 среднесуточной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: не более 160 дн.)	1 719	0,2
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднесуточной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 20 и менее дн.)	314	1,2
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднесуточной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 83 и менее дн.)	1 121	0,3
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднесуточной выручке)	1 139	0,3
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднесуточной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 180 и менее дн.)	1 949	0,2
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднесуточной выручке)	12	30,5

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

Оборачиваемость активов за весь анализируемый период показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 1949 календарных дней (т.е. 5 лет). При этом требуется 314 дней, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ООО ССК "ЛАДЬЯ".

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

- низкая величина собственного капитала относительно общей величины активов (1%);
- на 31 декабря 2025 г. значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (-0,1) соответствует норме;
- ниже нормального значения коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- низкая рентабельность активов (<0,1% за последний год);
- не соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

В ходе анализа были получены следующие показатели, имеющие исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за весь рассматриваемый период наблюдалось увеличение чистых активов;
- рост рентабельности продаж (+17,2 процентных пункта от рентабельности 3,1% за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2024));
- за последний год получена прибыль от продаж (19 304 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+11 719 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила 114 тыс. руб. (+18 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (+14,7 коп. к 3,4 коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

В ходе анализа были получены следующие критические показатели финансового положения ООО ССК "ЛАДЬЯ":

- существенно ниже нормативного значения коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- существенно ниже нормативного значения коэффициент абсолютной ликвидности;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 2% (нормальное значение для данной отрасли: не менее 65%).

Положительно характеризующим финансовое положение организации показателем является следующий – увеличение собственного капитала ООО ССК "ЛАДЬЯ" при том что, активы организации уменьшились на 57 147 тыс. руб. (на 10,7%).

Проведенный анализ показывает, что финансовое состояние ООО ССК "ЛАДЬЯ" не в полной мере соответствует общепринятым стандартам. Тем не менее, угроза банкротства организации не наблюдается, и имеются возможности для продолжения финансово-хозяйственной деятельности.