

**ПОЯСНЕНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ  
И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ  
за 2025 год ООО " РЕЗАЛИТАГРО"**

Данные пояснения являются неотъемлемой частью годовой бухгалтерской отчетности ООО " РЕЗАЛИТАГРО" за 2025 г., исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

*Общие сведения.*

Организация: Общество с ограниченной ответственностью "РЕЗАЛИТАГРО".

Дата государственной регистрации: 06.06.2016 г.

ОГРН 1167847249371

ИНН 7805674816

КПП 780501001

Юридический адрес: 198095, Город Санкт-Петербург, ул. Калинина, дом 13, литер А, помещение 1Н

Основной вид деятельности – оказание автотранспортных услуг.

**Финансовый анализ ООО "РЕЗАЛИТАГРО" за 2025 год**

Основной вид деятельности: Деятельность автомобильного грузового транспорта

**Показатели за 2025 год** (В тысячах рублей)

|               |        |
|---------------|--------|
| Продажи       | 13 275 |
| Прибыль       | 275    |
| Чистые активы | 898    |

**Анализ показателей**

|   |         |
|---|---------|
| Коэффициент текущей ликвидности         | 7,596   |
| Коэффициент быстрой ликвидности         | 7,596   |
| Коэффициент абсолютной ликвидности      | 1,250   |
| Коэффициент наличия собственных средств | 0,868   |
| Рентабельность продукции                | 3,29 %  |
| Рентабельность компании                 | 2,07 %  |
| Рентабельность активов                  | 26,60 % |
| Рентабельность продаж                   | 3,40 %  |

## Анализ отчетности

| Данные бухгалтерской отчетности<br>(В тысячах рублей) | 2025   | 2024  | 2023  | 2022   |
|---|--------|-------|-------|--------|
| Продажи   | 13 275 | 4 554 | 6 484 | 12 817 |
| Прибыль   | 275    | 91    | -148  | 298    |
| Деньги  | 170    | 94    | 112   | 93     |
| Материалы, товары, полуфабрикаты (запасы)             | 0      | 0     | 0     | 0      |
| Здания, оборудование, автомобили, земля (ОС)          | 0      | 0     | 0     | 0      |
| Авансы выданные, задолженность контрагентов           | 863    | 616   | 876   | 1 105  |
| Авансы полученные, задолженность поставщикам          | 136    | 87    | 456   | 517    |
| Полученные кредиты и займы                            | 0      | 0     | 0     | 0      |
| Чистые активы   | 898    | 623   | 532   | 681    |

## Коэффициенты

### Коэффициент текущей ликвидности

Коэффициент текущей ликвидности 7,596.

Соответствует высокой платежеспособности.

Значение коэффициента показывает, что оборотные активы (деньги, задолженность контрагентов, запасы), которые могут быть обращены в деньги, значительно больше обязательств на ближайший год.

Такая ситуация говорит о высокой платежеспособности.

Если коэффициент  $\geq 1.5$ , то это соответствует высокой финансовой устойчивости.

Если  $1 \leq$  коэффициент  $< 1.5$ , то это соответствует средней финансовой устойчивости.

Если коэффициент  $< 1$ , то это соответствует низкой финансовой устойчивости.

Коэффициент текущей ликвидности = (деньги + дебиторская задолженность + НДС полученный + запасы + финансовые вложения + прочие оборотные активы) / краткосрочные обязательства

|   | 2025         | 2024         | 2023         | 2022         |
|---|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Деньги  | 170          | 94           | 112          | 93           |
| Задолженность контрагентов                                | 863          | 616          | 876          | 1 105        |
| Запасы  | 0            | 0            | 0            | 0            |
| Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям | 0            | 0            | 0            | 0            |
| Финансовые вложения                                       | 0            | 0            | 0            | 0            |
| Прочие оборотные активы                                   | 0            | 0            | 0            | 0            |
| Краткосрочные обязательства                               | 136          | 87           | 456          | 517          |
| <b>Коэффициент текущей ликвидности</b>                    | <b>7,596</b> | <b>8,161</b> | <b>2,167</b> | <b>2,317</b> |

### Коэффициент быстрой ликвидности

Коэффициент быстрой ликвидности 7,596.

Соответствует высокой платежеспособности.

Значение коэффициента показывает, что деньги и другие наиболее ликвидные оборотные активы (задолженность контрагентов), которые могут быть обращены в деньги, больше краткосрочных обязательств.

Такое значение коэффициента говорит о высокой платежеспособности.

Если коэффициент  $\geq 0.8$ , то это соответствует высокой финансовой устойчивости.

Если  $0.5 \leq$  коэффициент  $< 0.8$ , то это соответствует средней финансовой устойчивости.

Если коэффициент  $< 0.5$ , то это соответствует низкой финансовой устойчивости.

Коэффициент быстрой ликвидности = (деньги + дебиторская задолженность + финансовые вложения) / краткосрочные обязательства

|  | 2025         | 2024         | 2023         | 2022         |
|--|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Деньги                                 | 170          | 94           | 112          | 93           |
| Задолженность контрагентов             | 863          | 616          | 876          | 1 105        |
| Финансовые вложения                    | 0            | 0            | 0            | 0            |
| Краткосрочные обязательства            | 136          | 87           | 456          | 517          |
| <b>Коэффициент быстрой ликвидности</b> | <b>7,596</b> | <b>8,161</b> | <b>2,167</b> | <b>2,317</b> |

## Коэффициент абсолютной ликвидности

Коэффициент абсолютной ликвидности 1,25.

Соответствует высокой платежеспособности.

Значение коэффициента показывает долю кредиторской задолженности, которую можно погасить за счет имеющихся денежных средств. Текущее значение коэффициента говорит о высокой платежеспособности.

Если коэффициент  $\geq 0.1$ , то это соответствует высокой финансовой устойчивости.

Если  $0.05 \leq$  коэффициент  $< 0.1$ , то это соответствует средней финансовой устойчивости.

Если коэффициент  $< 0.05$ , то это соответствует низкой финансовой устойчивости.

Коэффициент абсолютной ликвидности = деньги / краткосрочная кредиторская задолженность

|   | 2025         | 2024         | 2023         | 2022         |
|---|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Деньги                                    | 170          | 94           | 112          | 93           |
| Краткосрочные обязательства               | 136          | 87           | 456          | 517          |
| <b>Коэффициент абсолютной ликвидности</b> | <b>1,250</b> | <b>1,080</b> | <b>0,246</b> | <b>0,180</b> |

## Коэффициент наличия собственных средств

Коэффициент наличия собственных средств 0,868.

Высокая финансовая устойчивость.

Значение коэффициента показывает, что доля собственных средств в источниках финансирования составляет 86,8%, остальное – заемные средства. Доля собственных средств больше значений, которые считаются отличными при оценке кредитоспособности по методике Сбербанка.

Высокая доля собственных средств является признаком хорошей финансовой устойчивости и позволяет привлекать заемные средства.

Если коэффициент  $\geq 0.25$ , то это соответствует высокой финансовой устойчивости.

Если  $0.15 \leq$  коэффициент  $< 0.25$ , то это соответствует средней финансовой устойчивости.

Если коэффициент  $< 0.15$ , то это соответствует низкой финансовой устойчивости.

Коэффициент наличия собственных средств = собственный капитал / пассивы

**2025 2024 2023 2022**

|  |              |              |              |              |
|--|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Собственный капитал                            | 898          | 624          | 533          | 681          |
| Пассивы  | 1 034        | 710          | 988          | 1 198        |
| <b>Коэффициент наличия собственных средств</b> | <b>0,868</b> | <b>0,879</b> | <b>0,539</b> | <b>0,568</b> |

## Рентабельность

### Рентабельность продукции

Рентабельность продукции 3,29%.

Средняя рентабельность продукции.

Значение рентабельности продукции является средними при оценке кредитоспособности по методике Сбербанка.

Рентабельность продукции характеризует деловую активность.

Если рентабельность  $\geq 6\%$ , то показатель считается высоким.  
 Если  $0\% \leq$  рентабельность  $< 6\%$ , то показатель считается средним.  
 Если рентабельность  $< 0\%$ , то показатель считается низким.

Рентабельность продукции = прибыль от продаж / выручка

|                                    | 2025        | 2024        | 2023         | 2022        |
|------------------------------------|-------------|-------------|--------------|-------------|
| Прибыль от продаж                  | 437         | 109         | -70          | 446         |
| Выручка                            | 13 275      | 4 554       | 6 484        | 12 817      |
| <b>Рентабельность продукции, %</b> | <b>3,29</b> | <b>2,39</b> | <b>-1,08</b> | <b>3,48</b> |

### Рентабельность компании

Рентабельность компании 2,07%.

Средняя рентабельность компании.

Значение рентабельности компании является средними при оценке кредитоспособности по методике Сбербанка.

Рентабельность компании характеризует деловую активность.

Если рентабельность  $\geq 10\%$ , то показатель считается высоким.  
 Если  $0\% \leq$  рентабельность  $< 10\%$ , то показатель считается средним.  
 Если рентабельность  $< 0\%$ , то показатель считается низким.

Рентабельность компании = чистая прибыль / выручка

|                                   | 2025     | 2024 | 2023   | 2022 |
|-----------------------------------|----------|------|--------|------|
| Чистая прибыль                    | 275      | 91   | -148   | 298  |
| Выручка                           | 13 275 4 | 5546 | 484 12 | 817  |
| <b>Рентабельность компании, %</b> | 2,07     | 2,00 | -2,28  | 2,33 |

### Рентабельность активов

Рентабельность активов 26,6%.

Выше средней по отрасли.

Рентабельность активов является показателем способности эффективно получать прибыль. Сравнение рентабельности активов со средней по отрасли позволяет сделать вывод о конкурентоспособности и успешности компании на рынке. Низкие показатели рентабельности (ниже 90% от средней рентабельности по отрасли) являются одним из критериев для назначения выездной налоговой проверки.

Если рентабельность  $\geq 5\%$ , то показатель выше среднего по отрасли.

Если  $4,5\% \leq$  рентабельность  $< 5\%$ , то показатель незначительно меньше среднего по отрасли.

Если рентабельность  $< 4,5\%$ , то показатель может стать основанием для назначения выездной налоговой проверки.

Рентабельность активов = чистая прибыль / активы.

|   | 2025  | 2024  | 2023   | 2022  |
|---|-------|-------|--------|-------|
| Чистая прибыль                                | 275   | 91    | -148   | 298   |
| Активы  | 1 034 | 710   | 988    | 1 198 |
| Средняя рентабельность активов по отрасли, %  | 5,00  | 5,00  | 6,80   | 6,90  |
| Предельная рентабельность (90% от средней), % | 4,50  | 4,50  | 6,12   | 6,21  |
| <b>Рентабельность активов, %</b>              | 26,60 | 12,82 | -14,98 | 24,87 |

Средняя рентабельность приведена по данным Росстата для вида деятельности "деятельность автомобильного грузового транспорта и услуги по перевозкам"

## Рентабельность продаж

Рентабельность продаж 3,4%.

Значительно ниже средней по отрасли.

Рентабельность проданных товаров, продукции, работ, услуг является индикатором способности контролировать издержки. Сравнение рентабельности продаж со средней по отрасли позволяет сделать вывод о конкурентоспособности и успешности на рынке. Низкие показатели рентабельности (ниже 90% от средней рентабельности по отрасли) являются одним из критериев для назначения выездной налоговой проверки.

Если рентабельность  $\geq 7,7\%$ , то показатель выше среднего по отрасли.

Если  $6,93\% \leq$  рентабельность  $< 7,7\%$ , то показатель незначительно меньше среднего по отрасли.

Если рентабельность  $< 6,93\%$ , то показатель может стать основанием для назначения выездной налоговой проверки.

Рентабельность продаж = прибыль от продаж / себестоимость продаж

|  | 2025        | 2024        | 2023         | 2022        |
|--|-------------|-------------|--------------|-------------|
| Прибыль от продаж  | 437         | 109         | -70          | 446         |
| Себестоимость продаж (с учетом коммерческих и управленческих расходов) | 12 838      | 4 445       | 6 554        | 12 371      |
| Средняя рентабельность продаж по отрасли, %                            | 7,70        | 7,70        | 7,60         | 8,20        |
| Предельная рентабельность (90% от средней), %                          | 6,93        | 6,93        | 6,84         | 7,38        |
| <b>Рентабельность продаж, %</b>  | <b>3,40</b> | <b>2,45</b> | <b>-1,07</b> | <b>3,61</b> |

Средняя рентабельность приведена по данным Росстата для вида деятельности "деятельность автомобильного грузового транспорта и услуги по перевозкам"

## Оценки

### Оценка риска банкротства

Индекс Альтмана  $Z = 18,082$ .

Устойчивое финансовое состояние.

Для оценки риска банкротства используется четырехфакторная модель Альтмана для непроизводственных видов деятельности. В рамках этой модели показателем риска банкротства является значение индекса Альтмана ( $Z$ ), который определяется по следующей формуле:

$$Z = 6.56 * T1 + 3.26 * T2 + 6.72 * T3 + 1.05 * T4$$

Если  $Z \leq 1.1$ , есть существенная вероятность банкротства.

Если  $1.1 < Z < 2.6$ , вероятность банкротства невысока, но не исключается.

Если  $Z \geq 2.6$ , финансовое состояние устойчивое, вероятность банкротства низкая.

|  | 2025          | 2024          | 2023         | 2022         |
|--|---------------|---------------|--------------|--------------|
| T1 (оборотный капитал / активы)            | 0,868         | 0,879         | 0,539        | 0,568        |
| T2 (нераспределенная прибыль / активы)     | 0,859         | 0,865         | 0,529        | 0,560        |
| T3 (ЕБИТ / активы)                         | 0,395         | 0,196         | -0,082       | 0,351        |
| T4 (собственный капитал / заемный капитал) | 6,603         | 7,172         | 1,169        | 1,317        |
| <b>Индекс Альтмана Z</b>                   | <b>18,082</b> | <b>17,434</b> | <b>5,937</b> | <b>9,293</b> |

## Кредитоспособность

Оценка кредитоспособности  $S = 1,25$ .

Кредитоспособность не вызывает сомнений.

Для определения финансового состояния и кредитоспособности заемщика используется анализ отчетности по методике Сбербанка РФ (утверждена Комитетом Сбербанка России по предоставлению кредитов и инвестиций от 30 июня 2006 г. N 285-5-р). По данным отчетности определяются финансовые коэффициенты и рентабельность. В зависимости от значений каждый показатель относится к первой, второй или третьей категории. Итоговый показатель кредитоспособности заемщика определяется путем суммирования значений категорий отдельных показателей, взятых с весами категории показателей. Показатель кредитоспособности S рассчитывается по формуле:

$S =$  сумма значений категорий по всем показателям, умноженных на веса. При этом рентабельность производства первоклассного заемщика должна соответствовать 1 категории, второго класса — 2 категории.

Если  $S \leq 1.25$ , кредитоспособность заемщика не вызывает сомнений.

Если  $1.25 < S \leq 2.35$ , кредитование заемщика требует взвешенного подхода.

Если  $S > 2.35$ , кредитование связано с повышенным риском.

Окончательное решение об отнесении заемщика к определенному классу кредитоспособности, а также о выдаче кредита принимается банком.

|                                    | 2025     | 2024      | 2023     | 2022      |          |
|------------------------------------|----------|-----------|----------|-----------|----------|
|                                    | Значение | Категория | Значение | Категория | Значение |
| Коэффициент абсолютной ликвидности | 1,250    | 1         | 1,080    | 1         | 0,246    |
|                                    |          |           |          |           | 1        |
|                                    |          |           |          |           | 0,180    |
|                                    |          |           |          |           | 10,05    |

|   |       |      |       |      |        |     |       |       |
|---|-------|------|-------|------|--------|-----|-------|-------|
| Коэффициент быстрой ликвидности         | 7,596 | 1    | 8,161 | 1    | 2,167  | 1   | 2,317 | 10,10 |
| Коэффициент текущей ликвидности         | 7,603 | 1    | 8,161 | 1    | 2,167  | 1   | 2,317 | 10,40 |
| Коэффициент наличия собственных средств | 0,868 | 1    | 0,879 | 1    | 0,539  | 1   | 0,568 | 10,20 |
| Рентабельность продукции                | 0,033 | 2    | 0,024 | 2    | -0,011 | 3   | 0,035 | 20,15 |
| Рентабельность компании                 | 0,021 | 2    | 0,020 | 2    | -0,023 | 3   | 0,023 | 20,10 |
| <b>Показатель кредитоспособности S</b>  |       | 1,25 |       | 1,25 |        | 1,5 |       | 1,25  |

Генеральный Директор

Пронин В.В.

13.02.2026