

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РЕСУРСЫ СЕВЕРА ТРЕЙД"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 3525371473

Код причины постановки на учет (КПП): 352501001

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

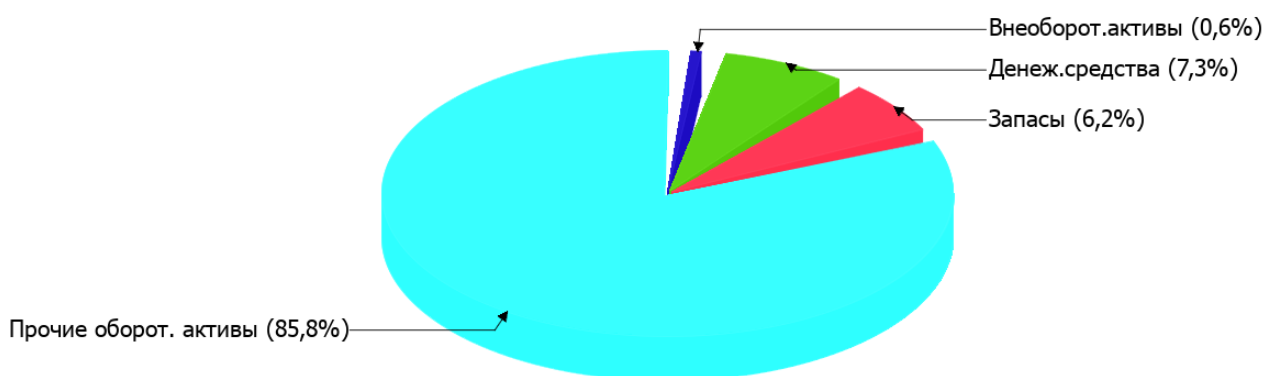
| Показатель | Значение показателя | | | | Изменение за анализируемый период | |
|-----------------------------|---------------------|------------|---|--|-----------------------------------|---------------------------------|
| | в тыс. руб. | | в % к валюте баланса | | тыс. руб. (гр.3- гр.2) | ± % ((гр.3- 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 | 137 | 71 | 1 | 0,6 | -66 | -48,2 |
| Оборотные | 13 255 | 10 897 | 99 | 99,4 | -2 358 | -17,8 |
| Пассив | | | | | | |
| Собственный капитал | 7 317 | 5 460 | 54,6 | 49,8 | -1 857 | -25,4 |
| Долгосрочные обязательства | - | - | - | - | - | - |
| Краткосрочные обязательства | 6 075 | 5 508 | 45,4 | 50,2 | -567 | -9,3 |
| Валюта баланса | 13 392 | 10 968 | 100 | 100 | -2 424 | -18,1 |

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на 31 декабря 2025 г. характеризуются большой долей (99,4%) текущих активов и малым процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период уменьшились на 2 424 тыс. руб. (на 18,1%). Учитывая уменьшение активов, необходимо отметить, что собственный капитал уменьшился еще в большей степени – на 25,4%. опережающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов следует рассматривать как негативный фактор.

Структура активов организации в разрезе основных групп представлена ниже на диаграмме:

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):

- финансовые и другие оборотные активы – **2 893** тыс. руб. (**90,1%**)
- запасы – **253** тыс. руб. (**7,9%**)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- капитал и резервы – **1 857** тыс. руб. (**76,6%**)
- краткосрочная кредиторская задолженность – **567** тыс. руб. (**23,4%**)

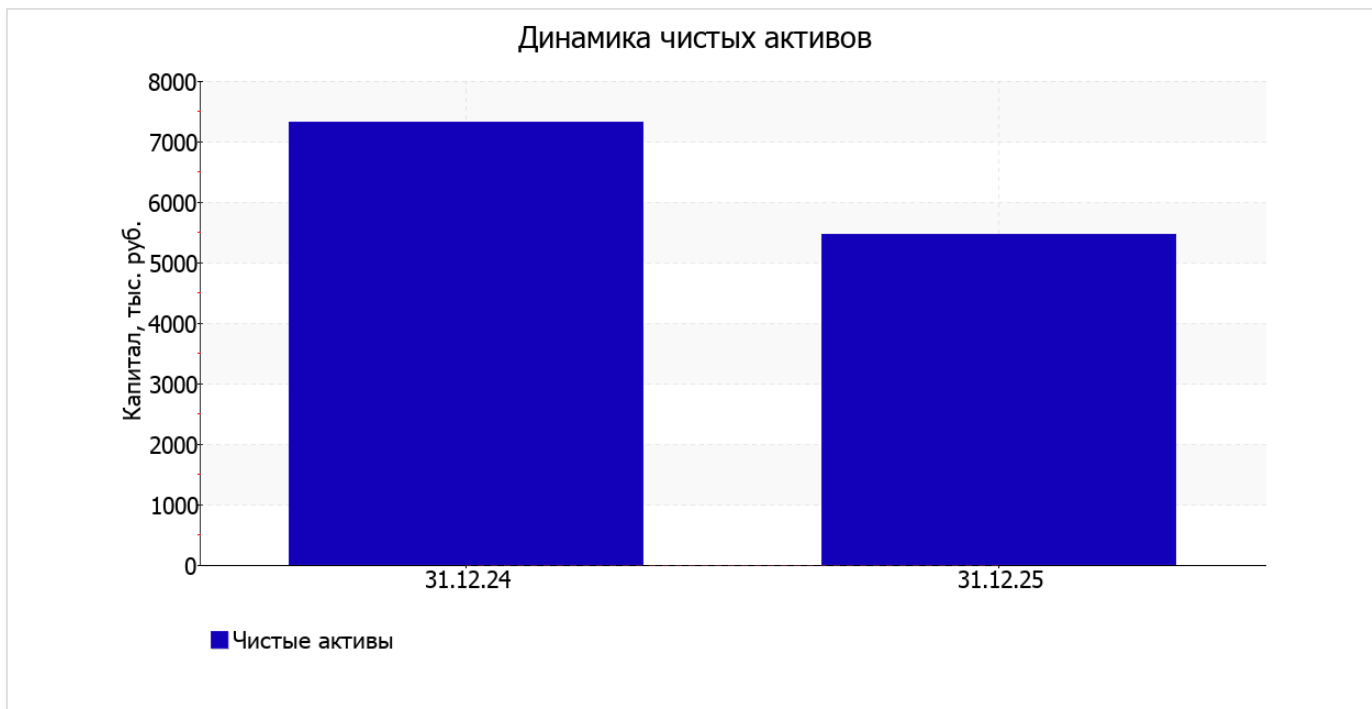
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе (+**788** тыс. руб.).

на 31 декабря 2025 г. собственный капитал организации равнялся **5 460,0** тыс. руб.; это на **1 857,0** тыс. руб., или на **25,4%** меньше, чем на первый день анализируемого периода.

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 | 7 317 | 5 460 | 54,6 | 49,8 | -1 857 | -25,4 |

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Однако, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить снижение чистых активов на **25,4%** за весь анализируемый период. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

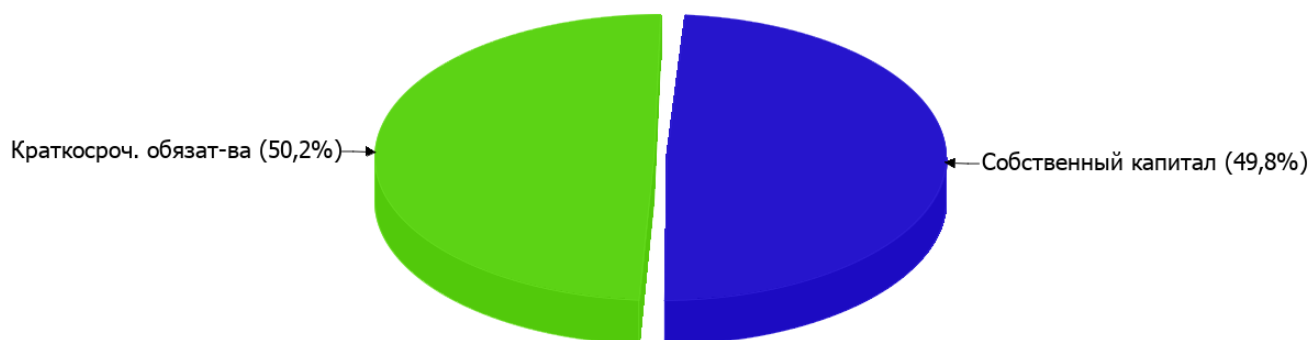
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

| Показатель | Значение показателя | | Изменение показателя (гр.3-гр.2) | Описание показателя и его нормативное значение |
|---|---------------------|------------|----------------------------------|---|
| | 31.12.2024 | 31.12.2025 | | |
| Коэффициент автономии | 0,55 | 0,5 | -0,05 | Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7). |
| Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | 0,54 | 0,49 | -0,05 | Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более. |
| Коэффициент покрытия инвестиций | 0,55 | 0,5 | -0,05 | Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более. |
| Коэффициент обеспеченности запасов | 7,67 | 7,89 | +0,22 | 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 последний день анализируемого периода (31.12.2025) составил **0,5**. Полученное значение говорит о том, что доля собственного капитала в общем капитале организации составляет **50%**, соответствуя общепринятому критерию (нормальное значение: 0,45 и более, оптимальное 0,55-0,7). за год имело место ощутимое падение коэффициента автономии на **0,05**.

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации: Следует отметить, что долгосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку полностью отсутствуют.

Структура капитала организации на 31 декабря 2025 г.



на последний день анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся **0,49**, что на **0,05** меньше, чем на первый день анализируемого периода (31 декабря 2024 г.). на последний день анализируемого периода значение коэффициента можно охарактеризовать как исключительно хорошее.

за последний год коэффициент покрытия инвестиций ощутимо снизился, уменьшившись до **0,5 (-0,05)**. Значение коэффициента на 31.12.2025 значительно ниже нормативного значения (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **50%**).

значение коэффициента обеспеченности материальных запасов на 31.12.2025 составило **7,89**. коэффициент обеспеченности материальных запасов за год вырос на **0,22**. коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31 декабря 2025 г. демонстрирует исключительно хорошее значение.

Коэффициент краткосрочной задолженности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РЕСУРСЫ СЕВЕРА ТРЕЙД" 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 | 2,18 | 1,98 | -0,2 | Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 1,8. |
| Коэффициент абсолютной ликвидности | <0,01 | 0,15 | +0,15 | Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,15 и более. |

[На конец периода] при норме 1,8 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение **1,98**. При этом в течение анализируемого периода имело место ухудшение значения показателя – коэффициент текущей ликвидности снизился на **-0,2**.

Второй коэффициент, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и их эквивалентов, имеет значение (**0,15**) ниже допустимого предела (норма: 0,15). При этом следует отметить имевшую место положительную динамику – за последний год коэффициент абсолютной ликвидности вырос на **0,15**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

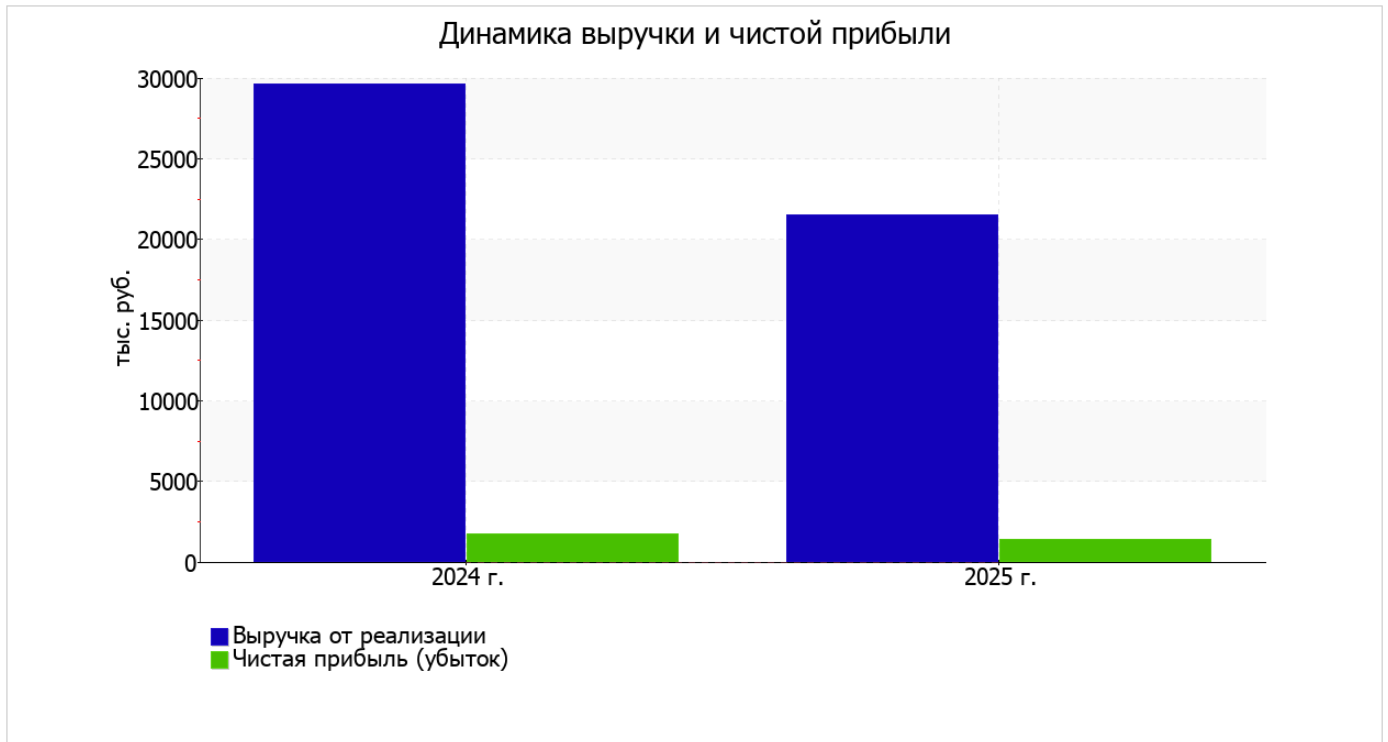
В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РЕСУРСЫ СЕВЕРА ТРЕЙД" за год и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за год организация получила прибыль от продаж в размере 1 692 тыс. руб., что равняется 7,9% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 323 тыс. руб., или на 16%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 8 112 и 7 789 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (-28,2%) опережает изменение выручки (-27,4%)

| 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 | 29 652 | 21 540 | -8 112 | -27,4 | 25 596 |
| 2. Расходы по обычным видам деятельности | 27 637 | 19 848 | -7 789 | -28,2 | 23 743 |
| 3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2) | 2 015 | 1 692 | -323 | -16 | 1 854 |
| 4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате | 23 | -33 | -56 | ↓ | -5 |
| 5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4) | 2 038 | 1 659 | -379 | -18,6 | 1 849 |
| 6. Проценты к уплате | – | – | – | – | – |
| 7. Налоги на прибыль (доходы) | 306 | 249 | -57 | -18,6 | 278 |
| 8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7) | 1 732 | 1 410 | -322 | -18,6 | 1 571 |

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



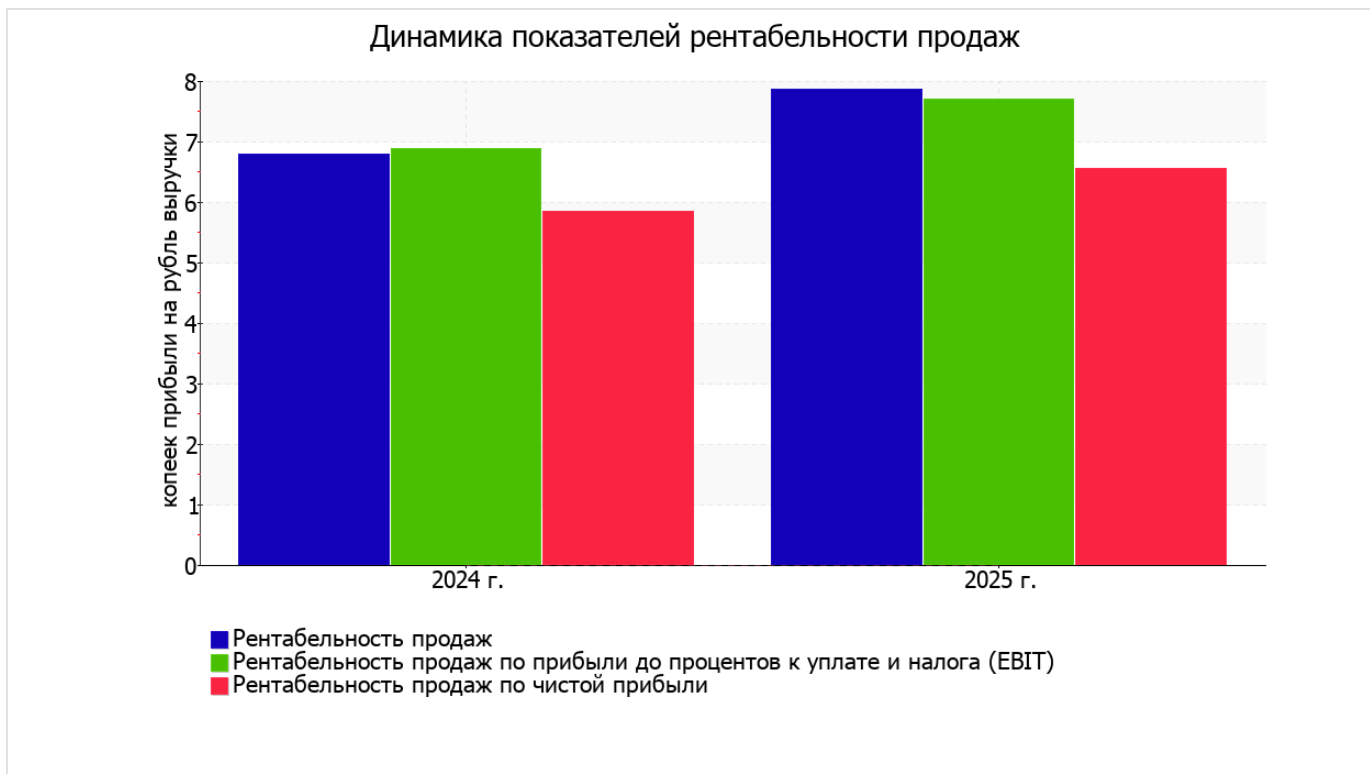
3.2. Анализ рентабельности

| 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%. | 6,8 | 7,9 | +1,1 | +15,6 |
| 2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки). | 6,9 | 7,7 | +0,8 | +12,1 |
| 3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более. | 5,8 | 6,5 | +0,7 | +12,1 |

[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 7,9% от полученной выручки. Более того, имеет место положительная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (+1,1%).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (ЕВИТ) к выручке организации, за последний год составила 7,7%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось 7,7 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) | 22,1 | Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 17% и более. |
| Рентабельность активов (ROA) | 11,6 | Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более. |
| Прибыль на задействованный капитал (ROCE) | 26 | Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам. |

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил чистую прибыль в размере 0,221 руб.

значение рентабельности активов за последний год (11,6%) можно характеризовать как достаточно хорошее.

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.) | 205 | 1,8 |
| Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 32 дн.) | – | – |
| Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке) | 98 | 3,7 |
| Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 142 дн.) | 206 | 1,8 |
| Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке) | 108 | 3,4 |

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

Данные об оборачиваемости активов за год свидетельствуют о том, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 206 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения (по состоянию на 31.12.2025) и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РЕСУРСЫ СЕВЕРА ТРЕЙД" за последний год.

Следующие 6 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют хорошие значения:

- коэффициент автономии соответствует норме (0,5);
- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины;
- соответствует нормальному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- хорошая рентабельность активов (11,6% за 2025 год);
- за 2025 год получена прибыль от продаж (1 692 тыс. руб.), но наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-323 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за период 01.01–31.12.2025 составила 1 410 тыс. руб.

Следующие 4 показателя финансового положения и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РЕСУРСЫ СЕВЕРА ТРЕЙД" имеют исключительно хорошие значения:

- на последний день анализируемого периода значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,49, можно характеризовать как полностью укладывающееся в норму;
- положительная динамика рентабельности продаж (+1,1 процентных пункта от рентабельности 6,8% за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2024));
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- положительная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (+0,8 коп. к 6,9 коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчетному).

Приведенные ниже 2 показателя финансового положения организации имеют критические значения:

- отрицательная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 50% (нормальное значение для данной отрасли: 65% и более)).

Негативно финансовое положение организации характеризует следующий показатель – коэффициент абсолютной ликвидности не укладывается в нормативное значение.

Приведенный анализ свидетельствует о положительном финансовом состоянии ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РЕСУРСЫ СЕВЕРА ТРЕЙД", возможности отвечать по своим обязательствам. Финансовое состояние организации позволяют использовать не только внутренние ресурсы, но и привлекать заемные средства.