Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью "Ролснаб"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 1831182785

Код причины постановки на учет (КПП): 183101001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая бумагой и картоном (ОКВЭД 46.76.1).

2. Анализ финансового положения

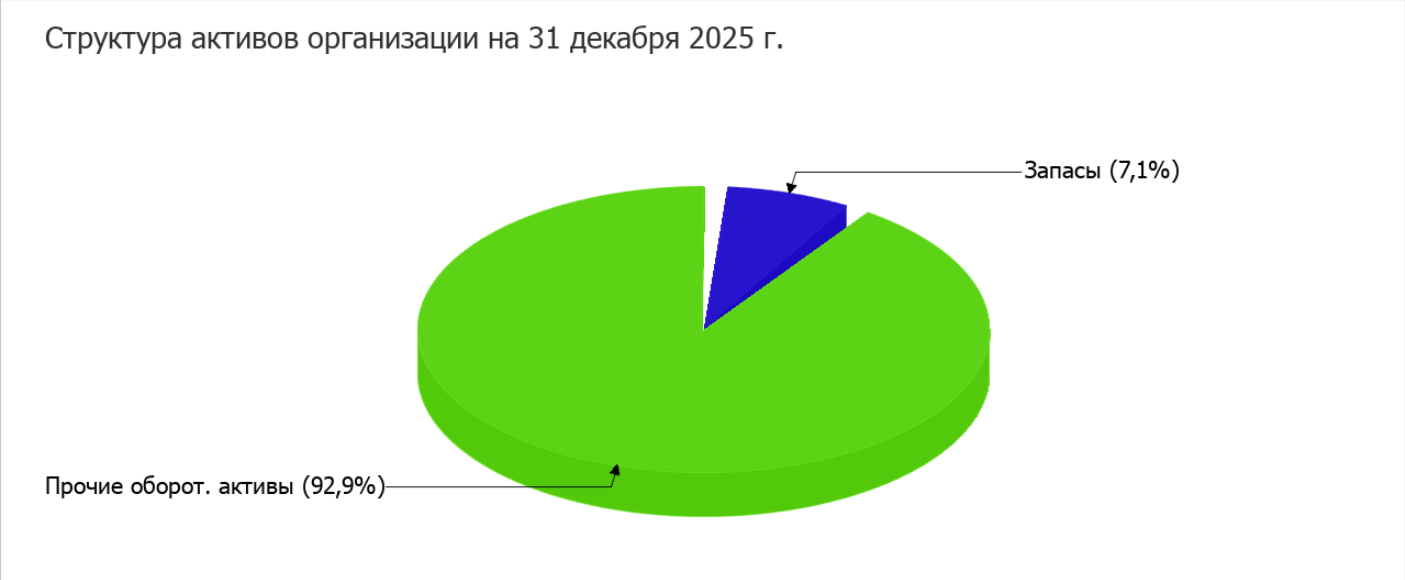
2.1. Структура имущества и источники его формирования

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	–	–	–	–	–	–
Оборотные	9 639	13 938	100	100	+4 299	+44,6
Пассив						
Собственный капитал	4 346	4 881	45,1	35	+535	+12,3
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	5 293	9 057	54,9	65	+3 764	+71,1
Валюта баланса	9 639	13 938	100	100	+4 299	+44,6

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на 31.12.2025 характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период увеличились на 4 299 тыс. руб. (на 44,6%). Отмечая рост активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 12,3%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов следует рассматривать как негативный фактор.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:



Рост активов организации связан с ростом показателя по строке "финансовые и другие оборотные активы" на 6 667 тыс. руб. (или 100% вклада в прирост активов).

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- краткосрочная кредиторская задолженность – 3 764 тыс. руб. (87,6%)
- капитал и резервы – 535 тыс. руб. (12,4%)

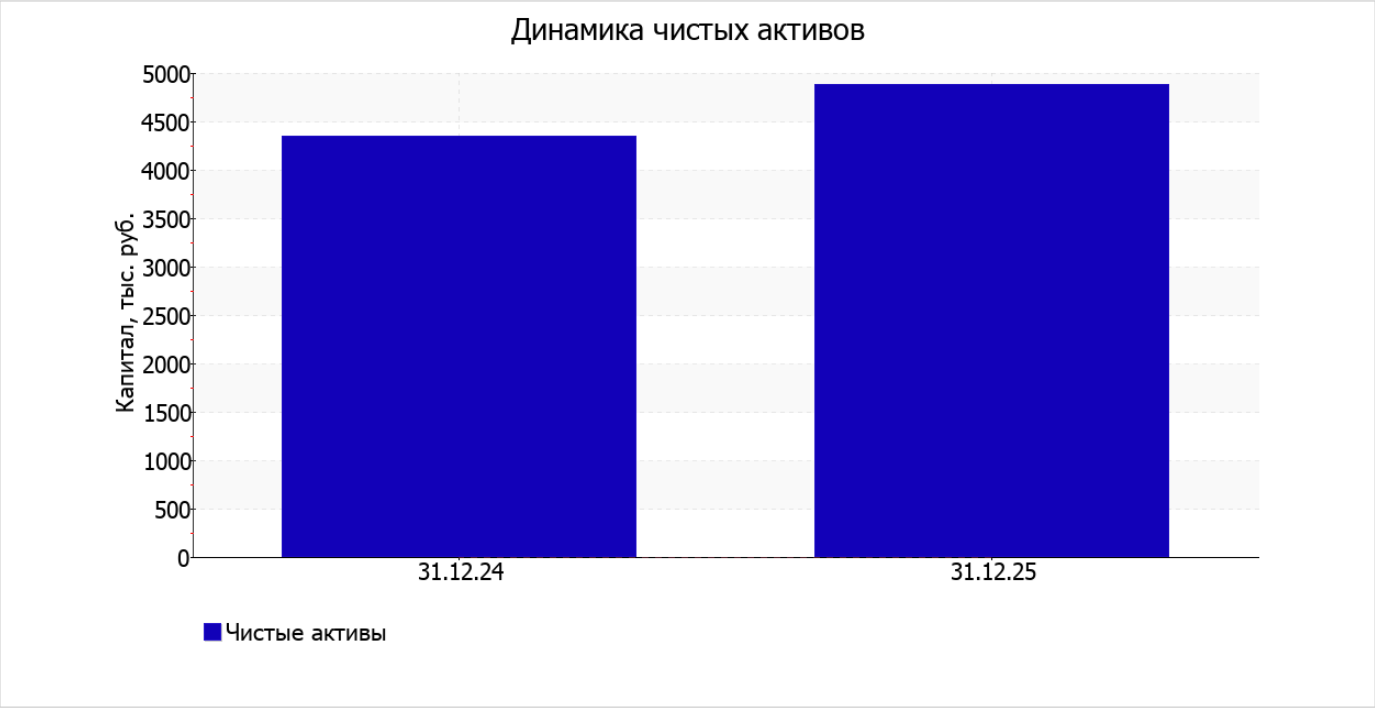
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе (-1 863 тыс. руб.).

на последний день анализируемого периода собственный капитал организации составил 4 881,0 тыс. руб. в течение анализируемого периода собственный капитал организации увеличился на 535 тыс. руб., или на 12,3%.

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	4 346	4 881	45,1	35	+535	+12,3

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того, определив текущее состояние показателя, следует отметить увеличение чистых активов на 12,3% 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. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов.



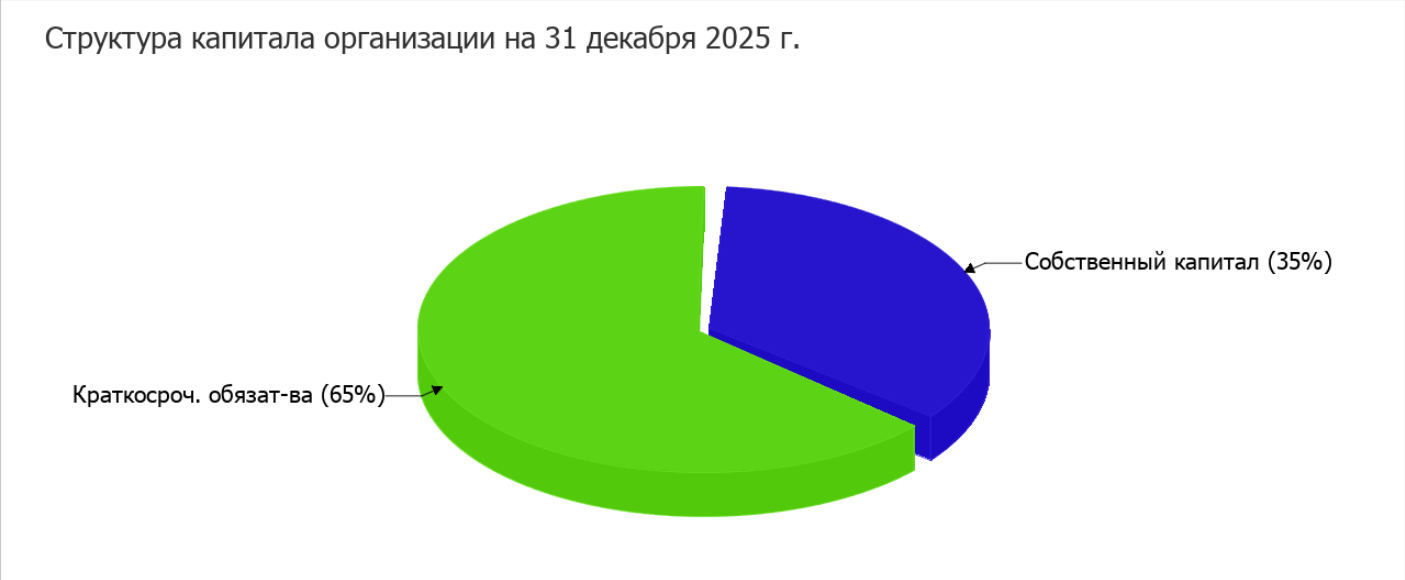
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,45	0,35	-0,1	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,45	0,35	-0,1	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,45	0,35	-0,1	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	2,9	4,91	+2,01	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 31.12.2025 составил 0,35. Полученное значение свидетельствует о ее значительной зависимости от кредиторов по причине недостатка собственного капитала. коэффициент автономии снизился за последний год на 0,1.

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации: Необходимо отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их отсутствия.



на 31.12.2025 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил 0,35. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за год уменьшился на 0,1. на последний день анализируемого периода (31.12.2025) коэффициент демонстрирует очень хорошее значение.

коэффициент покрытия инвестиций за год существенно снизился до 0,35 (на 0,1). Значение коэффициента на 31.12.2025 значительно ниже допустимой величины (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 35%).

в течение анализируемого периода произошло очень сильное – с 2,9 до 4,91 (т. е. на 2,01) – повышение коэффициента обеспеченности материальных запасов. на 31.12.2025 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно характеризовать как полностью укладывающееся в норму.

Коэффициент краткосрочной задолженности Общество с ограниченной ответственностью "Ролснаб" 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	1,82	1,54	-0,28	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,35	<0,01	-0,35	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,15 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в норму (1,54 против нормативного значения 1,8). Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – в течение анализируемого периода коэффициент текущей ликвидности снизился на -0,28.

Второй коэффициентов, 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 нужно обратить внимание на имевшее место за год негативное изменение – коэффициент снизился на -0,35.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

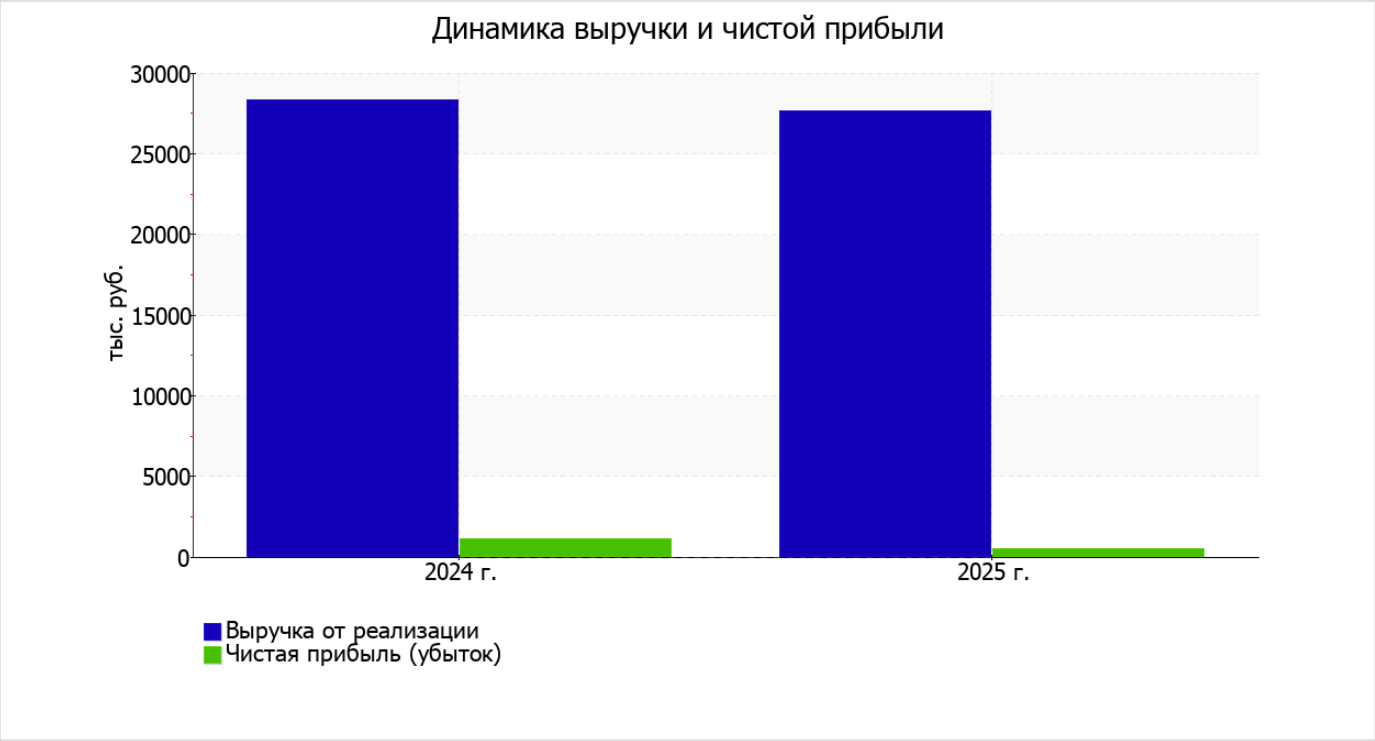
В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Ролснаб" в течение анализируемого периода и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", в течение анализируемого периода организация получила убыток от продаж в размере 443 тыс. руб., что составило 1,6% от выручки. В отличие от анализируемого, в предыдущем периоде была получена прибыль в сумме 948 тыс. руб.

По сравнению с прошлым периодом в текущем наблюдалось уменьшение выручки от продаж на 702 тыс. руб. при одновременном росте на 689 тыс. руб. расходов по обычной деятельности.

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	28 344	27 642	-702	-2,5	27 993
2. Расходы по обычным видам деятельности	27 396	28 085	+689	+2,5	27 741
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	948	-443	-1 391	↓	253
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	428	1 151	+723	+168,9	790
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	1 376	708	-668	-48,5	1 042
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	269	174	-95	-35,3	222
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	1 107	534	-573	-51,8	821

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.

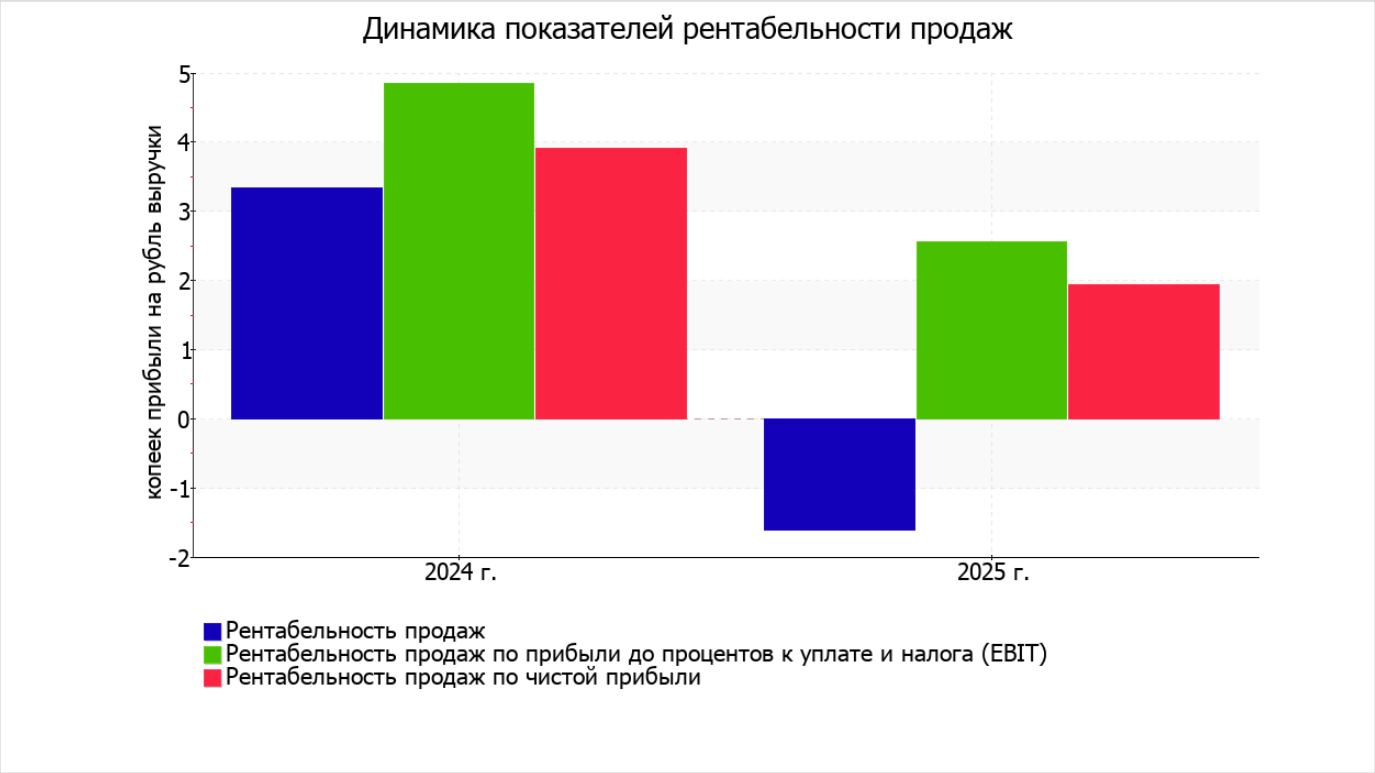


3.2. Анализ рентабельности

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%.	3,3	-1,6	-4,9	↓
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	4,9	2,6	-2,3	-47,2
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	3,9	1,9	-2	-50,5

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила убыток в размере -1,6 копеек с каждого рубля выручки от реализации. При этом имеет место отрицательная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (-4,9 коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за 2025 год составил 2,6%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось 2,6 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)	11,6	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 17% и более.
Рентабельность активов (ROA)	4,5	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	15,3	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес чистую прибыль в размере 0,116 руб.

за период с 01.01.2025 по 31.12.2025 значение рентабельности активов (4,5%) соответствует норме.

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.)	156	2,3
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)	95	3,9
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 142 дн.)	156	2,3
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	61	6

* 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 156 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 "Ролснаб" за год.

Среди показателей, неудовлетворительно характеризующих финансовое положение и результаты деятельности организации, можно выделить такие:

- коэффициент автономии имеет неудовлетворительное значение (0,35);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности ниже нормального значение;
- низкая рентабельность активов (4,5% за 2025 год);
- отрицательная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (-2,3 коп. от аналогичного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

В ходе анализа были получены следующие показатели, критически храктеризующие финансовое положение и результаты деятельности организации:

- коэффициент абсолютной ликвидности значительно ниже нормативного значения;
- отрицательная динамика рентабельности продаж (-4,9 процентных пункта от рентабельности 3,3% за аналогичный период прошлого года);
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 35% (нормальное значение для данной отрасли: не менее 65%);
- за последний год получен убыток от продаж (-443 тыс. руб.), более того наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-1 391 тыс. руб.).

Показатели финансового положения организации, имеющие исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за год наблюдалось увеличение чистых активов;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (0,35) можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

Положительно результаты деятельности организации характеризует следующий показатель – чистая прибыль за последний год составила 534 тыс. руб.

Анализ показывает, что финансовое состояние Общество с ограниченной ответственностью "Ролснаб" не в полной мере соответствует общепринятым стандартам. Тем не менее, угроза банкротства организации не наблюдается, и имеются возможности для продолжения финансово-хозяйственной деятельности.