

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

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

Общие сведения.

Организация: Общество с ограниченной ответственностью "Резалит".

Дата государственной регистрации: 10.12.2010 г.

ОГРН 1109847029786

ИНН 7801535610

КПП 780401001

Юридический адрес: 194044, город Санкт-Петербург, ул. Чугунная, дом 20, литер 3, офис 405

Основной вид деятельности – оказание автотранспортных услуг.

Применимость допущения непрерывности деятельности Компании

Бухгалтерская отчетность была подготовлена руководством Компании, исходя из допущения о том, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности Компании, и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

План счетов бухгалтерского учета

Компания разработала и применяет рабочий план счетов бухгалтерского учета, основанный на стандартном плане счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденном Приказом Министерства финансов РФ от 31 октября 2000 года №94н, с применением отдельных субсчетов, позволяющих получать отчетность, соответствующую требованиям бухгалтерского и налогового законодательства по российским стандартам, а также требованиям раздельного учета затрат.

Раскрытие основных положений учетной политики.

Бухгалтерская отчетность сформирована, исходя из действующих в РФ правил бухгалтерского учета и отчетности, установленных Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011г. № 402-ФЗ, а также Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ и иными нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету, утвержденными Министерством финансов РФ.

При формировании учетной политики предполагалось, что Общество будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость

ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке (допущение непрерывности деятельности).

Основные принципы учетной политики общества по бухгалтерскому учету:

Основные средства и нематериальные активы. ОС и НМА принимаются к бухгалтерскому учету по первоначально стоимости в размере фактических затрат.

Приобретение объектов ОС с первоначальной стоимостью до 100 000.00 руб. за единицу учитываются в составе МПЗ.

Объекты ОС и НМА не переоцениваются.

Амортизация ОС и НМА начисляется линейным способом в течение срока их полезного использования.

Финансовые вложения. Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, равной сумме фактических затрат Организации на их приобретение (за исключением НДС и иных возмещаемых налогов).

Выбытие финансовых вложений признается в учете на дату единовременного прекращения действия условий принятия их к учету в случаях погашения, продажи, безвозмездной передачи, передачи в виде вклада в уставный (складочный) капитал других организаций и пр.

Запасы. Учет заготовления и приобретения материалов ведется по фактической себестоимости без использования счетов 15 "Заготовление и приобретение материальных ценностей" и 16 "Отклонения в стоимости материальных ценностей".

Оценка материально-производственных запасов при их использовании и прочем выбытии (включая товары, кроме учитываемых по продажным ценам) производится по себестоимости первых по времени приобретения материально-производственных запасов (способ ФИФО).

ФСБУ 5/2019 применяется перспективно. Стоимость материально-производственных запасов (менее 100 000 руб. за единицу) с длительным сроком использования (более 12 месяцев) включается в себестоимость товаров (работ, услуг) в периоде приобретения, если информация о таких активах заведомо несущественна для организации. При этом обеспечивается контроль за сохранностью и движением таких объектов на забалансовых счетах.

Дебиторская задолженность. Резерв по сомнительным долгам создается на основании результатов инвентаризации дебиторской задолженности в зависимости от ее сроков просрочки:

Менее 45 календарных дней – 0 %;

От 45 до 90 календарных дней (включительно) – 50%;

Более 90 календарных дней – 100 %.

Сомнительная задолженность включается в сумму резерва с учетом суммы НДС.

Выручка. Выручка для целей бухгалтерского учета определяется по методу начисления, т.е. по отгрузке продукции и переходу права собственности.

Затраты. Прямые затраты по предоставлению услуг по монтажу, ремонту и

техническому обслуживанию паровых котлов, подлежат учету на счете 20 «Основное производство» в разрезе в разрезе проектов (договоров). При этом к прямым затратам относятся все производственные расходы, непосредственно связанные с исполнением каждого конкретного договора (в т. ч. материальные расходы, стоимость принятых субподрядных работ).

Остатки незавершенного производства отражаются в бухгалтерском учете по дебету соответствующих счетов учета затрат. Оценка остатков незавершенного производства производится по фактически произведенным затратам.

Списание общехозяйственных расходов в бухгалтерском учете производится ежемесячно полностью в качестве условно-постоянных расходов в дебет счета 90 "Продажи".

Финансово-хозяйственная деятельность организации.

Финансовый анализ ООО "РЕЗАЛИТ" за 2025 год

Основной вид деятельности: Деятельность автомобильного грузового транспорта и услуги по перевозкам

Показатели за 2025 год		(В тысячах рублей)
Продажи	447 213	▼
Прибыль	18 371	▼
Чистые активы	94 453	▲
Анализ показателей		
Коэффициент текущей ликвидности	2,188	
Коэффициент быстрой ликвидности	1,828	
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,037	
Коэффициент наличия собственных средств	0,756	
Рентабельность продукции	5,05	%
Рентабельность компании	4,11	%
Рентабельность активов	14,71	%
Рентабельность продаж	5,32	%
Оценка риска банкротства	Устойчивое финансовое состояние	
Оценка кредитоспособности	Кредитование требует взвешенного подхода	

Анализ отчетности

Данные бухгалтерской отчетности (В тысячах рублей)	2025	2024
Продажи	447 213 ▼	500 777 ▲
Прибыль	18 371 ▼	34 924 ▲
Деньги	1 074 ▼	7 401 ▲

Материалы, товары, полуфабрикаты (запасы)	10 233 ▼	16 458 ▲
Здания, оборудование, автомобили, земля (ОС)	61 009 ▼	69 340 ▲
Авансы выданные, задолженность контрагентов	52 572 ▼	62 323 ▲
Авансы полученные, задолженность поставщикам	29 189 ▼	34 643 ▲
Полученные кредиты и займы	0	0
Чистые активы	94 453 ▲	75 853 ▲

Коэффициенты

Коэффициент текущей ликвидности

Коэффициент текущей ликвидности 2,188.
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 ≥ 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
Деньги	1 074	7 401
Задолженность контрагентов	43 744	52 654
Запасы	10 233	16 458
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	0	-12
Финансовые вложения	8 530	9 165
Прочие оборотные активы	298	516
Краткосрочные обязательства	29 189	34 643
Коэффициент текущей ликвидности	2,188	2,488

Коэффициент быстрой ликвидности

Коэффициент быстрой ликвидности 1,828.
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 ≥ 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
Деньги	1 074	7 401
Задолженность контрагентов	43 744	52 654
Финансовые вложения	8 530	9 165

Краткосрочные обязательства	29 189	34 643
Коэффициент быстрой ликвидности	1,828	1,998

Коэффициент абсолютной ликвидности

Коэффициент абсолютной ликвидности 0,037.
Соответствует низкой платежеспособности.

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

Если коэффициент ≥ 0.1 , то это соответствует высокой финансовой устойчивости.
Если $0.05 \leq \text{коэффициент} < 0.1$, 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
Деньги	1 074	7 401
Краткосрочные обязательства	29 189	34 643
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,037	0,214

Коэффициент наличия собственных средств

Коэффициент наличия собственных средств 0,756.
Высокая финансовая устойчивость.

Значение коэффициента показывает, что доля собственных средств в источниках финансирования составляет 75,6%, 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 ≥ 0.25 , то это соответствует высокой финансовой устойчивости.
Если $0.15 \leq \text{коэффициент} < 0.25$, 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
Собственный капитал	94 455	93 455
Пассивы	124 890	155 526
Коэффициент наличия собственных средств	0,756	0,601

Рентабельность

Рентабельность продукции

Рентабельность продукции 5,05%.
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 $0\% \leq \text{рентабельность} < 6\%$, то показатель считается средним.
Если рентабельность $< 0\%$, то показатель считается низким.

Рентабельность продукции = прибыль от продаж / выручка

	2025	2024
Прибыль от продаж	22 582	42 839
Выручка	447 213	500 777
Рентабельность продукции, %	5,05	8,55

Рентабельность компании

Рентабельность компании 4,11%.
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
Чистая прибыль	18 371	34 924
Выручка	447 213	500 777
Рентабельность компании, %	4,11	6,97

Рентабельность активов

Рентабельность активов 14,71%.
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
Чистая прибыль	18 371	34 924
Активы	124 888	155 523
Средняя рентабельность активов по отрасли, %	5,00	5,00
Предельная рентабельность (90% от средней), %	4,50	4,50
Рентабельность активов, %	14,71	22,46

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

Рентабельность продаж

Рентабельность продаж 5,32%.
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
Прибыль от продаж	22 582	42 839
Себестоимость продаж (с учетом коммерческих и управленческих расходов)	424 631	457 938
Средняя рентабельность продаж по отрасли, %	7,70	7,70
Предельная рентабельность (90% от средней), %	6,93	6,93
Рентабельность продаж, %	5,32	9,35

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

Оценки

Оценка риска банкротства

Индекс Альтмана $Z = 8,763$.

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
T1 (оборотный капитал / активы)	0,278	0,218
T2 (нераспределенная прибыль / активы)	0,756	0,488
T3 (EBIT / активы)	0,181	0,244
T4 (собственный капитал / заемный капитал)	3,103	0,952
Индекс Альтмана Z	8,763	5,660

Кредитоспособность

Оценка кредитоспособности $S = 1,35$.

Кредитование требует взвешенного подхода.

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-p). 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 продукции
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	
	Значение	Категория	Значение	Категори я
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,037	3	0,214	1
Коэффициент быстрой ликвидности	1,828	1	1,998	1
Коэффициент текущей ликвидности	2,188	1	2,488	1
Коэффициент наличия собственных средств	0,756	1	0,601	1
Рентабельность продукции	0,050	2	0,086	2
Рентабельность компании	0,041	2	0,070	1
Показатель кредитоспособности S		1,35		1,15

Генеральный Директор

Пономаренко А.И.

16.03.2026