

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РОСТ-ТРЕНД"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 4401091370

Код причины постановки на учет (КПП): 440101001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая непродовольственными потребительскими товарами (ОКВЭД 46.4).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

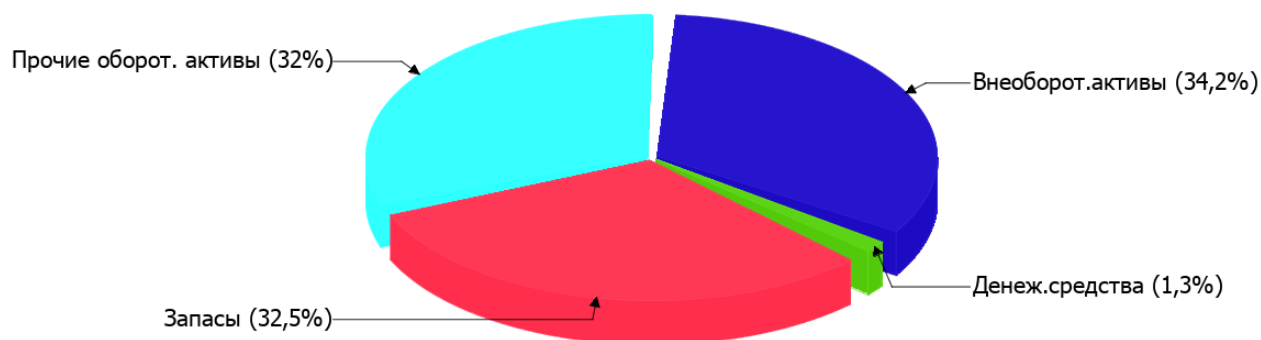
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
Актив						
Внеоборотные активы	20 335	20 335	31,9	34,2	-	-
Оборотные	43 450	39 119	68,1	65,8	-4 331	-10
Пассив						
Собственный капитал	57 285	57 156	89,8	96,1	-129	-0,2
Долгосрочные обязательства	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные обязательства	6 500	2 298	10,2	3,9	-4 202	-64,6
Валюта баланса	63 785	59 454	100	100	-4 331	-6,8

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Из представленных в первой части таблицы данных видно, что на последний день анализируемого периода в активах организации доля внеоборотных средств составляет одну треть, а текущих активов, соответственно, две третьих. Активы организации за весь период уменьшились на 4 331 тыс. руб. (на 6,8%). Отмечая уменьшение активов, необходимо учесть, что собственный капитал уменьшился в меньшей степени – на 0,2%. отстающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

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

Структура активов организации на 31 декабря 2025 г.



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

- запасы – **3 961** тыс. руб. (**77,2%**)
- финансовые и другие оборотные активы – **1 170** тыс. руб. (**22,8%**)

Одновременно, в пассиве баланса наибольшее снижение произошло по строке "краткосрочная кредиторская задолженность" (**-4 202** тыс. руб., или **97%** вклада в снижение пассивов организации в течение анализируемого периода).

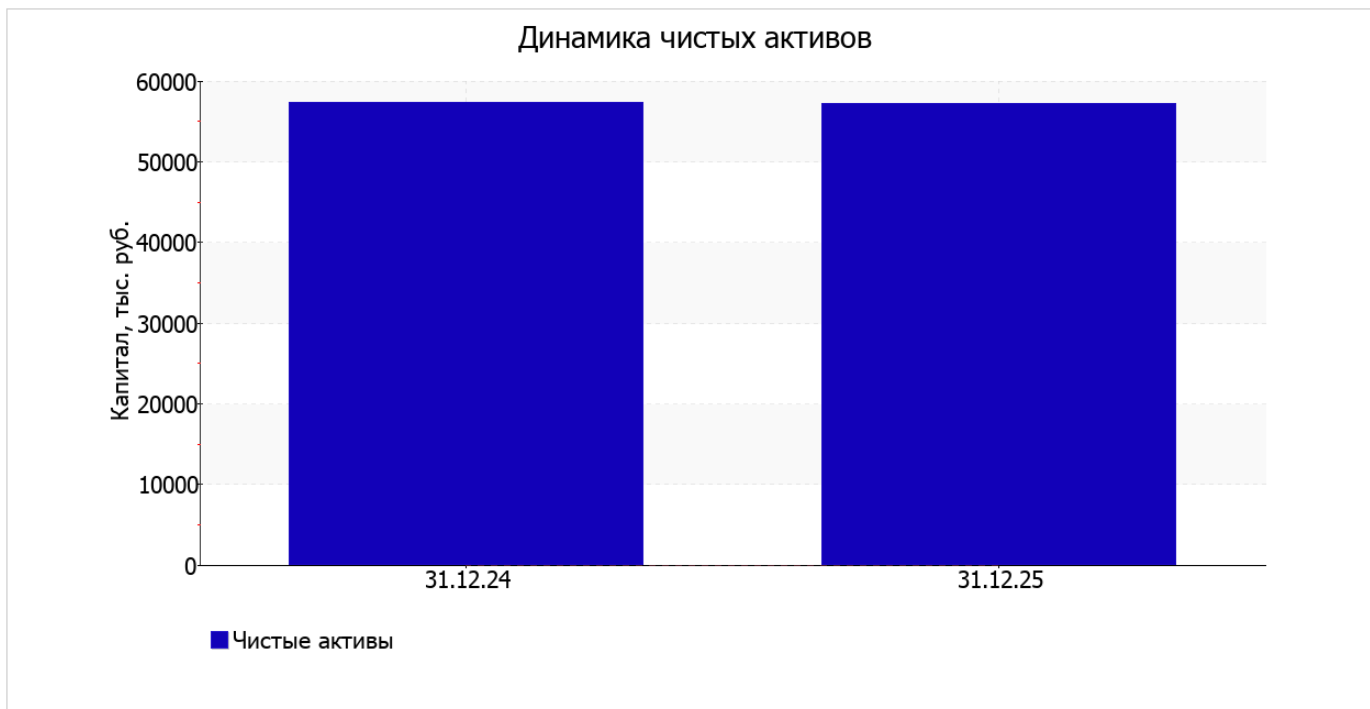
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе (**+800** тыс. руб.).

на 31 декабря 2025 г. собственный капитал организации равнялся **57 156,0** тыс. руб. в течение анализируемого периода собственный капитал организации незначительно уменьшился.

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	57 285	57 156	89,8	96,1	-129	-0,2

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Ниже на графике представлено изменение чистых активов организации.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

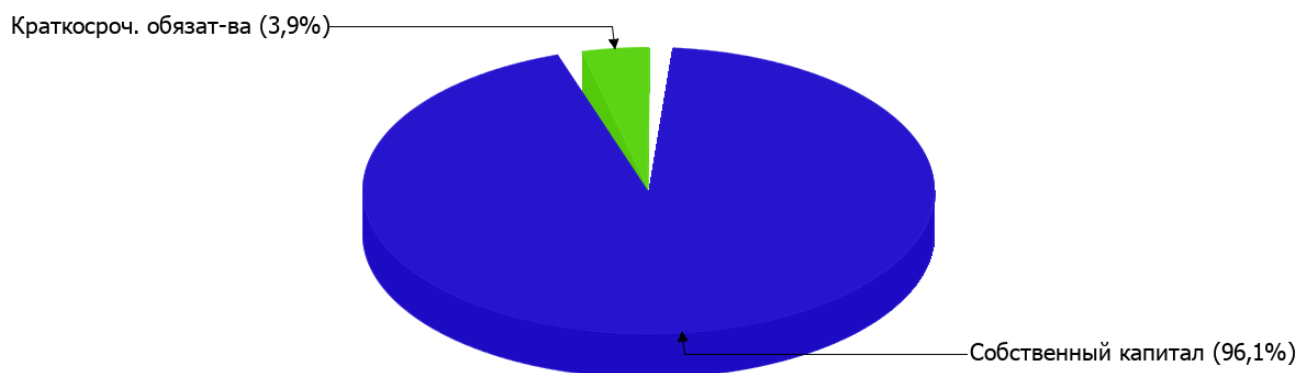
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2024	31.12.2025		
Коэффициент автономии	0,9	0,96	+0,06	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,85	0,94	+0,09	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,9	0,96	+0,06	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,65.
Коэффициент обеспеченности запасов	1,59	1,91	+0,32	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	1	–	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации по состоянию на 31.12.2025 составил **0,96**. Полученное значение говорит о неоправданно высокой доли собственного капитала (**96%**) в общем капитале; организация слишком осторожно относится к привлечению заемных денежных средств. в течение анализируемого периода наблюдался ощутимый рост коэффициента автономии на **0,06**.

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: Необходимо отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их отсутствия.

Структура капитала организации на 31 декабря 2025 г.



С **0,85** до **0,94** (на **0,09**) увеличился коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за весь рассматриваемый период. по состоянию на 31.12.2025 значение коэффициента характеризуется как, без сомнения, хорошее.

за весь рассматриваемый период коэффициент покрытия инвестиций ощутимо вырос до **0,96** (т.е. на **0,06**). Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2025 вполне соответствует норме.

коэффициент обеспеченности материальных запасов в течение анализируемого периода значительно вырос (на **0,32**), составив **1,91**. на 31.12.2025 коэффициент обеспеченности материальных запасов демонстрирует исключительно хорошее значение.

Коэффициент краткосрочной задолженности организации 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	6,68	17,02	+10,34	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 1,8.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0	0,35	+0,35	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,15 и более.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (**17,02**) соответствует норме. [За весь период] коэффициент вырос на **10,34**.

Второй коэффициент, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и их эквивалентов, имеет значение, соответствующее допустимому (**0,35**). При этом за год коэффициент абсолютной ликвидности вырос на **0,35**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

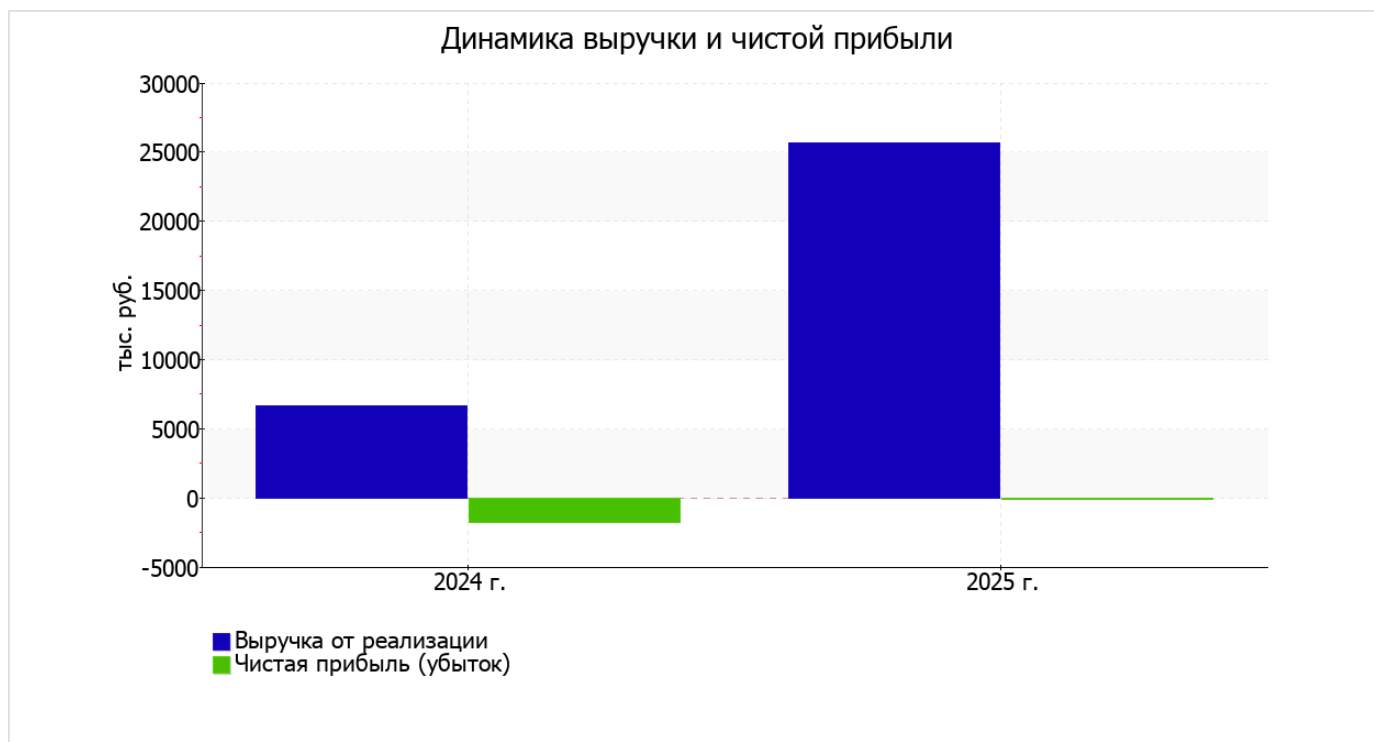
Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РОСТ-ТРЕНД" за год приведены ниже в таблице.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере 209 тыс. руб., что равняется 0,8% от выручки. В прошлом периоде, напротив, имел место убыток в сумме 1 646 тыс. руб.

По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 19 080 и 17 225 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+288,1%) опережает изменение расходов (+208,3%)

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	6 623	25 703	+19 080	+3,9 раза	16 163
2. Расходы по обычным видам деятельности	8 269	25 494	+17 225	+3,1 раза	16 882
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-1 646	209	+1 855	↑	-719
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-6	-214	-208	↓	-110
5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-1 652	-5	+1 647	↑	-829
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налоги на прибыль (доходы)	88	124	+36	+40,9	106
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	-1 740	-129	+1 611	↑	-935

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РОСТ-ТРЕНД" в течение всего анализируемого периода.



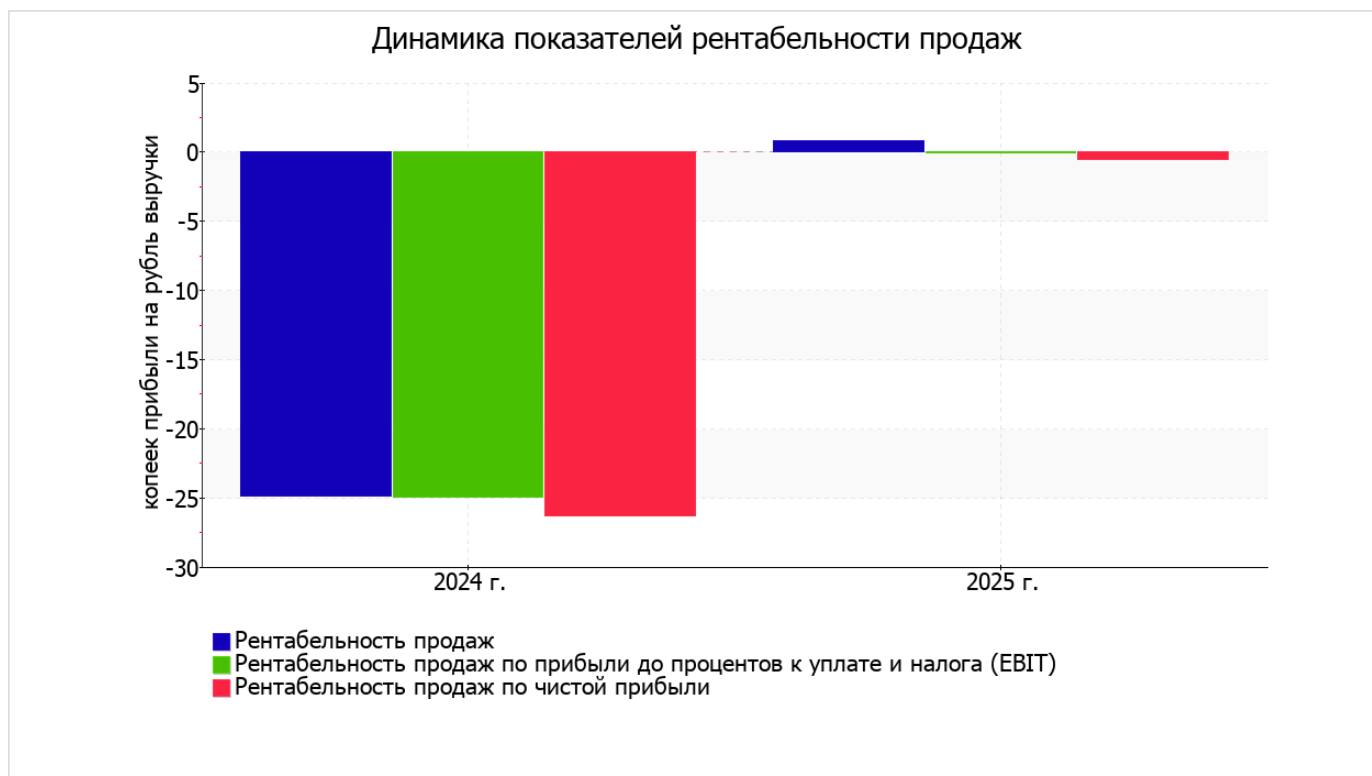
3.2. Анализ рентабельности

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: 4% и более.	-24,9	0,8	+25,7	↑
2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-24,9	-<0,1	+24,9	↑
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	-26,3	-0,5	+25,8	↑

[За последний период] организация получила прибыль от продаж и убыток в целом от финансово-хозяйственной деятельности, что и обусловило положительные значения первого и отрицательные значения двух других показателей рентабельности, приведенных в таблице.

Рентабельность продаж за последний год составила **0,8%**. Более того, имеет место рост рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2024) **(+25,7%)**.

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (ЕВИТ) к выручке организации, за 2025 год составила **-<0,1%**. То есть в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РОСТ-ТРЕНД" содержалось **-<0,1** коп. убытка до налогообложения и процентов к уплате.



Далее в таблице представлены три основных показателя, характеризующие рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2025 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	-0,2	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 17% и более.
Рентабельность активов (ROA)	-0,2	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	<0,1	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес **0,002** руб. убытка.

за 2025 год значение рентабельности активов (-0,2%) не соответствует нормативному и находится в области критических значений.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

В следующей таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата вложенных в предпринимательскую деятельность денежных 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: не более 131 дн.)	586	0,6
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)	62	5,8
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 142 и менее дн.)	875	0,4
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	813	0,4

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

Оборачиваемость активов в течение анализируемого периода показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 875 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РОСТ-ТРЕНД" в течение анализируемого периода

Среди показателей, исключительно хорошо характеризующих финансовое положение и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РОСТ-ТРЕНД", можно выделить такие:

- по состоянию на 31.12.2025 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (0,94) можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- рост рентабельности продаж (+25,7 процентных пункта от рентабельности -24,9% за аналогичный период года, предшествующего отчетному);
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 96% от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за последний год получена прибыль от продаж (209 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+1 855 тыс. руб.).

Среди показателей, положительно характеризующих финансовое положение организации, можно выделить такие:

- доля собственного капитала неоправданно высока (96%);
- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины;
- положительное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – снижение убытка до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) на рубль выручки организации (+24,9 коп. с рубля расходов от данного показателя рентабельности за аналогичный период прошлого года).

Негативно результаты деятельности организации характеризует следующий показатель – убыток от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составил -129 тыс. руб. (+1 611 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

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