

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РЕСУРСЫ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 1701056444

Код причины постановки на учет (КПП): 170101001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является производство товарного бетона (ОКВЭД 23.63).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

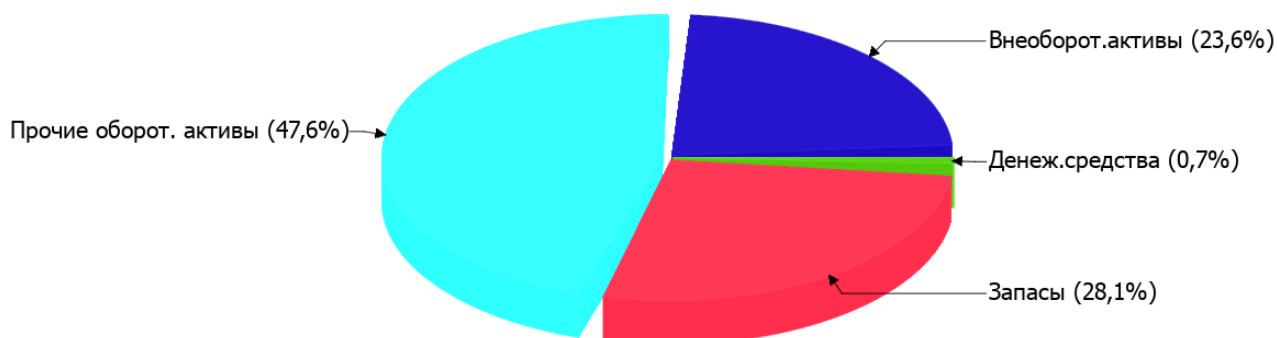
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
Актив						
Внеоборотные активы	88 825	73 892	35,1	23,6	-14 933	-16,8
Оборотные	164 130	239 418	64,9	76,4	+75 288	+45,9
Пассив						
Собственный капитал	106 097	138 297	41,9	44,1	+32 200	+30,3
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	146 858	175 013	58,1	55,9	+28 155	+19,2
Валюта баланса	252 955	313 310	100	100	+60 355	+23,9

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Из представленных в первой части таблицы данных видно, что по состоянию на 31.12.2025 в активах организации доля внеоборотных средств составляет одну четвертую, а текущих активов – три четвертых. Активы организации за весь анализируемый период увеличились на 60 355 тыс. руб. (на 23,9%). Отмечая увеличение активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 30,3%. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:

Структура активов организации на 31 декабря 2025 г.



Рост активов организации связан, в первую очередь, с ростом показателя по строке "финансовые и другие оборотные активы" на **107 745** тыс. руб. (или **98,2%** вклада в прирост активов).

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- краткосрочная кредиторская задолженность – **126 526** тыс. руб. (**79,7%**)
- капитал и резервы – **32 200** тыс. руб. (**20,3%**)

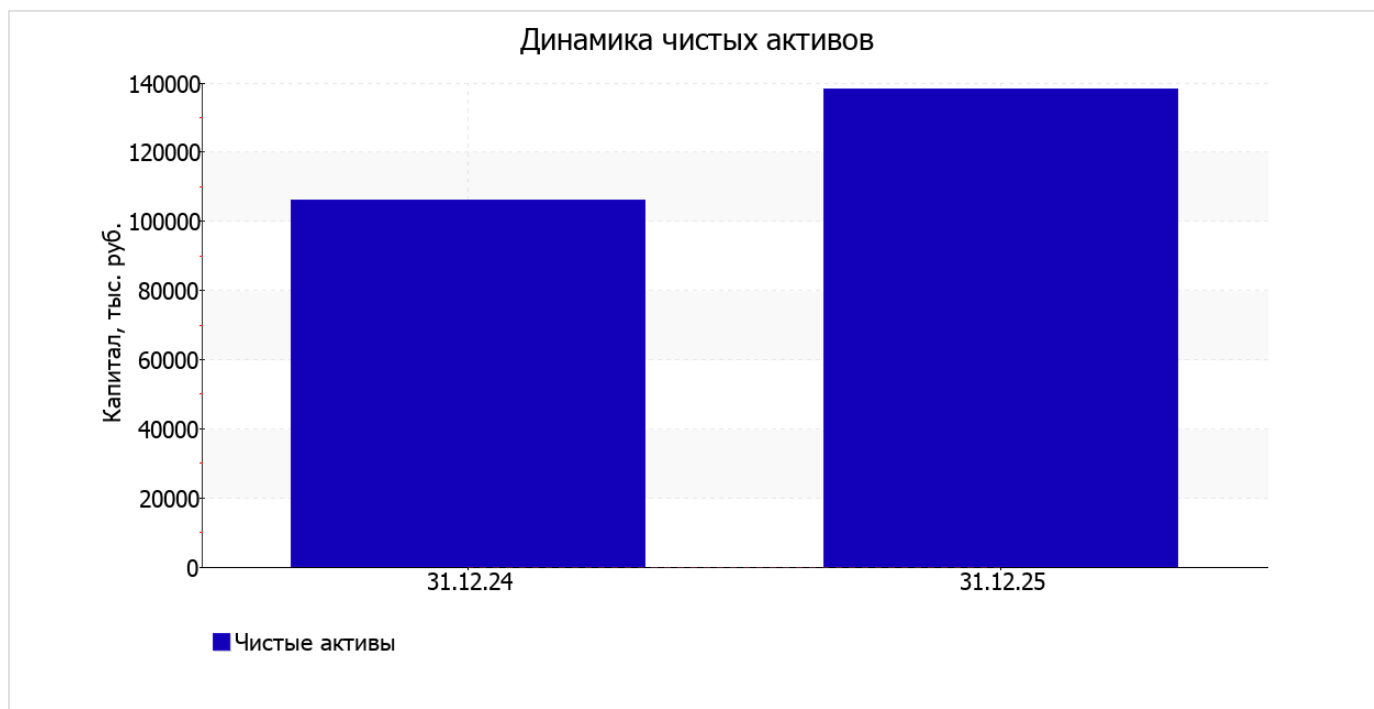
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "запасы" в активе и "другие краткосрочные обязательства" в пассиве (**-34 445** тыс. руб. и **-91 268** тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации по состоянию на 31.12.2025 составил **138 297,0** тыс. руб. за весь анализируемый период произошло сильное повышение собственного капитала (на **32 200,0** тыс. руб.).

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	106 097	138 297	41,9	44,1	+32 200	+30,3

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же необходимо отметить увеличение чистых активов на **30,3%** 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. Ниже на графике представлено изменение чистых активов организации.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

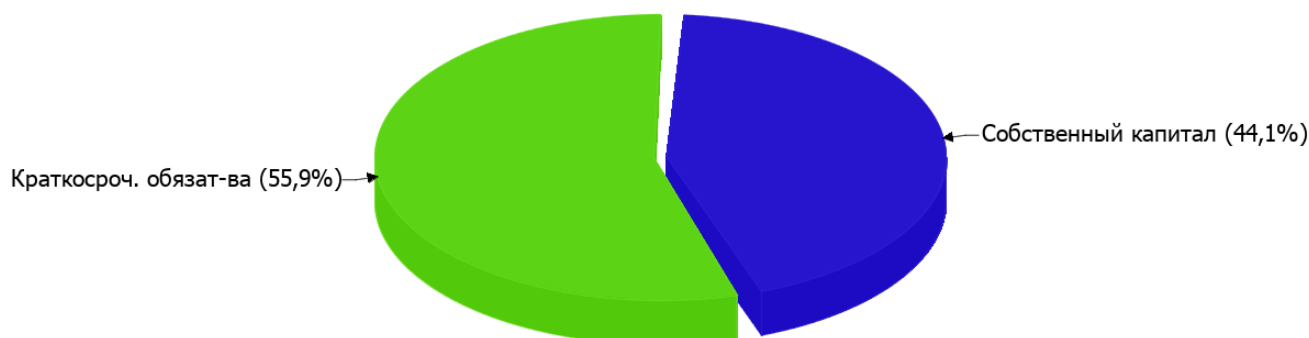
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2024	31.12.2025		
Коэффициент автономии	0,42	0,44	+0,02	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,11	0,27	+0,16	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,42	0,44	+0,02	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,7.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,14	0,73	+0,59	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 по состоянию на 31.12.2025 составил **0,44**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (**44%** от общего капитала) организация в значительной степени зависит от кредиторов. прирост коэффициента автономии в течение анализируемого периода составил **0,02**.

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.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2025 г. составил **0,27**, что намного (на **0,16**) превышает значение на начало анализируемого периода. на 31 декабря 2025 г. коэффициент демонстрирует исключительно хорошее значение.

коэффициент покрытия инвестиций за год ощутимо вырос до **0,44** (т.е. на **0,02**). Значение коэффициента на 31.12.2025 значительно ниже допустимой величины.

коэффициент обеспеченности материальных запасов по состоянию на 31.12.2025 равнялся **0,73**. Это на **0,59** больше, чем по состоянию на 31.12.2024. на 31 декабря 2025 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному.

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	1,12	1,37	+0,25	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,7 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	<0,01	0,01	+0,01	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,15 и более.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (**1,37**) не соответствует норме. Несмотря на это следует отметить положительную динамику – за весь анализируемый период коэффициент текущей ликвидности вырос на **0,25**.

При норме 0,15 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **0,01**. С начала периода коэффициент практически не изменился.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

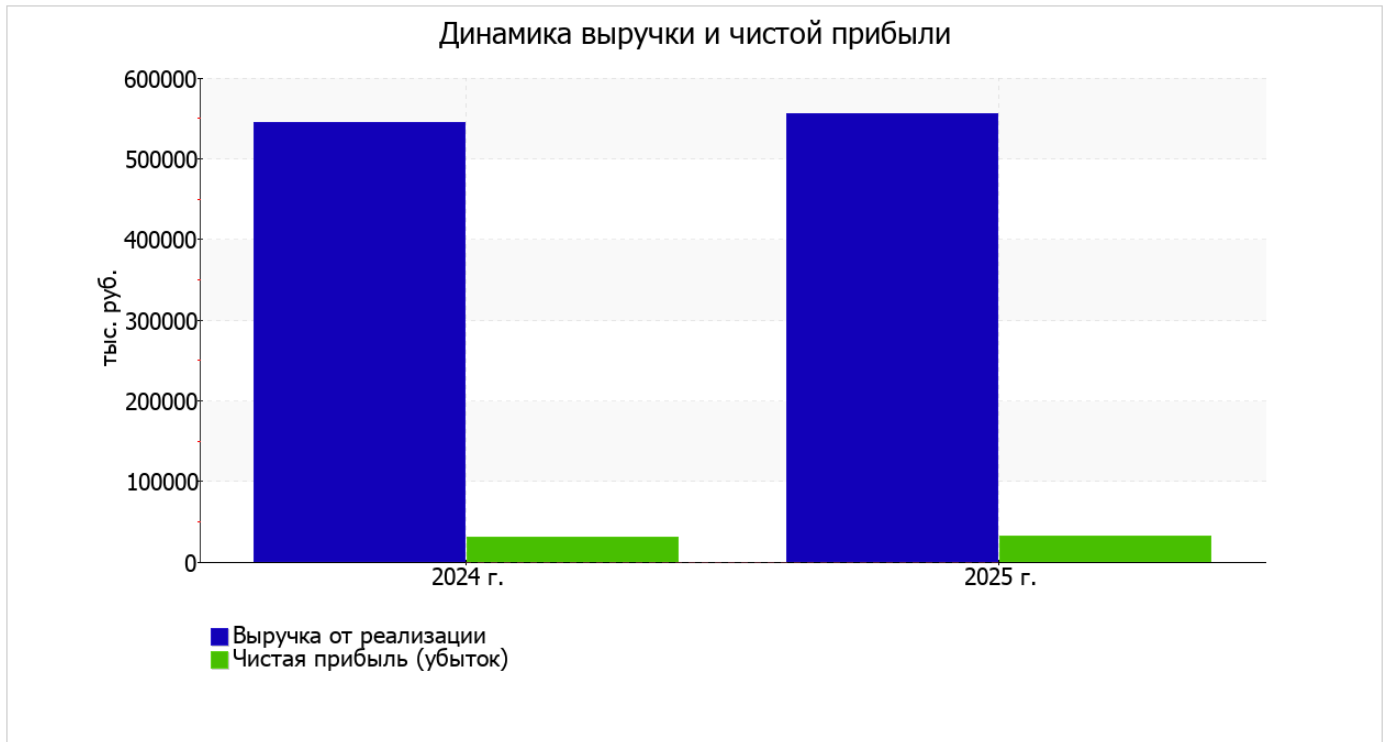
Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РЕСУРСЫ" за год приведены ниже в таблице.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь анализируемый период организация получила прибыль от продаж в размере 40 436 тыс. руб., что составляет 7,3% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 2 323 тыс. руб., или на 6,1%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 11 057 и 8 734 тыс. руб. соответственно).

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	544 251	555 308	+11 057	+2	549 780
2. Расходы по обычным видам деятельности	506 138	514 872	+8 734	+1,7	510 505
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	38 113	40 436	+2 323	+6,1	39 275
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	180	2 497	+2 317	+13,9 раза	1 339
5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	38 293	42 933	+4 640	+12,1	40 613
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налоги на прибыль (доходы)	7 566	10 733	+3 167	+41,9	9 150
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	30 727	32 200	+1 473	+4,8	31 464

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



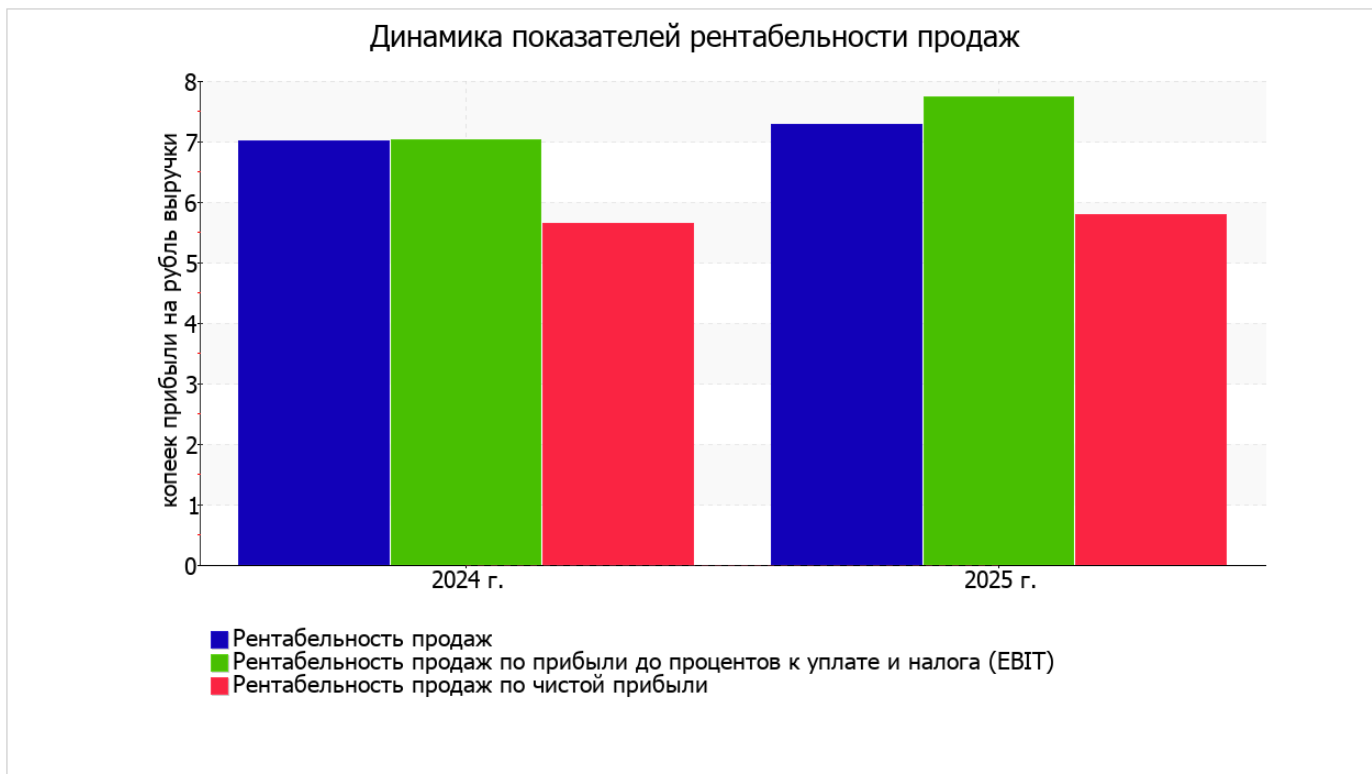
3.2. Анализ рентабельности

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.	7	7,3	+0,3	+4
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	7	7,7	+0,7	+9,9
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	5,6	5,8	+0,2	+2,7

Представленные в таблице показатели рентабельности за последний год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РЕСУРСЫ".

Рентабельность продаж за последний год составила **7,3%**. К тому же имеет место рост рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (**+0,3%**).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за 2025 год составил **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)	26,4	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 12% и более.
Рентабельность активов (ROA)	11,4	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 5%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	35,1	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 **0,264** руб.

за последний год рентабельность активов демонстрирует очень хорошее значение, равное **11,4%**.

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 средневзвешенной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: не более 150 дн.)	133	2,8
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к средневзвешенной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 48 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к средневзвешенной выручке)	72	5
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к средневзвешенной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 203 дн.)	186	2
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к средневзвешенной выручке)	80	4,5

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

Оборачиваемость активов за год показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 186 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

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

С очень хорошей стороны финансовое положение и результаты деятельности организации характеризуют такие показатели:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (0,27) можно характеризовать как очень хорошее;
- отличная рентабельность активов (11,4% за 2025 год);
- положительная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВТ) на рубль выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РЕСУРСЫ" (+0,7 коп. к 7 коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчетному).

Следующие 3 показателя результатов деятельности организации имеют положительные значения:

- рост рентабельности продаж (+0,3 процентных пункта от рентабельности 7% за аналогичный период года, предшествующего отчетному);
- за последний год получена прибыль от продаж (40 436 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+2 323 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за период с 01.01.2025 по 31.12.2025 составила 32 200 тыс. руб. (+1 473 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

Следующие 3 показателя финансового положения организации имеют критические значения:

- коэффициент абсолютной ликвидности существенно ниже нормы;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 44% (нормальное значение для данной отрасли: 70% и более);
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

С отрицательной стороны финансовое положение организации характеризуют такие показатели:

- низкая величина собственного капитала относительно общей величины активов (44%);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности ниже принятой нормы.

Как видно из приведенного анализа, основные финансовые показатели укладываются в нормативные значения. При таком финансовом состоянии у ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РЕСУРСЫ" имеются все возможности для продолжения эффективной деятельности.