

Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью "Олимп"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 0273917928

Код причины постановки на учет (КПП): 027301001

Юридический адрес – 450038, Башкортостан Респ, ул Машиностроителей, д. 4, кв. 73

Дата государственной регистрации – 19.01.2018

Основной ОКВЭД – 46.73 Торговля оптовая лесоматериалами, строительными материалами и санитарно-техническим оборудованием

Численность сотрудников, включая обособленные подразделения, по состоянию на 31.12.2025 составляет 22 человека

2. Анализ финансового положения Общество с ограниченной ответственностью "Олимп"

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.3гр.2)	± % ((гр.3гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	–	–	–	–	–	
в том числе:						
основные средства	–	–	–	–	–	
нематериальные активы	–	–	–	–	–	

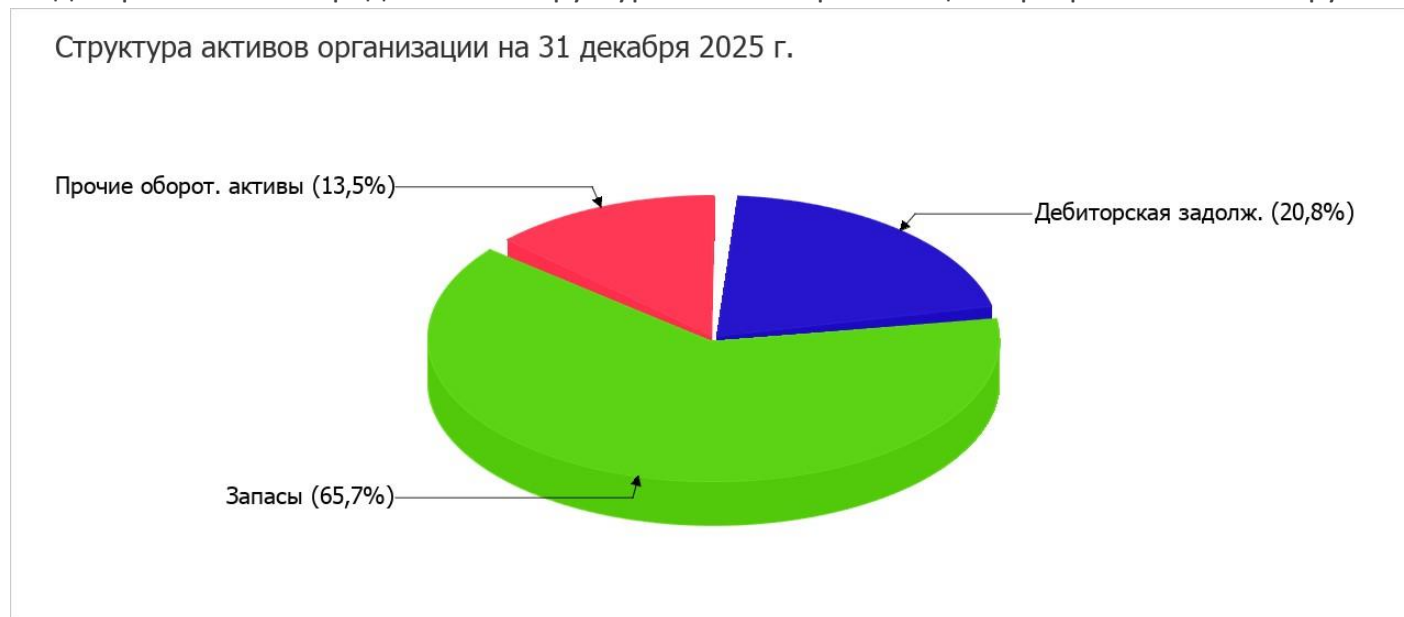
2. Оборотные, всего	90 274	98 924	100	100	+8 650	+9,6
в том числе: запасы	69 486	64 996	77	65,7	-4 490	-6,5
дебиторская задолженность	8 496	20 613	9,4	20,8	+12 117	+142,6
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	10 381	11 364	11,5	11,5	+983	+9,5
Пассив						
1. Собственный капитал	49 001	50 033	54,3	50,6	+1 032	+2,1
2. Долгосрочные обязательства, всего	30 000	30 000	33,2	30,3	–	–
в том числе: заемные средства	30 000	30 000	33,2	30,3	–	–
3. Краткосрочные обязательства*, всего	11 273	18 891	12,5	19,1	+7 618	+67,6
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3гр.2)	± % ((гр.3гр.2) : гр.2)
31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)			
в том числе: заемные средства	2 265	2 265	2,5	2,3	–	–

Валюта баланса	90 274	98 924	100	100	+8 650	+9,6
----------------	--------	--------	-----	-----	--------	------

* Без доходов будущих периодов, возникших в связи с безвозмездным получением имущества и государственной помощи, включенных в собственный капитал.

Соотношение основных качественных групп активов организации на 31.12.2025 характеризуется отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период увеличились на **8 650** тыс. руб. (на **9,6%**). Отмечая рост активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на **2,1%**. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов является негативным показателем.

На диаграмме ниже представлена структура активов организации в разрезе основных групп:



Рост величины активов организации связан, в первую очередь, с ростом следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех положительно изменившихся статей):

- дебиторская задолженность – **12 117** тыс. руб. (**91%**)
- краткосрочные финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) – **1 155** тыс. руб. (**8,7%**)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – **7 618** тыс. руб. (**88,1%**)
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – **1 032** тыс. руб. (**11,9%**)

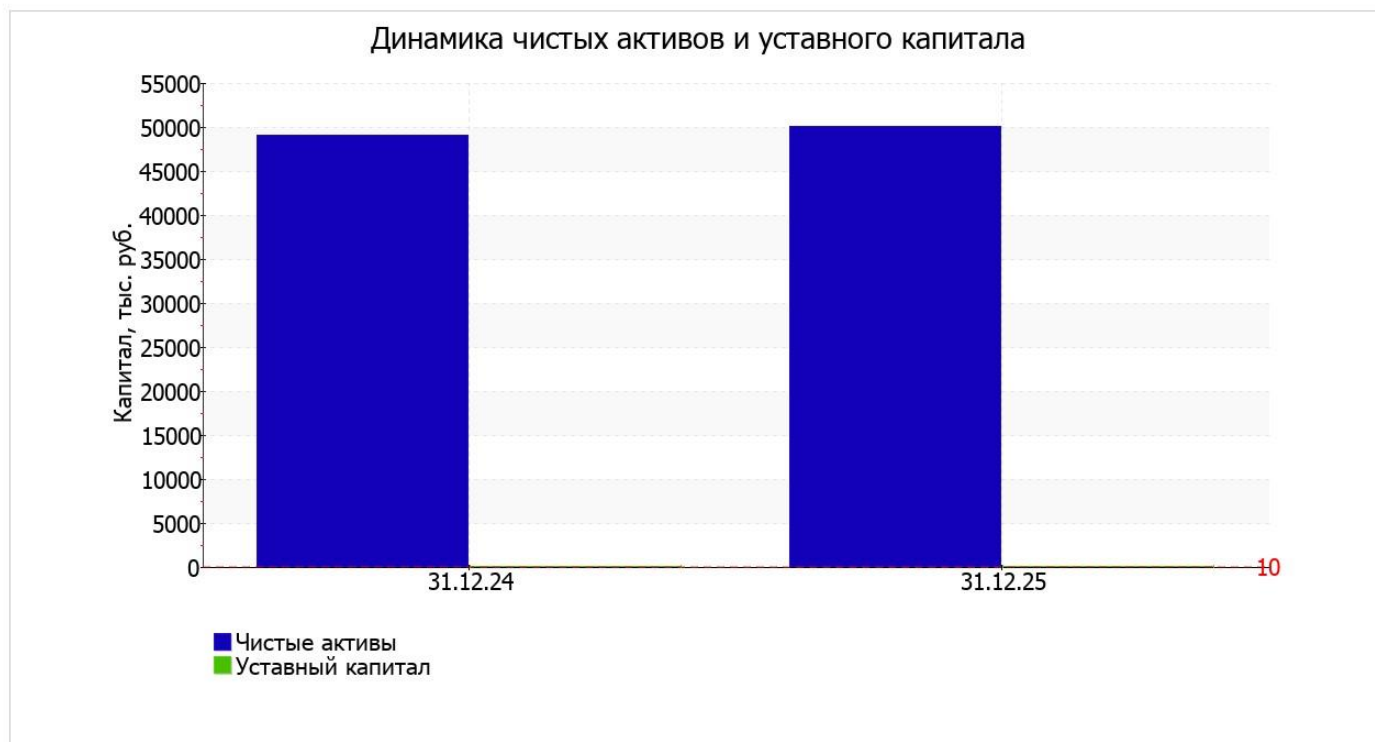
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "запасы" в активе (**-4 490** тыс. руб.).

на 31.12.2025 собственный капитал организации составил **50 033,0** тыс. руб., что несильно (на **1 032,0** тыс. руб., или на **2,1%**) отличается от собственного капитала на 31.12.2024 в большую сторону.

2.2. Чистые активы организации

Показатель	Значение показателя				Изменение	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3гр.2)	± % ((гр.3гр.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	49 001	50 033	54,3	50,6	+1 032	+2,1
2. Уставный капитал	10	10	<0,1	<0,1	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	48 991	50 023	54,3	50,6	+1 032	+2,1

Чистые активы организации на последний день анализируемого периода (31.12.2025) намного (в **5 003,3** раза) превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же необходимо отметить увеличение чистых активов на **2,1%** 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. Наглядное изменение чистых активов и уставного капитал представлено на следующем графике.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

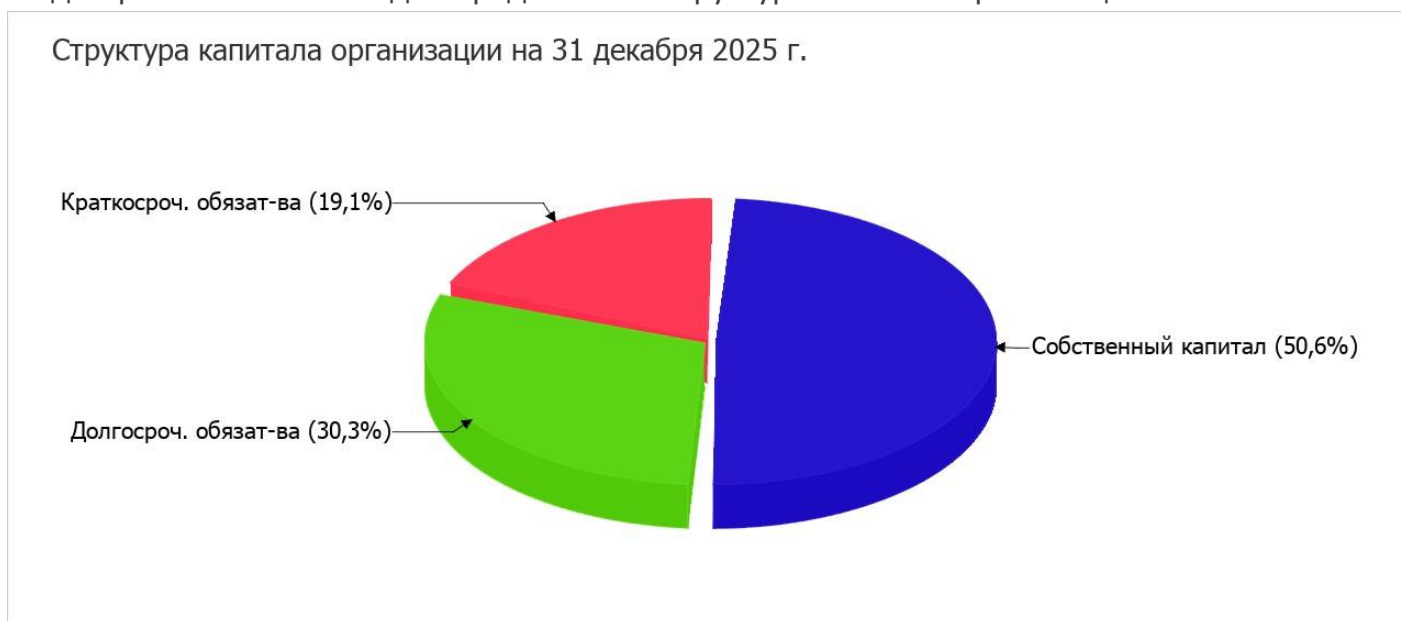
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2024	31.12.2025		
Коэффициент автономии	0,54	0,51	-0,03	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,4 и более (оптимальное 0,5-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,54	0,51	-0,03	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,88	0,81	-0,07	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.

Коэффициент маневренности собственного капитала	1	1	–	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,71	0,77	+0,06	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,27	0,39	+0,12	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2025 г. составил **0,51**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение указывает на оптимальное соотношение собственного и заемного капитала (собственный капитал составляет **51%** в общем капитале организации). за год имело место явное уменьшение коэффициента автономии на **0,03**.

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации:



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за весь анализируемый период ощутимо снизился до **0,51** (**-0,03**). на последний день анализируемого периода (31.12.2025) значение коэффициента является исключительно хорошим.

коэффициент покрытия инвестиций за весь анализируемый период явно снизился до **0,81** (на **0,07**). Значение коэффициента на последний день анализируемого периода вполне соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **81%**).

коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31 декабря 2025 г. равнялся **0,77**, что на **0,06** превышает значение коэффициента обеспеченности материальных запасов на начало

анализируемого периода (31.12.2024). на 31.12.2025 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что на 31.12.2025 доля краткосрочной задолженности в общих долгах организации составляет 38,6%. При этом за весь анализируемый период доля краткосрочной задолженности выросла на 11,3%.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2024	31.12.2025		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	8,01	5,24	-2,77	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,7 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	1,67	1,69	+0,02	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,9 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,92	0,6	-0,32	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,15 и более.

[На конец периода] при норме 1,7 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение 5,24. В тоже время в течение анализируемого периода коэффициент текущей ликвидности снизился на -2,77.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности также соответствует норме – 1,69 при норме 0,9. Это говорит о наличии у организации ликвидных активов, которыми можно погасить наиболее срочные обязательства.

Соответствующим норме оказался коэффициент абсолютной ликвидности (0,6 при норме 0,15). При этом за весь анализируемый период имело место ухудшение значения показателя – коэффициент абсолютной ликвидности снизился на -0,32.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности Общества с ограниченной ответственностью "Ресурс" за весь рассматриваемый период и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за последний год организация получила прибыль от продаж в размере **775** тыс. руб., что составляет 0,6% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на **8 342** тыс. руб., или на **91,5%**.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на **36 111** и **44 453** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (**+49,6%**) опережает изменение выручки (**+36,6%**)

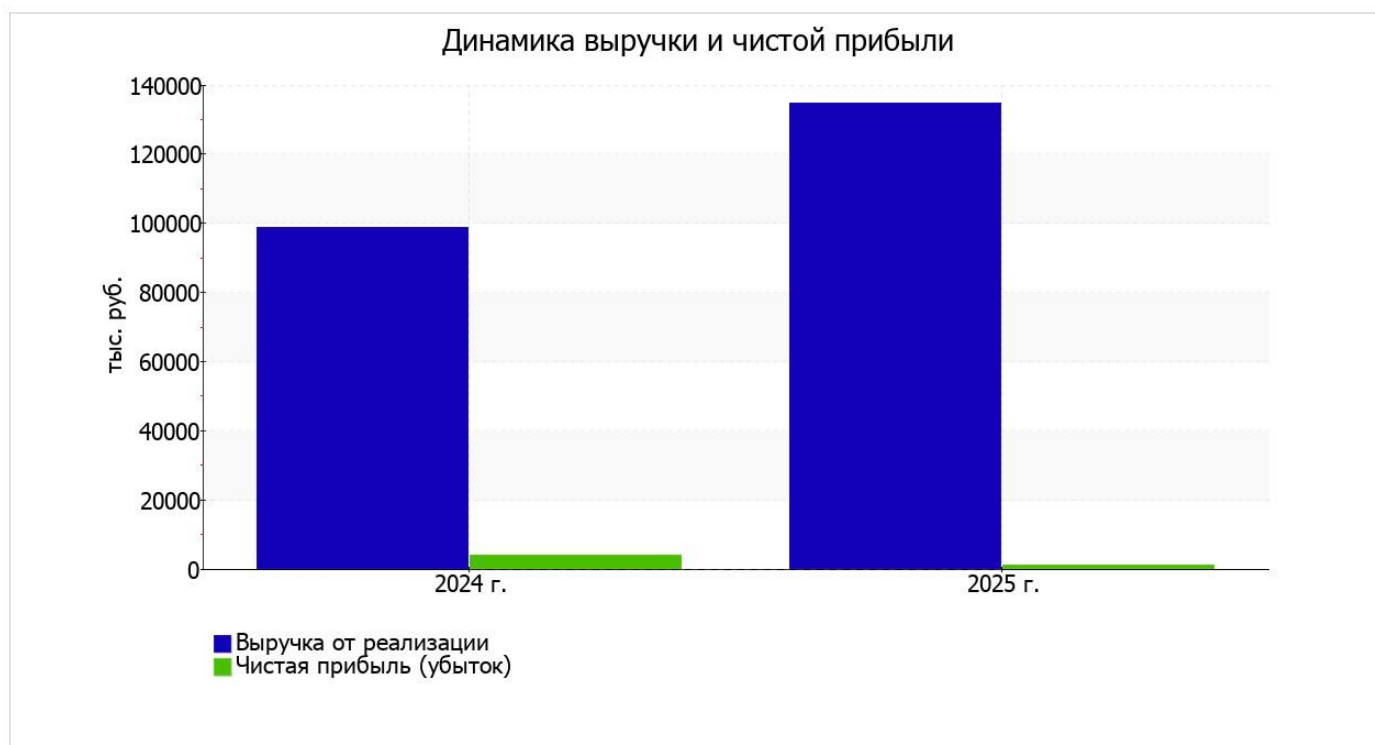
Изучая расходы по обычным видам деятельности, следует отметить, что организация как и в прошлом году не использовала возможность учитывать общехозяйственные расходы в качестве условно-постоянных, включая их ежемесячно в себестоимость производимой продукции (выполняемых работ, оказываемых услуг). Поэтому показатель "Управленческие расходы" за отчетный период в форме №2 отсутствует.

прибыль от прочих операций за год составила **1 853** тыс. руб., что на 5 185 тыс. руб. больше, чем сальдо прочих доходов-расходов за аналогичный период прошлого года. При этом величина прибыли от прочих операций составляет 239,1% от абсолютной величины прибыли от продаж за анализируемый период.

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	98 725	134 836	+36 111	+36,6	116 781
2. Расходы по обычным видам деятельности	89 608	134 061	+44 453	+49,6	111 835
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	9 117	775	-8 342	-91,5	4 946
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-3 332	1 853	+5 185	↑	-740
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	5 785	2 628	-3 157	-54,6	4 207
6. Проценты к уплате	—	—	—	—	—
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-1 763	-1 596	+167	↑	-1 680
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	4 022	1 032	-2 990	-74,3	2 527

Справочно: Совокупный финансовый результат периода	4 022	1 032	-2 990	-74,3	2 527
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	1 032	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



3.2. Анализ рентабельности

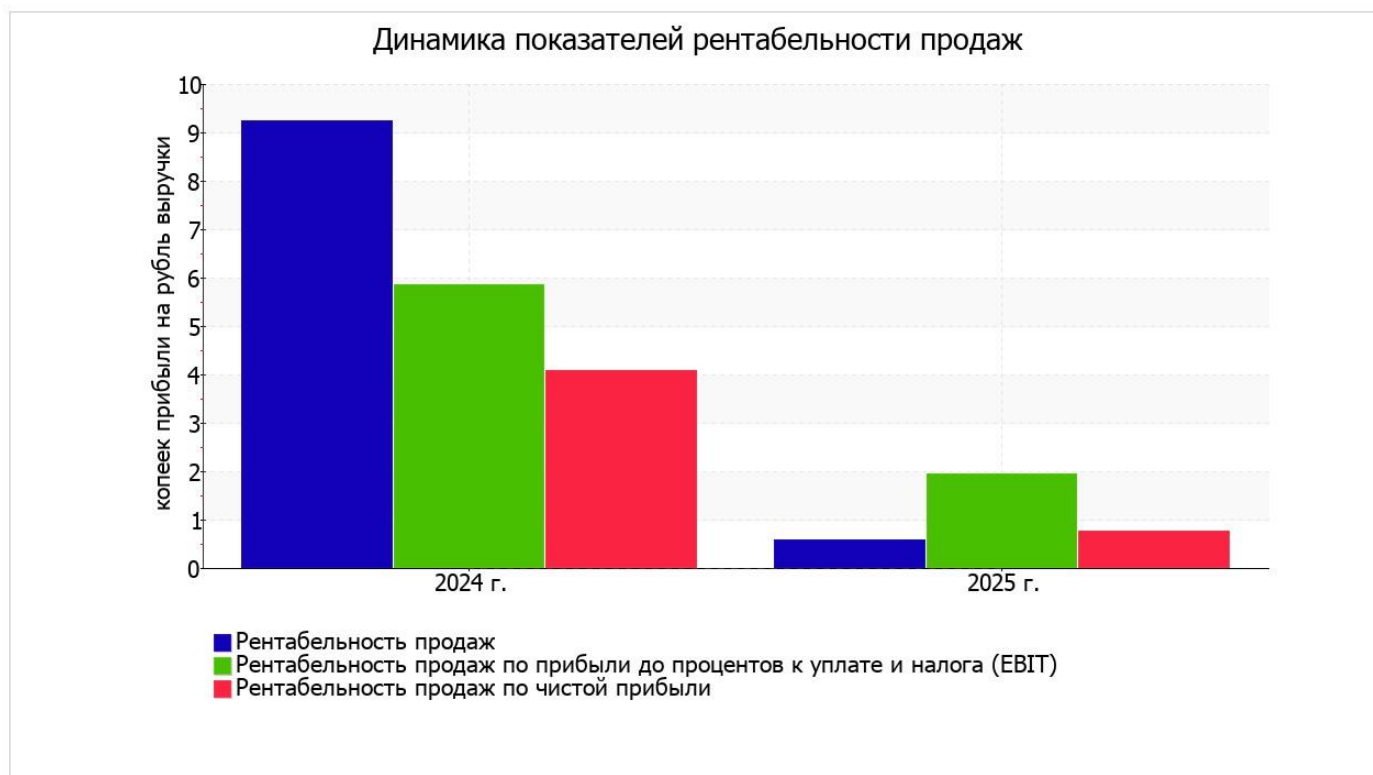
Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2024 г.	2025 г.	коп., (гр.3 гр.2)	± % ((3- 2) : 2)
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 4% и более.	9,2	0,6	-8,6	-93,8

2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	5,9	1,9	-4	- 66,7
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	4,1	0,8	-3,3	- 81,2

Представленные в таблице показатели рентабельности за период 01.01–31.12.2025 имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Ресурс".

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 0,6% от полученной выручки. Однако имеет место отрицательная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2024) (-8,6%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за 2025 год составил 1,9%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось 1,9 коп. прибыли 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)	2,1	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 13%.
Рентабельность активов (ROA)	1,1	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	3,3	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала Общество с ограниченной ответственностью "Ресурс" принес чистую прибыль в размере 0,021 руб.

за 2025 год значение рентабельности активов (1,1%) является неудовлетворительным.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

Далее в таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата авансированных на осуществление предпринимательской деятельности средств, а также показатель оборачиваемости кредиторской задолженности при расчетах с поставщиками и подрядчиками.

Показатель оборачиваемости	Значение	Коэфф. 2025 г.
	в днях 2025 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 180 и менее дн.)	256	1,4
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 24 и менее дн.)	183	2
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 96 и менее дн.)	39	9,3

Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	35	10,5
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 204 дн.)	256	1,4
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	134	2,7

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

Оборачиваемость активов в течение анализируемого периода показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 256 календарных дней. При этом требуется 183 дня, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения и результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Ресурс" за весь анализируемый период.

Среди показателей, имеющих исключительно хорошие значения, можно выделить такие:

- оптимальная доля собственного капитала (51%); чистые активы превышают уставный капитал, при этом за весь рассматриваемый период наблюдалось увеличение чистых активов; на 31.12.2025 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (0,51) можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному; коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению; полностью соответствует нормативному значению коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности; коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению; коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 81% от общего капитала организации).

Следующие 4 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют

неудовлетворительные значения:

- низкая рентабельность активов (1,1% за 2025 год); значительная отрицательная динамика рентабельности продаж (-8,6 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период прошлого года равной 9,2%); отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов организации; значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (-4 коп. от

данного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие положительные значения:

- нормальная финансовая устойчивость по величине собственных оборотных средств;
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2025 год составила 1 032 тыс. руб.

С позитивной стороны финансовое положение и результаты деятельности организации характеризуют следующие показатели:

- не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения; за период с 01.01.2025 по 31.12.2025 получена прибыль от продаж (775 тыс. руб.), но наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-8 342 тыс. руб.).

Приведенный анализ свидетельствует о хорошем финансовом состоянии организации, ее способности как минимум в краткосрочной перспективе отвечать по своим обязательствам. Организации с подобными финансовыми показателями имеют хорошие возможности для расширения своей деятельности за счет привлечения кредитных ресурсов.