

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ООО "Руско"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2100009804

Код причины постановки на учет (КПП): 210001001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая производственным электротехническим оборудованием, машинами, аппаратурой и материалами (ОКВЭД 46.69.5).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

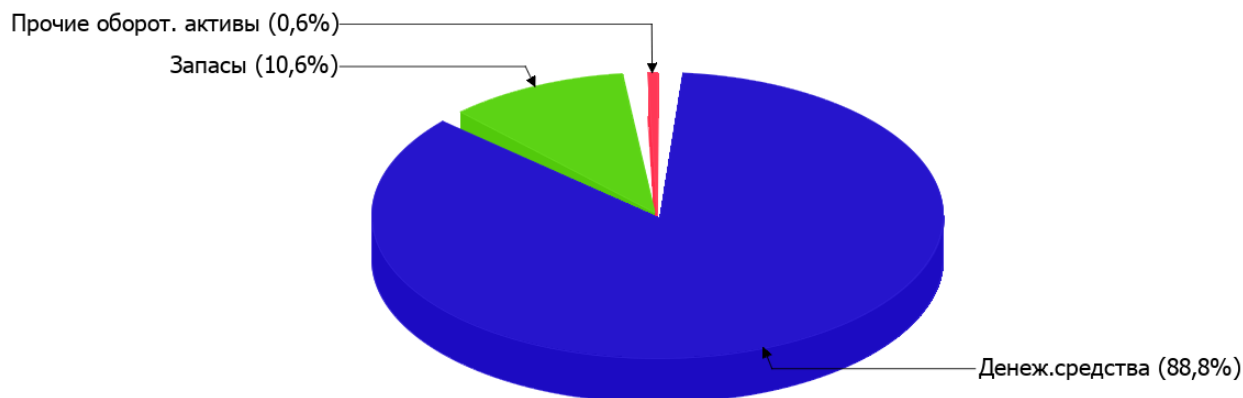
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
Актив						
Внеоборотные активы	–	–	–	–	–	–
Оборотные	2 007	2 246	100	100	+239	+11,9
Пассив						
Собственный капитал	1 044	1 842	52	82	+798	+76,4
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	963	404	48	18	-559	-58
Валюта баланса	2 007	2 246	100	100	+239	+11,9

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на 31 декабря 2025 г. характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период увеличились на 239 тыс. руб. (на 11,9%). Отмечая увеличение активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 76,4%. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов является положительным показателем.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:

Структура активов организации на 31 декабря 2025 г.



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

- денежные средства и денежные эквиваленты – **1 788** тыс. руб. (**88,3%**)
- запасы – **238** тыс. руб. (**11,7%**)

Одновременно, в пассиве баланса прирост произошел по строке "капитал и резервы" (**+798** тыс. руб., или **100%** вклада в прирост пассивов организации в течение анализируемого периода).

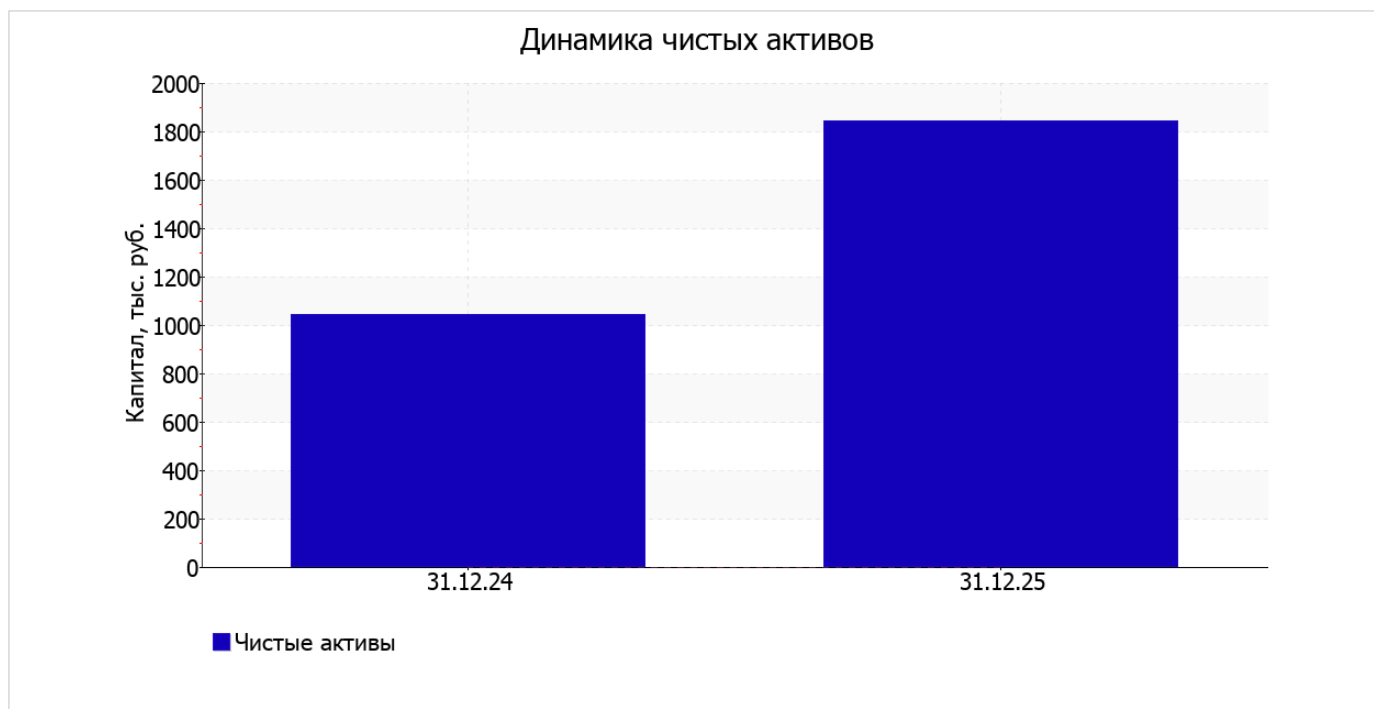
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "финансовые и другие оборотные активы" в активе и "краткосрочная кредиторская задолженность" в пассиве (**-1 787** тыс. руб. и **-559** тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации на 31.12.2025 составил **1 842,0** тыс. руб. за год наблюдалось стремительное, на **798** тыс. руб., повышение собственного капитала.

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	1 044	1 842	52	82	+798	+76,4

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же, определив текущее состояние показателя, следует отметить увеличение чистых активов на **76,4%** в течение анализируемого периода. 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.



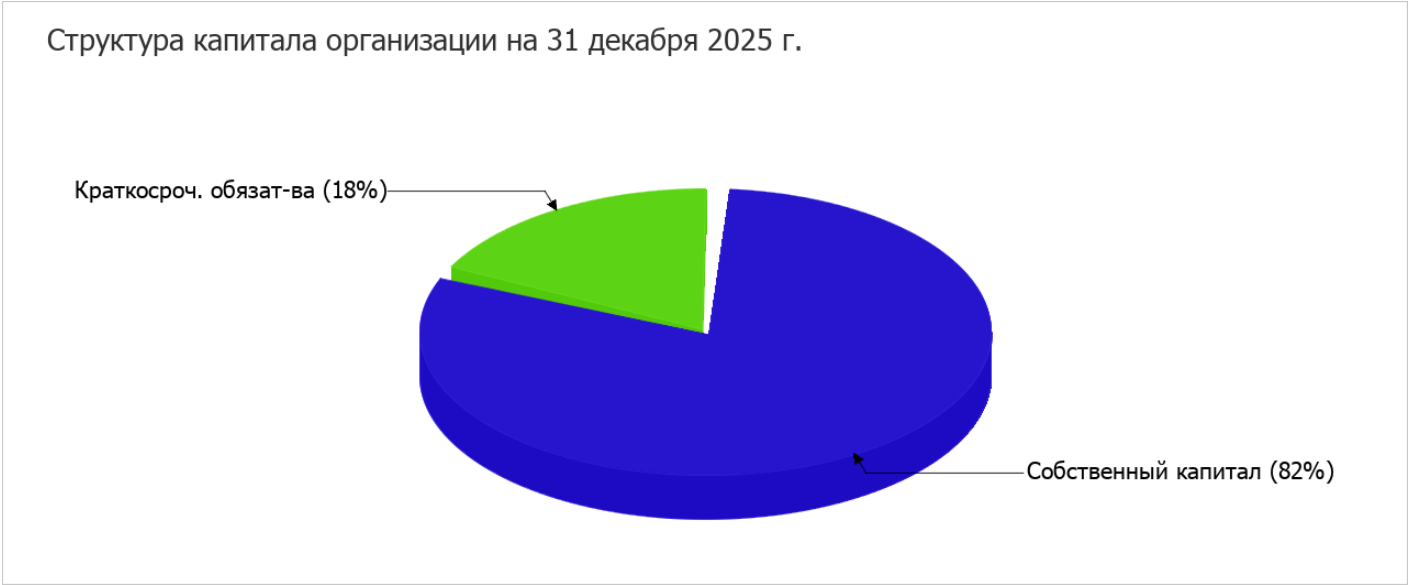
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,52	0,82	+0,3	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,52	0,82	+0,3	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,52	0,82	+0,3	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	–	7,74	+7,74	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 декабря 2025 г. составил **0,82**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о слишком осторожном отношении ООО "Руско" к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет **82%** в общем капитале организации). за весь рассматриваемый период коэффициент автономии сильно вырос (на **0,3**).

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



за последний год отмечено увеличение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами до **0,82 (+0,3)**. коэффициент по состоянию на 31.12.2025 демонстрирует вполне соответствующее нормальному значение.

в течение анализируемого периода коэффициент покрытия инвестиций значительно вырос (на **0,3**), составив **0,82**. Значение коэффициента на 31 декабря 2025 г. вполне соответствует норме.

по состоянию на 31.12.2025 коэффициент обеспеченности материальных запасов составил **7,74**. рост коэффициента обеспеченности материальных запасов за последний год составил **7,74**. на 31.12.2025 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно характеризовать как очень хорошее.

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	2,08	5,56	+3,48	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,21	4,94	+4,73	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,15.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью укладывается в норму (**5,56** при нормативном значении 1,8). [За весь период] коэффициент текущей ликвидности вырос на **3,48**.

Второй коэффициент, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и их эквивалентов, имеет значение, соответствующее допустимому (**4,94**). При этом за год коэффициент абсолютной ликвидности вырос на **4,73**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

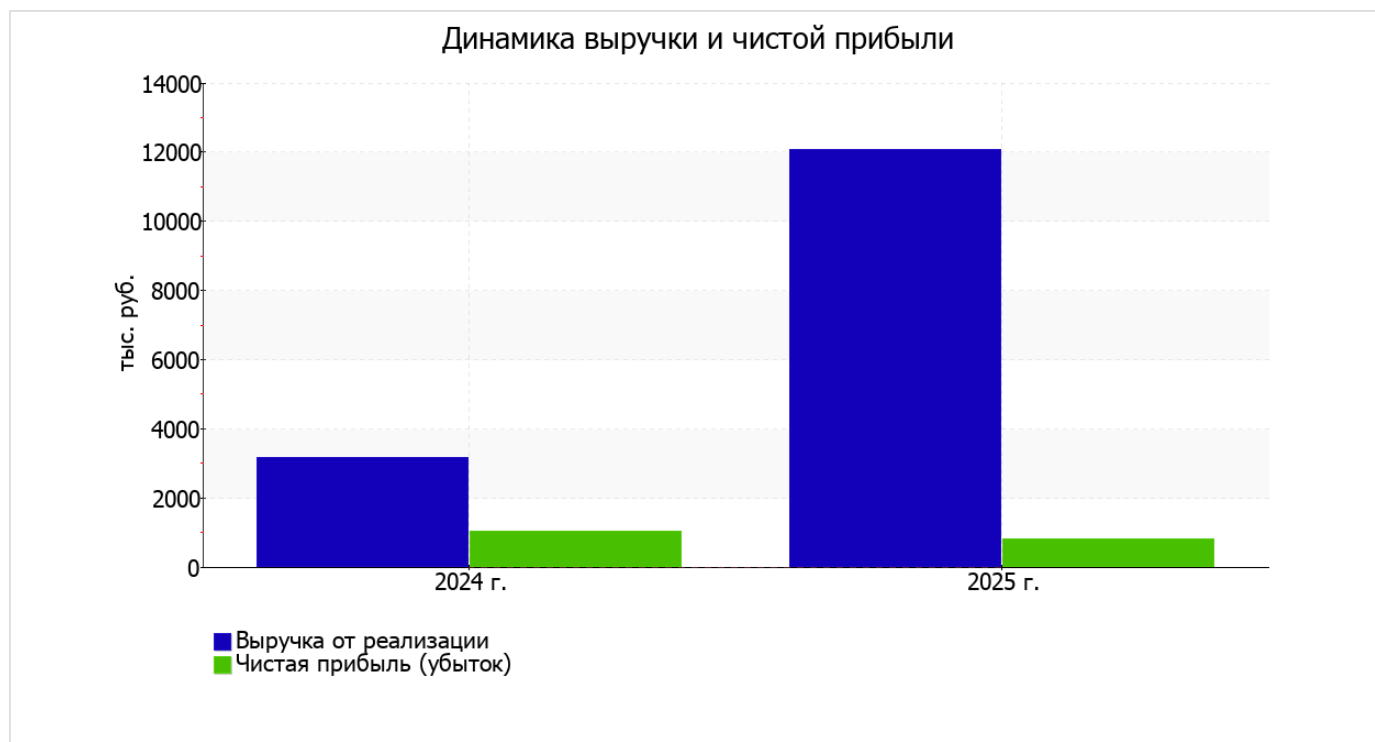
В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ООО "Руско" за весь рассматриваемый период и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за год организация получила прибыль от продаж в размере **1 073** тыс. руб., что равняется 8,9% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на **222** тыс. руб., или на **17,1**%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на **8 883** и **9 105** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (**+483**%) опережает изменение выручки (**+279,3**%)

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	3 180	12 063	+8 883	+3,8 раза	7 622
2. Расходы по обычным видам деятельности	1 885	10 990	+9 105	+5,8 раза	6 438
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	1 295	1 073	-222	-17,1	1 184
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-3	-9	-6	↓	-6
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	1 292	1 064	-228	-17,6	1 178
6. Проценты к уплате	—	—	—	—	—
7. Налоги на прибыль (доходы)	258	266	+8	+3,1	262
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	1 034	798	-236	-22,8	916

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ООО "Руско" в течение всего анализируемого периода.



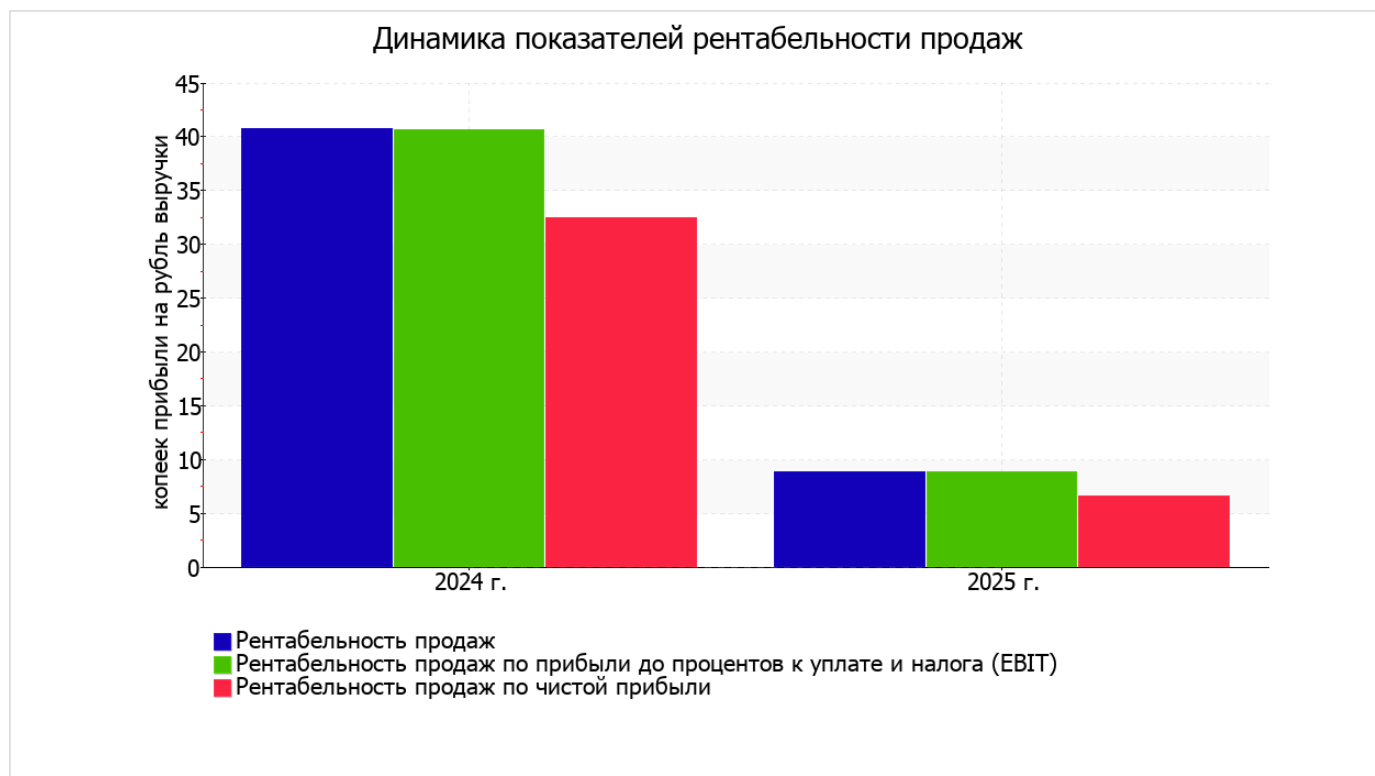
3.2. Анализ рентабельности

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.	40,7	8,9	-31,8	-78,2
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	40,6	8,8	-31,8	-78,3
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	32,5	6,6	-25,9	-79,7

[За последний период] организация получила прибыль как от продаж, так и в целом от финансово-хозяйственной деятельности, что и обусловило положительные значения всех трех представленных в таблице показателей рентабельности.

Рентабельность продаж за 2025 год составила 8,9%. Тем не менее, имеет место отрицательная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (-31,8%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил 8,8%. Это значит, что в каждом рубле выручки ООО "Руско" содержалось 8,8 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)	55,3	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 17% и более.
Рентабельность активов (ROA)	37,5	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	73,7	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ООО "Руско" принес чистую прибыль в размере 0,553 руб.

за 2025 год рентабельность активов демонстрирует очень хорошее значение, равное 37,5%.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

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 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.)	64	5,7
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 32 дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	21	17,6
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 142 и менее дн.)	64	5,7
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	44	8,4

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

Оборачиваемость активов за весь рассматриваемый период показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 64 календарных дня.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ООО "Руско" за последний год

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

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2025 г. (0,82) можно характеризовать как очень хорошее;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- отличная рентабельность активов (37,5% за период с 01.01.2025 по 31.12.2025);
- опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 82% от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

В ходе анализа были получены следующие показатели, положительно характеризующие финансовое положение и результаты деятельности организации:

- доля собственного капитала неоправданно высока (82%);
- за последний год получена прибыль от продаж (1 073 тыс. руб.), хотя и наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-222 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2025 год составила 798 тыс. руб.

Анализ выявил следующие отрицательные показатели результатов деятельности организации:

- значительное падение рентабельности продаж (-31,8 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчетному, равной 40,7%);
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (-31,8 коп. от аналогичного показателя рентабельности за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2024)).

Приведенные выше показатели свидетельствуют об отличном финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам в краткосрочной, и, возможно, долгосрочной перспективе. При данных финансовых показателях ООО "Руско" относится к категории надежных заемщиков и может рассчитывать на получение кредитов.