

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица: **ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РИКОС"**

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6167065398

Код причины постановки на учет (КПП): 616701001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая автомобильными деталями, узлами и принадлежностями, кроме деятельности агентов (ОКВЭД 45.31.1).

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	36 964	25 164	100	100	-11 800	-31,9
Пассив						
Собственный капитал	32 094	23 812	86,8	94,6	-8 282	-25,8
Долгосрочные обязательства	—	—	—	—	—	—
Краткосрочные обязательства	4 870	1 352	13,2	5,4	-3 518	-72,2
Валюта баланса	36 964	25 164	100	100	-11 800	-31,9

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы по состоянию на 31.12.2025 характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь рассматриваемый период уменьшились на **11 800** тыс. руб. (на **31,9%**). Отмечая снижение активов, необходимо учесть, что собственный капитал уменьшился в меньшей степени – на **25,8%**. отстающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов является положительным показателем.

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 – **7 487** тыс. руб. (**63,5%**)
-
-
- капитал и резервы – **8 282** тыс. руб. (**70,2%**)
-

На последний день анализируемого периода собственный капитал организации равнялся 23 812,0 тыс. руб. за весь рассматриваемый период имело место существенное снижение собственного капитала – на 8 282,0 тыс. руб., или на 25,8%.

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	32 094	23 812	86,8	94,6	-8 282	-25,8

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Однако необходимо отметить снижение чистых активов на 25,8% в течение анализируемого периода. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. Ниже на графике представлено изменение чистых активов организации.

2.3 Анализ 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	0,87	0,95	+0,08	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,87	0,95	+0,08	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,87	0,95	+0,08	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	2,22	3,41	+1,19	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 0,95. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о неоправданно высокой доли собственного капитала (95%) в общем капитале; организация слишком осторожно относится к привлечению заемных денежных средств. коэффициент автономии за весь рассматриваемый период явно вырос (на 0,08).

На 31.12.2025 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся 0,95. за последний год имело место ошутимое повышение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на 0,08. коэффициент на 31 декабря 2025 г. демонстрирует исключительно хорошее значение.

В течение анализируемого периода коэффициент покрытия инвестиций вырос на 0,08 и составил 0,95. Значение коэффициента на 31 декабря 2025 г. вполне соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 95%).

Коэффициент обеспеченности материальных запасов по состоянию на 31.12.2025 равнялся **3,41**. за весь анализируемый период коэффициент обеспеченности материальных запасов вырос на **1,19**. на 31.12.2025 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов характеризуется как исключительно хорошее.

Коэффициент краткосрочной задолженности ООО "РИКОС" 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	7,59	18,61	+11,02	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	1,63	4,34	+2,71	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,15.

На конец периода при норме 1,8 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение **18,61**. При этом за последний год коэффициент вырос на **11,02**.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и предыдущий коэффициент, имеет значение, соответствующее норме (**4,34**). При этом за последний год коэффициент абсолютной ликвидности вырос на **2,71**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ООО"РИКОС" за год и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере **8 727** тыс. руб., что составило 12,9% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на **4 241** тыс. руб., или на **32,7%**. По сравнению с прошлым периодом в текущем снизилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на **21 989** и **17 748** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (**-24,6%**) опережает изменение расходов (**-23,2%**)

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	89 384	67 395	-21 989	-24,6	78 390
2. Расходы по обычным видам деятельности	76 416	58 668	-17 748	-23,2	67 542
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	12 968	8 727	-4 241	-32,7	10 848
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-60	1 807	+1 867	↑	874
5. ЕBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	12 908	10 534	-2 374	-18,4	11 721
6. Проценты к уплате	2 221	—	-2 221	-100	1 111
7. Налоги на прибыль (доходы)	3 028	2 642	-386	-12,7	2 835
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	12 161	7 892	-4 269	-35,1	10 027

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: 5% и более.	14,5	12,9	-1,6	-10,7
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	14,4	15,6	+1,2	+8,2
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.	13,6	11,7	-1,9	-13,9

За 2025 г. 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, прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 12,9% от полученной выручки. Тем не менее, имеет место падение рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (-1,6%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за последний год составил 15,6%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось 15,6 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате. Рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала представлена в следующей таблице.

Показатель рентабельности	Значение показателя %	Расчет показателя
	2025 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	28,2	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 20% и более.
Рентабельность активов (ROA)	25,4	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 7%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	37,7	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

За 2025 г. каждый рубль собственного капитала организации обеспечил чистую прибыль в размере 0,282 руб. Значение рентабельности активов за последний год (25,4%) можно характеризовать как исключительно хорошее.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

Далее в 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 среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: не более 132 дн.)	168	2,2
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	17	21,7

Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 151 и менее дн.)	168	2,2
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	151	2,4

* 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 168 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

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

Среди показателей, исключительно хорошо характеризующих финансовое положение и результаты деятельности организации, можно выделить такие:

- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,95, характеризуется как исключительно хорошее;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- значительная, по сравнению с общей стоимостью активов организации прибыль (25,4% за период с 01.01.2025 по 31.12.2025);
- коэффициент покрытия инвестиций полностью соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 95% от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- положительная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВIT) на рубль выручки организации (+1,2 коп. к 14,4 коп. с рубля выручки за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2024)).

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

- доля собственного капитала неоправданно высока (95%);
- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины;
- положительная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- за период 01.01–31.12.2025 получена прибыль от продаж (8 727 тыс. руб.), однако наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-4 241 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2025 год составила 7 892 тыс. руб.

Негативно результаты деятельности организации характеризует следующий показатель – значительное падение прибыльности продаж (-1,6 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчетному, равной 14,5%).

Анализ свидетельствует об очень хорошем финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам перед кредиторами. При данных финансовых показателях ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РИКОС" относится к категории надежных заемщиков и может рассчитывать на получение кредитов.