

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РИТ.А"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 1001287799

Код причины постановки на учет (КПП): 100101001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность автомобильного грузового транспорта (ОКВЭД 49.41).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

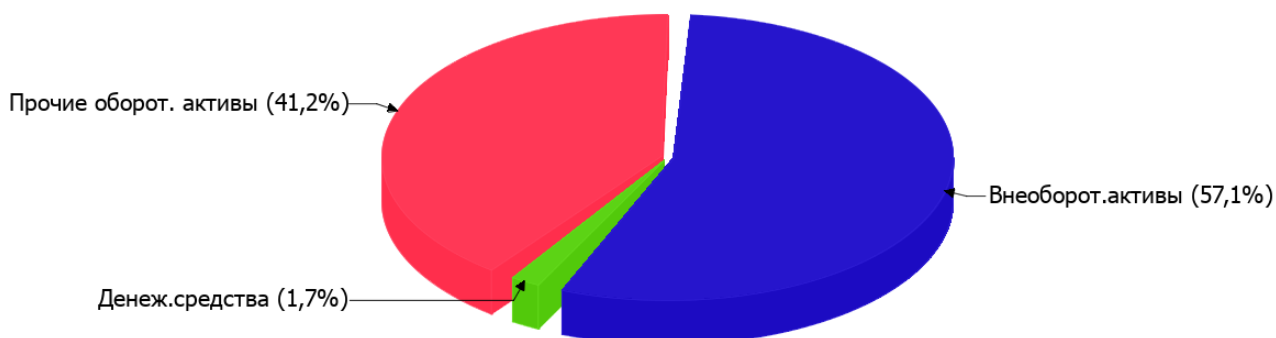
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
Актив						
Внеоборотные активы	3 061	1 686	73,3	57,1	-1 375	-44,9
Оборотные	1 113	1 266	26,7	42,9	+153	+13,7
Пассив						
Собственный капитал	3 558	2 431	85,2	82,4	-1 127	-31,7
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	616	521	14,8	17,6	-95	-15,4
Валюта баланса	4 174	2 952	100	100	-1 222	-29,3

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Структура активов организации на 31 декабря 2025 г. характеризуется таким соотношением: 57,1% внеоборотных активов и 42,9% текущих. Активы организации за весь период уменьшились на 1 222 тыс. руб. (на 29,3%). Отмечая уменьшение активов, необходимо учесть, что собственный капитал уменьшился еще в большей степени – на 31,7%. опережающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор негативный.

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

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):

- нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы – **864** тыс. руб. (**55,8%**)
- материальные внеоборотные активы – **511** тыс. руб. (**33%**)
- денежные средства и денежные эквиваленты – **173** тыс. руб. (**11,2%**)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- капитал и резервы – **1 127** тыс. руб. (**92,2%**)
- краткосрочная кредиторская задолженность – **95** тыс. руб. (**7,8%**)

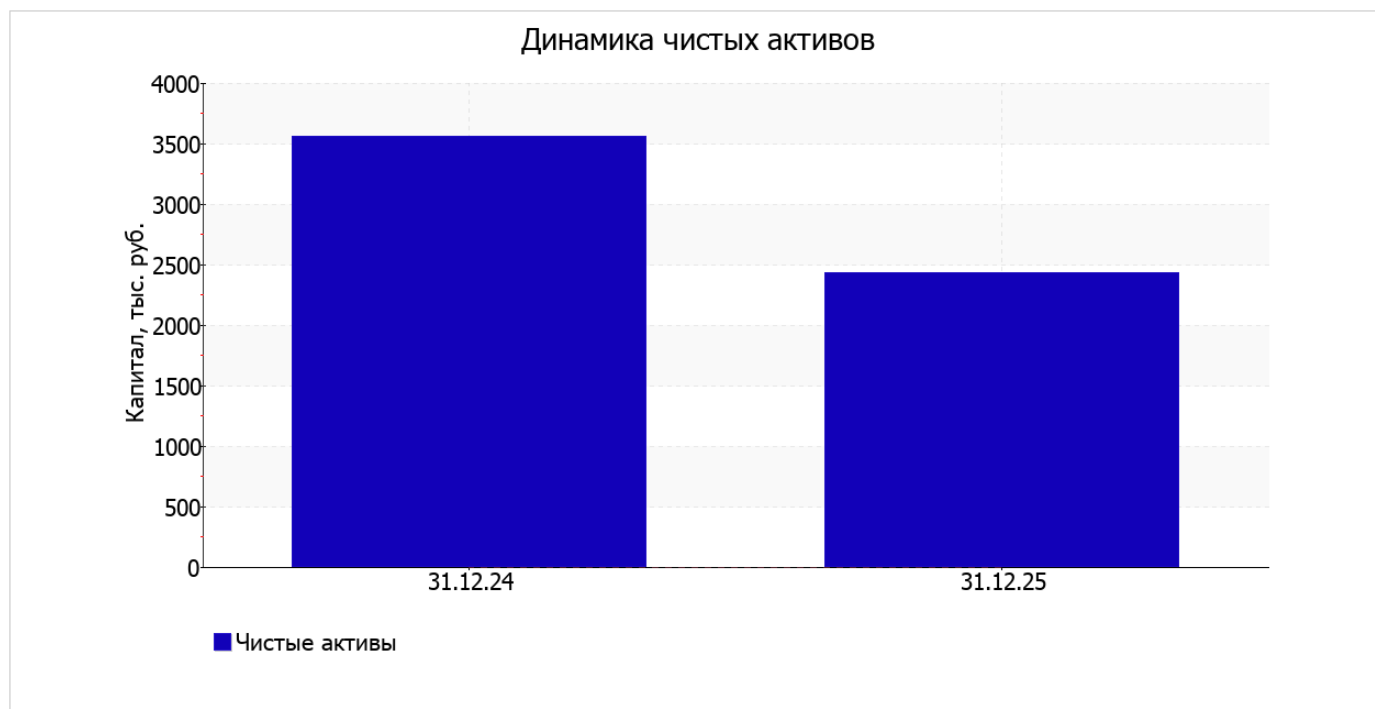
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "финансовые и другие оборотные активы" в активе (**+326** тыс. руб.).

на 31 декабря 2025 г. собственный капитал организации составил **2 431,0** тыс. руб., что на **1 127,0** тыс. руб. меньше, чем на 31 декабря 2024 г.

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	3 558	2 431	85,2	82,4	-1 127	-31,7

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 **31,7%** за весь анализируемый период. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов.



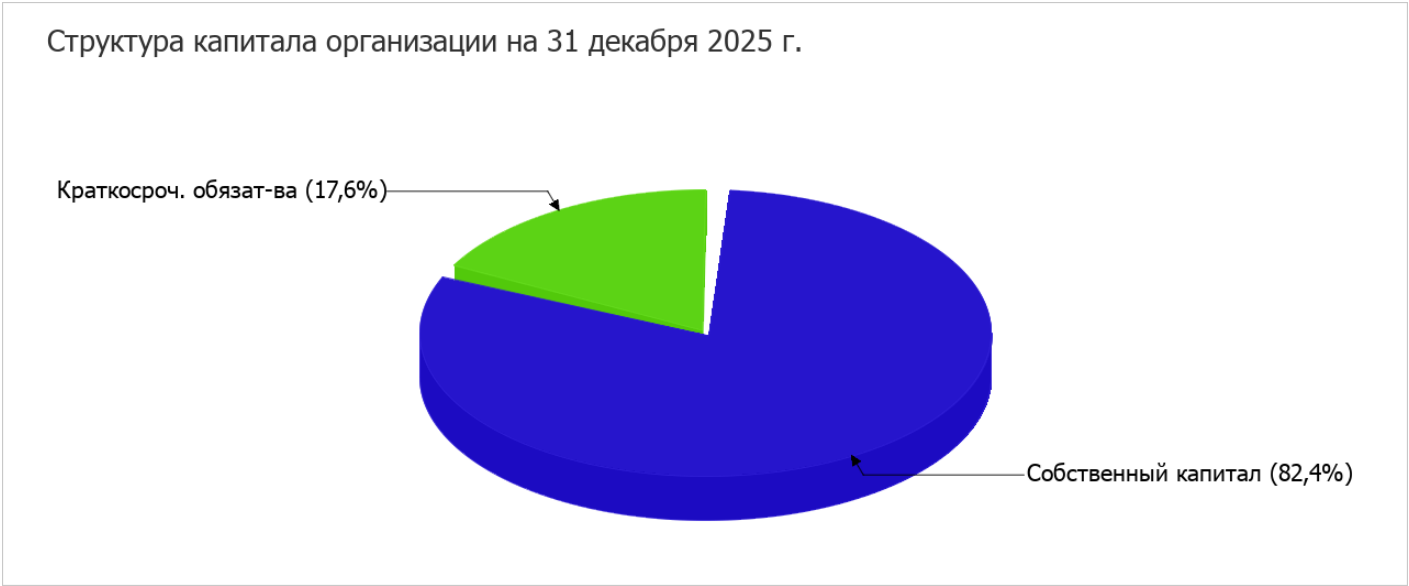
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,85	0,82	-0,03	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,45	0,59	+0,14	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,85	0,82	-0,03	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,7.
Коэффициент обеспеченности запасов	–	–	–	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 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 ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РИТ.А" к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет **82%** в общем капитале организации). за весь рассматриваемый период коэффициент автономии несильно уменьшился (**-0,03**).

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации: При этом необходимо отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их отсутствия.



по состоянию на 31.12.2025 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами составило 0,59. в течение анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами увеличился на 0,14. на 31.12.2025 коэффициент демонстрирует исключительно хорошее значение.

за весь рассматриваемый период имело место слабое, но падение коэффициента покрытия инвестиций с 0,85 до 0,82 (на 0,03). Значение коэффициента на 31.12.2025 соответствует нормативному значению (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 82%).

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	1,81	2,43	+0,62	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,7 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,36	0,1	-0,26	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,15.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (2,43) соответствует норме. [За весь период] коэффициент вырос на 0,62.

При норме 0,15 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило 0,1. При этом нужно обратить внимание на имевшее место за весь анализируемый период негативное изменение – коэффициент снизился на - 0,26.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

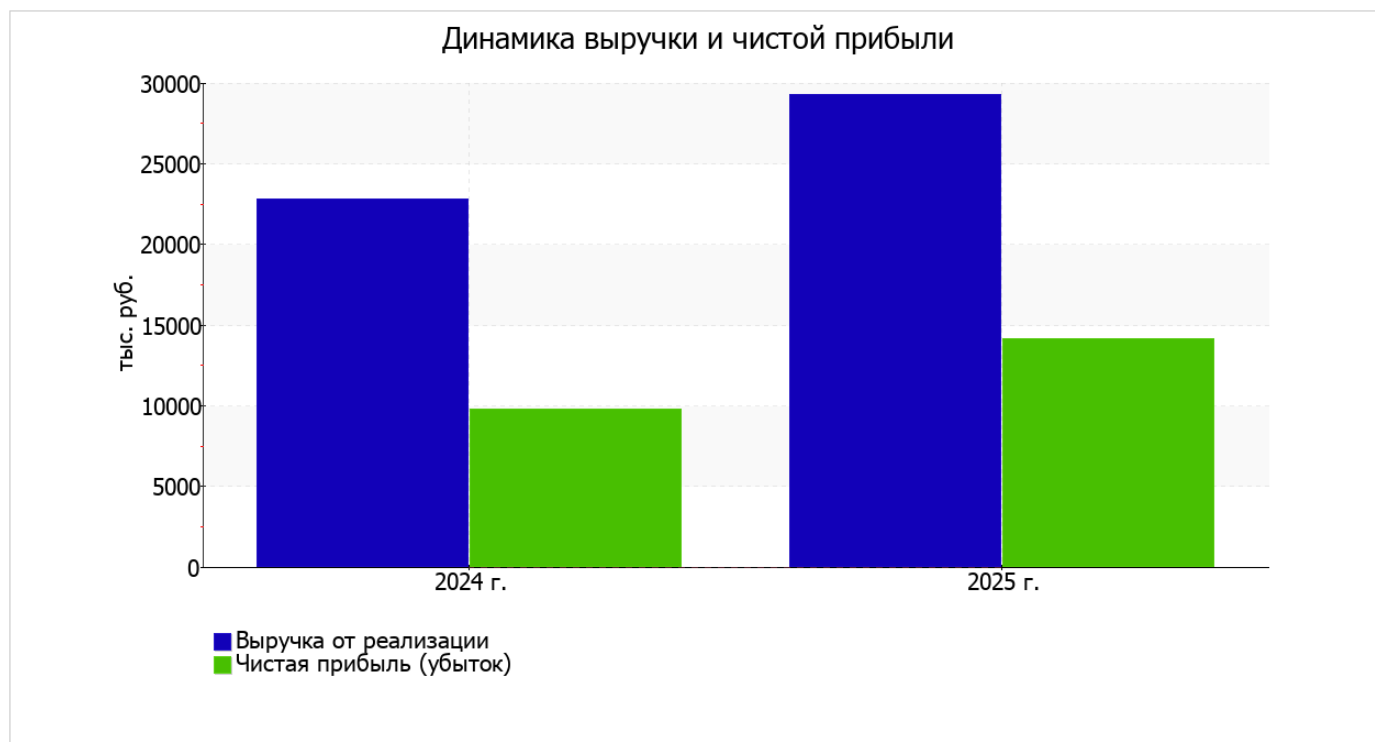
Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РИТ.А" за весь анализируемый период приведены ниже в таблице.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере 14 532 тыс. руб., что равняется 49,6% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 4 231 тыс. руб., или на 41,1%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 6 494 и 2 263 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+28,5%) опережает изменение расходов (+18,1%)

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	22 797	29 291	+6 494	+28,5	26 044
2. Расходы по обычным видам деятельности	12 496	14 759	+2 263	+18,1	13 628
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	10 301	14 532	+4 231	+41,1	12 417
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	185	555	+370	+3 раза	370
5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	10 486	15 087	+4 601	+43,9	12 787
6. Проценты к уплате	—	—	—	—	—
7. Налоги на прибыль (доходы)	689	916	+227	+32,9	803
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	9 797	14 171	+4 374	+44,6	11 984

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



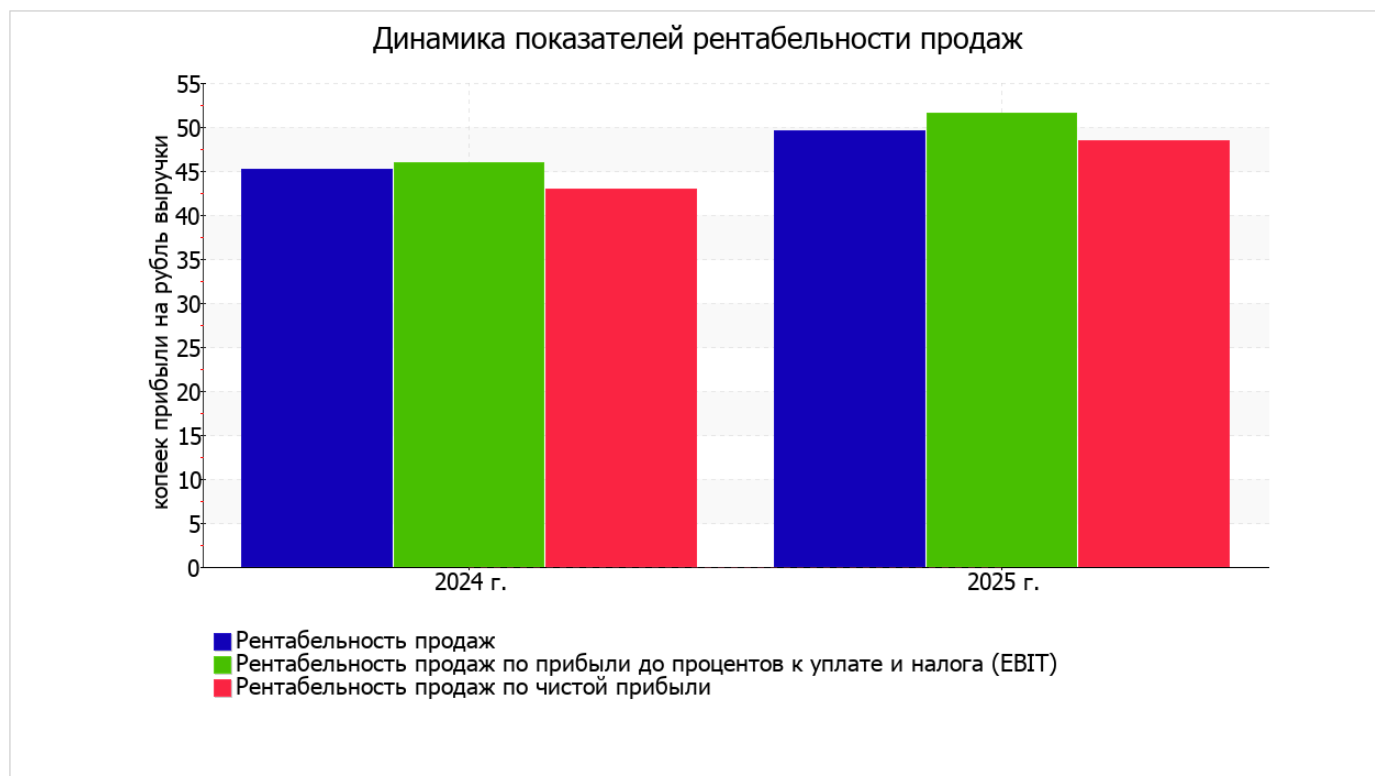
3.2. Анализ рентабельности

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.	45,2	49,6	+4,4	+9,8
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	46	51,5	+5,5	+12
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	43	48,4	+5,4	+12,6

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

Рентабельность продаж за 2025 год составила **49,6%**. Более того, имеет место положительная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (**+4,4%**).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (ЕВІТ) к выручке организации, за период с 01.01.2025 по 31.12.2025 составила **51,5%**. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось **51,5** 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)	473,2	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 13% и более.
Рентабельность активов (ROA)	397,7	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	503,8	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес 4,732 руб. чистой прибыли.

за 2025 год рентабельность активов демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению, равное 397,7%.

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 среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: не более 106 дн.)	15	24,6
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 4 дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	7	51,5
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 171 дн.)	44	8,2
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	37	9,8

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

Оборачиваемость активов за последний год показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 44 календарных дня.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения (по состоянию на 31 декабря 2025 г.) и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РИТ.А" за год.

Приведенные ниже 8 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют исключительно хорошие значения:

- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению – 0,59;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- отличная рентабельность активов (397,7% за последний год);
- положительная динамика рентабельности продаж (+4,4 процентных пункта от рентабельности 45,2% за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2024));
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за 2025 год получена прибыль от продаж (14 532 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+4 231 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2025 год составила 14 171 тыс. руб. (+4 374 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВIT) на рубль выручки организации (+5,5 коп. к 46 коп. с рубля выручки за такой же период прошлого года).

Следующие 3 показателя финансового положения организации имеют положительные значения:

- коэффициент автономии неоправданно высок (0,82);
- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение величины чистых активов;
- коэффициент покрытия инвестиций соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 82% в общей сумме капитала организации).

Показателем, негативно характеризующим финансовое положение организации, является следующий – не укладывается в нормативное значение коэффициент абсолютной ликвидности.

В ходе анализа был получен следующий показатель, имеющий критическое значение – отрицательное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

Анализ свидетельствует об очень хорошем финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам перед кредиторами. Финансовое состояние организации позволяет отнести ее к категории надежных заемщиков и дает возможность рассчитывать на получение кредитов.