Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ООО "РУСФАРМА ГАРАНТ И К"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7701212574

Код причины постановки на учет (КПП): 505001001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом (ОКВЭД 68.20.2).

2. Анализ финансового положения

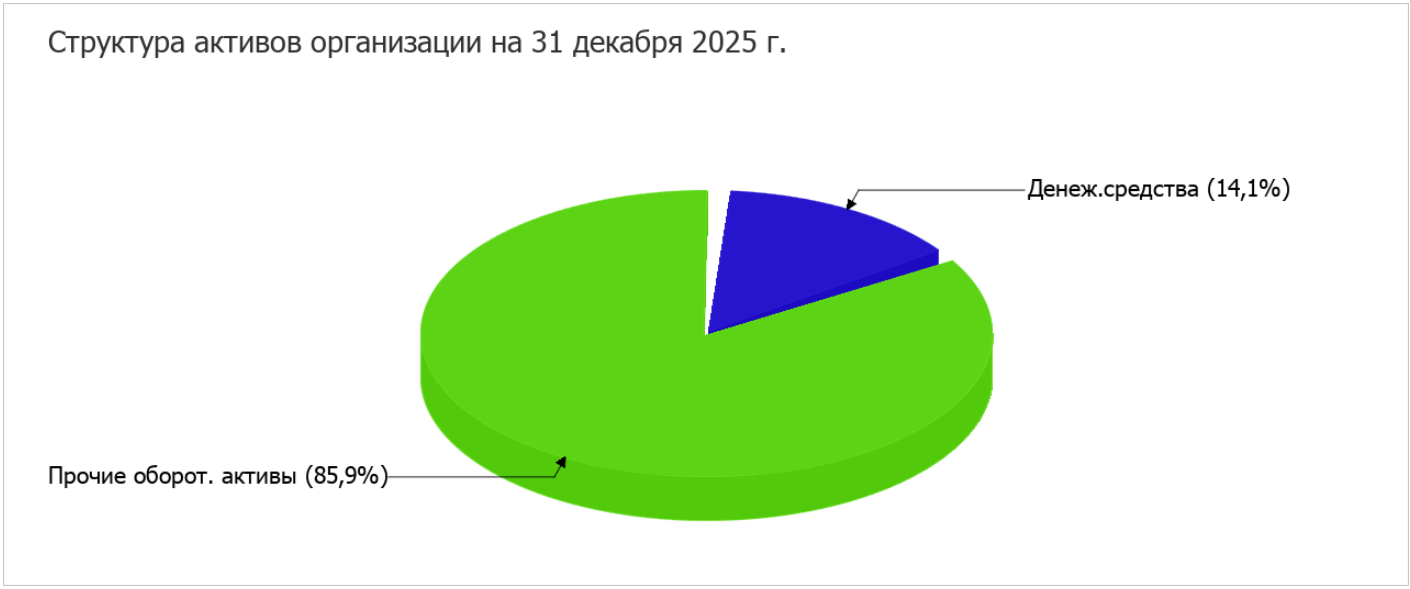
2.1. Структура имущества и источники его формирования

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	2 841	1 690	100	100	-1 151	-40,5
Пассив						
Собственный капитал	2 721	1 546	95,8	91,5	-1 175	-43,2
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	120	144	4,2	8,5	+24	+20
Валюта баланса	2 841	1 690	100	100	-1 151	-40,5

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Структура активов организации на 31.12.2025 характеризуется отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период уменьшились на 1 151 тыс. руб. (на 40,5%). Учитывая уменьшение активов, необходимо отметить, что собственный капитал уменьшился еще в большей степени – на 43,2%. опережающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор негативный.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:



Снижение активов организации связано со снижением показателя по строке "денежные средства и денежные эквиваленты" на 2 249 тыс. руб. (или 100% вклада в снижение активов).

Одновременно, в пассиве баланса снижение произошло по строке "капитал и резервы" (-1 175 тыс. руб., или 100% вклада в снижение пассивов организации за год).

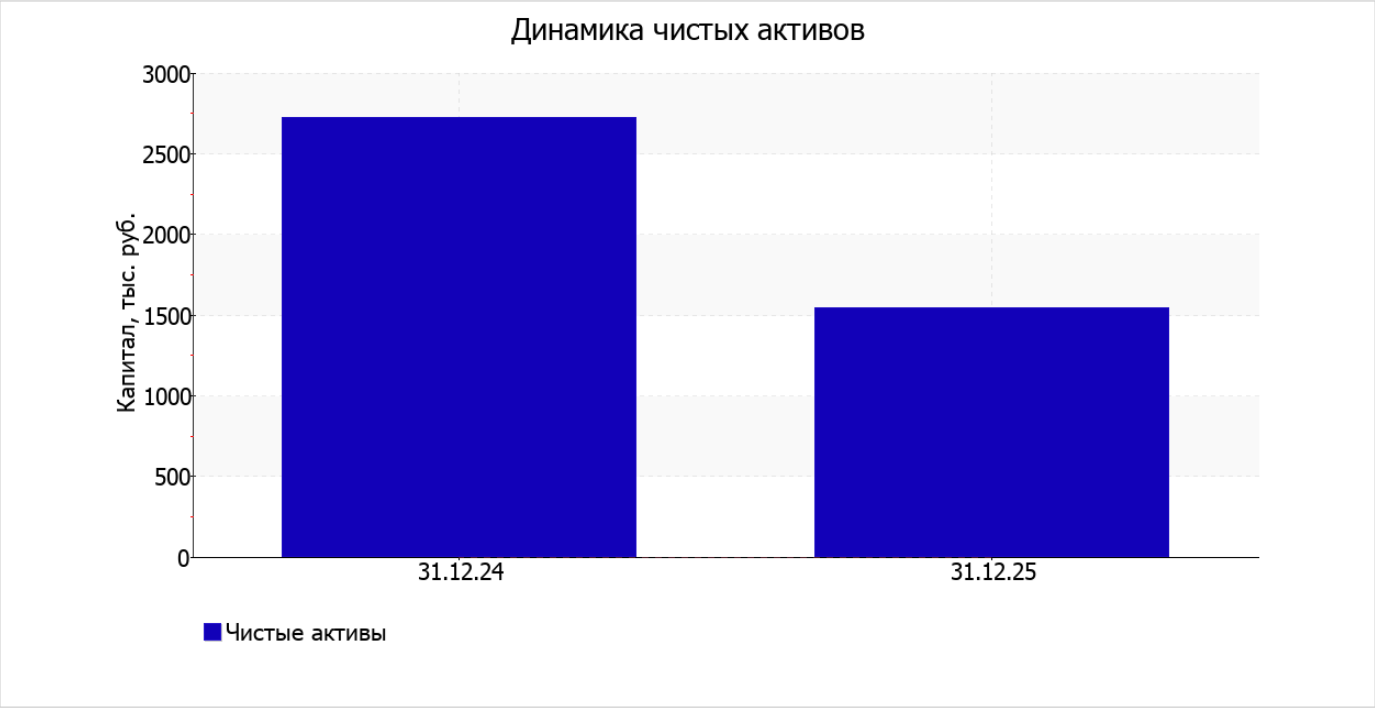
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "финансовые и другие оборотные активы" в активе и "краткосрочная кредиторская задолженность" в пассиве (+1 098 тыс. руб. и +24 тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации на последний день анализируемого периода (31.12.2025) равнялся 1 546,0 тыс. руб., что на 1 175,0 тыс. руб. меньше, чем по состоянию на 31.12.2024.

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	2 721	1 546	95,8	91,5	-1 175	-43,2

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Однако следует отметить снижение чистых активов на 43,2% за весь рассматриваемый период. 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.



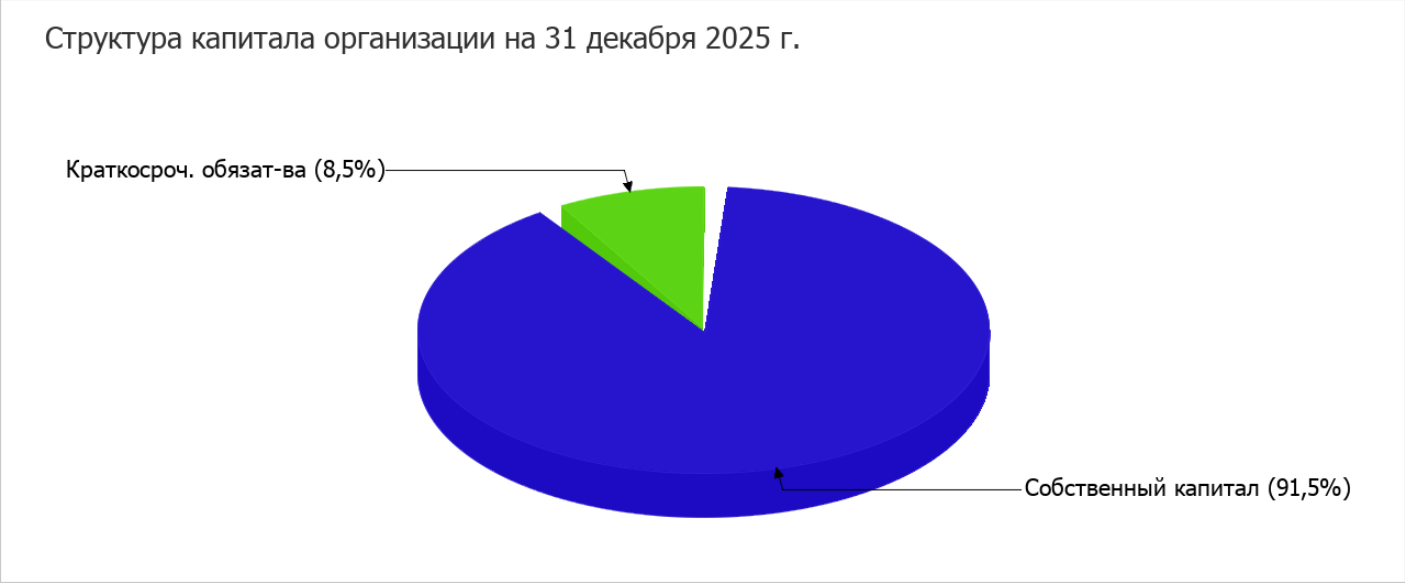
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,96	0,91	-0,05	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,55 и более (оптимальное 0,65-0,8).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,96	0,91	-0,05	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,96	0,91	-0,05	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более.
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 по состоянию на 31.12.2025 составил 0,91. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о неоправданно высокой доли собственного капитала (91%) в общем капитале; организация слишком осторожно относится к привлечению заемных денежных средств. в течение анализируемого периода коэффициент автономии слабо уменьшился (на 0,05).

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации: Следует отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их отсутствия.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2025 г. составил 0,91. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за год несильно снизился. коэффициент на 31.12.2025 демонстрирует исключительно хорошее значение.

за весь рассматриваемый период коэффициент покрытия инвестиций несильно уменьшился (до 0,91; -0,05). Значение коэффициента на 31 декабря 2025 г. полностью соответствует нормативному значению (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 91%).

Коэффициент краткосрочной задолженности ООО "РУСФАРМА ГАРАНТ И К" 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	23,68	11,74	-11,94	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 1,8.
Коэффициент абсолютной ликвидности	20,73	1,65	-19,08	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.

[На конец периода] при норме 1,8 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение 11,74. Несмотря на это следует отметить, что за весь анализируемый период коэффициент текущей ликвидности снизился на -11,94.

Соответствующим норме, как и предыдущий коэффиент, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (1,65 при норме 0,2). Несмотря на это следует отметить, что за весь анализируемый период коэффициент снизился на -19,08.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

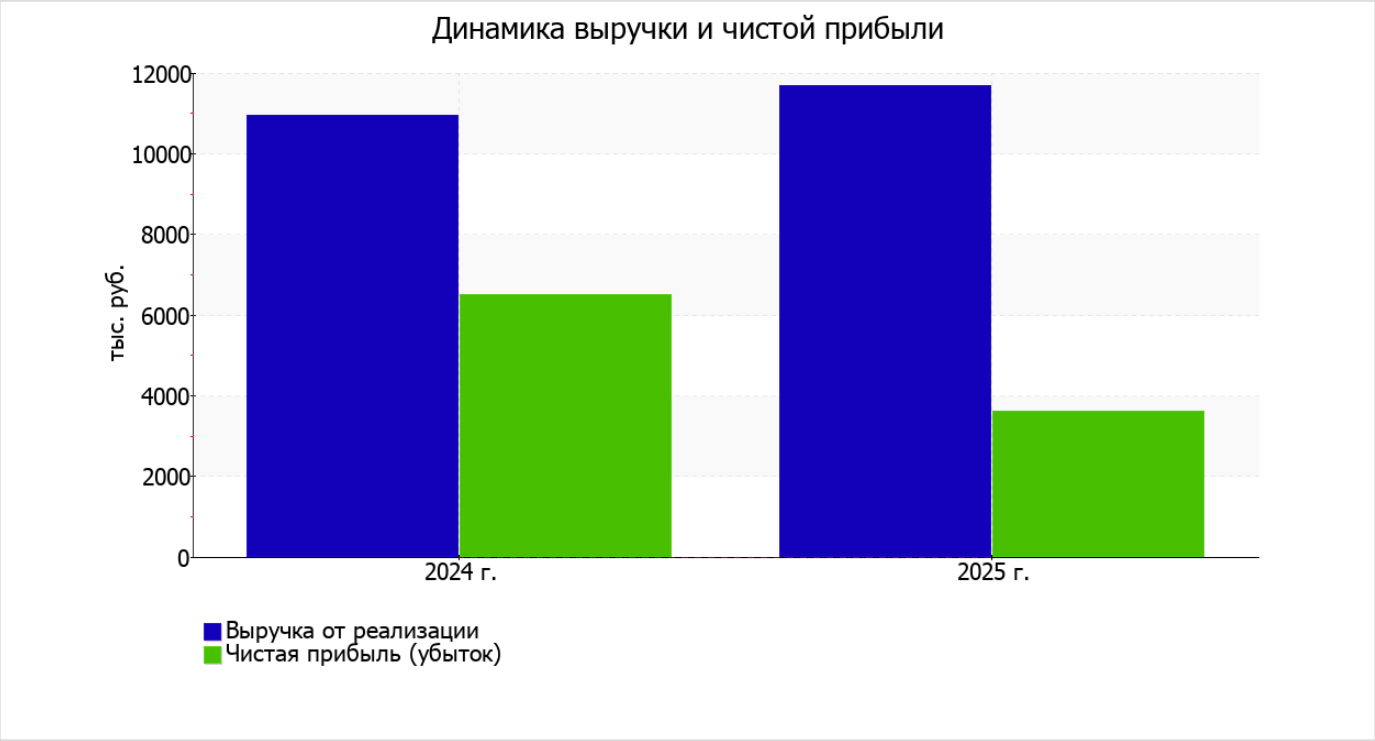
В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ООО "РУСФАРМА ГАРАНТ И К" в течение анализируемого периода и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере 3 666 тыс. руб., что составляет 31,3% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 3 688 тыс. руб., или на 50,1%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 760 и 4 448 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+124,1%) опережает изменение выручки (+6,9%)

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	10 938	11 698	+760	+6,9	11 318
2. Расходы по обычным видам деятельности	3 584	8 032	+4 448	+124,1	5 808
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	7 354	3 666	-3 688	-50,1	5 510
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-301	500	+801	↑	100
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	7 053	4 166	-2 887	-40,9	5 610
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	540	544	+4	+0,7	542
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	6 513	3 622	-2 891	-44,4	5 068

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ООО "РУСФАРМА ГАРАНТ И К" в течение всего анализируемого периода.



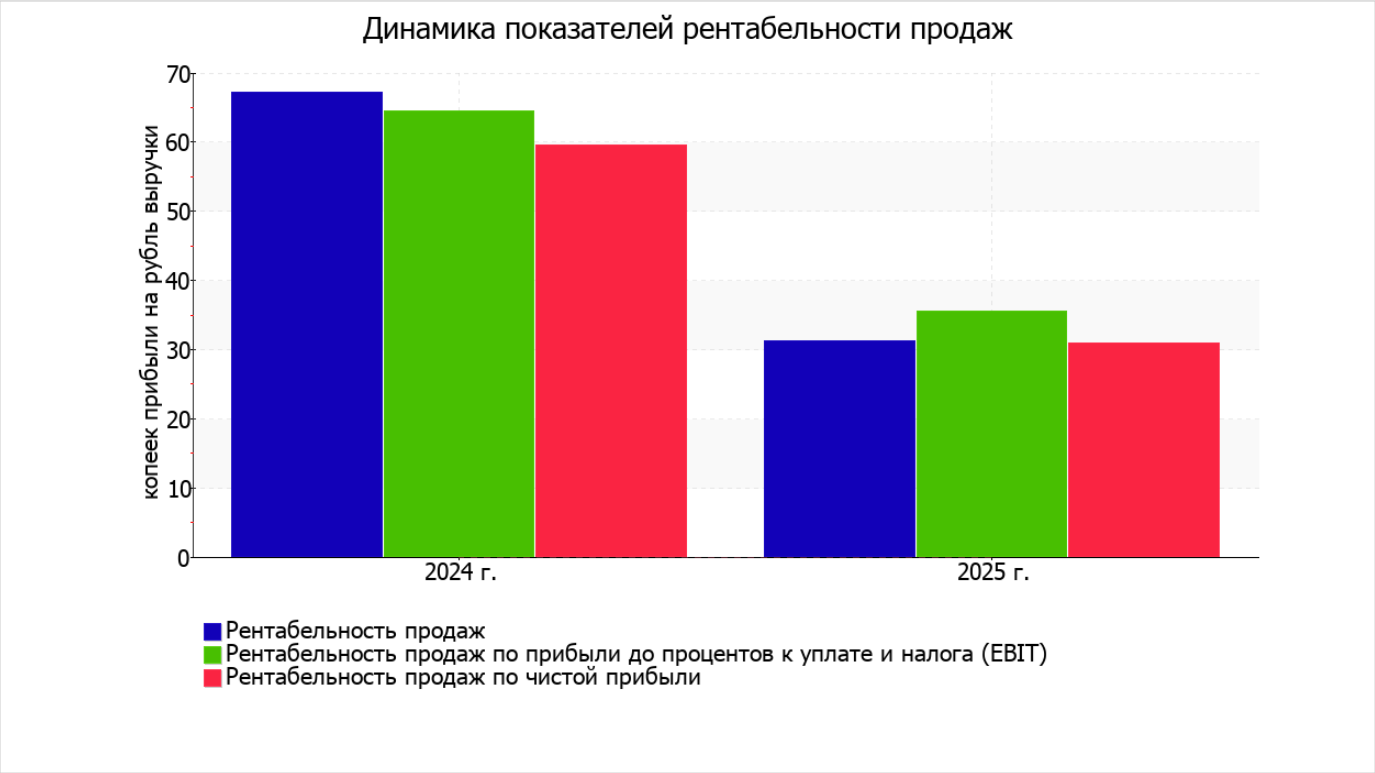
3.2. Анализ рентабельности

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: 12% и более.	67,2	31,3	-35,9	-53,4
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	64,5	35,6	-28,9	-44,8
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: 6% и более.	59,5	31	-28,5	-48

Представленные в таблице показатели рентабельности за 2025 год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ООО "РУСФАРМА ГАРАНТ И К".

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 31,3% от полученной выручки. Тем не менее, имеет место падение рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (-35,9%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за период 01.01–31.12.2025 составил 35,6%. Это значит, что в каждом рубле выручки ООО "РУСФАРМА ГАРАНТ И К" содержалось 35,6 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)	169,8	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 16% и более.
Рентабельность активов (ROA)	159,9	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	195,3	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил 1,698 руб. чистой прибыли.

за 2025 год значение рентабельности активов, равное 159,9%, характеризуется как, без сомнения, хорошее.

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: 192 и менее дн.)	71	5,2
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)	4	88,6
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 515 и менее дн.)	71	5,2
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	67	5,5

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

Данные об оборачиваемости активов за весь анализируемый период свидетельствуют о том, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 71 календарный день.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ООО "РУСФАРМА ГАРАНТ И К" за весь рассматриваемый период

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

- на 31.12.2025 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,91, можно характеризовать как полностью укладывающееся в норму;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- отличная рентабельность активов (159,9% за последний год);
- коэффициент покрытия инвестиций полностью соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 91% 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:

- коэффициент автономии неоправданно высок (0,91);
- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины;
- чистая прибыль за последний год составила 3 622 тыс. руб.

Среди неудовлетворительных показателей результатов деятельности организации можно выделить следующие:

- значительное падение рентабельности продаж (-35,9 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному, равной 67,2%);
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки ООО "РУСФАРМА ГАРАНТ И К" (-28,9 коп. от данного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – за последний год получена прибыль от продаж (3 666 тыс. руб.), но наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-3 688 тыс. руб.).

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.