

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РИКА"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 4909120736

Код причины постановки на учет (КПП): 490901001

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

2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РИКА"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

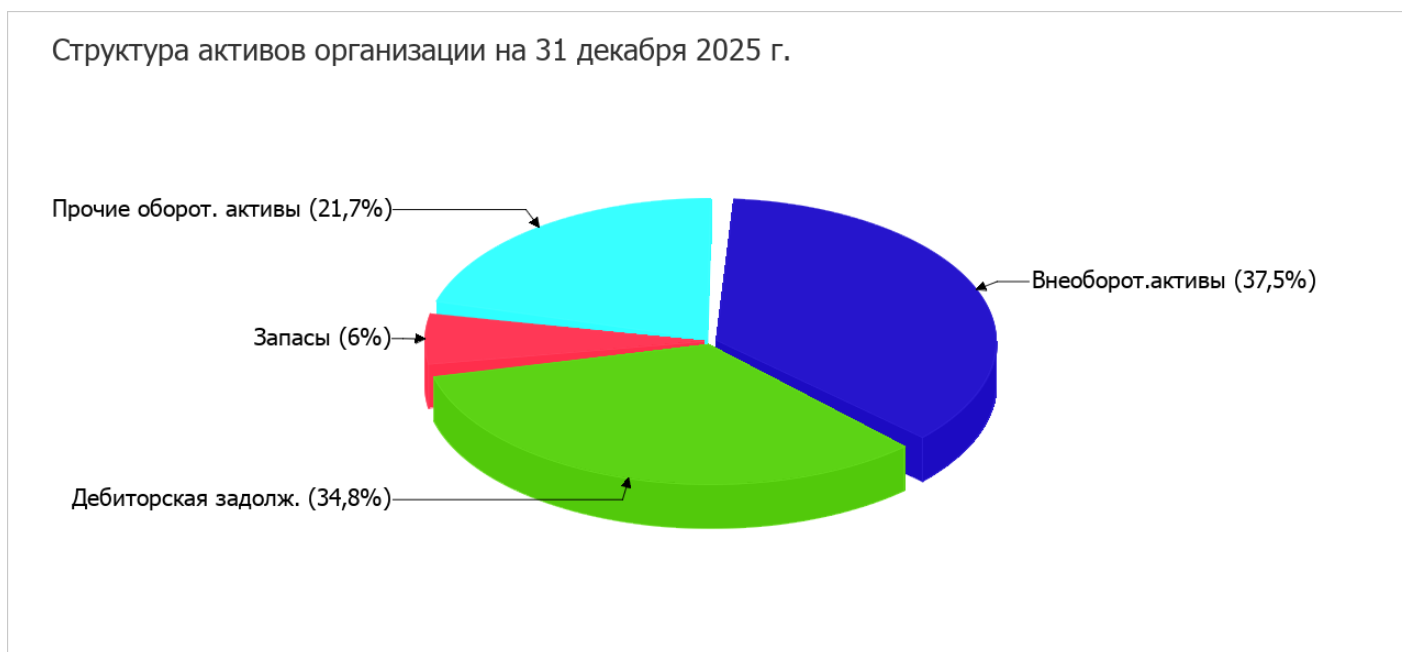
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	4 808	12 315	15,1	37,5	+7 507	+156,1
в том числе: основные средства	2 312	2 312	7,3	7	-	-
нематериальные активы	-	-	-	-	-	-
2. Оборотные, всего	26 973	20 553	84,9	62,5	-6 420	-23,8
в том числе: запасы	5 520	1 970	17,4	6	-3 550	-64,3
дебиторская задолженность	15 172	11 451	47,7	34,8	-3 721	-24,5
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	1 227	7 132	3,9	21,7	+5 905	+5,8 раза
Пассив						
1. Собственный капитал	4 242	22 164	13,3	67,4	+17 922	+5,2 раза
2. Долгосрочные обязательства, всего	3 063	1 525	9,6	4,6	-1 538	-50,2
в том числе: заемные средства	3 063	1 525	9,6	4,6	-1 538	-50,2

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)		
3. Краткосрочные обязательства*, всего	24 476	9 179	77	27,9	-15 297	-62,5
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	31 781	32 868	100	100	+1 087	+3,4

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

Структура активов организации на 31.12.2025 характеризуется соотношением: 37,5% внеоборотных активов и 62,5% текущих. Активы организации за весь период изменились незначительно (на 3,4%). Отмечая рост активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – в 5,2 раза. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

Структура активов организации в разрезе основных групп представлена ниже на диаграмме:



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):

- прочие внеоборотные активы – 7 507 тыс. руб. (56%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 5 905 тыс. руб. (44%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост произошел по строке "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" (+17 910 тыс. руб., или 99,9% вклада в прирост пассивов организации за весь анализируемый период).

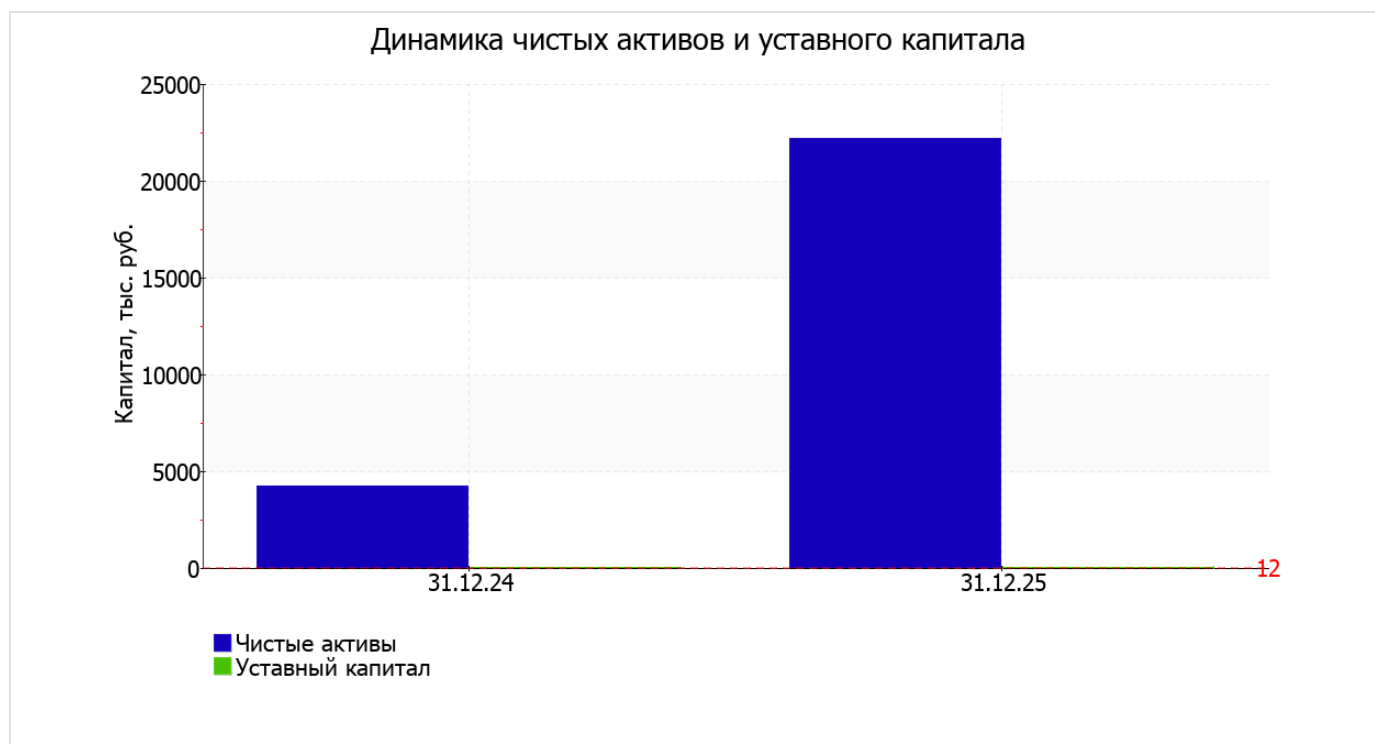
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям" в активе и "кредиторская задолженность" в пассиве (-5 054 тыс. руб. и -15 297 тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации на последний день анализируемого периода составил 22 164,0 тыс. руб. собственный капитал организации стремительно вырос за весь рассматриваемый период (в 5,2 раза).

2.2. Чистые активы 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	4 242	22 164	13,3	67,4	+17 922	+5,2 раза
2. Уставный капитал	–	12	–	<0,1	+12	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	4 242	22 152	13,3	67,4	+17 910	+5,2 раза

Чистые активы организации на последний день анализируемого периода намного (в 1 847,0 раз) превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же следует отметить увеличение чистых активов в 5,2 раза за год. 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	0,13	0,67	+0,54	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-0,02	0,48	+0,5	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,23	0,72	+0,49	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	-0,13	0,44	+0,57	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	-0,1	5	+5,1	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,89	0,86	-0,03	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2025 составил **0,67**. Полученное значение говорит об оптимальной величине собственного капитала (67% в общем капитале организации). за весь рассматриваемый период произошло стремительное, на **0,54**, повышение коэффициента автономии.

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:



в течение анализируемого периода наблюдалось очень сильное – с **-0,02** до **0,48** (на **0,5**) – повышение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами. на 31.12.2025 коэффициент демонстрирует исключительно хорошее значение.

в течение анализируемого периода коэффициент покрытия инвестиций очень сильно вырос на **0,49** и составил **0,72**. Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2025 соответствует нормативному значению (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **72%**).

по состоянию на 31.12.2025 коэффициент обеспеченности материальных запасов составил **5**. за весь рассматриваемый период произошло стремительное, на **5,1**, повышение коэффициента обеспеченности материальных запасов. на последний день анализируемого периода коэффициент обеспеченности материальных запасов демонстрирует очень хорошее значение.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (85,8% и 14,2% соответственно). При этом за последний год доля долгосрочной задолженности выросла на 3,1%.

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	1,1	2,24	+1,14	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,7 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,67	2,02	+1,35	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,9 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,05	0,78	+0,73	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,15 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью укладывается в норму (**2,24** при нормативном значении 1,7). [За весь период] коэффициент текущей ликвидности вырос на **1,14**.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 0,9. В данном случае его значение составило **2,02**. Это означает, что у ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РИКА" достаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства и погасить краткосрочную кредиторскую задолженность.

Коэффициент абсолютной ликвидности имеет значение, соответствующее норме (**0,78**). [За весь период] коэффициент вырос на **0,73**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РИКА" за весь анализируемый период и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь анализируемый период организация получила убыток от продаж в размере **909** тыс. руб., что составляет 1,4% от выручки. В прошлом периоде, напротив, имела место прибыль в сумме **1 710** тыс. руб.

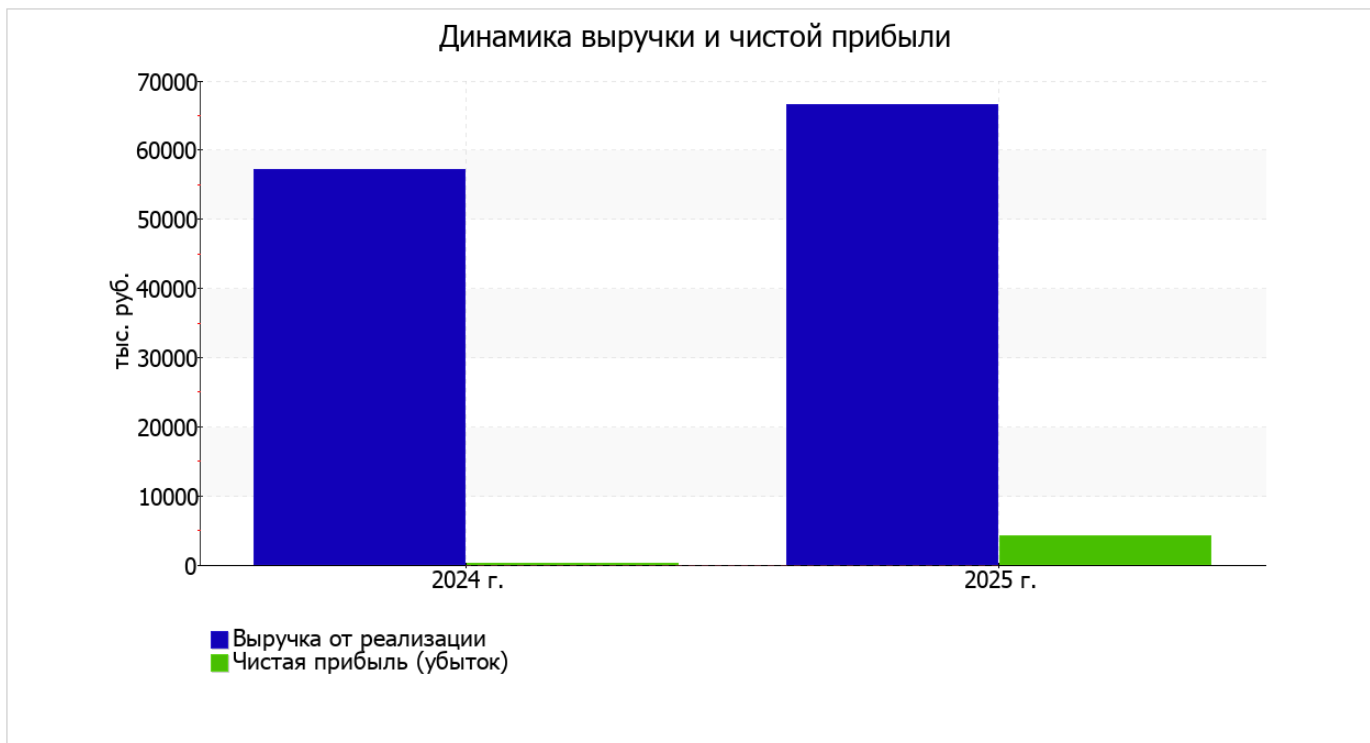
По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 9 347 и 11 966 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+21,6%) опережает изменение выручки (+16,3%)

Изучая расходы по обычным видам деятельности, следует отметить, что организация как и в прошлом году учитывала общехозяйственные (управленческие) расходы в качестве условно-постоянных, относя их по итогам отчетного периода на реализованные товары (работы, услуги).

прибыль от прочих операций в течение анализируемого периода составила 5 288 тыс. руб., что на 6 710 тыс. руб. больше, чем сальдо прочих доходов-расходов за аналогичный период прошлого года.

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	57 175	66 522	+9 347	+16,3	61 849
2. Расходы по обычным видам деятельности	55 465	67 431	+11 966	+21,6	61 448
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	1 710	-909	-2 619	↓	401
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-1 422	5 288	+6 710	↑	1 933
5. ЕБИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	288	4 379	+4 091	+15,2 раза	2 334
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-	-162	-162	-	-81
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	288	4 217	+3 929	+14,6 раза	2 253
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	288	4 217	+3 929	+14,6 раза	2 253
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	17 910	x	x	x

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РИКА" в течение всего анализируемого периода.

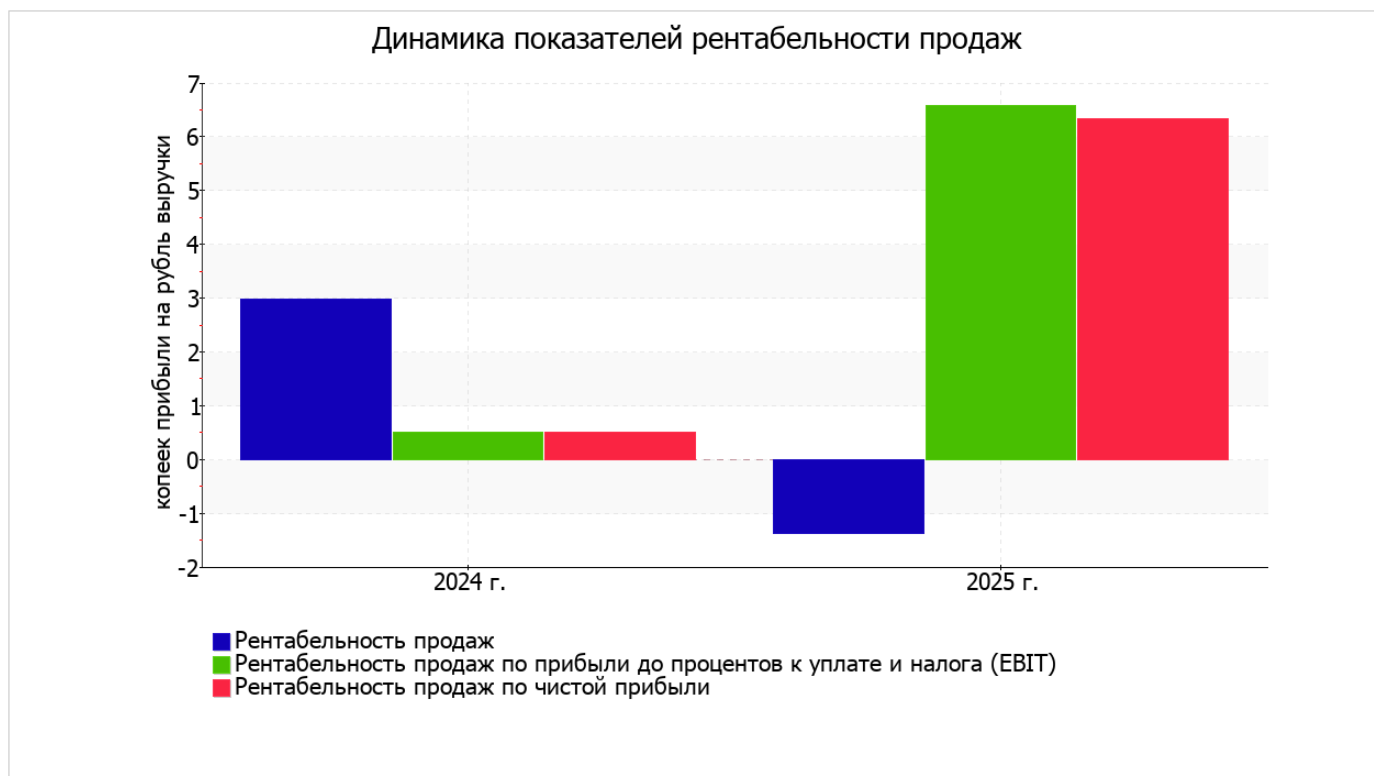


3.2. Анализ рентабельности

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.	3	-1,4	-4,4	↓
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	0,5	6,6	+6,1	+13,1 раза
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	0,5	6,3	+5,8	+12,6 раза

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила убыток в размере **-1,4** копеек с каждого рубля выручки от реализации. Более того, имеет место падение рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (**-4,4** коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил **6,6%**. То есть в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РИКА" содержалось **6,6** 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)	31,9	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 13% и более.
Рентабельность активов (ROA)	13	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	28,3	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес чистую прибыль в размере **0,319** руб.

за 2025 год значение рентабельности активов (**13%**) можно характеризовать как полностью укладывающееся в норму.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

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: 106 и менее дн.)	130	2,8
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 4 и менее дн.)	20	18
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 68 и менее дн.)	73	5
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	92	4
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 171 и менее дн.)	177	2,1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	72	5

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

Оборачиваемость активов за весь рассматриваемый период показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 177 календарных дней. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 20 дней, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.

4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РИКА" за весь анализируемый период.

С очень хорошей стороны финансовое положение и результаты деятельности организации характеризуют такие показатели:

- коэффициент автономии имеет оптимальное значение (0,67);
- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за последний год наблюдалось увеличение чистых активов;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,48, можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- значительная, по сравнению с общей стоимостью активов организации прибыль (13% за последний год);
- опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- чистая прибыль за последний год составила 4 217 тыс. руб. (+3 929 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (+6,1 коп. к 0,5 коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчетному).

С критической стороны результаты деятельности организации характеризуют такие показатели:

- отрицательная динамика рентабельности продаж (-4,4 процентных пункта от рентабельности 3% за аналогичный период прошлого года);
- за 2025 год получен убыток от продаж (-909 тыс. руб.), причем наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-2 619 тыс. руб.).

Положительно финансовое положение организации характеризует следующий показатель – коэффициент покрытия инвестиций соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 72% в общей сумме капитала организации).

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

Приведенный анализ свидетельствует о хорошем финансовом состоянии организации, ее способности как минимум в краткосрочной перспективе отвечать по своим обязательствам. Организации с подобными финансовыми показателями относятся к категории заемщиков с хорошей кредитоспособностью.