

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ООО "РУТАМЕД"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 1838014606

Код причины постановки на учет (КПП): 183801001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая фармацевтической продукцией (ОКВЭД 46.46).

2. Анализ финансового положения ООО "РУТАМЕД"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

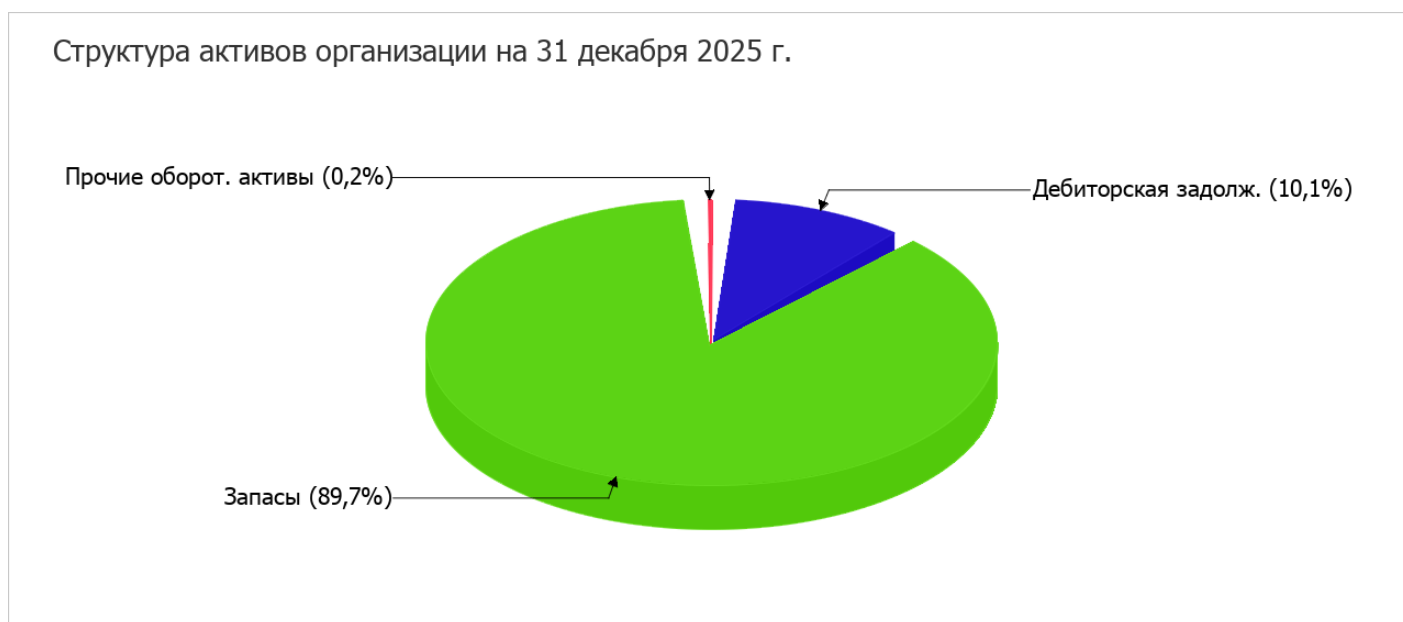
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	–	–	–	–	–	–
в том числе: основные средства	–	–	–	–	–	–
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	4 056	3 462	100	100	-594	-14,6
в том числе: запасы	3 792	3 104	93,5	89,7	-688	-18,1
дебиторская задолженность	161	350	4	10,1	+189	+117,4
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	103	8	2,5	0,2	-95	-92,2
Пассив						
1. Собственный капитал	3 457	3 405	85,2	98,4	-52	-1,5
2. Долгосрочные обязательства, всего	466	–	11,5	–	-466	-100
в том числе: заемные средства	466	–	11,5	–	-466	-100
3. Краткосрочные обязательства*, всего	133	57	3,3	1,6	-76	-57,1

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)		
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	4 056	3 462	100	100	-594	-14,6

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

Активы на 31.12.2025 характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации в течение анализируемого периода уменьшились на **594** тыс. руб. (на **14,6%**). Учитывая уменьшение активов, необходимо отметить, что собственный капитал уменьшился в меньшей степени – на **1,5%**. отстающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов является положительным показателем.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:



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 – **688** тыс. руб. (**87,9%**)
- денежные средства и денежные эквиваленты – **95** тыс. руб. (**12,1%**)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- долгосрочные заемные средства – **466** тыс. руб. (**78,5%**)
- кредиторская задолженность – **76** тыс. руб. (**12,8%**)
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – **52** тыс. руб. (**8,8%**)

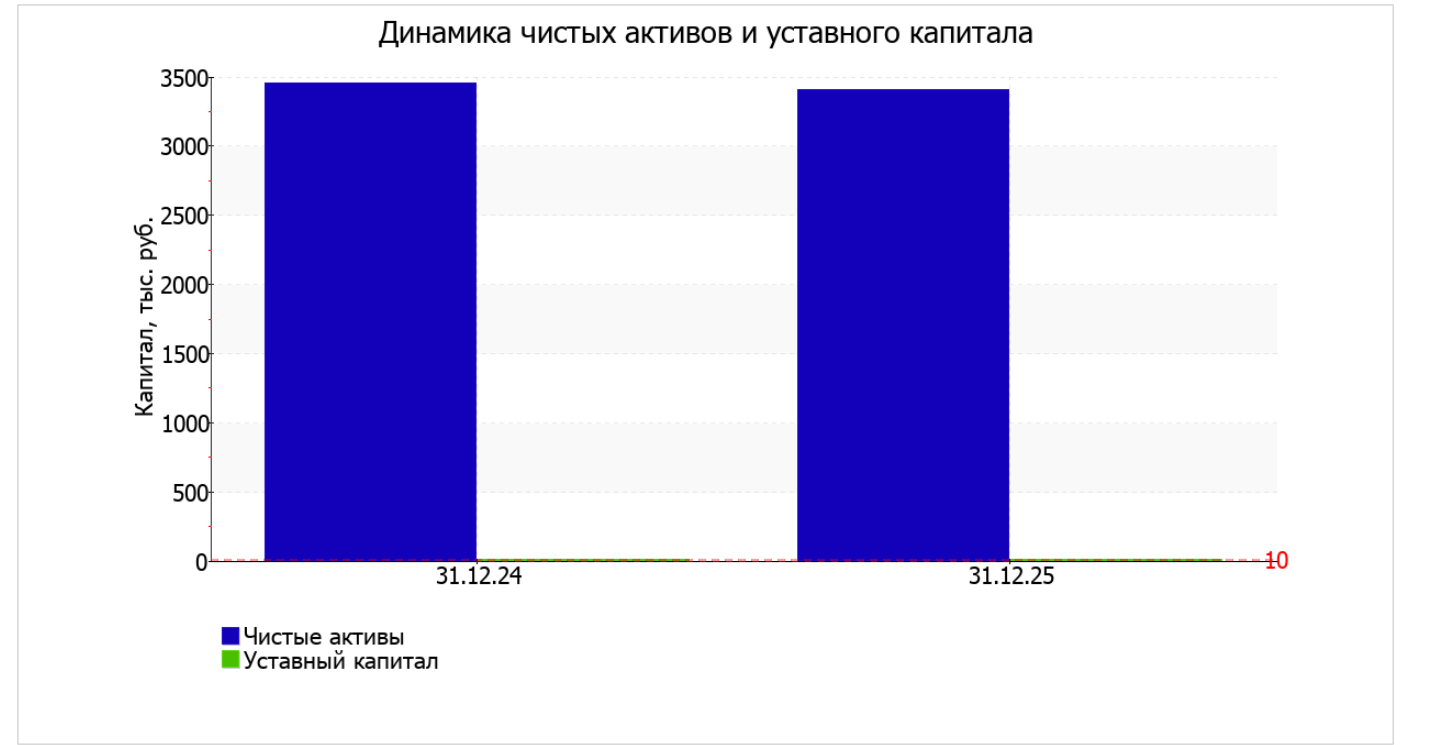
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "дебиторская задолженность" в активе (**+189** тыс. руб.).

на 31 декабря 2025 г. собственный капитал организации составил 3 405,0 тыс. руб., что незначительно меньше, чем на 31 декабря 2024 г.

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	3 457	3 405	85,2	98,4	-52	-1,5
2. Уставный капитал	10	10	0,2	0,3	-	-
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	3 447	3 395	85	98,1	-52	-1,5

Чистые активы организации на 31 декабря 2025 г. намного (в 340,5 раза) превышают уставный капитал. Данное соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Однако необходимо отметить снижение чистых активов на 1,5% в течение анализируемого периода. Наглядное изменение чистых активов и уставного капитал представлено на следующем графике.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

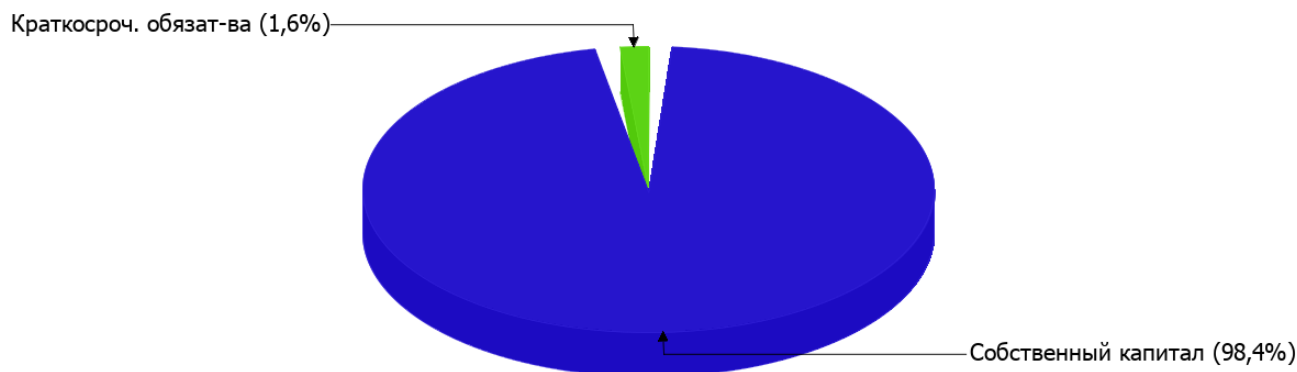
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2024	31.12.2025		
Коэффициент автономии	0,85	0,98	+0,13	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,85	0,98	+0,13	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,97	0,98	+0,01	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	1	1	–	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,91	1,1	+0,19	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,22	1	+0,78	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2025 составил **0,98**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о неоправданно высокой доли собственного капитала (**98%**) в общем капитале; общество слишком осторожно относится к привлечению заемных денежных средств. за весь анализируемый период имело место явное повышение коэффициента автономии на **0,13**.

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: При этом необходимо отметить, что долгосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку полностью отсутствуют.

Структура капитала организации на 31 декабря 2025 г.



в течение анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами ощутимо вырос до **0,98 (+0,13)**. по состоянию на 31.12.2025 значение коэффициента можно характеризовать как исключительно хорошее.

за весь анализируемый период имело место незначительное повышение коэффициента покрытия инвестиций до **0,98 (+0,01)**. Значение коэффициента на 31.12.2025 вполне соответствует норме.

на 31.12.2025 коэффициент обеспеченности материальных запасов составил **1,1**. за весь рассматриваемый период изменение коэффициента обеспеченности материальных запасов составило **+0,19**. на последний день анализируемого периода значение коэффициента обеспеченности материальных запасов характеризуется как очень хорошее.

Коэффициент краткосрочной задолженности ООО "РУТАМЕД" показывает на отсутствие долгосрочной задолженности при 100% краткосрочной. При этом за весь рассматриваемый период доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 77,8%.

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	30,5	60,74	+30,24	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	1,98	6,28	+4,3	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,9 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,77	0,14	-0,63	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,15.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (**60,74**) соответствует норме. [За весь период] коэффициент текущей ликвидности вырос на **30,24**.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности также соответствует норме – **6,28** при норме 0,9. Это свидетельствует о достаточности ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

Ниже нормы, как и два другие коэффициента, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (**0,14** при норме 0,15). При этом нужно обратить внимание на имевшее место в течение анализируемого периода негативное изменение – коэффициент снизился на **-0,63**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ООО "РУТАМЕД" за весь анализируемый период и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за весь анализируемый период организация получила прибыль от продаж в размере **892** тыс. руб., что равняется 8% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на **22** тыс. руб., или на **2,5%**.

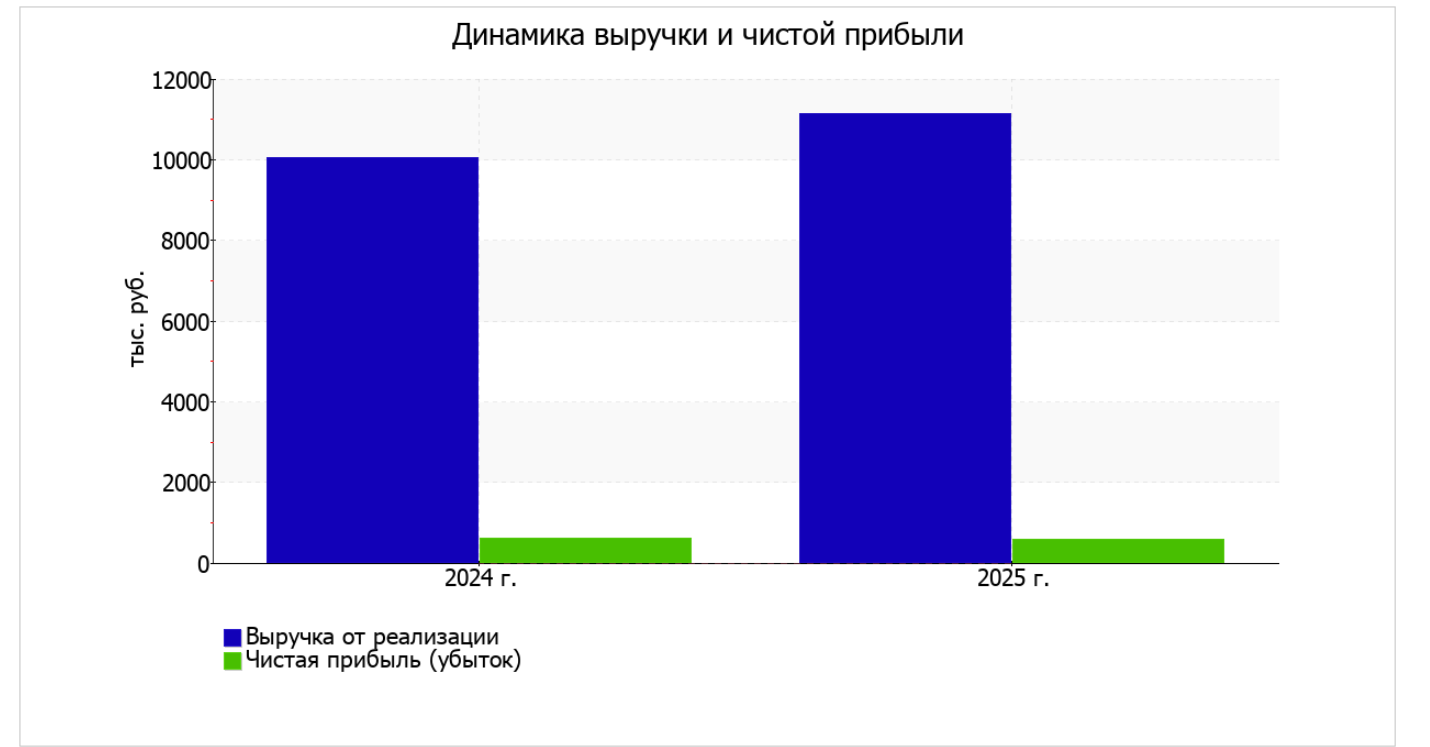
По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на **1 106** и **1 084** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (**+11,8%**) опережает изменение выручки (**+11%**)

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).

убыток от прочих операций за весь рассматриваемый период составил **310** тыс. руб., что на 55 тыс. руб. (21,6%) больше, чем убыток 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	10 038	11 144	+1 106	+11	10 591
2. Расходы по обычным видам деятельности	9 168	10 252	+1 084	+11,8	9 710
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	870	892	+22	+2,5	881
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-255	-310	-55	↓	-283
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	615	582	-33	-5,4	599
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	–	–	–	–	–
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	615	582	-33	-5,4	599
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	615	582	-33	-5,4	599
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	-52	x	x	x

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



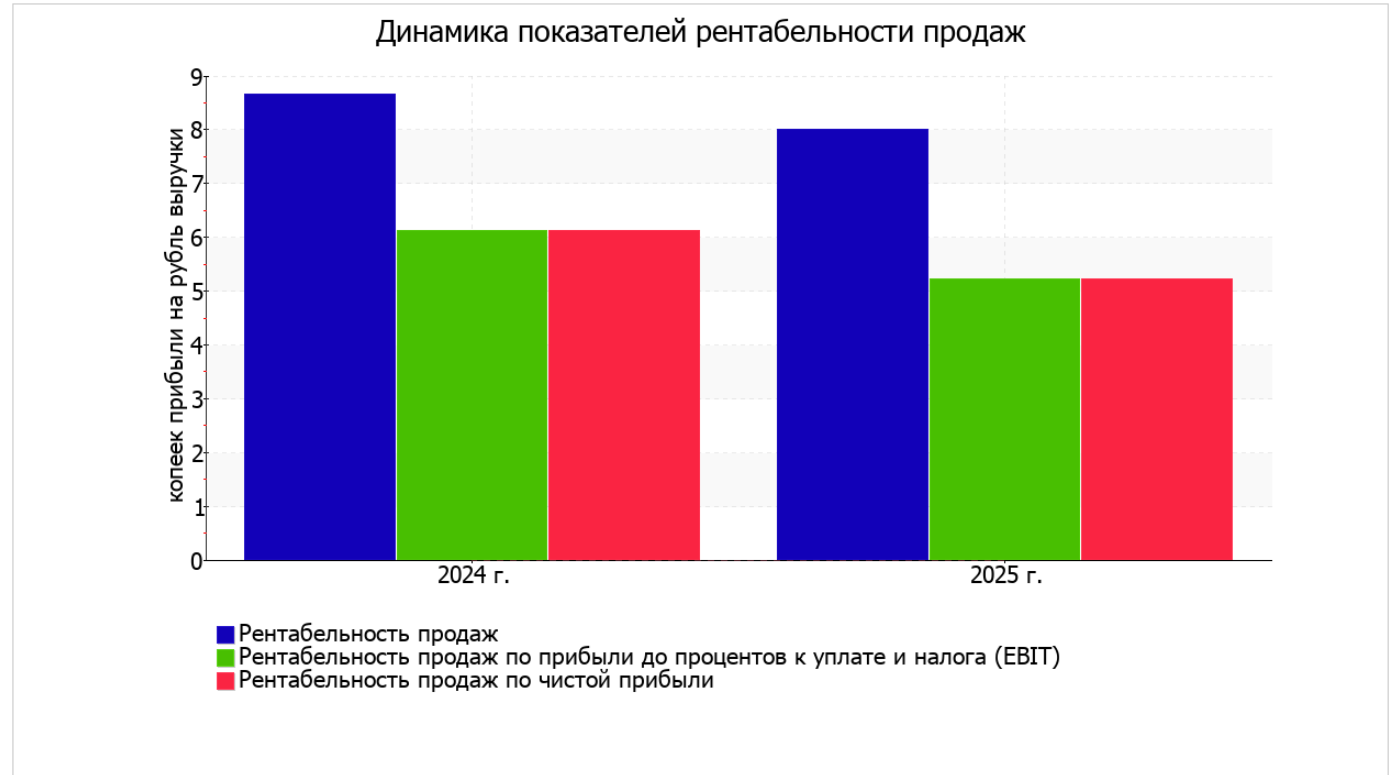
3.2. Анализ рентабельности

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.	8,7	8	-0,7	-7,6
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	6,1	5,2	-0,9	-14,8
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	6,1	5,2	-0,9	-14,8

[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%. Однако имеет место отрицательная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2024) (-0,7%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил 5,2%. То есть в каждом рубле выручки ООО "РУТАМЕД" содержалось 5,2 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)	17	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 17% и более.
Рентабельность активов (ROA)	15,5	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	15,9	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ООО "РУТАМЕД" принес чистую прибыль в размере 0,17 руб.

значение рентабельности активов за последний год (15,5%) можно характеризовать как исключительно хорошее.

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: 131 и менее дн.)	123	3
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 32 и менее дн.)	123	3
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 55 и менее дн.)	8	43,6
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	3	117,3
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 142 дн.)	123	3
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	112	3,2

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

Оборачиваемость активов в течение анализируемого периода показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 123 календарных дня. При этом требуется 123 дня, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ООО "РУТАМЕД".

Анализ выявил следующие показатели, имеющие исключительно хорошие значения:

- на 31.12.2025 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению, равное 0,98;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- отличная рентабельность активов (15,5% за последний год);
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 98% от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

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

- коэффициент автономии неоправданно высок (0,98);
- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины;
- отстающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- за 2025 год получена прибыль от продаж (892 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+22 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила 582 тыс. руб.

В ходе анализа были получены следующие показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие нормальные или близкие к нормальным значения:

- незначительная отрицательная динамика рентабельности продаж (-0,7 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному, равной 8,7%);
- не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

Следующие 2 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют отрицательные значения:

- коэффициент абсолютной ликвидности ниже принятой нормы;
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВIT) на рубль выручки организации (-0,9 коп. от аналогичного показателя рентабельности за такой же период прошлого года).

Приведенные выше показатели свидетельствуют 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.