

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РУЧАМП"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 3000011199

Код причины постановки на учет (КПП): 300001001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является разработка компьютерного программного обеспечения (ОКВЭД 62.01).

## 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.<br>(гр.3-<br>гр.2)      | ± % ((гр.3-<br>гр.2) :<br>гр.2) |
|                             | 31.12.2024          | 31.12.2025 | на начало<br>анализируемого<br>периода (31.12.2024) | на конец<br>анализируемого<br>периода (31.12.2025) |                                   |                                 |
| Актив                       |                     |            |                                                     |                                                    |                                   |                                 |
| Внеоборотные активы         | –                   | –          | –                                                   | –                                                  | –                                 | –                               |
| Оборотные                   | 11                  | 10         | 100                                                 | 100                                                | -1                                | -9,1                            |
| Пассив                      |                     |            |                                                     |                                                    |                                   |                                 |
| Собственный капитал         | 8                   | 10         | 72,7                                                | 100                                                | +2                                | +25                             |
| Долгосрочные обязательства  | –                   | –          | –                                                   | –                                                  | –                                 | –                               |
| Краткосрочные обязательства | 3                   | –          | 27,3                                                | –                                                  | -3                                | -100                            |
| Валюта баланса              | 11                  | 10         | 100                                                 | 100                                                | -1                                | -9,1                            |

\* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на последний день анализируемого периода (31.12.2025) характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период уменьшились на 1 тыс. руб. (на 9,1%). Хотя имело место уменьшение активов, собственный капитал увеличился на 25%, что, в целом, положительно характеризует динамику изменения имущественного положения организации.

Снижение активов организации связано со снижением показателя по строке "финансовые и другие оборотные активы" на 1 тыс. руб. (или 100% вклада в снижение активов).

Одновременно, в пассиве баланса снижение произошло по строке "краткосрочная кредиторская задолженность" (-3 тыс. руб., или 100% вклада в снижение пассивов организации в течение анализируемого периода).

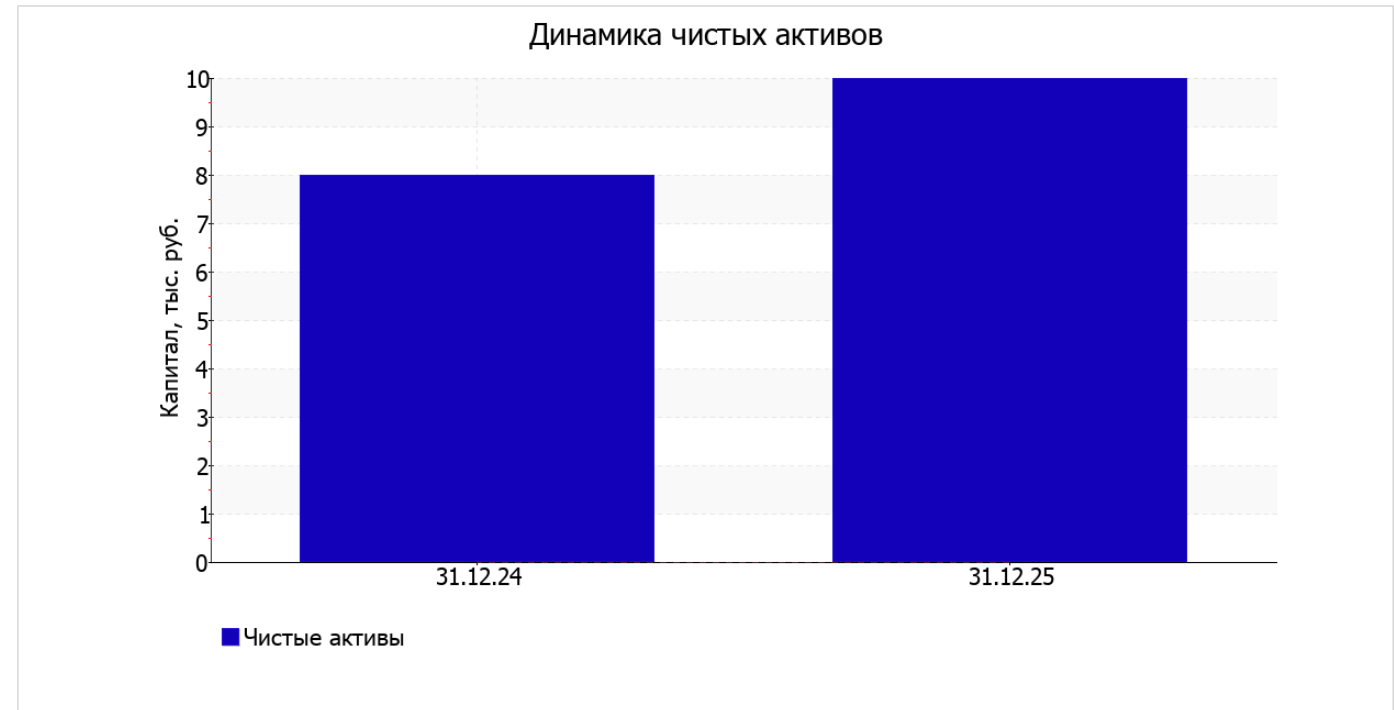
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "капитал и резервы" в пассиве ( +2 тыс. руб. ).

собственный капитал организации по состоянию на 31.12.2025 равнялся 10 тыс. руб., но на первый день анализируемого периода (31 декабря 2024 г.) собственный капитал организации был существенно меньше – 8 тыс. руб. (т.е. рост составил 2 тыс. руб.).

2.2. Оценка стоимости чистых активов организации

| Показатель       | Значение показателя |            |                                                     |                                                    | Изменение                |                          |
|------------------|---------------------|------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
|                  | в тыс. руб.         |            | в % к валюте баланса                                |                                                    | тыс. руб.<br>(гр.3-гр.2) | ± % ((гр.3-гр.2) : гр.2) |
|                  | 31.12.2024          | 31.12.2025 | на начало<br>анализируемого периода<br>(31.12.2024) | на конец<br>анализируемого периода<br>(31.12.2025) |                          |                          |
| 1. Чистые активы | 8                   | 10         | 72,7                                                | 100                                                | +2                       | +25                      |

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же следует отметить увеличение чистых активов на 25% в течение анализируемого периода. 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 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                                         | 0,73                | 1          | +0,27                            | Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,5 (оптимальное 0,6-0,75). |
| Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | 0,73                | 1          | +0,27                            | Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.                                      |
| Коэффициент покрытия инвестиций                               | 0,73                | 1          | +0,27                            | Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,75.              |
| Коэффициент обеспеченности запасов                            | –                   | –          | –                                | 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 31.12.2025 составил 1. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о неоправданно высокой доли собственного капитала (100%) в общем капитале; организация слишком осторожно относится к привлечению заемных денежных средств. коэффициент автономии в течение анализируемого периода вырос на 0,27.

на 31 декабря 2025 г. значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами составило 1. за год коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами увеличился на 0,27. коэффициент на 31.12.2025 демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению.

за весь рассматриваемый период произошло повышение коэффициента покрытия инвестиций до 1 (на 0,27). Значение коэффициента на 31.12.2025 вполне соответствует норме.

## 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 | 3,67                | –          | -3,67                              | Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,9 и более.                    |
| Коэффициент абсолютной ликвидности      | 3,33                | –          | -3,33                              | Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,3 и более. |

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение, соответствующее норме (– при нормативном значении 1,9). При этом за год имело место ухудшение значения показателя – коэффициент текущей ликвидности снизился на **-3,67**.

При норме 0,3 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило –. В тоже время в течение анализируемого периода коэффициент абсолютной ликвидности снизился на **-3,33**.

### 3. Анализ эффективности деятельности организации

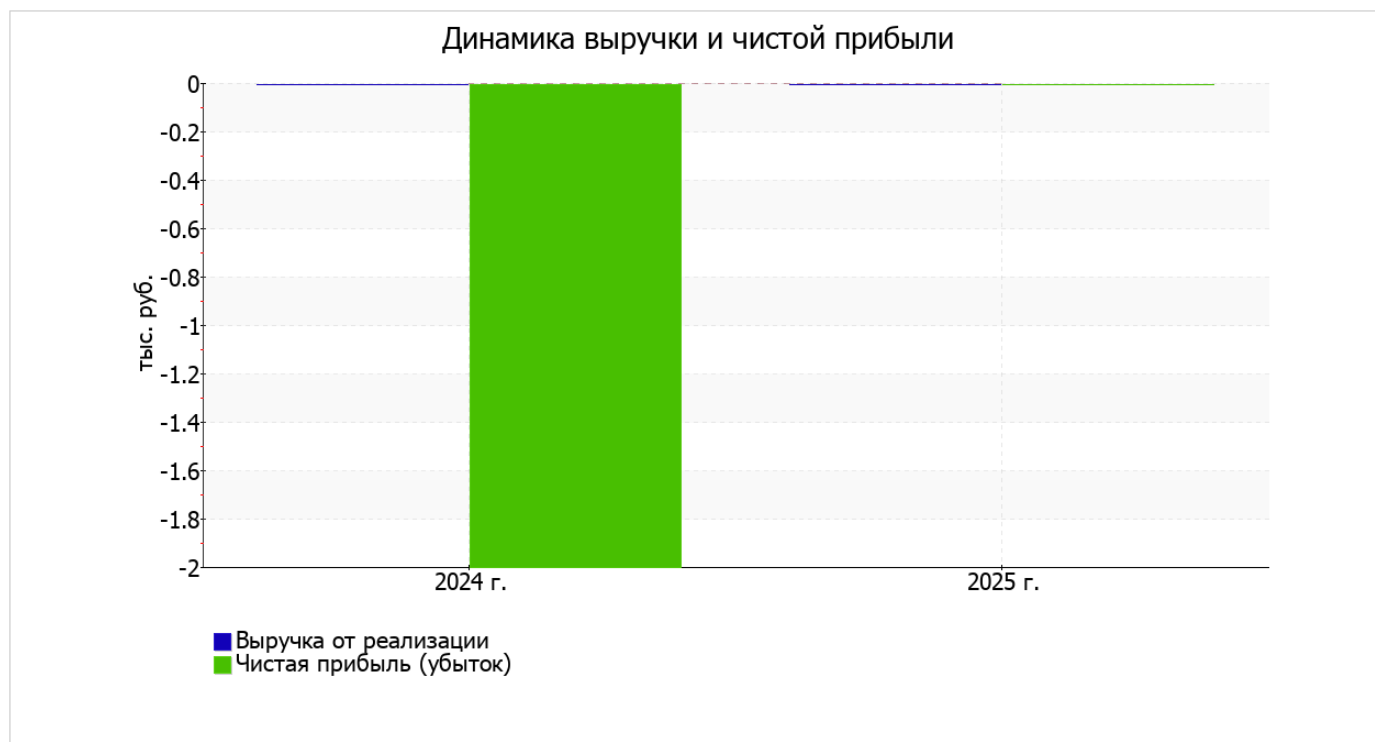
#### 3.1. Обзор результатов деятельности

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РУЧАМП" в течение анализируемого периода и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что в течение анализируемого периода организация не имела операций по обычными видами деятельность, и финансовый результат формируют прочие доходы-расходы.

| 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                                            | –                              | –       | –                       | –               | –                                   |
| 2. Расходы по обычным видам деятельности              | 800                            | –       | -800                    | -100            | 400                                 |
| 3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)                   | -800                           | –       | +800                    | ↑               | -400                                |
| 4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате  | 798                            | –       | -798                    | -100            | 399                                 |
| 5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4) | -2                             | –       | +2                      | ↑               | -1                                  |
| 6. Проценты к уплате                                  | –                              | –       | –                       | –               | –                                   |
| 7. Налоги на прибыль (доходы)                         | –                              | –       | –                       | –               | –                                   |
| 8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)                    | -2                             | –       | +2                      | ↑               | -1                                  |

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: 11% и более. | –                                                 | –       | –                    | –               |
| 2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).                | –                                                 | –       | –                    | –               |
| 3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: не менее 6%.     | –                                                 | –       | –                    | –               |

Рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала представлена в следующей таблице.

| Показатель рентабельности                  | Значение показателя, % | Расчет показателя                                                                                    |
|--------------------------------------------|------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                            | 2025 г.                |                                                                                                      |
| Рентабельность собственного капитала (ROE) | –                      | Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 20% и более. |
| Рентабельность активов (ROA)               | –                      | Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: 12% и более.              |

| Показатель рентабельности                 | Значение показателя, % | Расчет показателя                                                                                             |
|-------------------------------------------|------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                           | 2025 г.                |                                                                                                               |
| Прибыль на задействованный капитал (ROCE) | –                      | Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам. |

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РУЧАМП" принес – руб. убытка.

за 2025 год значение рентабельности активов, равное 0, можно охарактеризовать как не соответствующее норме.

### 3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

Далее в таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата авансированных на осуществление предпринимательской деятельности 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: 127 и менее дн.)    | –               | –              |
| 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)                                            | –               | –              |
| Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 148 дн.)                       | –               | –              |
| Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)                                                      | –               | –              |

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

## 4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения (по состоянию по состоянию на 31.12.2025) и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РУЧАМП" за весь анализируемый период.

Показатели финансового положения организации, имеющие исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- на 31 декабря 2025 г. значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 1, является вполне соответствующее нормальному;
- увеличение собственного капитала организации при том что, активы ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РУЧАМП" уменьшились на 1 тыс. руб. (на 9,1%);
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 100% от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

Среди показателей результатов деятельности организации, имеющих нормальные или близкие к нормальным значения, можно выделить такие:

- финансовый результат от продаж за весь анализируемый период равен нулю;
- чистая прибыль равна нулю..

Положительно характеризующим финансовое положение организации показателем является следующий – коэффициент автономии неоправданно высок (1).

Негативно результаты деятельности организации характеризует следующий показатель – низкая рентабельность активов (0% за последний год).

Как видно из приведенного анализа, основная масса финансовых показателей укладывается в нормативные значения. При таком финансовом состоянии у ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РУЧАМП" имеются все возможности для продолжения эффективной деятельности.