

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РДМ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 3500010443

Код причины постановки на учет (КПП): 350001001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая автомобильными деталями, узлами и принадлежностями (ОКВЭД 45.31).

## 2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РДМ"

### 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-гр.2)          | ± %<br>((гр.3-гр.2) : гр.2) |
|                                                       | 31.12.2024          | 31.12.2025 | на начало анализируемого периода<br>(31.12.2024) | на конец анализируемого периода<br>(31.12.2025) |                                   |                             |
| Актив                                                 |                     |            |                                                  |                                                 |                                   |                             |
| 1. Внеоборотные активы                                | –                   | –          | –                                                | –                                               | –                                 | –                           |
| в том числе: основные средства                        | –                   | –          | –                                                | –                                               | –                                 | –                           |
| нематериальные активы                                 | –                   | –          | –                                                | –                                               | –                                 | –                           |
| 2. Оборотные, всего                                   | 539                 | 153        | 100                                              | 100                                             | -386                              | -71,6                       |
| в том числе: запасы                                   | 356                 | –          | 66                                               | –                                               | -356                              | -100                        |
| дебиторская задолженность                             | 2                   | –          | 0,4                                              | –                                               | -2                                | -100                        |
| денежные средства и краткосрочные финансовые вложения | 110                 | –          | 20,4                                             | –                                               | -110                              | -100                        |
| Пассив                                                |                     |            |                                                  |                                                 |                                   |                             |
| 1. Собственный капитал                                | 11                  | 82         | 2                                                | 53,6                                            | +71                               | +7,5<br>раза                |
| 2. Долгосрочные обязательства, всего                  | –                   | –          | –                                                | –                                               | –                                 | –                           |
| в том числе: заемные средства                         | –                   | –          | –                                                | –                                               | –                                 | –                           |

| Показатель                             | Значение показателя |            |                                                  |                                                 | Изменение за анализируемый период |                             |
|----------------------------------------|---------------------|------------|--------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|
|                                        | в тыс. руб.         |            | в % к валюте баланса                             |                                                 | тыс. руб.<br>(гр.3-гр.2)          | ± %<br>((гр.3-гр.2) : гр.2) |
|                                        | 31.12.2024          | 31.12.2025 | на начало анализируемого периода<br>(31.12.2024) | на конец анализируемого периода<br>(31.12.2025) |                                   |                             |
| 3. Краткосрочные обязательства*, всего | 528                 | 71         | 98                                               | 46,4                                            | -457                              | -86,6                       |
| в том числе: заемные средства          | 372                 | –          | 69                                               | –                                               | -372                              | -100                        |
| Валюта баланса                         | 539                 | 153        | 100                                              | 100                                             | -386                              | -71,6                       |

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

Структура активов организации на 31 декабря 2025 г. характеризуется отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период значительно уменьшились (на 71,6%). Хотя имело место значительное уменьшение активов, собственный капитал увеличился в 7,5 раза, что, в целом, говорит о позитивном изменении имущественного положения организации.

Снижение величины активов организации связано, главным образом, со снижением следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех отрицательно изменившихся статей):

- запасы – 356 тыс. руб. (76,1%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 110 тыс. руб. (23,5%)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- краткосрочные заемные средства – 372 тыс. руб. (81,4%)
- кредиторская задолженность – 85 тыс. руб. (18,6%)

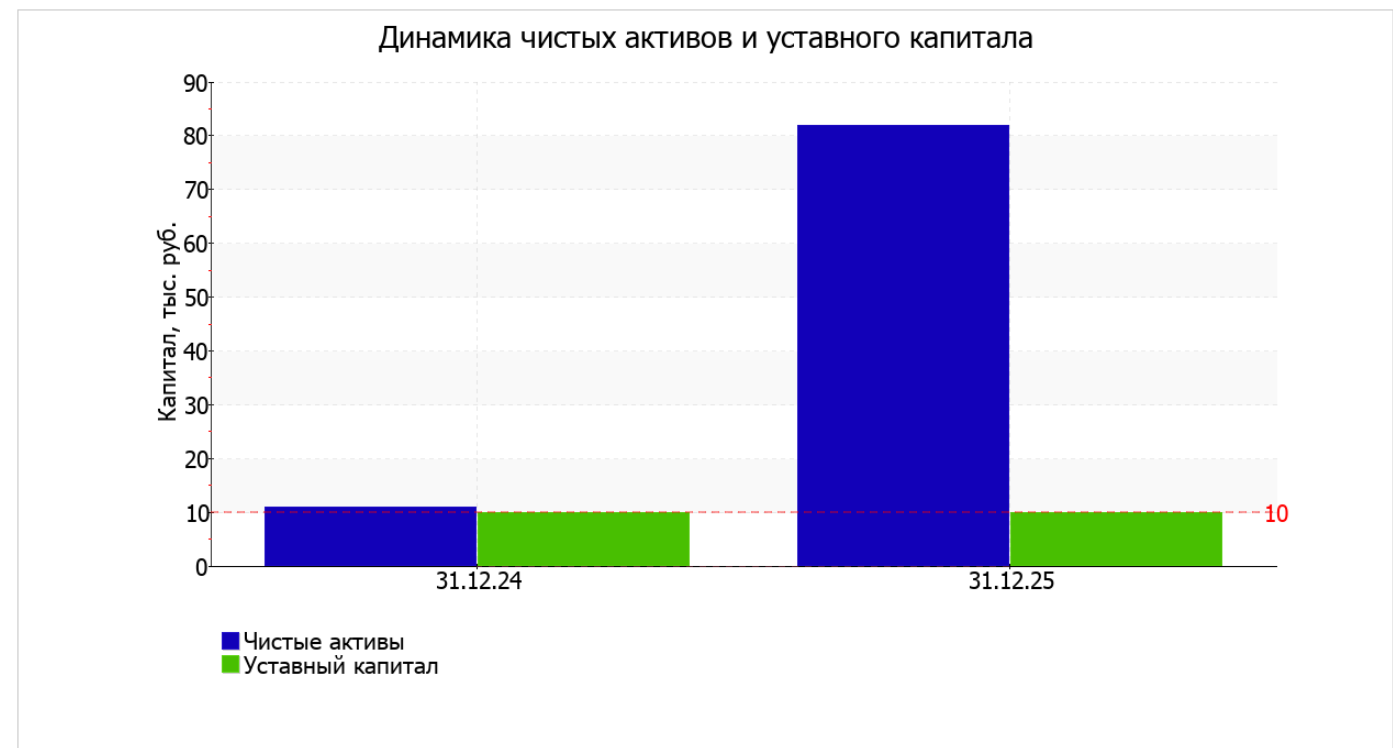
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "прочие оборотные активы" в активе и "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" в пассиве (+60 тыс. руб. и +71 тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации на 31.12.2025 равнялся 82 тыс. руб. собственный капитал организации резко вырос за год (в 7,5 раза).

## 2.2. Чистые активы организации

| Показатель                                                        | Значение показателя |            |                                                  |                                                 | Изменение                |                             |
|-------------------------------------------------------------------|---------------------|------------|--------------------------------------------------|-------------------------------------------------|--------------------------|-----------------------------|
|                                                                   | в тыс. руб.         |            | в % к валюте баланса                             |                                                 | тыс. руб.<br>(гр.3-гр.2) | ± %<br>((гр.3-гр.2) : гр.2) |
|                                                                   | 31.12.2024          | 31.12.2025 | на начало анализируемого периода<br>(31.12.2024) | на конец анализируемого периода<br>(31.12.2025) |                          |                             |
| 1. Чистые активы                                                  | 11                  | 82         | 2                                                | 53,6                                            | +71                      | +7,5<br>раза                |
| 2. Уставный капитал                                               | 10                  | 10         | 1,9                                              | 6,5                                             | –                        | –                           |
| 3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2) | 1                   | 72         | 0,2                                              | 47,1                                            | +71                      | +72<br>раза                 |

Чистые активы организации на 31 декабря 2025 г. намного (в 8,2 раза) превышают уставный капитал. Это положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же, определив текущее состояние показателя, следует отметить увеличение чистых активов в 7,5 раза 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 и уставного капитал представлено на следующем графике.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

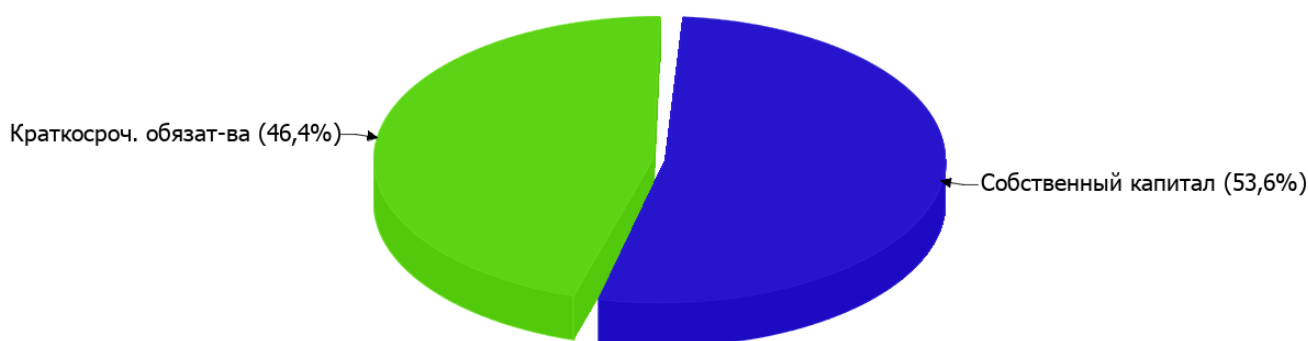
| Показатель                                                    | Значение показателя |            | Изменение показателя (гр.3-гр.2) | Описание показателя и его нормативное значение                                                                                           |
|---------------------------------------------------------------|---------------------|------------|----------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                               | 31.12.2024          | 31.12.2025 |                                  |                                                                                                                                          |
| Коэффициент автономии                                         | 0,02                | 0,54       | +0,52                            | Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).                        |
| Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | 0,02                | 0,54       | +0,52                            | Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.                                          |
| Коэффициент покрытия инвестиций                               | 0,02                | 0,54       | +0,52                            | Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более. |
| Коэффициент маневренности собственного капитала               | 1                   | 1          | –                                | Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: 0,2 и более.                              |

| Показатель                              | Значение показателя |            | Изменение показателя (гр.3-гр.2) | Описание показателя и его нормативное значение                                                 |
|-----------------------------------------|---------------------|------------|----------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                         | 31.12.2024          | 31.12.2025 |                                  |                                                                                                |
| Коэффициент обеспеченности запасов      | 0,03                | –          | -0,03                            | 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 декабря 2025 г. составил 0,54. Полученное значение говорит о том, что доля собственного капитала в общем капитале организации составляет 54%, соответствуя общепринятому критерию (нормальное значение: 0,45 и более, оптимальное 0,55-0,7). коэффициент автономии очень сильно вырос за год (+0,52).

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации: Следует отметить, что долгосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку полностью отсутствуют.

Структура капитала организации на 31 декабря 2025 г.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами по состоянию на 31.12.2025 составил 0,54. в течение анализируемого периода отмечено весьма значительное, на 0,52, повышение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами. на 31.12.2025 значение коэффициента можно характеризовать как очень хорошее.

за весь анализируемый период отмечено увеличение коэффициента покрытия инвестиций до 0,54 (+0,52). Значение коэффициента на последний день анализируемого периода ниже нормативного значения.

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 |                                    |                                                                                                      |
| 1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности         | 1,02                | 2,15       | +1,13                              | Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.          |
| 2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности | 0,21                | 0          | -0,21                              | Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,9.       |
| 3. Коэффициент абсолютной ликвидности              | 0,21                | 0          | -0,21                              | Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,15 и более. |

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью укладывается в норму (2,15 при нормативном значении 1,8). [За весь период] коэффициент вырос на 1,13.

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

При норме 0,15 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило 0. При этом нужно обратить внимание на имевшее место за весь рассматриваемый период негативное изменение – коэффициент абсолютной ликвидности снизился на -0,21.

## 3. Анализ эффективности деятельности организации

### 3.1. Обзор результатов деятельности

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РДМ" за весь рассматриваемый период и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере 116 тыс. руб., что составляет 2,6% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 113 тыс. руб., или в 38,7 раза.

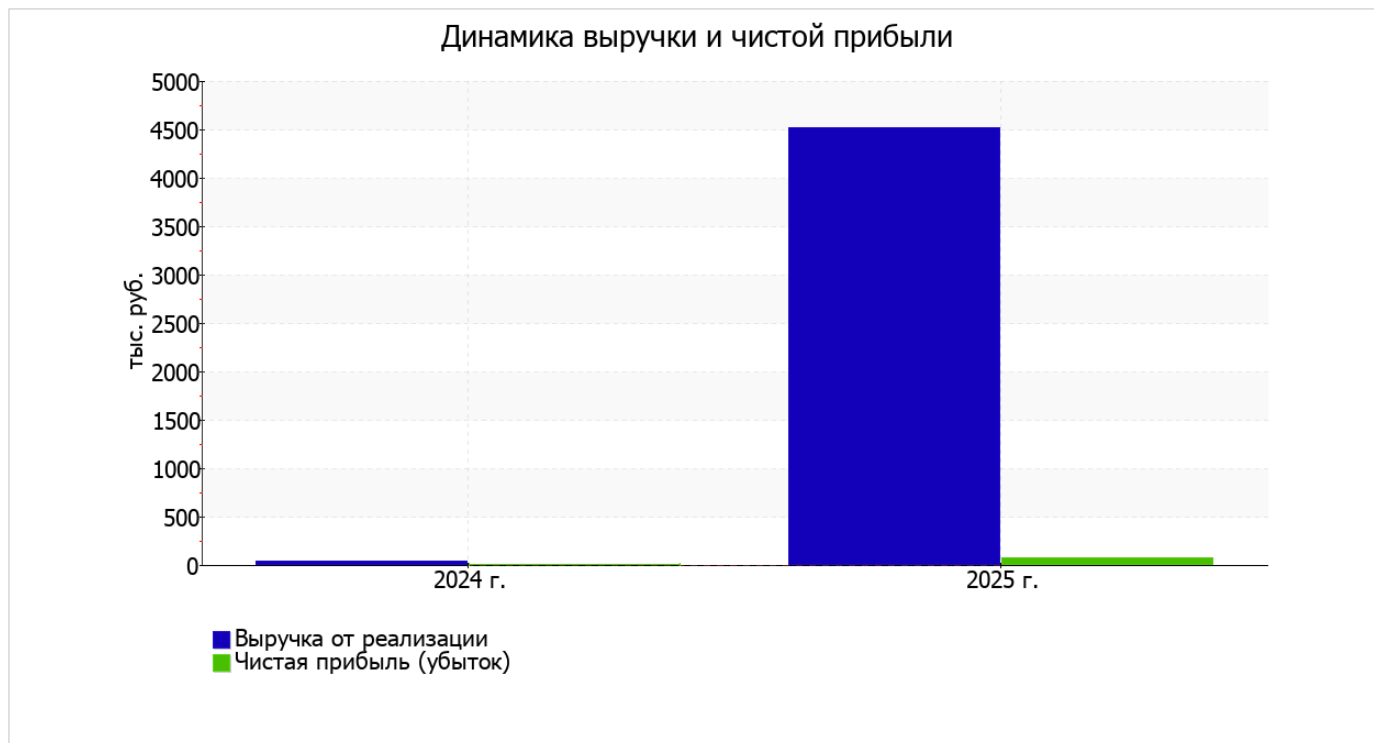
По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 4 474 и 4 361 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+10 902,5%) опережает изменение выручки (+10 404,7%)

Обратив внимание на строку 2220 формы №2 можно отметить, что организация как и в прошлом году не использовала возможность учитывать общехозяйственные расходы в качестве условно-постоянных, включая их ежемесячно в себестоимость производимой продукции (выполняемых работ, оказываемых услуг). Поэтому показатель "Управленческие расходы" за отчетный период в форме №2 отсутствует.

убыток от прочих операций в течение анализируемого периода составил 21 тыс. руб., что на 19 тыс. руб. (в 10,5 раза) 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                                                                                                            | 43                             | 4 517   | +4 474                  | +105 раз        | 2 280                               |
| 2. Расходы по обычным видам деятельности                                                                              | 40                             | 4 401   | +4 361                  | +110 раз        | 2 221                               |
| 3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)                                                                                   | 3                              | 116     | +113                    | +38,7 раза      | 60                                  |
| 4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате                                                                  | -2                             | -21     | -19                     | ↓               | -12                                 |
| 5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)                                                                 | 1                              | 95      | +94                     | +95 раз         | 48                                  |
| 6. Проценты к уплате                                                                                                  | –                              | –       | –                       | –               | –                                   |
| 7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее                                                             | –                              | -24     | -24                     | –               | -12                                 |
| 8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)                                                                                    | 1                              | 71      | +70                     | +71 раз         | 36                                  |
| Справочно: Совокупный финансовый результат периода                                                                    | 1                              | 71      | +70                     | +71 раз         | 36                                  |
| Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370) | x                              | 71      | x                       | x               | x                                   |

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: 5% и более.                | 7                                                 | 2,6     | -4,4                 | -63,2           |
| 2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).                              | 2,3                                               | 2,1     | -0,2                 | -9,6            |
| 3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более. | 2,3                                               | 1,6     | -0,7                 | -32,4           |

[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 последний год составила 2,6%. Однако имеет место отрицательная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчетному, (-4,4%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за 2025 год составил 2,1%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось 2,1 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



Далее в таблице представлены три основные показателя, характеризующие рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

| Показатель рентабельности                  | Значение показателя, % | Расчет показателя                                                                                             |
|--------------------------------------------|------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                            | 2025 г.                |                                                                                                               |
| Рентабельность собственного капитала (ROE) | 152,7                  | Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: не менее 20%.         |
| Рентабельность активов (ROA)               | 20,5                   | Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 7%.    |
| Прибыль на задействованный капитал (ROCE)  | 204,3                  | Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам. |

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РДМ" принес чистую прибыль в размере 1,527 руб.

за 2025 год значение рентабельности активов, равное 20,5%, можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному.

### 3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

Далее в 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: 132 и менее дн.)                | 28              | 13,1           |
| Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 41 и менее дн.)             | 15              | 24,7           |
| Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 44 дн.) | <1              | 4 517,0        |
| Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)                                                        | 9               | 39,8           |
| Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 151 и менее дн.)                                    | 28              | 13,1           |
| Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)                                                                  | 4               | 97,1           |

\* 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 28 календарных дней. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 15 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 "РДМ" за весь рассматриваемый период.

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

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- на последний день анализируемого периода значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное **0,54**, характеризуется как вполне соответствующее нормальному;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- отличная рентабельность активов (**20,5%** за 2025 год);
- положительная динамика изменения собственного капитала организации при том что, активы ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РДМ" значительно уменьшились (на **71,6%**);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за период с 01.01.2025 по 31.12.2025 получена прибыль от продаж (**116** тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+113 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за период 01.01–31.12.2025 составила **71** тыс. руб. (+70 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

Среди показателей финансового положения и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РДМ", имеющих нормальные или близкие к нормальным значения, можно выделить такие:

- не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- незначительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (**-0,2** коп. от данного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие неудовлетворительные значения:

- значительная отрицательная динамика рентабельности продаж (**-4,4** процентных пункта от рентабельности за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2024) равной **7%**);
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только **54%** от общего капитала организации).

Анализ выявил следующие показатели, критически характеризующие финансовое положение ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РДМ":

- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности значительно ниже нормативного значения;
- коэффициент абсолютной ликвидности значительно ниже нормативного значения.

Положительно характеризующим финансовое положение организации показателем является следующий – доля собственного капитала в активах организации составляет **54%**, что укладывается в норму.

Приведенный анализ свидетельствует о положительном финансовом состоянии ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РДМ", возможности отвечать по своим обязательствам. Финансовое состояние организации позволяют использовать не только внутренние ресурсы, но и привлекать заемные средства.