Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью "РУСТЕХ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 0277118972

Код причины постановки на учет (КПП): 027601001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является разработка компьютерного программного обеспечения, консультационные услуги в данной области и другие сопутствующие услуги (ОКВЭД 62.0).

2. Анализ финансового положения

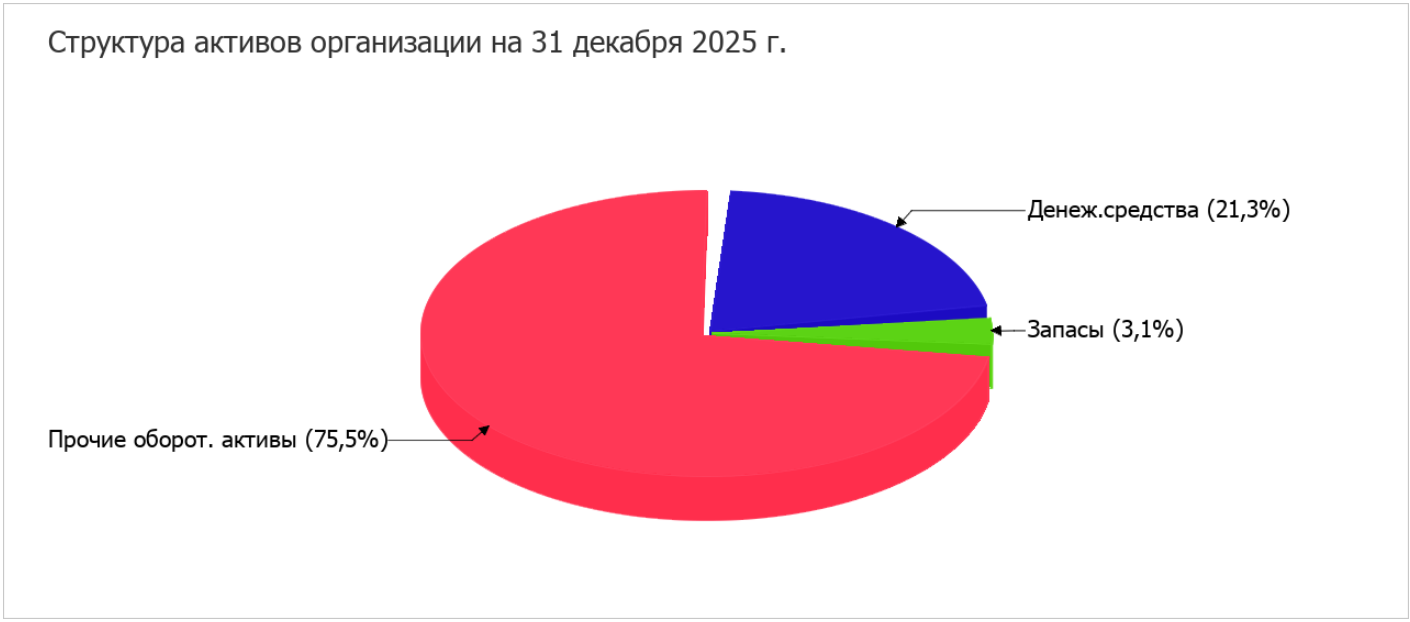
2.1. Структура имущества и источники его формирования

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	2 898	4 820	100	100	+1 922	+66,3
Пассив						
Собственный капитал	2 598	3 191	89,6	66,2	+593	+22,8
Долгосрочные обязательства	–	6	–	0,1	+6	–
Краткосрочные обязательства	300	1 622	10,4	33,7	+1 322	+5,4 раза
Валюта баланса	2 898	4 819	100	100	+1 921	+66,3

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на 31.12.2025 характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период увеличились на 1 921 тыс. руб. (на 66,3%). Отмечая значительное увеличение активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 22,8%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов следует рассматривать как негативный фактор.

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



Рост величины активов организации связан, главным образом, с ростом следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех положительно изменившихся статей):

- денежные средства и денежные эквиваленты – 984 тыс. руб. (51,2%)
- финансовые и другие оборотные активы – 845 тыс. руб. (44%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост наблюдается по строкам:

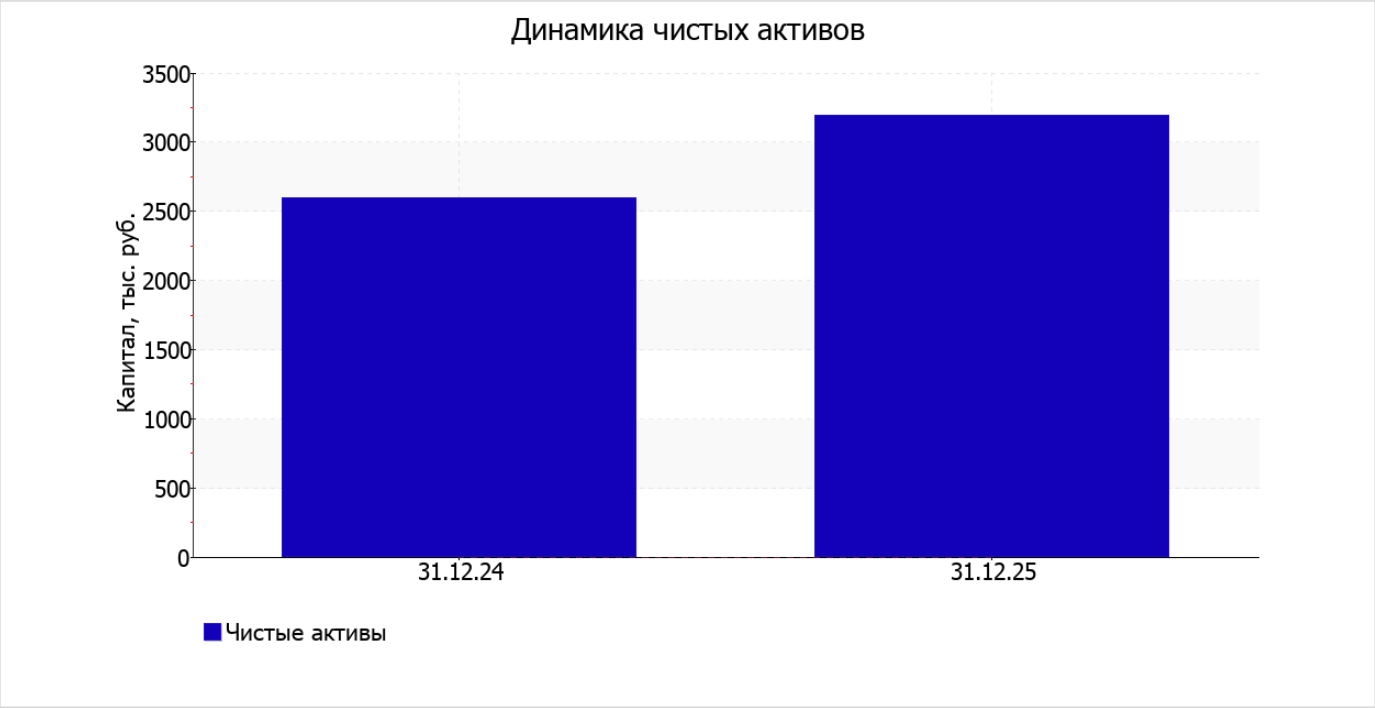
- краткосрочная кредиторская задолженность – 1 322 тыс. руб. (68,8%)
- капитал и резервы – 593 тыс. руб. (30,9%)

собственный капитал организации на последний день анализируемого периода (31.12.2025) составил 3 191,0 тыс. руб. собственный капитал организации за последний год сильно вырос (на 593 тыс. руб., или на 22,8%).

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	2 598	3 191	89,6	66,2	+593	+22,8

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить увеличение чистых активов на 22,8% 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. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов.



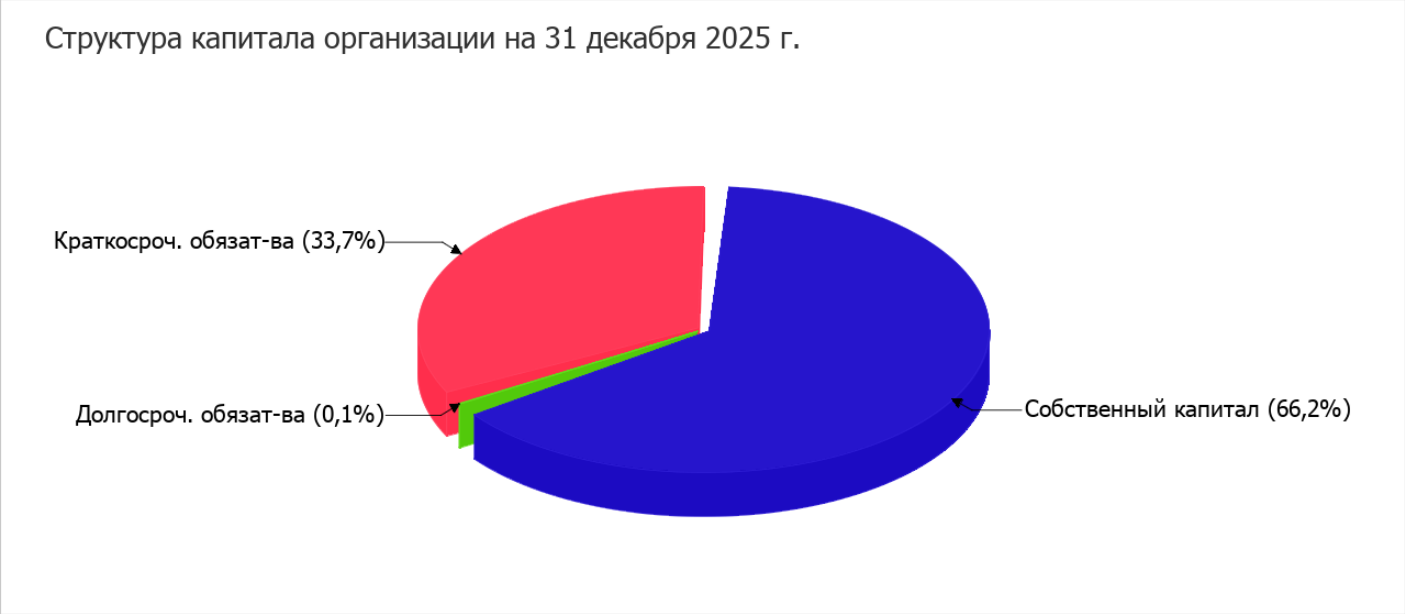
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,9	0,66	-0,24	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,5 и более (оптимальное 0,6-0,75).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,9	0,66	-0,24	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,9	0,66	-0,24	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,75 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	45,58	21,27	-24,31	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 последний день анализируемого периода составил 0,66. Полученное значение указывает на оптимальное соотношение собственного и заемного капитала (собственный капитал составляет 66% в общем капитале организации). за весь анализируемый период коэффициент автономии уменьшился на 0,24.

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:



на 31.12.2025 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся 0,66. в течение анализируемого периода имело место значительное снижение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами – на 0,24. на 31 декабря 2025 г. значение коэффициента можно характеризовать как очень хорошее.

коэффициент покрытия инвестиций за последний год уменьшился на 0,24, с 0,9 до 0,66. Значение коэффициента на 31 декабря 2025 г. ниже нормы.

на 31.12.2025 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов составило 21,27. за последний год коэффициент обеспеченности материальных запасов снизился на 24,31. на 31.12.2025 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно характеризовать как полностью укладывающееся в норму.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (99,6% и 0,4% соответственно). При этом за весь рассматриваемый период доля долгосрочной задолженности фактически не изменилась.

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	9,66	2,97	-6,69	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 1,9.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,15	0,63	+0,48	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,3.

[На конец периода] при норме 1,9 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение 2,97. Несмотря на это следует отметить, что за весь анализируемый период коэффициент снизился на -6,69.

Второй коэффициент, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и их эквивалентов, имеет значение, соответствующее допустимому (0,63). При этом за весь рассматриваемый период коэффициент абсолютной ликвидности вырос на 0,48.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

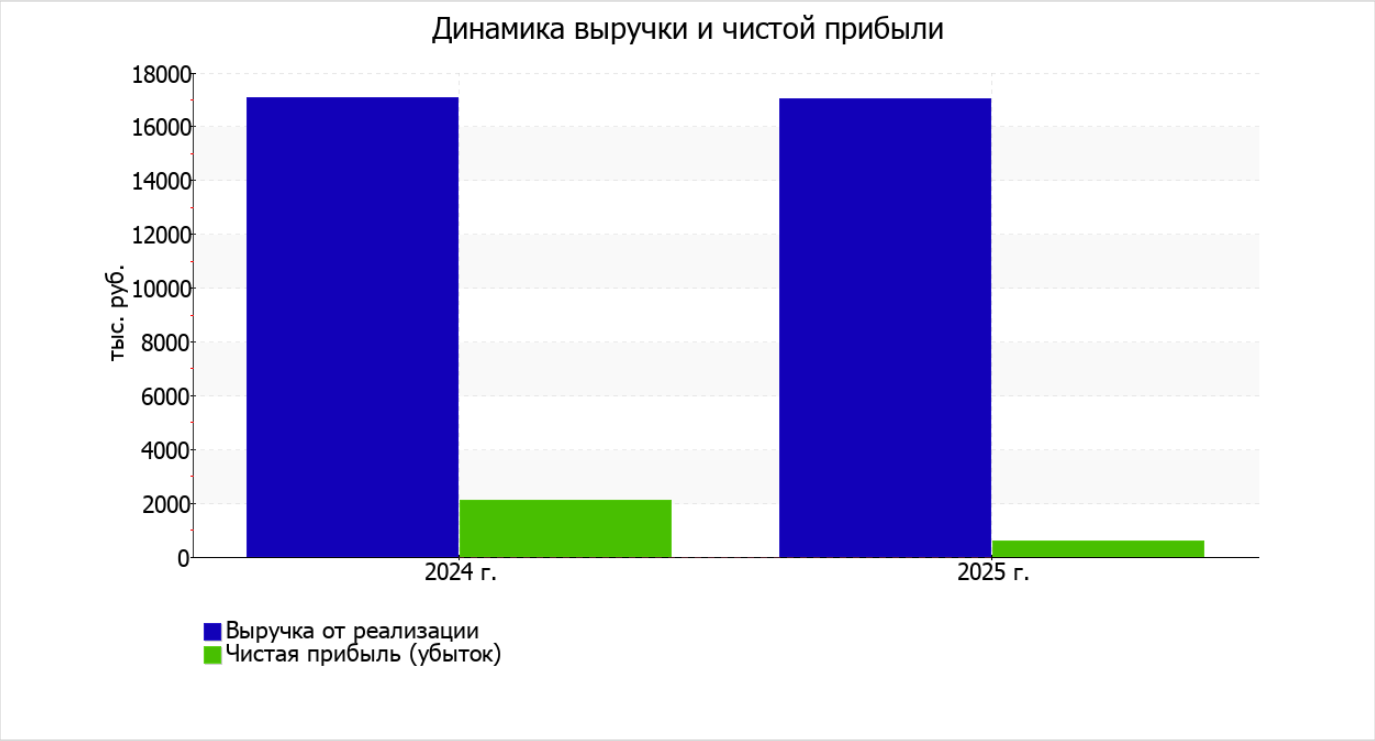
В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью "РУСТЕХ" за весь анализируемый период и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за весь анализируемый период организация получила прибыль от продаж в размере 868 тыс. руб., что составило 5,1% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 2 453 тыс. руб., или на 73,9%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем наблюдалось снижение выручки от продаж на 43 тыс. руб. при одновременном росте на 2 410 тыс. руб. расходов по обычной деятельности.

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	17 090	17 047	-43	-0,3	17 069
2. Расходы по обычным видам деятельности	13 769	16 179	+2 410	+17,5	14 974
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	3 321	868	-2 453	-73,9	2 095
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-1 045	-74	+971	↑	-560
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	2 276	794	-1 482	-65,1	1 535
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	178	202	+24	+13,5	190
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	2 098	592	-1 506	-71,8	1 345

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



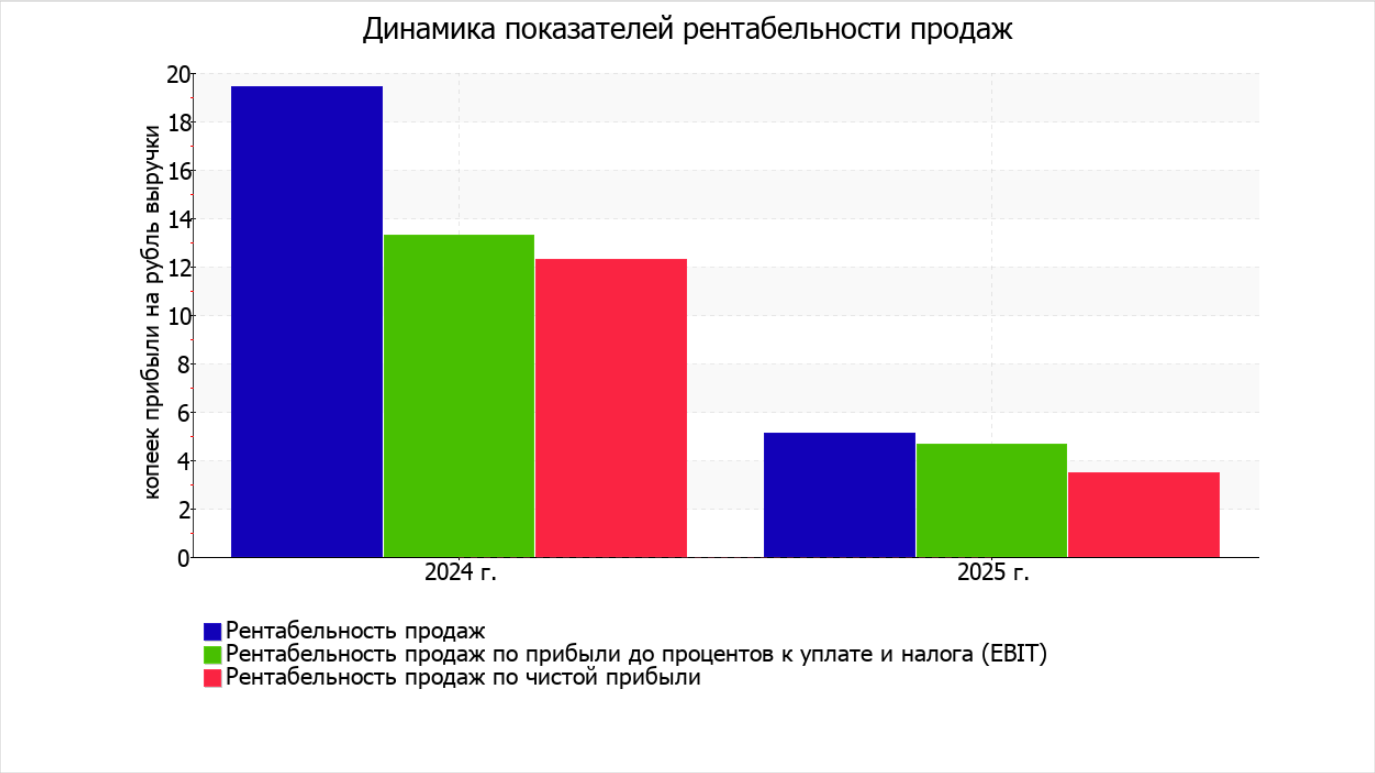
3.2. Анализ рентабельности

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.	19,4	5,1	-14,3	-73,8
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	13,3	4,7	-8,6	-65
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: не менее 6%.	12,3	3,5	-8,8	-71,7

Представленные в таблице показатели рентабельности за период 01.01–31.12.2025 имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности Общество с ограниченной ответственностью "РУСТЕХ".

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере 5,1 копеек с каждого рубля выручки от реализации. Тем не менее, имеет место отрицательная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (-14,3 коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за последний год составил 4,7%. Это значит, что в каждом рубле выручки Общество с ограниченной ответственностью "РУСТЕХ" содержалось 4,7 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)	20,5	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 20% и более.
Рентабельность активов (ROA)	15,3	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: не менее 12%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	27,4	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил чистую прибыль в размере 0,205 руб.

за 2025 год рентабельность активов вполне укладывается в норму (15,3%).

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

В следующей таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата вложенных в предпринимательскую деятельность денежных 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.)	83	4,4
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)	21	17,7
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 148 и менее дн.)	83	4,4
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	62	5,9

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

Данные об оборачиваемости активов за год свидетельствуют о том, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 83 календарных дня.

4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения (по состоянию на 31.12.2025) и результатов деятельности Общество с ограниченной ответственностью "РУСТЕХ" за весь анализируемый период.

С исключительно хорошей стороны финансовое положение организации характеризуют такие показатели:

- коэффициент автономии имеет оптимальное значение (0,66);
- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2025 г. демонстрирует очень хорошее значение – 0,66;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

Анализ выявил следующие показатели, неудовлетворительно характеризующие финансовое положение и результаты деятельности организации:

- значительная отрицательная динамика прибыльности продаж (-14,3 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному, равной 19,4%);
- отрицательная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 66% от общего капитала организации);
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (-8,6 коп. от аналогичного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Следующие 2 показателя результатов деятельности организации имеют хорошие значения:

- хорошая рентабельность активов (15,3% за последний год);
- чистая прибыль за 2025 год составила 592 тыс. руб.

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – за последний год получена прибыль от продаж (868 тыс. руб.), однако наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-2 453 тыс. руб.).

Полученные значения показателей свидетельствуют 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.