Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ООО "РУСКОМПЛЕКТ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7451342112

Код причины постановки на учет (КПП): 745101001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая бытовыми электротоварами (ОКВЭД 46.43).

2. Анализ финансового положения ООО "РУСКОМПЛЕКТ"

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	4 356	2 307	15,5	19,8	-2 049	-47
в том числе: основные средства	4 356	2 307	15,5	19,8	-2 049	-47
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	23 676	9 350	84,5	80,2	-14 326	-60,5
в том числе: запасы	9 470	2 863	33,8	24,6	-6 607	-69,8
дебиторская задолженность	13 688	5 349	48,8	45,9	-8 339	-60,9
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	506	1 089	1,8	9,3	+583	+115,2
Пассив						
1. Собственный капитал	2 584	1 996	9,2	17,1	-588	-22,8
2. Долгосрочные обязательства, всего	545	1 770	1,9	15,2	+1 225	+3,2 раза
в том числе: заемные средства	545	1 770	1,9	15,2	+1 225	+3,2 раза
3. Краткосрочные обязательства*, всего	24 903	7 891	88,8	67,7	-17 012	-68,3

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	4 363	–	15,6	–	-4 363	-100
Валюта баланса	28 032	11 657	100	100	-16 375	-58,4

* 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 следующим соотношением: 19,8% внеоборотных активов и 80,2% текущих. Активы организации за весь период уменьшились на 16 375 тыс. руб. (на 58,4%). Отмечая значительное уменьшение активов, необходимо учесть, что собственный капитал уменьшился в меньшей степени – на 22,8%. отстающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов является положительным показателем.

На диаграмме ниже представлена структура активов организации в разрезе основных групп:



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):

- дебиторская задолженность – 8 339 тыс. руб. (48,5%)
- запасы – 6 607 тыс. руб. (38,4%)
- основные средства – 2 049 тыс. руб. (11,9%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольшее снижение наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – 12 649 тыс. руб. (71,9%)
- краткосрочные заемные средства – 4 363 тыс. руб. (24,8%)

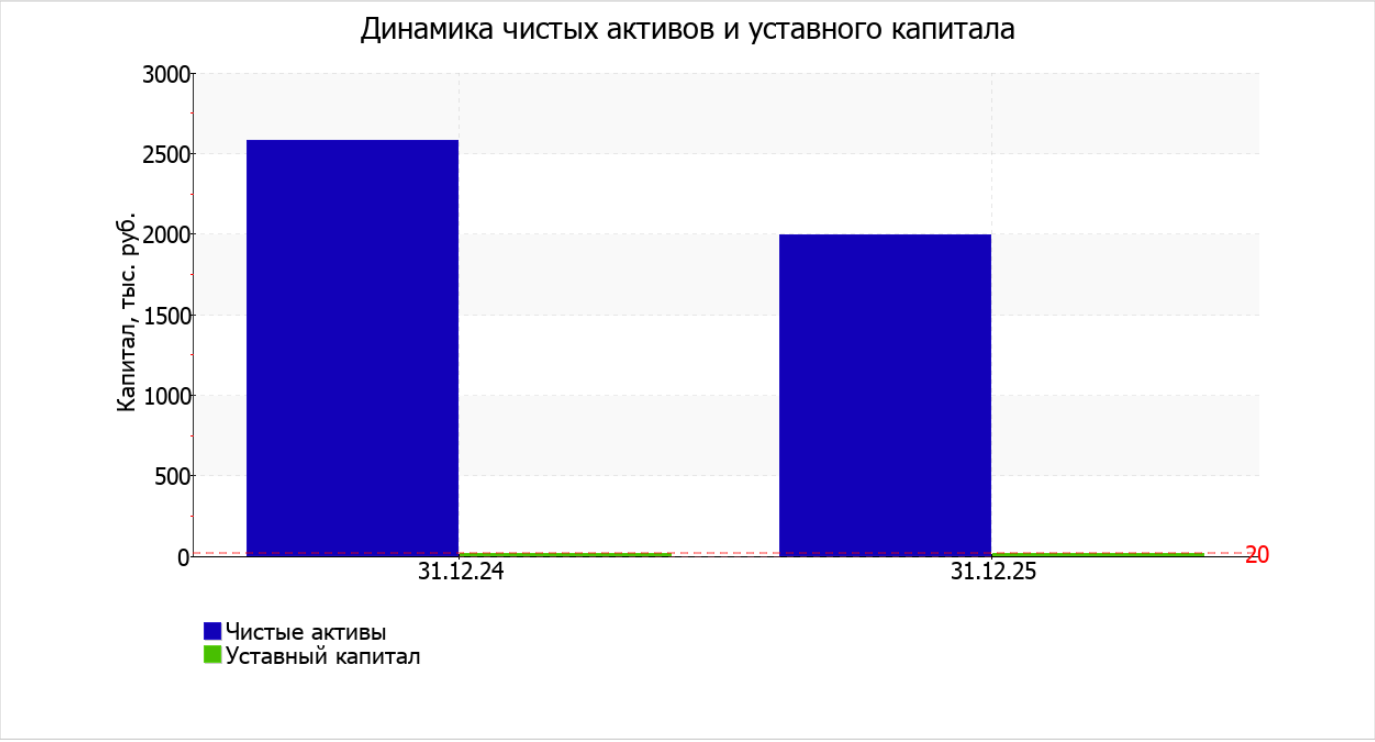
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "краткосрочные финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)" в активе и "долгосрочные заемные средства" в пассиве (+775 тыс. руб. и +1 225 тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации за последний год сильно уменьшился до 1 996,0 тыс. руб. (-588 тыс. руб.).

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	2 584	1 996	9,2	17,1	-588	-22,8
2. Уставный капитал	20	20	0,1	0,2	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	2 564	1 976	9,1	17	-588	-22,9

Чистые активы организации на 31 декабря 2025 г. намного (в 99,8 раза) превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. При этом необходимо отметить снижение чистых активов на 22,8% за весь анализируемый период. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. Наглядное изменение чистых активов и уставного капитал представлено на следующем графике.



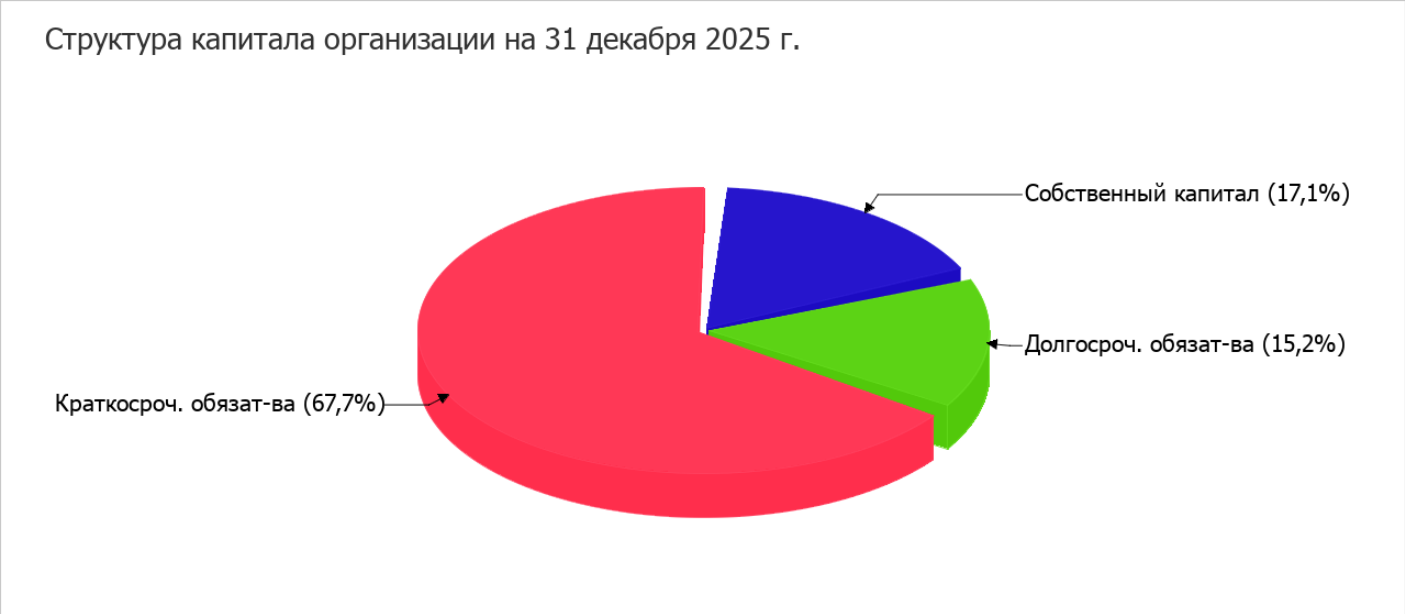
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,09	0,17	+0,08	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-0,07	-0,03	+0,04	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,11	0,32	+0,21	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	-0,69	-0,16	+0,53	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: не менее 0,2.
Коэффициент обеспеченности запасов	-0,19	-0,11	+0,08	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,98	0,82	-0,16	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода составил 0,17. Полученное значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (17% от общего капитала) общество в значительной степени зависит от кредиторов. за весь рассматриваемый период наблюдалось стремительное, на 0,08, повышение коэффициента автономии.

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации:



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2025 равнялся -0,03. за год имел место существенный рост коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, на 0,04. коэффициент по состоянию на 31.12.2025 имеет значение, не укладывающееся в норматив.

за последний год отмечено повышение коэффициента покрытия инвестиций до 0,32 (+0,21). Значение коэффициента на 31.12.2025 значительно ниже допустимой величины (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 32%).

за весь рассматриваемый период наблюдалось сильное повышение коэффициента обеспеченности материальных запасов до -0,11 (на 0,08). по состоянию на 31.12.2025 коэффициент обеспеченности материальных запасов имеет критическое значение.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (81,7% и 18,3% соответственно). При этом за год доля долгосрочной задолженности выросла на 16,2%.

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	0,95	1,18	+0,23	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 1,8.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,57	0,82	+0,25	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,9.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,02	0,14	+0,12	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,15 и более.

[На конец периода] при норме 1,8 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение 1,18. При этом следует отметить имевшую место положительную динамику – за последний год коэффициент текущей ликвидности вырос на 0,23.

Значение коэффициента быстрой ликвидности (0,82) также оказалось ниже допустимого. Это означает, что у ООО "РУСКОМПЛЕКТ" 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 0,14. При этом следует отметить, что за год коэффициент вырос на 0,12.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ООО "РУСКОМПЛЕКТ" за последний год и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за год организация получила прибыль от продаж в размере 114 тыс. руб., что составило 4,8% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 1 225 тыс. руб., или на 91,5%.

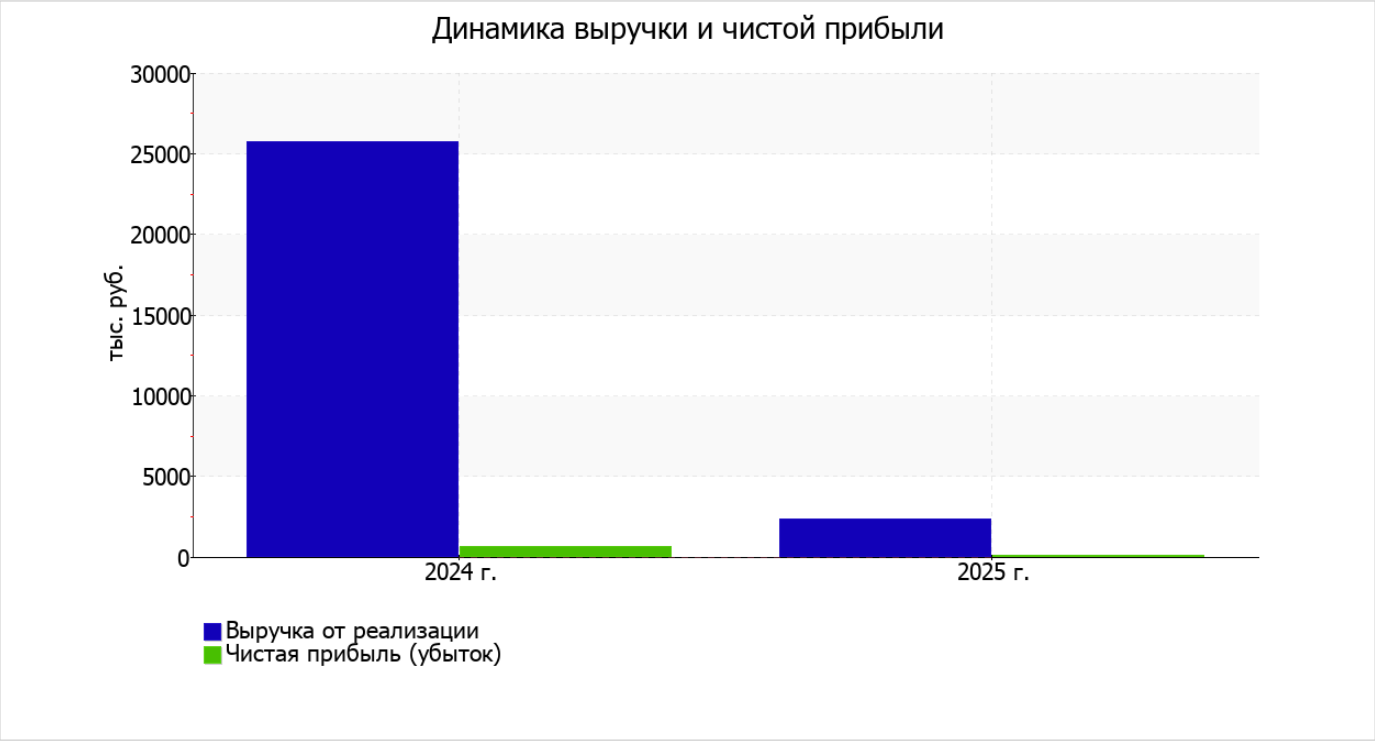
По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 23 340 и 22 115 тыс. руб. соответственно).

Изучая расходы по обычным видам деятельности, следует 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.

В "Отчете о финансовых результатах" строки прочих доходов и расходов не содержат данных показателей. Избежать расходов даже при отсутствии деятельности практически невозможно, поэтому возможны неточности в заполнении отчета.

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	25 714	2 374	-23 340	-90,8	14 044
2. Расходы по обычным видам деятельности	24 375	2 260	-22 115	-90,7	13 318
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	1 339	114	-1 225	-91,5	727
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-497	–	+497	↑	-249
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	842	114	-728	-86,5	478
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-168	-28	+140	↑	-98
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	674	86	-588	-87,2	380
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	674	86	-588	-87,2	380
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	-588	x	x	x

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



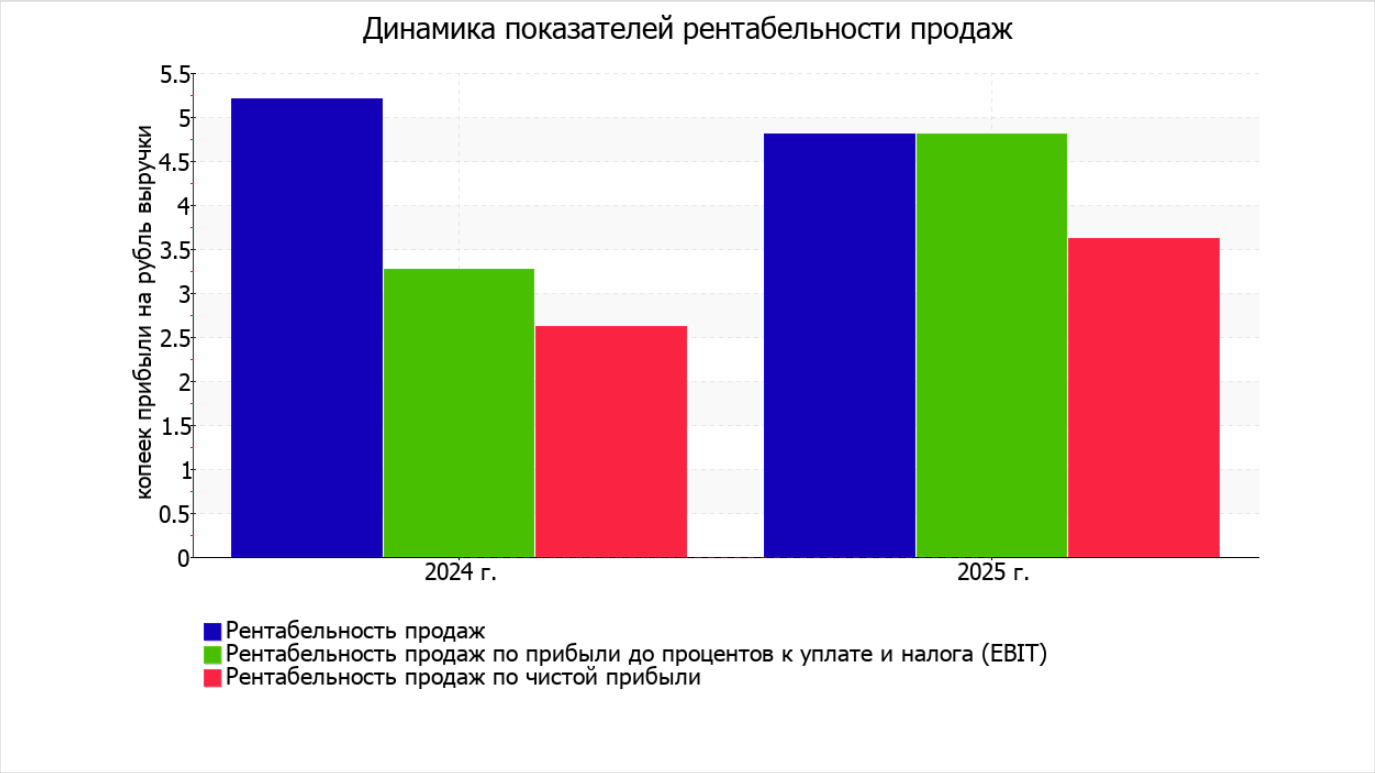
3.2. Анализ рентабельности

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: не менее 4%.	5,2	4,8	-0,4	-7,8
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	3,3	4,8	+1,5	+46,6
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 2%.	2,6	3,6	+1	+38,2

[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.

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 4,8% от полученной выручки. Тем не менее, имеет место отрицательная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (-0,4%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за последний год составил 4,8%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось 4,8 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



В следующей таблице представлена рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2025 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	3,8	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 17% и более.
Рентабельность активов (ROA)	0,4	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 7%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	3,3	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ООО "РУСКОМПЛЕКТ" принес 0,038 руб. чистой прибыли.

рентабельность активов за 2025 год имеет значение, не соответствующее нормативному (0,4%).

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.)	2 539	0,1
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 32 и менее дн.)	996	0,4
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 55 и менее дн.)	1 463	0,2
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	2 186	0,2
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 142 дн.)	3 051	0,1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	352	1

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

Данные об оборачиваемости активов за последний год свидетельствуют о том, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 3051 календарный день (т.е. 8 лет). О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 996 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 ООО "РУСКОМПЛЕКТ" за год.

Следующие 7 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют неудовлетворительные значения:

- высокая зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет только 17%);
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное -0,03, не укладывается в норму;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности ниже нормального значение;
- ниже нормального значение коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- ниже нормального значение коэффициент абсолютной ликвидности;
- недостаточная рентабельность активов (0,4% за 2025 год);
- не соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

Среди положительных показателей финансового положения и результатов деятельности организации можно выделить следующие:

- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины;
- положительное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- чистая прибыль за 2025 год составила 86 тыс. руб.

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

- незначительная отрицательная динамика прибыльности продаж (-0,4 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному, равной 5,2%);
- за последний год получена прибыль от продаж (114 тыс. руб.), но наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-1 225 тыс. руб.).

Показатели финансового положения организации, имеющие критические значения:

- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 32% (нормальное значение для данной отрасли: 65% и более);
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Только один показатель имеет исключительно хорошее значение – рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (+1,5 коп. к 3,3 коп. с рубля выручки за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2024)).

Анализ показывает, что финансовое состояние ООО "РУСКОМПЛЕКТ" не в полной мере соответствует общепринятым стандартам. Тем не менее, угроза банкротства организации не наблюдается, и имеются возможности для продолжения финансово-хозяйственной деятельности.