

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ООО "РИФ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5003065301

Код причины постановки на учет (КПП): 500301001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является оптовая торговля пищевыми продуктами, включая напитки, и табачными изделиями (ОКВЭД 51.3).

2. Анализ финансового положения ООО "РИФ"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

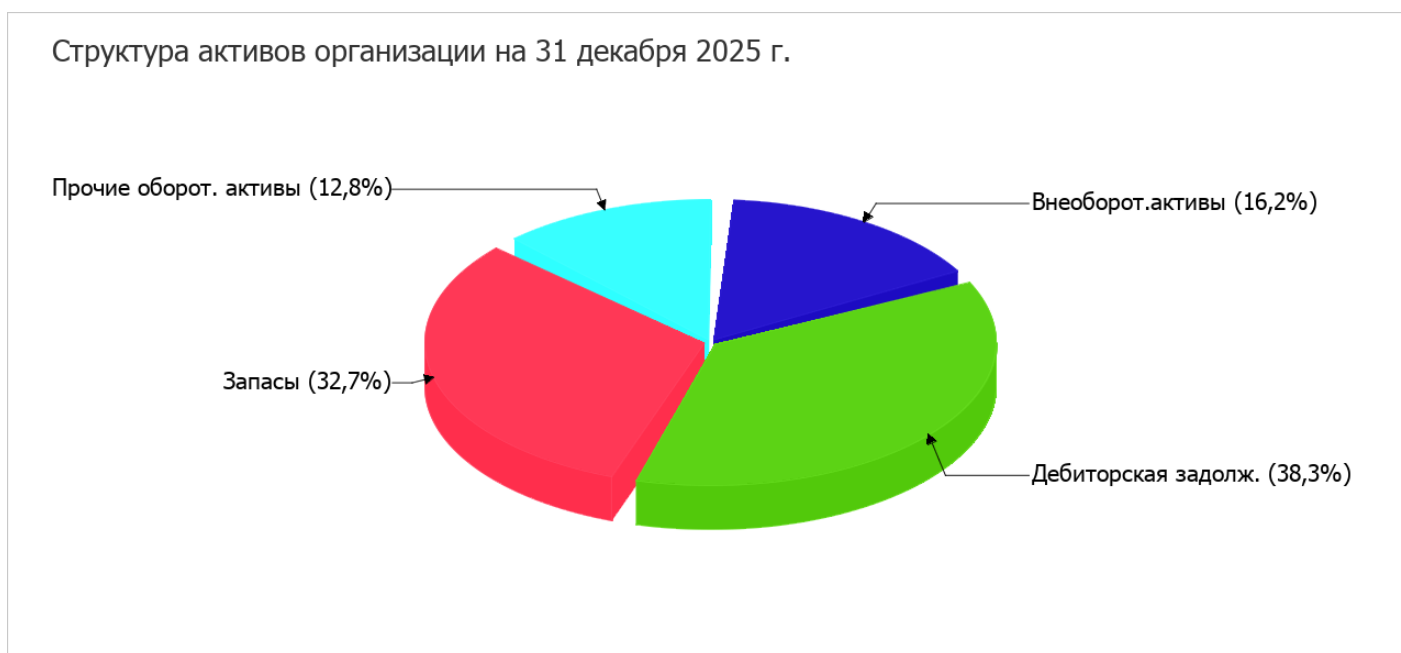
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	46 384	68 021	8,7	16,2	+21 637	+46,6
в том числе: основные средства	23 262	21 037	4,4	5	-2 225	-9,6
нематериальные активы	224	224	<0,1	0,1	-	-
2. Оборотные, всего	488 044	351 495	91,3	83,8	-136 549	-28
в том числе: запасы	166 240	137 286	31,1	32,7	-28 954	-17,4
дебиторская задолженность	270 285	160 551	50,6	38,3	-109 734	-40,6
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	51 519	52 008	9,6	12,4	+489	+0,9
Пассив						
1. Собственный капитал	174 371	185 290	32,6	44,2	+10 919	+6,3
2. Долгосрочные обязательства, всего	-	-	-	-	-	-
в том числе: заемные средства	-	-	-	-	-	-
3. Краткосрочные обязательства*, всего	360 057	234 226	67,4	55,8	-125 831	-34,9

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	167 455	167 761	31,3	40	+306	+0,2
Валюта баланса	534 428	419 516	100	100	-114 912	-21,5

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

Структура активов организации на последний день анализируемого периода характеризуется таким соотношением: 16,2% внеоборотных активов и 83,8% текущих. Активы организации за весь анализируемый период уменьшились на 114 912 тыс. руб. (на 21,5%). Хотя имело место снижение активов, собственный капитал увеличился на 6,3%, что, в целом, свидетельствует о положительной динамике имущественного положения организации.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов 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):

- дебиторская задолженность – 109 734 тыс. руб. (77,9%)
- запасы – 28 954 тыс. руб. (20,5%)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – 78 134 тыс. руб. (61,8%)
- доходы будущих периодов – 48 304 тыс. руб. (38,2%)

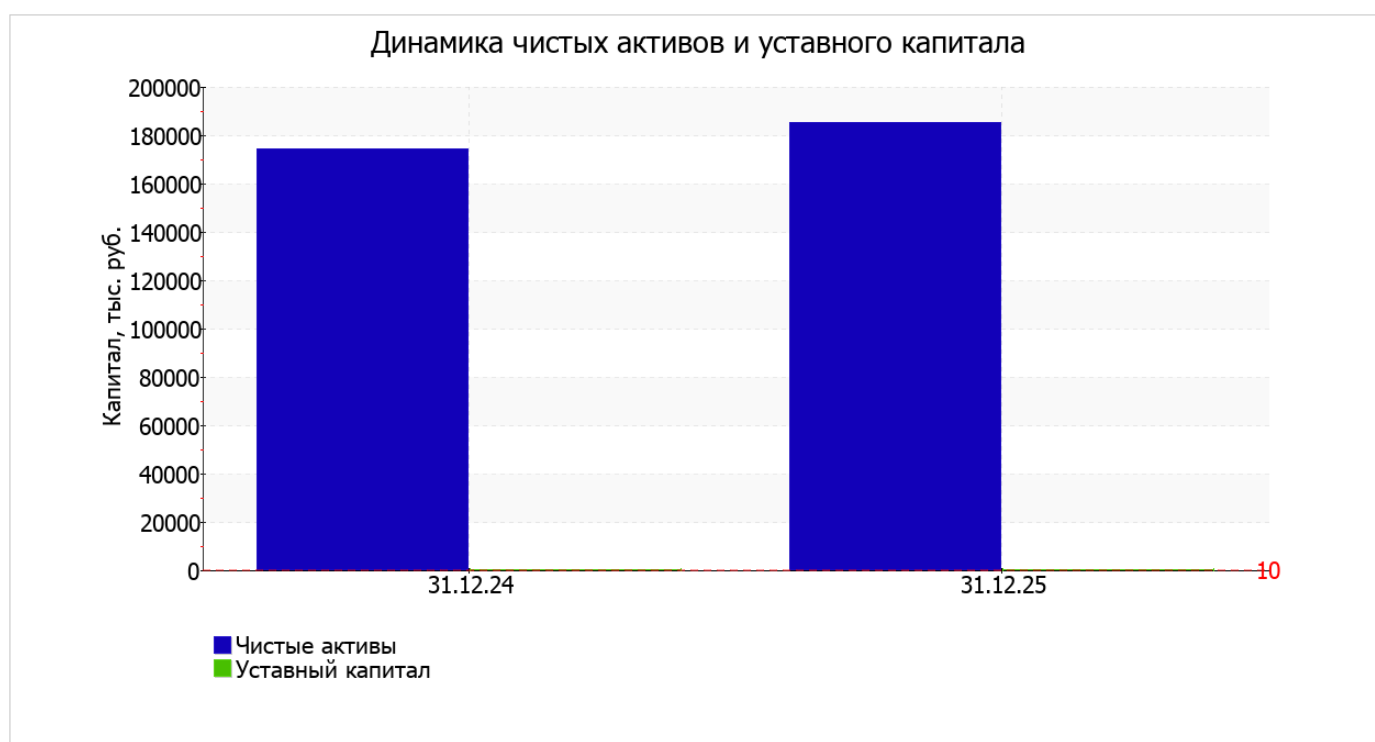
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "долгосрочные финансовые вложения" в активе и "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" в пассиве (+23 862 тыс. руб. и +10 919 тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации в течение анализируемого периода увеличился на 10 919,0 тыс. руб., или на 6,3% и составил 185 290,0 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	174 371	185 290	32,6	44,2	+10 919	+6,3
2. Уставный капитал	10	10	<0,1	<0,1	-	-
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	174 361	185 280	32,6	44,2	+10 919	+6,3

Чистые активы организации по состоянию на 31.12.2025 намного (в 18 529,0 раз) превышают уставный капитал. Такое соотношение 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 6,3% за весь анализируемый период. 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 капитала представлено на следующем графике.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

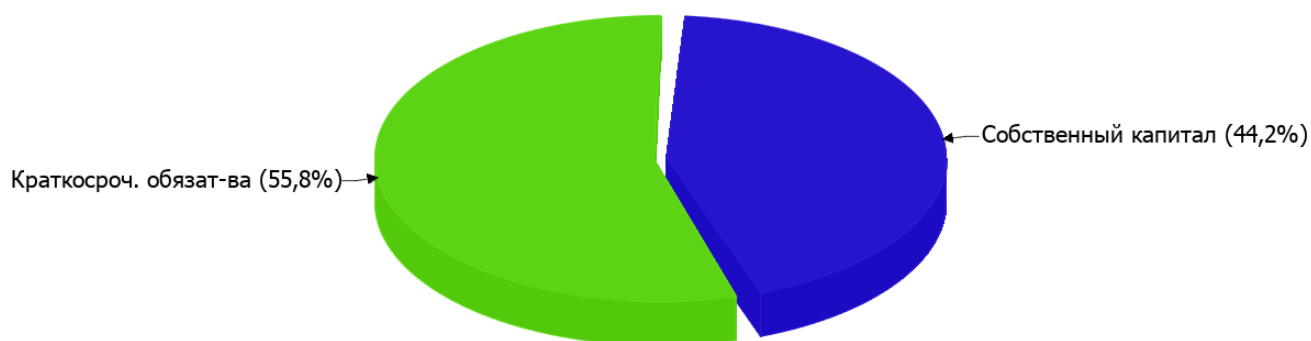
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2024	31.12.2025		
Коэффициент автономии	0,33	0,44	+0,11	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,26	0,33	+0,07	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,33	0,44	+0,11	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,73	0,63	-0,1	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,77	0,85	+0,08	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	1	-	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2025 г. составил **0,44**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение свидетельствует о ее значительной зависимости от кредиторов по причине недостатка собственного капитала. за год наблюдалось существенное повышение коэффициента автономии (+0,11).

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации: При этом необходимо отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их отсутствия.

Структура капитала организации на 31 декабря 2025 г.



на 31.12.2025 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил **0,33**. за весь рассматриваемый период имел место значительный рост коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, на **0,07**. коэффициент по состоянию на 31.12.2025 демонстрирует очень хорошее значение.

коэффициент покрытия инвестиций за весь рассматриваемый период существенно вырос (на **0,11**), составив **0,44**. Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2025 значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **44%**).

на 31 декабря 2025 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов составило **0,85**. коэффициент обеспеченности материальных запасов за весь анализируемый период ощутимо вырос (**+0,08**). коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31.12.2025 демонстрирует исключительно хорошее значение.

Коэффициент краткосрочной задолженности ООО "РИФ" 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	1,36	1,5	+0,14	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,89	0,91	+0,02	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,9 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,14	0,22	+0,08	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,15 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в норму (**1,5** против нормативного значения 1,8). При этом следует отметить имевшую место положительную динамику – за последний год коэффициент текущей ликвидности вырос на **0,14**.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности соответствует норме – 0,91 при норме 0,9. Это говорит о наличии у организации ликвидных активов, которыми можно погасить наиболее срочные обязательства.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и два другие коэффициента, имеет значение, соответствующее норме (**0,22**). [За весь период] коэффициент абсолютной ликвидности вырос на **0,08**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

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

По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере **40 693** тыс. руб., что составляет 9,4% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на **4 253** тыс. руб., или на **9,5%**.

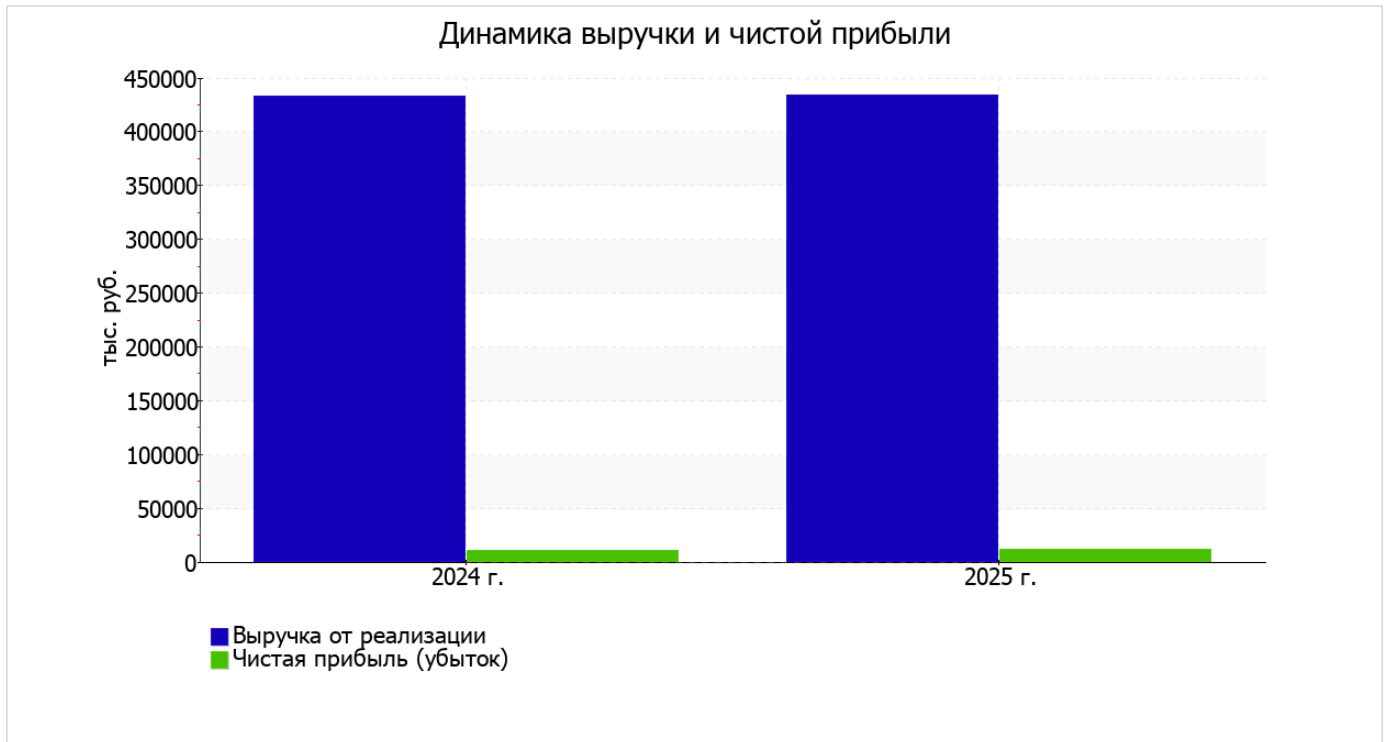
По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 1 383 и 5 636 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+1,5%) опережает изменение выручки (+0,3%)

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 за весь анализируемый период составил 24 918 тыс. руб., что на 7 068 тыс. руб. (22,1%) меньше, 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	432 939	434 322	+1 383	+0,3	433 631
2. Расходы по обычным видам деятельности	387 993	393 629	+5 636	+1,5	390 811
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	44 946	40 693	-4 253	-9,5	42 820
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-31 986	-24 918	+7 068	↑	-28 452
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	12 960	15 775	+2 815	+21,7	14 368
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-2 592	-3 944	-1 352	↓	-3 268
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	10 368	11 831	+1 463	+14,1	11 100
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	10 368	11 831	+1 463	+14,1	11 100
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	10 919	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



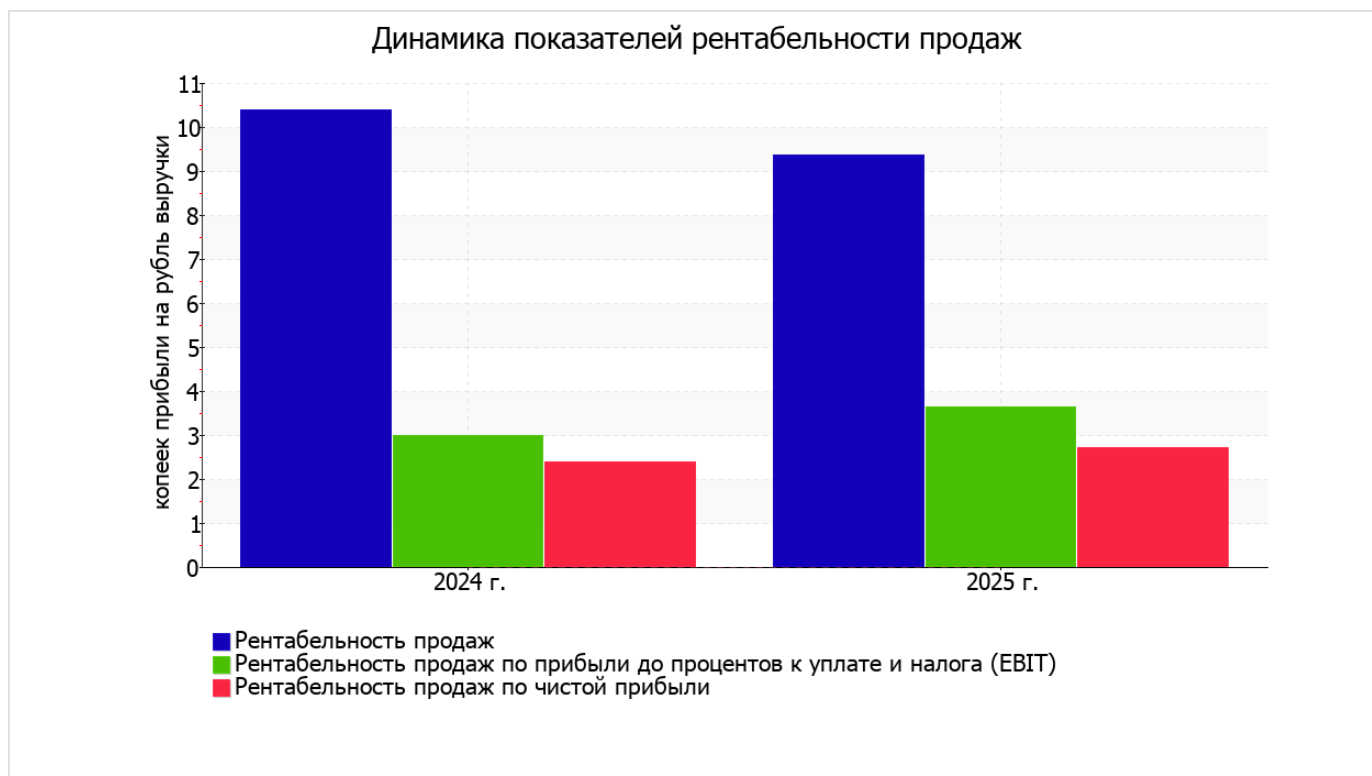
3.2. Анализ рентабельности

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: 4% и более.	10,4	9,4	-1	-9,8
2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	3	3,6	+0,6	+21,3
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 2%.	2,4	2,7	+0,3	+13,7

Представленные в таблице показатели рентабельности за 2025 год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ООО "РИФ".

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере **9,4** копеек с каждого рубля выручки от реализации. Однако имеет место падение рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (**-1** коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за период с 01.01.2025 по 31.12.2025 составил **3,6%**. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось **3,6** коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



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

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2025 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	6,6	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 17%.
Рентабельность активов (ROA)	2,5	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	8,8	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес чистую прибыль в размере 0,066 руб.

за последний год значение рентабельности активов, равное 2,5%, не соответствует нормативу.

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: 131 и менее дн.)	353	1
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 32 дн.)	141	2,6
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 55 и менее дн.)	181	2
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	87	4,2
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 142 и менее дн.)	401	0,9
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	151	2,4

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

Оборачиваемость активов за весь рассматриваемый период показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 401 календарный день. При этом требуется 141 день, 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 "РИФ".

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению, равное **0,33**;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- чистая прибыль за последний год составила **11 831** тыс. руб. (+1 463 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (**+0,6** коп. к **3** коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

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

- коэффициент автономии имеет неудовлетворительное значение (**0,44**);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности ниже принятой нормы;
- низкая рентабельность активов (**2,5%** за 2025 год);
- значительная отрицательная динамика рентабельности продаж (**-1** процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному, равной **10,4%**);
- неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

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

- увеличение собственного капитала ООО "РИФ" при том что, активы организации уменьшились на **114 912** тыс. руб. (на **21,5%**);
- за 2025 год получена прибыль от продаж (**40 693** тыс. руб.), но наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-4 253 тыс. руб.).

Показатели финансового положения ООО "РИФ", имеющие нормальные или близкие к нормальным значения:

- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности практически укладывается в нормальное значение;
- не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

В ходе анализа был получен следующий показатель, имеющий критическое значение – коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **44%** (нормальное значение для данной отрасли: 65% и более).

Как следует из приведенного анализа, основные финансовые показатели укладываются в нормативные значения. При таком финансовом состоянии у ООО "РИФ" имеются все возможности для эффективной деятельности.