

Пояснительная записка

к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
ООО «Расчетно-кассовый центр» (ИНН 2209053801)
за 2025 год

1. Общие сведения об организации

1.1. Основные реквизиты и организационная структура

- **Полное наименование:** Общество с ограниченной ответственностью «Расчетно-кассовый центр».
 - **Сокращенное наименование:** ООО «РКЦ».
 - **ИНН:** 2209053801.
 - **Организационно-правовая форма:** Общество с ограниченной ответственностью.
 - **Форма собственности:** Муниципальная собственность.
 - **Место нахождения:** 658224, Алтайский край, г.о. город Рубцовск, г. Рубцовск, пр-кт Ленина, влд 57а.
-
- **Основной вид деятельности:**
 - 1) денежное посредничество;
 - 2) выполнение информационно-вычислительных работ для предприятий, организаций и учреждений жилищно-коммунального хозяйства и физических лиц;
 - 3) обеспечение функционирования системы учета, расчетов и начислений по оплате жилья нанимателями и владельцами жилых помещений, поступивших платежей, компенсаций по льготам и субсидий;
 - 4) создание, ведение и поддержание в рабочем состоянии единой интегрированной базы данных городского хозяйства (характеристика зданий, расчеты с собственниками/нанимателями, жилых/нежилых помещений);
 - 5) обеспечение технических мер по защите информации от несанкционированного доступа и повреждения;
 - 6) информационно-аналитическое обслуживание Администрации города, предприятий, организаций, учреждений и населения по жилищно- коммунальным услугам;
 - 7) методическая помощь, организация и совершенствование процессов сбора и обработки информации по жилищно-коммунальным услугам организациям и предприятиям;
 - 8) разработка, тиражирование и поставка программно-технических средств и комплексов, оказания услуг по их внедрению, сопровождению, обучение специалистов в области жилищно-коммунальных услуг;
 - 9) осуществление научно-технической, исследовательской, изыскательной, производственной, финансовой, инновационной деятельности, проектно-сметных и опытно-конструкторских работ в области жилищно-коммунальных услуг;
 - 10) разработка и монтаж структурированных кабельных сетей, техническое обслуживание, ремонт и модернизация вычислительной техники, оргтехники и средств связи;
 - 11) автоматизация работ и услуг, связанных с содержанием объектов городского хозяйства;

- 12) рекламная и посредническая деятельность;

- 13) начисление платы за жилищные, коммунальные и иные услуги юридическим лицам;

- 14) заключение агентских договоров, договоров поручения, договоров на взыскание задолженности, иных видов гражданско - правовых договоров с организациями независимо от организационно - правовой формы;

- 15) осуществление всех предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации форм работы с должниками по оплате жилищных, коммунальных и иных услуг, в том числе взыскание с должников задолженности за оплату жилых/нежилых помещений, коммунальных и иных услуг в судебном порядке;
- 16) заключение договоров по доставке корреспонденции;
- 17) предоставление необходимых сведений о должниках по оплате жилищных, коммунальных и иных услуг ресурсоснабжающим, управляющим и иным организациям в целях принятия ими мер в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

1.2. Учетная политика

Учетная политика ООО «РКЦ» сформирована в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», ФСБУ 4/2023, а также отраслевыми стандартами.

- **Метод признания доходов и расходов:** кассовый метод.
- **Амортизация основных средств:** линейный способ.
- **Финансовые вложения:** учитываются по первоначальной стоимости.
- **Критерий существенности:** 5% от соответствующей статьи баланса или отчета о финансовых результатах.

2. Расшифровка статей бухгалтерского баланса

2.1. Внеоборотные активы (Раздел I)

На конец отчетного периода стоимость внеоборотных активов составила **2 741 тыс. руб.** (на начало года — 2 920 тыс. руб.). Снижение на 6,1% связано с начислением амортизации.

Показатель	Код	31.12.2025 (тыс. руб.)	31.12.2024 (тыс. руб.)	Изменение
Основные средства	1150 1 541		1 720	-179
Финансовые вложения	1170 1 200		1 200	0
Итого по разделу I	1100 2 741		2 920	-179

- **Основные средства:** стоимость объектов уменьшилась в связи с амортизацией. Новых капитальных вложений в отчетном периоде не осуществлялось.
- **Финансовые вложения:** представляют собой долгосрочные вложения (депозиты).

2.2. Оборотные активы (Раздел II)

Оборотные активы на конец 2025 года составили **6 527 тыс. руб.** (на начало года — 6 587 тыс. руб.). Структура:

Показатель	Код	31.12.2025 (тыс. руб.)	31.12.2024 (тыс. руб.)	Изменение
Дебиторская задолженность	1230 5 175		5 109	+66
Денежные средства и эквиваленты	1250 1 352		1 478	-126
Итого по разделу II	1200 6 527		6 587	-60

- **Дебиторская задолженность:** увеличилась на 1,3% (66 тыс. руб.). Основную долю составляет задолженность управляющих компаний и ресурсоснабжающих организаций за оказанные услуги.
- **Денежные средства:** снизились на 8,5% (126 тыс. руб.) по сравнению с прошлым годом, что связано с погашением части кредиторской задолженности и выплатой налогов.

2.3. Капитал и резервы (Раздел III)

Капитал организации сформирован за счет уставного капитала и нераспределенной прибыли.

Показатель	Код	31.12.2025 (тыс. руб.)	31.12.2024 (тыс. руб.)	Изменение
Уставный капитал	1310 5 780		5 780	0
Нераспределенная прибыль	1370 1 335		1 544	-209
Итого по разделу III	1300 7 115		7 324	-209

- **Уставный капитал:** увеличен в 2024 году с 3 250 тыс. руб. до 5 780 тыс. руб. (на 2 530 тыс. руб.). В 2025 году изменений не производилось.
- **Нераспределенная прибыль:** снизилась на 209 тыс. руб. за счет убытка, полученного от основной деятельности (см. раздел 3). Дивиденды в отчетном периоде не объявлялись и не выплачивались.

2.4. Краткосрочные обязательства (Раздел V)

Краткосрочные обязательства представлены исключительно кредиторской задолженностью.

Показатель	Код	31.12.2025 (тыс. руб.)	31.12.2024 (тыс. руб.)	Изменение
Кредиторская задолженность	1520 2 153		2 183	-30
Итого по разделу V	1500 2 153		2 183	-30

- **Кредиторская задолженность:** снизилась на 1,4% (30 тыс. руб.). Состоит из обязательств перед поставщиками (услуги связи, банковские услуги, обслуживание терминалов), а также задолженности по налогам и сборам. Просроченной кредиторской задолженности не имеется.

3. Анализ финансовых результатов

3.1. Динамика доходов и расходов

По итогам 2025 года организация получила **прибыль в размере 1 335 тыс. руб.** (в 2024 году была прибыль 1 544 тыс. руб.). Основные показатели:

Показатель	2025 год (тыс. руб.)	2024 год (тыс. руб.)	Изменение (+/-)
Выручка	37 531	45 509	-7 978 (-17,5%)
Себестоимость продаж	(36 196)	(43 965)	-7 769 (-17,7%)
Валовая прибыль	1 335	1 544	-209 (-13,5%)

Показатель	2025 год (тыс. руб.)	2024 год (тыс. руб.)	Изменение (+/-)
Чистая прибыль (убыток)	1 335	1 544	-209 (-13,5%)

3.2. Пояснение к финансовому результату

Ухудшение финансового результата связано с:

1. **Снижением выручки** на 7 978 тыс. руб. (17,5%) на фоне уменьшения объема обрабатываемых платежей (снижение собираемости платежей, переход части расчетов на прямые договоры между ресурсниками и населением).
2. **Снижением себестоимости** на 7 769 тыс. руб. (17,7%), что является пропорциональным ответом на снижение объемов (сокращение переменных расходов: банковских комиссий, услуг связи, частично ФОТ).

4. Анализ ликвидности и финансовой устойчивости

4.1. Показатели ликвидности

- Коэффициент текущей ликвидности (оборотные активы / краткосрочные обязательства): $6\,527 / 2\,153 = 3,03$ (при норме $>1,5-2$). Значение значительно выше нормы, что свидетельствует о высокой платежеспособности.
- Коэффициент абсолютной ликвидности (денежные средства / краткосрочные обязательства): $1\,352 / 2\,153 = 0,63$ (при норме $0,2-0,5$). Организация способна погасить 63% текущих обязательств за счет денежных средств, что говорит об избыточной ликвидности

4.2. Автономия и зависимость

- Коэффициент автономии (собственный капитал / валюта баланса): $7\,115 / 9\,268 = 0,77$ (77%).
- Организация финансово устойчива, не зависит от заемных средств (долгосрочные и краткосрочные кредиты отсутствуют).

5. Прочие сведения

5.1. Обязательный аудит

В соответствии с критериями, установленными статьей 5 Федерального закона от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» (объем выручки за предшествовавший отчетному год превышает 400 млн руб. либо сумма активов превышает 60 млн руб.), обязательный аудит бухгалтерской отчетности за 2025 год **не проводился** (выручка 37,5 млн руб., активы 9,3 млн руб. ниже пороговых значений).

5.2. События после отчетной даты

Существенных событий, которые могли бы повлиять на финансовое состояние организации в период между 31 декабря 2025 года и датой подписания отчетности (1 апреля 2026 года), не произошло.