

Общество с ограниченной ответственностью ООО «РУСТЕКС»

Юр. адрес: 140090, Московская область, Люберецкий район, г. Дзержинский, ул. Энергетиков, д.20, стр1, пом.2

ИНН: 5027236066 КПП: 502701001 РАСЧЕТНЫЙ СЧЕТ: 40702810840000012860 ПАО Сбербанк К/С :
30101810400000000225 БИК: 044525225

e-mail: rusteks@dekna.ru www.madiyodekna.ru

ИСХ№1 25.03.2026

Пояснительная записка к отчетности за 2025 г.

Пояснения к бухгалтерскому балансу на 31.12.2025 и отчету о финансовых результатах за 2025 год в текстовой форме

1. Краткая характеристика деятельности организации

1.1. Сокращенное наименование – ООО "РУСТЕКС".

1.2. Юридический адрес – 140090, Московская область, г.о. Люберцы, г. Дзержинский, ул Энергетиков, дом 20, строение 1, помещение 2

1.3. Дата государственной регистрации – 31.12.2015.

1.4. Численность сотрудников: 15 человек

1.5. Два обособленных подразделения:

- 153005, Ивановская область, г.о. Иваново, г Иваново, ул Сосновая, д. 1, скл. 1206
- 357361, Ставропольский край, м.о. Предгорный, с Винсады, ш Лермонтовское, д. 29а

1.6. Уставный капитал составляет 30 000 руб. Единственный участник ДЕНИЗ МАХИР с долей в уставном капитале 100 процентов

1.7. Основной вид деятельности: Торговля оптовая текстильными изделиями (46.41)

1.8. Сведения о руководстве:

Генеральный директор Общества: ДЕНИЗ МАХИР (приказ №1 от 08.07.2024)

Бухгалтерский учет, кадровый учет и расчет оплаты труда ведется собственной бухгалтерской службой во главе с Главным бухгалтером Жанчибон Туяной Дашидондоковной

2. Стандарты, по которым составлена отчетность, и база оценок показателей отчетности

Отчетность составлена в соответствии с РСБУ – Российскими стандартами бухгалтерского учета. Это ныне действующие ФСБУ и ПБУ.

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе исторической и первоначальной стоимости, за исключением активов и обязательств, которые учитываются по справедливой стоимости и чистой стоимости продажи в силу норм стандартов бухучета и отчетности или выбора учетной политики.

3. Анализ финансового положения

Приведенный в данном отчете анализ финансового состояния ООО "РУСТЕКС" выполнен за период с 01.01.2025 по 31.12.2025 г. на основе данных бухгалтерской отчетности организации за 1 год. Деятельность ООО "РУСТЕКС" отнесена к отрасли "Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами" (класс по ОКВЭД 2 – 46), что было учтено при качественной оценке значений финансовых показателей.

3.1. 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)		
1	2	3	4	5	6	7
Актив						
1. Внеоборотные активы	360 432	346 218	18	16,4	-14 214	-3,9
в том числе: основные средства	340 232	329 730	17	15,6	-10 502	-3,1
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	1 646 827	1 763 789	82	83,6	+116 962	+7,1
в том числе: запасы	926 905	642 348	46,2	30,4	-284 557	-30,7
дебиторская задолженность	579 628	1 046 222	28,9	49,6	+466 594	+80,5
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	127 628	73 717	6,4	3,5	-53 911	-42,2
Пассив						
1. Собственный капитал	1 138 382	1 395 308	56,7	66,1	+256 926	+22,6
2. Долгосрочные обязательства, всего	92 803	66 334	4,6	3,1	-26 469	-28,5
в том числе: заемные средства	69 448	66 334	3,5	3,1	-3 114	-4,5
3. Краткосрочные обязательства*, всего	776 074	648 365	38,7	30,7	-127 709	-16,5
в том числе: заемные средства	–	500 000	–	23,7	+500 000	–

Валюта баланса	2 007 259	2 110 007	100	100	+102 748	+5,1
----------------	-----------	-----------	-----	-----	----------	------

* 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 следующим соотношением: 16,4% внеоборотных активов и 83,6% текущих. Активы организации за весь период несколько увеличились (на 5,1%). Учитывая рост активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 22,6%. Опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов является положительным показателем.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:



Рост активов организации связан, в первую очередь, с ростом показателя по строке "дебиторская задолженность" на 466 594 тыс. руб. (или 96,6% вклада в прирост активов).

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- краткосрочные заемные средства – 500 000 тыс. руб. (66,1%)
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 256 926 тыс. руб. (33,9%)

Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "запасы" в активе и "кредиторская задолженность" в пассиве (-284 557 тыс. руб. и -627 709 тыс. руб. соответственно).

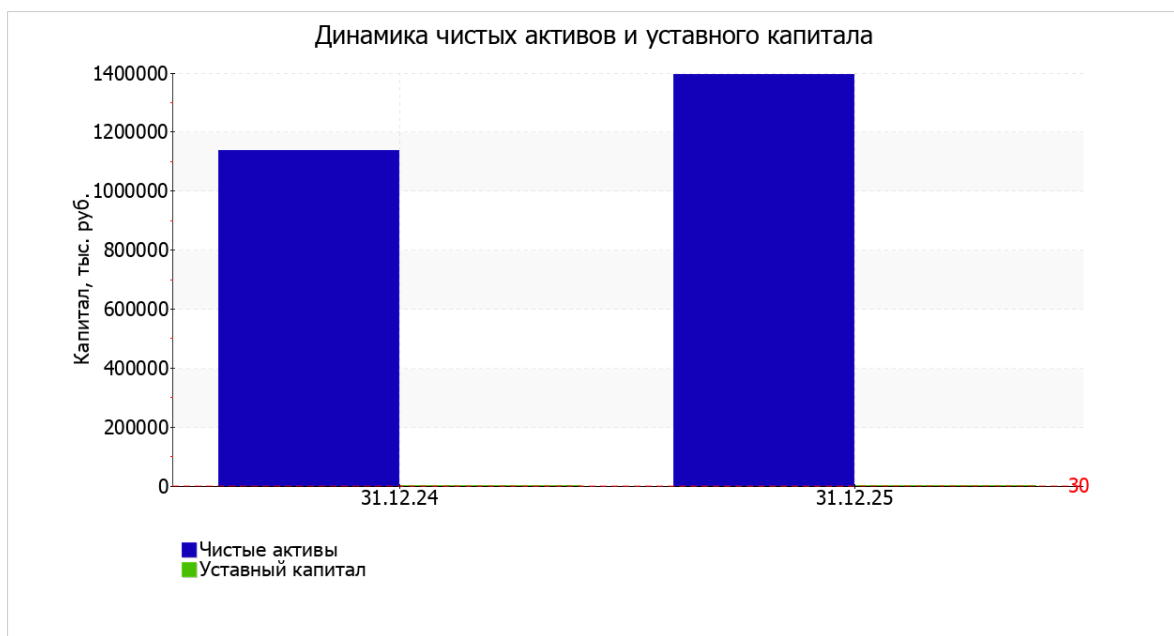
По состоянию на 31.12.2025 значение собственного капитала составило 1 395 308,0 тыс. руб. За рассматриваемый период (с 31.12.2024 по 31.12.2025) наблюдался сильный рост собственного капитала, на 256 926,0 тыс. руб., или на 22,6%.

3.2. 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	2	3	4	5	6	7
1. Чистые активы	1 138 382	1 395 308	56,7	66,1	+256 926	+22,6

2. Уставный капитал	30	30			–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	1 138 352	1 395 278	56,7	66,1	+256 926	+22,6

Чистые активы организации на 31.12.2025 намного (в **46 510,3** раза) превышают уставный капитал. Данное соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того необходимо отметить увеличение чистых активов на **22,6%** в течение анализируемого периода (31.12.24–31.12.25). Превышение чистых активов над уставным капиталом и в то же время их увеличение за период говорит о хорошем финансовом положении организации по данному признаку. Ниже на графике представлено изменение чистых активов и уставного капитала.



3.3. Анализ финансовой устойчивости организации

3.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

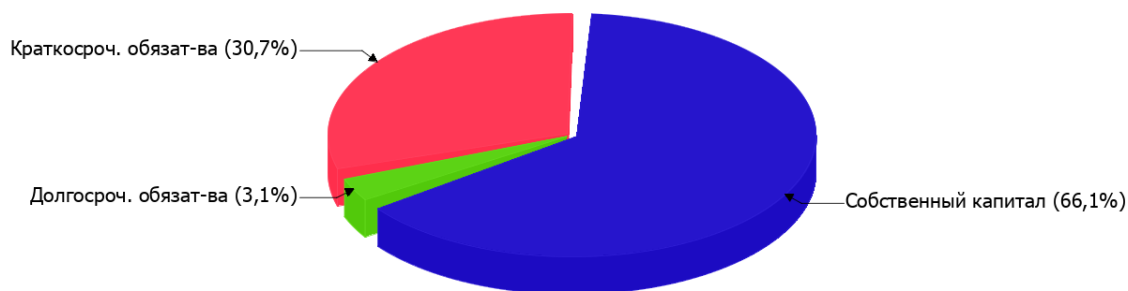
Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2024	31.12.2025		
1	2	3	4	5
1. Коэффициент автономии	0,57	0,66	+0,09	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. Нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
2. Коэффициент финансового левериджа	0,76	0,51	-0,25	Отношение заемного капитала к собственному. Нормальное значение: 1,22 и менее (оптимальное 0,43-0,82).
3. Коэффициент обеспеченности	0,47	0,59	+0,12	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. Нормальное значение: не менее 0,1.

собственными оборотными средствами				
4. Индекс постоянного актива	0,32	0,25	-0,07	Отношение стоимости внеоборотных активов к величине собственного капитала организации.
5. Коэффициент покрытия инвестиций	0,61	0,69	+0,08	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. Нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,65.
6. Коэффициент маневренности собственного капитала	0,68	0,75	+0,07	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. Нормальное значение: 0,2 и более.
7. Коэффициент мобильности имущества	0,82	0,84	+0,02	Отношение оборотных средств к стоимости всего имущества. Характеризует отраслевую специфику организации.
8. Коэффициент мобильности оборотных средств	0,08	0,04	-0,04	Отношение наиболее мобильной части оборотных средств (денежных средств и финансовых вложений) к общей стоимости оборотных активов.
9. Коэффициент обеспеченности запасов	0,84	1,63	+0,79	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. Нормальное значение: не менее 0,5.
10. Коэффициент краткосрочной задолженности	0,89	0,91	+0,02	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода составил **0,66**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение указывает на оптимальное соотношение собственного и заемного капитала (собственный капитал составляет **66%** в общем капитале организации). За весь рассматриваемый период отмечен ощутимый рост коэффициента автономии, составивший **0,09**.

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации:

Структура капитала организации на 31 декабря 2025 г.



На последний день анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся 0,59, хотя по состоянию на 31.12.2024 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами был существенно меньше – 0,47 (имело место изменение +0,12). На 31.12.2025 коэффициент демонстрирует очень хорошее значение.

За год отмечено явное повышение коэффициента покрытия инвестиций на 0,08 – до 0,69. Значение коэффициента на 31.12.2025 соответствует нормативному значению (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 69%).

Коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31.12.2025 составил 1,63. Коэффициент обеспеченности материальных запасов очень сильно вырос в течение анализируемого периода (+0,79). Коэффициент обеспеченности материальных запасов по состоянию на 31.12.2025 демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (90,7% и 9,3% соответственно). При этом за весь анализируемый период доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 1,4%.

3.3.2. Анализ финансовой устойчивости по величине излишка (недостатка) собственных оборотных средств

Показатель собственных оборотных средств (СОС)	Значение показателя		Излишек (недостаток)*	
	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)	на 31.12.2024	на 31.12.2025
1	2	3	4	5
СОС ₁ (рассчитан без учета долгосрочных и краткосрочных пассивов)	777 950	1 049 090	-148 955	+406 742
СОС ₂ (рассчитан с учетом долгосрочных пассивов; фактически равен чистому оборотному капиталу, Net Working Capital)	870 753	1 115 424	-56 152	+473 076
СОС ₃ (рассчитанные с учетом как долгосрочных пассивов, так и краткосрочной задолженности по кредитам и займам)	870 753	1 615 424	-56 152	+973 076

*Излишек (недостаток) СОС рассчитывается как разница между собственными оборотными средствами и величиной запасов и затрат.

По всем трем вариантам расчета на 31 декабря 2025 г. наблюдается покрытие собственными оборотными средствами имеющихся у организации запасов, поэтому финансовое положение по данному признаку можно характеризовать как абсолютно устойчивое. Более того все три показателя покрытия собственными оборотными средствами запасов в течение анализируемого периода улучшили свои значения.

3.4. Анализ ликвидности

3.4.1. Расчет коэффициентов ликвидности

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2024	31.12.2025		

1	2	3	4	5
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	2,12	2,72	+0,6	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. Нормальное значение: 1,8 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,91	1,73	+0,82	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. Нормальное значение: 0,9 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,16	0,11	-0,05	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. Нормальное значение: 0,15 и более.

По состоянию на 31.12.2025 при норме 1,8 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение 2,72. При этом за весь рассматриваемый период коэффициент вырос на 0,6.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 0,9. В данном случае его значение составило 1,73. Это свидетельствует о достаточности ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

При норме 0,15 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило 0,11. Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – в течение анализируемого периода (31.12.24–31.12.25) коэффициент абсолютной ликвидности снизился на -0,05.

3.4.2. Анализ соотношения активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения

Активы по степени ликвидности	На конец отчетного периода, тыс. руб.	Прирост за анализ. период, %	Норм. соотношение	Пассивы по сроку погашения	На конец отчетного периода, тыс. руб.	Прирост за анализ. период, %	Излишек/недостаток платеж. средств тыс. руб., (гр.2 - гр.6)
1	2	3	4	5	6	7	8
А1. Высоколиквидные активы (ден. ср-ва + краткосрочные фин. вложения)	73 717	-42,2	≥	П1. Наиболее срочные обязательства (привлеченные средства) (текущ. кред. задолж.)	148 365	-80,9	-74 648
А2. Быстрореализуемые активы (краткосрочная деб. задолженность)	1 046 222	+80,5	≥	П2. Среднесрочные обязательства (краткосроч. обязательства кроме текущ. кредит. задолж.)	500 000	—	+546 222
А3. Медленно реализуемые активы (прочие оборот. активы)	643 850	-31,5	≥	П3. Долгосрочные обязательства	66 334	-28,5	+577 516
А4. Труднореализуемые	346 218	-3,9	≤	П4. Постоянные пассивы	1 395 308	+22,6	-1 049 090

активы (внеоборотные активы)				(собственный капитал)			
------------------------------	--	--	--	-----------------------	--	--	--

Из четырех соотношений, характеризующих соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения, выполняются все, кроме одного. Организация неспособна погасить наиболее срочные обязательства за счет высоколиквидных активов (денежных средств и краткосрочных финансовых вложений), которые составляют всего **50%** от достаточной величины. В соответствии с принципами оптимальной структуры активов по степени ликвидности, краткосрочной дебиторской задолженности должно быть достаточно для покрытия среднесрочных обязательств (краткосрочной задолженности за минусом текущей кредиторской задолженности). В данном случае краткосрочная дебиторская задолженность полностью покрывает среднесрочные обязательства ООО "РУСТЕКС".

4. Анализ эффективности деятельности организации

4.1. Обзор результатов деятельности организации

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ООО "РУСТЕКС" за весь анализируемый период и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за рассматриваемый период (31.12.24–31.12.25) организация получила прибыль от продаж в размере **179 335** тыс. руб., что составляет 4,1% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на **299 516** тыс. руб., или на **62,5%**.

По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на **677 915** и **378 399** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (**-13,4%**) опережает изменение расходов (**-8,3%**)

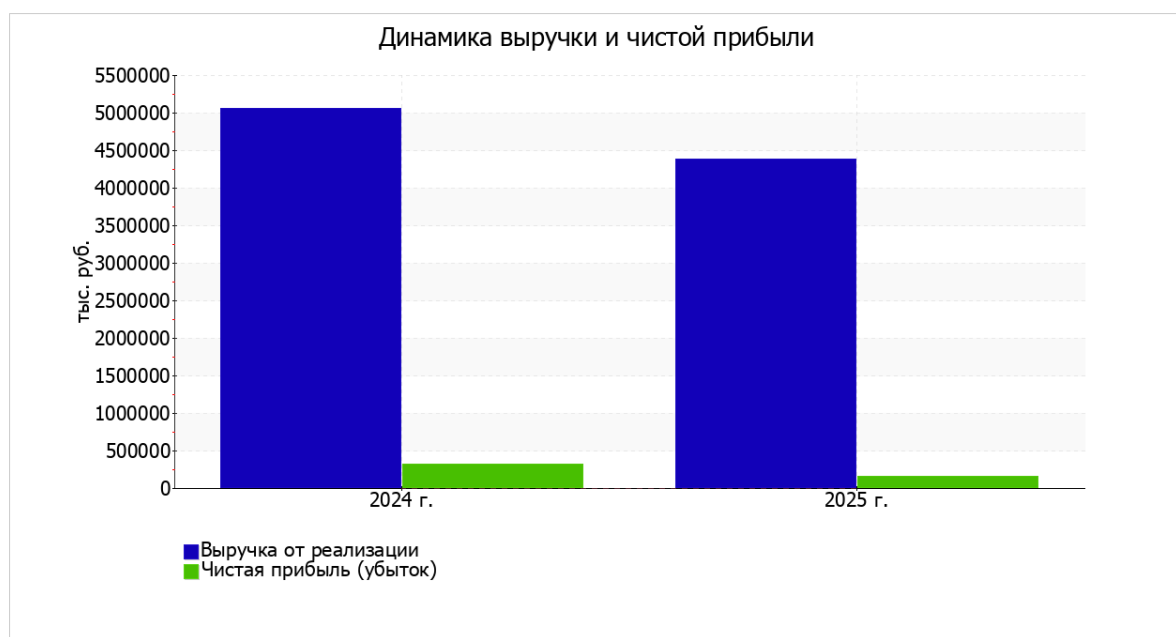
Изучая расходы по обычным видам деятельности, следует отметить, что организация как и в прошлом году не использовала возможность учитывать общехозяйственные расходы в качестве условно-постоянных, включая их ежемесячно в себестоимость производимой продукции (выполняемых работ, оказываемых услуг). Это и обусловило отсутствие показателя "Управленческие расходы" за отчетный период в форме №2.

Прибыль от прочих операций за анализируемый период (с 31 декабря 2024 г. по 31 декабря 2025 г.) составила **23 107** тыс. руб., что на 106 749 тыс. руб. больше, чем сальдо прочих доходов-расходов за аналогичный период прошлого года. При этом величина прибыли от прочих операций составляет 12,9% от абсолютной величины прибыли от продаж за анализируемый период.

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	2	3	4	5	6
1. Выручка	5 053 176	4 375 261	-677 915	-13,4	4 714 219
2. Расходы по обычным видам деятельности	4 574 325	4 195 926	-378 399	-8,3	4 385 126
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	478 851	179 335	-299 516	-62,5	329 093
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-82 872	47 607	+130 479	↑	-17 633
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	395 979	226 942	-169 037	-42,7	311 461

6. Проценты к уплате	770	24 500	+23 730	+31,8 раза	12 635
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-81 438	-42 352	+39 086	↑	-61 895
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	313 771	160 090	-153 681	-49	236 931
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	313 771	160 090	-153 681	-49	236 931
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	256 926	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



4.2. Анализ рентабельности

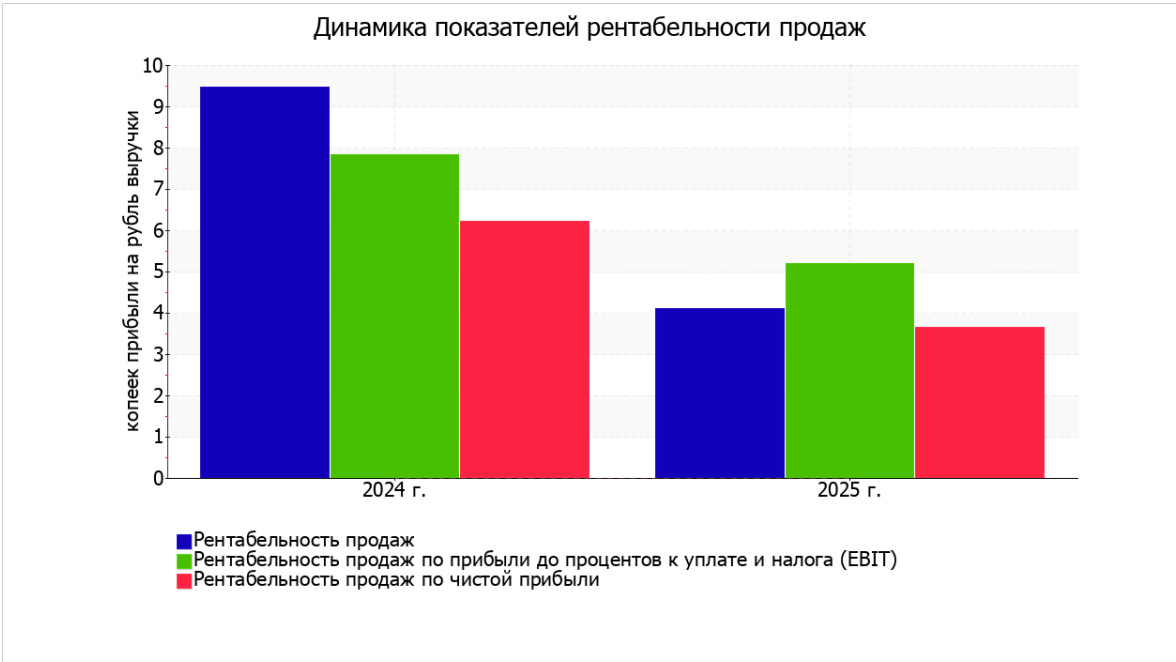
Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2024 г.	2025 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
1	2	3	4	5
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). Нормальное значение для данной отрасли: 4% и более.	9,5	4,1	-5,4	-56,7
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	7,8	5,2	-2,6	-33,8

3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). Нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	6,2	3,7	-2,5	-41,1
Справочно: Прибыль от продаж на рубль, вложенный в производство и реализацию продукции (работ, услуг)	10,5	4,3	-6,2	-59,2
Коэффициент покрытия процентов к уплате (ICR), коэфф. Нормальное значение: не менее 1,5.	514,3	9,3	-505	-98,2

Все три показателя рентабельности за период с 01.01.2025 по 31.12.2025, приведенные в таблице, имеют положительные значения, поскольку организацией получена как прибыль от продаж, так и в целом прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за данный период.

За последний год организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере 4,1 копеек с каждого рубля выручки от реализации. Тем не менее, имеет место отрицательная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчетному, (-5,4 коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за последний год составил 5,2%. То есть в каждом рубле выручки ООО "РУСТЕКС" содержалось 5,2 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.	
1	2	3
Рентабельность собственного капитала (ROE)	12,6	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. Нормальное значение для данной отрасли: 17% и более.

Рентабельность активов (ROA)	7,8	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. Нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	16,9	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.
Рентабельность производственных фондов	16	Отношение прибыли от продаж к средней стоимости основных средств и материально-производственных запасов.
Справочно: Фондоотдача, коэфф.	13,1	Отношение выручки к средней стоимости основных средств.

За 2025 год каждый рубль собственного капитала организации обеспечил 0,126 руб. чистой прибыли.

За 2025 год значение рентабельности активов, равное 7,8%, является достаточно хорошим.

4.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

Далее в таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата авансированных на осуществление предпринимательской деятельности денежных средств, а также показатель оборачиваемости кредиторской задолженности при расчетах с поставщиками и подрядчиками.

Показатель оборачиваемости	Значение в днях	Коэфф. 2025 г.
	2025 г.	
1	2	3
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 131 и менее дн.)	142	2,6
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 32 и менее дн.)	68	5,3
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 55 дн.)	68	5,4
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	39	9,5
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 142 и менее дн.)	172	2,1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	106	3,5

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

Оборачиваемость активов за весь анализируемый период показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 172 календарных дня. При этом требуется 68 дней, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

5. Выводы по результатам анализа

5.1. Оценка ключевых показателей

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ООО "РУСТЕКС".

В ходе анализа были получены следующие показатели, *исключительно хорошо характеризующие* финансовое положение организации:

- оптимальная доля собственного капитала (66%);
- чистые активы превышают уставный капитал, при этом в течение анализируемого периода наблюдалось увеличение чистых активов;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,59, можно характеризовать как исключительно хорошее;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- положительная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

В ходе анализа были получены следующие *положительные* показатели финансового положения и результатов деятельности организации:

- чистая прибыль составляет существенный процент от совокупной стоимости активов организации (7,8% за 2025 год);
- коэффициент покрытия инвестиций имеет нормальное значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 69% в общей сумме капитала организации);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2025 год составила 160 090 тыс. руб.

Среди показателей финансового положения и результатов деятельности ООО "РУСТЕКС", 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;
- за последний год получена прибыль от продаж (179 335 тыс. руб.), но наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-299 516 тыс. руб.).

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

- коэффициент абсолютной ликвидности ниже нормального значения;
- значительное падение рентабельности продаж (-5,4 процентных пункта от рентабельности за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2024) равной 9,5%);
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВIT) на рубль выручки ООО "РУСТЕКС" (-2,6 коп. от аналогичного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчетному).

5.2. Рейтинговая оценка финансового состояния организации

Финансовые результаты за период 01.01.25–31.12.25	Финансовое положение на 31.12.2025									
	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC	CC	C	D
Отличные (AAA)		.								

Очень хорошие (AA)		.								
Хорошие (A)		.								
Положительные (BBB)		.								
Нормальные (BB)		.								
Удовлетворительные (B)	.	V	.	.	.	.	.	.	.	.
Неудовлетворительные (CCC)		.								
Плохие (CC)		.								
Очень плохие (C)		.								
Критические (D)		.								

Итоговый рейтинг **финансового состояния** ООО "РУСТЕКС" по итогам анализа за период с 01.01.2025 по 31.12.2025 (шаг анализа - год):

A
(хорошее)

На основании качественной оценки значений показателей на конец анализируемого периода, а также их динамики в течение периода и прогноза на ближайший год, получены следующие выводы. Баллы финансового положения и результатов деятельности ООО "РУСТЕКС" составили **+1,54** и **-0,06** соответственно. То есть финансовое положение характеризуется как очень хорошее; финансовые результаты за год как удовлетворительные. На основе этих двух оценок получена итоговая рейтинговая оценка финансового состояния предприятия, которая составила **A – хорошее** состояние.

Рейтинг "А" свидетельствует о хорошем финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам в краткосрочной (исходя из принципа осмотрительности) перспективе. Имеющие данный рейтинг организации относятся к категории заемщиков, для которых вероятность получения кредитных ресурсов высока (хорошая кредитоспособность).

Следует обратить внимание на то, что данный рейтинг подготовлен по исходным данным за рассматриваемый период (с 31.12.2024 по 31.12.2025). Но для получения достоверного результата необходим анализ минимум за 2-3 года.

Генеральный директор:



Дениз Махир