

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АГРУС"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6658479464

Код причины постановки на учет (КПП): 665801001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность по предоставлению прочих вспомогательных услуг для бизнеса, не включенная в другие группировки (ОКВЭД 82.99).

## 2. Анализ финансового положения

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

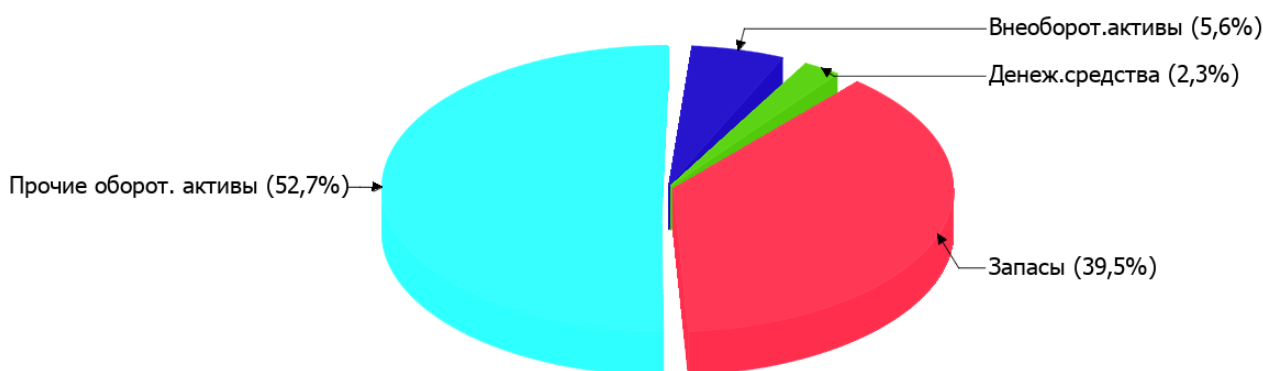
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
<b>Актив</b>						
Внеоборотные активы	3 692	1 846	10,7	5,6	-1 846	-50
Оборотные	30 763	31 320	89,3	94,4	+557	+1,8
<b>Пассив</b>						
Собственный капитал	5 259	4 041	15,3	12,2	-1 218	-23,2
Долгосрочные обязательства	18 080	18 085	52,5	54,5	+5	+<0,1
Краткосрочные обязательства	11 116	11 041	32,3	33,3	-75	-0,7
Валюта баланса	34 455	33 166	100	100	-1 289	-3,7

\* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на 31.12.2025 характеризуются значительной долей (94,4%) текущих активов и малым процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь анализируемый период изменились незначительно (на 3,7%). Учитывая снижение активов, необходимо отметить, что собственный капитал уменьшился еще в большей степени – на 23,2%. опережающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов следует рассматривать как негативный фактор.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:

## Структура активов организации на 31 декабря 2025 г.



Снижение величины активов организации связано со снижением следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех отрицательно изменившихся статей):

- материальные внеоборотные активы – **1 846** тыс. руб. (**93,4%**)
- денежные средства и денежные эквиваленты – **131** тыс. руб. (**6,6%**)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- капитал и резервы – **1 218** тыс. руб. (**94,2%**)
- краткосрочная кредиторская задолженность – **75** тыс. руб. (**5,8%**)

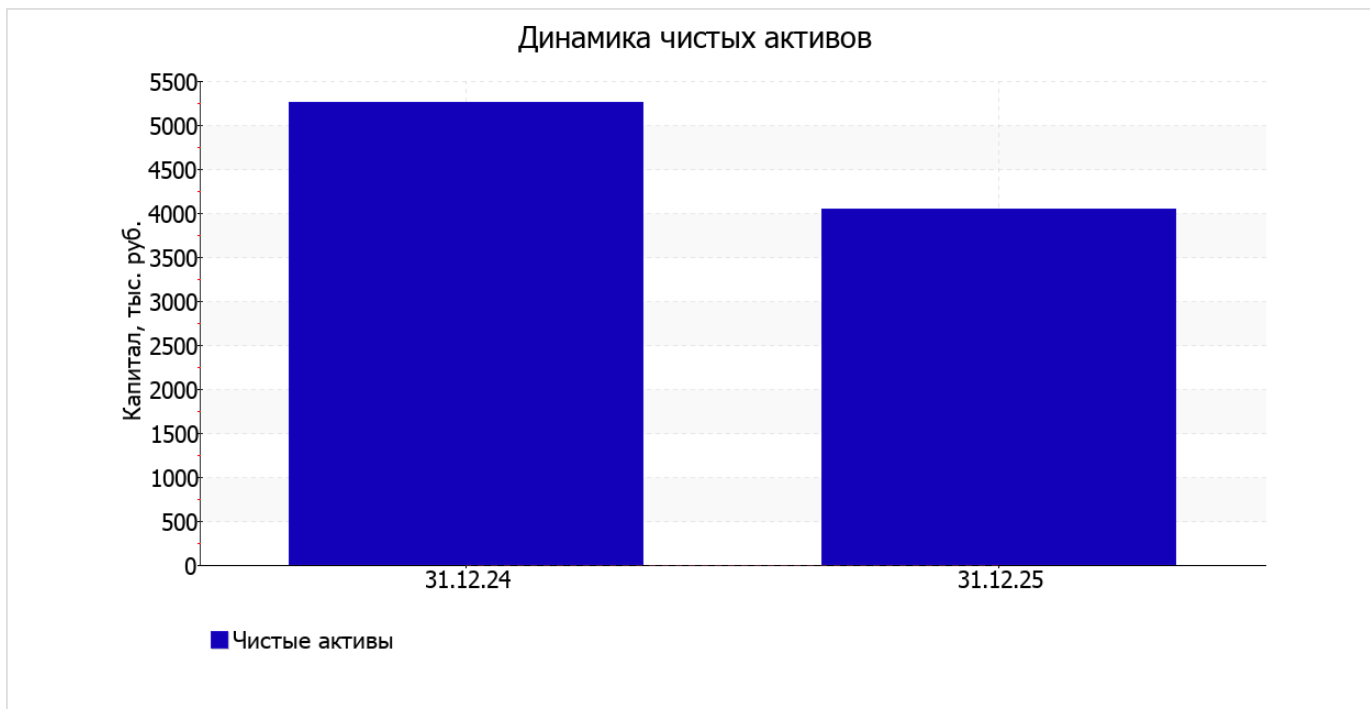
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "финансовые и другие оборотные активы" в активе и "долгосрочные заемные средства" в пассиве (+668 тыс. руб. и +5 тыс. руб. соответственно).

на 31 декабря 2025 г. собственный капитал организации равнялся **4 041,0** тыс. руб., что на **1 218,0** тыс. руб., или на **23,2%** меньше, чем на начало анализируемого периода.

## 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	5 259	4 040	15,3	12,2	-1 219	-23,2

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. При этом, определив текущее состояние показателя, следует отметить снижение чистых активов на **23,2%** за последний год. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов.



## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

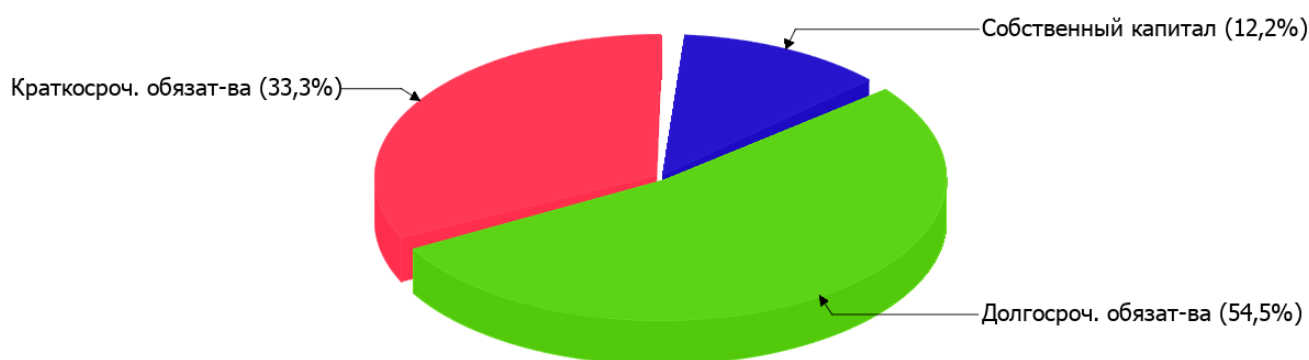
### 2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2024	31.12.2025		
Коэффициент автономии	0,15	0,12	-0,03	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,05	0,07	+0,02	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,68	0,67	-0,01	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,7.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,12	0,17	+0,05	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,38	0,38	–	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2025 составил **0,12**. Полученное значение говорит о недостаточной доле собственного капитала (**12%**) в общем капитале организации. за весь рассматриваемый период снижение коэффициента автономии составило **0,03**.

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

## Структура капитала организации на 31 декабря 2025 г.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2025 г. составил **0,07**; это существенно (на **0,02**) больше, чем на 31 декабря 2024 г. на 31.12.2025 значение коэффициента не укладывается в норму.

за весь рассматриваемый период коэффициент покрытия инвестиций уменьшился всего на **0,01**, до **0,67**. Значение коэффициента на 31 декабря 2025 г. ниже допустимой величины.

на последний день анализируемого периода коэффициент обеспеченности материальных запасов составил **0,17**, что на **0,05** больше, чем на 31 декабря 2024 г. на 31.12.2025 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов соответствует норме.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что по состоянию на 31.12.2025 доля краткосрочной задолженности в общих долгах ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АГРУС" составляет 37,9%. При этом в течение анализируемого периода доля краткосрочной 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	2,77	2,84	+0,07	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,08	0,07	-0,01	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью укладывается в норму (**2,84** при нормативном значении 1,8). При этом за последний год коэффициент вырос на **0,07**.

Ниже нормы оказался коэффициент абсолютной ликвидности (**0,07** при норме 0,2). При этом с начала периода коэффициент абсолютной ликвидности практически не изменился.

### 3. Анализ эффективности деятельности организации

#### 3.1. Обзор результатов деятельности

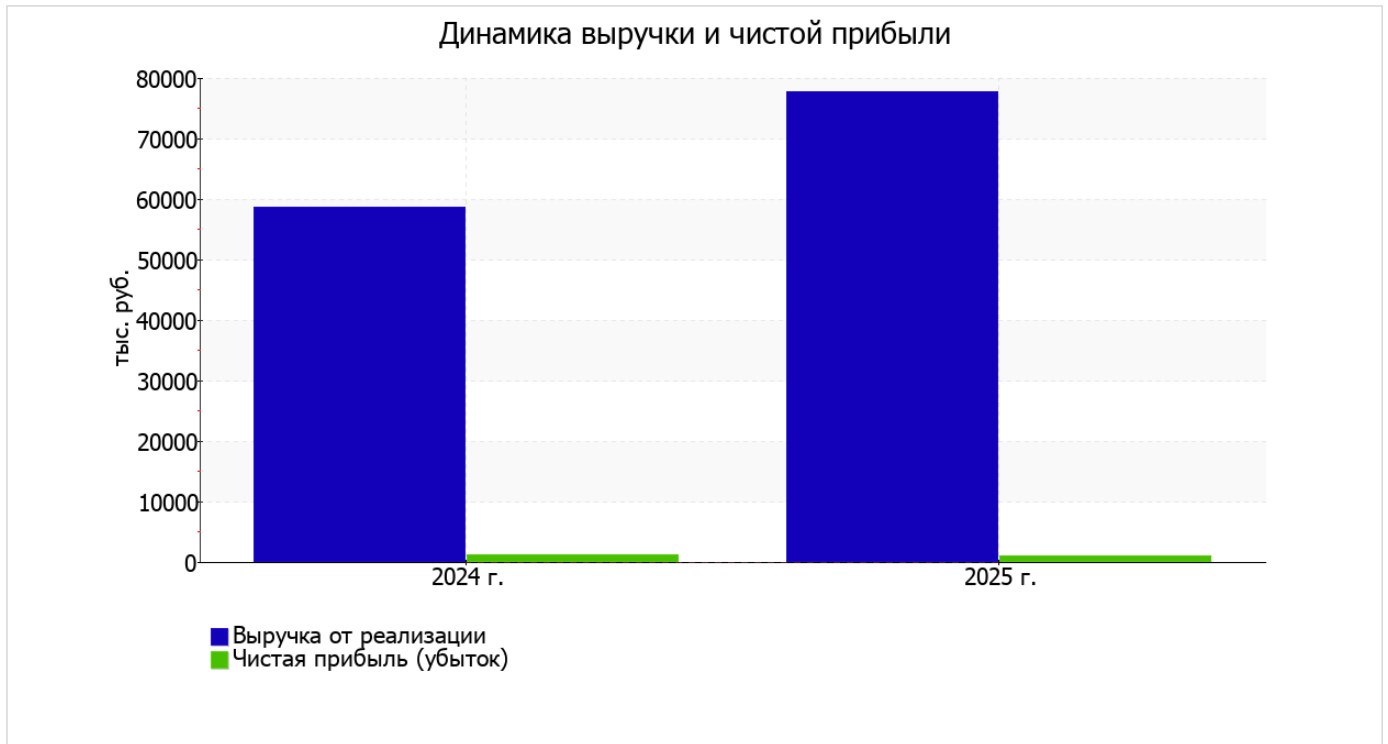
В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АГРУС" за весь анализируемый период и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере 1 318 тыс. руб., что составляет 1,7% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 866 тыс. руб., или на 39,7%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 19 076 и 19 942 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+35,4%) опережает изменение выручки (+32,6%)

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	58 578	77 654	+19 076	+32,6	68 116
2. Расходы по обычным видам деятельности	56 394	76 336	+19 942	+35,4	66 365
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	2 184	1 318	-866	-39,7	1 751
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-654	39	+693	↑	-308
5. ЕБИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	1 530	1 357	-173	-11,3	1 444
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налоги на прибыль (доходы)	306	362	+56	+18,3	334
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	1 224	995	-229	-18,7	1 110

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АГРУС" 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 8%.	3,7	1,7	-2	-54,5
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	2,6	1,7	-0,9	-33,1
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.	2,1	1,3	-0,8	-38,7

[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.

Рентабельность продаж за последний год составила 1,7%. Тем не менее, имеет место отрицательная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2024) (-2%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за 2025 год составил 1,7%. Это значит, что в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АГРУС" содержалось 1,7 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)	21,4	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 20% и более.
Рентабельность активов (ROA)	2,9	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: 12% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	6	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил чистую прибыль в размере 0,214 руб.

рентабельность активов за период 01.01–31.12.2025 имеет неудовлетворительное значение (2,9%).

### 3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

Далее в таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата авансированных на осуществление предпринимательской деятельности 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: 136 и менее дн.)	146	2,5
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)	52	7
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 156 дн.)	159	2,3
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	22	16,7

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

Оборачиваемость активов за весь анализируемый период показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 159 календарных дней.

## 4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения (по состоянию на 31.12.2025) и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АГРУС" в течение анализируемого периода.

Среди показателей, неудовлетворительно характеризующих финансовое положение и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АГРУС", можно выделить такие:

- коэффициент автономии имеет неудовлетворительное значение (0,12);
- на 31 декабря 2025 г. значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,07, можно считать неудовлетворительным;
- ниже принятой нормы коэффициент абсолютной ликвидности;
- недостаточная рентабельность активов (2,9% за последний год);
- значительная отрицательная динамика прибыльности продаж (-2 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период прошлого года равной 3,7%);
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 67% от общего капитала организации);
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (-0,9 коп. от данного показателя рентабельности за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2024)).

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

- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение величины чистых активов;
- нормальная финансовая устойчивость по величине собственных оборотных средств;
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за период 01.01–31.12.2025 составила 995 тыс. руб.

Показателем, имеющим исключительно хорошее значение, является следующий – полностью соответствует нормальному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности.

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – за последний год получена прибыль от продаж (1 318 тыс. руб.), но наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-866 тыс. руб.).

В ходе анализа был получен лишь один показатель, имеющий критическое значение – опережающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

Как видно из приведенного анализа, основные финансовые показатели укладываются в нормативные значения. При таком финансовом состоянии у ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АГРУС" имеются все возможности для эффективной деятельности.