Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Крестьянское (Фермерское) Хозяйство "Моствинзавод"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 9102286500

Код причины постановки на учет (КПП): 910201001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является выращивание винограда (ОКВЭД 01.21).

2. Анализ финансового положения Крестьянское (Фермерское) Хозяйство "Моствинзавод"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

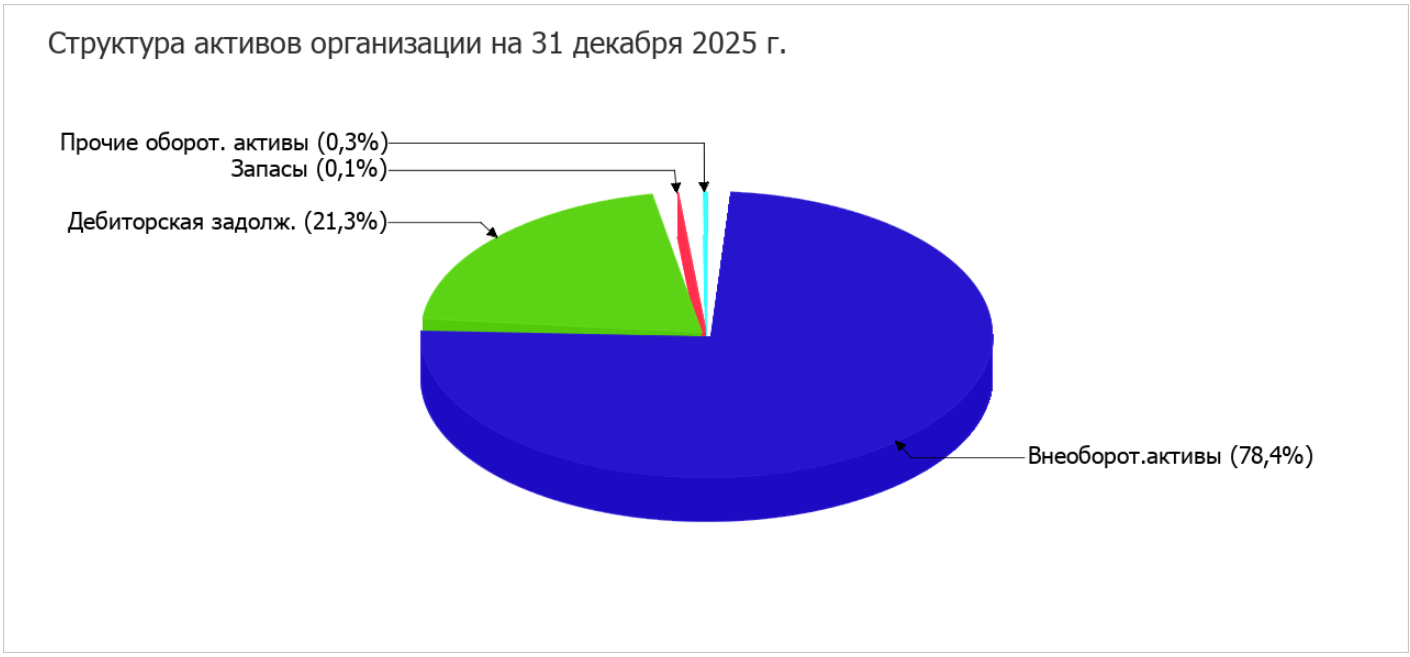
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	29 131	33 963	88,9	78,4	+4 832	+16,6
в том числе: основные средства	26 305	28 576	80,2	66	+2 271	+8,6
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	3 652	9 352	11,1	21,6	+5 700	+156,1
в том числе: запасы	2 124	24	6,5	0,1	-2 100	-98,9
дебиторская задолженность	950	9 217	2,9	21,3	+8 267	+9,7 раза
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	577	111	1,8	0,3	-466	-80,8
Пассив						
1. Собственный капитал	-1 541	-1 052	-4,7	-2,4	+489	↑
Справочно: Чистые активы	-1 541	-1 053	-4,7	-2,4	+488	↑
2. Долгосрочные обязательства, всего	33 675	44 360	102,7	102,4	+10 685	+31,7
в том числе: заемные средства	33 675	44 360	102,7	102,4	+10 685	+31,7

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)		
3. Краткосрочные обязательства*, всего	649	8	2	<0,1	-641	-98,8
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	32 783	43 315	100	100	+10 532	+32,1

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

Активы на 31.12.2025 характеризуются соотношением: 78,4% внеоборотных активов и 21,6% текущих. Активы организации за последний год увеличились на 10 532 тыс. руб. (на 32,1%). При этом собственный капитал организации изменился практически пропорционально активам организации, увеличившись на 489 тыс. руб.

Структура активов организации в разрезе основных групп представлена ниже на диаграмме:



Рост величины активов организации связан с ростом следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех положительно изменившихся статей):

- дебиторская задолженность – 8 267 тыс. руб. (63,1%)
- долгосрочные финансовые вложения – 2 561 тыс. руб. (19,6%)
- основные средства – 2 271 тыс. руб. (17,3%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост произошел по строке "долгосрочные заемные средства" (+10 685 тыс. руб., или 95,6% вклада в прирост пассивов организации за год).

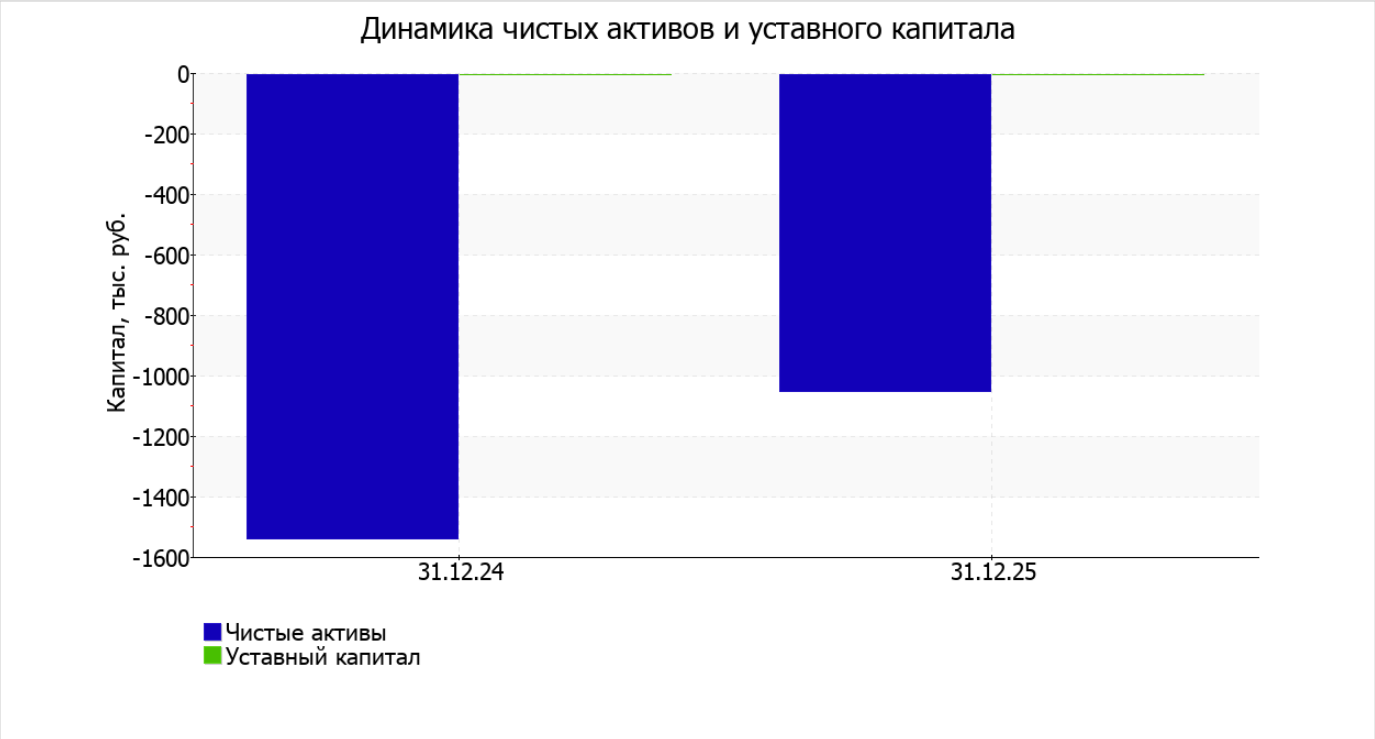
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "запасы" в активе и "кредиторская задолженность" в пассиве (-2 100 тыс. руб. и -641 тыс. руб. соответственно).

на 31 декабря 2025 г. собственный капитал организации составил -1 052,0 тыс. руб.; это существенно (на 489 тыс. руб.) больше значения на первый день анализируемого периода.

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	-1 541	-1 053	-4,7	-2,4	+488	↑
2. Уставный капитал	–	–	–	–	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	-1 541	-1 053	-4,7	-2,4	+488	↑

[На конец периода] чистые активы Крестьянское (Фермерское) Хозяйство "Мостринзавод" составляют отрицательную величину. Отрицательная величина чистых активов негативно характеризует финансовое положение и не удовлетворяет требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. В случае, если стоимость чистых активов общества останется меньше его уставного капитала по окончании финансового года, следующего за вторым финансовым годом или каждым последующим финансовым годом, по окончании которых стоимость чистых активов общества оказалась меньше его уставного капитала, общество не позднее чем через шесть месяцев после окончания соответствующего финансового года обязано уменьшить уставный капитала до размера, не превышающего стоимости его чистых активов, либо принять решение о ликвидации (п. 4 ст. 30 Федерального закона от 08.02.1998 г. N 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью"). При этом, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить увеличение чистых активов за год. На конец отчетного периода не соблюдается базовое законодательное требование к величине чистых активов. Тем не менее, сохранение имевшей место тенденции способно в будущем вывести чистые активы предприятия на удовлетворительный уровень. 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	-0,05	-0,02	+0,03	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,55 (оптимальное 0,65-0,85).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-8,4	-3,74	+4,66	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,98	1	+0,02	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,8.
Коэффициент маневренности собственного капитала	–	–	–	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,15 и более. (коэффициент не рассчитывается при отрицательном собственном капитале)
Коэффициент обеспеченности запасов	-14,44	-1 458,96	-1 444,52	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,02	<0,01	-0,02	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2025 г. составил -0,02. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение показывает, что организации не имеет собственного капитала и полностью зависит от кредиторов. за весь рассматриваемый период произошел существенный рост коэффициента автономии, на 0,03.

коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за весь рассматриваемый период существенно вырос (на 4,66), составив -3,74. на 31 декабря 2025 г. значение коэффициента не соответствует нормативному и находится в области критических значений.

за год отмечено некоторое повышение коэффициента покрытия инвестиций с 0,98 до 1 (+0,02). Значение коэффициента на 31.12.2025 вполне соответствует норме.

коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31 декабря 2025 г. составил -1 458,96, при том что на начало анализируемого периода (31.12.2024) коэффициент обеспеченности материальных запасов был намного больше – -14,44 (произошло изменение -1 444,52). коэффициент обеспеченности материальных запасов по состоянию на 31.12.2025 имеет критическое значение.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина долгосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину краткосрочной задолженности (100% и <0,1% соответственно). При этом за весь рассматриваемый период доля краткосрочной задолженности уменьшилась на 1,9%.

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	5,63	1 169,00	+1 163,37	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 2 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	2,35	1 166,00	+1 163,65	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,9.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,89	13,88	+12,99	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью укладывается в норму (1 169,00 при нормативном значении 2). [За весь период] коэффициент текущей ликвидности вырос на 1 163,37.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 0,9. В данном случае его значение составило 1 166,00. Это означает, что у Крестьянское (Фермерское) Хозяйство "Моствинзавод" достаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства и погасить краткосрочную кредиторскую задолженность.

Коэффициент абсолютной ликвидности имеет значение, соответствующее норме (13,88). При этом за весь рассматриваемый период коэффициент вырос на 12,99.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности Крестьянское (Фермерское) Хозяйство "Моствинзавод" за весь анализируемый период и аналогичный период прошлого года.

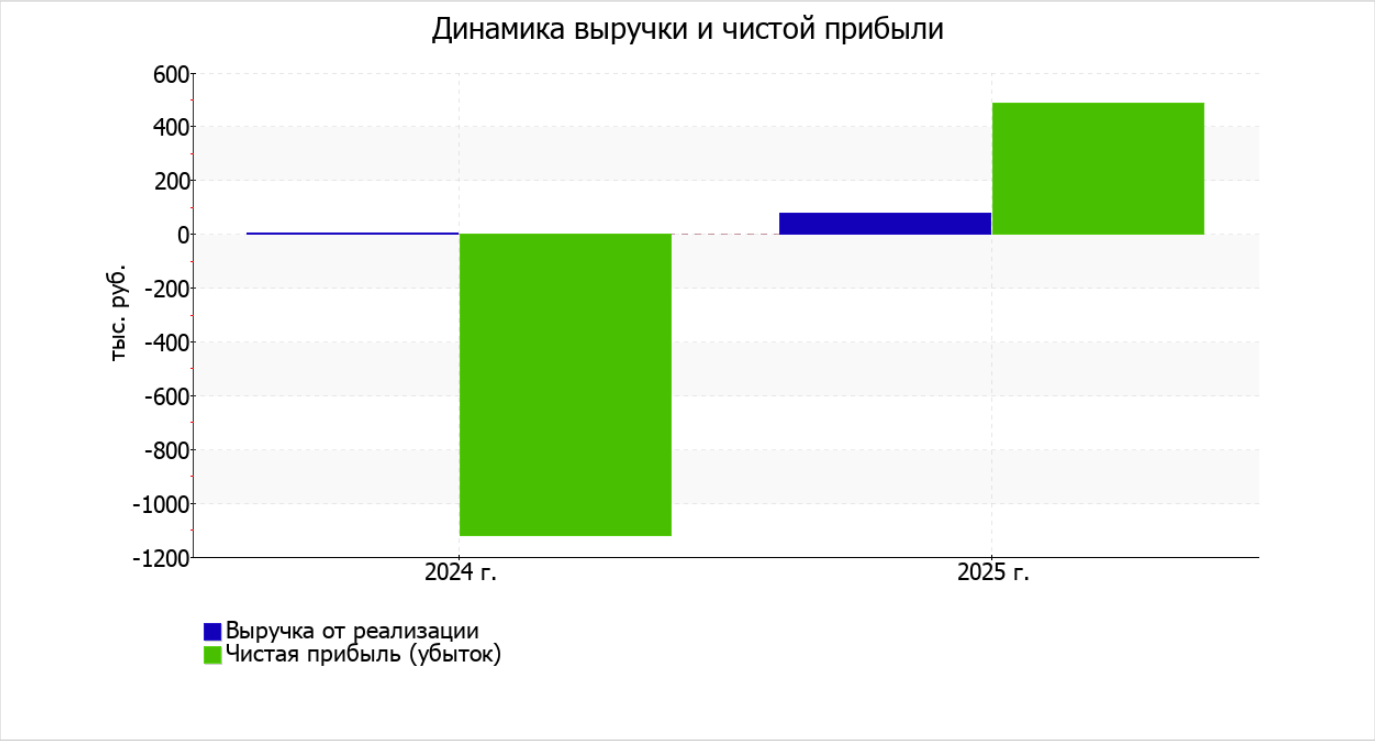
Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за весь рассматриваемый период организация получила убыток от продаж в размере 1 531 тыс. руб., что составляет 1 988,3% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года убыток от продаж вырос на 535 тыс. руб., или на 53,7%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 74 и 609 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+2 466,7%) опережает изменение расходов (+61%)

прибыль от прочих операций за последний год составила 2 020 тыс. руб.,что на 2 144 тыс. руб. больше, чем сальдо прочих доходов-расходов 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	3	77	+74	+25,7 раза	40
2. Расходы по обычным видам деятельности	999	1 608	+609	+61	1 304
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-996	-1 531	-535	↓	-1 264
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-124	2 020	+2 144	↑	948
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-1 120	489	+1 609	↑	-316
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	–	–	–	–	–
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	-1 120	489	+1 609	↑	-316
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	-1 120	489	+1 609	↑	-316
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	489	x	x	x

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли Крестьянское (Фермерское) Хозяйство "Мостринзавод" в течение всего анализируемого периода.

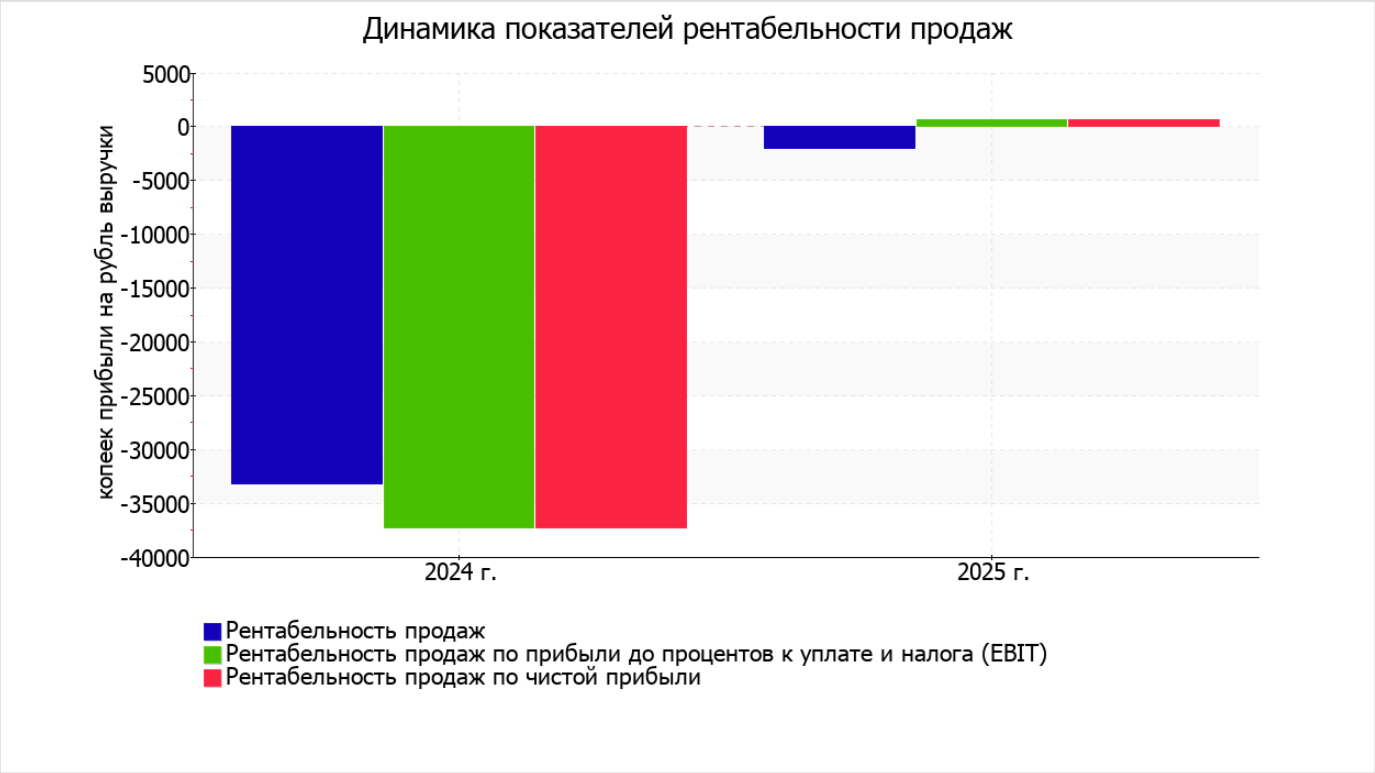


3.2. Анализ рентабельности

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 12%.	-33 200,0	-1 988,3	+31 211,7	↑
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-37 333,3	635,1	+37 968,4	↑
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: 6% и более.	-37 333,3	635,1	+37 968,4	↑

Рентабельность продаж за последний год составила -1 988,3%. Однако имеет место рост рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (+31 211,7%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за период с 01.01.2025 по 31.12.2025 составил 635,1%. Это значит, что в каждом рубле выручки Крестьянское (Фермерское) Хозяйство "Моствинзавод" содержалось 635,1 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)	–	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 15%.
Рентабельность активов (ROA)	1,3	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	1,3	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

В данном случае показатель рентабельности собственного капитала за период с 01.01.2025 по 31.12.2025 рассчитан не был, поскольку у организации фактически отсутствовал собственный капитал (в среднем составил отрицательную величину: -1 052 тыс. руб. на 31 декабря 2025 г. и -1 541 тыс. руб. на 31.12.2024).

рентабельность активов за последний год имеет неудовлетворительное значение (1,3%).

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

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: 324 и менее дн.)	30 821	<0,1
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 224 и менее дн.)	244	1,5
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 48 дн.)	24 097	<0,1
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	1 557	0,2
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 636 дн.)	180 362	<0,1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	–	–

* 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 180362 календарных дня (т.е. 494 года). При этом требуется 244 дня, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения и результаты деятельности Крестьянское (Фермерское) Хозяйство "Моствинзавод" за год.

Приведенные ниже 6 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют исключительно хорошие значения:

- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент покрытия инвестиций полностью соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 100% от общего капитала организации);
- чистая прибыль за последний год составила 489 тыс. руб. (+1 609 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (+37 968,4 коп. к -37 333,3 коп. с рубля выручки за такой же период прошлого года).

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

- коэффициент автономии имеет критическое значение – -0,02 (собственный капитал отсутствует);
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами является крайне негативным (-3,74);
- за период 01.01–31.12.2025 получен убыток от продаж (-1 531 тыс. руб.), причем наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-535 тыс. руб.).

Анализ выявил следующие положительные показатели финансового положения организации:

- изменение собственного капитала практически равно общему изменению активов организации;
- нормальная финансовая устойчивость по величине собственных оборотных средств.

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

- снижение убыточности продаж (+31 211,7 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному, равной -33 200,0%);
- не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

Среди показателей, неудовлетворительно характеризующих финансовое положение и результаты деятельности Крестьянское (Фермерское) Хозяйство "Моствинзавод", можно выделить следующие:

- чистые активы меньше уставного капитала, при этом за период чистые активы увеличились;
- низкая рентабельность активов (1,3% за последний год).

В соответствии с полученными показателями финансовое положение Крестьянское (Фермерское) Хозяйство "Моствинзавод" можно оценить как удовлетворительное – основные показатели укладывается в норматив или близки к нему. Финансовое состояние организации позволяет осуществлять эффективную финансово-хозяйственную деятельность, сохраняя возможность для привлечения необходимых кредитных ресурсов.