

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РУСАГРО-ПРИМ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2511106586

Код причины постановки на учет (КПП): 251101001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая неспециализированная (ОКВЭД 46.90).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

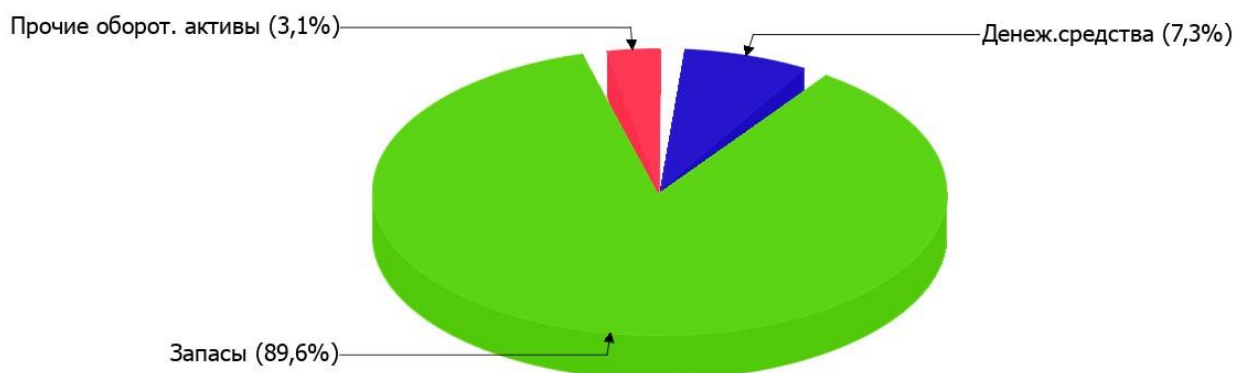
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
Актив						
Внеоборотные активы	—	—	—	—	—	—
Оборотные	6 452	8 393	100	100	+1 941	+30,1
Пассив						
Собственный капитал	5 107	7 023	79,2	83,7	+1 916	+37,5
Долгосрочные обязательства	979	1 240	15,2	14,8	+261	+26,7
Краткосрочные обязательства	366	130	5,7	1,5	-236	-64,5
Валюта баланса	6 452	8 393	100	100	+1 941	+30,1

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на 31 декабря 2025 г. характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период увеличились на 1 941 тыс. руб. (на 30,1%). Отмечая рост активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 37,5%. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов является положительным показателем.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:

Структура активов организации на 31 декабря 2025 г.



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):

- запасы – **1 195** тыс. руб. (**61,6%**)
- денежные средства и денежные эквиваленты – **584** тыс. руб. (**30,1%**)
- финансовые и другие оборотные активы – **162** тыс. руб. (**8,3%**)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- капитал и резервы – **1 916** тыс. руб. (**88%**)
- долгосрочные заемные средства – **261** тыс. руб. (**12%**)

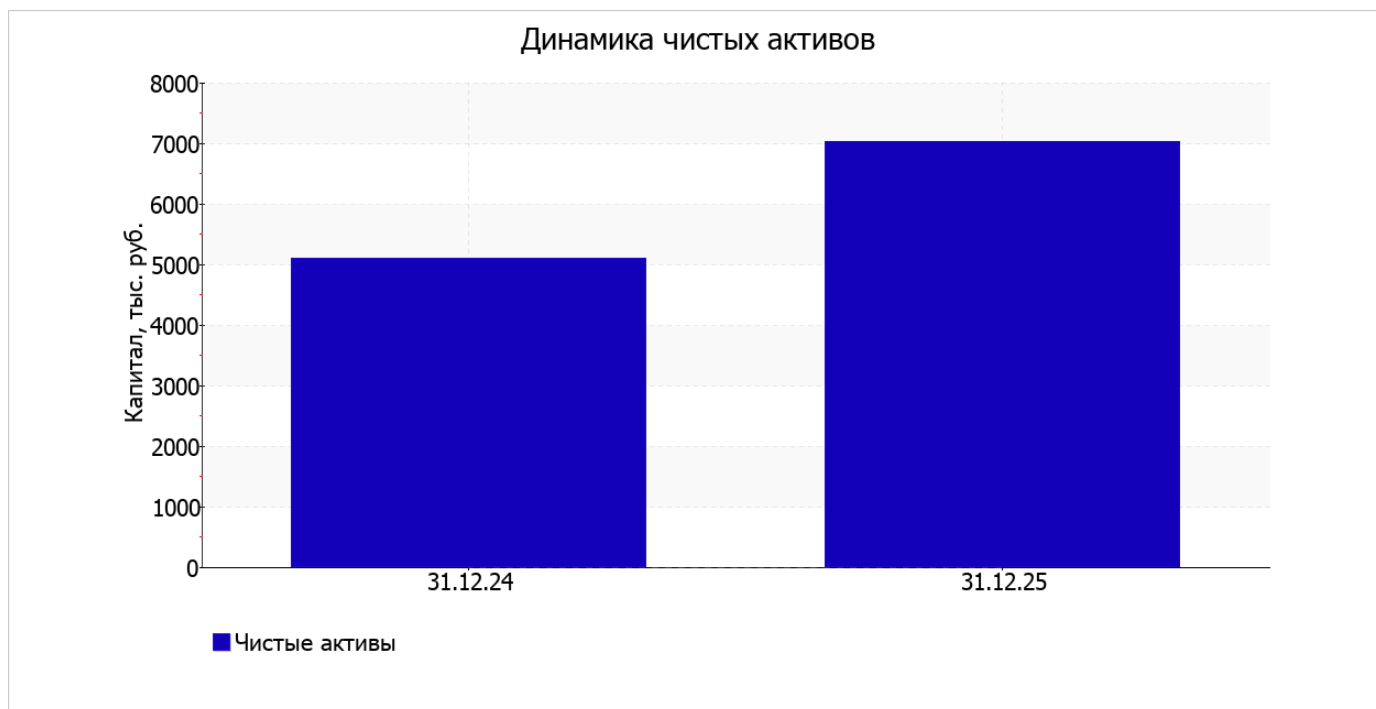
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "краткосрочная кредиторская задолженность" в пассиве (**-236** тыс. руб.).

на 31.12.2025 собственный капитал организации составил **7 023,0** тыс. руб. за год отмечено сильное повышение собственного капитала (**+1 916,0** тыс. руб.).

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	5 107	7 023	79,2	83,7	+1 916	+37,5

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того, определив текущее состояние показателя, следует отметить увеличение чистых активов на **37,5%** за весь рассматриваемый 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. Ниже на графике представлено изменение чистых активов организации.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

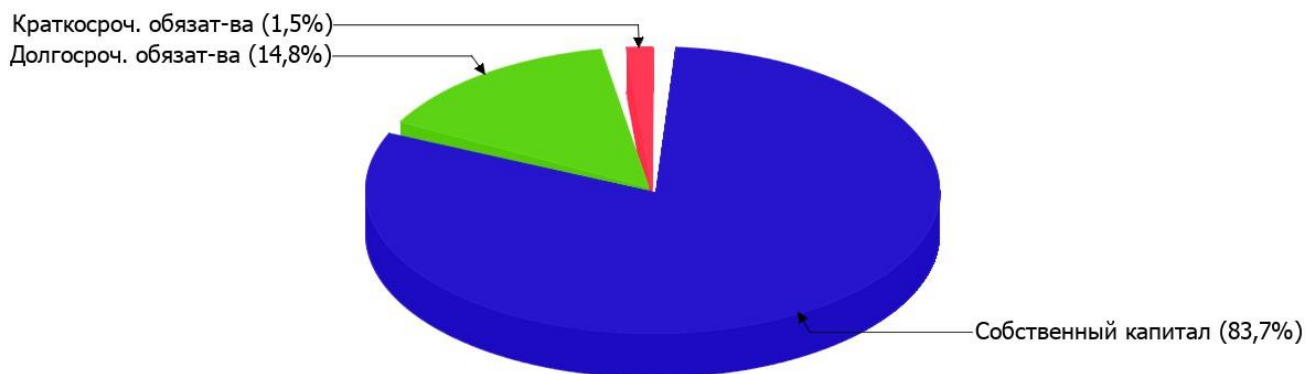
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2024	31.12.2025		
Коэффициент автономии	0,79	0,84	+0,05	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,79	0,84	+0,05	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,94	0,98	+0,04	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,65.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,81	0,93	+0,12	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,27	0,09	-0,18	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2025 г. составил **0,84**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о неоправданно высокой доли собственного капитала (**84%**) в общем капитале; организация слишком осторожно относится к привлечению заемных денежных средств. за весь анализируемый период имел место заметный рост коэффициента автономии, составивший **0,05**.

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:

Структура капитала организации на 31 декабря 2025 г.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами в течение анализируемого периода ощутимо вырос до **0,84** (т.е. на **0,05**). на 31 декабря 2025 г. коэффициент демонстрирует исключительно хорошее значение.

за год имело место небольшое повышение коэффициента покрытия инвестиций с **0,94** до **0,98 (+0,04)**. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода полностью соответствует нормативному значению.

по состоянию на 31.12.2025 коэффициент обеспеченности материальных запасов равнялся **0,93**; это на **0,12** выше значения коэффициента обеспеченности материальных запасов на первый день анализируемого периода. на 31 декабря 2025 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина долгосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину краткосрочной задолженности (90,5% и 9,5% соответственно). При этом за весь анализируемый период доля краткосрочной задолженности уменьшилась на **17,7%**.

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	17,63	64,56	+46,93	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,09	4,74	+4,65	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,15 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение, соответствующее норме (**64,56** при нормативном значении 1,8). [За весь период] коэффициент вырос на **46,93**.

Соответствующим норме, как и первый коэффициент, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (**4,74** при норме 0,15). При этом в течение анализируемого периода коэффициент абсолютной ликвидности вырос на **4,65**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

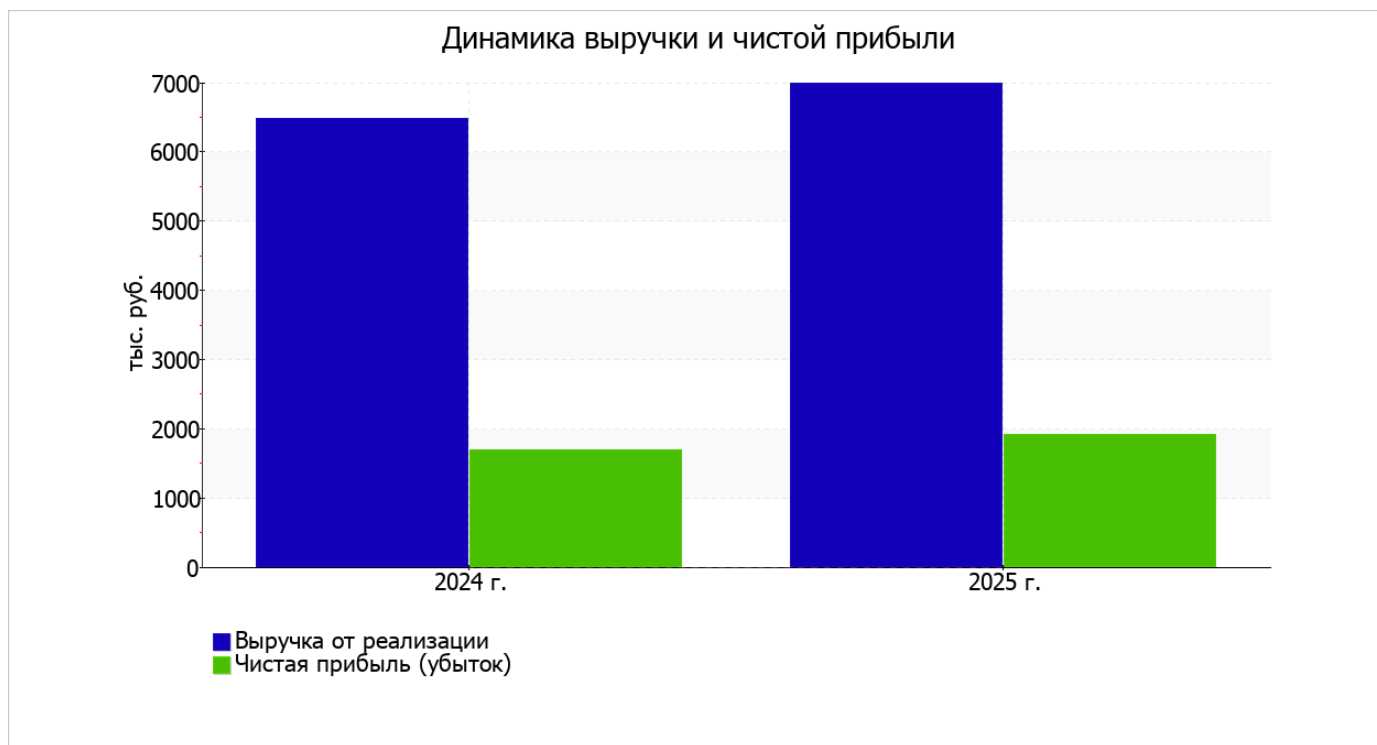
Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РУСАГРО-ПРИМ" за последний год приведены ниже в таблице.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за последний год организация получила прибыль от продаж в размере 1 623 тыс. руб., что составило 23,2% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 389 тыс. руб., или на 31,5%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 505 и 116 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+7,8%) опережает изменение расходов (+2,2%)

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	6 481	6 986	+505	+7,8	6 734
2. Расходы по обычным видам деятельности	5 247	5 363	+116	+2,2	5 305
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	1 234	1 623	+389	+31,5	1 429
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	544	377	-167	-30,7	461
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	1 778	2 000	+222	+12,5	1 889
6. Проценты к уплате	—	—	—	—	—
7. Налоги на прибыль (доходы)	81	87	+6	+7,4	84
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	1 697	1 913	+216	+12,7	1 805

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



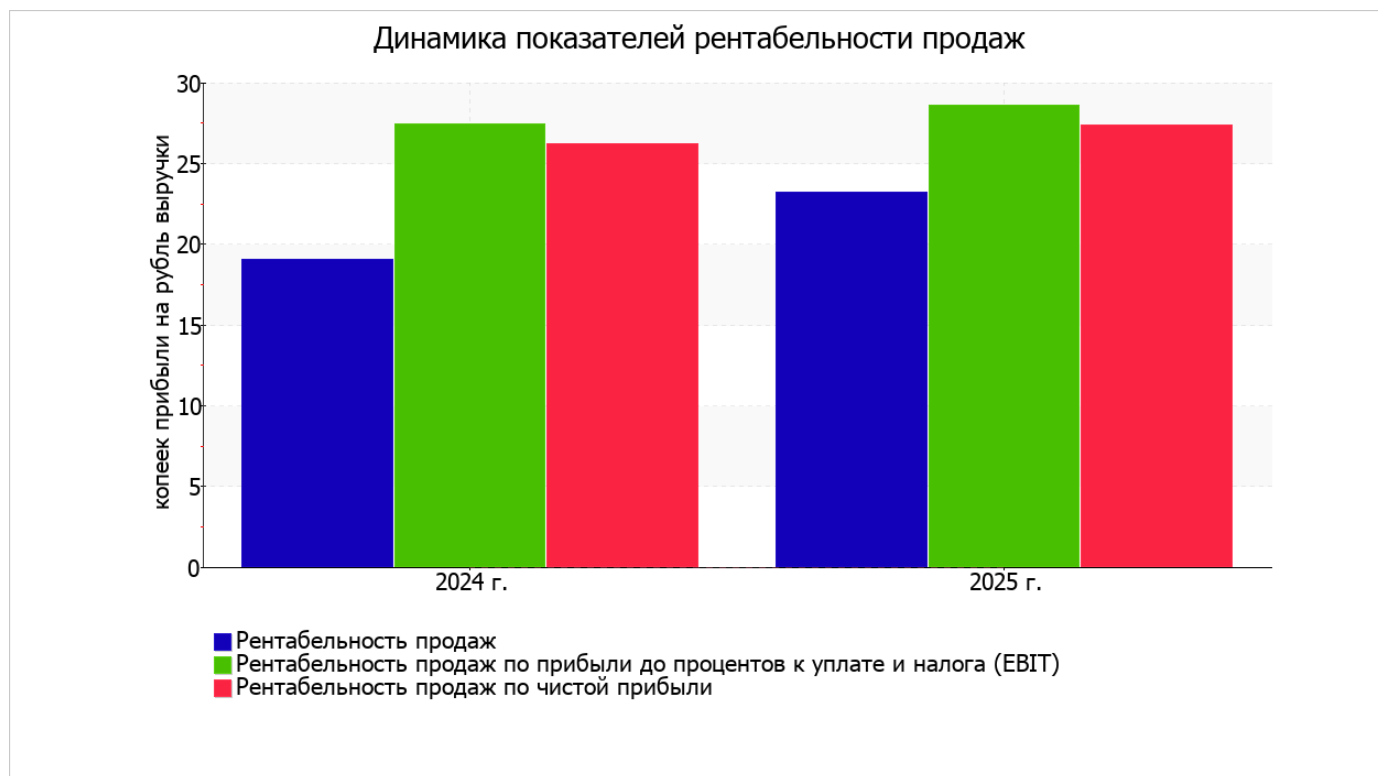
3.2. Анализ рентабельности

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.	19	23,2	+4,2	+22
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	27,4	28,6	+1,2	+4,4
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	26,2	27,4	+1,2	+4,6

Представленные в таблице показатели рентабельности за последний год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РУСАГРО-ПРИМ".

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 23,2% от полученной выручки. При этом имеет место положительная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (+4,2%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) к выручке организации, за период 01.01–31.12.2025 составил 28,6%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось 28,6 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)	31,5	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 17% и более.
Рентабельность активов (ROA)	25,8	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	27,9	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РУСАГРО-ПРИМ" обеспечил **0,315** руб. чистой прибыли.

за 2025 год значение рентабельности активов (**25,8%**) можно характеризовать как очень хорошее.

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: не более 131 дн.)	388	0,9
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 32 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	13	28,2
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 142 и менее дн.)	388	0,9
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	317	1,2

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

Данные об оборачиваемости активов за весь рассматриваемый период свидетельствуют о том, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 388 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения (по состоянию на последний день анализируемого периода) и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РУСАГРО-ПРИМ" за весь рассматриваемый период.

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

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на последний день анализируемого периода демонстрирует очень хорошее значение – **0,84**;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- чиста прибыль составляет значительный процент от совокупной стоимости активов организации (**25,8%** за 2025 год);
- положительная динамика рентабельности продаж (**+4,2** процентных пункта от рентабельности **19%** за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет **98%** от общего капитала организации);
- за 2025 год получена прибыль от продаж (**1 623** тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+389 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за период 01.01–31.12.2025 составила **1 913** тыс. руб. (+216 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

Анализ выявил следующие показатели, положительно характеризующие финансовое положение и результаты деятельности организации:

- коэффициент автономии неоправданно высок (**0,84**);
- нормальная финансовая устойчивость по величине собственных оборотных средств;
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (**+1,2** коп. к **27,4** коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Приведенные выше показатели свидетельствуют об очень хорошем финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам перед кредиторами. При данных финансовых показателях ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РУСАГРО-ПРИМ" относится к категории надежных заемщиков и может рассчитывать на получение кредитов.