Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:
ООО ТД "ИНТЕРАГРОЗАПЧАСТЬ" Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 4632210673
Код причины постановки на учет (КПП): 463201001
Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является «Торговля оптовая машинами, оборудованием и инструментами для сельского хозяйства» (ОКВЭД 46.61).
Юридический адрес: 305047, Курская область, г. Курск, ул. Энгельса, стр.171 А, офис 208
Ф.И.О. руководителя Рыдлевский Виталий Юрьевич
Среднесписочная численность работников 10 человек

2. Учетная политика

2.1Изменения в учетную политику в отчетном периоде не вносились
2.2В связи с применением упрощенных способов учета упрощенная бухгалтерская отчетность составлена с учетом того, что
-не применяется ПБУ 18/02 « Учет расчетов по налогу на прибыль».
-не применяется ПБУ 8/2010 « Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

Положение учетной политики	Утвержденный вариант	Основание
	2.3 Основные средства	
Принятие к учету	Объекты, в отношении которых выполняются условия принятия их на учет в качестве ОС, имеющие стоимость не более 100 000 руб. за единицу, учитываются за балансом, а затраты на их приобретение и создание признаются расходами периода, в котором они понесены.	п. 5 ФСБУ 6/2020 «Основные средства»
Оценка	После признания объект основных средств оценивается в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости. Переоценка не производится.	п.13 ФСБУ 6/2020 «Основные средства»
Способ и период начисления амортизации	Амортизация основных средств начисляется линейным способом. Начисление амортизации начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем признания объекта основных средств в бухгалтерском учете, и прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем списания объекта основных средств с бухгалтерского учета.	п.33, 35 ФСБУ 6/2020 «Основные средства»
Срок полезного использования	Срок полезного использования для приобретенных объектов ОС устанавливается приказом руководителя исходя из ожидаемого периода эксплуатации с учетом производительности или мощности, нормативных, договорных и других ограничений эксплуатации, намерений руководства организации в отношении использования объекта. По объектам ОС, которые эксплуатировались предыдущими собственниками, срок полезного использования устанавливается с учетом срока их использования на момент приобретения.	п.9 ФСБУ 6/2020 «Основные средства»
	2.4 Учет материально-производственных запасов	
Оценка списания материально-производственных запасов	Оценка материально-производственных запасов при их использовании и прочем выбытии производится по средней себестоимости.	п. 36 ФСБУ 5/2019 "Запасы" (утв. Приказом Минфина РФ от 15.11.2019 г. N 180н)
Учет товаров	Учет ведется на счете 41, товары попадают на него по стоимости закупки.	п. 59, 61 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утв.

		Приказом Минфина РФ от 29.07.1998 N 34н
	2.5 Займы и кредиты. Расходы по займам и кредитам	
Учет процентов по займам и кредитам	Проценты по займам и кредитам отражаются в бухгалтерском учете обособленно от основной суммы обязательства по полученному займу (кредиту) на отдельных субсчетах согласно Рабочему плану счетов	П. 4 ПБУ 15/2008 "Учет расходов по займам и кредитам", утв. Приказом Минфина России от 06.10.2008 N 107н
	2.6 Учет доходов и расходов	
Учет затрат в организациях, осуществляющих торговую деятельность	Списание общехозяйственных расходов и расходов на продажу по истечении периода в бухгалтерском учете производится ежемесячно полностью в качестве условно-постоянных расходов в дебет счета 90 "Продажи".	Инструкция по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций (утв. приказом Минфина РФ от 31 октября 2000 г. N 94н) (пояснения к счету 26)
Признание выручки от выполнения работ, оказания услуг, продажи продукции с длительным циклом изготовления	Выручка от выполнения работ, оказания услуг, продажи продукции с длительным циклом изготовления (кроме договоров строительного подряда) признается по завершению выполнения работы, оказания услуги, реализации продукции в целом.	п. 13 и п. 17 ПБУ 9/99 "Доходы организации" (утв. Приказом Минфина РФ от 06.05.1999 г. N 32н)"

3. Анализ финансового положения

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)		
Актив						
Внеоборотные активы	215	178	0,2	0,2	-37	-17,2
Оборотные	87 334	100 858	99,8	99,8	+13 524	+15,5
Пассив						
Собственный капитал	5 756	6 574	6,6	6,5	+818	+14,2

Долгосрочные обязательства	475	11 879	0,5	11,8	+11 404	+25 раз
Краткосрочные обязательства	81 318	82 583	92,9	81,7	+1 265	+1,6
Валюта баланса	87 549	101 036	100	100	+13 487	+15,4

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Соотношение основных качественных групп активов организации на 31.12.2025 характеризуется значительной долей (99,8%) текущих активов и малым процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период увеличились на 13 487 тыс. руб. (на 15,4%). При этом собственный капитал организации изменился практически пропорционально активам организации, увеличившись на 818 тыс. руб.

Рост активов организации связан с ростом показателя по строке "запасы" на 23 351 тыс. руб. (или 100% вклада в прирост активов).

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- долгосрочные заемные средства – 11 404 тыс. руб. (84,6%)
- краткосрочная кредиторская задолженность – 1 265 тыс. руб. (9,4%) ● капитал и резервы – 818 тыс. руб. (6,1%)

Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе (-6 678 тыс. руб.).

собственный капитал организации за год явно вырос до 6 574,0 тыс. руб. (+818 тыс. руб.).

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. Чистые активы	5 756	6 574	6,6	6,5	+818	+14,2

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить увеличение чистых активов на 14,2% за весь анализируемый 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. Наглядное изменение чистых активов представлено на следующем графике.

3.3.Анализ финансовой устойчивости организации

3.1.1.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	0,07	0,07	–	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,06	0,06	–	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,07	0,18	+0,11	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.

Коэффициент обеспеченности запасов	0,07	0,07	–	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,99	0,87	-0,12	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2025 г. составил 0,07. Полученное значение свидетельствует о ее значительной зависимости от кредиторов по причине недостатка собственного капитала. за весь анализируемый период коэффициент автономии снизился всего менее чем на 0,01.

за весь анализируемый период коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами практически не изменился, снизившись всего менее чем на 0,01, до 0,06. на 31.12.2025 значение коэффициента можно считать неудовлетворительным.

за последний год наблюдался рост коэффициента покрытия инвестиций на 0,11 (до 0,18). Значение коэффициента на последний день анализируемого периода значительно ниже нормативного значения (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 18%).

на 31.12.2025 коэффициент обеспеченности материальных запасов составил 0,07. за весь рассматриваемый период снижение коэффициента обеспеченности материальных запасов составило 0,01. на последний день анализируемого периода значение коэффициента обеспеченности материальных запасов соответствует норме.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (87,4% и 12,6% соответственно). При этом за весь анализируемый период доля долгосрочной задолженности выросла на 12%.

3.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2024	31.12.2025		
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	1,07	1,22	+0,15	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 1,8.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,08	0	-0,08	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,15 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение ниже нормы (1,22 против нормативного значения 1,8). При этом следует отметить, что за весь анализируемый период коэффициент вырос на 0,15.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и первый коэффициент, имеет значение ниже нормы (0). При этом нужно обратить внимание на имевшее место за последний год негативное изменение – коэффициент снизился на -0,08.

4.Анализ эффективности деятельности организации

4.1.Обзор результатов деятельности

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью ТД "ИНТЕРАГРОЗАПЧАСТЬ" в течение анализируемого периода и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за год организация получила прибыль от продаж в размере 992 тыс. руб., что составило 1,4% от выручки. В отличие от анализируемого, в предыдущем периоде имел место убыток в сумме 239 тыс. руб.

По сравнению с прошлым периодом в текущем снизилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 15 937 и 17 168 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (-19,7%) опережает изменение выручки (-18,3%)

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	87 036	71 099	-15 937	-18,3	79 068
2. Расходы по обычным видам деятельности	87 275	70 107	-17 168	-19,7	78 691
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-239	992	+1 231	↑	377
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	2 055	607	-1 448	-70,5	1 331
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	1 816	1 599	-217	-11,9	1 708
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	373	781	+408	+109,4	577
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	1 443	818	-625	-43,3	1 131

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. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 4% и более.	-0,3	1,4	+1,7	↑
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	2,1	2,2	+0,1	+7,8
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 2%.	1,7	1,2	-0,5	-30,6

Все три показателя рентабельности за последний год, 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 период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере 1,4 копеек с каждого рубля выручки от реализации. К тому же имеет место рост рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (+1,7 коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за последний год составил 2,2%. Это значит, что в каждом рубле выручки Общество с ограниченной ответственностью ТД "ИНТЕРАГРОЗАПЧАСТЬ" содержалось 2,2 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.

Далее в таблице представлены три основные показателя, характеризующие рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2025 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	13,3	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 17% и более.

Рентабельность активов (ROA)	0,9	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	13	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала Общество с ограниченной ответственностью ТД "ИНТЕРАГРОЗАПЧАСТЬ" обеспечил 0,133 руб. чистой прибыли.

за последний год значение рентабельности активов (0,9%) соответствует норме.

4.3.Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

В следующей таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата вложенных в предпринимательскую деятельность денежных 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: 131 и менее дн.)	483	0,8
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)	421	0,9
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 142 и менее дн.)	484	0,8
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	32	11,5

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

Оборачиваемость активов за весь рассматриваемый период показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 484 календарных дня.

5.Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели Общество с ограниченной ответственностью ТД "ИНТЕРАГРОЗАПЧАСТЬ" за 2025 год

Приведенные ниже 4 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют отрицательные значения:

- коэффициент автономии имеет неудовлетворительное значение (0,07);
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (0,06) не соответствует нормативному значению;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности ниже принятой нормы; ● низкая рентабельность активов (0,9% за последний год).

Среди показателей, исключительно хорошо характеризующих финансовое положение и результаты деятельности организации, можно выделить такие:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- рост рентабельности продаж (+1,7 процентных пункта от рентабельности -0,3% за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2024));
- за период 01.01–31.12.2025 получена прибыль от продаж (992 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+1 231 тыс. руб.).

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

- изменение собственного капитала практически равно общему изменению активов Общество с ограниченной ответственностью ТД "ИНТЕРАГРОЗАПЧАСТЬ"
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2025 год составила 818 тыс. руб.;
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (+0,1 коп. к 2,1 коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Среди показателей финансового положения организации, имеющих критические значения, можно выделить такие:

- коэффициент абсолютной ликвидности существенно ниже нормального значения;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 18% (нормальное значение для данной отрасли: 65% и более);
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Представленный анализ показывает, что финансовое состояние Общество с ограниченной ответственностью ТД "ИНТЕРАГРОЗАПЧАСТЬ" не в полной мере соответствует принятым нормам, часть показателей имеет неудовлетворительные значения. Но у организации имеются возможности для продолжения деятельности, восстановления нормативных значений финансовых показателей.

Генеральный директор Рыдлевский В.Ю.