Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "НУРФРУТ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2315228323

Код причины постановки на учет (КПП): 231501001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая фруктами и овощами (ОКВЭД 46.31).

2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "НУРФРУТ"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

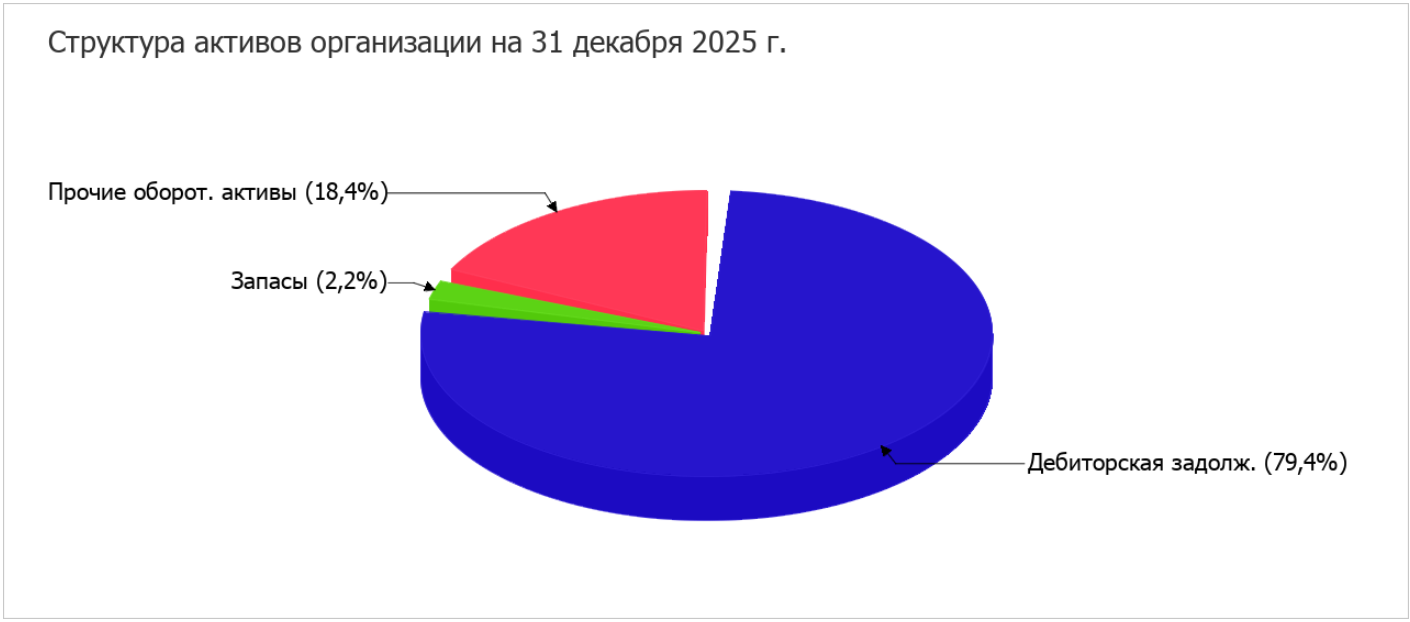
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	–	–	–	–	–	–
в том числе: основные средства	–	–	–	–	–	–
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	256	5 263	100	100	+5 007	+20,6 раза
в том числе: запасы	–	116	–	2,2	+116	–
дебиторская задолженность	150	4 181	58,6	79,4	+4 031	+27,9 раза
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	106	966	41,4	18,4	+860	+9,1 раза
Пассив						
1. Собственный капитал	-7 084	100	-2 767,2	1,9	+7 184	↑
Справочно: Чистые активы	-7 083	100	-2 766,8	1,9	+7 183	↑
2. Долгосрочные обязательства, всего	360	–	140,6	–	-360	-100

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)		
в том числе: заемные средства	360	–	140,6	–	-360	-100
3. Краткосрочные обязательства*, всего	6 979	5 163	2 726,2	98,1	-1 816	-26
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	256	5 263	100	100	+5 007	+20,6 раза

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

Активы на 31.12.2025 характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь анализируемый период существенно увеличились (в 20,6 раза). Отмечая значительное увеличение активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 101,4%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов является негативным показателем.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:



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

- дебиторская задолженность – 4 031 тыс. руб. (80,5%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 860 тыс. руб. (17,2%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост произошел по строке "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" (+7 184 тыс. руб., или 100% вклада в прирост пассивов организации за последний год).

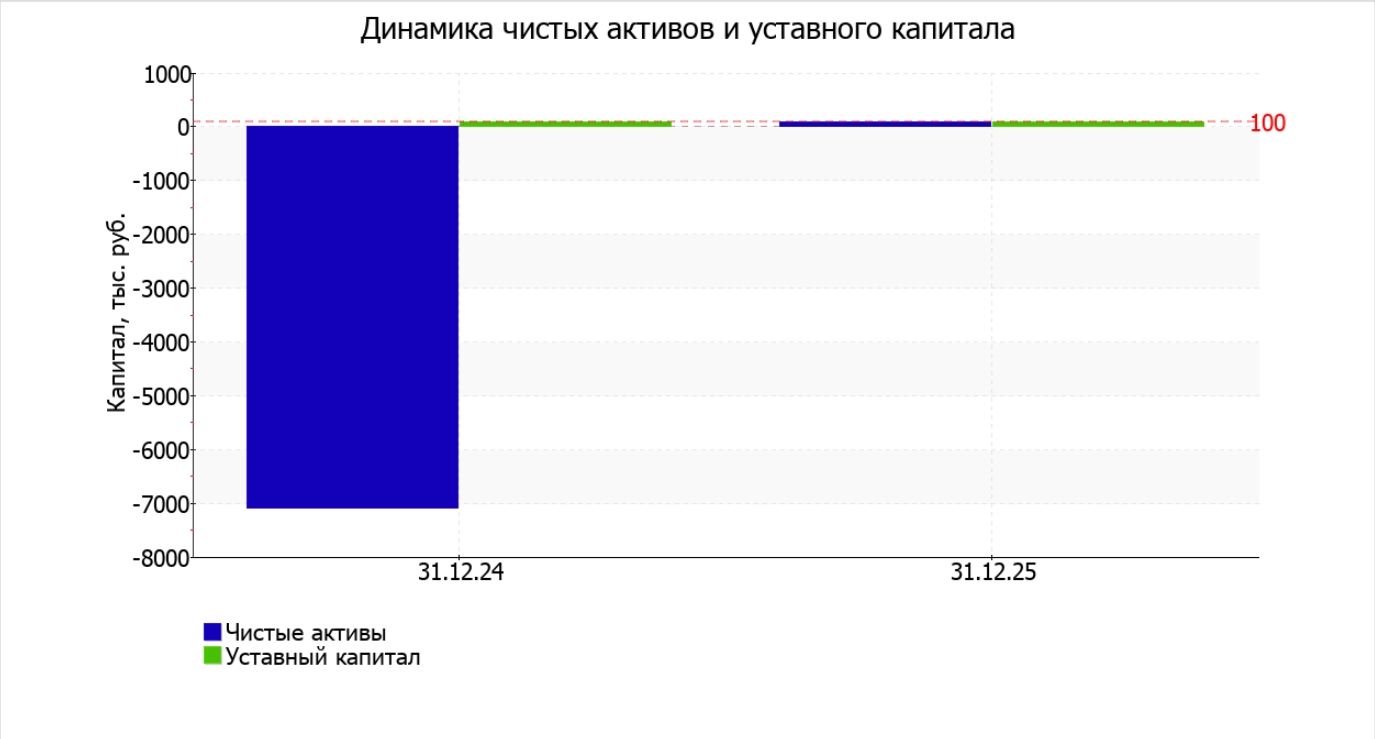
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "кредиторская задолженность" в пассиве (-1 816 тыс. руб.).

за весь рассматриваемый период собственный капитал организации очень сильно вырос – с -7 084,0 тыс. руб. до 100 тыс. руб. (на 7 184,0 тыс. руб.).

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	-7 083	100	-2 766,8	1,9	+7 183	↑
2. Уставный капитал	100	100	39,1	1,9	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	-7 183	0	-2 805,9	–	+7 183	↑

[На конец периода] величина чистых активов общества равна уставному капиталу. Это характеризует финансовое положение организации как удовлетворительное. Однако, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить увеличение чистых активов за год. Наглядное изменение чистых активов и уставного капитал представлено на следующем графике.



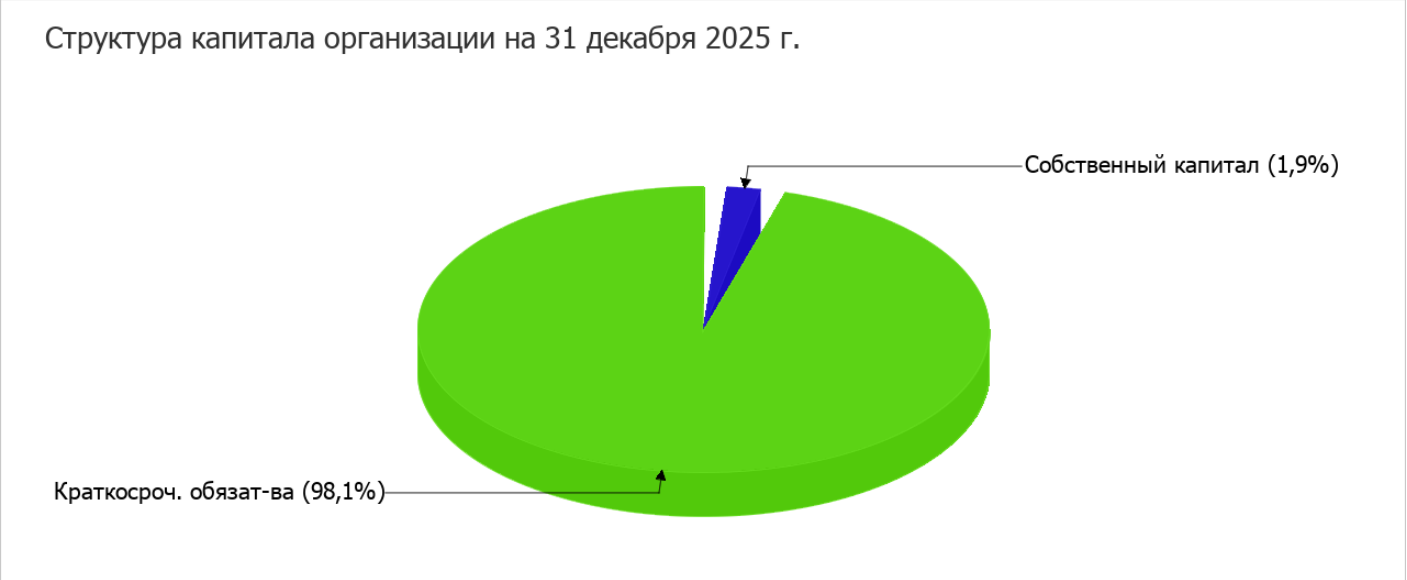
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	-27,67	0,02	+27,69	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-27,67	0,02	+27,69	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	-26,27	0,02	+26,29	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	–	1	+1	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: 0,2 и более.(коэффициент не рассчитывается при отрицательном собственном капитале)
Коэффициент обеспеченности запасов	–	0,86	+0,86	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,95	1	+0,05	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода составил 0,02. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (2% от общего капитала) общество в значительной степени зависит от кредиторов. прирост коэффициента автономии за весь рассматриваемый период составил 27,69.

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации: Следует отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их отсутствия.



на 31 декабря 2025 г. значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами составило 0,02. за год отмечено весьма значительное, на 27,69, повышение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами. по состоянию на 31.12.2025 значение коэффициента соответствует норме.

коэффициент покрытия инвестиций за год вырос с -26,27 до 0,02 (на 26,29). Значение коэффициента на последний день анализируемого периода (31.12.2025) значительно ниже допустимой величины.

за весь анализируемый период имело место повышение коэффициента обеспеченности материальных запасов до 0,86 (на 0,86). коэффициент обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода демонстрирует вполне соответствующее нормальному значение.

Коэффициент краткосрочной задолженности организации показывает на отсутствие долгосрочной задолженности при 100% краткосрочной. При этом за весь анализируемый период доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 4,9%.

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	0,04	1,02	+0,98	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 1,8.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,04	1	+0,96	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,9 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,02	0,19	+0,17	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,15 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение ниже нормы (1,02 против нормативного значения 1,8). Несмотря на это следует отметить положительную динамику – за год коэффициент вырос на 0,98.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности соответствует норме – 1 при норме 0,9. Это свидетельствует о достаточности ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

Соответствующим норме, как и два другие коэффициента, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (0,19 при норме 0,15). [За весь период] коэффициент абсолютной ликвидности вырос на 0,17.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

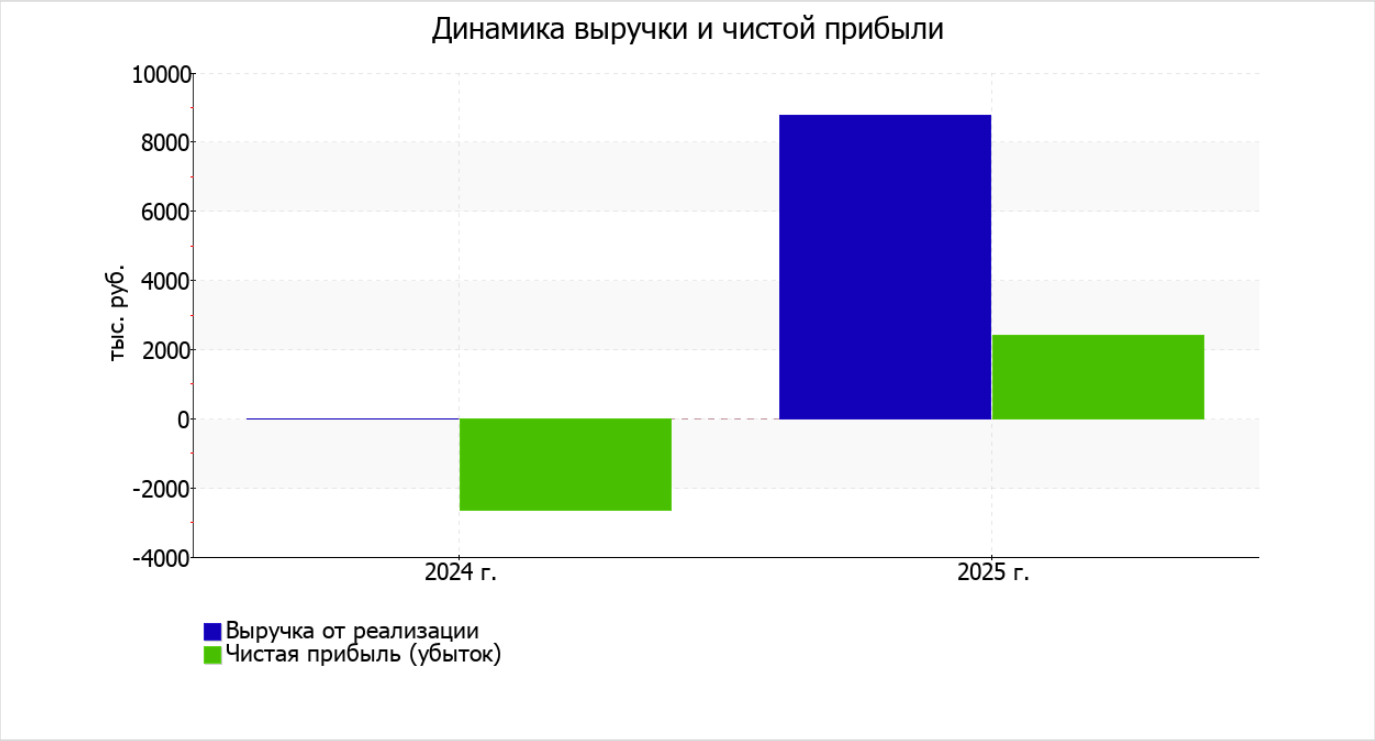
В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "НУРФРУТ" за весь рассматриваемый период и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за год организация получила прибыль от продаж в размере 891 тыс. руб., что составляет 10,1% от выручки. В прошлом периоде, напротив, имел место убыток в размере 1 821 тыс. руб.

прибыль от прочих операций за весь анализируемый период составила 1 647 тыс. руб.,что на 2 483 тыс. руб. больше, чем сальдо прочих доходов-расходов за аналогичный период прошлого года. При этом величина прибыли от прочих операций составляет 184,8% 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. Выручка	–	8 780	+8 780	–	4 390
2. Расходы по обычным видам деятельности	1 821	7 889	+6 068	+4,3 раза	4 855
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-1 821	891	+2 712	↑	-465
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-836	1 647	+2 483	↑	406
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-2 657	2 538	+5 195	↑	-60
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	–	-111	-111	–	-56
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	-2 657	2 427	+5 084	↑	-115
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	-2 657	2 427	+5 084	↑	-115
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	7 184	x	x	x

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "НУРФРУТ" 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 4%.	–	10,1	+10,1	–
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	–	28,9	+28,9	–
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	–	27,6	+27,6	–

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

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере 10,1 копеек с каждого рубля выручки от реализации.

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 28,9%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось 28,9 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)	–	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 17%.
Рентабельность активов (ROA)	88	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	–	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: 100 тыс. руб. на последний день анализируемого периода (31.12.2025) и -7 084 тыс. руб. по итогам предшествующего года).

за период 01.01–31.12.2025 значение рентабельности активов, равное 88%, можно характеризовать как полностью укладывающееся в норму.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

Далее в таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата вложенных в предпринимательскую деятельность 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.)	115	3,2
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 32 и менее дн.)	3	136
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 55 и менее дн.)	90	4,1
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	252	1,4
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 142 и менее дн.)	115	3,2
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.

Данные об оборачиваемости активов за год свидетельствуют о том, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 115 календарных дней. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 3 дня, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.

4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "НУРФРУТ" за год.

Среди отрицательных показателей финансового положения организации можно выделить следующие:

- высокая зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет только 2%);
- на 31.12.2025 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,02, является неудовлетворительным;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в нормативное значение;
- отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

Показатели результатов деятельности организации, имеющие исключительно хорошие значения:

- отличная рентабельность активов (88% за последний год);
- за 2025 год получена прибыль от продаж (891 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+2 712 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за период 01.01–31.12.2025 составила 2 427 тыс. руб. (+5 084 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

Приведенные ниже 2 показателя финансового положения организации имеют хорошие значения:

- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности соответствует нормальному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности соответствует нормальному значению.

Среди показателей финансового положения организации, имеющих нормальные или близкие к нормальным значения, можно выделить такие:

- чистые активы равны уставному капиталу;
- не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

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

- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 2% (нормальное значение для данной отрасли: 65% и более);
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Согласно проведенному анализу финансовое положение ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "НУРФРУТ" 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.