

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ АГРОФИРМА "РАДУГА"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 0529166631

Код причины постановки на учет (КПП): 052901001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является выращивание овощей (ОКВЭД 01.13.1).

2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ АГРОФИРМА "РАДУГА"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

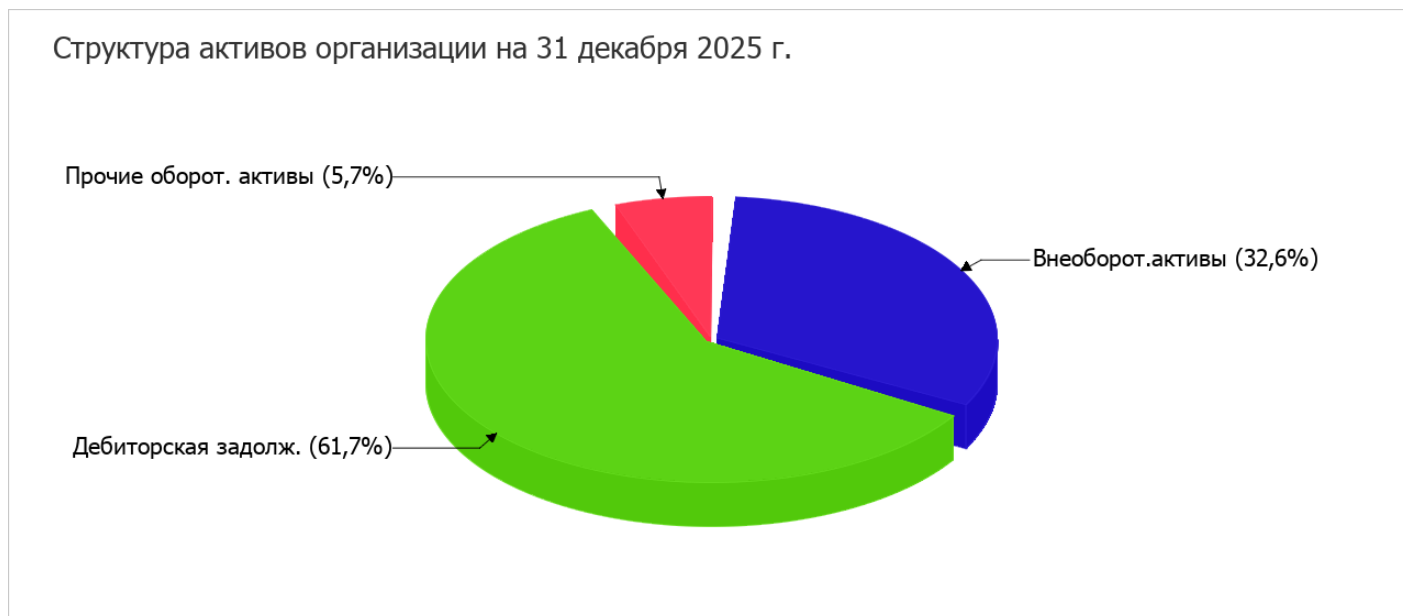
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	27 720	81 148	11,6	32,6	+53 428	+192,7
в том числе: основные средства	–	201	–	0,1	+201	–
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	211 028	168 055	88,4	67,4	-42 973	-20,4
в том числе: запасы	–	100	–	<0,1	+100	–
дебиторская задолженность	196 935	153 792	82,5	61,7	-43 143	-21,9
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	10 025	353	4,2	0,1	-9 672	-96,5
Пассив						
1. Собственный капитал	-239	-351	-0,1	-0,1	-112	↓
2. Долгосрочные обязательства, всего	238 900	248 900	100,1	99,9	+10 000	+4,2
в том числе: заемные средства	238 900	248 900	100,1	99,9	+10 000	+4,2
3. Краткосрочные обязательства*, всего	87	654	<0,1	0,3	+567	+7,5 раза

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	87	–	<0,1	–	-87	-100
Валюта баланса	238 748	249 203	100	100	+10 455	+4,4

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

Из представленных в первой части таблицы данных видно, что на 31.12.2025 в активах организации доля внеоборотных средств составляет одну треть, а текущих активов, соответственно, две третьих. Активы организации за весь рассматриваемый период несколько увеличились (на 4,4%). Хотя имел место рост активов, собственный капитал уменьшился на 46,9%, что говорит об ухудшении имущественного положения организации.

На диаграмме ниже представлена структура активов организации в разрезе основных групп:



Рост активов организации связан, главным образом, с ростом показателя по строке "налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям" на 9 742 тыс. руб. (или 97% вклада в прирост активов).

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- долгосрочные заемные средства – 10 000 тыс. руб. (93,9%)
- кредиторская задолженность – 654 тыс. руб. (6,1%)

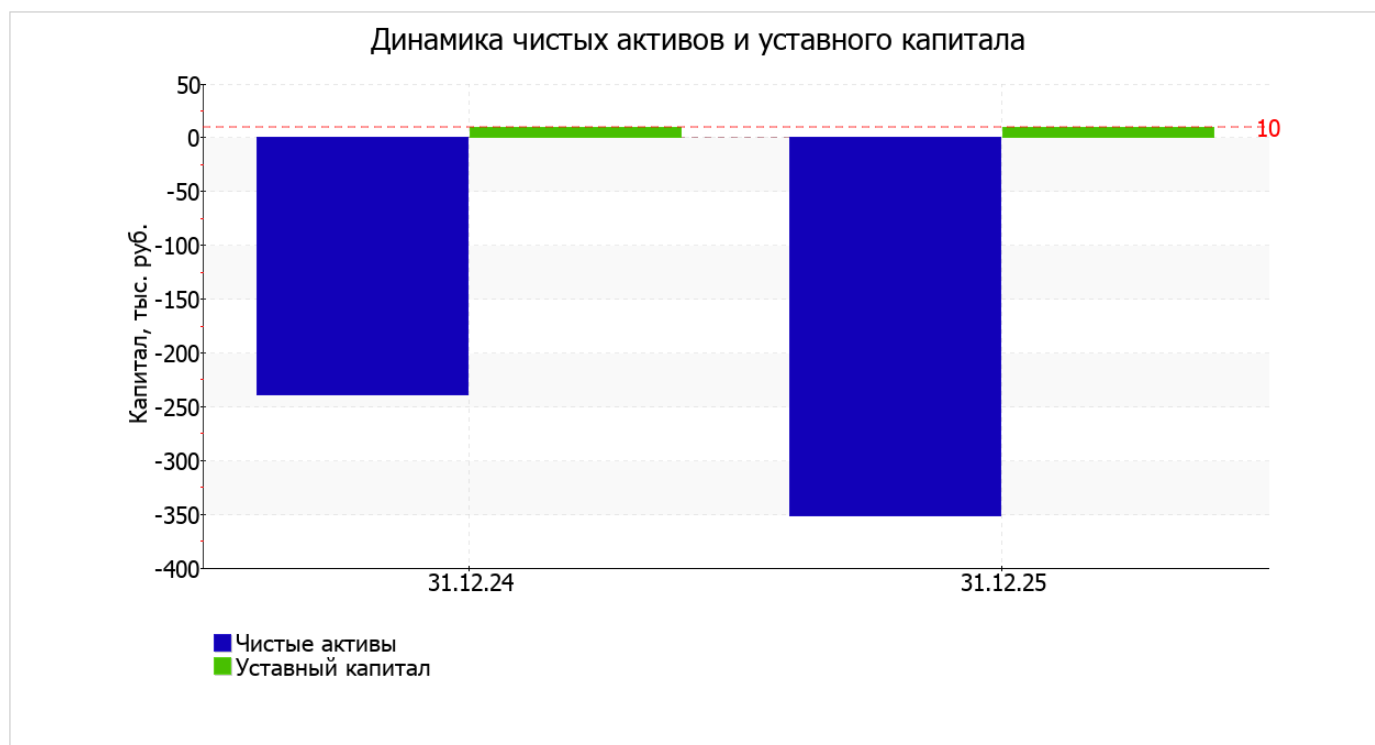
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "дебиторская задолженность" в активе и "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" в пассиве (-43 143 тыс. руб. и -112 тыс. руб. соответственно).

за весь анализируемый период собственный капитал организации уменьшился на 112 тыс. руб. и составил -351 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	-239	-351	-0,1	-0,1	-112	↓
2. Уставный капитал	10	10	<0,1	<0,1	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	-249	-361	-0,1	-0,1	-112	↓

[На конец периода] чистые активы ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ АГРОФИРМА "РАДУГА" 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 капитал 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"). Более того необходимо отметить снижение чистых активов за последний год. Наблюдается одновременно и критическое положение на конец периода и ухудшение показателя в течение периода. Сохранение имевшей место тенденции способно привести организацию к банкротству. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов и уставного капитала организации.



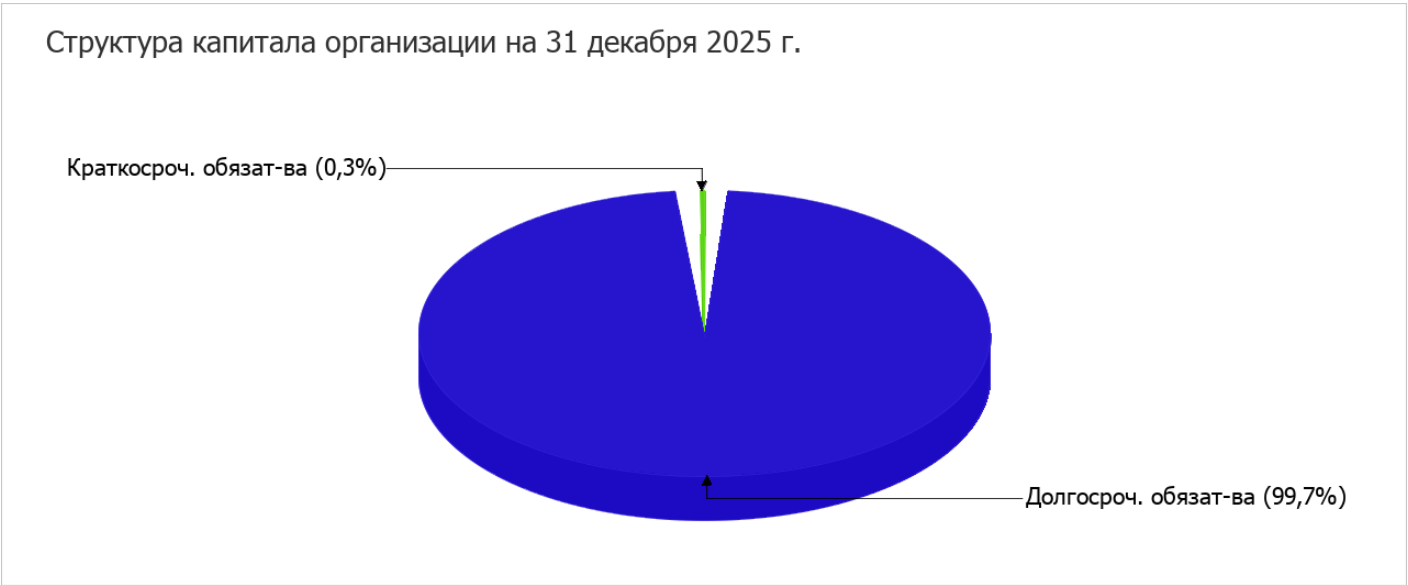
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	<0,01	<0,01	–	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,55 и более (оптимальное 0,65-0,85).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-0,13	-0,48	-0,35	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	1	1	–	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	–	–	–	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,15. (коэффициент не рассчитывается при отрицательном собственном капитале)
Коэффициент обеспеченности запасов	–	-814,99	-814,99	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	<0,01	<0,01	–	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2025 составил <0,01. Полученное значение говорит об отсутствии у организации собственного капитала. за весь анализируемый период коэффициент автономии снизился всего менее чем на 0,01.

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации: Следует отметить, что собственный капитал на диаграмме не отражен, поскольку полностью отсутствует.



на 31 декабря 2025 г. значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами составило **-0,48**. за весь анализируемый период коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами очень сильно уменьшился на **0,35**. на последний день анализируемого периода значение коэффициента является критическим.

коэффициент покрытия инвестиций в течение анализируемого периода практически не изменился, снизившись до **1**. Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2025 полностью соответствует нормативному значению (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **100%**).

коэффициент обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода (31.12.2025) равнялся **-814,99**. изменение коэффициента обеспеченности материальных запасов за весь рассматриваемый период составило **-814,99**. коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31 декабря 2025 г. имеет критическое значение.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина долгосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину краткосрочной задолженности (99,7% и 0,3% соответственно). 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		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	2 425,61	256,96	-2 168,65	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 2.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	2 378,85	235,7	-2 143,15	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,9 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	115,23	0,54	-114,69	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (**256,96**) соответствует норме. При этом за год имело место ухудшение значения показателя – коэффициент снизился на **-2 168,65**.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 0,9. В данном случае его значение составило **235,7**. 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 оказался коэффициент абсолютной ликвидности (**0,54** при норме 0,2). При этом в течение анализируемого периода имело место ухудшение значения показателя – коэффициент абсолютной ликвидности снизился на **-114,69**.

3. 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 АГРОФИРМА "РАДУГА" за весь рассматриваемый период.

С очень хорошей стороны финансовое положение организации характеризуют такие показатели:

- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 100% от общего капитала организации).

С позитивной стороны финансовое положение и результаты деятельности организации характеризуют следующие показатели:

- не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- финансовый результат от продаж в течение анализируемого периода равен нулю;
- чистая прибыль равна нулю..

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

- полная зависимость организации от заемного капитала (отрицательная величина собственного капитала);
- чистые активы меньше уставного капитала, при этом за период имело место снижение величины чистых активов;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами можно считать критическим (-0,48).

Среди неудовлетворительных показателей финансового положения и результатов деятельности организации можно выделить такие:

- недостаточная рентабельность активов (0% за 2025 год);
- уменьшение собственного капитала организации при том что, активы ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ АГРОФИРМА "РАДУГА" изменились незначительно (на 4,4%).

Положительно финансовое положение организации характеризует следующий показатель – нормальная финансовая устойчивость по величине собственных оборотных средств.

Анализ показывает, что финансовое состояние ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ АГРОФИРМА "РАДУГА" не в полной мере соответствует общепринятым стандартам. Тем не менее, угроза банкротства организации не наблюдается, и имеются возможности для продолжения финансово-хозяйственной деятельности.