

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью "Точка Роста"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 4024017836

Код причины постановки на учет (КПП): 402401001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является выращивание зерновых (кроме риса), зернобобовых культур и семян масличных культур (ОКВЭД 01.11).

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	50 729	55 448	87,6	100	+4 719	+9,3
Оборотные	7 168	6	12,4	<0,1	-7 162	-99,9
Пассив						
Собственный капитал	521	201	0,9	0,4	-320	-61,4
Долгосрочные обязательства	43 150	55 253	74,5	99,6	+12 103	+28
Краткосрочные обязательства	14 226	–	24,6	–	-14 226	-100
Валюта баланса	57 897	55 454	100	100	-2 443	-4,2

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы по состоянию на 31.12.2025 характеризуются большой долей (100%) внеоборотных средств и малым процентом текущих активов. Активы организации за весь период изменились незначительно (на 4,2%). Учитывая уменьшение активов, необходимо отметить, что собственный капитал уменьшился еще в большей степени – на 61,4%. опережающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов следует рассматривать как негативный фактор.

Снижение величины активов организации связано со снижением следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех отрицательно изменившихся статей):

- денежные средства и денежные эквиваленты – 3 633 тыс. руб. (50,7%)
- финансовые и другие оборотные активы – 3 529 тыс. руб. (49,3%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольшее снижение произошло по строке "краткосрочная кредиторская задолженность" (-14 224 тыс. руб., или 97,8% вклада в снижение пассивов организации за весь анализируемый период).

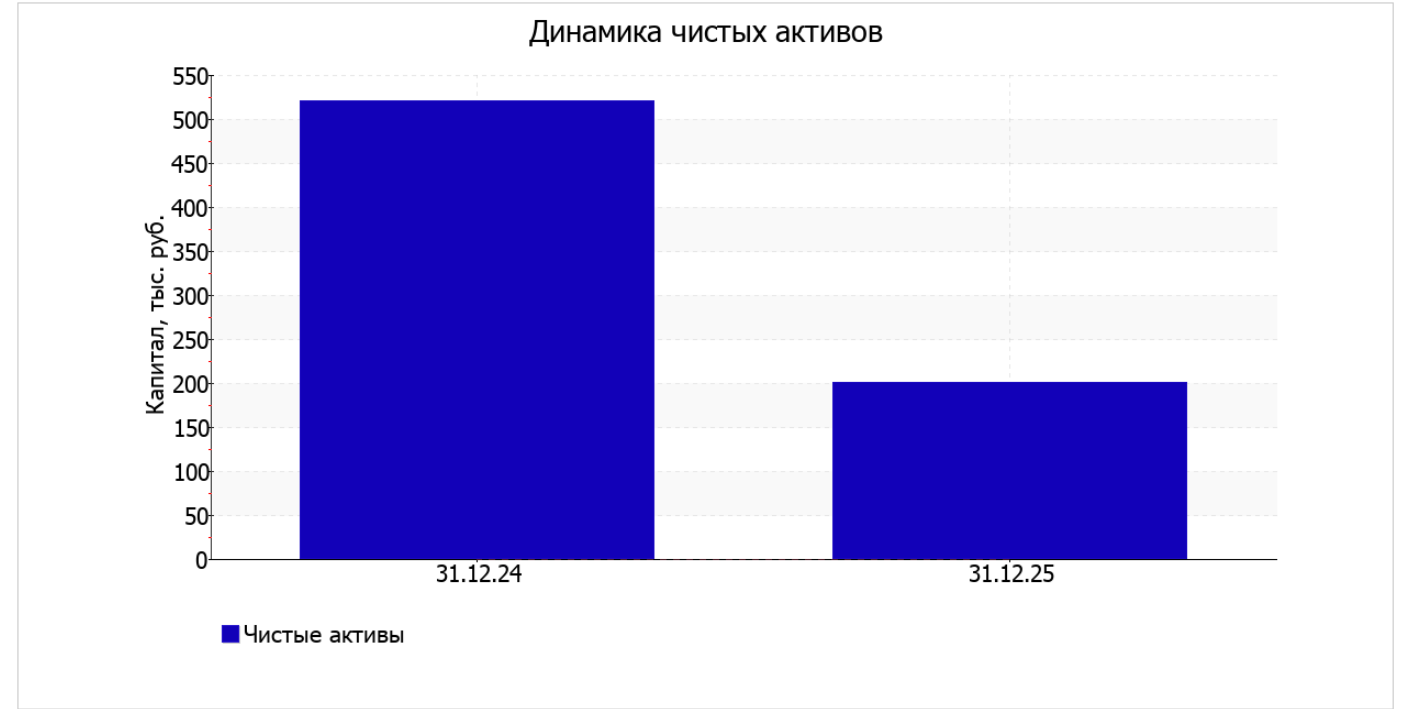
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "материальные внеоборотные активы" в активе и "другие долгосрочные обязательства" в пассиве (+4 719 тыс. руб. и +12 091 тыс. руб. соответственно).

на 31.12.2025 собственный капитал организации составил 201 тыс. руб., при том что на 31 декабря 2024 г. собственный капитал организации был выше – 521 тыс. руб. (т.е. падение составило 320 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	521	201	0,9	0,4	-320	-61,4

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Однако следует отметить снижение чистых активов на 61,4% за год. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. Ниже на графике представлено изменение чистых активов организации.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

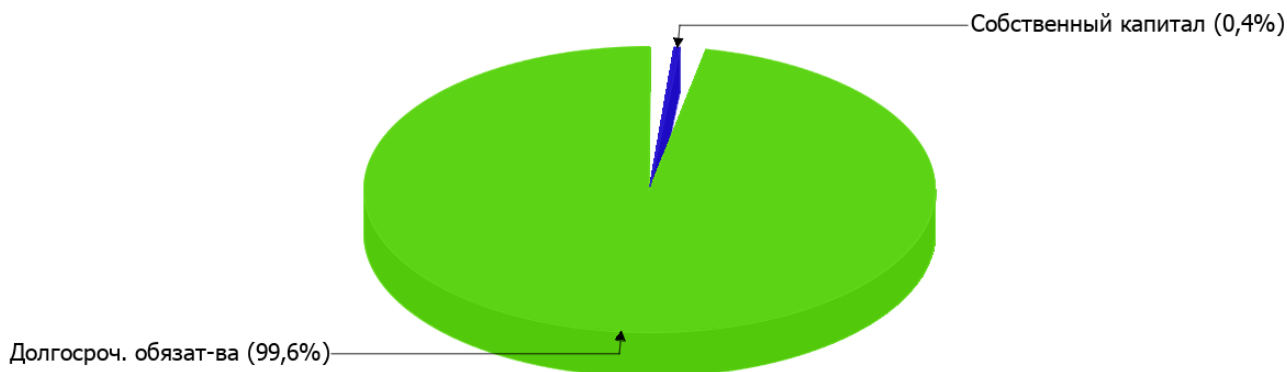
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2024	31.12.2025		
Коэффициент автономии	0,01	<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	-7	-9 207,83	-9 200,83	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,75	1	+0,25	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	–	–	–	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,25	0	-0,25	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2025 составил **<0,01**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (**<1%** от общего капитала) организация в значительной степени зависит от кредиторов. уменьшение коэффициента автономии за весь анализируемый период составило **0,01**.

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации: При этом необходимо отметить, что краткосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их отсутствия.

Структура капитала организации на 31 декабря 2025 г.



в течение анализируемого периода отмечено очень сильное падение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами – на **9 200,83** (до **-9 207,83**). на последний день анализируемого периода (31.12.2025) значение коэффициента не соответствует нормативному, находясь в области критических значений.

С **0,75** до **1** увеличился коэффициент покрытия инвестиций за весь анализируемый период. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода вполне соответствует норме.

Коэффициент краткосрочной задолженности организации показывает на отсутствие краткосрочной задолженности при 100% долгосрочной. При этом за год доля краткосрочной задолженности уменьшилась на 24,8%.

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	0,5	–	-0,5	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 2 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,26	–	-0,26	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение, соответствующее норме (– при нормативном значении 2). В тоже время за весь анализируемый период коэффициент снизился на **-0,5**.

Второй коэффициент, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и их эквивалентов, имеет значение, соответствующее допустимому (–). В тоже время за весь рассматриваемый период коэффициент абсолютной ликвидности снизился на **-0,26**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Точка Роста" в течение анализируемого периода и аналогичный период прошлого года.

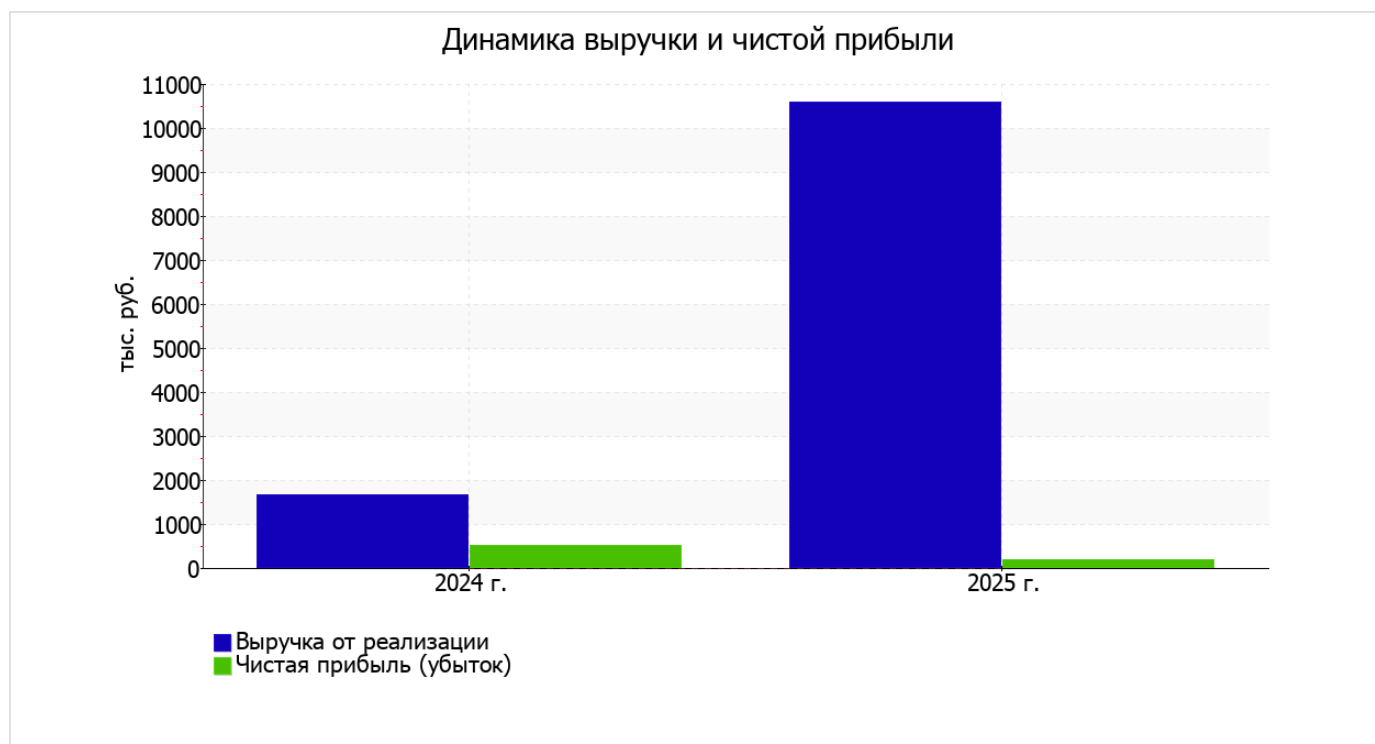
По данным "Отчета о финансовых результатах" за год организация получила прибыль от продаж в размере **1 559** тыс. руб., что составляет 14,7% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на **458** тыс. руб., или на **41,6%**.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на **8 917** и **8 459** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (**+1 486,6%**) опережает изменение выручки (**+534%**)

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	1 670	10 587	+8 917	+6,3 раза	6 129
2. Расходы по обычным видам деятельности	569	9 028	+8 459	+15,9 раза	4 799

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)	
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	1 101	1 559	+458	+41,6	1 330
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-547	-1 356	-809	↓	-952
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	554	203	-351	-63,4	379
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	33	12	-21	-63,6	23
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	521	191	-330	-63,3	356

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



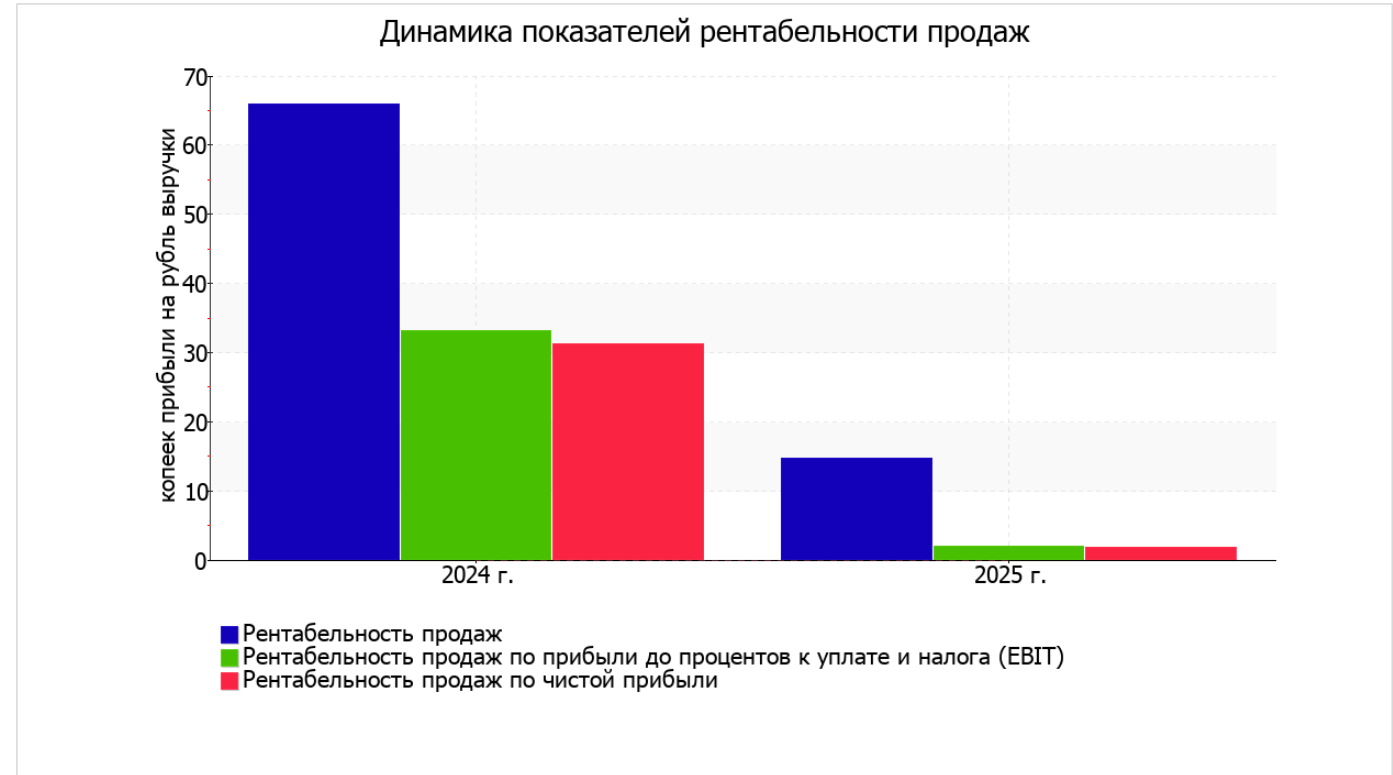
3.2. Анализ рентабельности

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: 12% и более.	65,9	14,7	-51,2	-77,7
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	33,2	1,9	-31,3	-94,2
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: 6% и более.	31,2	1,8	-29,4	-94,2

Представленные в таблице показатели рентабельности за 2025 год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Точка Роста".

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере 14,7 копеек с каждого рубля выручки от реализации. Тем не менее, имеет место падение рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (-51,2 коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за 2025 год составил 1,9%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось 1,9 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)	52,9	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 15% и более.
Рентабельность активов (ROA)	0,3	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	0,4	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес 0,529 руб. чистой прибыли.

за последний год значение рентабельности активов (0,3%) соответствует норме.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

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 среднесуточной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 324 и менее дн.)	124	3
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднесуточной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 224 дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднесуточной выручке)	245	1,5
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднесуточной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 636 и менее дн.)	1 954	0,2
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднесуточной выручке)	12	29,3

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

Оборачиваемость активов в течение анализируемого периода показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 1954 календарных дня (т.е. 5 лет).

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения (по состоянию по состоянию на 31.12.2025) и результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Точка Роста" за год.

В ходе анализа были получены следующие показатели, неудовлетворительно характеризующие финансовое положение и результаты деятельности организации:

- высокая зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет только **<1%**);
- низкая рентабельность активов (**0,3%** за последний год);
- значительное падение прибыльности продаж (**-51,2** процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчетному, равной **65,9%**);
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (**-31,3** коп. от данного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчетному).

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

- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение величины чистых активов;
- нормальная финансовая устойчивость по величине собственных оборотных средств;
- чистая прибыль за период 01.01–31.12.2025 составила **191** тыс. руб.

Приведенные ниже 2 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют исключительно хорошие значения:

- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет **100%** от общего капитала организации);
- за последний год получена прибыль от продаж (**1 559** тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+458 тыс. руб.).

Следующие 2 показателя финансового положения организации имеют критические значения:

- на 31.12.2025 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное **- 9 207,83**, является крайне негативным;
- отрицательная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

В соответствии с полученными показателями финансовое положение Общество с ограниченной ответственностью "Точка Роста" можно оценить как удовлетворительное – основные показатели укладывается в нормативные значения, либо близки к нормативу. Финансовое состояние организации позволяет осуществлять эффективную финансово-хозяйственную деятельность, сохраняя возможность для привлечения необходимых кредитных ресурсов.