

**Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
Обслуживающего сельскохозяйственного потребительского кооператива
«Кредитор» за 2025 год**

Общество с ограниченной ответственностью «Агро-Финанс»
(ООО «Агро-Финанс»)

ИНН 3457003172, КПП 345701001, ОГРН 1163443051694

Адрес: 403958, Россия, Волгоградская область, Новоаннинский район, г.
Новоаннинский, пер. М.Горького дом 12 кв. 15.

1. Общая информация об организации

ООО «Агро-Финанс» является коммерческой организацией, созданной и действующей в соответствии с законодательством Российской Федерации.

ООО «Агро-Финанс» относится к субъектам малого предпринимательства и в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» имеет право на применение упрощенных способов ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Единоличный исполнительный орган — председатель кооператива Долгачев Валерий Валерьевич протокол № 2 от 12.04.2021 г.

Бухгалтер — Долгачева Елена Борисовна.

Основание составления бухгалтерской отчетности

Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2025 год составлена в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», федеральными стандартами бухгалтерского учета, в том числе ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность», с учетом права Общества на применение упрощенных способов ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Корректировки показателей бухгалтерской отчетности прошлых отчетных периодов ретроспективно не применялись.

Существенные ошибки прошлых отчетных периодов в отчетном году не выявлялись. Оценочные значения, используемые при формировании бухгалтерской отчетности, в отчетном периоде не пересматривались.

2. Основные виды деятельности

Основные виды экономической деятельности ООО «Агро-Финанс» по ОКВЭД:

68.20.2 Аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом.

3. Учетная политика

Бухгалтерский учет в ООО «Агро-Финанс» ведется автоматизированным способом с использованием программного продукта «1С:Предприятие 8.3».

Используются следующие нормы отклонений совокупности нарушений от указанных в бухгалтерской отчетности показателей:

1. По показателям, отраженным в Бухгалтерском балансе, удельный вес которых к валюте баланса составляет более 20%, уровень существенности устанавливается в размере 5%, по остальным показателям – 10%. Для самого показателя «Валюта баланса» уровень существенности совокупности нарушений устанавливается в размере 5%.

2. По показателям, отраженным в Отчете о финансовых результатах – 5%.

3. По показателя Отчета об изменении капитала, Отчета о движении денежных средств, пояснений к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах, указывающим на их остатки на начало и конец года или на их оборот – 10% (если удельный вес показателя к соответствующему ему итоговому значению менее 20%) и 5% (если удельный вес показателя к соответствующему ему итоговому значению более 20%). Выявленные ошибки исправляются записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в том месяце отчетного года, в котором выявлена ошибка.

Корректировки и прочие изменения в учете, относящиеся к предыдущим периодам

- Корректировка показателей бухгалтерского баланса в предшествующие периоды (2023-2024 г.г.) не производилась.

- Корректировка показателей отчета о финансовых результатах в предшествующие периоды (2023-2024 гг.) не производилась.

Изменения в учетную политику в отчетном периоде не вносились.

Существенные ошибки прошлых отчетных периодов в отчетном году не выявлялись.

Оценочные значения, используемые при формировании бухгалтерской отчетности, в отчетном периоде не пересматривались.

Бухгалтерский учет ведется в соответствии с федеральными и отраслевыми стандартами, установленными законодательством РФ. Бухгалтерская отчетность за 2025 год сформирована в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Федеральным стандартом бухгалтерского учета ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность», утвержденным приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 04.10.2013 № 157н, с учетом права Кооператива на применение упрощенных способов ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности.

4. Основные средства

К основным средствам относятся активы стоимостью свыше 100 000 руб. при одновременном выполнении условий, установленных ФСБУ 6/2020 «Основные средства». отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в составе материально-производственных запасов и списываются на расходы по мере их передачи в эксплуатацию. В целях обеспечения сохранности этих объектов на забалансовом счете МЦ «Материальные ценности» ведется их учет в количественной и стоимостной оценке. Единицей учёта основных средств является инвентарный объект. Инвентарным объектом может быть:

- отдельный предмет;

- единый комплекс из нескольких предметов, которые смонтированы на едином фундаменте или имеют общее управление.

На каждый инвентарный объект открывается инвентарная карточка учёта основных средств (форма ОС-6), которая является регистром аналитического учёта основных средств и подлежит регистрации в специальной описи (форма № ОС-7)

При небольшом количестве объектов учет ведется в инвентарной книге (форма № ОС-6б).

5. Аренда

По договору аренды № 12 от 01.01.2025 Общество применяет упрощенный порядок учета в соответствии с подп. «в» п. 11 ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды».

Право пользования активом и обязательство по аренде не признаются.

6. Запасы

Запасы принимаются к бухгалтерскому учету в соответствии с ФСБУ 5/2019 «Запасы».

Запасы на отчетную дату оцениваются по фактической себестоимости в соответствии с п. 32 ФСБУ 5/2019. Проверка на обесценение не проводится.

Поступление в Кооператив материальных запасов отражается в учете по факту их приобретения по фактической себестоимости на счете учета 10 «Материалы» в разрезе субсчетов на основании авансового отчета и приходного ордера (М4) или товарной накладной, с единовременным списанием расходов на счет учета расходов 26

«Общехозяйственные расходы» или на счет учета 91.02 «Прочие расходы». Фактическая себестоимость МЗ формируется в соответствии с разделом II «Оценка материально-производственных запасов» ПБУ 5/01.

При формировании фактической себестоимости МЗ сумма НДС, предъявленная поставщиком, включается в их фактическую себестоимость.

Операции по заготовлению и приобретению материально-производственных запасов и ценностей отражаются в бухгалтерском учете без использования счетов "Заготовление и приобретение материалов" и "Отклонение в стоимости материалов".

Оценку стоимости МЗ при отпуске их в эксплуатацию или ином выбытии производить по средней себестоимости.

Списание МЗ осуществляется по средней себестоимости последним днем месяца, в котором произведены расходы, с одновременным оформлением акта о списании материальных запасов с указанием наименования, количества, суммы и причины списания.

Списание горюче-смазочных материалов производится по нормам, утвержденным председателем кооператива (исполнительный директор) и установленным на основании методических рекомендаций «Нормы расхода топлива и смазочных материалов на автомобильном транспорте», утвержденными распоряжением Минтранса РФ от 14.03.2008 г. №АМ-23-р.

7. Финансовые вложения

Выдано предоставленных займов в 2025г. 9 300 000 рублей, остаток непогашенного займа составляет 10 860 417 рублей.

8. Долгосрочные и краткосрочные обязательства

Расходы по займам и кредитам

Наличие и изменение величины обязательств по займам (кредитам):

Суммы расходов по займам, включенных в прочие расходы: 1 221 992 рублей.

Порядок учета дополнительных затрат по займам и кредитам:

учитываются в составе прочих расходов исходя из условий договора займа – 0 рублей.

9. Дебиторская и кредиторская задолженность

Дебиторская задолженность по состоянию на 31.12.2025г. составила 3 271 964 рублей.

Кредиторская задолженность по состоянию на 31.12.2025г. составила 288 207 рублей.

10. Капитал и расчеты с членами кооператива

Уставный капитал ООО «Агро-Финанс» составляет – 10 000 рублей и оплачен полностью.

Нераспределенная прибыль - 1 765 320 рублей.

11. Информация, не подлежащая раскрытию

В отчетном периоде у Общества отсутствовали:

— нематериальные активы;

В связи с отсутствием указанных объектов соответствующая информация в бухгалтерской отчетности и пояснениях не раскрывается.

12. Состав бухгалтерской (финансовой) отчетности

В состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2025 год включены:

— бухгалтерский баланс;

— отчет о финансовых результатах;

— пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Бухгалтерская отчетность подписана 16 марта 2026 года.

13. Прекращаемая деятельность

ООО «Агро-Финанс» в отчетном периоде не принимались решения о прекращении какого-либо вида деятельности, в соответствии с Приказом Минфина России от 05.04.2019 № 54н, утвердившим ПБУ 16/02 «Информация по прекращаемой деятельности».

В году, следующим за отчетным, Кооператив не планирует прекращение какого-либо вида деятельности.

14. События после отчетной даты

События после отчетной даты в соответствии с ПБУ 7/98 признанные фактами хозяйственной деятельности, которые оказали или могут оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности кооператива в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности за отчетный год не происходили.

15. Информация об оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах

Условные факты хозяйственной деятельности в соответствии с ПБУ 8/2010, утвержденным Приказом Минфина РФ от 13 декабря 2010г. N167н (т.е. событий, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность ООО «Агро-Финанс», состоявшихся до отчетной даты, но не завершенных на эту дату в силу того, что окончательно не ясны последствия данных событий), информацию о которых следовало бы раскрывать в соответствии с требованиями нормативных актов, не существует.

Оценочные обязательства

Резерв по отпускам в 2025 году не начислялся.

Резерв по сомнительным долгам в 2025 году в ООО «Агоро-Финанс» не создавался.

16. Непрерывность деятельности

Основным принципом подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Агро-Финанс» является принцип непрерывности деятельности. ООО «Агро-Финанс» будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение 12 месяцев года, следующего за отчетным, и не имеет намерения или потребности в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности или обращении за защитой от кредиторов. Активы и обязательства учитываются на том основании, что ООО «Агро-Финанс» сможет выполнить свои обязательства и реализовать свои активы в ходе своей деятельности.

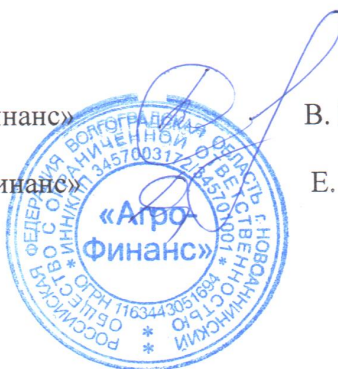
Директор ООО «Агро-Финанс»

В. В. Долгачев

Бухгалтер ООО «Агро-Финанс»

Е. Б. Долгачева

16 марта 2026 г.



3.3. Амортизируемые и неамортизируемые нематериальные активы

Наименование показателя	На 20__ г. ⁵	На 31 декабря 20__ г. ⁶	На 31 декабря 20__ г. ⁷
Амортизируемые нематериальные активы - всего			
в том числе: (группа)			
из них созданные организацией			
Неамортизируемые нематериальные активы - всего			
в том числе: (группа, объект)			
из них созданные организацией			

3.4. Нематериальные активы, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав

Наименование показателя	На 20__ г. ⁵	На 31 декабря 20__ г. ⁶	На 31 декабря 20__ г. ⁷
Нематериальные активы, находящиеся в залоге, - всего			
в том числе: (группа, объект)			

Нематериальные активы, в отношении которых имеются ограничения по иным основаниям, - всего			
в том числе: (группа, объект)			

3.5. Капитальные вложения в нематериальные активы

Наименование показателя	Период	На начало года			Изменения за период			На конец периода	
		фактические затраты	накопленное обесценение	затраты	обесценение	списано	принято к учету в качестве нематериальных активов	фактические затраты	накопленное обесценение
Капитальные вложения на приобретение нематериальных активов - всего	за _____ г. ²					()	()		
	за _____ г. ³					()	()		
в том числе:	за _____ г. ²					()	()		
	за _____ г. ³					()	()		
(группа, объект)						()	()		

3.6. Права на результаты интеллектуальной деятельности, средства индивидуализации, учитываемые на забалансовых счетах

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период		На конец периода	
			за траты	списано	по фактическим затратам	по рыночной стоимости (при наличии)
Средства индивидуализации, создаваемые собственными силами организации, - всего	за ____ г. ²					
	за ____ г. ³					
в том числе:	за ____ г. ²					
	за ____ г. ³					
(группа, объект)	за ____ г. ²					
	за ____ г. ³					
из них	за ____ г. ²					
	за ____ г. ³					
исключительные права	за ____ г. ²					
	за ____ г. ³					
Права на результаты интеллектуальной деятельности, средства индивидуализации, не отвечающие признакам нематериального актива, - всего	за ____ г. ²					
	за ____ г. ³					
в том числе:	за ____ г. ²					
	за ____ г. ³					
(группа, объект)	за ____ г. ²					
	за ____ г. ³					
из них	за ____ г. ²					
	за ____ г. ³					
исключительные права	за ____ г. ²					
	за ____ г. ³					

4.3. Амортизируемые и неамортизируемые основные средства

Наименование показателя	На 20__ г. ⁵	На 31 декабря 20__ г. ⁶	На 31 декабря 20__ г. ⁷
Амортизируемые основные средства - всего			
в том числе:			
<i>(группа, объект)</i>			
Неамортизируемые основные средства - всего			
в том числе:			
используемые для реализации законодательства Российской Федерации о мобилизационной подготовке и мобилизации, которые законсервированы			
<i>(группа, объект)</i>			
основные средства, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются			
<i>(группа, объект)</i>			
инвестиционная недвижимость, оцениваемая по переоценочной стоимости			
<i>(группа, объект)</i>			

4.4. Основные средства, в отношении которых имеются ограничения использования

Наименование показателя	На _____ г. ⁵	На 31 декабря 20__ г. ⁶	На 31 декабря 20__ г. ⁷
Основные средства, пригодные для использования, но не используемые (когда это не связано с сезонными особенностями деятельности организации), - всего			
в том числе:			
(группа)			
Основные средства, предоставленные за плату во временное пользование, - всего			
в том числе:			
(группа)			
Основные средства, в отношении использования которых имеются ограничения имущественных прав организации, - всего			
в том числе:			
(группа)			
из них			
основные средства, находящиеся в залоге			

4.5. Капитальные вложения в основные средства (за исключением инвестиционной недвижимости)

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период			На конец периода		
		фактические затраты	накопленное обесценение	затраты	обесценение	списано	принято к учету в качестве основных средств	фактические затраты	накопленное обесценение
Капитальные вложения на приобретение основных средств - всего	за ___ г. ²					()	()		
	за ___ г. ³					()	()		
в том числе:	за ___ г. ²					()	()		
	за ___ г. ³					()	()		
Капитальные вложения на создание основных средств - всего	за ___ г. ²					()	()		
	за ___ г. ³					()	()		
в том числе:	за ___ г. ²					()	()		
	за ___ г. ³					()	()		
Капитальные вложения на улучшение и восстановление основных средств - всего	за ___ г. ²					()	()		
	за ___ г. ³					()	()		
в том числе:	за ___ г. ²					()	()		
	за ___ г. ³					()	()		

4.6. Капитальные вложения в инвестиционную недвижимость

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период			На конец периода		
		фактические затраты	накопленное обесценение	затраты	обесценение	списано	принято к учету в качестве инвестиционной недвижимости	фактические затраты	накопленное обесценение
Капитальные вложения на приобретение инвестиционной недвижимости - всего	за 20__ г. ²					()	()		
	за 20__ г. ³					()	()		
в том числе:	за 20__ г. ²					()	()		
	за 20__ г. ³					()	()		
<i>(группа)</i>	за 20__ г. ²					()	()		
	за 20__ г. ³					()	()		
Капитальные вложения на создание инвестиционной недвижимости - всего	за 20__ г. ²					()	()		
	за 20__ г. ³					()	()		
в том числе:	за 20__ г. ²					()	()		
	за 20__ г. ³					()	()		
<i>(группа)</i>	за 20__ г. ²					()	()		
	за 20__ г. ³					()	()		
Капитальные вложения на улучшение и восстановление инвестиционной недвижимости - всего	за 20__ г. ²					()	()		
	за 20__ г. ³					()	()		
в том числе:	за 20__ г. ²					()	()		
	за 20__ г. ³					()	()		
<i>(группа)</i>	за 20__ г. ²					()	()		
	за 20__ г. ³					()	()		

5.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	На 20__ г. ⁵	На 31 декабря 20__ г. ⁶	На 31 декабря 20__ г. ⁷
Финансовые вложения, находящиеся в залоге, - всего			
в том числе: (вид, группа)			
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи), - всего			
в том числе: (вид, группа)			
Иное использование финансовых вложений			

6. Запасы

6.1. Наличие и движение запасов

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода			
		фактическая себестоимость	резерв под обесценение	затраты	списано		резерв под обесценение	изменения видов запасов		фактическая себестоимость	резерв под обесценение	
					фактическая себестоимость	резерв под обесценение		фактическая себестоимость	резерв под обесценение			
Запасы - всего	за 20__ г. ²	()	()					X			X	()
	за 20__ г. ³	()	()					X			X	()
	в том числе:	()	()									()
(вид)	за 20__ г. ³	()	()									()

6.2. Запасы, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав

Наименование показателя	На 20__ г. ⁵	На 31 декабря 20__ г. ⁶	На 31 декабря 20__ г. ⁷
Запасы, находящиеся в пути, - всего			
в том числе:			
(вид)			
Запасы, находящиеся в залоге, - всего			
в том числе:			
(вид)			

7. Дебиторская задолженность

7.1. Наличие и движение дебиторской задолженности

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период (за минусом дебиторской задолженности, поступившей и погашенной (списанной) в одном отчетном периоде)						На конец периода		
		по условиям договора	резерв по сомнительным долгам	поступило	проценты, штрафы и иные начисления	погашено	списано		восстановление резерва	переклассифицировано	по условиям договора	резерв по сомнительным долгам
							в результате фактов хозяйственной жизни (по условиям договора)	на расходы				
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	за год 20 25 г. ² за 20 25 г. ³	1780	()		4119	(3289)	()	()		2608	()	
в том числе:	за год 20 25 г. ² за 20 25 г. ³		()								()	
(вид)			()								()	
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	за год 20 25 г. ² за 20 25 г. ³		()								()	
в том числе:	за год 20 25 г. ² за 20 25 г. ³	335	()		452	()	(237)			550	()	
налоги	за год 20 25 г. ² за 20 25 г. ³	77	()							77	()	
госпошлина	за год 20 25 г. ² за 20 25 г. ³	2192	()		4571	3289	237			3235	()	
Итого	за 20 25 г. ³		()						X		()	

7.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	На 20__ г. ⁵		На 31 декабря 20__ г. ⁶		На 31 декабря 20__ г. ⁷	
	по условиям договора	балансовая стоимость	по условиям договора	балансовая стоимость	по условиям договора	балансовая стоимость
Всего						
в том числе: (вид)						

8. Обязательства

8.1. Наличие и движение обязательств (за исключением оценочных обязательств)

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период				На конец периода
			(за минусом обязательств, поступивших и списанных в одном отчетном периоде)		переклассифицировано		
			в результате фактов хозяйственной жизни (по условиям договора)	поступило		поташено	
Долгосрочные обязательства - всего	за год 20 25 г. ²	1976	3650	()	()	3650	
	за 20__ г. ³			()	()		
в том числе: проценты	за год 20 25 г. ²	1308	364	()	()	1672	
	за 20__ г. ³			()	()		
Краткосрочные обязательства - всего	за год 20 25 г. ²			()	()		
	за 20__ г. ³			()	()		

в том числе: проценты	за год 20__ г. ²								
	за год 20__ г. ³	124			1285	(1121)	()		288
Итого	за год 20__ г. ²	3408	4014		1285	(4769)	()		3938
	за год 20__ г. ³					()	()		X

8.2. Просроченные обязательства (за исключением оценочных обязательств)

Наименование показателя	На 20__ г. ⁵	На 31 декабря 20__ г. ⁶	На 31 декабря 20__ г. ⁷
Всего			
в том числе: (вид)			

8.3. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Период за 20__ г. ² за 20__ г. ³ за 20__ г. ² за 20__ г. ³	На начало года	Изменения за период			На конец периода
			признано	погашено	как избыточная сумма	
Оценочные обязательства - всего				()	()	
в том числе:				()	()	
(сумма)				()	()	

9. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	На 20__ г. ⁵	На 31 декабря 20__ г. ⁶	На 31 декабря 20__ г. ⁷
Полученные - всего			
в том числе: (вид)			
Выданные - всего			
в том числе: (вид)			

10. Расходы по обычным видам деятельности

Наименование показателя	За 20__ г. ²	За 20__ г. ³
Материальные затраты		
Затраты на оплату труда		
Отчисления на социальные нужды		
Амортизация		
Прочие затраты		
Итого по элементам		
Изменение остатков (прирост [-], уменьшение [+]): незавершенного производства, готовой продукции		
Итого расходы по обычным видам деятельности		

11. Государственная помощь

11.1. Бюджетные средства

Наименование показателя	За 20__ г. ²	За 20__ г. ³
Получено бюджетных средств - всего		
в том числе:		
на финансирование капитальных затрат		
на финансирование текущих расходов		

11.2. Бюджетные кредиты

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период		На конец периода
			получено	возвращено	
Бюджетные кредиты - всего	за 20__ г. ²			()	
	за 20__ г. ³			()	
в том числе:	за 20__ г. ²			()	
<i>(назначение)</i>	за 20__ г. ³			()	

12. Иная информация

(информация, предусмотренная подпунктами "в" - "и" пункта 46 и пунктами 47, 48 настоящего Стандарта в текстовой и (или) табличной форме)

Председатель кооператива: _____ Долгачев В.В.
(наименование должности) (подпись) (расшифровка подписи)

" _____ " _____ 20 _____ г.

- 1 Указывается справочно рыночная стоимость (при наличии) нематериальных активов, по которым отсутствует активный рынок.
- 2 Указывается отчетный период.
- 3 Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.
- 4 Указывается группа нематериальных активов, исключительные права на которые принадлежат организации.
- 5 Указывается отчетная дата.
- 6 Указывается предыдущий год.
- 7 Указывается год, предшествующий предыдущему.