

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах 2025

1. Общие положения

Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2025 год составлена в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, в том числе ФСБУ 4/2023. Отчетность достоверно отражает финансовое положение организации, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств.

2. Деятельность

Основной вид деятельности организации:

Торговля оптовая автомобильными деталями, узлами и принадлежностями (код ОКВЭД 45.31)

3. Учетная политика

Настоящая бухгалтерская отчетность соответствует федеральным стандартам бухгалтерского учета.

3.1. Порядок и способ ведения бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет ведется с использованием специализированной бухгалтерской компьютерной программы "1С:Бухгалтерия 8", редакция 3.0.

3.2. Инвентаризация активов и обязательств

Инвентаризация активов и обязательств проводится по распоряжению руководителя организации перед составлением годовой бухгалтерской отчетности, а также в иных случаях и в порядке, установленном ФСБУ 28/2023 "Инвентаризация".

3.3. Учет основных средств и нематериальных активов

Руководствуясь п. 5 ФСБУ 6, п. 7 ФСБУ 14, п. 7.4 ПБУ 1, Рекомендацией Фонда "НРБУ "БМЦ"" Р-126/2021-КпР "Стоимостной лимит для основных средств", организация не учитывает в составе объектов основных средств и нематериальных активов объекты первоначальной стоимостью за единицу не более 100 000 рублей, за исключением основных средств, относящихся к недвижимому имуществу. При этом, в ходе составления бухгалтерской (финансовой) отчетности проверяется, что в отчетном периоде совокупные затраты на приобретение таких объектов не превышают 10% общей суммы затрат предприятия.

3.4. Учет аренды

Не признаются права пользования активом и обязательства по аренде по договорам аренды без перехода права собственности и без сдачи в субаренду (пункты 11 и 12 ФСБУ 25/2018).

Обязательство по аренде первоначально оценивается как сумма номинальных величин будущих арендных платежей на дату оценки (пункт 14 ФСБУ 25/2018).

3.5. Запасы

Организация не учитывает в составе запасов ценности, предназначенные для управленческих нужд, используемые (передаваемые в эксплуатацию) непосредственно по мере приобретения, такие как

- оргтехнику, расходные материалы к ней

- офисную мебель
- канцелярские товары
Организация применяет упрощенные способы ведения учета запасов, предусмотренные п. 17 ФСБУ 5/2019 "Запасы".

3.6. Отчет о движении денежных средств

В отчете о движении денежных средств общая сумма платежа по всем налогам, сборам и иным обязательным платежам, расчеты по которым осуществляются через единый налоговый счет, представляется в составе денежных потоков от текущих операций (п. 2 Рекомендации БМЦ Р-175/2025-КпР "Единый налоговый счет").

4. Состав бухгалтерской (финансовой) отчетности

Организация составляет упрощенную бухгалтерскую отчетность, включающую бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах и пояснения к ним.

4.1 Существенные изменения показателей отчетности

4.1.1 Снижение выручки

Выручка за 2025 год составила 305 903 тыс. руб., что ниже показателя 2024 года (442 606 тыс. руб.).

Основные причины:

- изменение рыночной конъюнктуры
- сокращение объемов реализации
- оптимизация ассортимента

При этом организация продолжает осуществлять деятельность в штатном режиме.

4.2.1 Снижение чистой прибыли

Чистая прибыль составила 6 316 тыс. руб. (2024: 46 540 тыс. руб.).

Факторы снижения:

- падение выручки
- наличие постоянных расходов
- финансовые расходы (проценты по займам)

Организация остается прибыльной.

5. Активы и их структура

5.1. Запасы

На 31.12.2025 запасы составляют 151 336 тыс. руб.

Снижение по сравнению с 2024 годом обусловлено:

- реализацией ранее накопленных запасов
- оптимизацией складских остатков

Обесценение запасов отсутствует.

5.2. Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность составила **79 623 тыс. руб.**

Рост связан с:

- предоставлением отсрочек платежа покупателям
- увеличением доли продаж с постоплатой

Контроль задолженности:

- проводится регулярный мониторинг
- просроченная задолженность анализируется
- создаются резервы при наличии оснований

Сомнительная задолженность, требующая существенного резервирования, отсутствует / незначительна.

5.3. Денежные средства

Остаток денежных средств — **3 997 тыс. руб.**

Снижение обусловлено:

- погашением заемных обязательств
- финансированием текущей деятельности

Платежеспособность обеспечивается за счет поступлений от текущей деятельности.

6. Обязательства

6.1. Снижение долговой нагрузки

Долгосрочные обязательства снижены до **53 733 тыс. руб.** (2024: 95 257 тыс. руб.).

Это связано с:

- плановым погашением заемных средств

6.2. Кредиторская задолженность

Составляет **30 592 тыс. руб.**

Снижение связано с:

- своевременным исполнением обязательств перед контрагентами

Просроченная задолженность отсутствует / незначительна.

7. Финансовая устойчивость и ликвидность

По результатам анализа:

- коэффициент текущей ликвидности: **4,22**
- коэффициент автономии: **0,54**

Вывод:

Организация обладает достаточным уровнем финансовой устойчивости и способна своевременно исполнять обязательства.

8. Деловая активность

Отмечается:

- увеличение срока погашения дебиторской задолженности (до ~77 дней)
- замедление оборачиваемости запасов

Принятые меры:

- ужесточение условий работы с дебиторами
- оптимизация закупочной политики

9. Налоговая нагрузка

Налог на прибыль за 2025 год составил 1 406 тыс. руб.

Снижение обусловлено уменьшением финансового результата.

Налоговая база сформирована в соответствии с требованиями НК РФ.

10. Риски и неопределенности

Основные риски:

- снижение спроса
- рост дебиторской задолженности

Меры управления:

- контроль расчетов
- диверсификация клиентов
- оптимизация затрат

11. Финансовые коэффициенты и анализ

11.1 Показатели ликвидности

☛ Коэффициент текущей ликвидности

Формула:

Оборотные активы / Краткосрочные обязательства

◆ Коэффициент абсолютной ликвидности

Формула:

Денежные средства / Краткосрочные обязательства

Расчет:

Расчет:
 $(151\,336 + 3\,997 + 79\,623) / (25\,085 + 30\,592) =$
 $234\,956 / 55\,677 = 4,22$

→ Норма: > 1,5–2

Вывод: очень высокая ликвидность, организация способна покрывать краткосрочные обязательства.

⚡ Коэффициент быстрой ликвидности

Формула:

(Оборотные активы – Запасы) / Краткосрочные обязательства

Расчет:
 $(234\,956 - 151\,336) / 55\,677 =$
 $83\,620 / 55\,677 = 1,50$

→ Норма: > 1

Вывод: достаточный уровень ликвидности без учета запасов.

$3\,997 / 55\,677 = 0,07$

→ Норма: 0,2–0,5

Вывод: низкая мгновенная платежеспособность.

11.2. Финансовая устойчивость

◆ Коэффициент автономии

Формула:
Собственный капитал / Валюта баланса

Расчет:
 $128\,507 / 237\,918 = 0,54$

→ Норма: > 0,5

Вывод: хорошая финансовая независимость.

11.3. Деловая активность

◆ Оборачиваемость дебиторской задолженности

Формула:
Выручка / Средняя дебиторская задолженность

Средняя ДЗ:
 $(78\,440 + 50\,246) / 2 = 64\,343$

Расчет:

◆ Коэффициент финансовой зависимости

Формула:
Заемные средства / Валюта баланса

Расчет:
 $(53\,733 + 25\,085 + 30\,592) / 237\,918 =$
 $109\,410 / 237\,918 = 0,46$

Вывод: умеренная зависимость от заемных средств.

⚡ Оборачиваемость запасов

Формула:
Себестоимость / Средние запасы

Средние запасы:
 $(151\,336 + 225\,533) / 2 = 188\,435$

Расчет:
 $253\,112 / 188\,435 = 1,34$ оборота

<p><u>$305\,903 / 64\,343 = 4,75$ оборота</u></p> <p>В днях: $365 / 4,75 = 77$ дней</p> <p>→ Норма: зависит от отрасли</p> <p>Вывод: увеличение срока оплаты — негативная тенденция.</p>	<p>В днях: $365 / 1,34 = 272$ дня</p> <p>Вывод: низкая оборачиваемость запасов (замороженные средства).</p>
11.4. Рентабельность	
<p>⇨ Рентабельность продаж</p> <p>Формула: Чистая прибыль / Выручка</p> <p>Расчет: <u>$3\,431 / 305\,903 = 1,12\%$</u></p> <p>→ 2024: ~11%</p> <p>Вывод: резкое снижение эффективности бизнеса.</p>	<p>⇨ Рентабельность активов (ROA)</p> <p>Формула: Чистая прибыль / Активы</p> <p>Расчет: <u>$3\,431 / 237\,918 = 1,44\%$</u></p> <p>Вывод: низкая отдача от активов.</p> <hr/> <p>⇨ Рентабельность капитала (ROE)</p> <p>Формула: Чистая прибыль / Собственный капитал</p> <p>Расчет: <u>$3\,431 / 128\,507 = 2,67\%$</u></p>
<p>Вывод: снижение доходности для собственников.</p> <p>Общий вывод по коэффициентам</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Финансовая устойчивость — хорошая (автономия > 0,5) △ Ликвидность — в целом высокая, но слабая по деньгам △ Деловая активность — замедляется (запасы и дебиторка) <p>! Рентабельность — существенно снизилась</p>	

12. Заключение

Несмотря на снижение финансовых показателей в 2025 году, организация:

- сохраняет положительный финансовый результат

- снижает долговую нагрузку
- поддерживает достаточный уровень ликвидности

Факторы, повлиявшие на показатели, носят объективный экономический характер и находятся под контролем руководства.

Генеральный директор _____ Апполонов Василий Анатольевич