

## Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

### 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица: Общество с ограниченной ответственностью "Урожай 1"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6606033862

Код причины постановки на учет (КПП): 668601001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля розничная преимущественно пищевыми продуктами, включая напитки, и табачными изделиями в неспециализированных магазинах(ОКВЭД 47.11).

### 2. Анализ финансового положения

#### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		% к валюте баланса		в 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)		
<b>Актив</b>						
Внеоборотные активы	48428	34542	91,4	90,6	-13886	-28,7
Оборотные	4568	3576	8,6	9,4	-992	-21,7
<b>Пассив</b>						
Собственный капитал	40715	28745	76,8	75,4	-11970	-29,4
Долгосрочные обязательства	5844	3762	11	9,9	-2082	-35,6
Краткосрочные обязательства	6437	5611	12,1	14,7	-826	-12,7
Валюта баланса	52996	38118	100	100	-14878	-28,1

Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Соотношение основных качественных групп активов организации на 31 декабря 2025 г. характеризуется большой долей (90,6%) внеоборотных средств и незначительным процентом текущих активов. Активы организации за весь рассматриваемый период уменьшились на 14 878 тыс. руб. (на 28,1%). При этом собственный капитал организации изменился практически пропорционально активам организации (уменьшился на 11 970 тыс. руб.).

#### 2.2. Оценка стоимости чистых активов организации

	в тыс. руб.		% к валюте баланса		в 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)		
Чистые активы	40715	28745	76,8	75,4	-11970	-29,4

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. При этом, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить снижение чистых активов на 29,4% в течение анализируемого периода. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения.

### 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

#### 2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр3-гр2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2024	31.12.2025		
Коэффициент автономии	0,77	0,75	-0,02	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-1,69	-1,62	+0,07	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	-2,06	-4,15	-2,09	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	-0,52	-0,6	+0,08	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5

Коэффициент автономии организации по состоянию на 31.12.2025 составил 0,75. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о неоправданно высокой доли собственного капитала (75%) в общем капитале; организация слишком осторожно относится к привлечению заемных денежных средств. за год наблюдалось незначительное снижение коэффициента автономии.

### 2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр3-гр2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2024	31.12.2025		
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	-0,71	-0,64	-0,07	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,9

				и более
Коэффициент абсолютной ликвидности	-0,11	-0,19	+0,08	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,2.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение ниже нормы (0,64 против нормативного значения 1,9). При этом нужно обратить внимание на имевшее место за последний год негативное изменение – коэффициент текущей ликвидности снизился на -0,07.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило 0,19. При этом следует отметить, что за весь рассматриваемый период коэффициент абсолютной ликвидности вырос на 0,08.

### 3. Анализ эффективности деятельности организации

#### 3.1. Обзор результатов деятельности

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности Общества с ограниченной ответственностью "Урожай 1" за год и аналогичный период прошлого года. По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере 6 180 тыс. руб., что составило 14,2% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 2 684 тыс. руб., или на 30,3%. По сравнению с прошлым периодом в текущем снизилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 9 230 и 6 546 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (-17,5%) опережает изменение расходов (-14,9%)

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне-годовая величина, тыс. руб.
	2024	2025	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	52742	43512	-9230	-17,5	+48127
2. Расходы по обычным видам деятельности	-43878	-37332	-6546	-14,9	-40605
3. Прибыль(убыток) от продаж (1-2)	8864	6180	-2684	-30,3	+7522
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-3703	-17059	-13356		-10381
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	+5161	-10879	-16040		-2859
6. Проценты к уплате	-1117	-646	-471	-42,2	-882
7. Налоги на прибыль(доходы)	-539	-446	-93	-17,3	-493
8. Чистая прибыль(убыток) (5-6-7)	3505	-11971	-15476		-4233

#### 3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значение показателя		Изменение показателя (гр3-гр2)	Изменение показателя ± %(гр3-гр2)
	2024	2025		
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 6%.	+16,8	+14,2	-2,6	-15,5
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина	+9,8	-25	-34,8	

прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).				
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	+6,6	+27,5	-34,1	

[За последний период] организация получила прибыль от продаж и убыток в целом от финансово-хозяйственной деятельности, что и обусловило положительные значения первого и отрицательные значения двух других показателей рентабельности, приведенных в таблице.

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 14,2% от полученной выручки. Однако имеет место отрицательная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (-2,6%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за 2025 год составил -25%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось -25 коп. убытка до налогообложения и процентов к уплате.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала Общество с ограниченной ответственностью "Урожай 1" обеспечил 0,345 руб. убытка.

за последний год значение рентабельности активов (-26,3%) не удовлетворяет нормативному, находясь в области критических значений.

### 3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

В следующей таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата авансированных на осуществление предпринимательской деятельности денежных средств, а также показатель оборачиваемости кредиторской задолженности при расчетах поставщиками и подрядчиками.

Показатель оборачиваемости	Значение в днях	Коэфф. 2025 г
	Коэфф. 2025 г	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: не более 108 дн.)	34	10,7
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 47 дн.)	-	-
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	42	8,7
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 124 и менее дн.)	382	1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	291	1,3

Данные об оборачиваемости активов за год свидетельствуют о том, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 382 календарных дня.

### 4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели Общество с ограниченной ответственностью "Урожай 1" в течение анализируемого периода

Среди показателей финансового положения и результатов деятельности организации, имеющих критические значения, можно выделить такие:

-значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное -1,62, можно считать критическим;

-коэффициент текущей (общей) ликвидности значительно ниже нормы;

-крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств;

-убыток от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составил -11 971 тыс. руб.;

-отрицательная динамика финансового результата до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (-34,8 коп. от данного показателя за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Приведенные ниже 3 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют положительные значения:

коэффициент автономии неоправданно высок (0,75);

чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение величины чистых активов;

за последний год получена прибыль от продаж (6 180 тыс. руб.), однако наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-2 684 тыс. руб.). Следующие 3 показателя финансового положения и результатов деятельности Общества с ограниченной ответственностью "Урожай 1" имеют неудовлетворительные значения:

коэффициент абсолютной ликвидности ниже нормального значения;

значительное падение прибыльности продаж (-2,6 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному, равной 16,8%);

изменение собственного капитала практически соответствует общему изменению активов организации.

Только один показатель имеет исключительно хорошее значение – коэффициент покрытия инвестиций полностью соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 85% от общего капитала организации).

Проведенный анализ показывает, что финансовое состояние Общества с ограниченной ответственностью "Урожай 1" не в полной мере соответствует общепринятым стандартам. Тем не менее, угроза банкротства организации незначительная, и имеются возможности для продолжения финансово-хозяйственной деятельности