Пояснения к бухгалтерскому балансу ООО «МТД ИНФО» за 2025 год

1. Общие сведения об организации

· Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «МТД ИНФО».

· ИНН: 9723192950.

· Основной вид деятельности по ОКВЭД 2: 46.16 (Деятельность агентов по оптовой торговле текстильными изделиями, одеждой, обувью, изделиями из кожи и меха).

· Учётная политика: Отчётность составлена в соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учёте» и ФСБУ 4/2023. «Бухгалтерская (финансовая) отчетность» (утв. Приказом Минфина России от 04.10.2023 № 157н).

Уставный капитал сформирован и составляет 100 000,00 руб.

По итогам 2025 года деятельность организации характеризовалась высокими оборотами по реализации товаров, значительным привлечением заёмного капитала (преимущественно в форме товарного кредита) и существенным ростом кредиторской задолженности перед поставщиками на фоне умеренной дебиторской задолженности.

2. Оборачиваемость и состояние расчётов

· Дебиторская задолженность за год снизилась, что свидетельствует о платёжной дисциплине покупателей. Средний срок её оборота — умеренный, не создающий критических кассовых разрывов.

· Кредиторская задолженность перед поставщиками выросла в разы. Основная масса товара приобретена с отсрочкой платежа.

3. Структура капитала и финансовая устойчивость

· Коэффициент автономии находится на очень среднем уровне. Собственный капитал составляет незначительную долю в пассивах.

· Формально заёмные средства (кредиты и займы) занимают малую долю в структуре пассивов. Компания практически не пользуется банковским финансированием, предпочитая товарный кредит.

4. Рентабельность и эффективность

· Рентабельность продаж — на среднем уровне для оптовой торговли. Компания генерирует положительную операционную прибыль, что подтверждает востребованность бизнес-модели.

· Рентабельность активов — высокая, что характерно для малых торговых компаний с быстрой оборачиваемостью товаров и относительно небольшой стоимостью активов.

В планах компании на 2026 г.

1. Ускорить инкассацию дебиторской задолженности путём перехода на предоплату для ненадёжных клиентов или использования факторинга.

2. Провести переговоры с ключевыми поставщиками о реструктуризации задолженности или увеличении сроков отсрочки.

3. Рассмотреть привлечение долгосрочного банковского кредита для замещения «горящей» кредиторской задолженности.

4. Повысить финансовую дисциплину по уплате налогов во избежание пеней и блокировки счетов.

Общая оценка

Финансовое состояние организации на отчётную дату характеризуется как среднее с точки зрения ликвидности, но операционно-прибыльное. Компания генерирует положительный финансовый результат, однако агрессивная политика закупок в долг (вероятно, для расширения ассортимента или сезонного накопления запасов) привела к серьёзному дисбалансу между обязательствами и ликвидными активами.

Генеральный директор _____Айдын Кайхан