

Пояснительная записка
к Бухгалтерскому балансу за 2025 год
ООО «ГК Эксперт-ОПТ»

1. Общие сведения.

Общество с ограниченной ответственностью «ГК Эксперт-ОПТ» зарегистрировано в Едином государственном реестре в сентябре 2022 года.

Единственным участником общества является Макович А.А.

Юридический адрес предприятия г. Бобруйск ул. Кирова 25е. Адреса складов и офисов: г. Бобруйск ул. Кирова 25е, г. Бобруйск ул. Тухачевского 4, г. Бобруйск ул. 50 лет ВЛСМ 4.

Расчетный счет открыты в ЗАО «МТбанк» г.Бобруйск и в ЗАО ВТБ (Беларусь), ОАО «Белвнешэкономбанк».

Общество с ограниченной ответственностью «ГК Эксперт-ОПТ» является плательщиком по общей системе налогообложения, обязательной аудиторской проверке не подлежит.

Филиалы и представительства отсутствуют.

Аффилированным лицом является единственный участник общества, осуществляющий предпринимательскую деятельность в качестве индивидуального предпринимателя (ИП Макович А.А.).

Руководство организации осуществляет директор (действующий на основании устава), являющийся собственником организации.

Среднесписочная численность за год составила 14 человек.

В 2025 году предприятие осуществляло оптовую торговлю средствами индивидуальной защиты, а так деятельность по сдаче в аренду и суб. аренду недвижимого имущества.

2. Способы ведения бухгалтерского учета.

Положением по учетной политике общества на 2025 год предусмотрены следующие основные способы ведения бухгалтерского учета:

- 1) Форма журнально-ордерная
- 2) Метод отражения выручки – по отгрузке
- 3) Учет доходов и расходов в соответствии с Инструкцией по бухгалтерскому учету доходов и расходов, утвержденной Постановлением Министерства финансов РБ от 30.09.2011 №102.

3. Информация по основным средствам общества.

К основным средствам предприятия относятся:

1. Административные здания и изолированное помещение. В бухгалтерском учете отражены по цене приобретения, либо по результатам заключения о независимой оценке БелТПП (иные организации не привлекаются), переоценка производится в соответствии с действующим законодательством.
2. Серверное оборудование и иные основные средства (Комплекс программно-технические для автоматизации управления процессами, функций гибких систем обмена данными в интегрированных системах обработки информации (включающий в себя комплексы дискового массива, комплексы кластеров и серверов центра обработки данных, оборудование сетей и средств передачи данных: коммутаторы и маршрутизаторы сетей передачи данных; оборудование абонентского доступа на 11 абонентов, устройства сопряжения оборудования передачи данных с телефонными сетями, сетями цифровых каналов, физическими линиями (в том числе модемы, конверторы, преобразователи протоколов), МФУ, Принтеры, Мониторы, Системные блоки. В бухгалтерском учете отражаются по цене приобретения за вычетом амортизации.
3. Лизинговое имущество отраженное по строке 130. В бухгалтерском учете отражено в сумме фактически произведенных выплат.

4. Информация по запасам.

Счет 10 предназначен для обобщения информации о наличии и движении принадлежащих организации материалов, сырья, офисной техники и периферии, запасных частей, инвентаря и хозяйственных принадлежностей, тары и т. п. ценностей. В балансе отражен по строке 211 - «Материалы».

Счет 41 "Товары" предназначен для обобщения информации о наличии и движении товарно-материальных ценностей, приобретенных в качестве товаров для продажи. В балансе отражен по строке 214 – «готовая продукция и товары»

5. Информация по дебиторской задолженности.

Краткосрочная дебиторская задолженность на 31.12.2025г. составляет 191 тыс. рублей и отражается по строке 250 – «Краткосрочная дебиторская задолженность». Характер задолженности обусловлен большим количеством отгрузок с доставкой товара до пункта назначения с отсрочкой платежа, либо по факту реализации торговыми сетями.

6. Информация по обязательствам.

По состоянию на 31.12.2025г. у общества имеется 1176 тыс. рублей долгосрочных обязательств в т.ч.: долгосрочные кредиты и займы – 1155 тыс. (строка 510); долгосрочные обязательства по лизинговым платежам – 6 тыс. (строка 520); прочие долгосрочные обязательства – 15 тыс. (строка 560). Краткосрочных обязательства составляют 393 тыс. рублей, в т.ч.: кредиты и займы – 65 тыс. рублей (строка 610); задолженность поставщикам – 12 тыс. рублей (строка 631 баланса); краткосрочная часть долгосрочных обязательств – 293 тыс. рублей (строка 620); не наступившие по срокам

обязательные платежи в бюджет – 21 тыс. рублей (строки 633,634,635); по лизинговым платежам – 2 тыс. (строка 636) .

Учет токенов находящихся в обращении отражается по статьям долгосрочные кредиты и займы (строка 510) и краткосрочная часть долгосрочных обязательств (строка 620), в выручке не учитываются.

Структура банковских займов представлена в таблице:

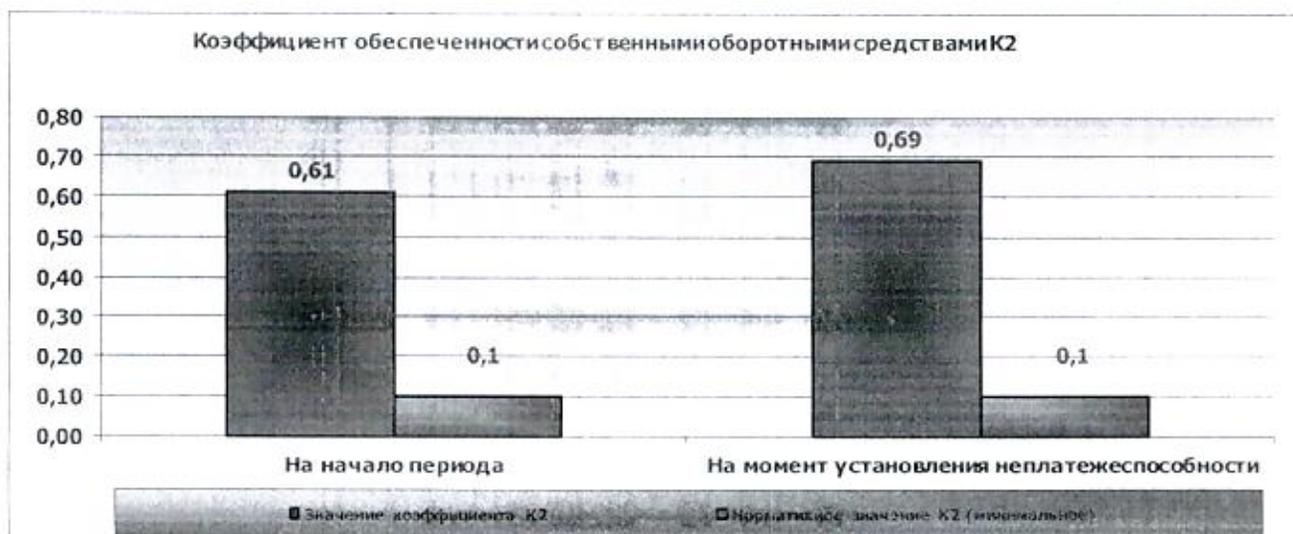
Наименование контрагента	Вид обязательства	Дата договора	Дата окончания договора	Сумма договора (в валюте договора)	Валюта договора	Процентная ставка	Остаток задолженности (в валюте договора)	Дата окончания периода выборки	График погашения задолженности
ВТБ банк	возобновляемая кредитная линия	28.09.2023	28.09.2026	45 000	BYN	9,7%	15 000	28.07.2026	ежемесячно % от суммы задолженности, погашение основного после окончания периода выборки
ВТБ банк	возобновляемая кредитная линия	26.09.2024	26.09.2027	60 000	BYN	12,5%	40 000	26.07.2027	ежемесячно % от суммы задолженности, погашение основного после окончания периода выборки
ВТБ банк	возобновляемая кредитная линия	01.06.2023	01.06.2026	47 900	BYN	11,5%	11 000	01.04.2026	ежемесячно % от суммы задолженности, погашение основного после окончания периода выборки
ВТБ банк	Простой ссудный	28.02.2024	28.03.2027	32 500	BYN	14,9%	23 200	28.02.2027	ежемесячно % от суммы задолженности, погашение основного после окончания периода выборки
ОАО «Белвнешэконоб»	Невозобновляемая кредитная	27.12.2024	26.06.2027	400000	BYN	19%	266 000	27.12.2025	ежемесячно % от суммы задолженности, погашение основного

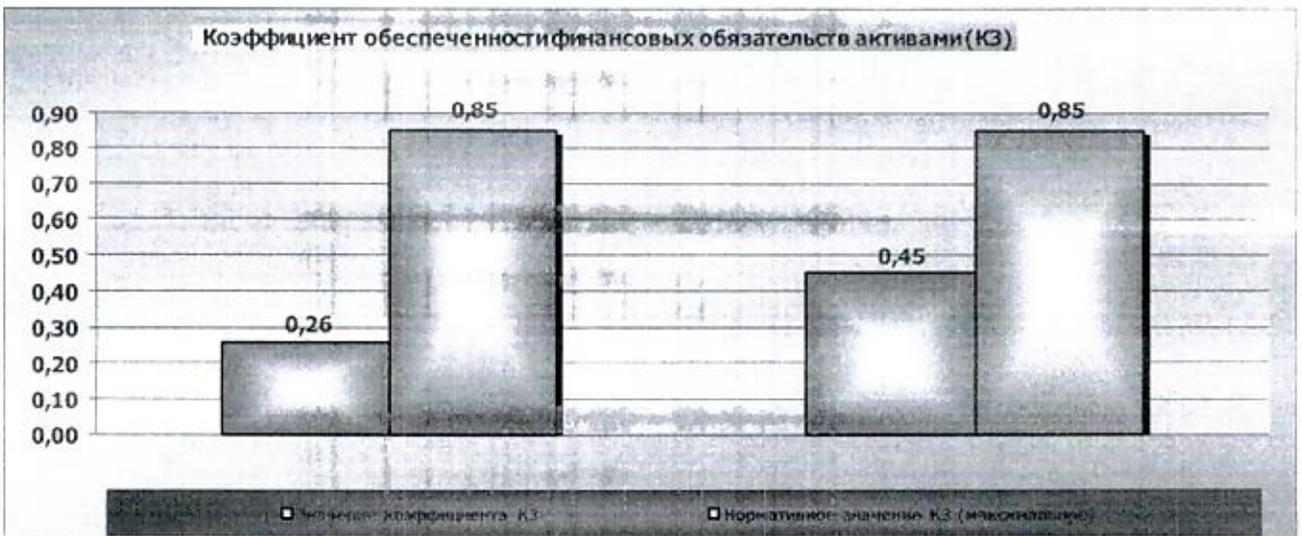
анк».	тная линия									после окончания периода выборки
-------	---------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--

7. Анализ финансового состояния.

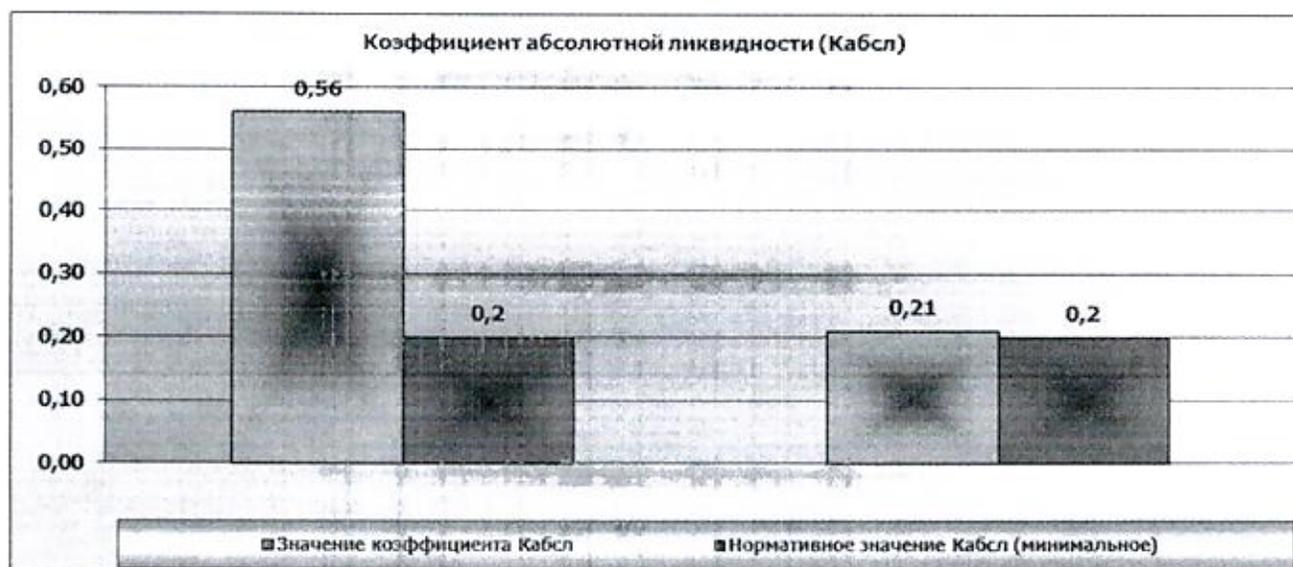
Результаты расчета коэффициентов финансового состояния Общества за 2025г представлены таблицами и графиками:

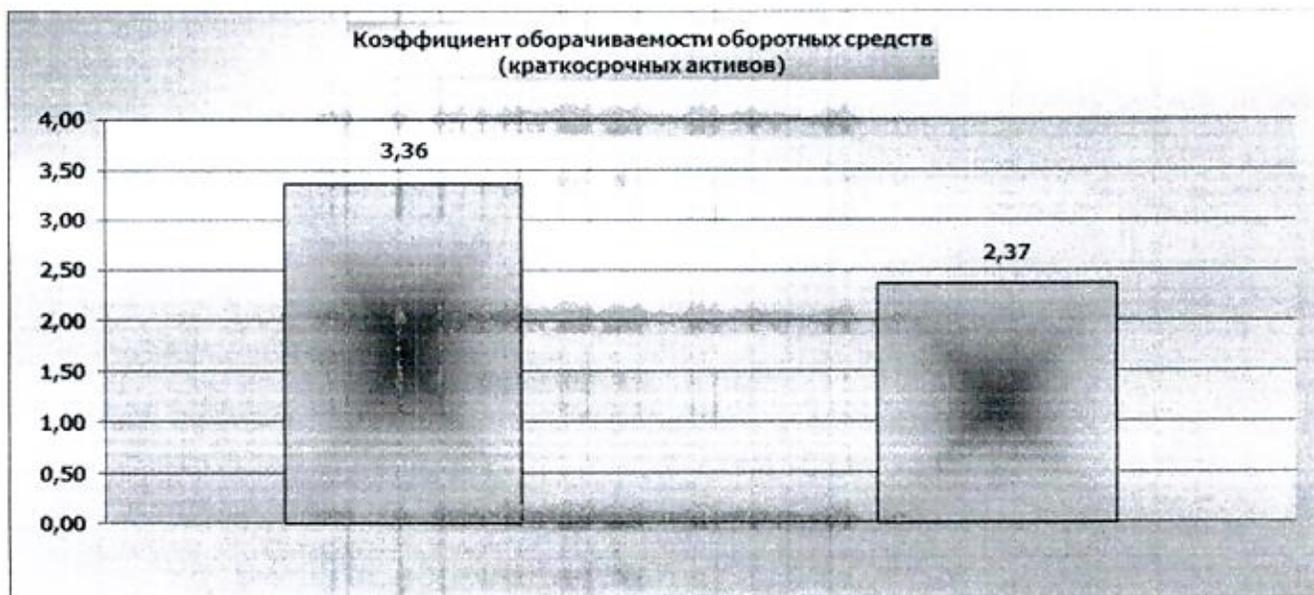
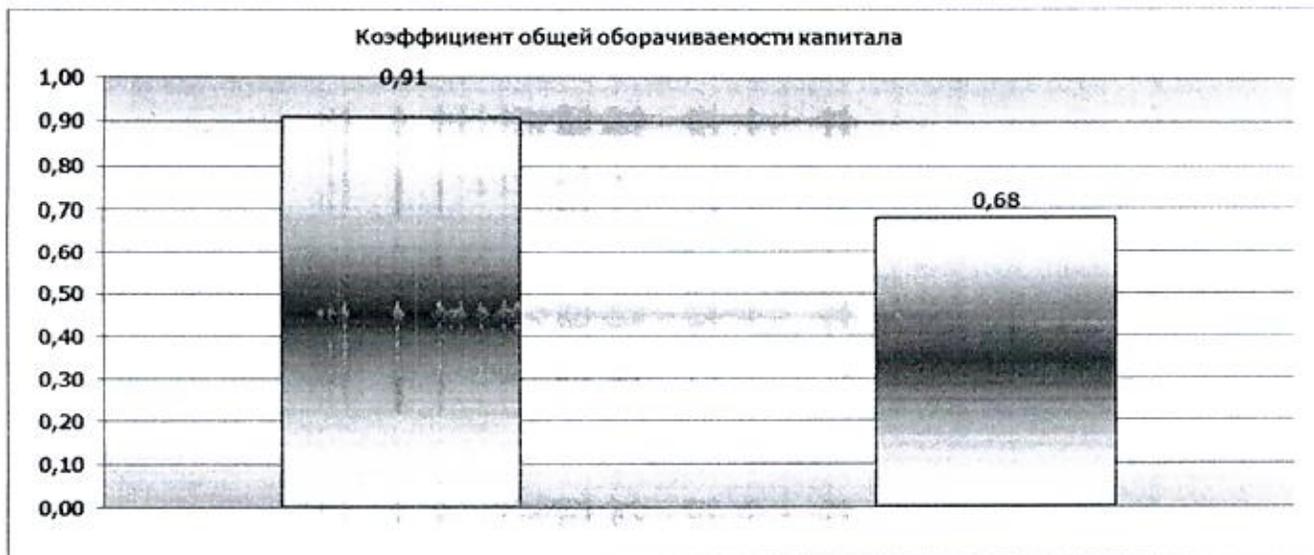
№ п/п	Наименование показателя	На начало периода	На отчетную дату	Норматив коэффициента
1	2	3	4	5
1	Коэффициент текущей ликвидности (К1) , $K1 = \text{Форма 1 Баланса стр. 290} / \text{Форма 1 Баланса стр.690}$	2,57	3,20	$K1 \geq 1$
2	Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (К2) , $K2 = (\text{Форма 1 Баланса стр.490} + \text{Форма 1 Баланса стр.590} - \text{Форма 1 баланса стр.190}) / \text{Форма 1 Баланса стр.290}$	0,61	0,69	$K2 \geq 0,1$
3	Коэффициент обеспеченности финансовых обязательств активами (К3) , $K3 = (\text{Форма 1 Баланса стр.690} + \text{Форма 1 Баланса стр.590}) / \text{Форма 1 Баланса стр.300}$	0,26	0,45	$K3 \leq 0,85$

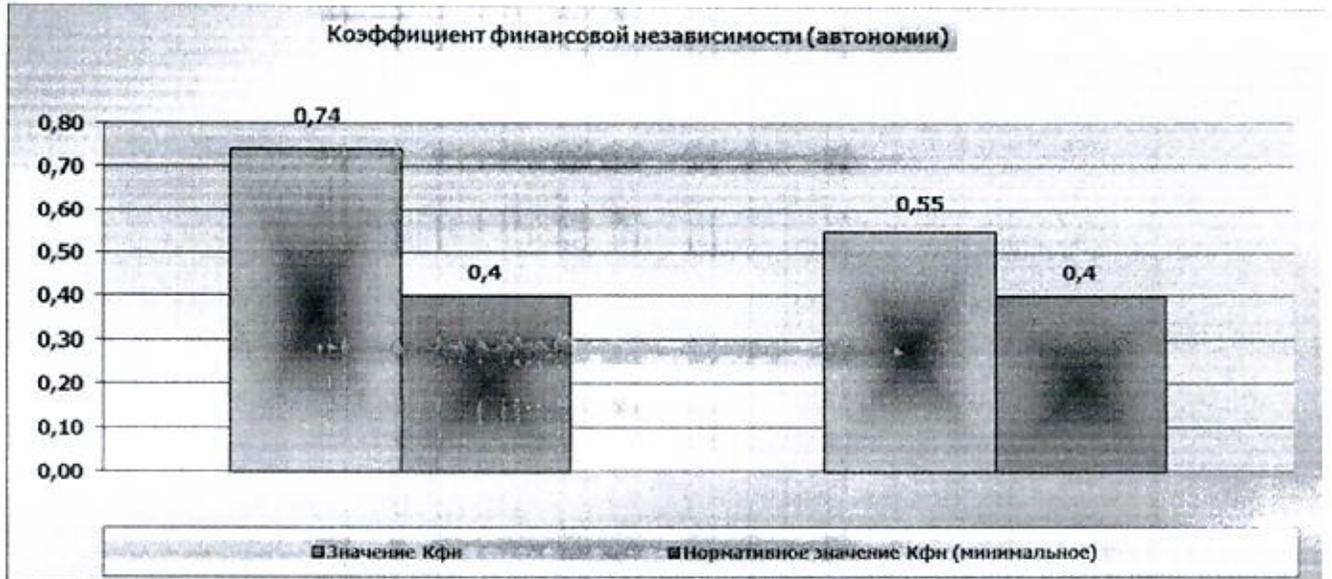




№ п/п	Наименование показателя	На начало периода	На отчетную дату	Примечание
1	2	3	4	5
1	Коэффициент абсолютной ликвидности ($K_{абсл}$) , $K_{абсл} = (\text{Форма 1 Баланса стр. 260} + \text{Форма 1 Баланса стр.270}) / \text{Форма 1 Баланса стр.690}$	0,56	0,29	$K_{абсл} \geq 0,2$
2	Коэффициент общей оборачиваемости капитала , $K_{оок} = (\text{Форма 2 Баланса стр.010} / (\text{Форма 1 Баланса стр.300 гр.3} + \text{Форма 1 баланса стр.300 гр.4})/2$	0,91	0,68	оборачиваемость высокая
3	Коэффициент оборачиваемости оборотных средств (краткосрочных активов) , $K_{оок} = (\text{Форма 2 Баланса стр.010} / (\text{Форма 1 Баланса стр.290 гр.3} + \text{Форма 1 баланса стр.290 гр.4})/2$	3,36	2,37	оборачиваемость высокая
4	Коэффициент капитализации , $K_{кап} = (\text{Форма 1 Баланса стр.590} + \text{Форма 1 Баланса стр.690}) / \text{Форма 1 баланса стр.490}$	0,36	0,83	$K_{кап} \leq 1,0$
5	Коэффициент финансовой независимости (автономии) , $K_{фн} = \text{Форма 1 Баланса стр.490} / \text{Форма 1 Баланса стр.700}$	0,74	0,55	$K_{фн} \geq 0,4 - 0,6$







Как видно из таблиц и графиков коэффициенты находятся выше нормативных, из чего можно сделать вывод о финансовой устойчивости и платежеспособности организации.

Директор



Макович А.А.