

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АСМАРАЛ-АГРО"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6676006069

Код причины постановки на учет (КПП): 667601001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является смешанное сельское хозяйство (ОКВЭД 01.50).

2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АСМАРАЛ-АГРО"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

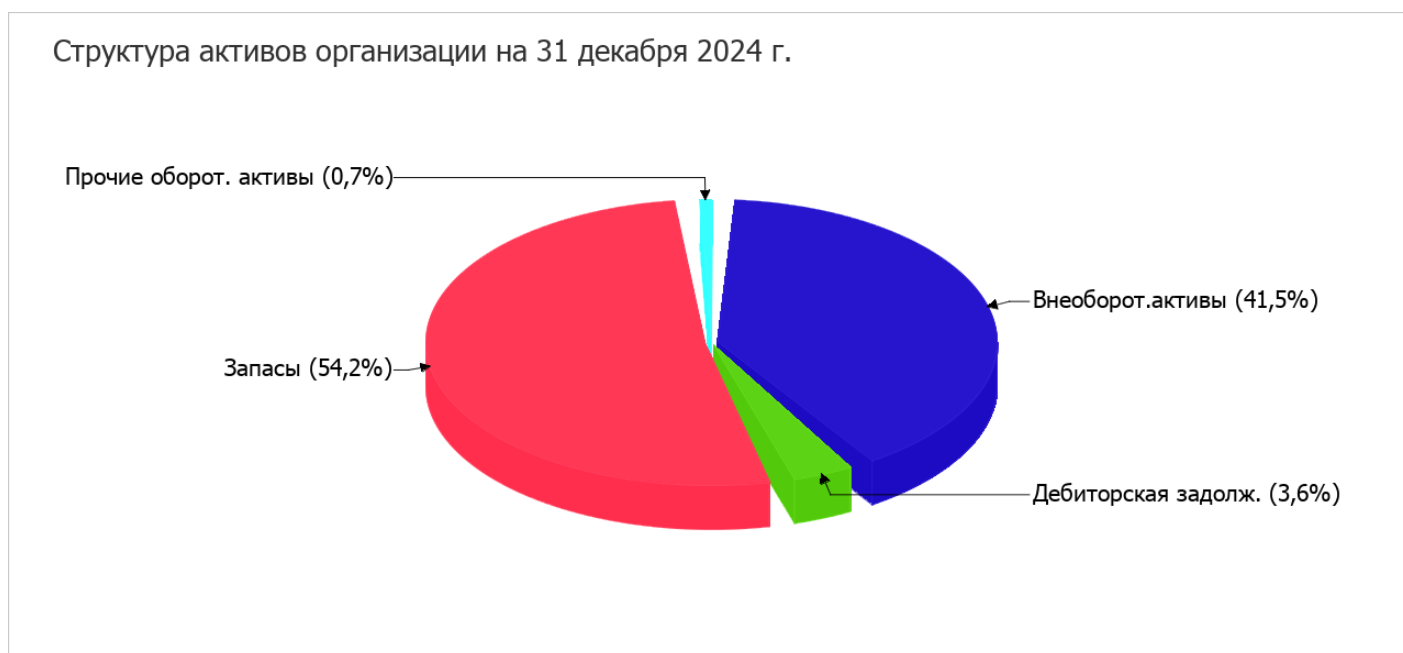
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	9 393	9 474	48,7	41,5	+81	+0,9
в том числе: основные средства	9 393	9 474	48,7	41,5	+81	+0,9
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	9 882	13 344	51,3	58,5	+3 462	+35
в том числе: запасы	8 659	12 363	44,9	54,2	+3 704	+42,8
дебиторская задолженность	611	815	3,2	3,6	+204	+33,4
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	612	166	3,2	0,7	-446	-72,9
Пассив						
1. Собственный капитал	5 135	6 883	26,6	30,2	+1 748	+34
2. Долгосрочные обязательства, всего	10 829	10 829	56,2	47,5	–	–
в том числе: заемные средства	10 829	10 829	56,2	47,5	–	–
3. Краткосрочные обязательства*, всего	3 311	5 106	17,2	22,4	+1 795	+54,2

Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
в том числе: заемные средства	1 758	3 516	9,1	15,4	+1 758	+100
Валюта баланса	19 275	22 818	100	100	+3 543	+18,4

* Без доходов будущих периодов, возникших в связи с безвозмездным получением имущества и государственной помощи, включенных в собственный капитал.

Активы по состоянию на 31.12.2024 характеризуются следующим соотношением: 41,5% внеоборотных активов и 58,5% текущих. Активы организации за последний год увеличились на **3 543** тыс. руб. (на **18,4%**). Учитывая увеличение активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на **34%**. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

Структура активов организации в разрезе основных групп представлена ниже на диаграмме:



Рост величины активов организации связан, в первую очередь, с ростом следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех положительно изменившихся статей):

- запасы – **3 704** тыс. руб. (**92,9%**)
- дебиторская задолженность – **204** тыс. руб. (**5,1%**)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост наблюдается по строкам:

- краткосрочные заемные средства – **1 758** тыс. руб. (**49,6%**)
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – **1 748** тыс. руб. (**49,3%**)

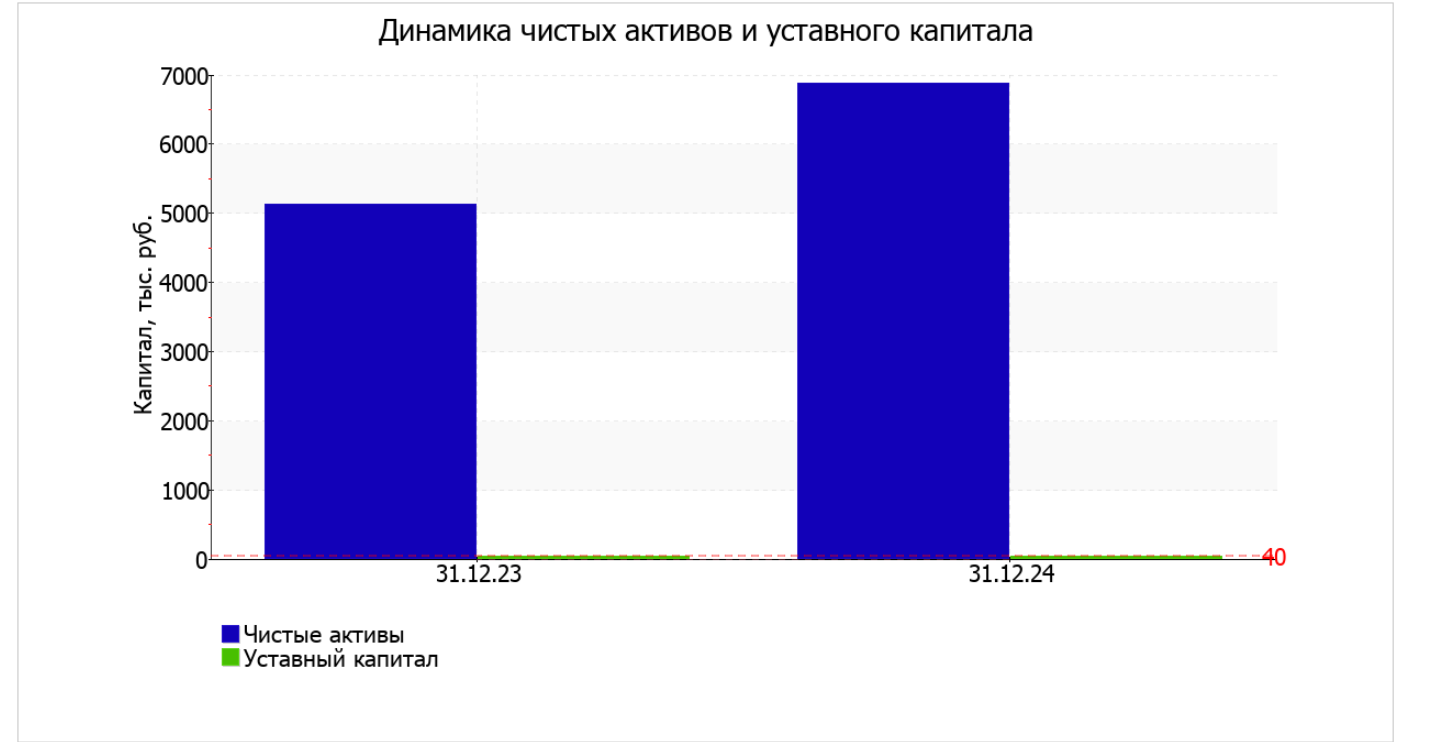
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе (**-446** тыс. руб.).

собственный капитал организации на 31 декабря 2024 г. равнялся **6 883,0** тыс. руб. за весь анализируемый период произошел значительный рост собственного капитала, на **1 748,0** тыс. руб.

2.2. Чистые активы организации

Показатель	Значение показателя				Изменение	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
1. Чистые активы	5 135	6 883	26,6	30,2	+1 748	+34
2. Уставный капитал	40	40	0,2	0,2	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	5 095	6 843	26,4	30	+1 748	+34,3

Чистые активы организации на 31.12.2024 намного (в **172,1** раза) превышают уставный капитал. Данное соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того, определив текущее состояние показателя, следует отметить увеличение чистых активов на **34%** за весь анализируемый период. Превышение чистых активов над уставным капиталом и в то же время их увеличение за период говорит о хорошем финансовом положении организации по данному признаку. Ниже на графике представлено изменение чистых активов и уставного капитала.



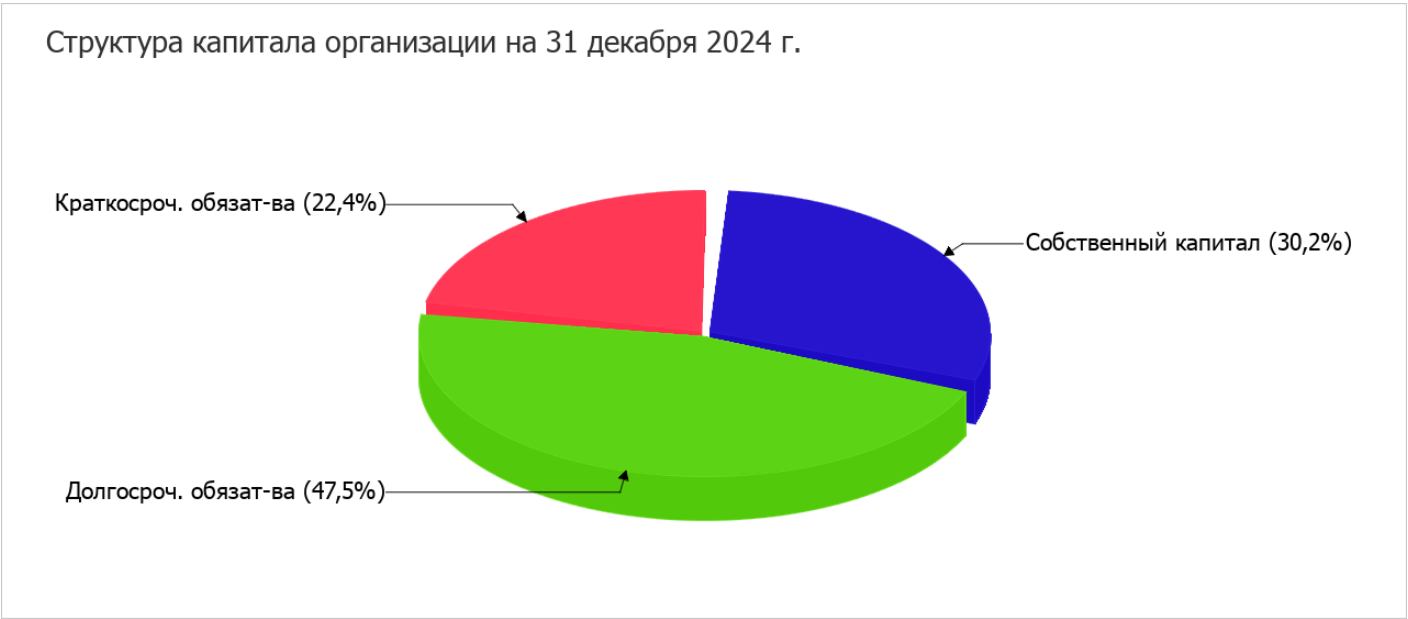
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
Коэффициент автономии	0,27	0,3	+0,03	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,55 и более (оптимальное 0,65-0,85).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-0,43	-0,19	+0,24	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,83	0,78	-0,05	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	-0,83	-0,38	+0,45	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,15 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	-0,49	-0,21	+0,28	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,23	0,32	+0,09	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода составил **0,3**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение свидетельствует о ее значительной зависимости от кредиторов по причине недостатка собственного капитала. за весь анализируемый период прирост коэффициента автономии составил **0,03**.

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами по состоянию на 31.12.2024 составил **-0,19**. за весь рассматриваемый период коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами повысился на **0,24**. на последний день анализируемого периода (31.12.2024) значение коэффициента можно считать неудовлетворительным.

в течение анализируемого периода коэффициент покрытия инвестиций явно снизился, уменьшившись до **0,78 (-0,05)**. Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2024 ниже нормативного значения (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет только **78%**).

значение коэффициента обеспеченности материальных запасов на 31.12.2024 составило **-0,21**. за весь рассматриваемый период коэффициент обеспеченности материальных запасов значительно вырос (на **0,28**). на последний день анализируемого периода коэффициент обеспеченности материальных запасов имеет крайне неудовлетворительное значение.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что на последний день анализируемого периода доля краткосрочной задолженности составляет 1/3, а долгосрочной задолженности – 2/3. При этом в течение анализируемого периода доля краткосрочной задолженности выросла на 8,6%.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	2,98	2,61	-0,37	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 2.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,37	0,19	-0,18	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,9.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,18	0,03	-0,15	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.

[На конец периода] при норме 2 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение **2,61**. Несмотря на это следует отметить, что за год коэффициент снизился на **-0,37**.

Значение коэффициента быстрой ликвидности (**0,19**) оказалось ниже допустимого. Это говорит о недостатке у организации ликвидных активов, которыми можно погасить наиболее срочные обязательства.

Коэффициент абсолютной ликвидности имеет значение ниже нормы (**0,03**). Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за последний год коэффициент снизился на **-0,15**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АСМАРАЛ-АГРО" за год и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере **92** тыс. руб., что равняется 0,5% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на **312** тыс. руб., или на **77,2%**.

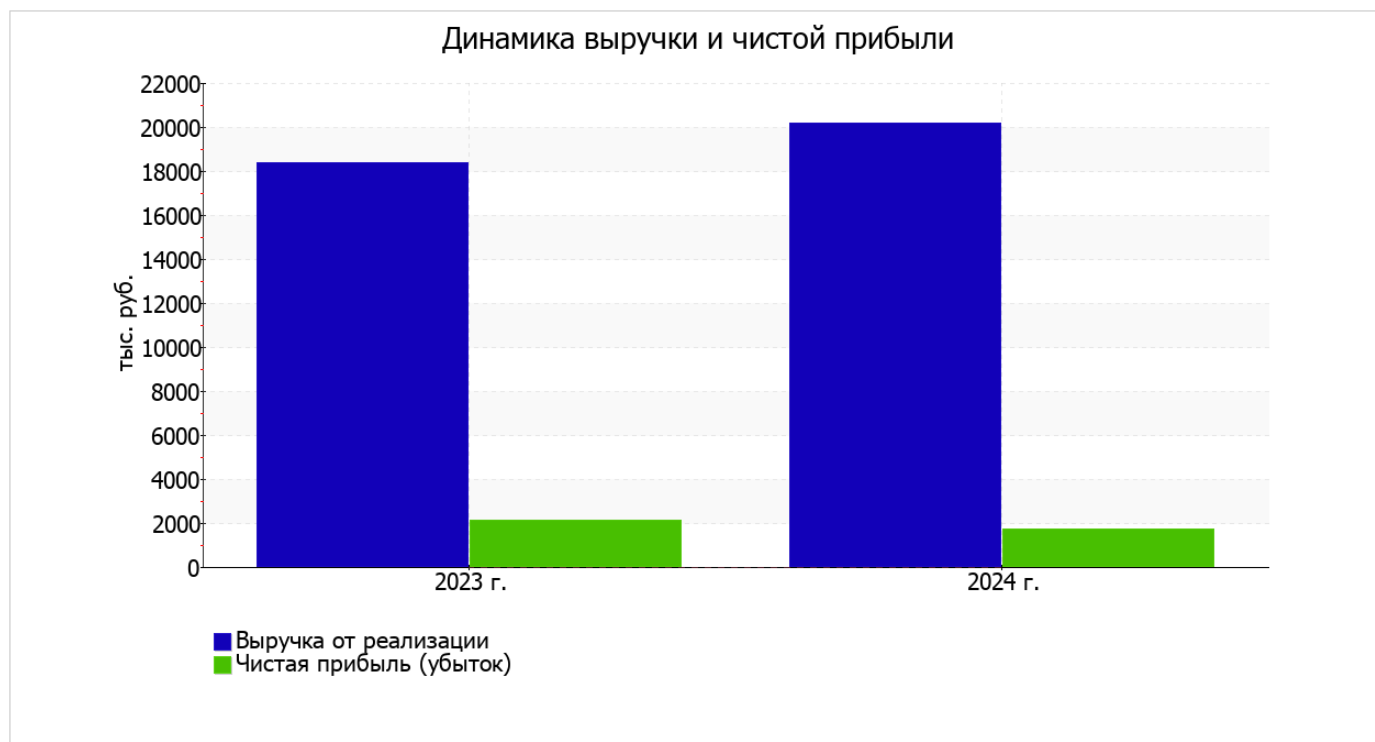
По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на **1 784** и **2 096** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (**+11,7%**) опережает изменение выручки (**+9,7%**)

Изучая расходы по обычным видам деятельности, следует отметить, что организация как и в прошлом году учитывала общехозяйственные (управленческие) расходы в качестве условно-постоянных, относя их по итогам отчетного периода на реализованные товары (работы, услуги).

прибыль от прочих операций за год составила 2 026 тыс. руб., что на 195 тыс. руб. (10,6%) больше, чем прибыль за аналогичный период прошлого года. При этом величина прибыли от прочих операций составляет 2 202,2% от абсолютной величины прибыли от продаж за анализируемый период.

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне- годовая величина, тыс. руб.
	2023 г.	2024 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	18 394	20 178	+1 784	+9,7	19 286
2. Расходы по обычным видам деятельности	17 990	20 086	+2 096	+11,7	19 038
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	404	92	-312	-77,2	248
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	1 923	2 132	+209	+10,9	2 028
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	2 327	2 224	-103	-4,4	2 276
6. Проценты к уплате	92	106	+14	+15,2	99
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-120	-370	-250	↓	-245
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	2 115	1 748	-367	-17,4	1 932
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	2 115	1 748	-367	-17,4	1 932
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	1 748	x	x	x

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АСМАРАЛ-АГРО" в течение всего анализируемого периода.



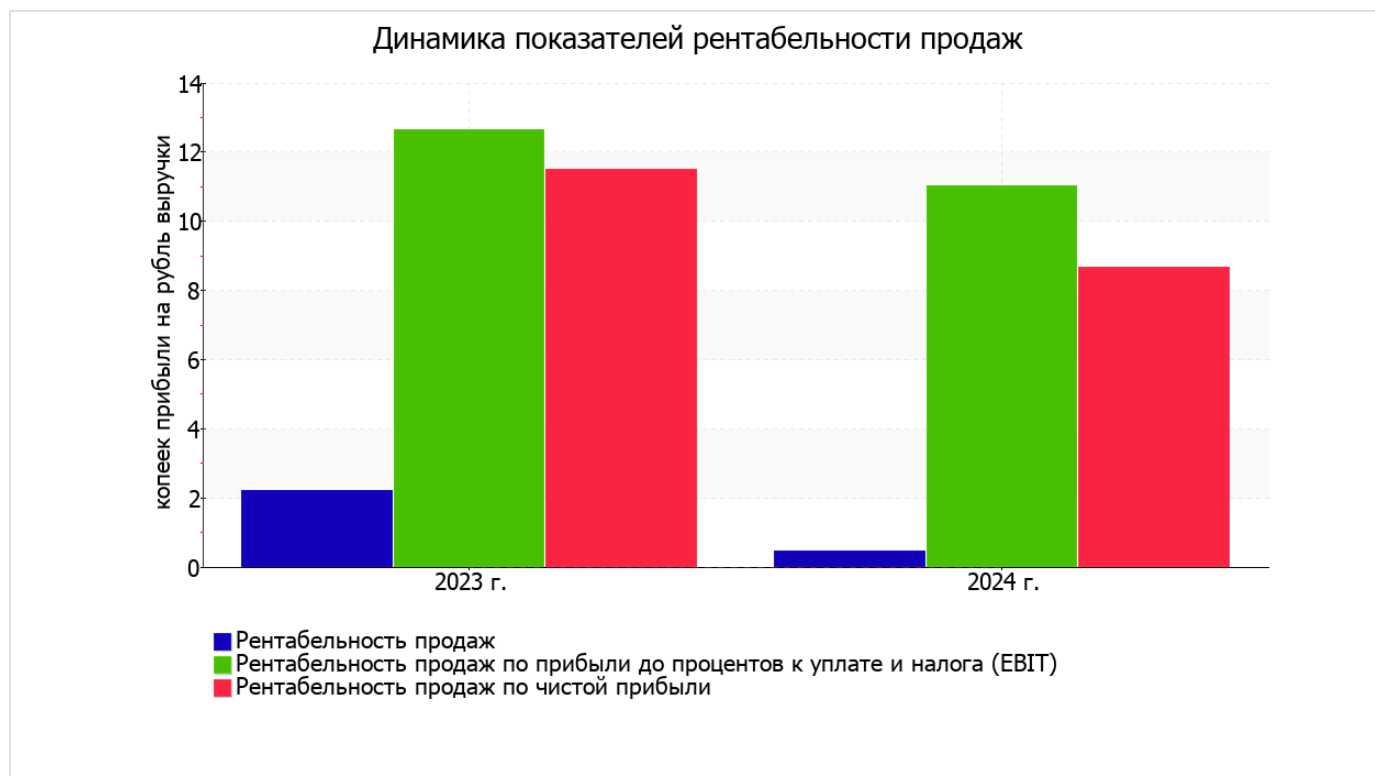
3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2023 г.	2024 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 12% и более.	2,2	0,5	-1,7	-79,2
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	12,7	11	-1,7	-12,9
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: 6% и более.	11,5	8,7	-2,8	-24,7

[За последний период] организация получила прибыль как от продаж, так и в целом от финансово-хозяйственной деятельности, что и обусловило положительные значения всех трех представленных в таблице показателей рентабельности.

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере **0,5** копеек с каждого рубля выручки от реализации. Однако имеет место падение рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (**-1,7** коп.).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (ЕВІТ) к выручке организации, за 2024 год составила **11%**. То есть в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АСМАРАЛ-АГРО" содержалось **11** коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



Рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала представлена в следующей таблице.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2024 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	29	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 15%.
Рентабельность активов (ROA)	8,3	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	13,2	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВІТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АСМАРАЛ-АГРО" принес чистую прибыль в размере 0,29 руб.

за последний год рентабельность активов имеет нормальное значение, равное 8,3%.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

Далее в таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата вложенных в предпринимательскую деятельность средств, а также показатель оборачиваемости кредиторской задолженности при расчетах с поставщиками и подрядчиками.

Показатель оборачиваемости	Значение в днях	Коэфф. 2024 г.
	2024 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: не более 324 дн.)	211	1,7
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 224 и менее дн.)	192	1,9
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 48 дн.)	13	28,2
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	29	12,8
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 636 дн.)	382	1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	109	3,3

* Приведен расчет показателя в днях. Значение коэффициента равно отношению 365 к значению показателя в днях.

Оборачиваемость активов в течение анализируемого периода показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 382 календарных дня. При этом требуется 192 дня, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АСМАРАЛ-АГРО" за весь анализируемый период.

Приведенные ниже 6 показателей финансового положения и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АСМАРАЛ-АГРО" имеют отрицательные значения:

- высокая зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет только **30%**);
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (**-0,19**) соответствует норме;
- значительная отрицательная динамика рентабельности продаж (**-1,7** процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчетному, равной **2,2%**);
- не соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только **78%** от общего капитала организации);
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) на рубль выручки организации (**-1,7** коп. от аналогичного показателя рентабельности за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2023)).

Среди показателей, исключительно хорошо характеризующих финансовое положение организации, можно выделить следующие:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- положительная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

С критической стороны финансовое положение организации характеризуют следующие показатели:

- значительно ниже нормального значения коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности значительно ниже нормального значения;
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Следующие 2 показателя результатов деятельности организации имеют положительные значения:

- хорошая рентабельность активов (8,3% за последний год);
- чистая прибыль за последний год составила 1 748 тыс. руб.

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – за последний год получена прибыль от продаж (92 тыс. руб.), но наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-312 тыс. руб.).

Согласно полученным показателям финансовое положение ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АСМАРАЛ-АГРО" можно оценить как удовлетворительное – основные показатели укладывается в норматив или близки к нему. Финансовое состояние организации позволяет осуществлять эффективную финансово-хозяйственную деятельность, сохраняя возможность для привлечения необходимых кредитных ресурсов.