Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ТЕХСОЮЗ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 8602053251

Код причины постановки на учет (КПП): 860201001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом (ОКВЭД 68.20.2).

2. Анализ финансового положения

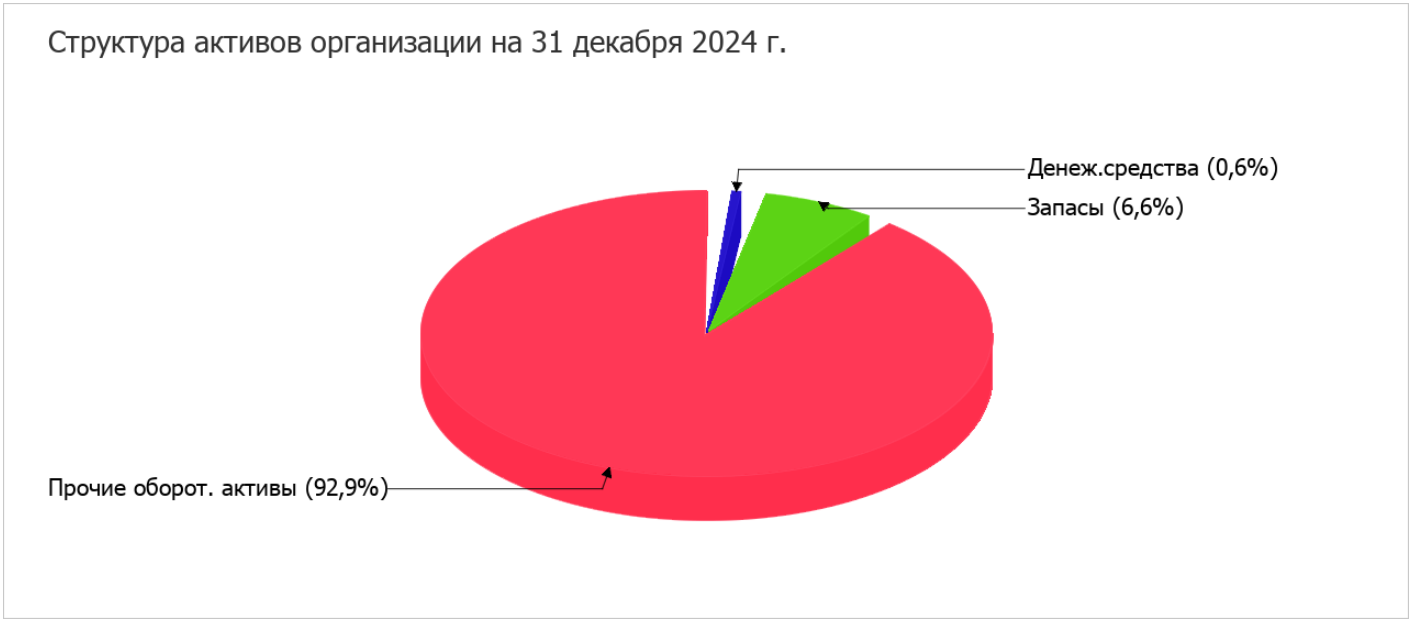
2.1. Структура имущества и источники его формирования

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						
Внеоборотные активы	183	–	0,7	–	-183	-100
Оборотные	26 425	38 587	99,3	100	+12 162	+46
Пассив						
Собственный капитал	25 025	37 001	94,1	95,9	+11 976	+47,9
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	1 583	1 586	5,9	4,1	+3	+0,2
Валюта баланса	26 608	38 587	100	100	+11 979	+45

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на последний день анализируемого периода характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь рассматриваемый период увеличились на 11 979 тыс. руб. (на 45%). Отмечая рост активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 47,9%. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:



Рост активов организации связан, в основном, с ростом показателя по строке "финансовые и другие оборотные активы" на 11 816 тыс. руб. (или 97,2% вклада в прирост активов).

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост произошел по строке "капитал и резервы" (+11 976 тыс. руб., или 100% вклада в прирост пассивов организации в течение анализируемого периода).

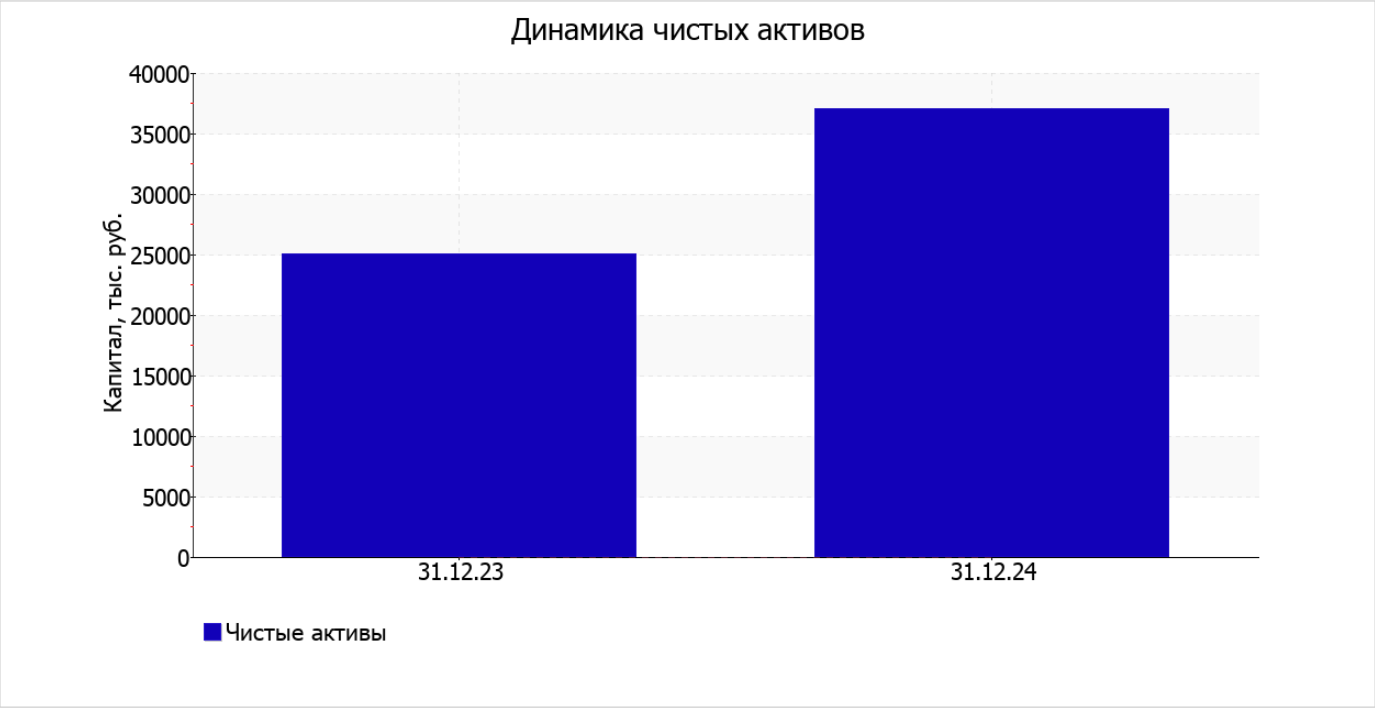
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "материальные внеоборотные активы" в активе (-183 тыс. руб.).

собственный капитал организации по состоянию на 31.12.2024 составил 37 001,0 тыс. руб. собственный капитал организации за год вырос на 11 976,0 тыс. руб., или на 47,9%.

2.2. Оценка стоимости чистых активов 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	25 025	37 001	94,1	95,9	+11 976	+47,9

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же, определив текущее состояние показателя, следует отметить увеличение чистых активов на 47,9% за последний год. 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 организации.



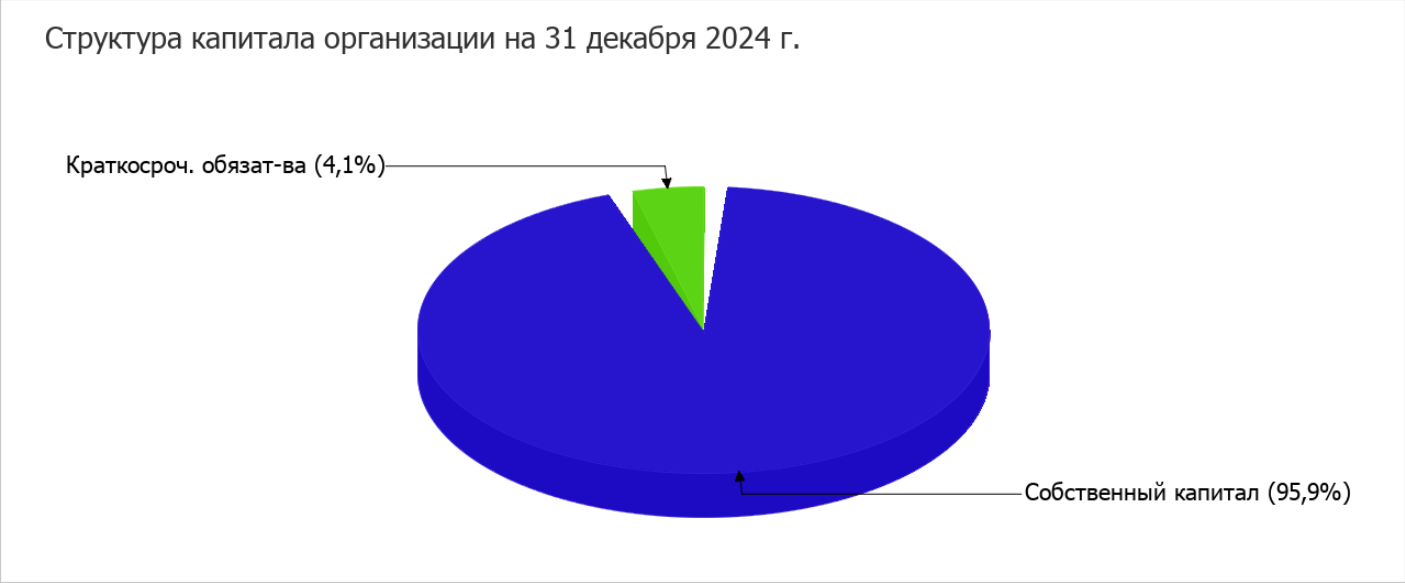
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,94	0,96	+0,02	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,55 (оптимальное 0,65-0,8).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,94	0,96	+0,02	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,94	0,96	+0,02	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,8.
Коэффициент обеспеченности запасов	11,02	14,62	+3,6	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	1	–	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода составил 0,96. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о слишком осторожном отношении АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ТЕХСОЮЗ" к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет 96% в общем капитале организации). в течение анализируемого периода отмечено несущественное повышение коэффициента автономии.

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: Необходимо отметить, что долгосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку полностью отсутствуют.



на последний день анализируемого периода (31.12.2024) коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся 0,96. за последний год имело место слабое повышение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (на 0,02). на 31.12.2024 коэффициент демонстрирует вполне соответствующее нормальному значение.

в течение анализируемого периода отмечено несущественное повышение коэффициента покрытия инвестиций до 0,96. Значение коэффициента на 31.12.2024 вполне соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 96%).

по состоянию на 31.12.2024 коэффициент обеспеченности материальных запасов равнялся 14,62; это на 3,6 больше, чем на 31 декабря 2023 г. на 31 декабря 2024 г. коэффициент обеспеченности материальных запасов демонстрирует вполне соответствующее нормальному значение.

Коэффициент краткосрочной задолженности организации показывает на отсутствие долгосрочной задолженности при 100% краткосрочной.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	16,69	24,33	+7,64	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,09	0,14	+0,05	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение, соответствующее норме (24,33 при нормативном значении 1,8). При этом в течение анализируемого периода коэффициент текущей ликвидности вырос на 7,64.

Ниже нормы оказался коэффициент абсолютной ликвидности (0,14 при норме 0,2). Несмотря на это следует отметить положительную динамику – в течение анализируемого периода коэффициент вырос на 0,05.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

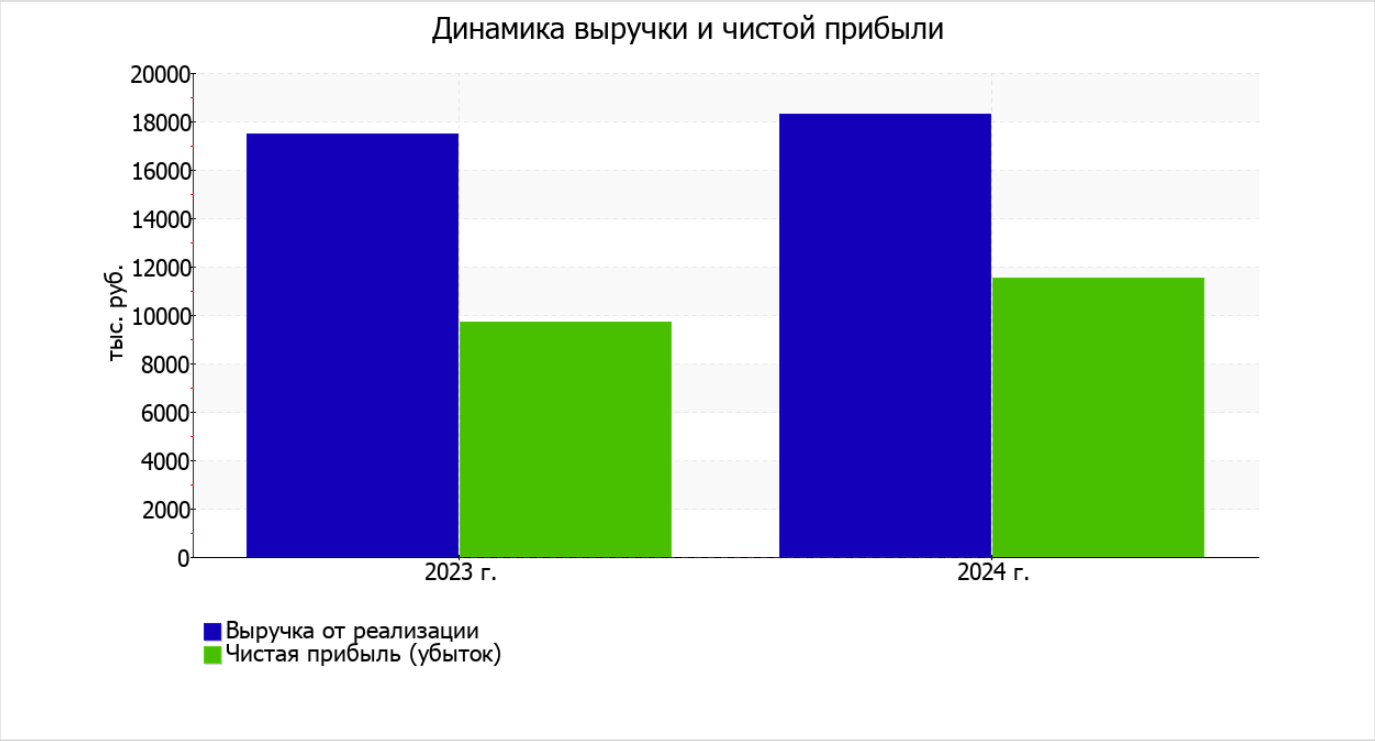
Основные финансовые результаты деятельности АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ТЕХСОЮЗ" за год приведены ниже в таблице.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за год организация получила прибыль от продаж в размере 12 016 тыс. руб., что составило 65,6% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 2 126 тыс. руб., или на 21,5%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем наблюдалось увеличение выручки от продаж на 856 тыс. руб. при одновременном снижении на 1 270 тыс. руб. расходов по обычной деятельности.

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	17 457	18 313	+856	+4,9	17 885
2. Расходы по обычным видам деятельности	7 567	6 297	-1 270	-16,8	6 932
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	9 890	12 016	+2 126	+21,5	10 953
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-85	-95	-10	↓	-90
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	9 805	11 921	+2 116	+21,6	10 863
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	100	394	+294	+3,9 раза	247
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	9 705	11 527	+1 822	+18,8	10 616

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



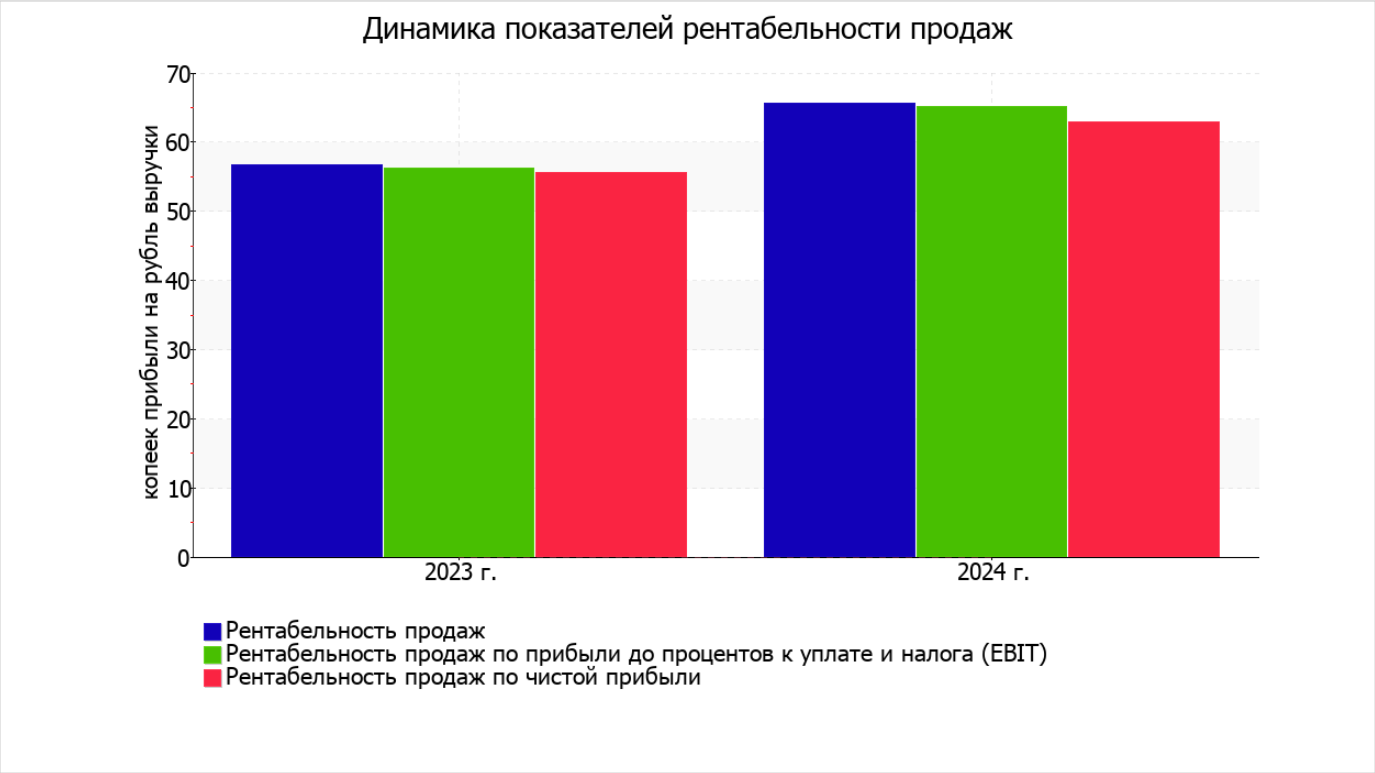
3.2. Анализ рентабельности

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.	56,7	65,6	+8,9	+15,8
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	56,2	65,1	+8,9	+15,9
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: 6% и более.	55,6	62,9	+7,3	+13,2

Представленные в таблице показатели рентабельности за 2024 год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ТЕХСОЮЗ".

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 65,6% от полученной выручки. Более того, имеет место рост рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (+8,9%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за последний год составил 65,1%. Это значит, что в каждом рубле выручки АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ТЕХСОЮЗ" содержалось 65,1 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)	37,1	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 16% и более.
Рентабельность активов (ROA)	35,3	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 7%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	38,3	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес чистую прибыль в размере 0,371 руб.

рентабельность активов за последний год демонстрирует очень хорошее значение – 35,3%.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

В следующей 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 192 дн.)	650	0,6
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 4 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	9	39,3
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 515 и менее дн.)	651	0,6
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	620	0,6

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

Оборачиваемость активов за весь анализируемый период показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 651 календарный день.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ТЕХСОЮЗ" за весь анализируемый период

Приведенные ниже 11 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за год наблюдалось увеличение чистых активов;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (0,96) можно характеризовать как очень хорошее;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- значительная, по сравнению с общей стоимостью активов организации прибыль (35,3% за последний год);
- рост рентабельности продаж (+8,9 процентных пункта от рентабельности 56,7% за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2023));
- опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- коэффициент покрытия инвестиций полностью соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 96% от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за период с 01.01.2024 по 31.12.2024 получена прибыль от продаж (12 016 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+2 126 тыс. руб.);
- чистая прибыль за 2024 год составила 11 527 тыс. руб. (+1 822 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (+8,9 коп. к 56,2 коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Положительно финансовое положение организации характеризует следующий показатель – доля собственного капитала неоправданно высока (96%).

Негативно финансовое положение организации характеризует следующий показатель – не укладывается в нормативное значение коэффициент абсолютной ликвидности.

Приведенные выше показатели свидетельствуют об очень хорошем финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам перед кредиторами. Финансовое состояние организации позволяет отнести ее к категории надежных заемщиков и дает возможность рассчитывать на получение кредитов.