

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КОМАТЕКС"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6659194736

Код причины постановки на учет (КПП): 667801001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является производство нетканых текстильных материалов и изделий из них, кроме одежды (ОКВЭД 13.95).

2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КОМАТЕКС"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

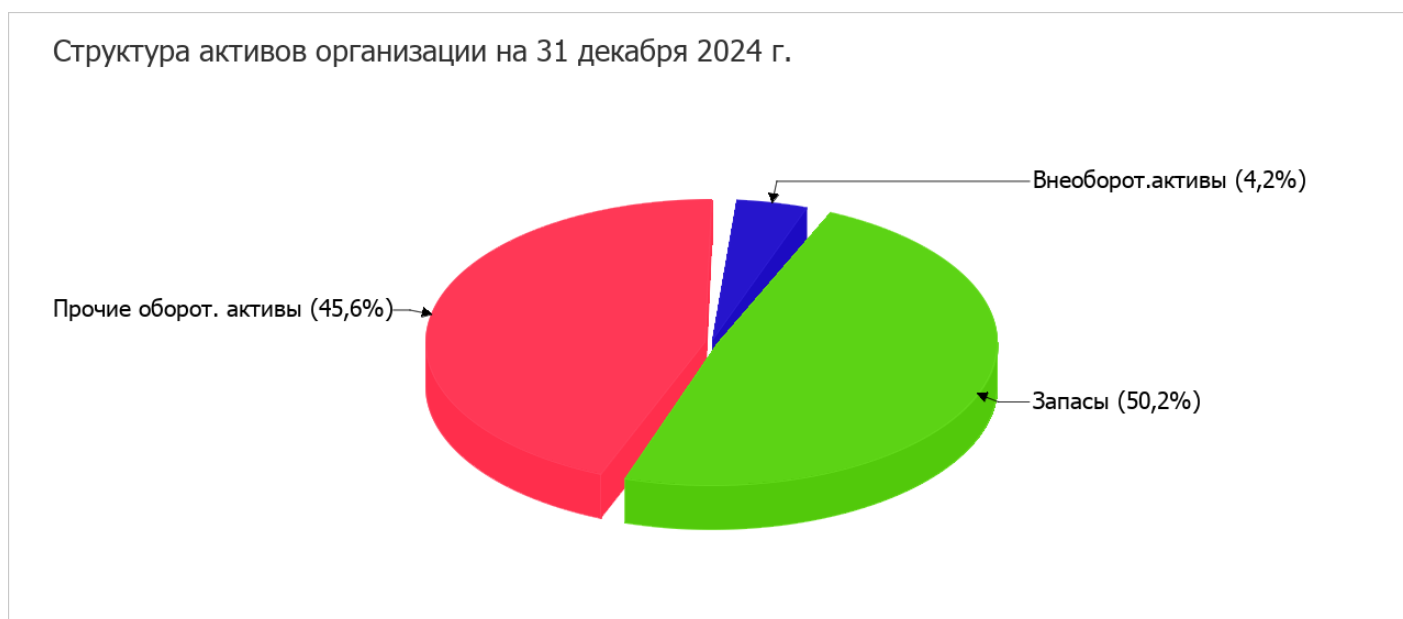
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	434	403	5,6	4,2	-31	-7,1
в том числе: основные средства	434	403	5,6	4,2	-31	-7,1
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	7 373	9 177	94,4	95,8	+1 804	+24,5
в том числе: запасы	2 749	4 809	35,2	50,2	+2 060	+74,9
дебиторская задолженность	–	–	–	–	–	–
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	4 624	4 325	59,2	45,1	-299	-6,5
Пассив						
1. Собственный капитал	599	848	7,7	8,9	+249	+41,6
2. Долгосрочные обязательства, всего	–	–	–	–	–	–
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–

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)		
3. Краткосрочные обязательства*, всего	7 208	8 732	92,3	91,1	+1 524	+21,1
в том числе: заемные средства	6 955	8 732	89,1	91,1	+1 777	+25,5
Валюта баланса	7 807	9 580	100	100	+1 773	+22,7

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

Соотношение основных качественных групп активов организации на 31.12.2024 характеризуется большой долей (95,8%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за год увеличились на 1 773 тыс. руб. (на 22,7%). Учитывая увеличение активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 41,6%. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено 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 – 2 060 тыс. руб. (51,8%)
- краткосрочные финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) – 1 872 тыс. руб. (47,1%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- краткосрочные заемные средства – 1 777 тыс. руб. (87,7%)
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 249 тыс. руб. (12,3%)

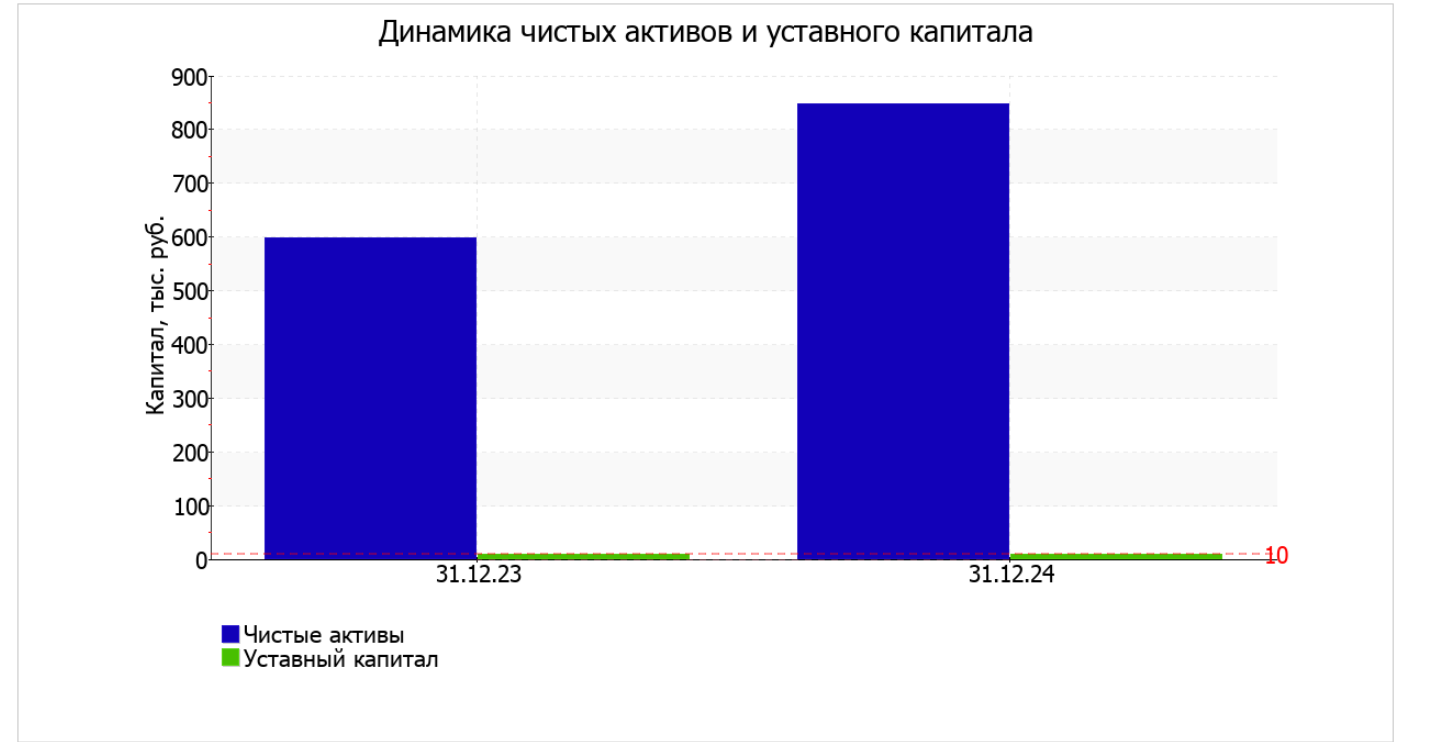
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе и "кредиторская задолженность" в пассиве (-2 171 тыс. руб. и -253 тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации за весь рассматриваемый период сильно вырос (на 249 тыс. руб.), составив 848 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	599	848	7,7	8,9	+249	+41,6
2. Уставный капитал	10	10	0,1	0,1	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	589	838	7,5	8,7	+249	+42,3

Чистые активы организации на 31.12.2024 намного (в 84,8 раза) превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить увеличение чистых активов на 41,6% 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. Наглядное изменение чистых активов и уставного капитала представлено на следующем графике.



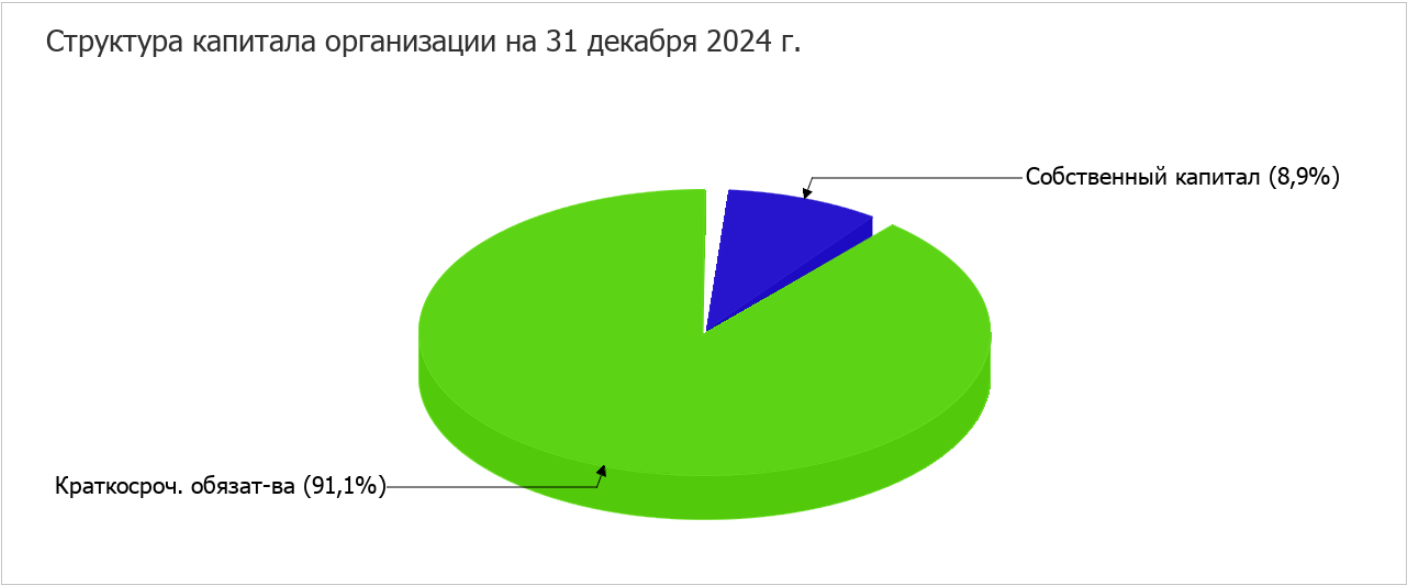
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,08	0,09	+0,01	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,02	0,05	+0,03	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,08	0,09	+0,01	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,28	0,52	+0,24	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,06	0,09	+0,03	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	1	–	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2024 г. составил 0,09. Полученное значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (9% от общего капитала) общество в значительной степени зависит от кредиторов. коэффициент автономии за весь анализируемый период увеличился на 0,01.

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации: Необходимо отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их отсутствия.



на 31.12.2024 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил **0,05**, что намного (на **0,03**) превышает значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2023. по состоянию на 31.12.2024 значение коэффициента не укладывается в норму.

в течение анализируемого периода коэффициент покрытия инвестиций явно вырос до **0,09** (т.е. на **0,01**). Значение коэффициента на 31 декабря 2024 г. значительно ниже допустимой величины (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **9%**).

значение коэффициента обеспеченности материальных запасов на 31 декабря 2024 г. составило **0,09**. за год прирост коэффициента обеспеченности материальных запасов составил **0,03**. на 31.12.2024 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов соответствует норме.

Коэффициент краткосрочной задолженности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КОМАТЕКС" 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		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	1,02	1,05	+0,03	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,64	0,5	-0,14	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,9 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,64	0,5	-0,14	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.

[На конец периода] при норме 1,8 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение **1,05**. При этом следует отметить, что за весь анализируемый период коэффициент текущей ликвидности вырос на **0,03**.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 0,9. В данном случае его значение составило **0,5**. Это свидетельствует о недостатке ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

Коэффициент абсолютной ликвидности имеет значение, соответствующее норме (**0,5**). При этом в течение анализируемого периода имело место ухудшение значения показателя – коэффициент снизился на **-0,14**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КОМАТЕКС" за весь рассматриваемый период и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за последний год организация получила прибыль от продаж в размере **306** тыс. руб., что равняется 0,4% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на **19** тыс. руб., или на **5,8%**.

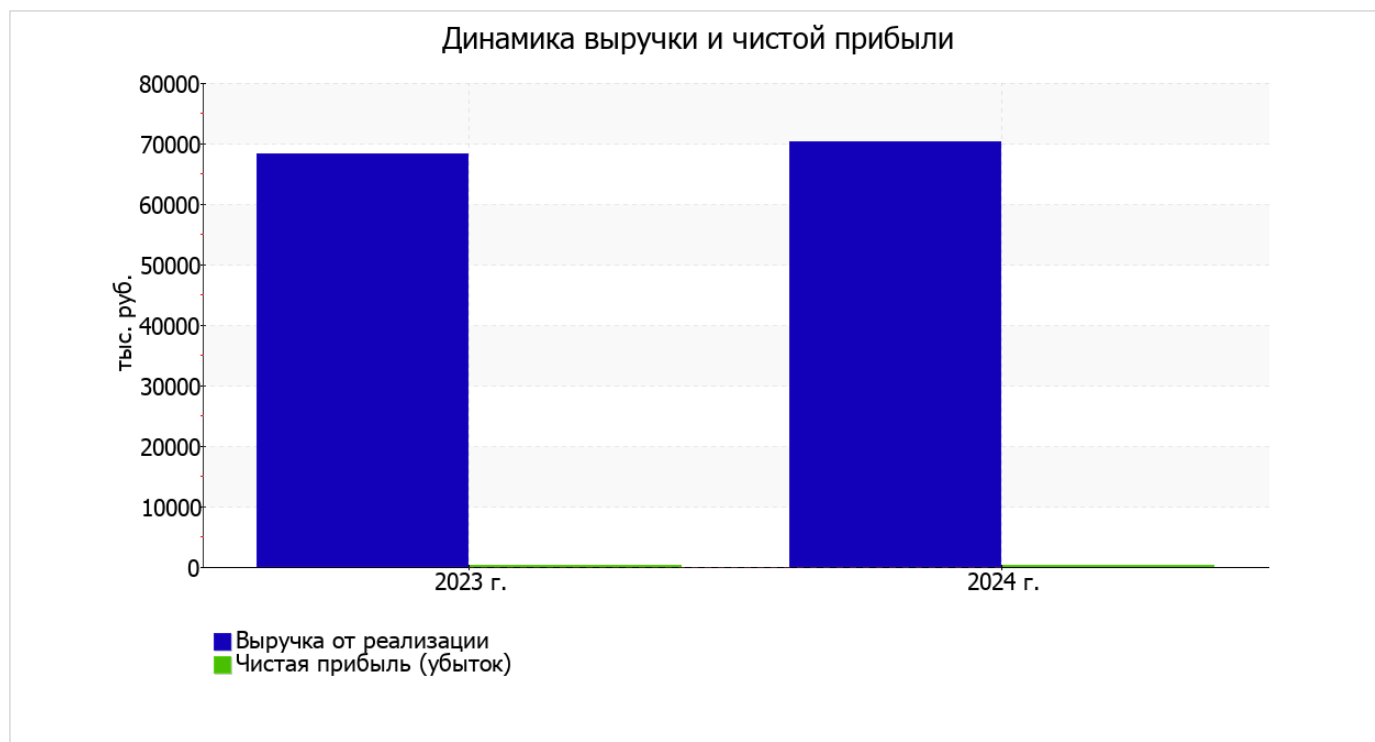
По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на **2 088** и **2 107** тыс. руб. соответственно).

Обратив внимание на строку 2220 формы №2 можно отметить, что организация как и в прошлом году не использовала возможность учитывать общехозяйственные расходы в качестве условно-постоянных, включая их ежемесячно в себестоимость производимой продукции (выполняемых работ, оказываемых услуг). Поэтому показатель "Управленческие расходы" за отчетный период в форме №2 отсутствует.

убыток от прочих операций за весь рассматриваемый период составил 55 тыс. руб., что на 27 тыс. руб. (32,9%) меньше, чем убыток за аналогичный период прошлого года.

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	68 237	70 325	+2 088	+3,1	69 281
2. Расходы по обычным видам деятельности	67 912	70 019	+2 107	+3,1	68 966
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	325	306	-19	-5,8	316
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	–	–	–	–	–
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	325	306	-19	-5,8	316
6. Проценты к уплате	82	55	-27	-32,9	69
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	49	50	+1	+2	50
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	292	301	+9	+3,1	297
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	292	301	+9	+3,1	297
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	249	x	x	x

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



3.2. Анализ рентабельности

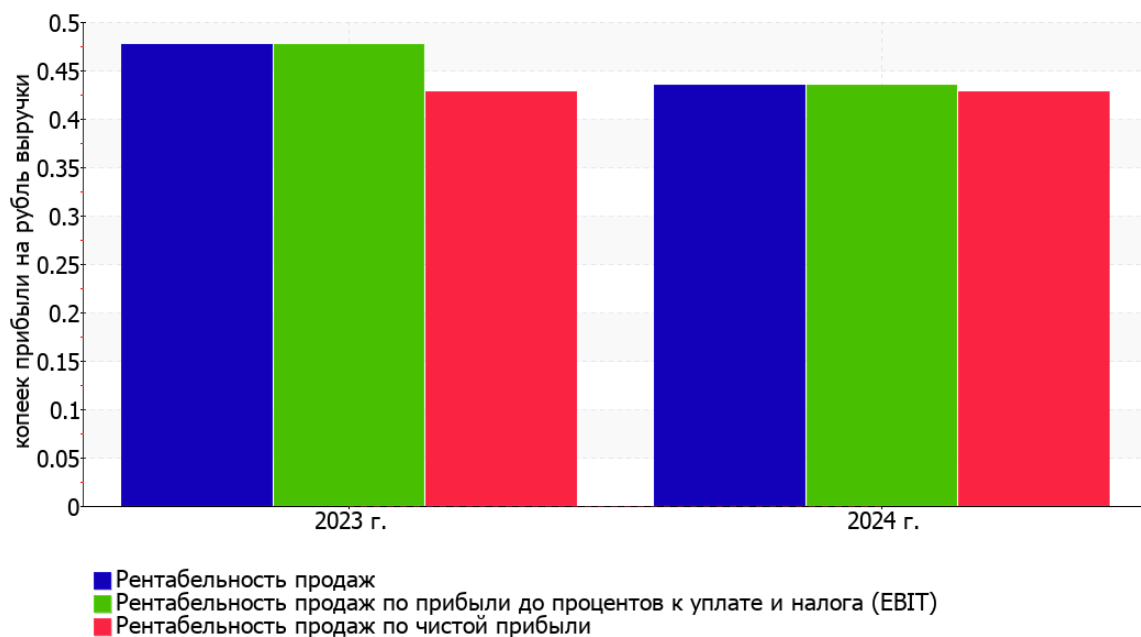
Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2023 г.	2024 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 6%.	0,5	0,4	-0,1	-8,6
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	0,5	0,4	-0,1	-8,6
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 4%.	0,4	0,4	–	+<0,1

Представленные в таблице показатели рентабельности за последний год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КОМАТЕКС".

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 0,4% от полученной выручки. Тем не менее, имеет место отрицательная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (-0,1%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за 2024 год составил 0,4%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось 0,4 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.

Динамика показателей рентабельности продаж



Далее в таблице представлены три основных показателя, характеризующие рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2024 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	41,5	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 20% и более.
Рентабельность активов (ROA)	3,5	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 8% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	42,2	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил чистую прибыль в размере 0,415 руб.

за 2024 год значение рентабельности активов (3,5%) соответствует норме.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

Далее в таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата вложенных в предпринимательскую деятельность денежных 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: 145 и менее дн.)	43	8,5
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 52 дн.)	20	18,5
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 51 и менее дн.)	0	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	1	554,4
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 173 и менее дн.)	45	8,1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	4	96,9

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

Оборачиваемость активов за весь рассматриваемый период показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 45 календарных дней. При этом требуется 20 дней, 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 "КОМАТЕКС" за весь анализируемый период.

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие отрицательные значения:

- высокая зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет только **9%**);
- по состоянию на 31.12.2024 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное **0,05**, не укладывается в норму;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в нормативное значение;
- недостаточная рентабельность активов (**3,5%** за период 01.01–31.12.2024);
- значительное падение рентабельности продаж (**-0,1** процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчетному, равной **0,5%**);
- неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств;
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВIT) на рубль выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КОМАТЕКС" (**-0,1** коп. от аналогичного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчетному).

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

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за весь анализируемый период наблюдалось увеличение чистых активов;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

С хорошей стороны результаты деятельности организации характеризуют такие показатели:

- за 2024 год получена прибыль от продаж (306 тыс. руб.), но наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-19 тыс. руб.);
- чистая прибыль за период с 01.01.2024 по 31.12.2024 составила 301 тыс. руб. (+9 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

Среди критических показателей финансового положения организации можно выделить следующие:

- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности существенно ниже нормального значения;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 9% (нормальное значение для данной отрасли: 70% и более).

Среди всех полученных в ходе анализа показателей имеется один, имеющий значение на границе нормативного – не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

Как видно из приведенного анализа, основные финансовые показатели укладываются в нормативные значения. При таком финансовом состоянии у ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КОМАТЕКС" имеются все возможности для эффективной деятельности.