

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ФИРМА ТАС"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7704133190

Код причины постановки на учет (КПП): 773101001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая прочими машинами, приборами, аппаратурой и оборудованием общепромышленного и специального назначения (ОКВЭД 46.69.9).

2. Анализ финансового положения АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ФИРМА ТАС"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

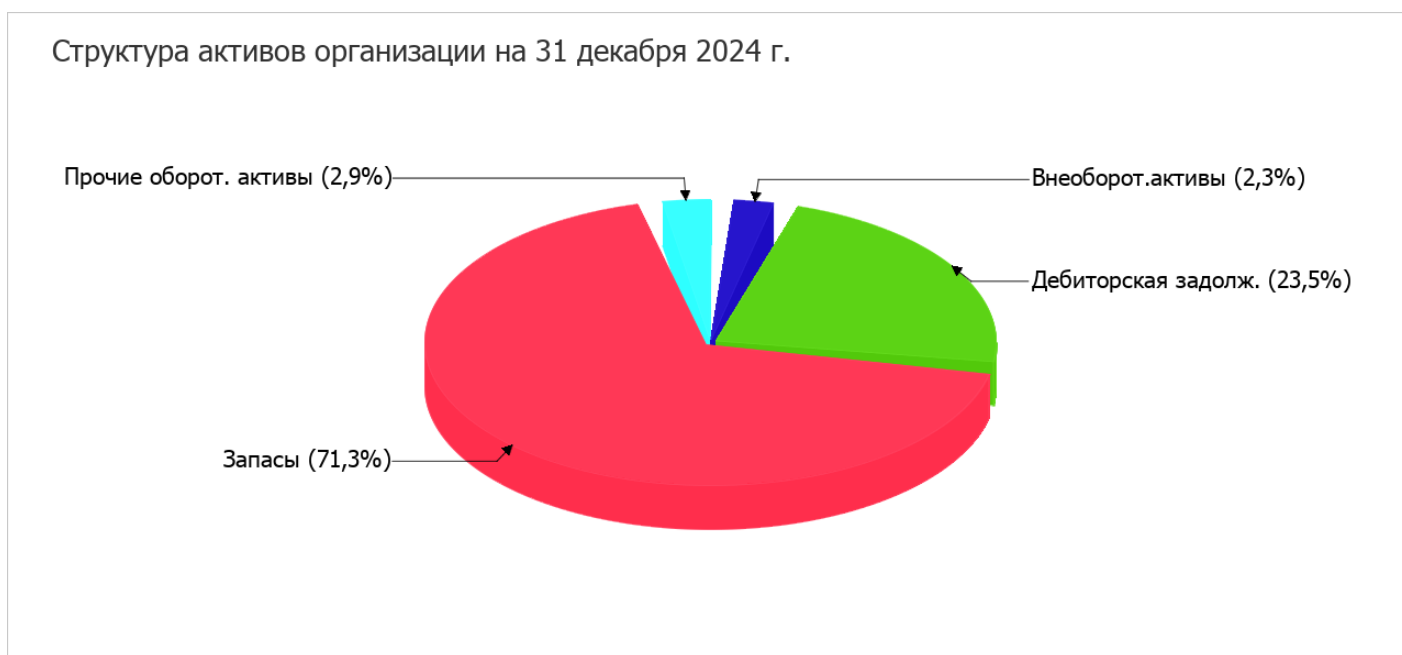
| Показатель | Значение показателя | | | | Изменение за анализируемый период | |
|---|---------------------|------------|--|---|-----------------------------------|------------------------------------|
| | в тыс. руб. | | в % к валюте баланса | | тыс. руб. (гр.3- гр.2) | ± % ((гр.3- гр.2) : гр.2) |
| | 31.12.2023 | 31.12.2024 | на начало анализируемого периода (31.12.2023) | на конец анализируемого периода (31.12.2024) | | |
| Актив | | | | | | |
| 1. Внеоборотные активы | 345 | 315 | 2,9 | 2,3 | -30 | -8,7 |
| в том числе: основные средства | 246 | 216 | 2 | 1,6 | -30 | -12,2 |
| нематериальные активы | – | – | – | – | – | – |
| 2. Оборотные, всего | 11 741 | 13 123 | 97,1 | 97,7 | +1 382 | +11,8 |
| в том числе: запасы | 9 570 | 9 577 | 79,2 | 71,3 | +7 | +0,1 |
| дебиторская задолженность | 1 634 | 3 157 | 13,5 | 23,5 | +1 523 | +93,2 |
| денежные средства и краткосрочные финансовые вложения | 271 | 349 | 2,2 | 2,6 | +78 | +28,8 |
| Пассив | | | | | | |
| 1. Собственный капитал | 9 452 | 9 521 | 78,2 | 70,9 | +69 | +0,7 |
| 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 | 2 634 | 3 917 | 21,8 | 29,1 | +1 283 | +48,7 |
| в том числе: заемные средства | – | – | – | – | – | – |
| Валюта баланса | 12 086 | 13 438 | 100 | 100 | +1 352 | +11,2 |

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

Структура активов организации на 31 декабря 2024 г. характеризуется большой долей (97,7%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период увеличились на 1 352 тыс. руб. (на 11,2%). Отмечая рост активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 0,7%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов является негативным показателем.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:



Рост активов организации связан, в первую очередь, с ростом показателя по строке "дебиторская задолженность" на 1 523 тыс. руб. (или 94,7% вклада в прирост активов).

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – 1 283 тыс. руб. (94,9%)
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 69 тыс. руб. (5,1%)

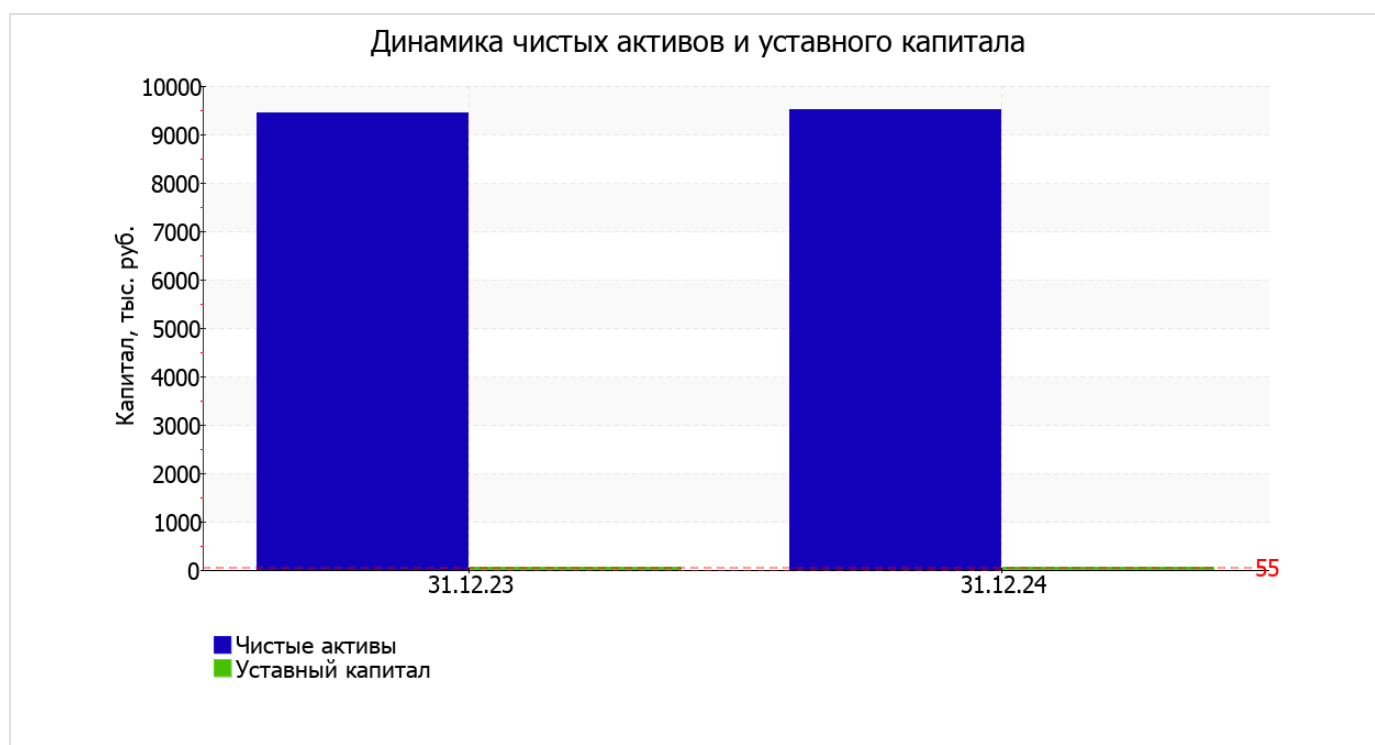
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "прочие оборотные активы" в активе (-180 тыс. руб.).

на 31.12.2024 собственный капитал организации составил 9 521,0 тыс. руб. в течение анализируемого периода собственный капитал организации несущественно вырос.

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 | 9 452 | 9 521 | 78,2 | 70,9 | +69 | +0,7 |
| 2. Уставный капитал | 55 | 55 | 0,5 | 0,4 | - | - |
| 3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2) | 9 397 | 9 466 | 77,8 | 70,4 | +69 | +0,7 |

Чистые активы организации на последний день анализируемого периода namного (в 173,1 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 0,7% за весь анализируемый период. Наглядное изменение чистых активов и уставного капитал представлено на следующем графике.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

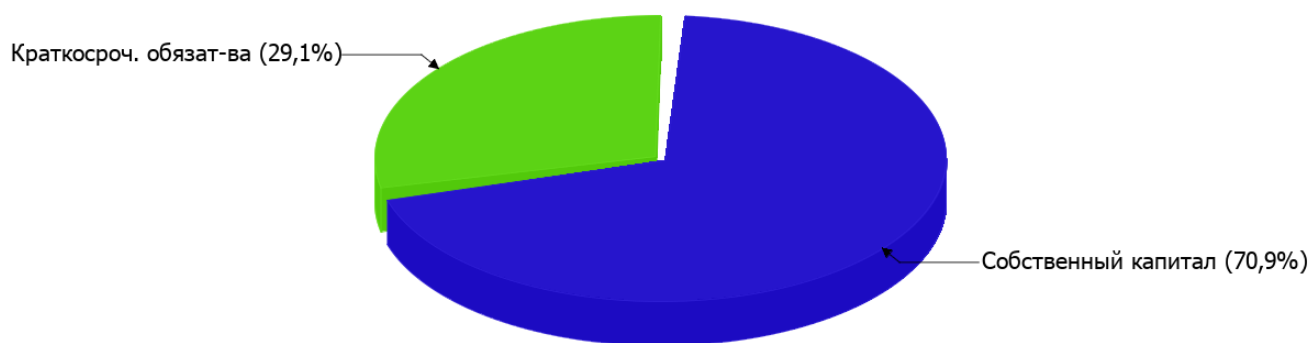
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

| Показатель | Значение показателя | | Изменение показателя (гр.3-гр.2) | Описание показателя и его нормативное значение |
|---|---------------------|------------|----------------------------------|--|
| | 31.12.2023 | 31.12.2024 | | |
| Коэффициент автономии | 0,78 | 0,71 | -0,07 | Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7). |
| Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | 0,78 | 0,7 | -0,08 | Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более. |
| Коэффициент покрытия инвестиций | 0,78 | 0,71 | -0,07 | Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,65. |
| Коэффициент маневренности собственного капитала | 0,96 | 0,97 | +0,01 | Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: 0,2 и более. |
| Коэффициент обеспеченности запасов | 0,95 | 0,96 | +0,01 | 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 последний день анализируемого периода составил **0,71**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о неоправданно высокой доли собственного капитала (**71%**) в общем капитале; акционерное общество слишком осторожно относится к привлечению заемных денежных средств. за последний год коэффициент автономии явно снизился (**-0,07**).

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: Необходимо отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их отсутствия.

Структура капитала организации на 31 декабря 2024 г.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на последний день анализируемого периода (31.12.2024) равнялся **0,7**; это на **0,08** ниже значения коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на первый день анализируемого периода (31 декабря 2023 г.). по состоянию на 31.12.2024 значение коэффициента можно характеризовать как очень хорошее.

за год коэффициент покрытия инвестиций явно снизился, уменьшившись на **0,07**: до **0,71**. Значение коэффициента на 31.12.2024 соответствует норме.

на 31 декабря 2024 г. коэффициент обеспеченности материальных запасов составил **0,96**. в течение анализируемого периода коэффициент обеспеченности материальных запасов вырос всего лишь на **0,01**. на последний день анализируемого периода значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному.

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 | | |
| 1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности | 4,46 | 3,35 | -1,11 | Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более. |
| 2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности | 0,72 | 0,9 | +0,18 | Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,9 и более. |
| 3. Коэффициент абсолютной ликвидности | 0,1 | 0,09 | -0,01 | Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,15. |

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение, соответствующее норме (**3,35** при нормативном значении 1,8). В тоже время за весь анализируемый период коэффициент снизился на **-1,11**.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности также соответствует норме – 0,9 при норме 0,9. Это означает, что у АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ФИРМА ТАС" достаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства и погасить краткосрочную кредиторскую задолженность.

Третий из коэффициентов, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, имеет значение (**0,09**) ниже допустимого предела (норма: 0,15). При этом нужно обратить внимание на имевшее место за весь рассматриваемый период негативное изменение – коэффициент снизился на **-0,01**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Основные финансовые результаты деятельности АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ФИРМА ТАС" в течение анализируемого периода приведены ниже в таблице.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере **410** тыс. руб., что равняется 4,1% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на **286** тыс. руб., или в **3,3** раза.

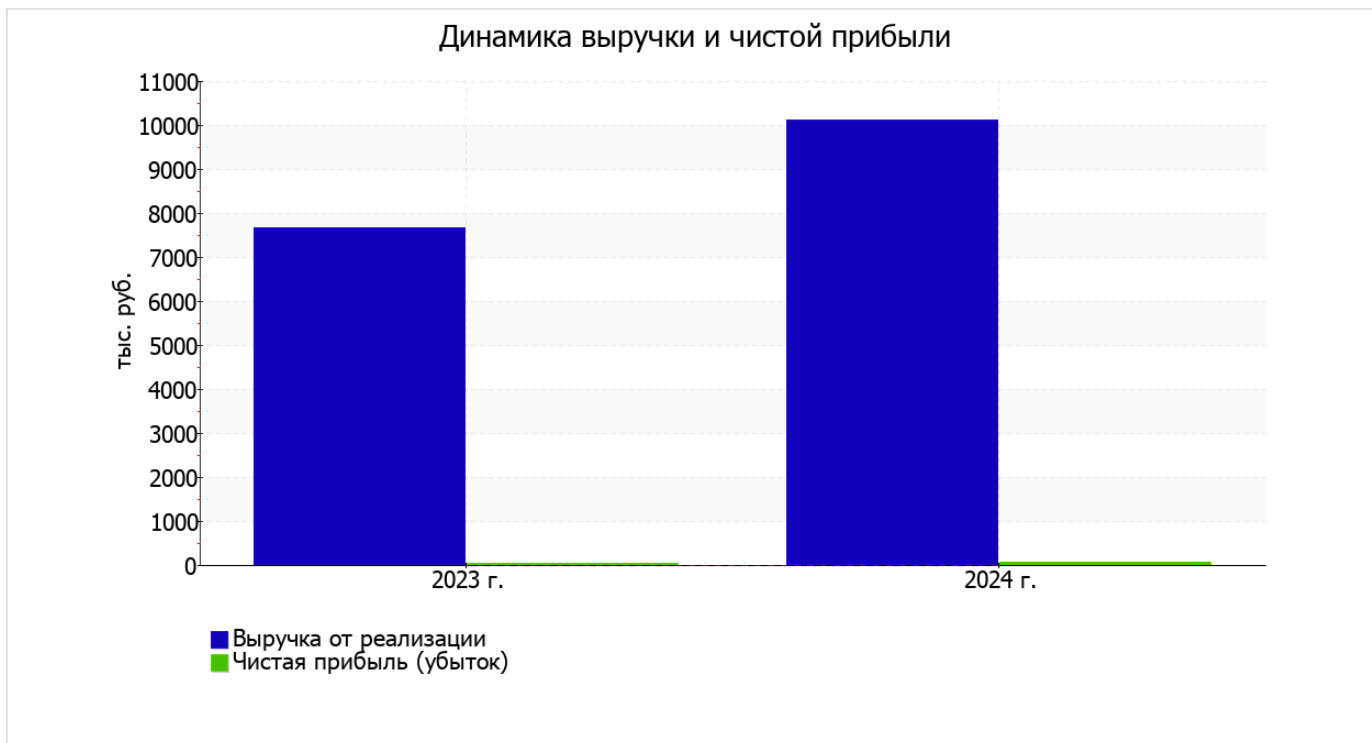
По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 2 462 и 2 176 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+32,1%) опережает изменение расходов (+28,9%)

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). Это и обусловило отсутствие показателя "Управленческие расходы" за отчетный период в форме №2.

убыток от прочих операций в течение анализируемого периода составил 324 тыс. руб., что на 264 тыс. руб. (в 5,4 раза) больше, 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 | 7 660 | 10 122 | +2 462 | +32,1 | 8 891 |
| 2. Расходы по обычным видам деятельности | 7 536 | 9 712 | +2 176 | +28,9 | 8 624 |
| 3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2) | 124 | 410 | +286 | +3,3 раза | 267 |
| 4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате | -60 | -324 | -264 | ↓ | -192 |
| 5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4) | 64 | 86 | +22 | +34,4 | 75 |
| 6. Проценты к уплате | - | - | - | - | - |
| 7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее | -16 | -17 | -1 | ↓ | -17 |
| 8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7) | 48 | 69 | +21 | +43,8 | 59 |
| Справочно: Совокупный финансовый результат периода | 48 | 69 | +21 | +43,8 | 59 |
| Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370) | x | 69 | x | x | x |

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ФИРМА ТАС" 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: 4% и более. | 1,6 | 4,1 | +2,5 | +150,2 |
| 2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки). | 0,8 | 0,8 | – | +1,7 |
| 3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более. | 0,6 | 0,7 | +0,1 | +8,8 |

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

Рентабельность продаж за 2024 год составила 4,1%. При этом имеет место рост рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (+2,5%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за 2024 год составил 0,8%. То есть в каждом рубле выручки АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ФИРМА ТАС" содержалось 0,8 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



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) | 0,7 | Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 17%. |
| Рентабельность активов (ROA) | 0,5 | Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более. |
| Прибыль на задействованный капитал (ROCE) | 0,9 | Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам. |

[За последний период] каждый рубль собственного капитала АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ФИРМА ТАС" обеспечил 0,007 руб. чистой прибыли.

за последний год значение рентабельности активов (0,5%) 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: не более 131 дн.) | 450 | 0,8 |
| Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 32 и менее дн.) | 361 | 1 |
| Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 55 и менее дн.) | 87 | 4,2 |
| Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке) | 118 | 3,1 |
| Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 142 и менее дн.) | 461 | 0,8 |
| Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке) | 343 | 1,1 |

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

Оборачиваемость активов за весь анализируемый период показывает, что акционерное общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 461 календарный день. При этом требуется 361 день, 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 АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ФИРМА ТАС" за последний год.

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за весь рассматриваемый период наблюдалось увеличение чистых активов;
- на 31 декабря 2024 г. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует исключительно хорошее значение – 0,7;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- рост рентабельности продаж (+2,5 процентных пункта от рентабельности 1,6% за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- за последний год получена прибыль от продаж (410 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+286 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за период 01.01–31.12.2024 составила 69 тыс. руб. (+21 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

С отрицательной стороны финансовое положение и результаты деятельности организации характеризуют следующие показатели:

- коэффициент абсолютной ликвидности ниже нормального значения;
- недостаточная рентабельность активов (0,5% за последний год);
- отрицательное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

Анализ выявил следующие положительные показатели финансового положения организации:

- доля собственного капитала неоправданно высока (71%);
- коэффициент покрытия инвестиций соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 71% в общей сумме капитала организации).

С позитивной стороны финансовое положение АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ФИРМА ТАС" характеризуют следующие показатели:

- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности практически соответствует нормальному значению;
- не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

В ходе анализа был получен следующий показатель, имеющий критическое значение – критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Как следует из приведенного анализа, основные финансовые показатели укладываются в нормативные значения. При таком финансовом состоянии у АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ФИРМА ТАС" имеются все возможности для продолжения эффективной деятельности.