

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью "АРГО-

КОМПЛЕКТ" Идентификационный номер

налогоплательщика (ИНН): 7717141054 Код причины

постановки на учет (КПП): 771701001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля розничная прочая вне магазинов, палаток, рынков (ОКВЭД 47.99).

## 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.<br>(гр.3-<br>гр.2)      | ± %<br>((гр.3-<br>гр.2) :<br>гр.2) |
|                             | 31.12.2023          | 31.12.2024 | на начало анализируемого периода (31.12.2023) | на конец анализируемого периода (31.12.2024) |                                   |                                    |
| <b>Актив</b>                |                     |            |   |  |                                   |                                    |
| Внеоборотные активы         | 81                  | 46         | 0,9   | 0,6  | -35                               | -43,2                              |
| Оборотные                   | 9 008               | 7 601      | 99,1  | 99,4   | -1 407                            | -15,6                              |
| <b>Пассив</b>               |                     |            |   |  |                                   |                                    |
| Краткосрочные обязательства | 854                 | 880        | 9,4   | 11,5   | +26                               | +3                                 |

\* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Структура активов организации на последний день анализируемого периода характеризуется значительной долей (99,4%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период уменьшились на 1 442 тыс. руб. (на 15,9%).

Снижение величины активов организации связано, в основном, со снижением следующих позиций актива бухгалтерского баланса:

- денежные средства и денежные эквиваленты – 2 964 тыс. руб. (74,1%)
- финансовые и другие оборотные активы – 1 000 тыс. руб. (25%)

Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "запасы" в активе и "краткосрочная кредиторская задолженность" в пассиве (+2 557 тыс. руб. и +26 тыс. руб. соответственно).

на последний день анализируемого периода собственный капитал организации составил **6 767,0** тыс. руб.

## 2.2 Оценка стоимости чистых активов организации

| Показатель       | Значение показателя |            |   |  | Изменение                    |                                    |
|------------------|---------------------|------------|---|--|------------------------------|------------------------------------|
|                  | в тыс. руб.         |            | в % к валюте баланса                          |  | тыс. руб.<br>(гр.3-<br>гр.2) | ± %<br>((гр.3-<br>гр.2) :<br>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 | 8 235               | 6 767      | 90,6  | 88,5   | -1 468                       | -17,8                              |

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации.

## 2.2. Анализ финансовой устойчивости организации

### 2.2.1. 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   | 0,91                | 0,88       | -0,03                            | Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).                        |
| Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | 0,91                | 0,88       | -0,03                            | Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.   |
| Коэффициент покрытия инвестиций                               | 0,91                | 0,88       | -0,03                            | Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более. |
| Коэффициент обеспеченности запасов                            | 3,49                | 1,37       | -2,12                            | 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 31 декабря 2024 г. составил **0,88**. Полученное значение говорит о слишком осторожном отношении Общество с ограниченной ответственностью "АРГО-КОМПЛЕКТ" к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет **88%** в общем капитале организации).

коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами по состоянию на 31.12.2024 составил **0,88**. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за весь анализируемый период несколько снизился (**-0,03**). коэффициент на 31.12.2024 демонстрирует исключительно хорошее значение.

коэффициент покрытия инвестиций в течение анализируемого периода несколько снизился (до **0,88**; **-0,03**). Значение коэффициента на 31.12.2024 полностью соответствует нормативному значению (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **88%**).

коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31.12.2024 равнялся **1,37**, что на **2,12** меньше, чем на 31 декабря 2023 г. коэффициент обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению.

Коэффициент краткосрочной задолженности Общество с ограниченной ответственностью "АРГО-КОМПЛЕКТ" показывает на отсутствие долгосрочной задолженности при 100% краткосрочной.

## 2.3. Ликвидность

| Показатель ликвидности                  | Значение показателя |             | Изменение показателя (гр.3 - гр.2) | Расчет, рекомендованное значение  |
|---|---------------------|-------------|------------------------------------|---|
|   | 31.12.2023          | 31.12.2024  |                                    |   |
| Коэффициент текущей (общей) ликвидности | <b>10,55</b>        | <b>8,64</b> | <b>-1,91</b>                       | Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 1,9.                   |
| Коэффициент абсолютной ликвидности      | <b>4,94</b>         | <b>1,42</b> | <b>-3,52</b>                       | Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более. |

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (**8,64**) соответствует норме.

## 3. Анализ эффективности деятельности организации

### 3.1. Обзор результатов деятельности

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью "АРГО-КОМПЛЕКТ" за весь анализируемый период и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере **312** тыс. руб., что равняется **2,3%** от выручки.

По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на **16 983** и **9 379** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (**-55,1%**) опережает изменение расходов (**-40,9%**)

| 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  | 30 843                         | 13 860  | -16 983                 | -55,1           | 22 352                              |
| 2. Расходы по обычным видам деятельности              | 22 927                         | 13 548  | -9 379                  | -40,9           | 18 238                              |
| 3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)                   | 7 916                          | 312     | -7 604                  | -96,1           | 4 114                               |
| 4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате  | -193                           | -131    | +62                     | ↑               | -162                                |
| 5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4) | 7 723                          | 181     | -7 542                  | -97,7           | 3 952                               |
| 6. Проценты к уплате                                  | —                              | —       | —                       | —               | —                                   |
| 7. Налоги на прибыль (доходы)                         | 1 560                          | 48      | -1 512                  | -96,9           | 804                                 |
| 8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)                    | 6 163                          | 133     | -6 030                  | -97,8           | 3 148                               |

### 3.2. Анализ рентабельности

| Показатели рентабельности  | Значения показателя (в %, или в копейках с рубля) |         | Изменени е показател я |                 |
|--|---|---------|------------------------|-----------------|
|  | 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%. | 25,7  | 2,3     | -23,4                  | -91,2           |
| 2. Рентабельность продаж по ЕБИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).                | 25  | 1,3     | -23,7                  | -94,8           |

Все показатели рентабельности за 2024 год, приведенные в таблице, имеют положительные значения, поскольку организацией получена как прибыль от продаж, так и в целом прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за данный период.

Рентабельность продаж за последний год составила 2,3%.

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) к выручке организации, за 2024 год составил 1,3%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось 1,3 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.

В следующей таблице представлена рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

| Показатель рентабельности                  | Значение показателя, % | Расчет показателя   |
|--|------------------------|---|
|  | 2024 г.                |   |
| Рентабельность собственного капитала (ROE) | 1,8                    | Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 20% и более.          |
| Прибыль на задействованный капитал (ROCE)  | 2,4                    | Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам. |

[За последний период] каждый рубль собственного капитала Общество с ограниченной ответственностью "АРГО- КОМПЛЕКТ" принес чистую прибыль в размере 0,018 руб.

### 3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

В следующей 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  | Значени<br>е в<br>днях | Коэф<br>ф.<br>2024<br>г. |
|---|------------------------|--------------------------|
|   | 2024 г.                |                          |
| Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 108 и менее дн.)    | 219                    | 1,7                      |
| Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 47 и менее дн.) | –                      | –                        |
| Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)  | 23                     | 15,9                     |
| Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 124 и менее дн.)                        | 221                    | 1,7                      |
| Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)  | 198                    | 1,8                      |

\* 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 221 календарный день.

## 4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения (по состоянию на 31.12.2024) и результатов деятельности Общества с ограниченной ответственностью "АРГО-КОМПЛЕКТ" за год.

Анализ выявил следующие показатели, исключительно хорошо характеризующие финансовое положение организации:

- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2024 г. демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению, равное **0,88**;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- коэффициент покрытия инвестиций полностью соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет **88%** от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

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

- доля собственного капитала неоправданно высока (**88%**);
- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины;
- чистая прибыль за последний год составила **133** тыс. руб.

Приведенный анализ свидетельствует о положительном финансовом состоянии Общества с ограниченной ответственностью "АРГО-КОМПЛЕКТ", возможности отвечать по своим обязательствам. Финансовое состояние организации позволяют использовать не только внутренние ресурсы, но и привлекать заемные средства.