

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью "ВЕРКОН-техника"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7730667600

Код причины постановки на учет (КПП): 773001001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая транспортными средствами, кроме автомобилей, мотоциклов и велосипедов (ОКВЭД 46.69.1).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

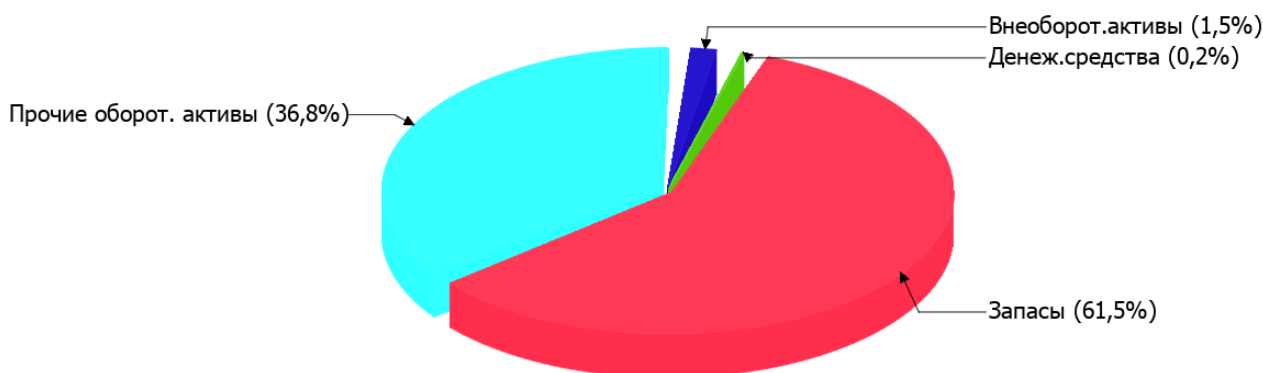
| Показатель | Значение показателя | | | | Изменение за анализируемый период | |
|-----------------------------|---------------------|------------|---|--|-----------------------------------|---------------------------------|
| | в тыс. руб. | | в % к валюте баланса | | тыс. руб. (гр.3- гр.2) | ± % ((гр.3- 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 | 3 | 3 883 | <0,1 | 1,5 | +3 880 | +1 294,3 раза |
| Оборотные | 155 085 | 254 344 | 100 | 98,5 | +99 259 | +64 |
| Пассив | | | | | | |
| Собственный капитал | 58 303 | 59 654 | 37,6 | 23,1 | +1 351 | +2,3 |
| Долгосрочные обязательства | 49 601 | 37 232 | 32 | 14,4 | -12 369 | -24,9 |
| Краткосрочные обязательства | 47 184 | 161 341 | 30,4 | 62,5 | +114 157 | +3,4 раза |
| Валюта баланса | 155 088 | 258 227 | 100 | 100 | +103 139 | +66,5 |

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на 31 декабря 2024 г. характеризуются большой долей (98,5%) текущих активов и малым процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период увеличились на 103 139 тыс. руб. (на 66,5%). Отмечая значительный рост активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 2,3%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов является негативным показателем.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:

Структура активов организации на 31 декабря 2024 г.



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

- запасы – 62 477 тыс. руб. (58,6%)
- финансовые и другие оборотные активы – 40 204 тыс. руб. (37,7%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост произошел по строке "краткосрочная кредиторская задолженность" (+113 024 тыс. руб., или 94,7% вклада в прирост пассивов организации в течение анализируемого периода).

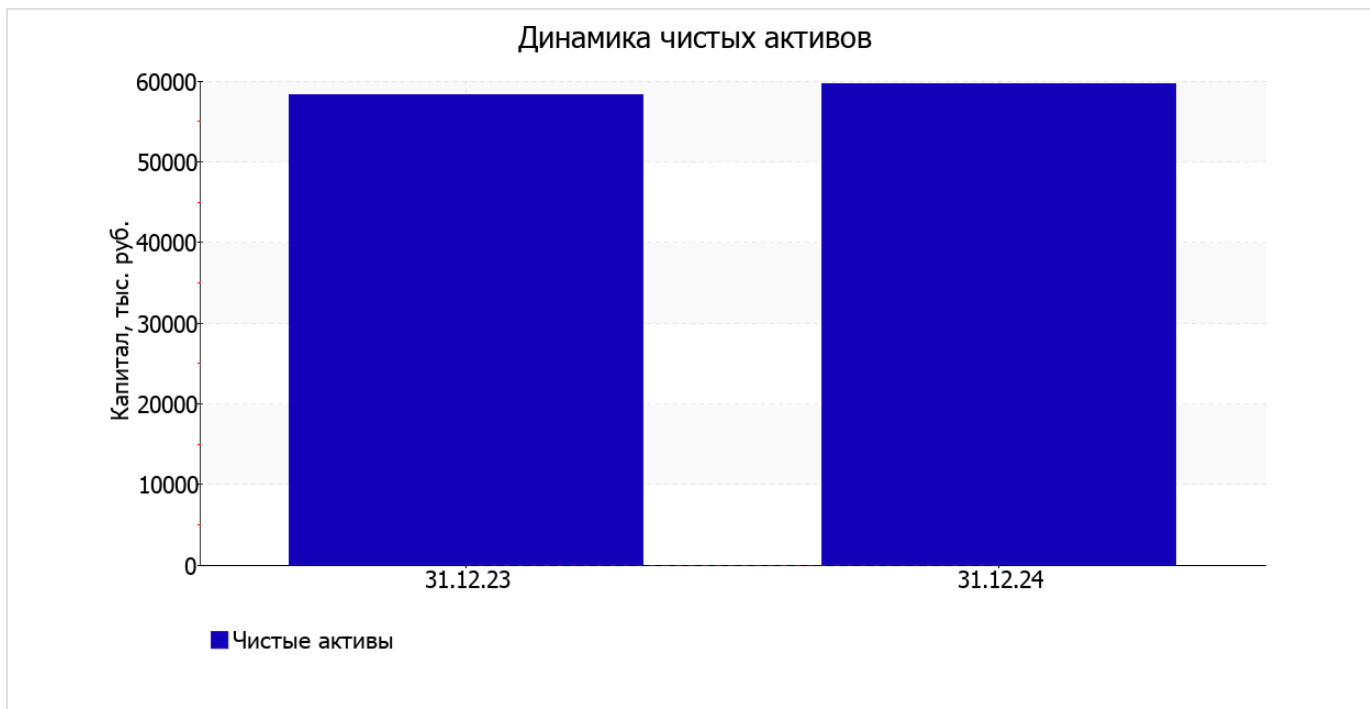
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе и "долгосрочные заемные средства" в пассиве (-3 422 тыс. руб. и -16 251 тыс. руб. соответственно).

за год имело место небольшое повышение собственного капитала с 58 303,0 тыс. руб. до 59 654,0 тыс. руб.

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 | 58 303 | 59 654 | 37,6 | 23,1 | +1 351 | +2,3 |

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же необходимо отметить увеличение чистых активов на 2,3% в течение анализируемого периода. 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

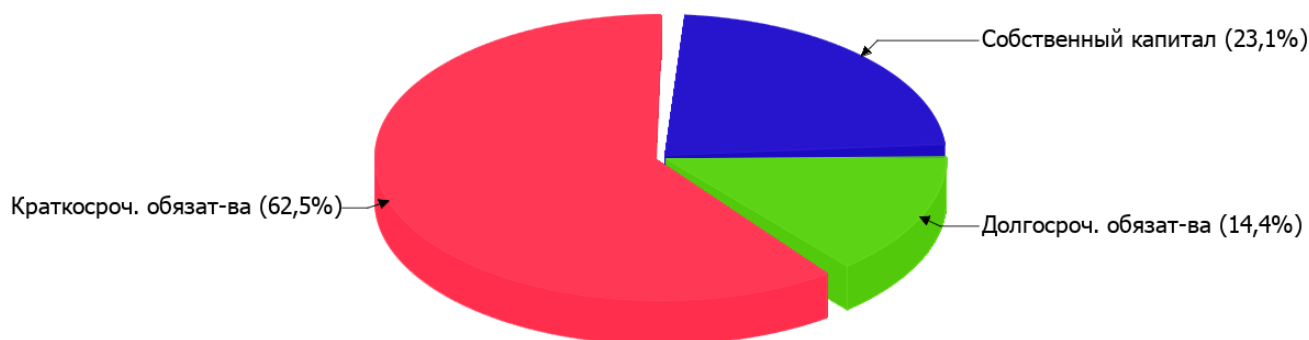
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

| Показатель | Значение показателя | | Изменение показателя (гр.3-гр.2) | Описание показателя и его нормативное значение |
|---|---------------------|------------|----------------------------------|---|
| | 31.12.2023 | 31.12.2024 | | |
| Коэффициент автономии | 0,38 | 0,23 | -0,15 | Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7). |
| Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | 0,38 | 0,22 | -0,16 | Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1. |
| Коэффициент покрытия инвестиций | 0,7 | 0,38 | -0,32 | Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более. |
| Коэффициент обеспеченности запасов | 0,61 | 0,35 | -0,26 | Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более. |
| Коэффициент краткосрочной задолженности | 0,49 | 0,81 | +0,32 | Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности. |

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода (31.12.2024) составил **0,23**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (**23%** от общего капитала) организация в значительной степени зависит от кредиторов. коэффициент автономии за весь рассматриваемый период значительно уменьшился (на **0,15**).

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации:

Структура капитала организации на 31 декабря 2024 г.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2024 г. составил **0,22**. за год коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами снизился на **0,16**. на 31.12.2024 значение коэффициента является очень хорошим.

коэффициент покрытия инвестиций за весь рассматриваемый период сильно снизился до **0,38 (-0,32)**. Значение коэффициента на 31 декабря 2024 г. значительно ниже допустимой величины (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **38%**).

по состоянию на 31.12.2024 коэффициент обеспеченности материальных запасов равнялся **0,35**, что на **0,26** меньше, чем на начало анализируемого периода. на последний день анализируемого периода значение коэффициента обеспеченности материальных запасов соответствует норме.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (81,3% и 18,7% соответственно). При этом за последний год доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 32,5%.

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 | 3,29 | 1,58 | -1,71 | Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более. |
| Коэффициент абсолютной ликвидности | 0,08 | <0,01 | -0,08 | Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,15 и более. |

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в норму (**1,58** против нормативного значения 1,8). При этом нужно обратить внимание на имевшее место за год негативное изменение – коэффициент текущей ликвидности снизился на **-1,71**.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и первый коэффициент, имеет значение ниже нормы (**<0,01**). Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – в течение анализируемого периода коэффициент снизился на **-0,08**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

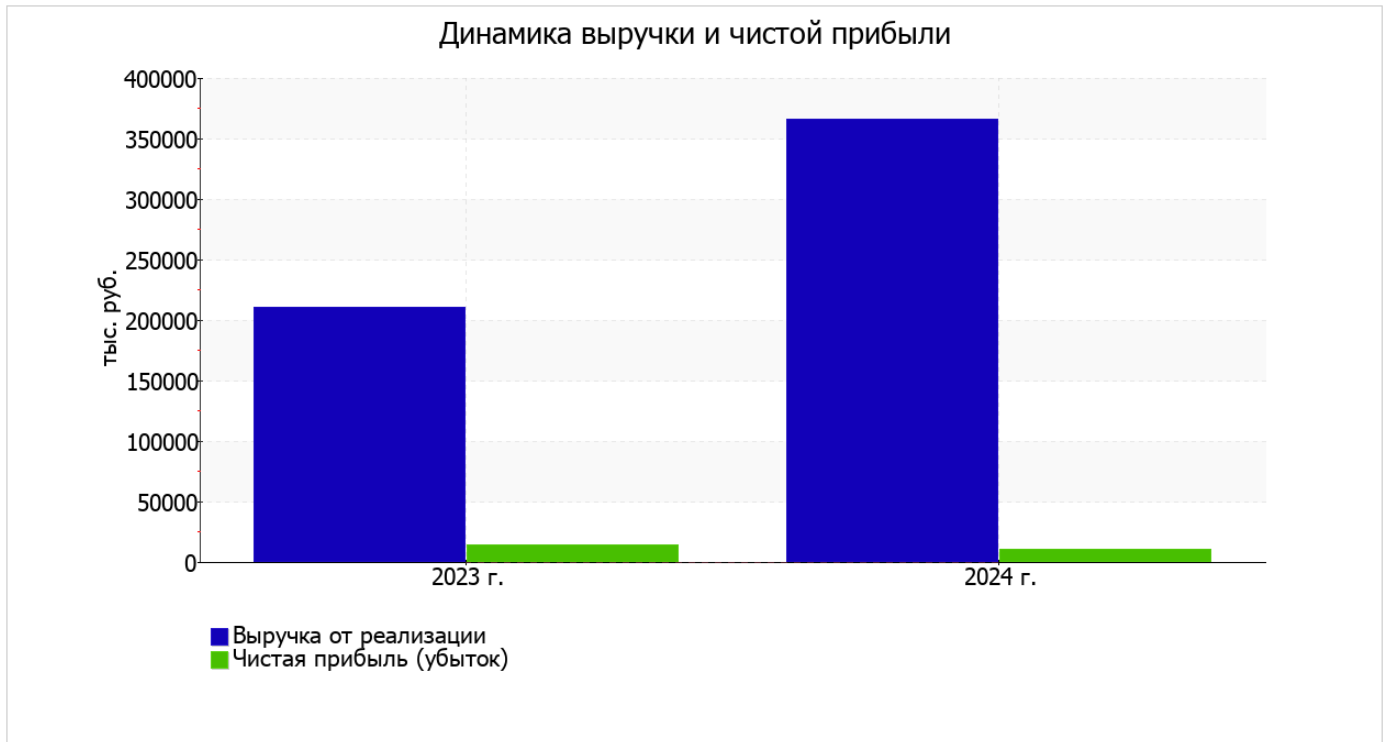
В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью "ВЕРКОН-техника" за весь рассматриваемый период и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за год организация получила прибыль от продаж в размере 29 376 тыс. руб., что равняется 8% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 6 766 тыс. руб., или на 29,9%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 155 668 и 148 902 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+79,2%) опережает изменение выручки (+73,9%)

| 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 | 210 685 | 366 353 | +155 668 | +73,9 | 288 519 |
| 2. Расходы по обычным видам деятельности | 188 075 | 336 977 | +148 902 | +79,2 | 262 526 |
| 3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2) | 22 610 | 29 376 | +6 766 | +29,9 | 25 993 |
| 4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате | -2 082 | -9 077 | -6 995 | ↓ | -5 580 |
| 5. ЕВТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4) | 20 528 | 20 299 | -229 | -1,1 | 20 414 |
| 6. Проценты к уплате | 3 125 | 7 481 | +4 356 | +139,4 | 5 303 |
| 7. Налоги на прибыль (доходы) | 3 461 | 2 584 | -877 | -25,3 | 3 023 |
| 8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7) | 13 942 | 10 234 | -3 708 | -26,6 | 12 088 |

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



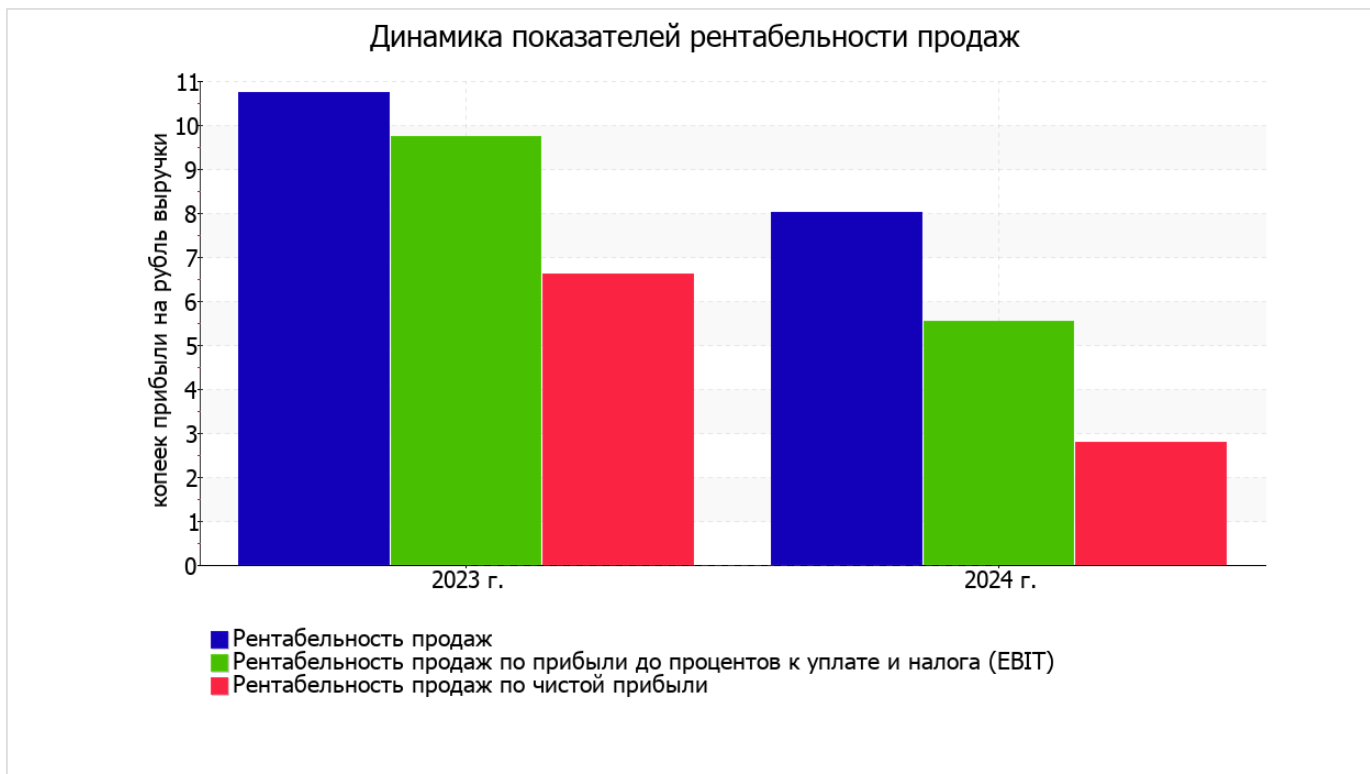
3.2. Анализ рентабельности

| 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: 4% и более. | 10,7 | 8 | -2,7 | -25,3 |
| 2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки). | 9,7 | 5,5 | -4,2 | -43,1 |
| 3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более. | 6,6 | 2,8 | -3,8 | -57,8 |

Представленные в таблице показатели рентабельности за период 01.01–31.12.2024 имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности Общество с ограниченной ответственностью "ВЕРКОН-техника".

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере 8 копеек с каждого рубля выручки от реализации. Однако имеет место отрицательная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (-2,7 коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил 5,5%. То есть в каждом рубле выручки Общество с ограниченной ответственностью "ВЕРКОН-техника" содержалось 5,5 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) | 17,3 | Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 17% и более. |
| Рентабельность активов (ROA) | 4,9 | Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 7%. |
| Прибыль на задействованный капитал (ROCE) | 19,8 | Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам. |

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил чистую прибыль в размере 0,173 руб.

за последний год значение рентабельности активов, равное 4,9%, не соответствует нормативному значению.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

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: 131 и менее дн.) | 205 | 1,8 |
| Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 32 и менее дн.) | – | – |
| Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке) | 103 | 3,5 |
| Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 142 и менее дн.) | 206 | 1,8 |
| Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке) | 59 | 6,2 |

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

Данные об оборачиваемости активов в течение анализируемого периода свидетельствуют о том, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 206 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели Общество с ограниченной ответственностью "ВЕРКОН-техника" в течение анализируемого периода

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

- коэффициент автономии имеет неудовлетворительное значение (0,23);
- не укладывается в нормативное значение коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- недостаточная рентабельность активов (4,9% за последний год);
- значительная отрицательная динамика прибыльности продаж (-2,7 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период прошлого года равной 10,7%);
- отрицательная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (-4,2 коп. от данного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Следующие 3 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует очень хорошее значение – 0,22;
- за 2024 год получена прибыль от продаж (29 376 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+6 766 тыс. руб.).

Среди критических показателей финансового положения организации можно выделить следующие:

- значительно ниже нормального значения коэффициент абсолютной ликвидности;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 38% (нормальное значение для данной отрасли: 65% и более);
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Положительно результаты деятельности организации характеризует следующий показатель – чистая прибыль за период 01.01–31.12.2024 составила 10 234 тыс. руб.

Согласно полученным показателям финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью "ВЕРКОН-техника" можно оценить как удовлетворительное – основные показатели укладываются в нормативные значения, либо близки к нормативу. Финансовое состояние организации позволяет осуществлять эффективную финансово-хозяйственную деятельность, сохраняя возможность для привлечения необходимых кредитных ресурсов.