

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РАДИАНТ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7722756504

Код причины постановки на учет (КПП): 772201001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая электрической бытовой техникой (ОКВЭД 46.43.1).

## 2. Анализ финансового положения

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

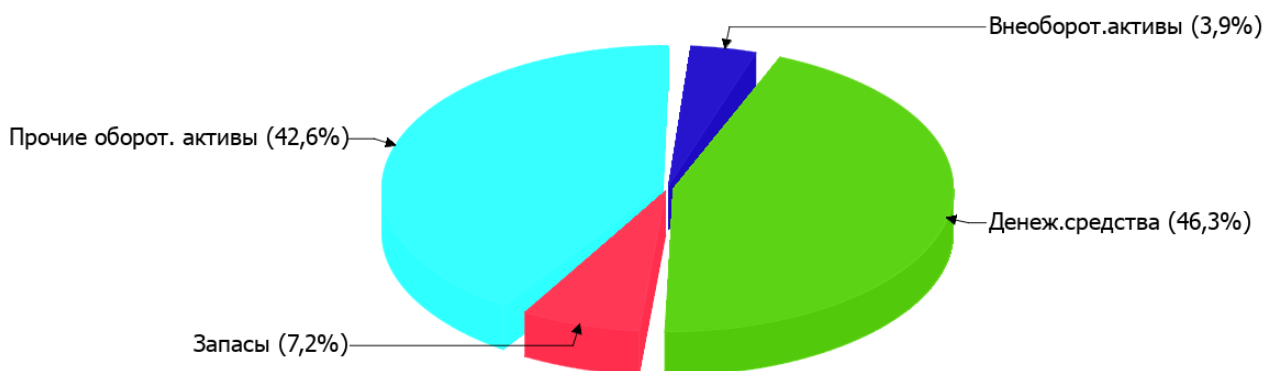
| Показатель                  | Значение показателя |            |                                                     |                                                    | Изменение за анализируемый период |                                 |
|-----------------------------|---------------------|------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|
|                             | в тыс. руб.         |            | в % к валюте баланса                                |                                                    | тыс. руб.<br>(гр.3-<br>гр.2)      | ± % ((гр.3-<br>гр.2) :<br>гр.2) |
|                             | 31.12.2023          | 31.12.2024 | на начало<br>анализируемого<br>периода (31.12.2023) | на конец<br>анализируемого<br>периода (31.12.2024) |                                   |                                 |
| Актив                       |                     |            |                                                     |                                                    |                                   |                                 |
| Внеоборотные активы         | 1 355               | 1 252      | 6,3                                                 | 3,9                                                | -103                              | -7,6                            |
| Оборотные                   | 20 135              | 30 884     | 93,7                                                | 96,1                                               | +10 749                           | +53,4                           |
| Пассив                      |                     |            |                                                     |                                                    |                                   |                                 |
| Собственный капитал         | 9 469               | 9 933      | 44,1                                                | 30,9                                               | +464                              | +4,9                            |
| Долгосрочные обязательства  | –                   | –          | –                                                   | –                                                  | –                                 | –                               |
| Краткосрочные обязательства | 12 021              | 22 203     | 55,9                                                | 69,1                                               | +10 182                           | +84,7                           |
| Валюта баланса              | 21 490              | 32 136     | 100                                                 | 100                                                | +10 646                           | +49,5                           |

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

Активы по состоянию на 31.12.2024 характеризуются большой долей (96,1%) текущих активов и малым процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период увеличились на 10 646 тыс. руб. (на 49,5%). Отмечая увеличение активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 4,9%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор негативный.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:

## Структура активов организации на 31 декабря 2024 г.



Рост активов организации связан с ростом показателя по строке "денежные средства и денежные эквиваленты" на **14 287** тыс. руб. (или **100%** вклада в прирост активов).

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост произошел по строке "краткосрочная кредиторская задолженность" (**+10 182** тыс. руб., или **95,6%** вклада в прирост пассивов организации за последний год).

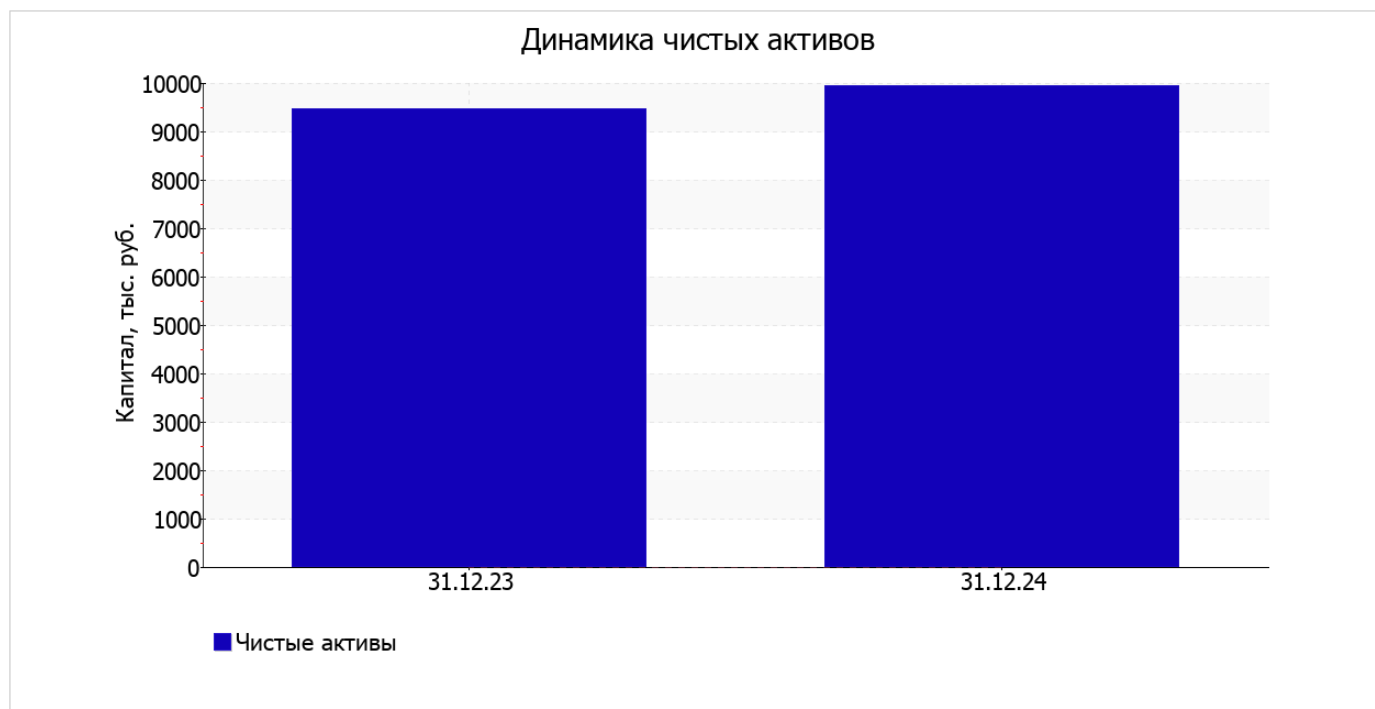
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "финансовые и другие оборотные активы" в активе (**-2 543** тыс. руб. ).

собственный капитал организации на последний день анализируемого периода (31.12.2024) составил **9 933,0** тыс. руб. отмечен некоторый рост собственного капитала.

## 2.2. Оценка стоимости чистых активов организации

| Показатель       | Значение показателя |            |                                                     |                                                    | Изменение                |                              |
|------------------|---------------------|------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------|------------------------------|
|                  | в тыс. руб.         |            | в % к валюте баланса                                |                                                    | тыс. руб.<br>(гр.3-гр.2) | ± % ((гр.3-<br>гр.2) : гр.2) |
|                  | 31.12.2023          | 31.12.2024 | на начало<br>анализируемого периода<br>(31.12.2023) | на конец<br>анализируемого периода<br>(31.12.2024) |                          |                              |
| 1. Чистые активы | 9 469               | 9 933      | 44,1                                                | 30,9                                               | +464                     | +4,9                         |

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 **4,9%** за весь рассматриваемый 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. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов.



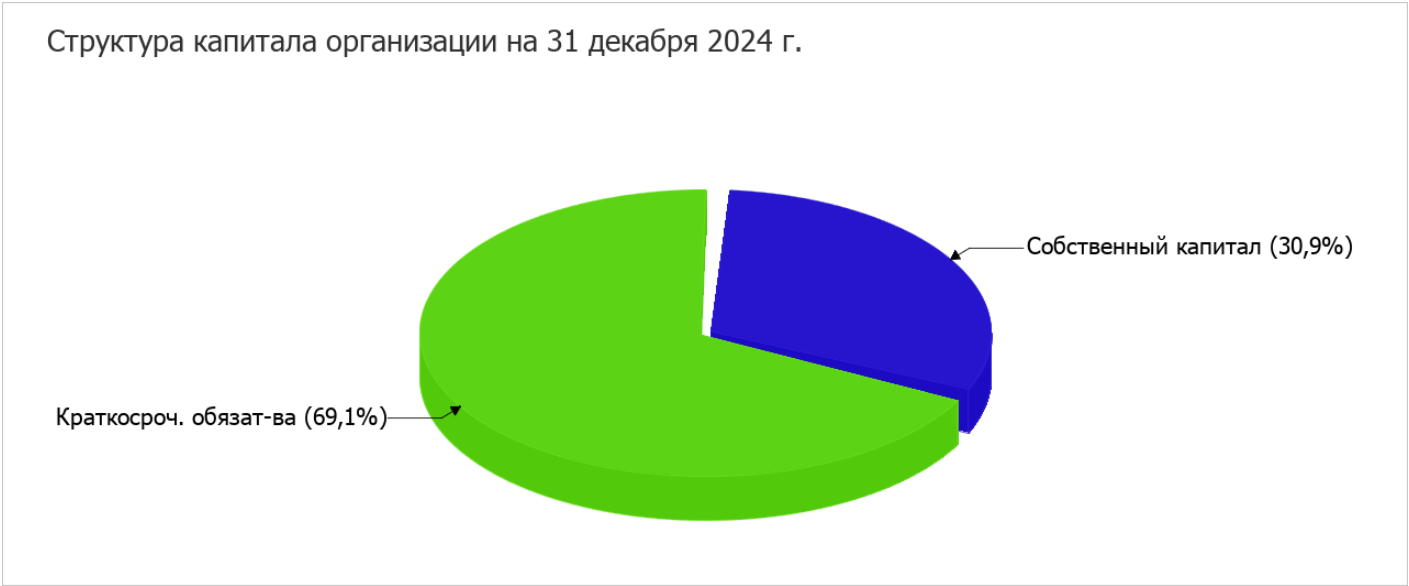
## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

### 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                                         | 0,44                | 0,31       | -0,13                            | Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).                         |
| Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | 0,4                 | 0,28       | -0,12                            | Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.                                            |
| Коэффициент покрытия инвестиций                               | 0,44                | 0,31       | -0,13                            | Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более. |
| Коэффициент обеспеченности запасов                            | 2,46                | 3,76       | +1,3                             | 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 **0,31**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о недостаточной доле собственного капитала (**31%**) в общем капитале организации. коэффициент автономии в течение анализируемого периода значительно снизился (на **0,13**).

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации: Необходимо отметить, что долгосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку полностью отсутствуют.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2024 г. равнялся **0,28**. за весь рассматриваемый период коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами уменьшился на **0,12**. на последний день анализируемого периода значение коэффициента можно охарактеризовать как, без сомнения, хорошее.

С **0,44** до **0,31** снизился коэффициент покрытия инвестиций за год. Значение коэффициента на 31 декабря 2024 г. значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **31%**).

коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31 декабря 2024 г. составил **3,76**. за последний год коэффициент обеспеченности материальных запасов вырос на **1,3**. коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31.12.2024 демонстрирует очень хорошее значение.

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

2.4. Ликвидность

| Показатель<br>ликвидности                     | Значение показателя |            | Изменение<br>показателя<br>(гр.3 - гр.2) | Расчет, рекомендованное значение                                                                                      |
|-----------------------------------------------|---------------------|------------|------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                               | 31.12.2023          | 31.12.2024 |                                          |                                                                                                                       |
| Коэффициент<br>текущей (общей)<br>ликвидности | 1,67                | 1,39       | -0,28                                    | Отношение текущих активов к краткосрочным<br>обязательствам. нормальное значение: 1,8 и<br>более.                     |
| Коэффициент<br>абсолютной<br>ликвидности      | 0,05                | 0,67       | +0,62                                    | Отношение денежных средств и их эквивалентов<br>к краткосрочным обязательствам. нормальное<br>значение: 0,15 и более. |

[На конец периода] при норме 1,8 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение **1,39**. При этом нужно обратить внимание на имевшее место за весь анализируемый период негативное изменение – коэффициент текущей ликвидности снизился на **-0,28**.

При норме 0,15 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **0,67**. [За весь период] коэффициент вырос на **0,62**.

### 3. Анализ эффективности деятельности организации

#### 3.1. Обзор результатов деятельности

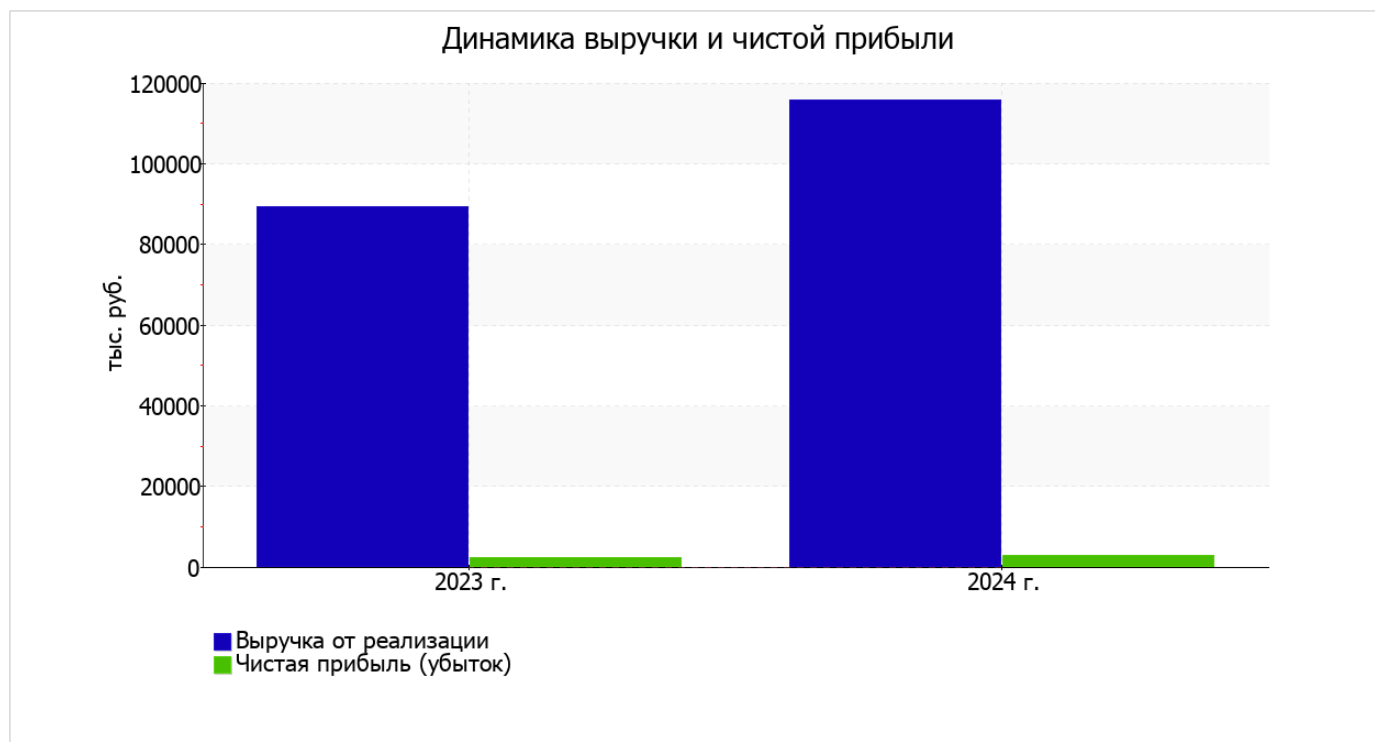
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РАДИАНТ" за весь анализируемый период и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере 5 758 тыс. руб., что составляет 5% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 2 825 тыс. руб., или на 96,3%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 26 596 и 23 771 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+29,8%) опережает изменение расходов (+27,5%)

| 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                                            | 89 291                         | 115 887 | +26 596                 | +29,8           | 102 589                             |
| 2. Расходы по обычным видам деятельности              | 86 358                         | 110 129 | +23 771                 | +27,5           | 98 244                              |
| 3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)                   | 2 933                          | 5 758   | +2 825                  | +96,3           | 4 346                               |
| 4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате  | -23                            | -2 179  | -2 156                  | ↓               | -1 101                              |
| 5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4) | 2 910                          | 3 579   | +669                    | +23             | 3 245                               |
| 6. Проценты к уплате                                  | —                              | —       | —                       | —               | —                                   |
| 7. Налоги на прибыль (доходы)                         | 582                            | 716     | +134                    | +23             | 649                                 |
| 8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)                    | 2 328                          | 2 863   | +535                    | +23             | 2 596                               |

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



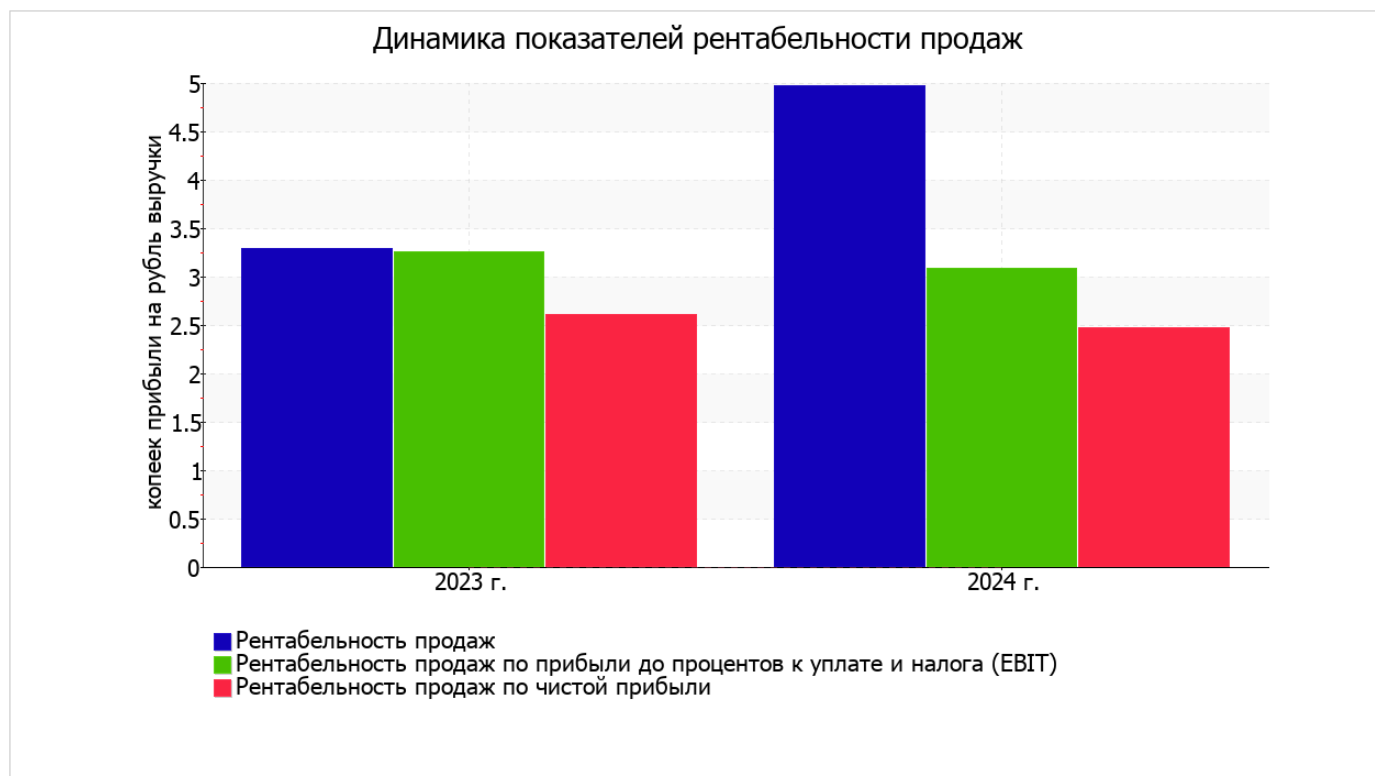
### 3.2. Анализ рентабельности

| Показатели рентабельности                                                                                                                        | Значения показателя<br>(в %, или в копейках с рубля) |         | Изменение показателя   |                    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|---------|------------------------|--------------------|
|                                                                                                                                                  | 2023 г.                                              | 2024 г. | коп.,<br>(гр.3 - гр.2) | ± %<br>((3-2) : 2) |
| 1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 4% и более.                | 3,3                                                  | 5       | +1,7                   | +51,3              |
| 2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).                              | 3,3                                                  | 3,1     | -0,2                   | -5,2               |
| 3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более. | 2,6                                                  | 2,5     | -0,1                   | -5,2               |

Представленные в таблице показатели рентабельности за 2024 год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РАДИАНТ".

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 5% от полученной выручки. К тому же имеет место положительная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (+1,7%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил 3,1%. Это значит, что в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РАДИАНТ" содержалось 3,1 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) | 29,4                   | Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 17% и более. |
| Рентабельность активов (ROA)               | 10,6                   | Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.               |
| Прибыль на задействованный капитал (ROCE)  | 36,8                   | 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 **0,294** руб.

за 2024 год рентабельность активов вполне укладывается в норму (**10,6%**).

### 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<br>в днях | Коэфф.<br>2024 г. |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|
|                                                                                                                                                                       | 2024 г.            |                   |
| Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 131 и менее дн.)    | 81                 | 4,5               |
| 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)                                            | 54                 | 6,8               |
| Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 142 и менее дн.)                        | 85                 | 4,3               |
| Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)                                                      | 31                 | 11,9              |

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

Оборачиваемость активов за последний год показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 85 календарных дней.

## 4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения (по состоянию на 31 декабря 2024 г.) и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РАДИАНТ" в течение анализируемого периода.

Среди показателей, исключительно хорошо характеризующих финансовое положение и результаты деятельности организации, можно выделить такие:

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом в течение анализируемого периода наблюдалось увеличение чистых активов;
- на 31 декабря 2024 г. значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,28, можно охарактеризовать как вполне соответствующее нормальному;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- рост рентабельности продаж (+1,7 процентных пункта от рентабельности 3,3% за аналогичный период года, предшествующего отчетному);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за 2024 год получена прибыль от продаж (5 758 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+2 825 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за период с 01.01.2024 по 31.12.2024 составила 2 863 тыс. руб. (+535 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

Среди неудовлетворительных показателей финансового положения организации можно выделить такие:

- коэффициент автономии имеет неудовлетворительное значение (0,31);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности ниже принятой нормы;
- отрицательная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

Положительно характеризующим результаты деятельности организации показателем является следующий – чистая прибыль составляет существенный процент от совокупной стоимости активов организации (10,6% за последний год).

Среди всех полученных в ходе анализа показателей имеется один, имеющий значение на границе нормативного – незначительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) на рубль выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РАДИАНТ" (-0,2 коп. от данного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчетному).



В ходе анализа был получен следующий показатель, имеющий критическое значение – коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **31%** (нормальное значение для данной отрасли: 65% и более).

Приведенный анализ свидетельствует о положительном финансовом состоянии ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РАДИАНТ", возможности отвечать по своим обязательствам. Финансовое состояние организации позволяют использовать не только внутренние ресурсы, но и привлекать заемные средства.