

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПЕРСПЕКТИВА"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7220504790

Код причины постановки на учет (КПП): 722001001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является смешанное сельское хозяйство (ОКВЭД 01.50).

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

2.1. Структура имущества и источники его формирования

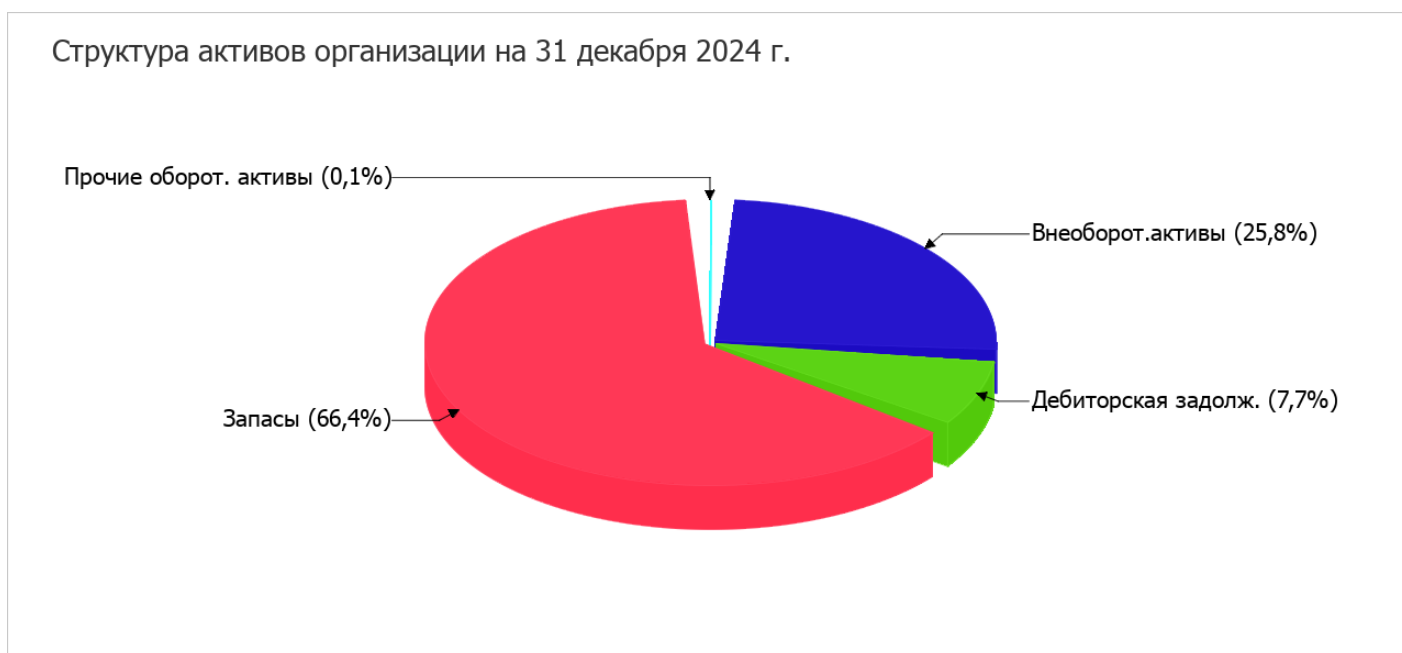
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	22 311	29 599	9,2	25,8	+7 288	+32,7
в том числе: основные средства	22 311	29 599	9,2	25,8	+7 288	+32,7
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	219 743	85 084	90,8	74,2	-134 659	-61,3
в том числе: запасы	94 590	76 180	39,1	66,4	-18 410	-19,5
дебиторская задолженность	106 807	8 830	44,1	7,7	-97 977	-91,7
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	18 262	42	7,5	<0,1	-18 220	-99,8
Пассив						
1. Собственный капитал	203 635	38 265	84,1	33,4	-165 370	-81,2
2. Долгосрочные обязательства, всего	7 322	3 266	3	2,8	-4 056	-55,4
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
3. Краткосрочные обязательства*, всего	31 097	73 152	12,8	63,8	+42 055	+135,2

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)		
в том числе: заемные средства	-	-	-	-	-	-
Валюта баланса	242 054	114 683	100	100	-127 371	-52,6

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

Из представленных в первой части таблицы данных видно, что на последний день анализируемого периода в активах организации доля внеоборотных средств составляет 1/4, а текущих активов – 3/4. Активы организации за весь анализируемый период уменьшились на **127 371** тыс. руб. (на **52,6%**). Учитывая значительное уменьшение активов, необходимо отметить, что собственный капитал уменьшился еще в большей степени – на **81,2%**. опережающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор негативный.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:



Снижение величины активов организации связано, в основном, со снижением следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех отрицательно изменившихся статей):

- дебиторская задолженность – **97 977** тыс. руб. (**72,8%**)
- запасы – **18 410** тыс. руб. (**13,7%**)
- краткосрочные финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) – **14 980** тыс. руб. (**11,1%**)

Одновременно, в пассиве баланса наибольшее снижение произошло по строке "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" (**-165 370** тыс. руб., или **97,6%** вклада в снижение пассивов организации в течение анализируемого периода).

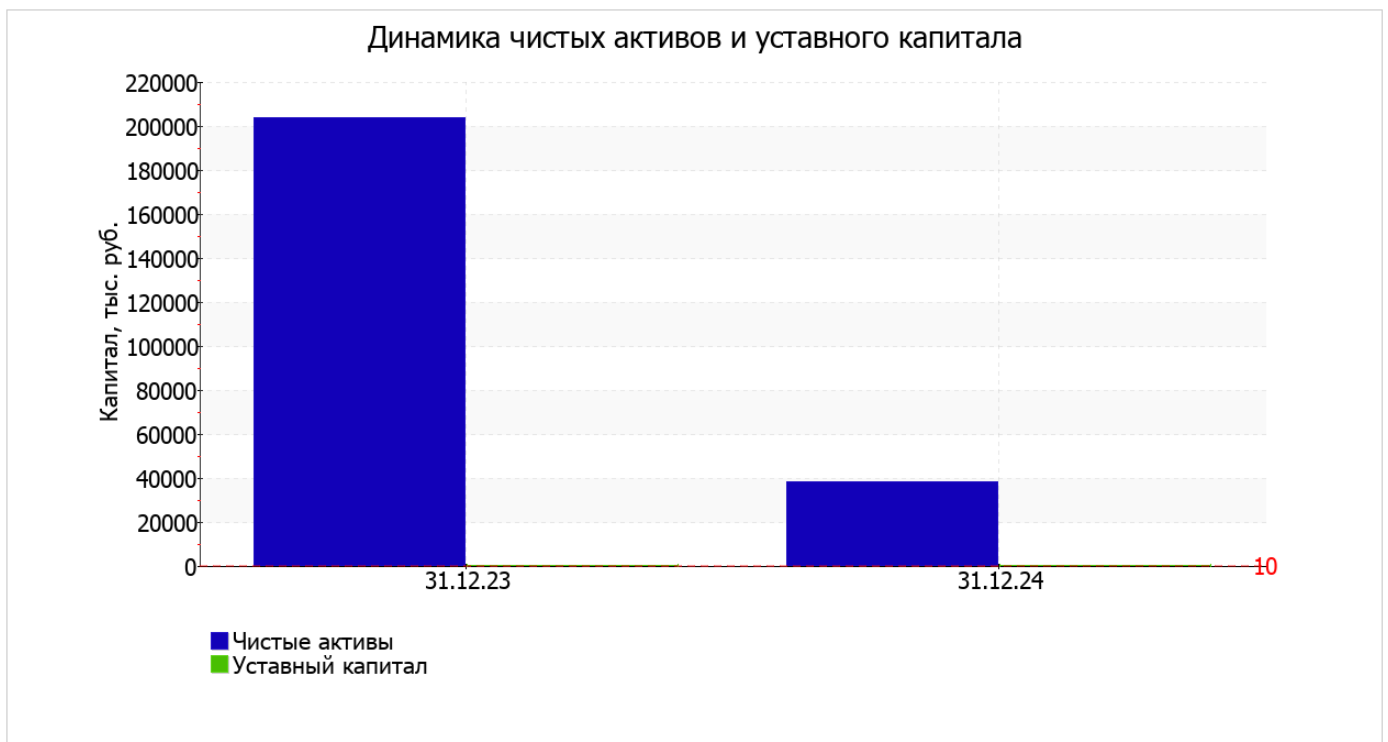
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "основные средства" в активе и "кредиторская задолженность" в пассиве (**+7 288** тыс. руб. и **+38 434** тыс. руб. соответственно).

за весь рассматриваемый период имело место весьма значительное снижение собственного капитала – на **165 370,0** тыс. руб., или на **81,2%** (до **38 265,0** 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	203 635	38 265	84,1	33,4	-165 370	-81,2
2. Уставный капитал	10	10	<0,1	<0,1	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	203 625	38 255	84,1	33,4	-165 370	-81,2

Чистые активы организации на 31 декабря 2024 г. намного (в **3 826,5** раза) превышают уставный капитал. Данное соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Однако необходимо отметить снижение чистых активов на **81,2%** за весь рассматриваемый период. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. Наглядное изменение чистых активов и уставного капитал представлено на следующем графике.



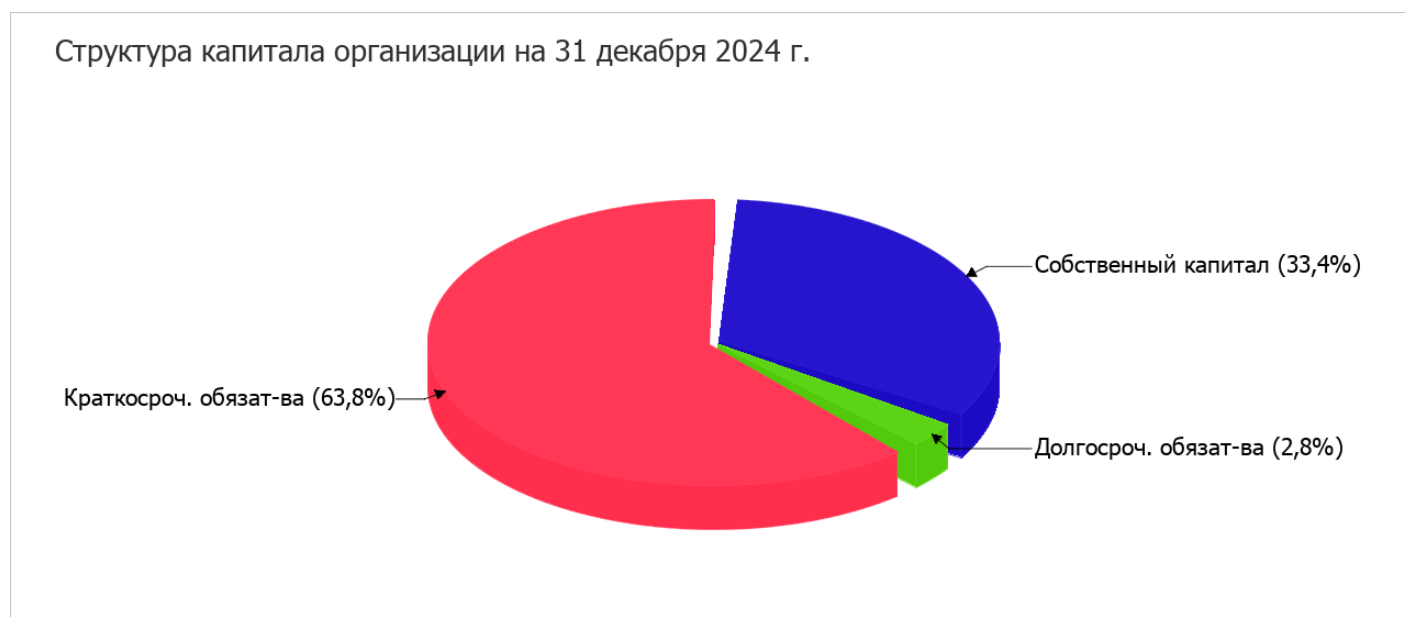
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,84	0,33	-0,51	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,55 и более (оптимальное 0,65-0,85).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,83	0,1	-0,73	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,87	0,36	-0,51	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,89	0,23	-0,66	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,15 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	1,92	0,11	-1,81	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,81	0,96	+0,15	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2024 составил **0,33**. Полученное значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (**33%** от общего капитала) общество в значительной степени зависит от кредиторов. имело место стремительное уменьшение коэффициента автономии за весь анализируемый период – на **0,51**.

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2024 равнялся 0,1, что намного (на **0,73**) меньше значения коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2023 г. значение коэффициента на 31 декабря 2024 г. практически соответствует норме.

в течение анализируемого периода наблюдалось уменьшение коэффициента покрытия инвестиций на **0,51** (до **0,36**). Значение коэффициента на 31.12.2024 значительно ниже нормативного значения.

на 31 декабря 2024 г. коэффициент обеспеченности материальных запасов равнялся **0,11**. за весь анализируемый период коэффициент обеспеченности материальных запасов очень сильно уменьшился (**-1,81**). коэффициент обеспеченности материальных запасов по состоянию на 31.12.2024 имеет значение, не укладывающееся в норматив.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (95,7% и 4,3% соответственно). При этом за последний год доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 14,8%.

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	7,07	1,16	-5,91	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 2 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	4,02	0,12	-3,9	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,9 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,59	<0,01	-0,59	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,2.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в норму (**1,16** против нормативного значения 2). Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за год коэффициент снизился на **-5,91**.

Коэффициент быстрой ликвидности на последний день анализируемого периода тоже оказался ниже нормы (**0,12**). Это говорит о недостатке у организации ликвидных активов, которыми можно погасить наиболее срочные обязательства.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **<0,01**. Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – в течение анализируемого периода коэффициент абсолютной ликвидности снизился на **-0,59**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

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

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за весь рассматриваемый период организация получила убыток от продаж в размере **10 054** тыс. руб., что равняется 7,1% от выручки. Данный результат кардинально отличается от аналогичного периода прошлого года, когда была получена прибыль в размере **1 338** тыс. руб.

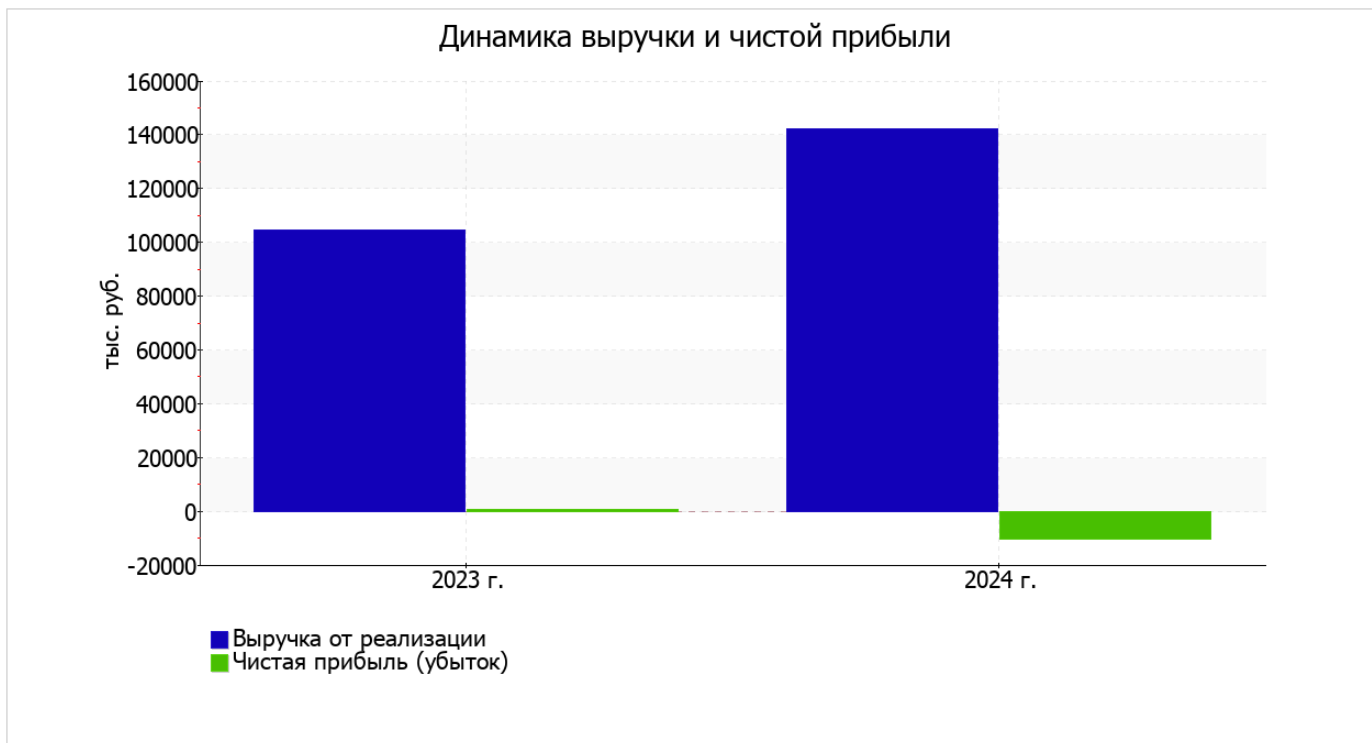
По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 37 496 и 48 888 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+47,3%) опережает изменение выручки (+35,8%)

Обратив внимание на строку 2220 формы №2 можно отметить, что организация как и в прошлом году учитывала общехозяйственные (управленческие) расходы в качестве условно-постоянных, относя их по итогам отчетного периода на счет реализации.

убыток от прочих операций за весь анализируемый период составил 226 тыс. руб., что на 260 тыс. руб. (53,5%) меньше, чем убыток за аналогичный период прошлого года. При этом величина убытка от прочих операций составляет 2,2% от абсолютной величины убытка от продаж за анализируемый период.

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	104 662	142 158	+37 496	+35,8	123 410
2. Расходы по обычным видам деятельности	103 324	152 212	+48 888	+47,3	127 768
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	1 338	-10 054	-11 392	↓	-4 358
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-402	681	+1 083	↑	140
5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	936	-9 373	-10 309	↓	-4 219
6. Проценты к уплате	84	907	+823	+10,8 раза	496
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-	-	-	-	-
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	852	-10 280	-11 132	↓	-4 714
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	852	-10 280	-11 132	↓	-4 714
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	-165 370	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



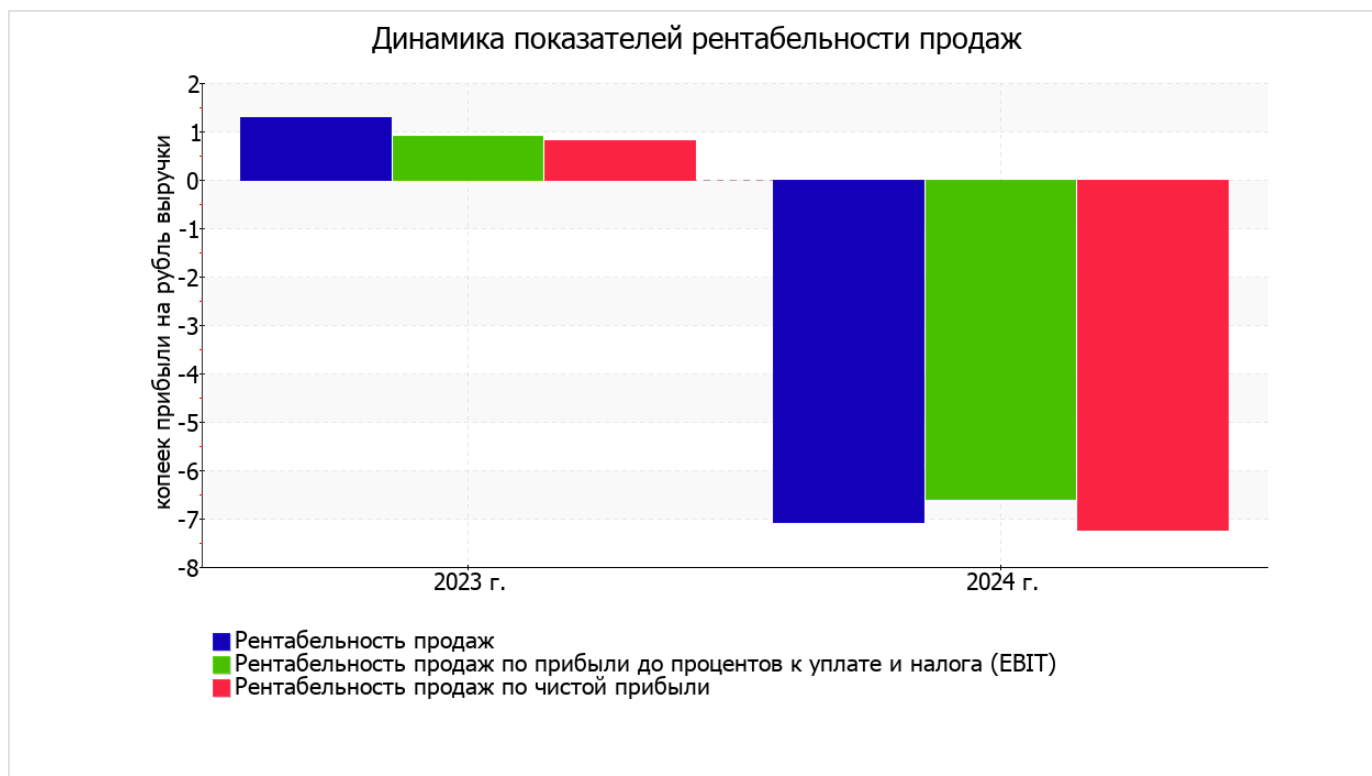
3.2. Анализ рентабельности

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: 12% и более.	1,3	-7,1	-8,4	↓
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	0,9	-6,6	-7,5	↓
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: 6% и более.	0,8	-7,2	-8	↓

[За последний период] организация получила убыток как от продаж, так и в целом от финансово-хозяйственной деятельности, что и обусловило отрицательные значения всех трех представленных в таблице показателей рентабельности за данный период.

Рентабельность продаж за 2024 год составила **-7,1%**. Более того, имеет место отрицательная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчетному, **(-8,4%)**.

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за период с 01.01.2024 по 31.12.2024 составил **-6,6%**. Это значит, что в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПЕРСПЕКТИВА" содержалось **-6,6** коп. убытка 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)	-8,5	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 15%.
Рентабельность активов (ROA)	-5,7	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	-7,4	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 "ПЕРСПЕКТИВА" принес убыток в размере **0,085** руб.

рентабельность активов за последний год имеет критическое значение, равное **-5,7%**.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

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 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 324 дн.)	392	0,9
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 224 и менее дн.)	205	1,8
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 48 и менее дн.)	149	2,5
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	130	2,8
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 636 дн.)	459	0,8
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	311	1,2

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

Оборачиваемость активов за последний год показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 459 календарных дней. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 205 дней, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПЕРСПЕКТИВА" за год.

Следующие 9 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют критические значения:

- существенно ниже нормы коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности существенно ниже нормального значения;
- падение рентабельности продаж (-8,4 процентных пункта от рентабельности 1,3% за аналогичный период года, предшествующего отчетному);
- отрицательное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 36% (нормальное значение для данной отрасли: 80% и более));
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств;
- за последний год получен убыток от продаж (-10 054 тыс. руб.), более того наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-11 392 тыс. руб.);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за 2024 год составил -10 280 тыс. руб.;
- отрицательная динамика финансового результата до процентов к уплате и налогообложения (ЕВТ) на рубль выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПЕРСПЕКТИВА" (-7,5 коп. от данного показателя за аналогичный период года, предшествующего отчетному).

Анализ выявил следующие показатели финансового положения организации, имеющие нормальные или близкие к нормальным значения:

- на 31.12.2024 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (0,1) практически соответствует норме;
- не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

Среди неудовлетворительных показателей финансового положения организации можно выделить следующие:

- низкая величина собственного капитала относительно общей величины активов (33%);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в нормативное значение.

Положительно характеризующим финансовое положение организации показателем является следующий – чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины.

Проведенный анализ показывает, что финансовое состояние ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПЕРСПЕКТИВА" не в полной мере соответствует общепринятым стандартам. Тем не менее, угроза банкротства организации незначительная, и имеются возможности для продолжения финансово-хозяйственной деятельности.