Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЗАРЯ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2334018956

Код причины постановки на учет (КПП): 233401001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является выращивание зерновых культур (ОКВЭД 01.11.1).

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

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	6 448	5 071	14,2	13,7	-1 377	-21,4
в том числе: основные средства	6 448	5 071	14,2	13,7	-1 377	-21,4
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	38 811	31 919	85,8	86,3	-6 892	-17,8
в том числе: запасы	30 013	22 435	66,3	60,7	-7 578	-25,2
дебиторская задолженность	7 098	9 278	15,7	25,1	+2 180	+30,7
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	1 700	206	3,8	0,6	-1 494	-87,9
Пассив						
1. Собственный капитал	18 623	12 574	41,1	34	-6 049	-32,5
2. Долгосрочные обязательства, всего	–	–	–	–	–	–
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
3. Краткосрочные обязательства*, всего	26 636	24 416	58,9	66	-2 220	-8,3

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	14 992	14 475	33,1	39,1	-517	-3,4
Валюта баланса	45 259	36 990	100	100	-8 269	-18,3

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

Активы по состоянию на 31.12.2024 характеризуются соотношением: 13,7% внеоборотных активов и 86,3% текущих. Активы организации за весь период уменьшились на 8 269 тыс. руб. (на 18,3%). Отмечая уменьшение активов, необходимо учесть, что собственный капитал уменьшился еще в большей степени – на 32,5%. опережающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор негативный.

Структура активов организации в разрезе основных групп представлена ниже на диаграмме:



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

- запасы – 7 578 тыс. руб. (72,5%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 1 494 тыс. руб. (14,3%)
- основные средства – 1 377 тыс. руб. (13,2%)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 6 049 тыс. руб. (73,2%)
- кредиторская задолженность – 1 703 тыс. руб. (20,6%)
- краткосрочные заемные средства – 517 тыс. руб. (6,3%)

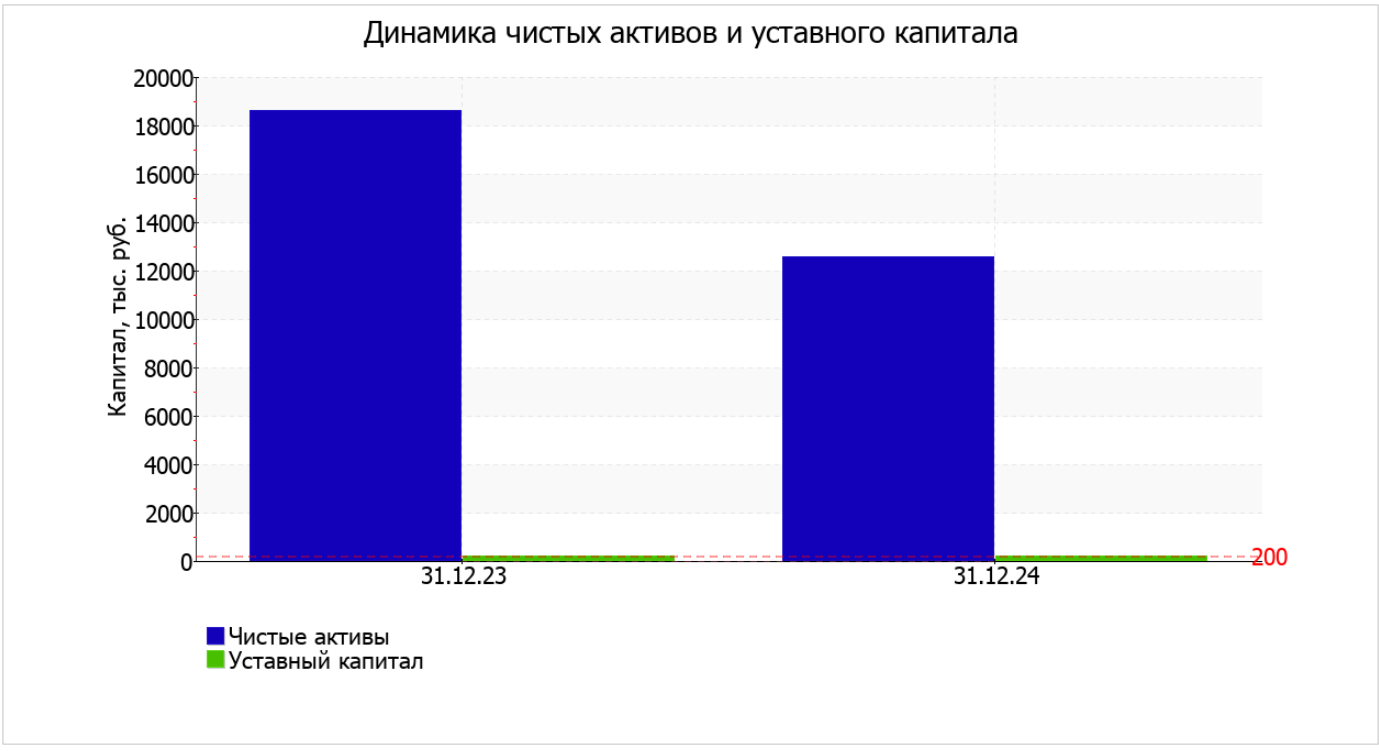
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "дебиторская задолженность" в активе (+2 180 тыс. руб.).

собственный капитал организации за весь рассматриваемый период уменьшился с 18 623,0 тыс. руб. до 12 574,0 тыс. руб. (т. е. -6 049,0 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	18 623	12 574	41,1	34	-6 049	-32,5
2. Уставный капитал	200	200	0,4	0,5	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	18 423	12 374	40,7	33,5	-6 049	-32,8

Чистые активы организации на 31.12.2024 намного (в 62,9 раза) превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. При этом необходимо отметить снижение чистых активов на 32,5% за год. 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.



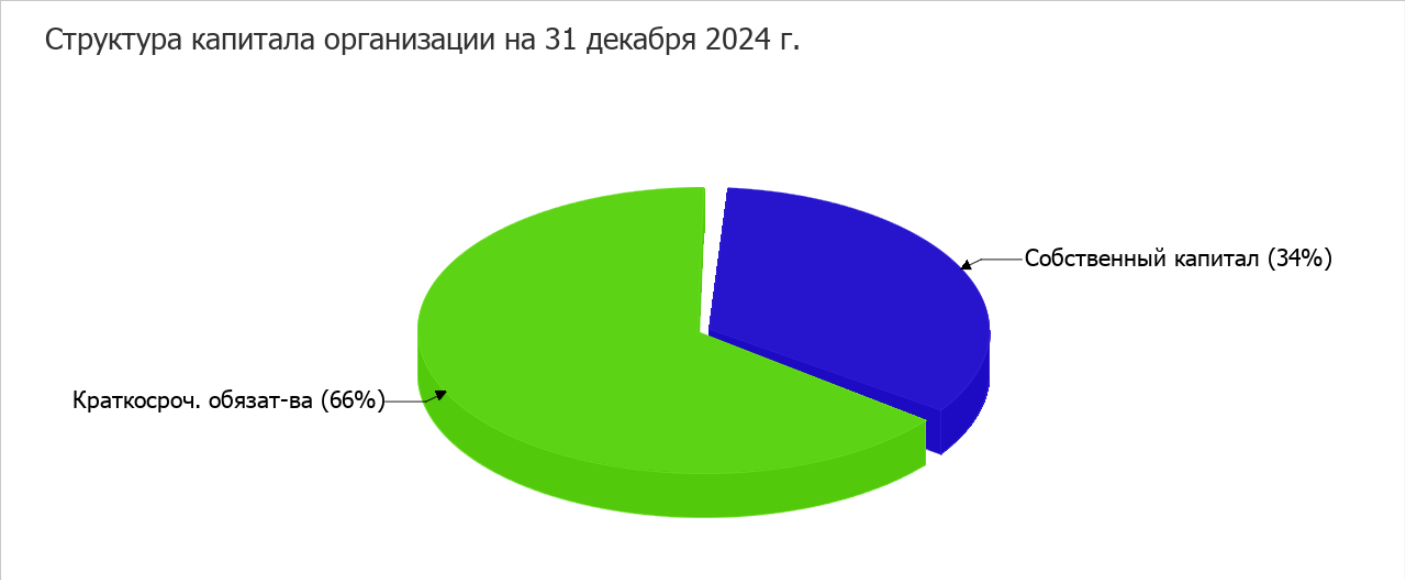
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,41	0,34	-0,07	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	0,31	0,24	-0,07	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,41	0,34	-0,07	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,65	0,6	-0,05	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,15.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,41	0,33	-0,08	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 0,34. Полученное значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (34% от общего капитала) общество в значительной степени зависит от кредиторов. в течение анализируемого периода коэффициент автономии заметно уменьшился (-0,07).

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



на 31.12.2024 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами составило 0,24, что на 0,07 ниже значения коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2023. коэффициент на 31 декабря 2024 г. демонстрирует исключительно хорошее значение.

в течение анализируемого периода имело место ощутимое падение коэффициента покрытия инвестиций до 0,34 (-0,07). Значение коэффициента на 31.12.2024 значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 34%).

на последний день анализируемого периода коэффициент обеспеченности материальных запасов составил 0,33. за весь анализируемый период коэффициент обеспеченности материальных запасов ощутимо уменьшился (-0,08). на 31 декабря 2024 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов соответствует норме.

Коэффициент краткосрочной задолженности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЗАРЯ" 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	1,46	1,31	-0,15	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 2 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,33	0,39	+0,06	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,9 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,06	0,01	-0,05	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение ниже нормы (1,31 против нормативного значения 2). При этом нужно обратить внимание на имевшее место за весь рассматриваемый период негативное изменение – коэффициент текущей ликвидности снизился на -0,15.

Значение коэффициента быстрой ликвидности (0,39) тоже оказалось ниже допустимого. 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. При этом нужно обратить внимание на имевшее место за весь рассматриваемый период негативное изменение – коэффициент абсолютной ликвидности снизился на -0,05.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

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

По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь рассматриваемый период организация получила убыток от продаж в размере 4 054 тыс. руб., что равняется 7,5% от выручки. В прошлом периоде, напротив, была получена прибыль в сумме 2 770 тыс. руб.

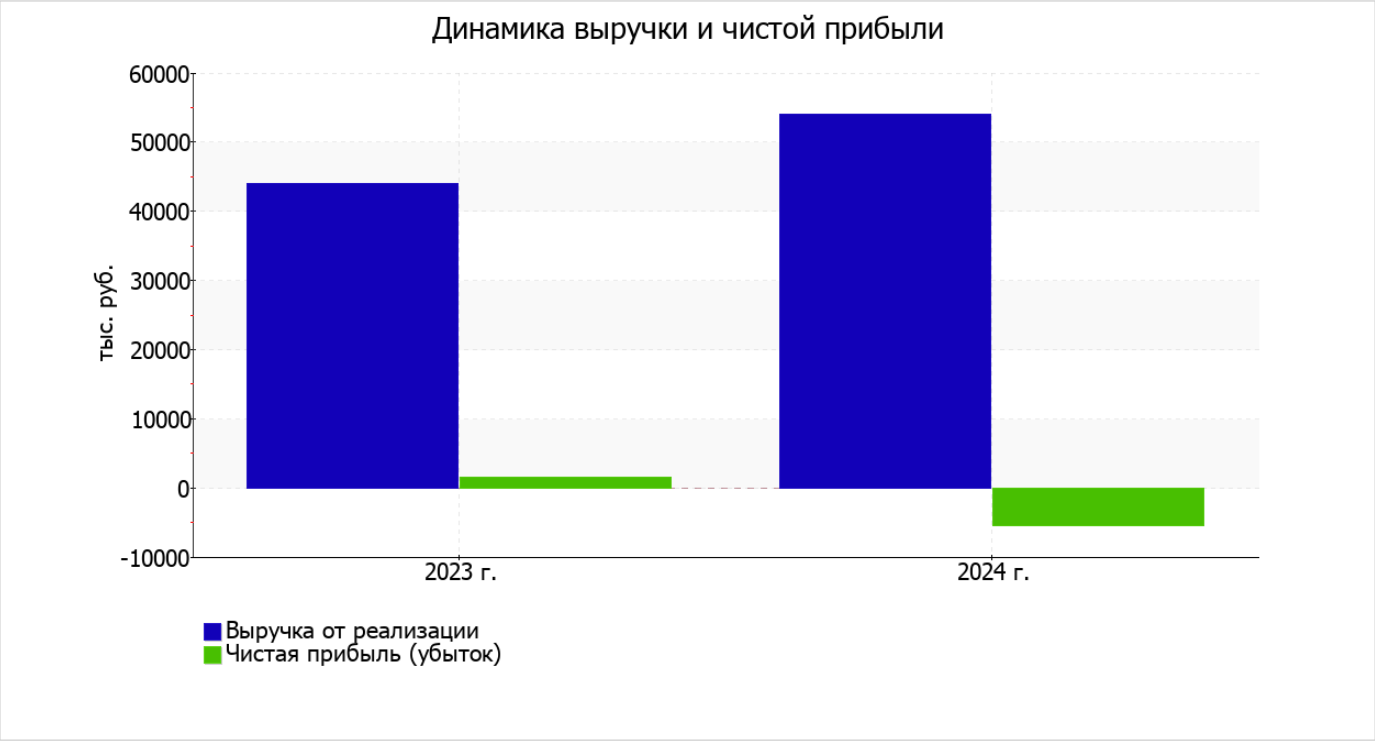
По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 10 011 и 16 835 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+40,9%) опережает изменение выручки (+22,8%)

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). Поэтому показатель "Управленческие расходы" за отчетный период в форме №2 отсутствует.

убыток от прочих операций за год составил 1 291 тыс. руб.,что на 246 тыс. руб. (23,5%) больше, чем убыток за аналогичный период прошлого года. При этом величина убытка от прочих операций составляет 31,8% 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	43 965	53 976	+10 011	+22,8	48 971
2. Расходы по обычным видам деятельности	41 195	58 030	+16 835	+40,9	49 613
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	2 770	-4 054	-6 824	↓	-642
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-585	-584	+1	↑	-585
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	2 185	-4 638	-6 823	↓	-1 227
6. Проценты к уплате	460	707	+247	+53,7	584
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-178	-124	+54	↑	-151
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	1 547	-5 469	-7 016	↓	-1 961
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	1 547	-5 469	-7 016	↓	-1 961
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	-6 049	x	x	x

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЗАРЯ" в течение всего анализируемого периода.



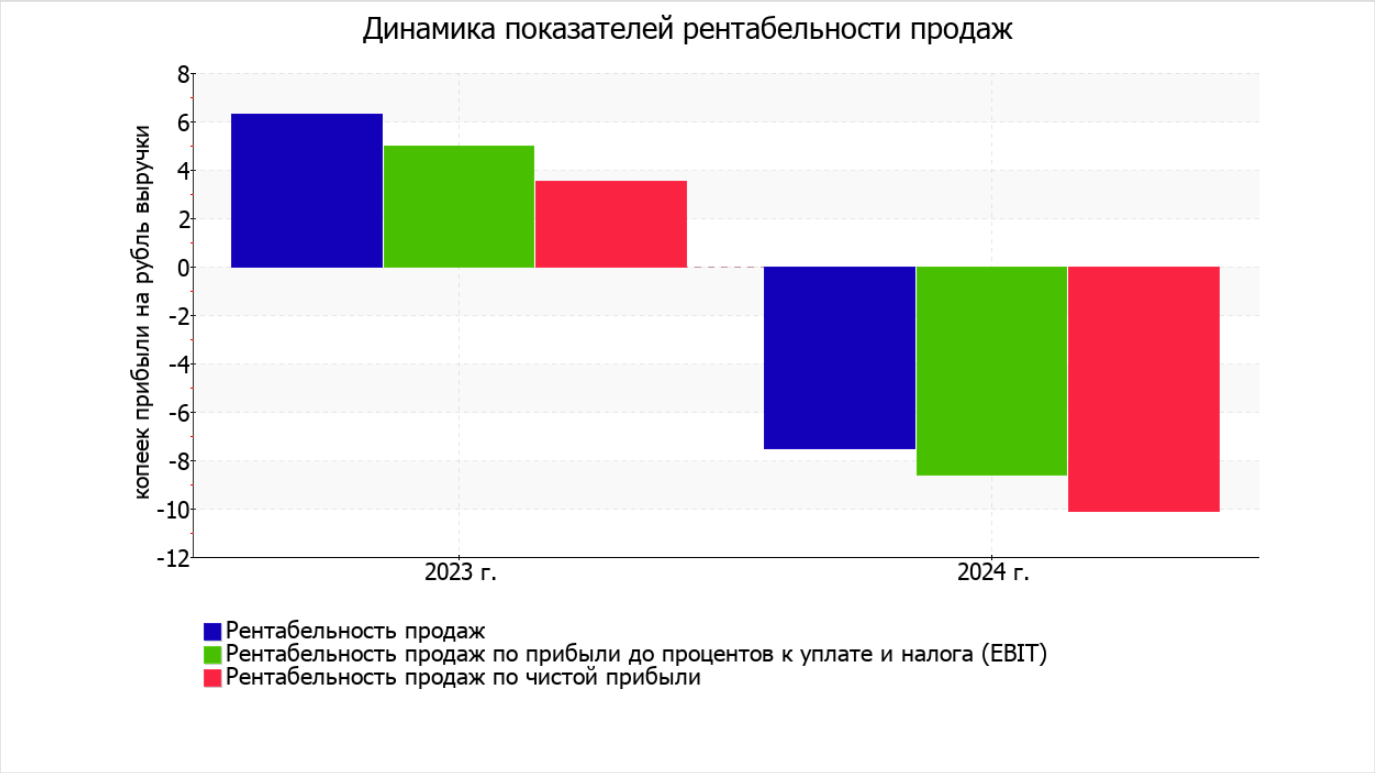
3.2. Анализ рентабельности

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: 12% и более.	6,3	-7,5	-13,8	↓
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	5	-8,6	-13,6	↓
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: 6% и более.	3,5	-10,1	-13,6	↓

Представленные в таблице показатели рентабельности за 2024 год имеют отрицательные значения как следствие убыточной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЗАРЯ" за данный период.

убыток от продаж в анализируемом периоде составляет -7,5% от полученной выручки. К тому же имеет место отрицательная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (-13,8%).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (EBIT) к выручке организации, за период с 01.01.2024 по 31.12.2024 составила -8,6%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось -8,6 коп. убытка до налогообложения и процентов к уплате.



Далее в таблице представлены три основные показателя, характеризующие рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2024 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	-35	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 15% и более.
Рентабельность активов (ROA)	-13,3	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 7%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	-29,7	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил убыток в размере 0,35 руб.

за 2024 год значение рентабельности активов, равное -13,3%, характеризуется как критическое.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

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	Значение в днях	Коэфф. 2024 г.
	2024 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 324 и менее дн.)	240	1,5
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 224 дн.)	165	2,2
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 48 и менее дн.)	56	6,6
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	73	5
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 636 дн.)	279	1,3
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	106	3,5

* 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 общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 279 календарных дней. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 165 дней, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЗАРЯ".

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

- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности существенно ниже нормального значения;
- коэффициент абсолютной ликвидности значительно ниже нормального значения;
- падение рентабельности продаж (-13,8 процентных пункта от рентабельности 6,3% за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- отрицательная динамика 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 34% (нормальное значение для данной отрасли: 80% и более);
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств;
- за последний год получен убыток от продаж (-4 054 тыс. руб.), причем наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-6 824 тыс. руб.);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составил -5 469 тыс. руб.;
- отрицательная динамика финансового результата до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (-13,6 коп. от аналогичного показателя за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

С отрицательной стороны финансовое положение организации характеризуют следующие показатели:

- низкая величина собственного капитала относительно общей величины активов (34%);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности ниже принятой нормы.

Только один показатель имеет исключительно хорошее значение – коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует вполне соответствующее нормальному значение, равное 0,24.

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

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

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