

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РЕГИОНПРОМТАРА"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6441020675

Код причины постановки на учет (КПП): 644101001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является производство изделий из бумаги и картона (ОКВЭД 17.2).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

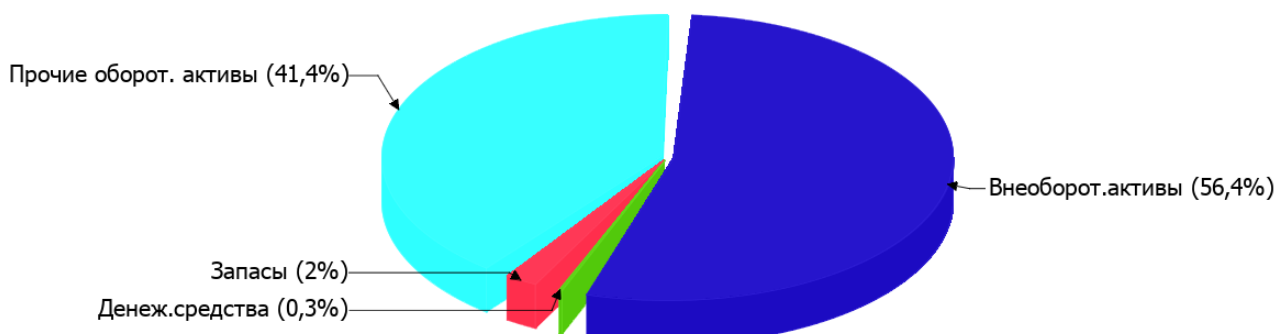
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
Актив						
Внеоборотные активы	5 131	16 884	55,4	56,4	+11 753	+3,3 раза
Оборотные	4 131	13 064	44,6	43,6	+8 933	+3,2 раза
Пассив						
Собственный капитал	531	545	5,7	1,8	+14	+2,6
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	8 731	29 403	94,3	98,2	+20 672	+3,4 раза
Валюта баланса	9 262	29 948	100	100	+20 686	+3,2 раза

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на последний день анализируемого периода (31.12.2024) характеризуются следующим соотношением: 56,4% внеоборотных активов и 43,6% текущих. Активы организации за последний год существенно увеличились (в 3,2 раза). Учитывая значительное увеличение активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 2,6%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор негативный.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:

Структура активов организации на 31 декабря 2024 г.



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

- материальные внеоборотные активы – 11 753 тыс. руб. (56,8%)
- финансовые и другие оборотные активы – 8 866 тыс. руб. (42,9%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост наблюдается по строкам:

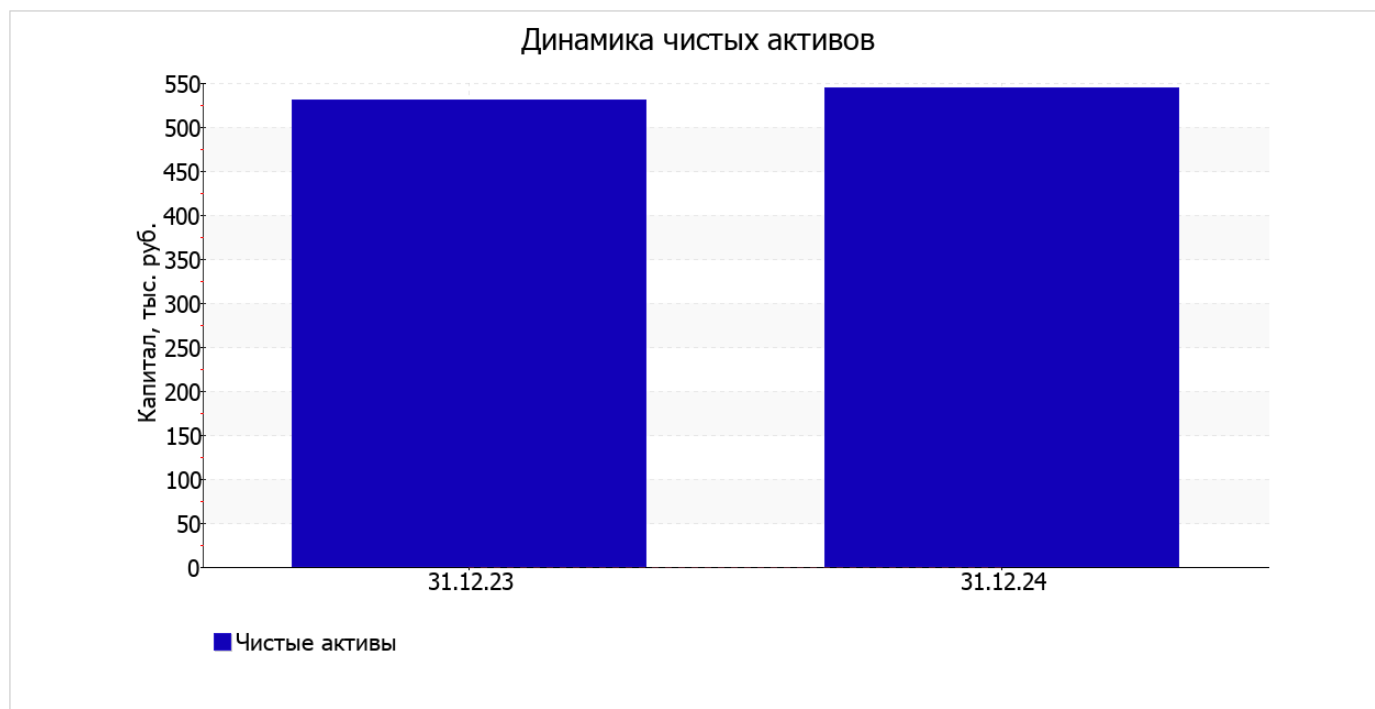
- краткосрочные заемные средства – 19 620 тыс. руб. (94,8%)
- краткосрочная кредиторская задолженность – 1 052 тыс. руб. (5,1%)

за последний год произошло слабое повышение собственного капитала с 531 тыс. руб. до 545 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	531	545	5,7	1,8	+14	+2,6

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить увеличение чистых активов на 2,6% 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

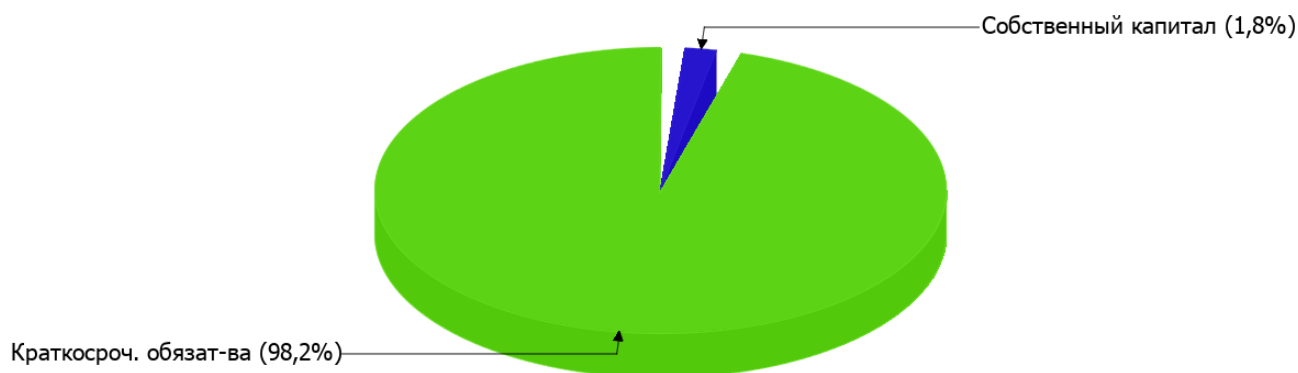
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
Коэффициент автономии	0,06	0,02	-0,04	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-1,11	-1,25	-0,14	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,06	0,02	-0,04	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,7.
Коэффициент обеспеченности запасов	-7,67	-27,23	-19,56	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 последний день анализируемого периода (31.12.2024) составил **0,02**. Полученное значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (**2%** от общего капитала) организация в значительной степени зависит от кредиторов. коэффициент автономии стремительно уменьшился за весь анализируемый период (**-0,04**).

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: При этом необходимо отметить, что долгосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку полностью отсутствуют.

Структура капитала организации на 31 декабря 2024 г.



за последний год коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами явно уменьшился до **-1,25 (-0,14)**. на 31 декабря 2024 г. коэффициент имеет крайне неудовлетворительное значение.

в течение анализируемого периода имело место весьма значительное уменьшение коэффициента покрытия инвестиций – на **0,04** (до **0,02**). Значение коэффициента на 31.12.2024 значительно ниже нормативного значения (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **2%**).

на 31.12.2024 коэффициент обеспеченности материальных запасов равнялся **-27,23**, но на 31 декабря 2023 г. коэффициент обеспеченности материальных запасов составлял **-7,67** (т.е. имело место уменьшение на **19,56**). на последний день анализируемого периода (31.12.2024) значение коэффициента обеспеченности материальных запасов не соответствует нормативному, находясь в области критических значений.

Коэффициент краткосрочной задолженности организации 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		
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	0,47	0,44	-0,03	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	<0,01	<0,01	–	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,15 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение ниже нормы (**0,44** против нормативного значения 1,8). Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за год коэффициент текущей ликвидности снизился на **-0,03**.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и предыдущий коэффициент, имеет значение ниже нормы (**<0,01**). При этом с начала период коэффициент абсолютной ликвидности не изменился.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

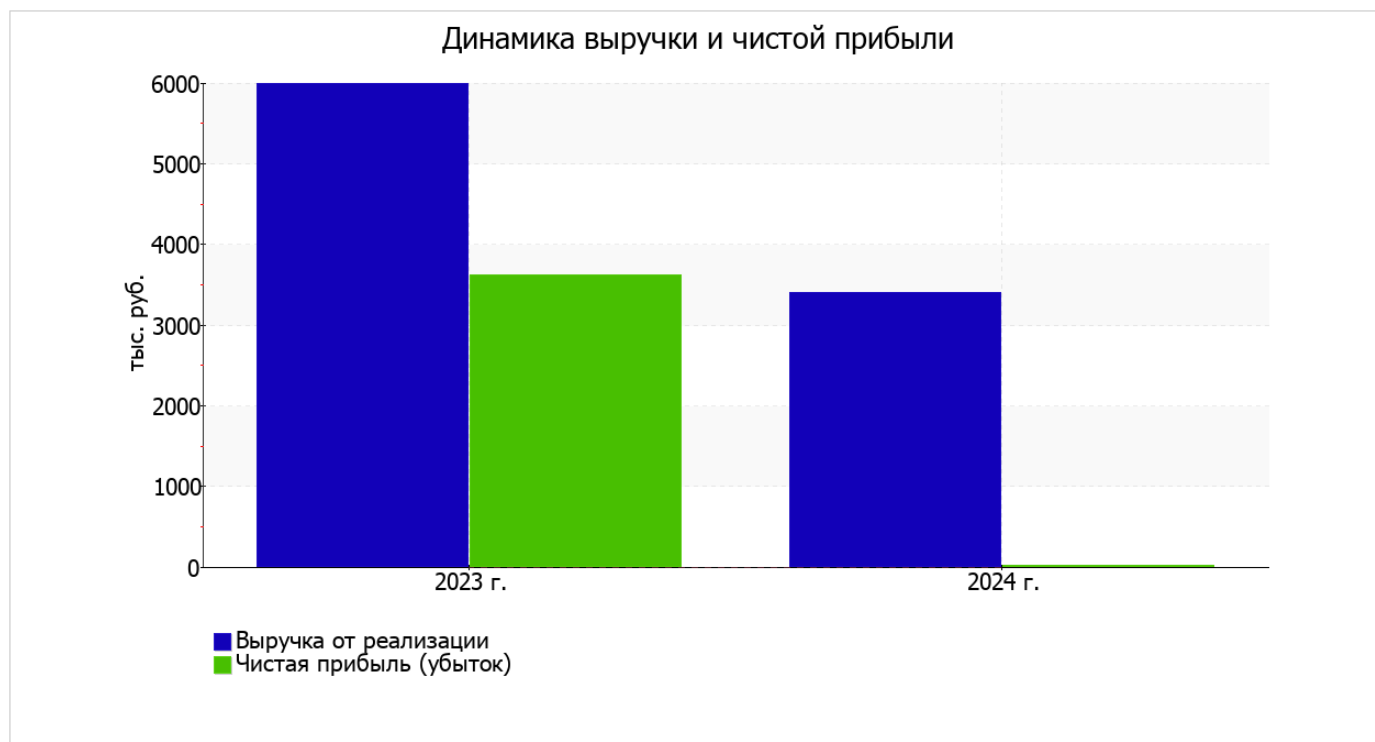
Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РЕГИОНПРОМТАРА" за весь анализируемый период приведены ниже в таблице.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за весь анализируемый период организация получила прибыль от продаж в размере 245 тыс. руб., что составляет 7,2% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 1 857 тыс. руб., или на 88,3%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем снизилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 2 600 и 743 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (-43,3%) опережает изменение расходов (-19,1%)

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	6 000	3 400	-2 600	-43,3	4 700
2. Расходы по обычным видам деятельности	3 898	3 155	-743	-19,1	3 527
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	2 102	245	-1 857	-88,3	1 174
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	1 522	-27	-1 549	↓	748
5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	3 624	218	-3 406	-94	1 921
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	–	204	+204	–	102
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	3 624	14	-3 610	-99,6	1 819

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РЕГИОНПРОМТАРА" 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: 5% и более.	35	7,2	-27,8	-79,4
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	60,4	6,4	-54	-89,4
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.	60,4	0,4	-60	-99,3

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

Рентабельность продаж за последний год составила 7,2%. Тем не менее, имеет место отрицательная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (-27,8%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил 6,4%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось 6,4 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)	2,6	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 16% и более.
Рентабельность активов (ROA)	0,1	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	40,4	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил чистую прибыль в размере 0,026 руб.

за 2024 год рентабельность активов имеет значение, не укладывающееся в норматив (0,1%).

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 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 123 дн.)	925	0,4
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 39 дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	79	4,6
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 168 и менее дн.)	2 110	0,2
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	58	6,3

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

Данные об оборачиваемости активов за весь анализируемый период свидетельствуют о том, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 2110 календарных дней (т.е. 6 лет).

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РЕГИОНПРОМТАРА" за весь рассматриваемый период

В ходе анализа были получены следующие показатели, неудовлетворительно характеризующие финансовое положение и результаты деятельности организации:

- низкая величина собственного капитала относительно общей величины активов (2%);
- недостаточная рентабельность активов (0,1% за 2024 год);
- значительная отрицательная динамика прибыльности продаж (-27,8 процентных пункта от рентабельности за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2023) равной 35%);
- отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств;
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВIT) на рубль выручки организации (-54 коп. от данного показателя рентабельности за такой же период прошлого года).

Приведенные ниже 4 показателя финансового положения организации имеют критические значения:

- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное -1,25, можно охарактеризовать как явно не соответствующее норме;
- значительно ниже нормы коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности существенно ниже нормального значения;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 2% (нормальное значение для данной отрасли: не менее 70%).

Только один показатель имеет исключительно хорошее значение – чистые активы превышают уставный капитал, при этом за весь рассматриваемый период наблюдалось увеличение чистых активов.

Положительно результаты деятельности организации характеризует следующий показатель – прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2024 год составила 14 тыс. руб.

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – за 2024 год получена прибыль от продаж (245 тыс. руб.), хотя и наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-1 857 тыс. руб.).

Анализ показывает, что основные финансовые показатели организации не соответствуют общепринятым нормативным значением, что должно найти отражение в планировании деятельности на ближайшую перспективу.