Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТРЕЙДСЕРВИС"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5050126008

Код причины постановки на учет (КПП): 505001001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является прочие виды переработки и консервирования фруктов и овощей (ОКВЭД 10.39).

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

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	129 516	94 725	26,3	21	-34 791	-26,9
в том числе: основные средства	129 167	94 390	26,2	21	-34 777	-26,9
нематериальные активы	349	335	0,1	0,1	-14	-4
2. Оборотные, всего	362 682	355 658	73,7	79	-7 024	-1,9
в том числе: запасы	176 079	224 323	35,8	49,8	+48 244	+27,4
дебиторская задолженность	148 840	106 188	30,2	23,6	-42 652	-28,7
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	12 140	3 636	2,5	0,8	-8 504	-70
Пассив						
1. Собственный капитал	152 897	136 619	31,1	30,3	-16 278	-10,6
2. Долгосрочные обязательства, всего	201 683	181 693	41	40,3	-19 990	-9,9
в том числе: заемные средства	193 061	161 813	39,2	35,9	-31 248	-16,2
3. Краткосрочные обязательства*, всего	137 618	132 071	28	29,3	-5 547	-4

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	91 076	95 666	18,5	21,2	+4 590	+5
Валюта баланса	492 198	450 383	100	100	-41 815	-8,5

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

Активы на 31 декабря 2024 г. характеризуются таким соотношением: 21% внеоборотных активов и 79% текущих. Активы организации за весь период уменьшились на 41 815 тыс. руб. (на 8,5%). Учитывая уменьшение активов, необходимо отметить, что собственный капитал уменьшился еще в большей степени – на 10,6%. опережающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов следует рассматривать как негативный фактор.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:



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

- дебиторская задолженность – 42 652 тыс. руб. (47,2%)
- основные средства – 34 777 тыс. руб. (38,5%)
- краткосрочные финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) – 8 887 тыс. руб. (9,8%)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- долгосрочные заемные средства – 31 248 тыс. руб. (54,2%)
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 16 278 тыс. руб. (28,2%)
- кредиторская задолженность – 10 137 тыс. руб. (17,6%)

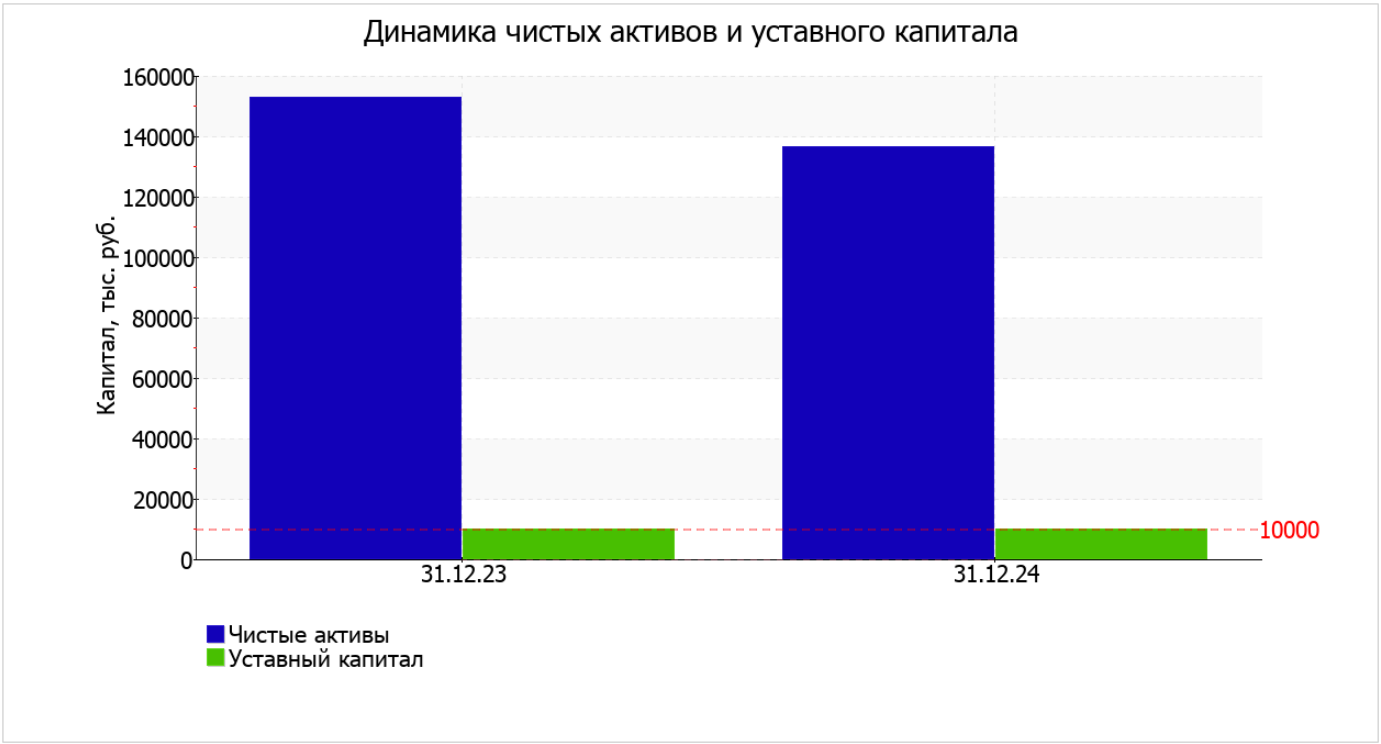
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "запасы" в активе и "прочие долгосрочные обязательства" в пассиве (+48 244 тыс. руб. и +11 258 тыс. руб. соответственно).

на последний день анализируемого периода собственный капитал организации равнялся 136 619,0 тыс. руб. При этом на первый день анализируемого периода собственный капитал организации составлял 152 897,0 тыс. руб. (т.е. изменение -16 278,0 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	152 897	136 619	31,1	30,3	-16 278	-10,6
2. Уставный капитал	10 000	10 000	2	2,2	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	142 897	126 619	29	28,1	-16 278	-11,4

Чистые активы организации на 31.12.2024 намного (в 13,7 раза) превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Однако, определив текущее состояние показателя, следует отметить снижение чистых активов на 10,6% за весь анализируемый период. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. Ниже на графике представлено изменение чистых активов и уставного капитала.



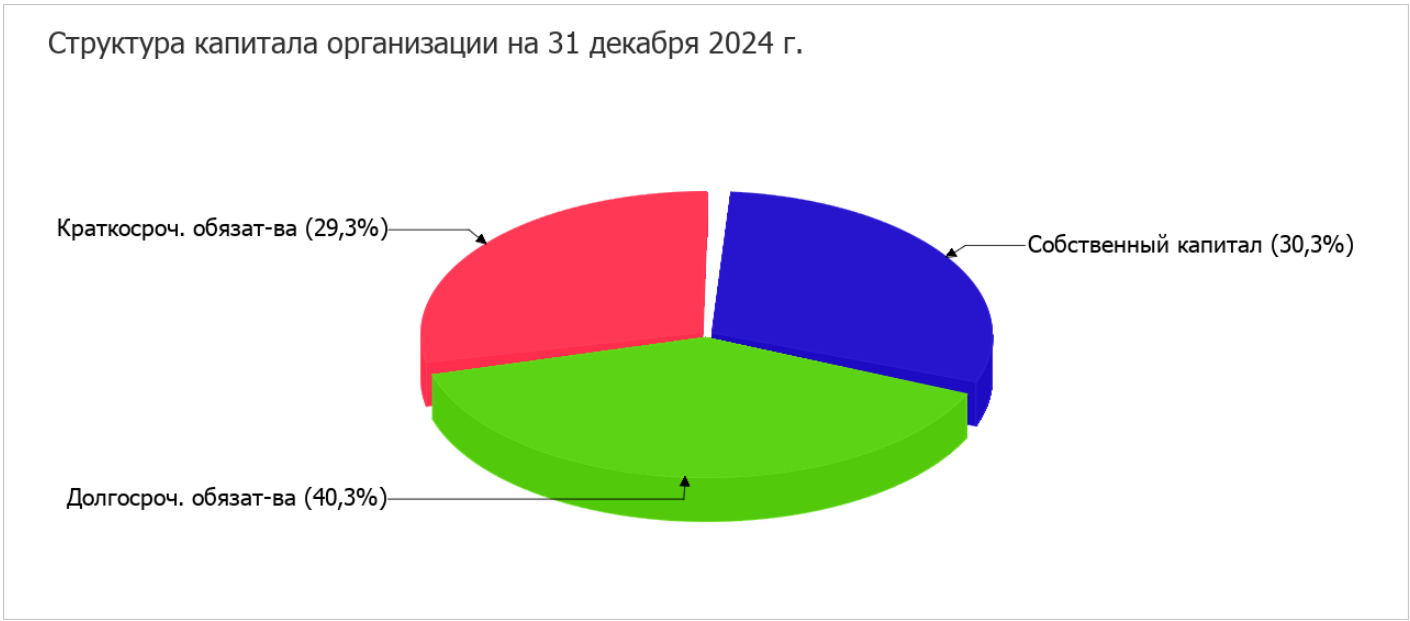
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,31	0,3	-0,01	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,06	0,12	+0,06	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,72	0,71	-0,01	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,75 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,15	0,31	+0,16	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,15 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,13	0,19	+0,06	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,41	0,42	+0,01	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода составил 0,3. Полученное значение свидетельствует о ее значительной зависимости от кредиторов по причине недостатка собственного капитала. изменение коэффициента автономии за весь анализируемый период составило -0,01.

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации:



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за год вырос с 0,06 до 0,12 (т. е. на 0,06). на последний день анализируемого периода коэффициент имеет достаточно хорошее значение.

коэффициент покрытия инвестиций за последний год снизился всего на 0,01, до 0,71. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода ниже допустимой величины.

значение коэффициента обеспеченности материальных запасов по состоянию на 31.12.2024 составило 0,19. за последний год имел место существенный рост коэффициента обеспеченности материальных запасов, на 0,06. коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31.12.2024 имеет значение, не укладывающееся в норматив.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что на последний день анализируемого периода доля краткосрочной задолженности в общих долгах ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТРЕЙДСЕРВИС" составляет 42,1%. При этом за весь анализируемый период доля краткосрочной задолженности выросла на 1,5%.

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	2,64	2,69	+0,05	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	1,17	0,83	-0,34	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,9 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,09	0,03	-0,06	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,15.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (2,69) соответствует норме. [За весь период] коэффициент текущей ликвидности вырос на 0,05.

Коэффициент быстрой ликвидности на последний день анализируемого периода оказался ниже нормы (0,83). Это говорит о недостатке у организации ликвидных активов, которыми можно погасить наиболее срочные обязательства.

При норме 0,15 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило 0,03. Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за весь анализируемый период коэффициент снизился на -0,06.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

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

По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь рассматриваемый период организация получила убыток от продаж в размере 11 076 тыс. руб., что составляет 4,2% от выручки. Данный результат кардинально отличается от аналогичного периода прошлого года, когда имела место прибыль в сумме 24 494 тыс. руб.

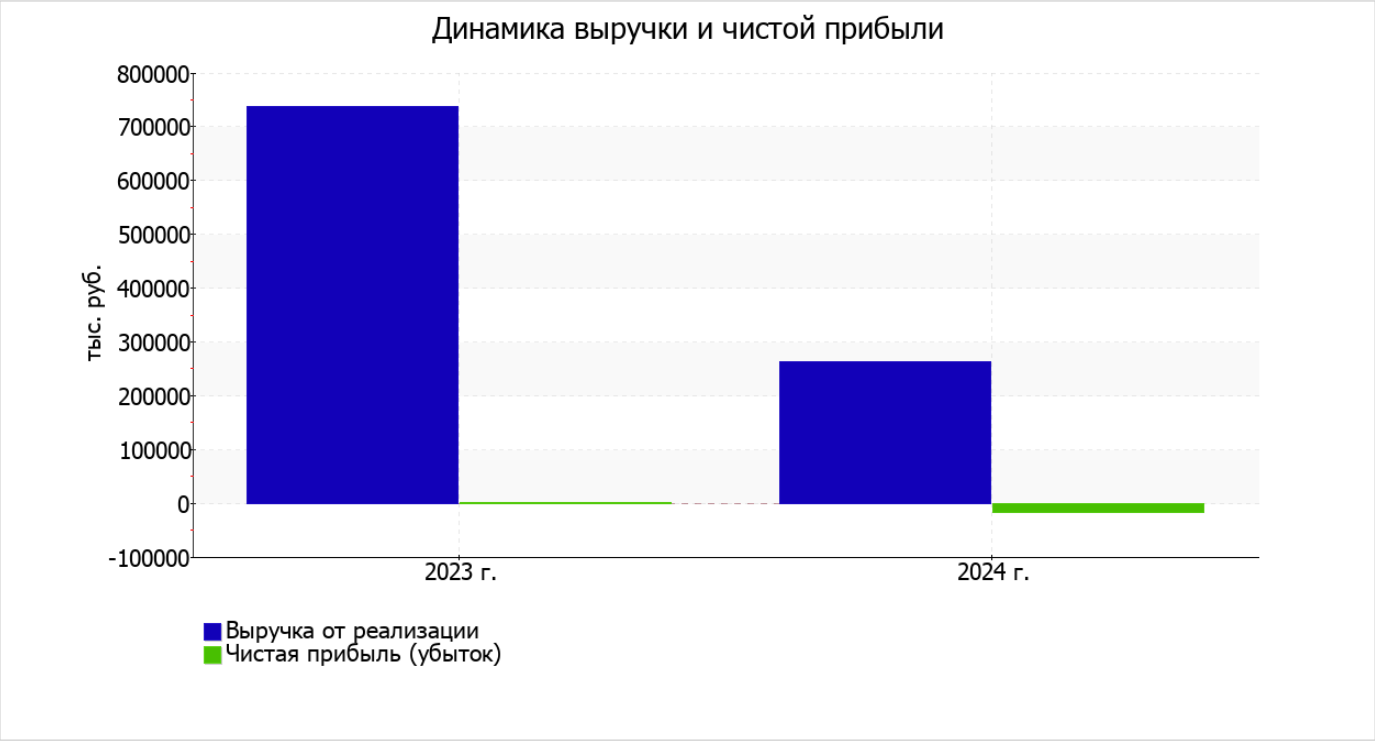
По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 475 719 и 440 149 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (-64,4%) опережает изменение расходов (-61,7%)

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 весь анализируемый период составил 5 201 тыс. руб.,что на 16 359 тыс. руб. (75,9%) меньше, чем убыток за аналогичный период прошлого года. При этом величина убытка от прочих операций составляет 47% 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	738 194	262 475	-475 719	-64,4	500 335
2. Расходы по обычным видам деятельности	713 700	273 551	-440 149	-61,7	493 626
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	24 494	-11 076	-35 570	↓	6 709
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	5 252	29 377	+24 125	+5,6 раза	17 315
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	29 746	18 301	-11 445	-38,5	24 024
6. Проценты к уплате	26 812	34 578	+7 766	+29	30 695
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-1 103	–	+1 103	↑	-552
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	1 831	-16 277	-18 108	↓	-7 223
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	1 831	-16 277	-18 108	↓	-7 223
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	-16 278	x	x	x

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

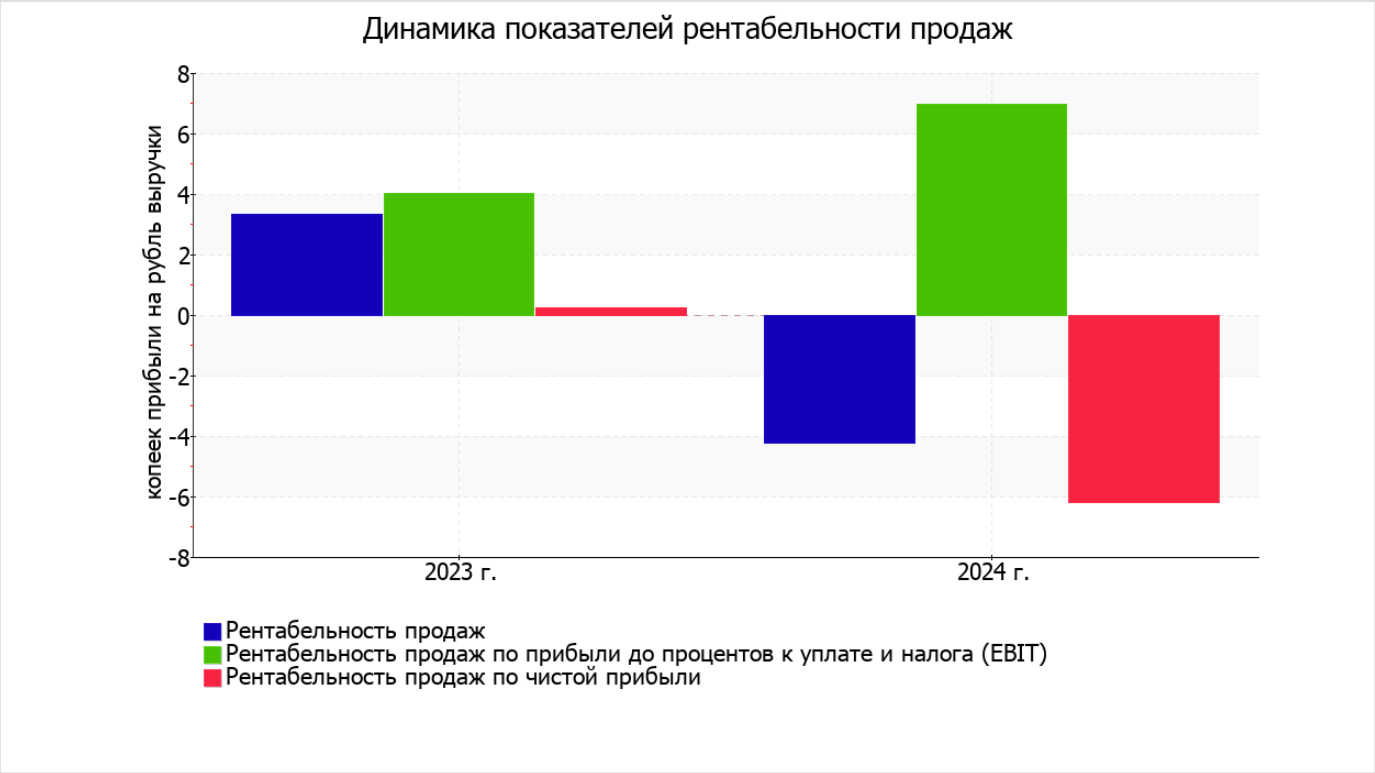


3.2. Анализ рентабельности

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: не менее 4%.	3,3	-4,2	-7,5	↓
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	4	7	+3	+73
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	0,2	-6,2	-6,4	↓

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила убыток в размере -4,2 копеек с каждого рубля выручки от реализации. При этом имеет место падение рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (-7,5 коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за период 01.01–31.12.2024 составил 7%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось 7 коп. прибыли 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)	-11,2	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 15% и более.
Рентабельность активов (ROA)	-3,4	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	5,4	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 0,112 руб.

за период с 01.01.2024 по 31.12.2024 значение рентабельности активов, равное -3,4%, можно охарактеризовать как явно не соответствующее норме.

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 122 дн.)	501	0,7
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 38 дн.)	268	1,4
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 50 и менее дн.)	178	2,1
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	58	6,3
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 171 дн.)	657	0,6
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	202	1,8

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

Оборачиваемость активов в течение анализируемого периода показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 657 календарных дней. При этом требуется 268 дней, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

4. Выводы по результатам анализа

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

Следующие 5 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют критические значения:

- коэффициент абсолютной ликвидности значительно ниже нормы;
- отрицательная динамика рентабельности продаж (-7,5 процентных пункта от рентабельности 3,3% за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- опережающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- за период 01.01–31.12.2024 получен убыток от продаж (-11 076 тыс. руб.), причем наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-35 570 тыс. руб.);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за 2024 год составил -16 277 тыс. руб.

В ходе анализа были получены следующие отрицательные показатели финансового положения организации:

- коэффициент автономии имеет неудовлетворительное значение (0,3);
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности ниже принятой нормы;
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 71% от общего капитала организации);
- неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Анализ выявил следующие показатели, исключительно хорошо характеризующие финансовое положение и результаты деятельности организации:

- полностью соответствует нормативному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- положительная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТРЕЙДСЕРВИС" (+3 коп. к 4 коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Анализ выявил следующие положительные показатели финансового положения организации:

- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины;
- на последний день анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами имеет нормальное значение, равное 0,12.

Среди всех полученных в ходе анализа показателей имеется один, имеющий значение на границе нормативного – 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 "ТРЕЙДСЕРВИС" не в полной мере соответствует общепринятым стандартам. Тем не менее, угроза банкротства организации не наблюдается, и имеются возможности для продолжения финансово-хозяйственной деятельности.