

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АГРОТОРГ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7113501635

Код причины постановки на учет (КПП): 711301001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля розничная преимущественно пищевыми продуктами, включая напитки, и табачными изделиями в неспециализированных магазинах (ОКВЭД 47.11).

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

2.1. Структура имущества и источники его формирования

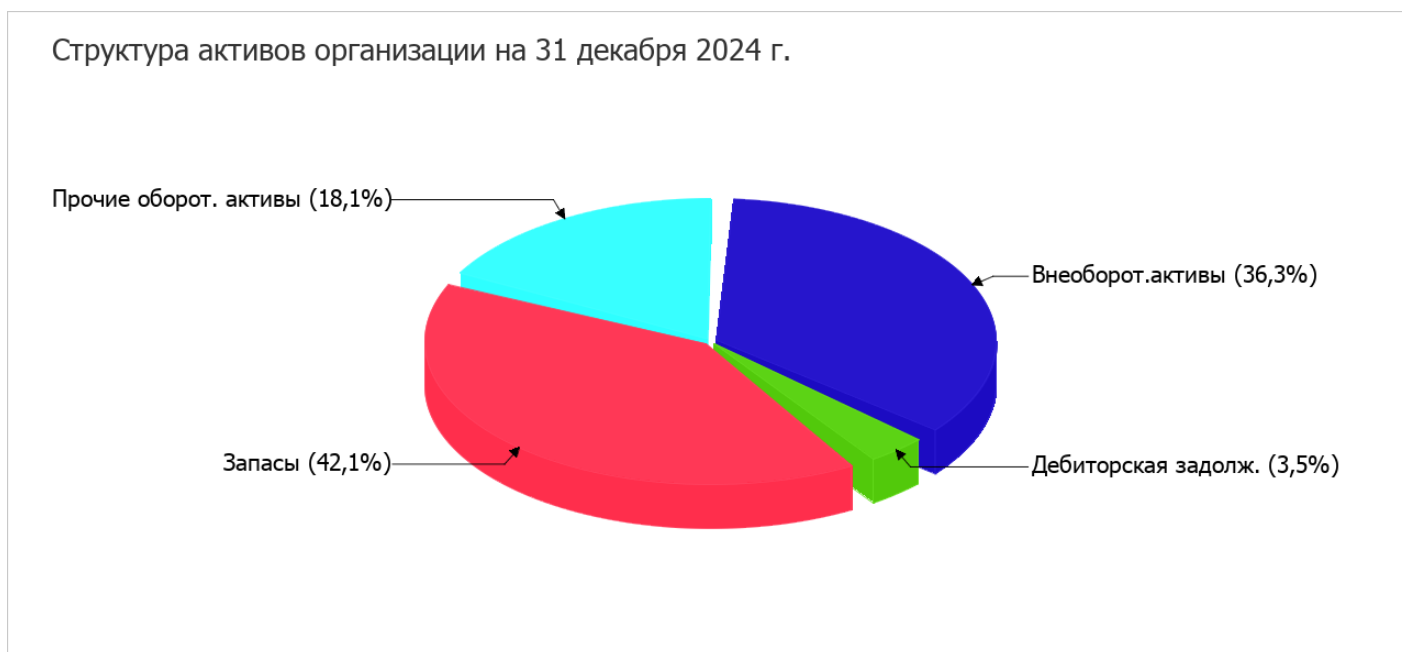
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	4 502	4 282	42,2	36,3	-220	-4,9
в том числе: основные средства	4 343	4 123	40,7	35	-220	-5,1
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	6 178	7 514	57,8	63,7	+1 336	+21,6
в том числе: запасы	3 887	4 965	36,4	42,1	+1 078	+27,7
дебиторская задолженность	337	418	3,2	3,5	+81	+24
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	478	655	4,5	5,6	+177	+37
Пассив						
1. Собственный капитал	3 876	1 646	36,3	14	-2 230	-57,5
2. Долгосрочные обязательства, всего	2 886	5 659	27	48	+2 773	+96,1
в том числе: заемные средства	2 886	5 659	27	48	+2 773	+96,1

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)		
3. Краткосрочные обязательства*, всего	3 918	4 491	36,7	38,1	+573	+14,6
в том числе: заемные средства	625	1 436	5,9	12,2	+811	+129,8
Валюта баланса	10 680	11 796	100	100	+1 116	+10,4

* 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 следующим соотношением: 36,3% внеоборотных активов и 63,7% текущих. Активы организации в течение анализируемого периода увеличились на 1 116 тыс. руб. (на 10,4%). Хотя имело место увеличение активов, собственный капитал уменьшился на 57,5%, что говорит об ухудшении имущественного положения организации.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:



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

- запасы – 1 078 тыс. руб. (80,7%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 177 тыс. руб. (13,2%)
- дебиторская задолженность – 81 тыс. руб. (6,1%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- долгосрочные заемные средства – 2 773 тыс. руб. (77,4%)
- краткосрочные заемные средства – 811 тыс. руб. (22,6%)

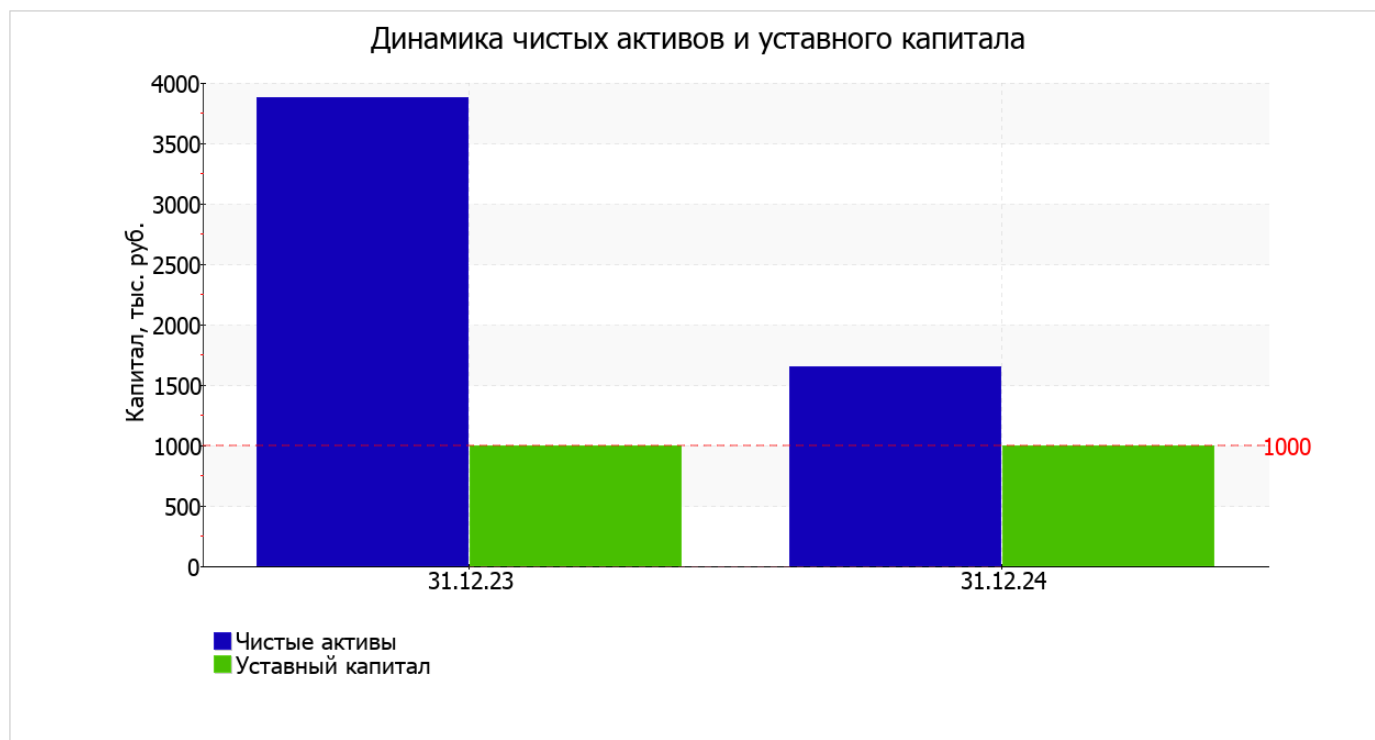
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "основные средства" в активе и "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" в пассиве (-220 тыс. руб. и -2 230 тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации за весь рассматриваемый период сильно уменьшился до 1 646,0 тыс. руб. (на 2 230,0 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	3 876	1 646	36,3	14	-2 230	-57,5
2. Уставный капитал	1 000	1 000	9,4	8,5	-	-
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	2 876	646	26,9	5,5	-2 230	-77,5

Чистые активы организации на 31.12.2024 существенно (на 64,6%) превышают уставный капитал. Это положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Однако следует отметить снижение чистых активов на 57,5% в течение анализируемого периода. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов и уставного капитала организации.



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	0,36	0,14	-0,22	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-0,1	-0,35	-0,25	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,63	0,62	-0,01	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	-0,16	-1,6	-1,44	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	-0,16	-0,53	-0,37	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,58	0,44	-0,14	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2024 г. составил **0,14**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение свидетельствует о ее значительной зависимости от кредиторов по причине недостатка собственного капитала. коэффициент автономии резко снизился за весь рассматриваемый период на **0,22**.

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации:



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2024 составил **-0,35**, что на **0,25** меньше, чем по состоянию на 31.12.2023. на последний день анализируемого периода (31.12.2024) коэффициент имеет крайне неудовлетворительное значение.

за весь анализируемый период коэффициент покрытия инвестиций слабо уменьшился (до **0,62**; **-0,01**). Значение коэффициента на 31.12.2024 ниже нормы.

коэффициент обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода составил **-0,53**. за весь анализируемый период отмечено очень сильное уменьшение коэффициента обеспеченности материальных запасов – на **0,37**. на 31 декабря 2024 г. коэффициент обеспеченности материальных запасов имеет критическое значение.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что на 31 декабря 2024 г. доля краткосрочной задолженности в общих долгах организации составляет 44,2%. При этом за год доля краткосрочной задолженности уменьшилась на 13,3%.

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	1,58	1,67	+0,09	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,9 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,21	0,24	+0,03	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,9.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,12	0,15	+0,03	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (**1,67**) не соответствует норме. Несмотря на это следует отметить положительную динамику – за весь рассматриваемый период коэффициент текущей ликвидности вырос на **0,09**.

Значение коэффициента быстрой ликвидности (**0,24**) тоже оказалось ниже допустимого. Это свидетельствует о недостатке ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **0,15**. Несмотря на это следует отметить положительную динамику – в течение анализируемого периода коэффициент вырос на **0,03**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АГРОТОРГ" в течение анализируемого периода и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", в течение анализируемого периода организация получила убыток от продаж в размере **181** тыс. руб., что равняется 0,5% от выручки. В прошлом периоде, напротив, была получена прибыль в размере **61** тыс. руб.

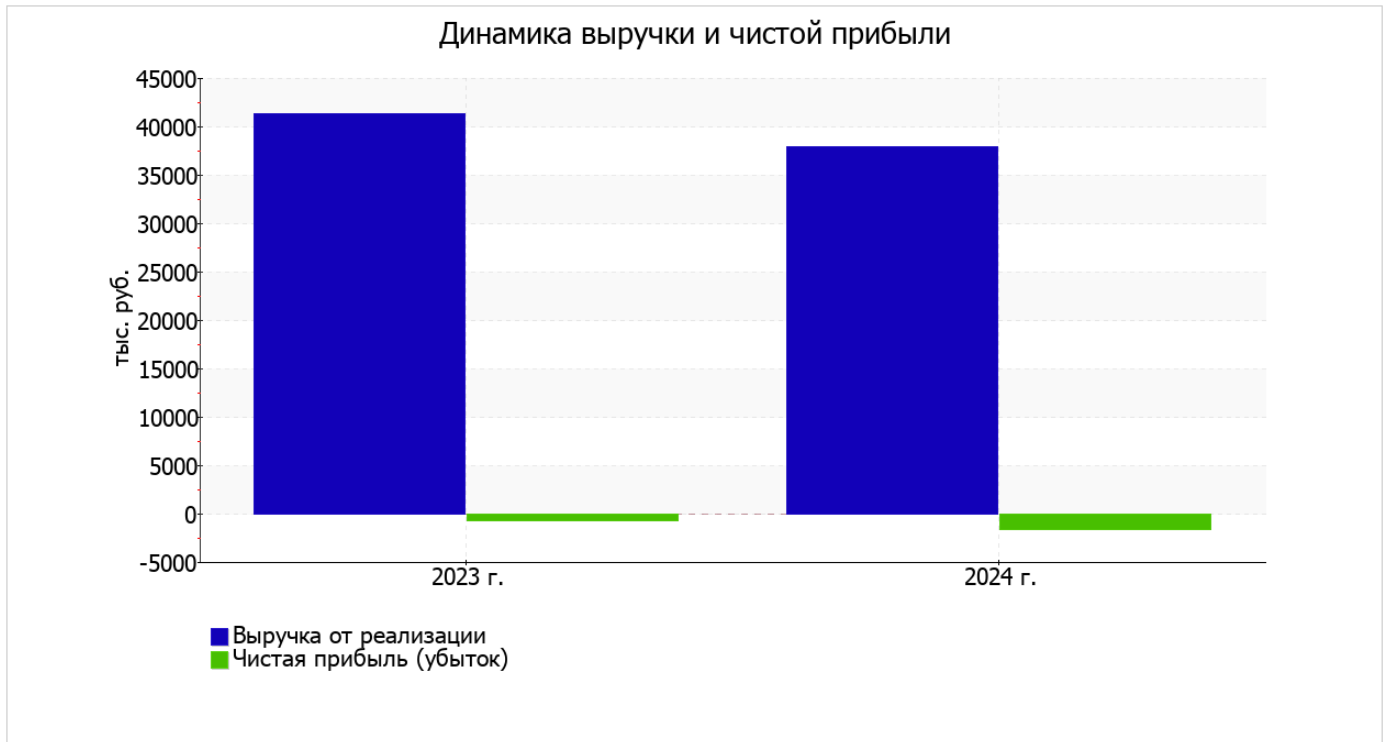
По сравнению с прошлым периодом в текущем снизилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на **3 320** и **3 078** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (**-8%**) опережает изменение расходов (**-7,5%**)

Изучая расходы по обычным видам деятельности, следует 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 в течение анализируемого периода составил 1 435 тыс. руб., что на 664 тыс. руб. (86,1%) больше, чем убыток за аналогичный период прошлого года. При этом величина убытка от прочих операций составляет 792,8% 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	41 270	37 950	-3 320	-8	39 610
2. Расходы по обычным видам деятельности	41 209	38 131	-3 078	-7,5	39 670
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	61	-181	-242	↓	-60
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-771	-1 435	-664	↓	-1 103
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-710	-1 616	-906	↓	-1 163
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-	-	-	-	-
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	-710	-1 616	-906	↓	-1 163
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	-710	-1 616	-906	↓	-1 163
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	-2 230	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



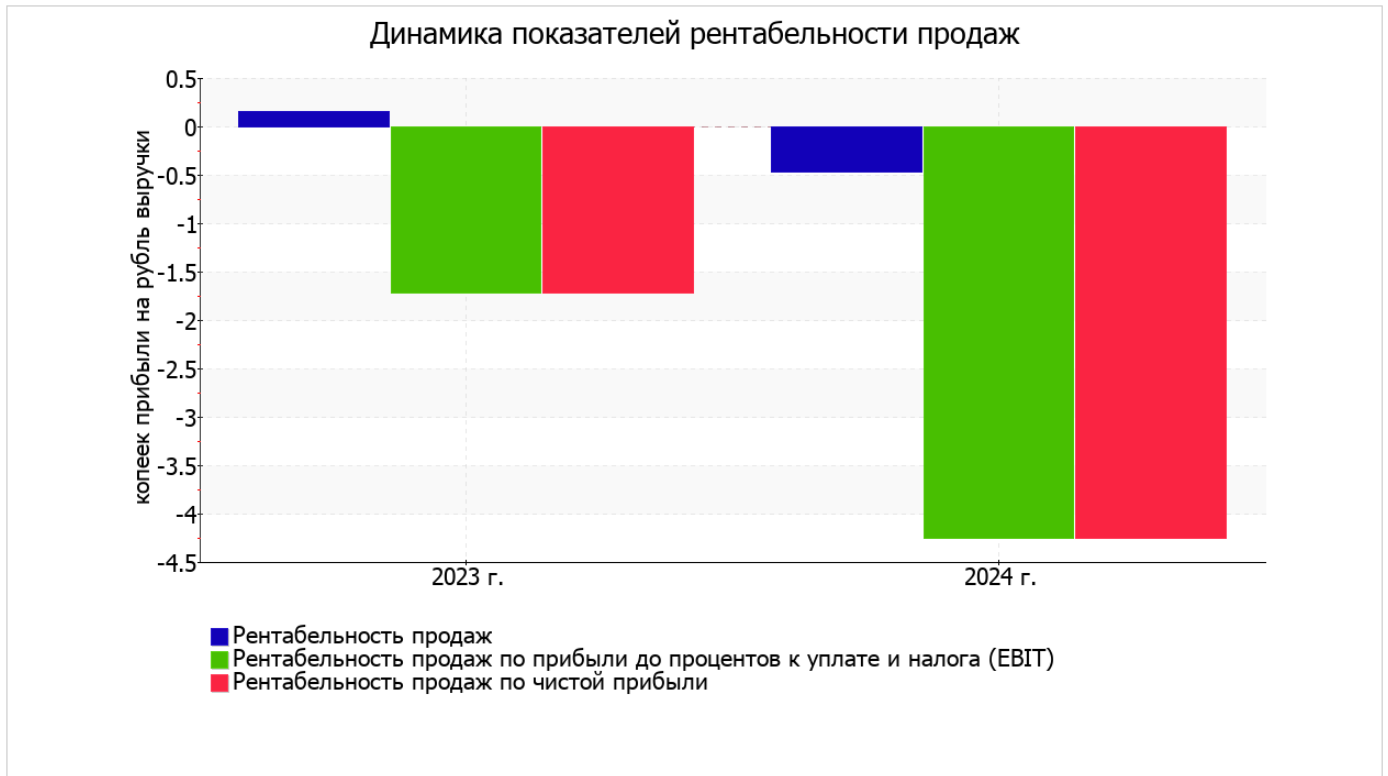
3.2. Анализ рентабельности

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: 6% и более.	0,1	-0,5	-0,6	↓
2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-1,7	-4,3	-2,6	↓
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 3%.	-1,7	-4,3	-2,6	↓

[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 **-0,5%**. Более того, имеет место падение рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (**-0,6%**).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за 2024 год составил **-4,3%**. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось **-4,3** коп. убытка 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)	-58,4	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 20% и более.
Рентабельность активов (ROA)	-14,3	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 10% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	-22,9	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес **0,584** руб. убытка.

за последний год рентабельность активов имеет крайне неудовлетворительное значение, равное **-14,3%**.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

Далее в 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: 108 и менее дн.)	66	5,5
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 47 и менее дн.)	42	8,6
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 20 и менее дн.)	4	100,3
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	31	11,9
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 124 дн.)	108	3,4
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	27	13,7

* 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 108 календарных дней. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 42 дня, 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 "АГРОТОРГ" за год.

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

- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (-0,35) не соответствует нормативному, находясь в области критических значений;
- существенно ниже нормы коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- падение рентабельности продаж (-0,6 процентных пункта от рентабельности 0,1% за такой же период прошлого года);
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств;
- за 2024 год получен убыток от продаж (-181 тыс. руб.), более того наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-242 тыс. руб.);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за 2024 год составил -1 616 тыс. руб.;
- отрицательная динамика финансового результата до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (-2,6 коп. от аналогичного показателя за аналогичный период года, предшествующего отчетному).

Анализ выявил следующие неудовлетворительные показатели финансового положения организации:

- коэффициент автономии имеет неудовлетворительное значение (0,14);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности ниже принятой нормы;
- коэффициент абсолютной ликвидности ниже нормального значения;
- отрицательная динамика изменения собственного капитала организации ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АГРОТОРГ" при том что, активы организации увеличились на 1 116 тыс. руб. (на 10,4%);
- не соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 62% от общего капитала организации).

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

Согласно приведенному анализу, финансовое состояние ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АГРОТОРГ" не в полной мере соответствует общепринятым нормам, часть показателей имеет неудовлетворительные значения. При этом у организации имеются возможности для продолжения деятельности, восстановления нормативных значений финансовых показателей.