Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АБИНСКОЕ ПРОИЗВОДСТВЕННО-ТОРГОВОЕ ОБЪЕДИНЕНИЕ "ЭЛЕКТРОН"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2323018560

Код причины постановки на учет (КПП): 232301001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля розничная бытовыми электротоварами в специализированных магазинах (ОКВЭД 47.54).

2. Анализ финансового положения

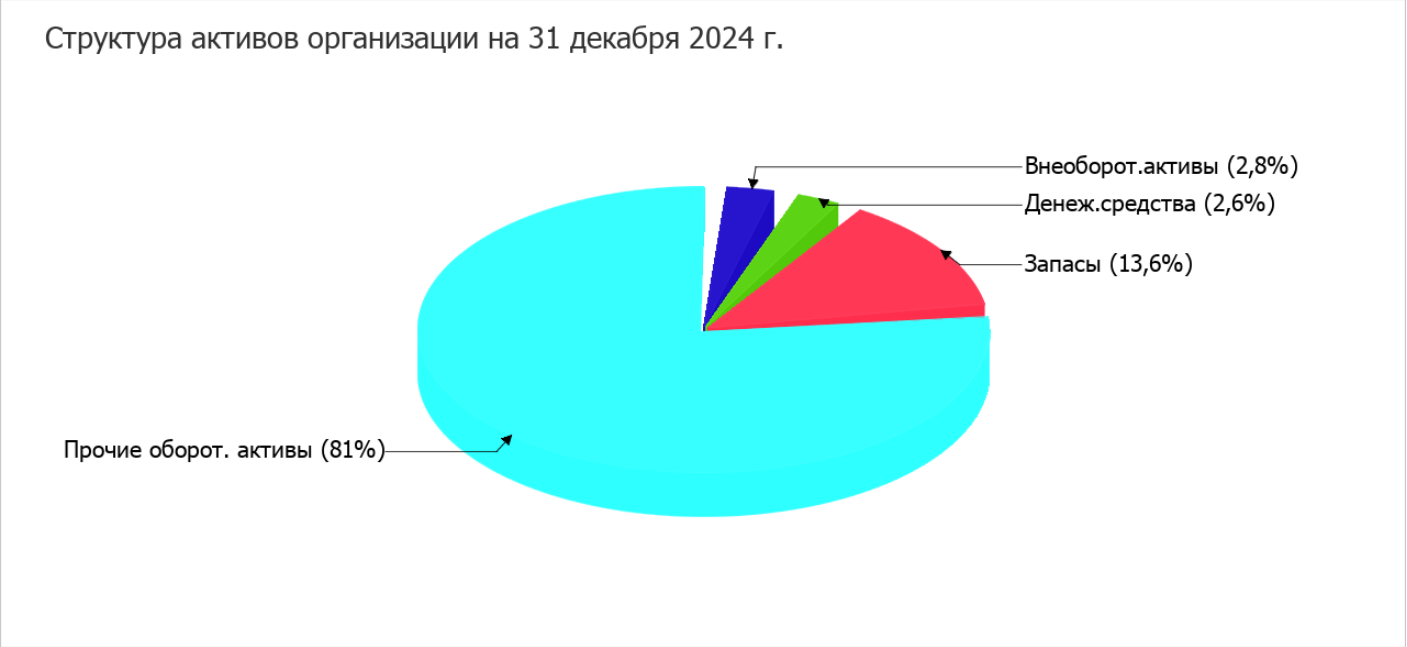
2.1. Структура имущества и источники его формирования

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	1 494	1 151	2,4	2,8	-343	-23
Оборотные	60 472	39 720	97,6	97,2	-20 752	-34,3
Пассив						
Собственный капитал	11 724	9 763	18,9	23,9	-1 961	-16,7
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	50 242	31 108	81,1	76,1	-19 134	-38,1
Валюта баланса	61 966	40 871	100	100	-21 095	-34

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на 31.12.2024 характеризуются большой долей (97,2%) текущих активов и малым процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период уменьшились на 21 095 тыс. руб. (на 34%). Отмечая снижение активов, необходимо учесть, что собственный капитал уменьшился в меньшей степени – на 16,7%. отстающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов является положительным показателем.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:



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):

- финансовые и другие оборотные активы – 12 172 тыс. руб. (57,7%)
- запасы – 7 119 тыс. руб. (33,7%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 1 461 тыс. руб. (6,9%)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

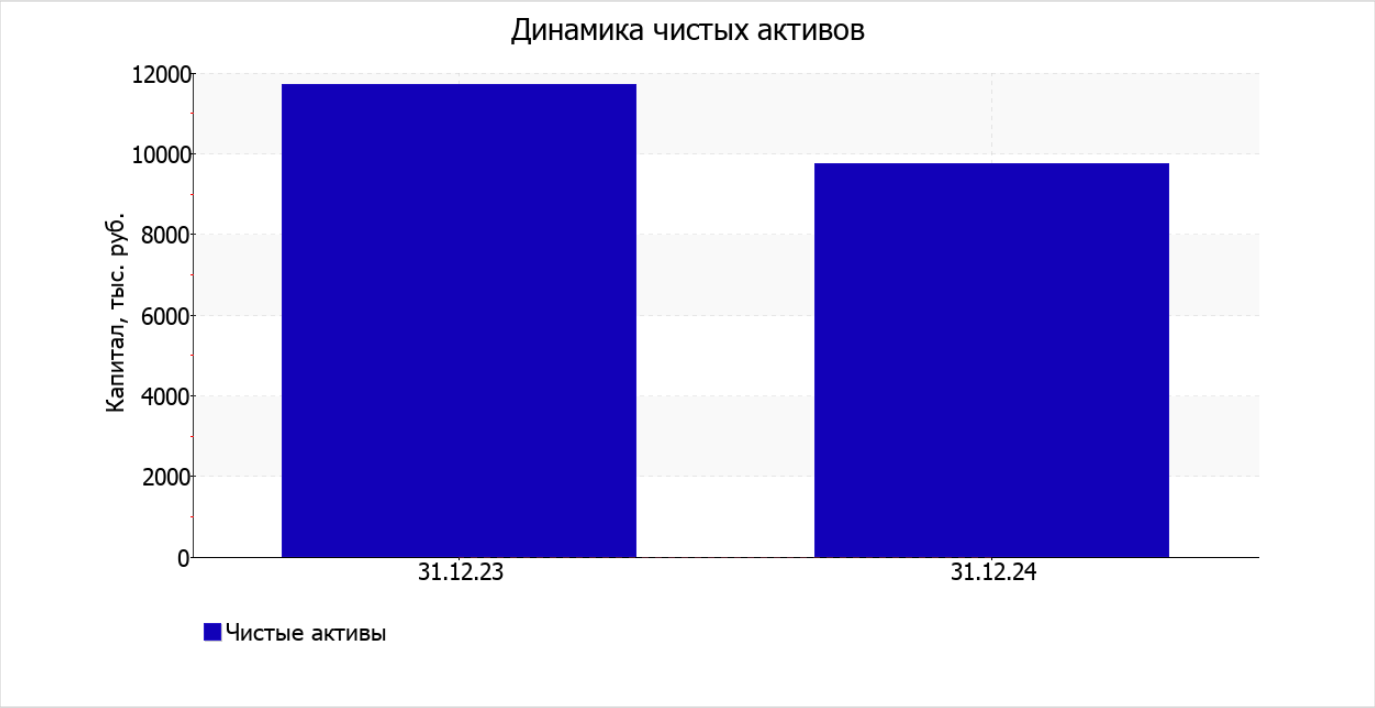
- краткосрочная кредиторская задолженность – 14 158 тыс. руб. (67,1%)
- краткосрочные заемные средства – 4 976 тыс. руб. (23,6%)
- капитал и резервы – 1 961 тыс. руб. (9,3%)

собственный капитал организации на 31 декабря 2024 г. составил 9 763,0 тыс. руб. за весь анализируемый период произошло ощутимое уменьшение собственного капитала, составившее 1 961,0 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	11 724	9 763	18,9	23,9	-1 961	-16,7

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. При этом необходимо отметить снижение чистых активов на 16,7% за последний год. 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.



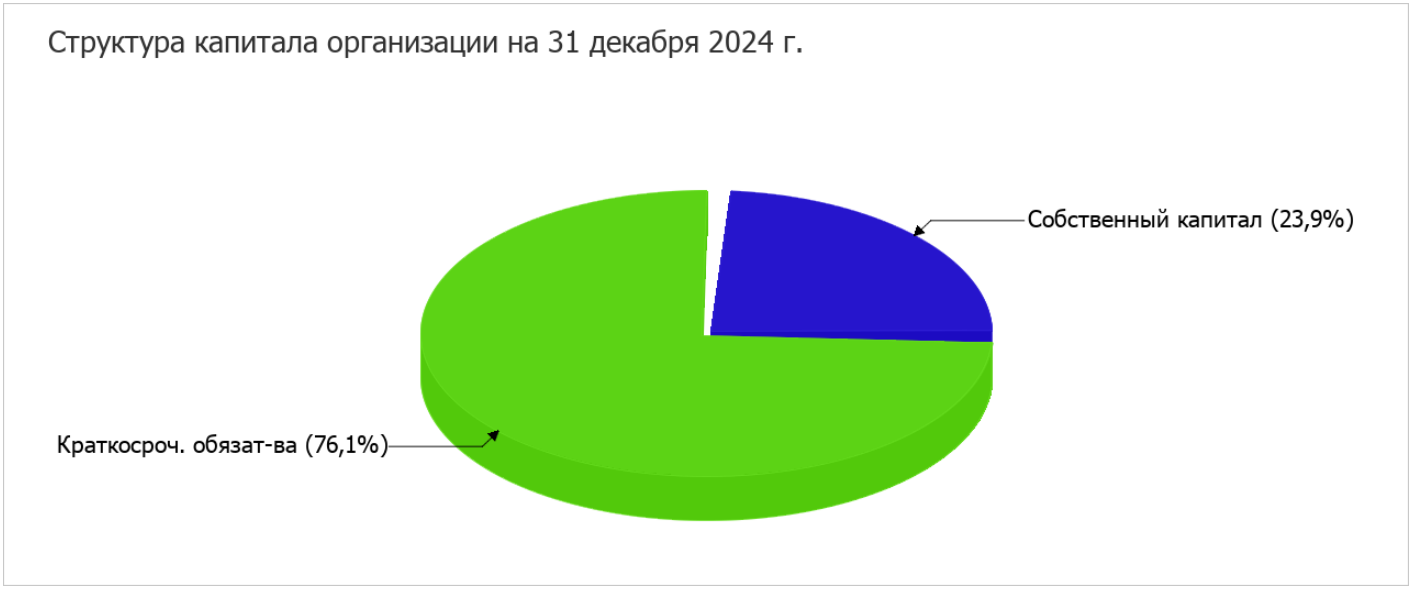
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,19	0,24	+0,05	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,17	0,22	+0,05	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,19	0,24	+0,05	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,81	1,55	+0,74	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 по состоянию на 31.12.2024 составил 0,24. Полученное значение свидетельствует о ее значительной зависимости от кредиторов по причине недостатка собственного капитала. за последний год наблюдалось существенное повышение коэффициента автономии (+0,05).

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации: Необходимо отметить, что долгосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку полностью отсутствуют.



по состоянию на 31.12.2024 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся 0,22. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за весь рассматриваемый период вырос на 0,05. коэффициент на 31 декабря 2024 г. демонстрирует вполне соответствующее нормальному значение.

за весь анализируемый период отмечено значительное повышение коэффициента покрытия инвестиций до 0,24 (на 0,05). Значение коэффициента на последний день анализируемого периода значительно ниже нормативного значения (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 24%).

коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31 декабря 2024 г. равнялся 1,55, при том что на начало анализируемого периода коэффициент обеспеченности материальных запасов составлял 0,81 (т.е. произошло изменение +0,74). на 31.12.2024 коэффициент обеспеченности материальных запасов демонстрирует очень хорошее значение.

Коэффициент краткосрочной задолженности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АБИНСКОЕ ПРОИЗВОДСТВЕННО-ТОРГОВОЕ ОБЪЕДИНЕНИЕ "ЭЛЕКТРОН" 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	1,2	1,28	+0,08	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 1,9.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,05	0,03	-0,02	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.

[На конец периода] при норме 1,9 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение 1,28. При этом следует отметить имевшую место положительную динамику – в течение анализируемого периода коэффициент вырос на 0,08.

Второй коэффициентов, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и их эквивалентов, имеет значение (0,03) ниже допустимого предела (норма: 0,2). При этом нужно обратить внимание на имевшее место за весь анализируемый период негативное изменение – коэффициент снизился на -0,02.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

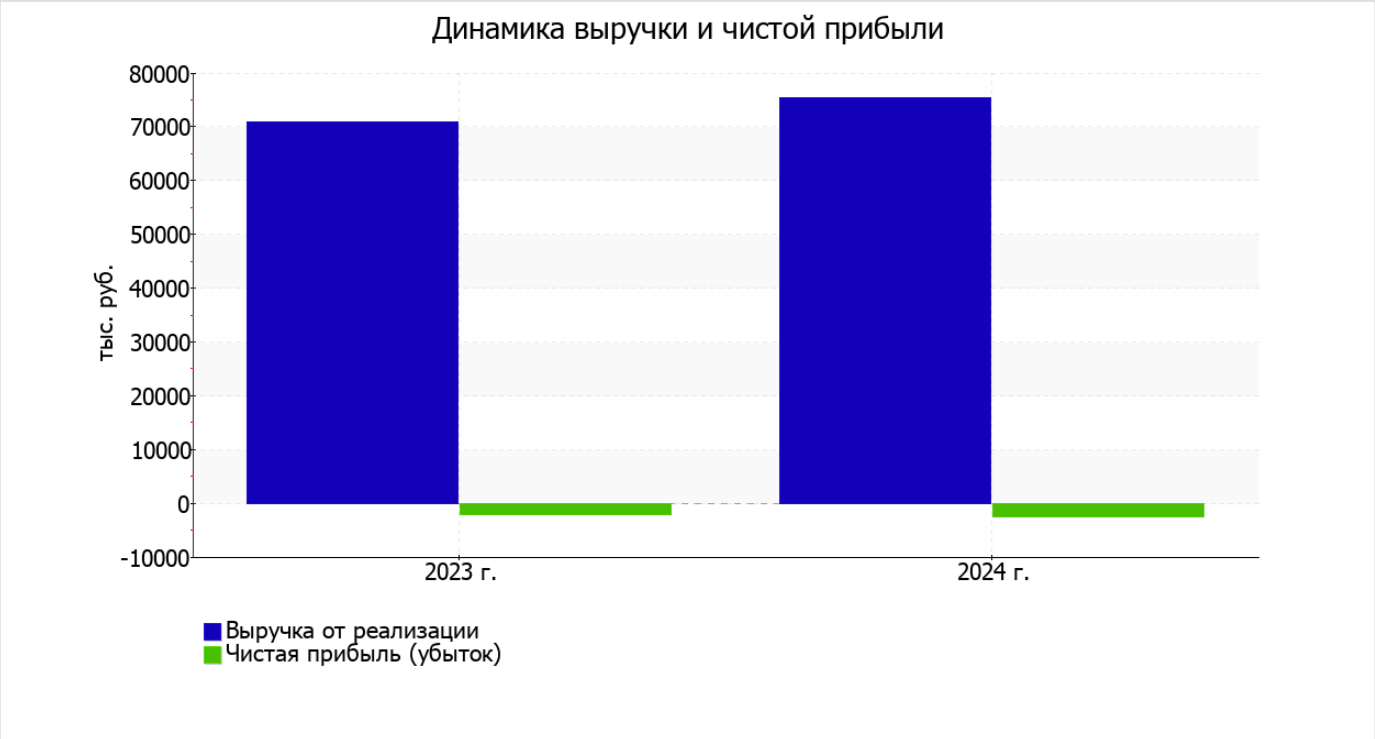
В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АБИНСКОЕ ПРОИЗВОДСТВЕННО-ТОРГОВОЕ ОБЪЕДИНЕНИЕ "ЭЛЕКТРОН" за весь рассматриваемый период и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за весь рассматриваемый период организация получила убыток от продаж в размере 799 тыс. руб., что равняется 1,1% от выручки. В прошлом периоде, наоборот, была получена прибыль в размере 66 тыс. руб.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 4 448 и 5 313 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+7,5%) опережает изменение выручки (+6,3%)

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	70 932	75 380	+4 448	+6,3	73 156
2. Расходы по обычным видам деятельности	70 866	76 179	+5 313	+7,5	73 523
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	66	-799	-865	↓	-367
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-1 425	-1 007	+418	↑	-1 216
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-1 359	-1 806	-447	↓	-1 583
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	695	744	+49	+7,1	720
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	-2 054	-2 550	-496	↓	-2 302

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



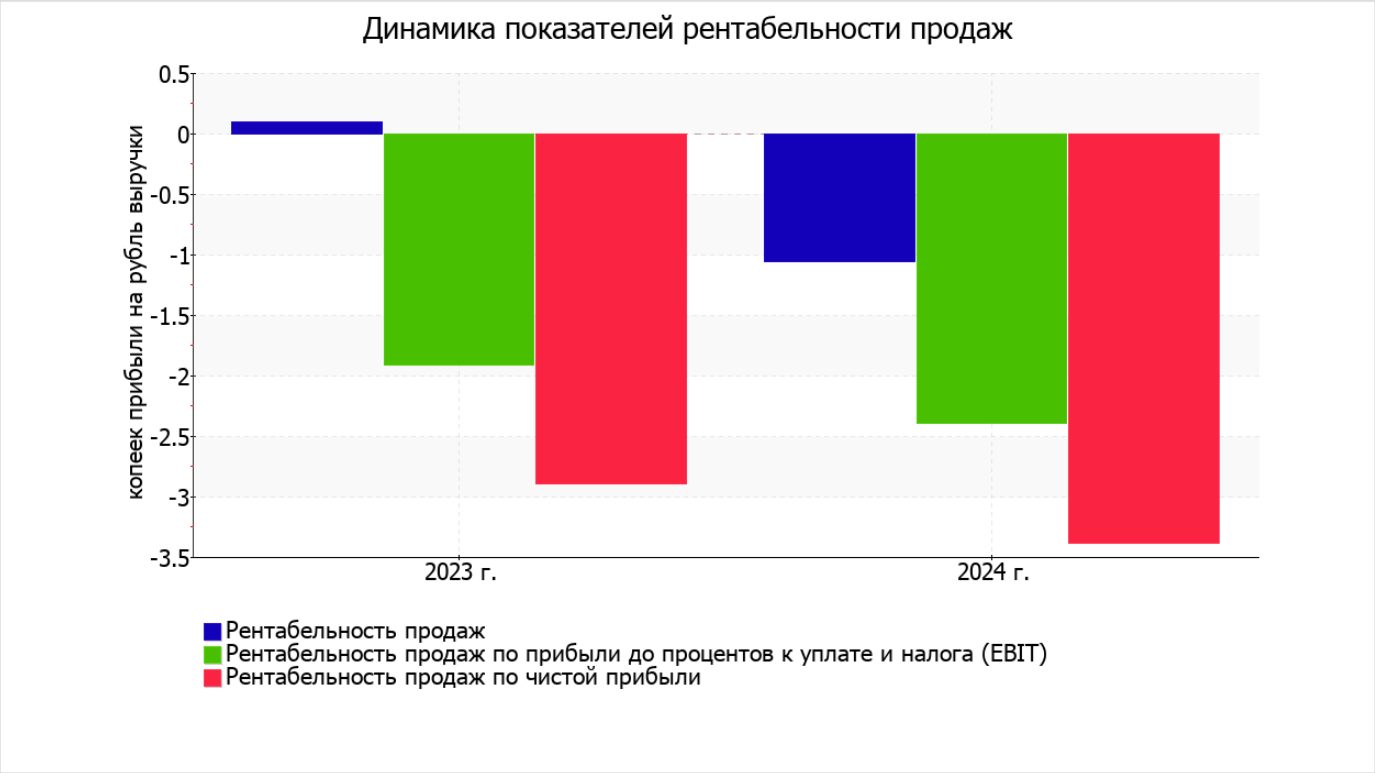
3.2. Анализ рентабельности

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: не менее 6%.	0,1	-1,1	-1,2	↓
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-1,9	-2,4	-0,5	↓
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.	-2,9	-3,4	-0,5	↓

[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.

убыток от продаж в анализируемом периоде составляет -1,1% от полученной выручки. К тому же имеет место отрицательная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (-1,2%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за 2024 год составил -2,4%. То есть в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АБИНСКОЕ ПРОИЗВОДСТВЕННО-ТОРГОВОЕ ОБЪЕДИНЕНИЕ "ЭЛЕКТРОН" содержалось -2,4 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)	-23,7	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 20% и более.
Рентабельность активов (ROA)	-4,9	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 10% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	-16,8	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АБИНСКОЕ ПРОИЗВОДСТВЕННО-ТОРГОВОЕ ОБЪЕДИНЕНИЕ "ЭЛЕКТРОН" обеспечил убыток в размере 0,237 руб.

за последний год значение рентабельности активов, равное -4,9%, не удовлетворяет нормативному и находится в области критических значений.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

Далее в 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: 108 и менее дн.)	243	1,5
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 47 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	166	2,2
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 124 дн.)	250	1,5
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	52	7

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

Оборачиваемость активов за год показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 250 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АБИНСКОЕ ПРОИЗВОДСТВЕННО-ТОРГОВОЕ ОБЪЕДИНЕНИЕ "ЭЛЕКТРОН" за весь анализируемый период

Приведенные ниже 6 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют критические значения:

- коэффициент абсолютной ликвидности значительно ниже нормы;
- падение рентабельности продаж (-1,2 процентных пункта от рентабельности 0,1% за такой же период прошлого года);
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 24% (нормальное значение для данной отрасли: 70% и более);
- за последний год получен убыток от продаж (-799 тыс. руб.), причем наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-865 тыс. руб.);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за 2024 год составил -2 550 тыс. руб.;
- ухудшение финансового результата до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (-0,5 коп. от данного показателя за такой же период прошлого года).

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

- на 31 декабря 2024 г. значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,22, характеризуется как исключительно хорошее;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

Приведенные ниже 2 показателя финансового положения организации имеют положительные значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение величины чистых активов;
- положительное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

Анализ выявил следующие неудовлетворительные показатели финансового положения организации:

- низкая величина собственного капитала относительно общей величины активов (24%);
- ниже принятой нормы коэффициент текущей (общей) ликвидности.

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