Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью "Спектр"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 9710110614

Код причины постановки на учет (КПП): 940301001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является разработка компьютерного программного обеспечения (ОКВЭД 62.01).

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	–	–	–	–	–	–
Оборотные	169	1 178	100	100	+1 009	+7 раз
Пассив						
Собственный капитал	-183	105	-108,3	8,9	+288	↑
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	352	1 073	208,3	91,1	+721	+3 раза
Валюта баланса	169	1 178	100	100	+1 009	+7 раз

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на последний день анализируемого периода характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь рассматриваемый период существенно увеличились (в 7 раз). Отмечая значительный рост активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 157,4%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов является негативным показателем.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:



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):

- финансовые и другие оборотные активы – 690 тыс. руб. (60,1%)
- запасы – 458 тыс. руб. (39,9%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- краткосрочная кредиторская задолженность – 721 тыс. руб. (71,5%)
- капитал и резервы – 288 тыс. руб. (28,5%)

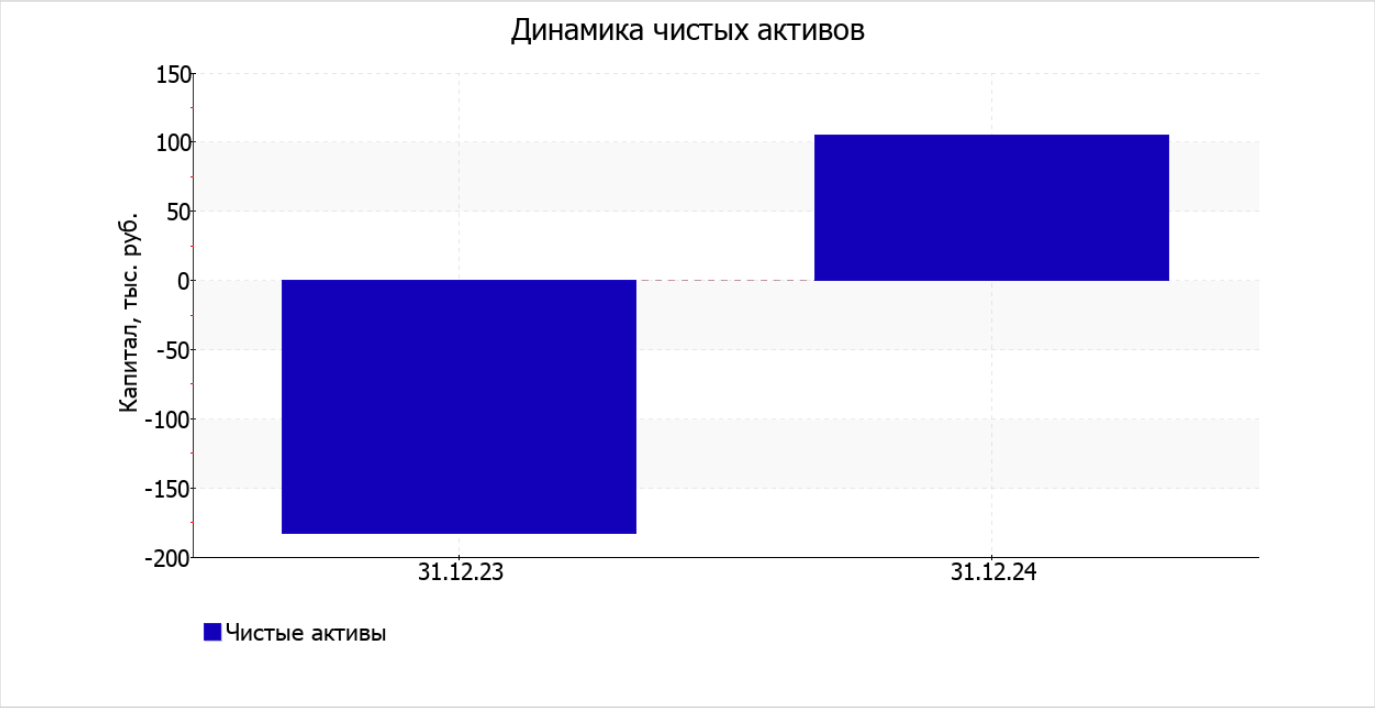
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе (-139 тыс. руб.).

за весь рассматриваемый период имел место стремительный рост собственного капитала – на 288 тыс. руб. (до 105 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	-183	105	-108,3	8,9	+288	↑

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить увеличение чистых активов в течение анализируемого периода. 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.



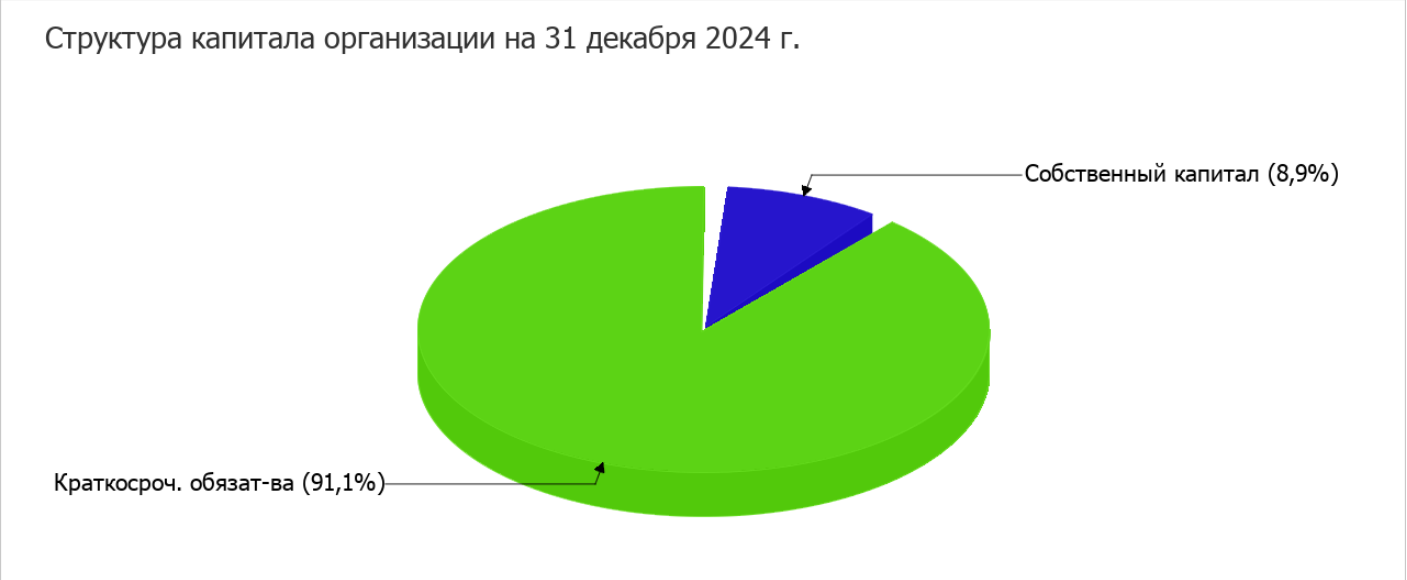
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	-1,08	0,09	+1,17	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,5 (оптимальное 0,6-0,75).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-1,08	0,09	+1,17	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	-1,08	0,09	+1,17	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,75 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	-5,23	0,21	+5,44	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 0,09. Полученное значение говорит о недостаточной доле собственного капитала (9%) в общем капитале организации. за весь рассматриваемый период произошел стремительный рост коэффициента автономии – на 1,17.

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



за весь анализируемый период коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами резко увеличился на 1,17 и составил 0,09. на 31 декабря 2024 г. значение коэффициента не соответствует нормативу.

за последний год наблюдался очень сильный рост коэффициента покрытия инвестиций – на 1,17 (до 0,09). Значение коэффициента на 31 декабря 2024 г. значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 9%).

на последний день анализируемого периода значение коэффициента обеспеченности материальных запасов составило 0,21. за год коэффициент обеспеченности материальных запасов повысился на 5,44. на 31 декабря 2024 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно считать неудовлетворительным.

Коэффициент краткосрочной задолженности Общество с ограниченной ответственностью "Спектр" 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	0,48	1,1	+0,62	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 1,9.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,26	-0,04	-0,3	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,3 и более.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (1,1) не соответствует норме. При этом следует отметить, что за весь рассматриваемый период коэффициент текущей ликвидности вырос на 0,62.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и предыдущий коэффиент, имеет значение ниже нормы (-0,04). Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за весь рассматриваемый период коэффициент снизился на -0,3.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

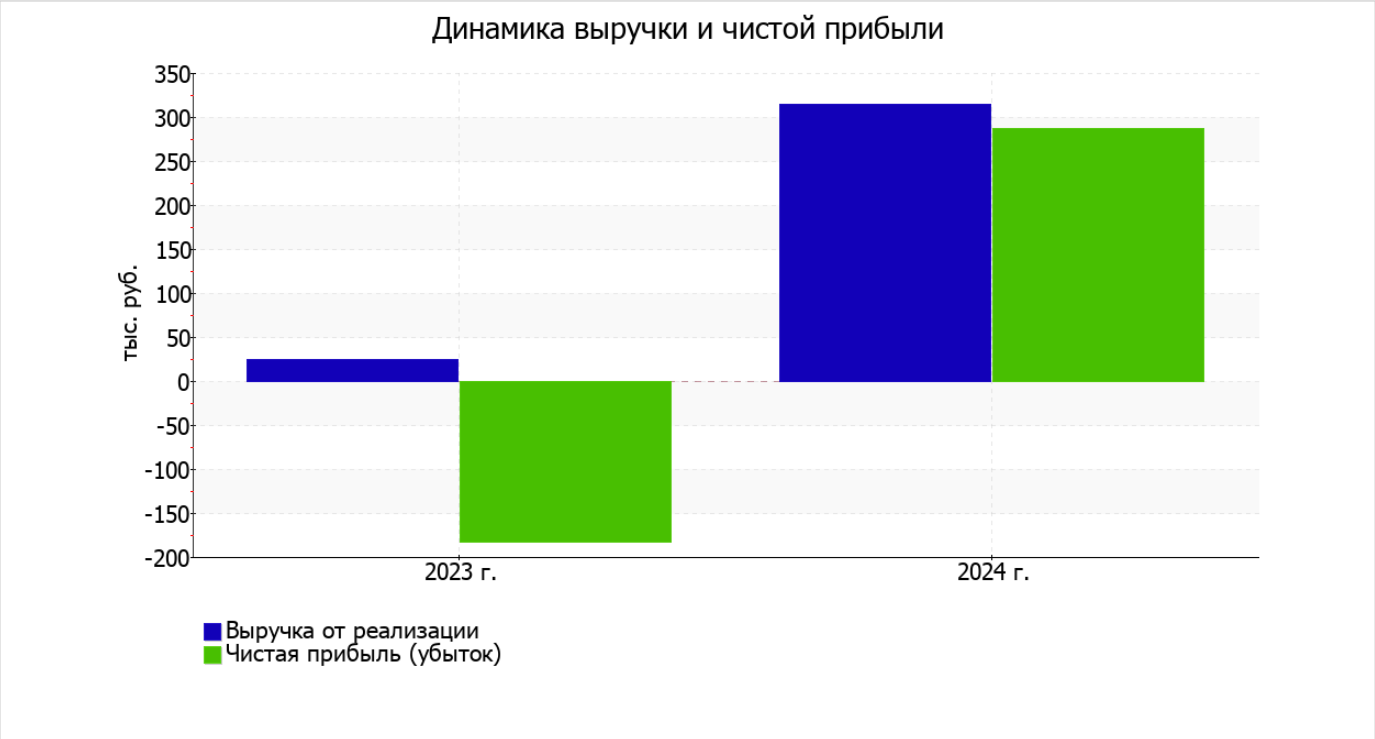
В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Спектр" за год и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере 315 тыс. руб., что составило 100% от выручки. Данный результат кардинально отличается от аналогичного периода прошлого года, когда имел место убыток в размере 179 тыс. руб.

По сравнению с прошлым периодом в текущем наблюдался рост выручки от продаж на 291 тыс. руб. при одновременном уменьшении на 203 тыс. руб. расходов по обычной деятельности.

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	24	315	+291	+13,1 раза	170
2. Расходы по обычным видам деятельности	203	–	-203	-100	102
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-179	315	+494	↑	68
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-4	-10	-6	↓	-7
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-183	305	+488	↑	61
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	–	18	+18	–	9
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	-183	287	+470	↑	52

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



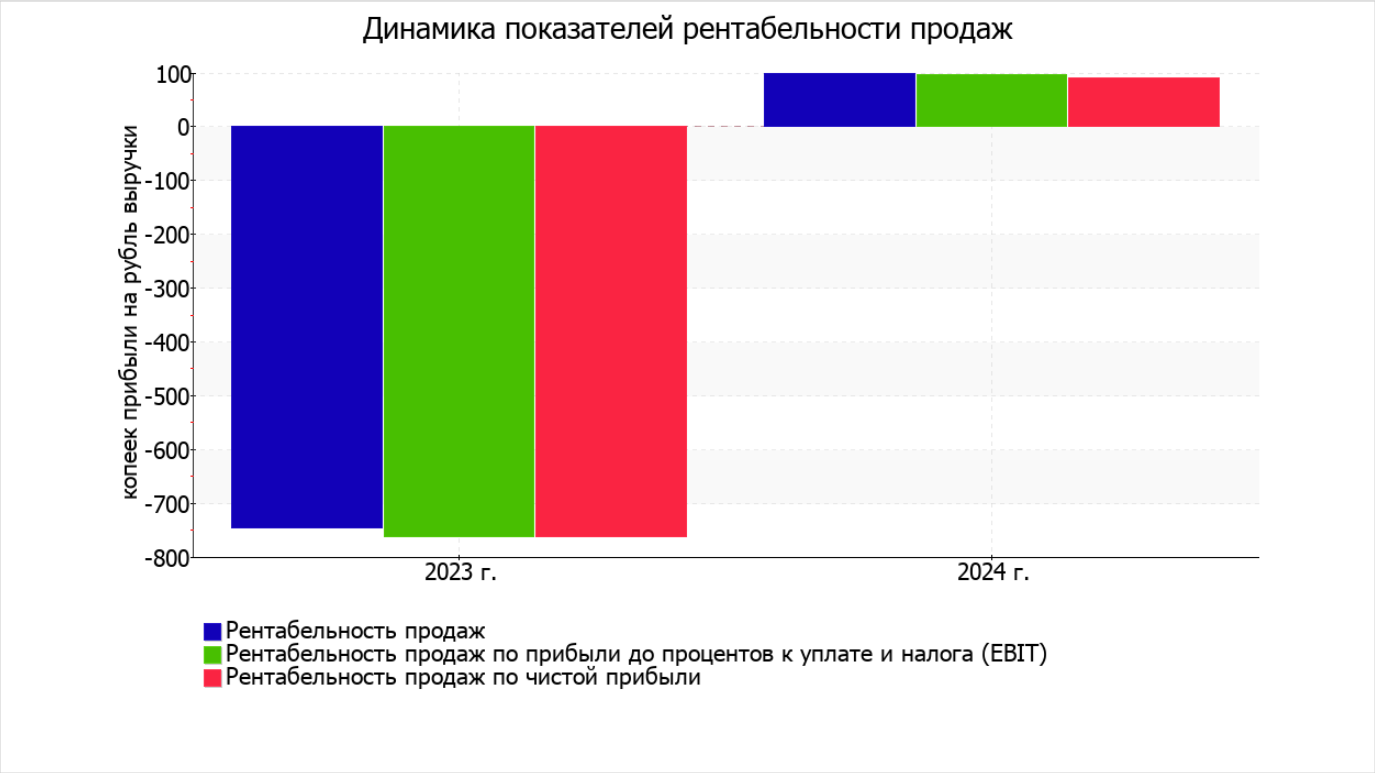
3.2. Анализ рентабельности

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: 11% и более.	-745,8	100	+845,8	↑
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-762,5	96,8	+859,3	↑
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: 6% и более.	-762,5	91,1	+853,6	↑

[За последний период] организация получила прибыль как от продаж, так и в целом от финансово-хозяйственной деятельности, что и обусловило положительные значения всех трех представленных в таблице показателей рентабельности.

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 100% от полученной выручки. К тому же имеет место положительная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2023) (+845,8%).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (EBIT) к выручке организации, за 2024 год составила 96,8%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось 96,8 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)	–	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: не менее 20%.
Рентабельность активов (ROA)	42,5	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: не менее 12%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	–	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

В данном случае показатель рентабельности собственного капитала за 2024 год рассчитан не был, поскольку у организации фактически отсутствовал собственный капитал (в среднем составил отрицательную величину: 105 тыс. руб. по состоянию на 31.12.2024 и -183 тыс. руб. на 31.12.2023).

за период с 01.01.2024 по 31.12.2024 рентабельность активов демонстрирует очень хорошее значение, равное 42,5%.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

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: 127 и менее дн.)	783	0,5
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 4 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	828	0,4
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 148 и менее дн.)	783	0,5
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	–	–

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

Данные об оборачиваемости активов за год свидетельствуют о том, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 783 календарных дня.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели Общество с ограниченной ответственностью "Спектр" за весь рассматриваемый период

Среди показателей, имеющих исключительно хорошие значения, можно выделить такие:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- отличная рентабельность активов (42,5% за последний год);
- рост рентабельности продаж (+845,8 процентных пункта от рентабельности -745,8% за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- за 2024 год получена прибыль от продаж (315 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+494 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила 287 тыс. руб. (+470 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (+859,3 коп. к -762,5 коп. с рубля выручки за такой же период прошлого года).

Показатели финансового положения Общество с ограниченной ответственностью "Спектр", имеющие отрицательные значения:

- коэффициент автономии имеет неудовлетворительное значение (0,09);
- на 31 декабря 2024 г. значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,09, не удовлетворяет нормативному значению;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности ниже нормального значение;
- отрицательная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

Анализ выявил следующие критические показатели финансового положения организации:

- существенно ниже нормального значения коэффициент абсолютной ликвидности;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 9% (нормальное значение: не менее 75%);
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Проведенный анализ показывает, что финансовое состояние Общество с ограниченной ответственностью "Спектр" не в полной мере соответствует общепринятым стандартам. Тем не менее, угроза банкротства организации не наблюдается, и имеются возможности для продолжения финансово-хозяйственной деятельности.