

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СПЕКТР"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7721314310

Код причины постановки на учет (КПП): 771401001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является исследование конъюнктуры рынка и изучение общественного мнения (ОКВЭД 73.20).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

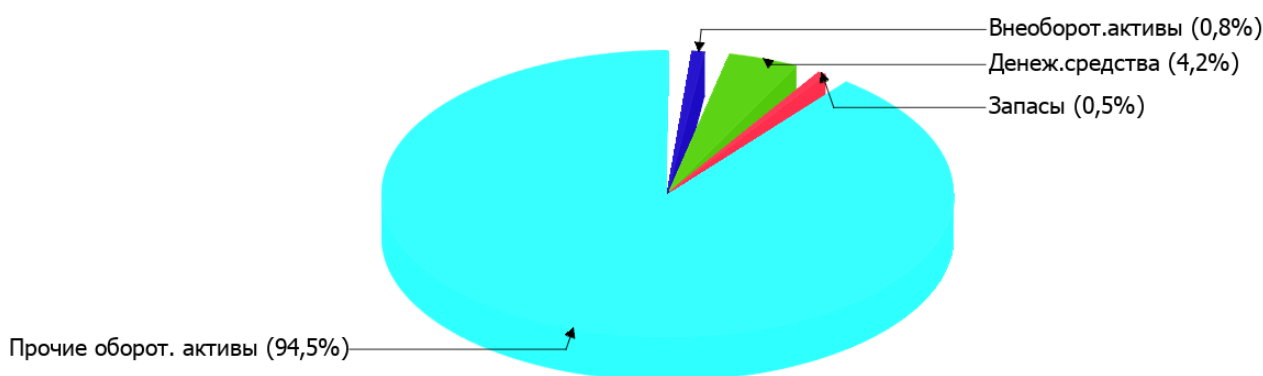
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
Актив						
Внеоборотные активы	8 436	306	15,6	0,8	-8 130	-96,4
Оборотные	45 653	39 951	84,4	99,2	-5 702	-12,5
Пассив						
Собственный капитал	31 038	23 226	57,4	57,7	-7 812	-25,2
Долгосрочные обязательства	4 300	7 667	7,9	19	+3 367	+78,3
Краткосрочные обязательства	18 751	9 364	34,7	23,3	-9 387	-50,1
Валюта баланса	54 089	40 257	100	100	-13 832	-25,6

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на 31.12.2024 характеризуются большой долей (99,2%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период уменьшились на 13 832 тыс. руб. (на 25,6%). При этом собственный капитал организации изменился практически пропорционально активам организации (уменьшился на 7 812 тыс. руб.).

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:

Структура активов организации на 31 декабря 2024 г.



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

- материальные внеоборотные активы – **8 130** тыс. руб. (**58,8%**)
- денежные средства и денежные эквиваленты – **4 867** тыс. руб. (**35,2%**)
- финансовые и другие оборотные активы – **760** тыс. руб. (**5,5%**)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- краткосрочные заемные средства – **11 149** тыс. руб. (**58,8%**)
- капитал и резервы – **7 812** тыс. руб. (**41,2%**)

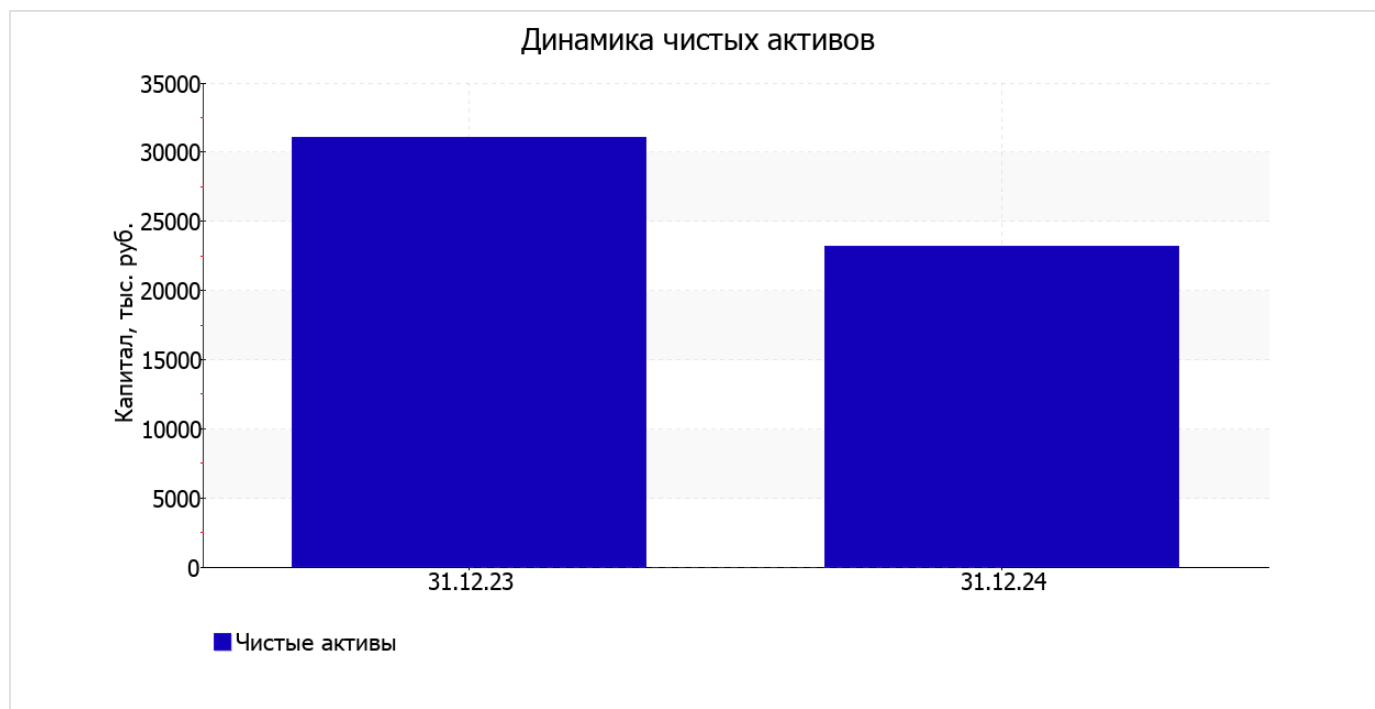
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "долгосрочные заемные средства" в пассиве (**+3 367** тыс. руб.).

на 31.12.2024 значение собственного капитала составило **23 226,0** тыс. руб. за год произошло значительное падение собственного капитала – на **7 812,0** 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	31 038	23 226	57,4	57,7	-7 812	-25,2

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. При этом следует отметить снижение чистых активов на **25,2%** за последний год. 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 организации.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

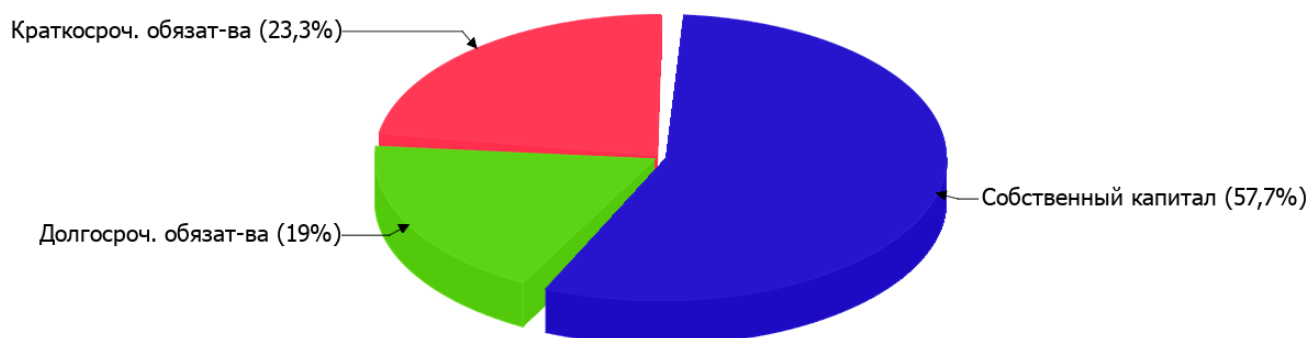
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
Коэффициент автономии	0,57	0,58	+0,01	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,5	0,57	+0,07	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,65	0,77	+0,12	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,7.
Коэффициент обеспеченности запасов	82,19	114,6	+32,41	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,81	0,55	-0,26	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2024 г. составил **0,58**. Полученное значение говорит об оптимальной величине собственного капитала (**58%** в общем капитале организации). за весь рассматриваемый период имел место незначительный рост коэффициента автономии.

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:

Структура капитала организации на 31 декабря 2024 г.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2024 г. составил **0,57**. за последний год отмечен заметный рост коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на **0,07**. на 31 декабря 2024 г. значение коэффициента можно характеризовать как полностью укладывающееся в норму.

за год наблюдался заметный рост коэффициента покрытия инвестиций до **0,77** (на **0,12**). Значение коэффициента на 31 декабря 2024 г. соответствует нормативному значению (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **77%**).

значение коэффициента обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода составило **114,6**. Это значительно (на **32,41**) превышает значение на 31 декабря 2023 г. коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31.12.2024 демонстрирует вполне соответствующее нормальному значение.

Коэффициент краткосрочной задолженности организации показывает на практически равное соотношение долгосрочной и краткосрочной задолженности (45% и 55% соответственно). При этом за весь рассматриваемый период доля долгосрочной задолженности выросла на 26,4%.

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	2,43	4,27	+1,84	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,35	0,18	-0,17	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,2.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью укладывается в норму (**4,27** при нормативном значении 1,8). При этом за год коэффициент текущей ликвидности вырос на **1,84**.

Коэффициент абсолютной ликвидности имеет значение ниже нормы (**0,18**). Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за год коэффициент абсолютной ликвидности снизился на **-0,17**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

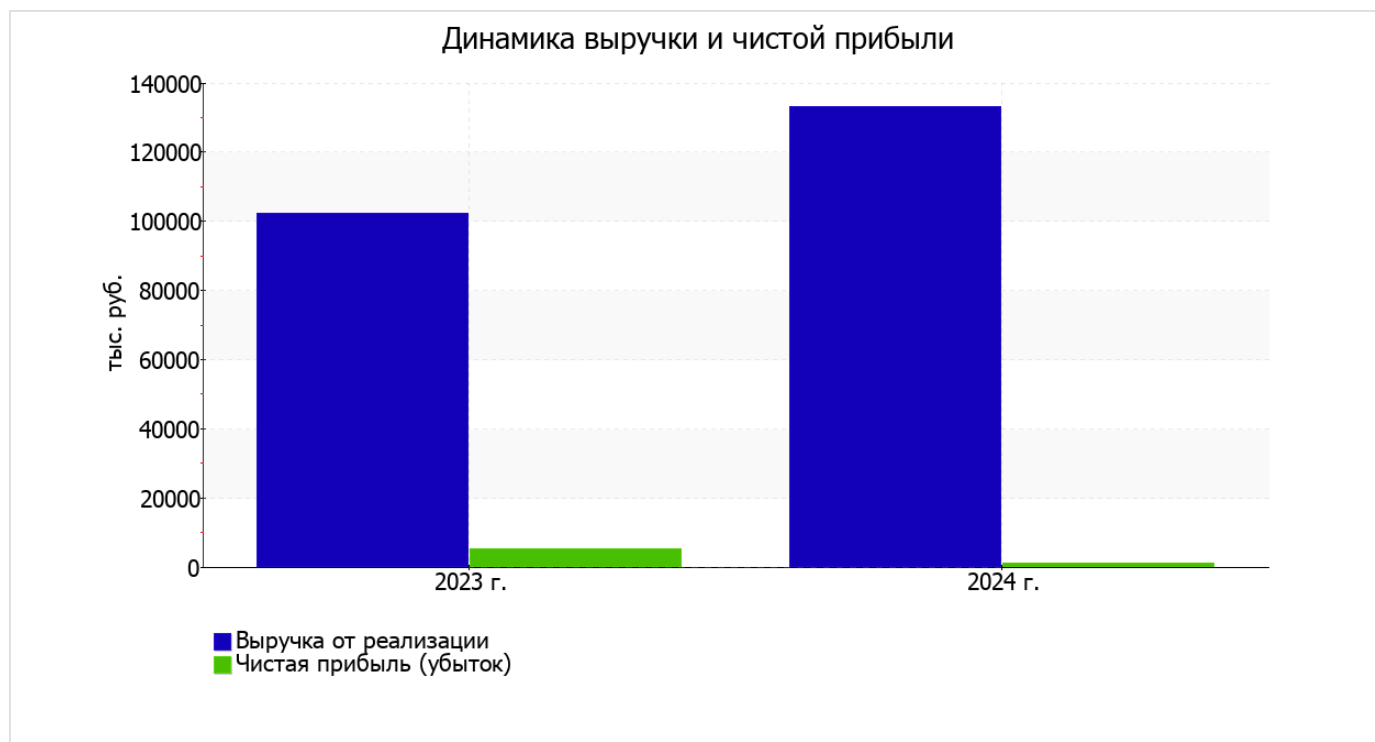
Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СПЕКТР" за весь анализируемый период приведены ниже в таблице.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере 6 548 тыс. руб., что равняется 4,9% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 2 250 тыс. руб., или на 25,6%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 30 822 и 33 072 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+35,4%) опережает изменение выручки (+30,1%)

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	102 298	133 120	+30 822	+30,1	117 709
2. Расходы по обычным видам деятельности	93 500	126 572	+33 072	+35,4	110 036
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	8 798	6 548	-2 250	-25,6	7 673
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-545	-1 511	-966	↓	-1 028
5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	8 253	5 037	-3 216	-39	6 645
6. Проценты к уплате	1 746	2 319	+573	+32,8	2 033
7. Налоги на прибыль (доходы)	1 293	1 610	+317	+24,5	1 452
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	5 214	1 108	-4 106	-78,7	3 161

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



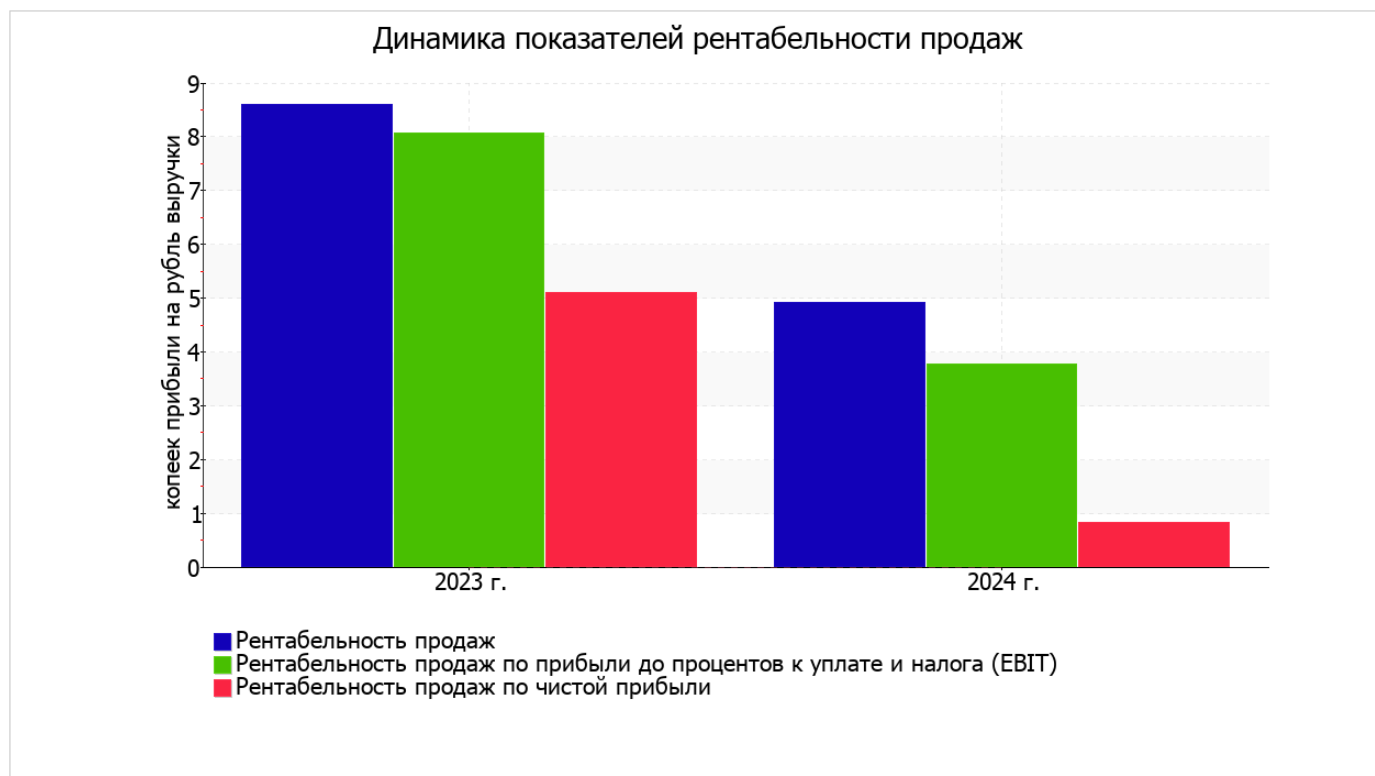
3.2. Анализ рентабельности

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: 6% и более.	8,6	4,9	-3,7	-42,8
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	8,1	3,8	-4,3	-53,1
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 4% и более.	5,1	0,8	-4,3	-83,7

Все три показателя рентабельности за 2024 год, приведенные в таблице, имеют положительные значения, поскольку организацией получена как прибыль от продаж, так и в целом прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за данный период.

Рентабельность продаж за последний год составила 4,9%. Однако имеет место отрицательная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчетному, (-3,7%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за период с 01.01.2024 по 31.12.2024 составил 3,8%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось 3,8 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



Рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала представлена в следующей таблице.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2024 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	4,1	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: не менее 20%.
Рентабельность активов (ROA)	2,3	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 10% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	15,2	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 0,041 руб.

за последний год значение рентабельности активов, равное 2,3%, не соответствует нормативу.

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: не более 128 дн.)	118	3,1
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 4 дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	23	15,6
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 144 дн.)	130	2,8
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	75	4,9

* 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 130 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения (по состоянию на 31.12.2024) и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СПЕКТР" в течение анализируемого периода.

Анализ выявил следующие отрицательные показатели финансового положения и результатов деятельности организации:

- коэффициент абсолютной ликвидности ниже принятой нормы;
- низкая рентабельность активов (2,3% за последний год);
- значительное падение прибыльности продаж (-3,7 процентных пункта от рентабельности за такой же период прошлого года равной 8,6%);
- изменение собственного капитала практически равно общему изменению активов организации;
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (-4,3 коп. от аналогичного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчетному).

С очень хорошей стороны финансовое положение организации характеризуют такие показатели:

- коэффициент автономии имеет оптимальное значение (0,58);
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,57, характеризуется как вполне соответствующее нормальному;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие положительные значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение величины чистых активов;
- коэффициент покрытия инвестиций соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 77% в общей сумме капитала организации);
- за 2024 год получена прибыль от продаж (6 548 тыс. руб.), но наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-2 250 тыс. руб.);
- чистая прибыль за последний год составила 1 108 тыс. руб.

Полученные значения показателей свидетельствуют о хорошем финансовом состоянии организации, ее способности как минимум в краткосрочной перспективе отвечать по своим обязательствам. Организации с подобными финансовыми показателями имеют хорошие возможности для расширения своей деятельности за счет привлечения кредитных ресурсов.