

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АЛТЫН"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 0411173730

Код причины постановки на учет (КПП): 041101001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является производство чая и кофе (ОКВЭД 10.83).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

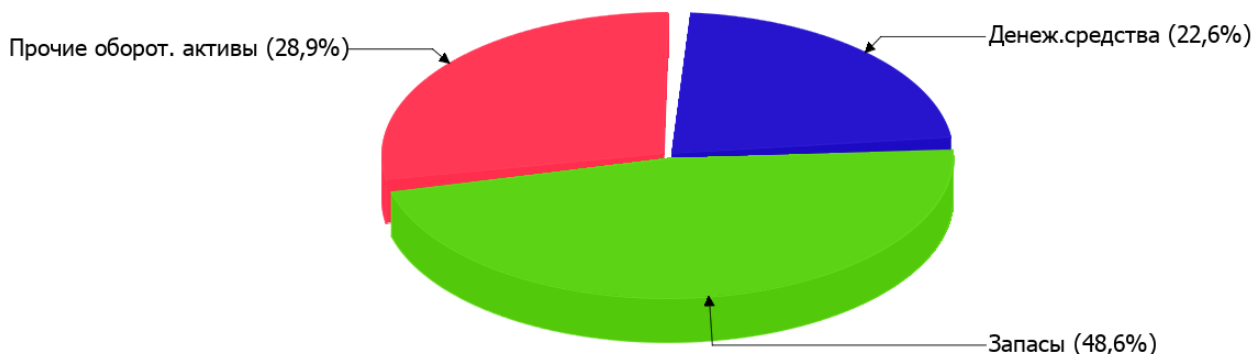
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
Актив						
Внеоборотные активы	–	–	–	–	–	–
Оборотные	14 160	14 798	100	100	+638	+4,5
Пассив						
Собственный капитал	10 961	10 446	77,4	70,6	-515	-4,7
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	3 199	4 352	22,6	29,4	+1 153	+36
Валюта баланса	14 160	14 798	100	100	+638	+4,5

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на последний день анализируемого периода (31.12.2024) характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период несколько увеличились (на 4,5%). Несмотря на рост активов, собственный капитал уменьшился на 4,7%, что негативно характеризует динамику изменения имущественного положения организации.

Структура активов организации в разрезе основных групп представлена ниже на диаграмме:

Структура активов организации на 31 декабря 2024 г.



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 – 2 293 тыс. руб. (78,2%)
- финансовые и другие оборотные активы – 640 тыс. руб. (21,8%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост произошел по строке "краткосрочная кредиторская задолженность" (+1 153 тыс. руб., или 100% вклада в прирост пассивов организации в течение анализируемого периода).

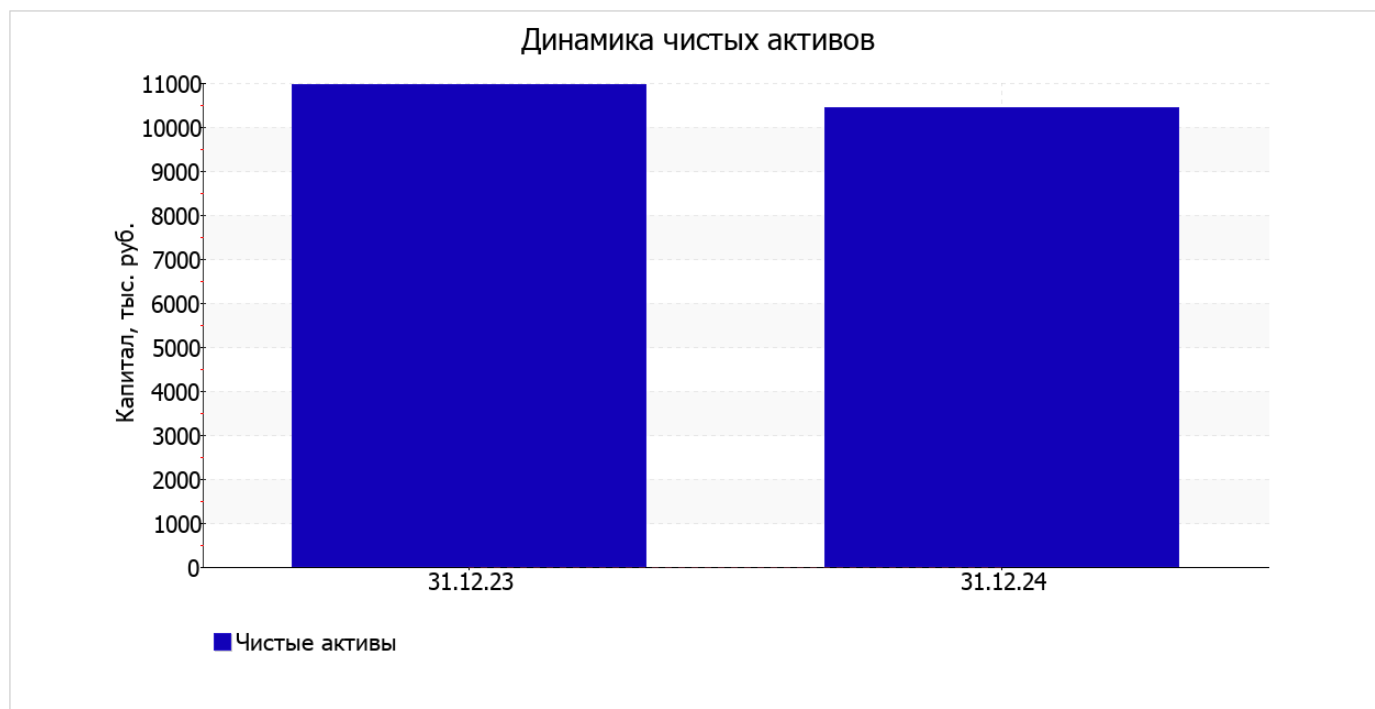
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе и "капитал и резервы" в пассиве (-2 295 тыс. руб. и -515 тыс. руб. соответственно).

на 31 декабря 2024 г. собственный капитал организации составил 10 446,0 тыс. руб., что немного (на 515 тыс. руб., или на 4,7%) меньше, чем на первый день анализируемого периода.

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	10 961	10 446	77,4	70,6	-515	-4,7

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 4,7% 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.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

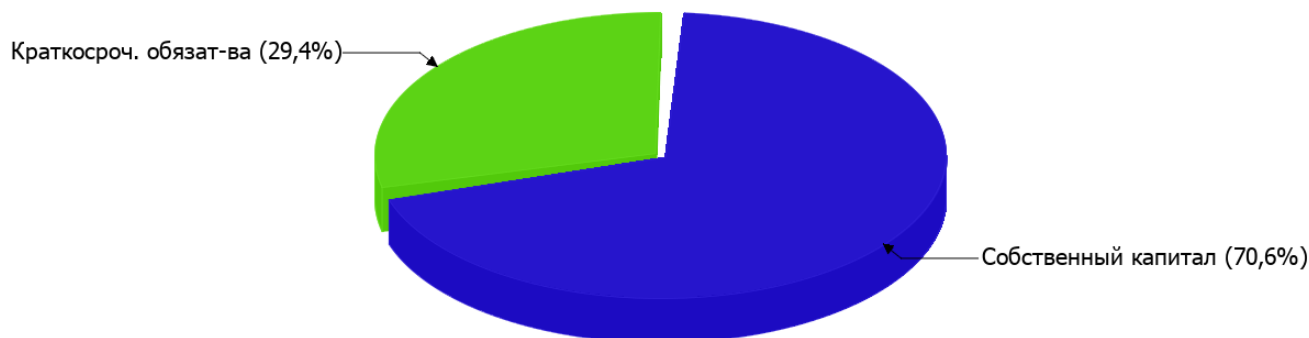
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
Коэффициент автономии	0,77	0,71	-0,06	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,77	0,71	-0,06	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,77	0,71	-0,06	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,75 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	2,24	1,45	-0,79	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	1	–	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2024 г. составил **0,71**. Полученное значение говорит о слишком осторожном отношении ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АЛТЫН" к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет **71%** в общем капитале организации). в течение анализируемого периода наблюдалось заметное уменьшение коэффициента автономии, составившее **0,06**.

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: При этом необходимо отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их отсутствия.

Структура капитала организации на 31 декабря 2024 г.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2024 г. составил **0,71**, но на начало анализируемого периода (31.12.2023) коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами был больше – **0,77** (падение составило **0,06**). на последний день анализируемого периода значение коэффициента характеризуется как исключительно хорошее.

за весь анализируемый период коэффициент покрытия инвестиций уменьшился на **0,06** и составил **0,71**. Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2024 ниже нормативного значения.

на 31 декабря 2024 г. коэффициент обеспеченности материальных запасов равнялся **1,45**. за год коэффициент обеспеченности материальных запасов уменьшился на **0,79**. коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31 декабря 2024 г. демонстрирует исключительно хорошее значение.

Коэффициент краткосрочной задолженности организации 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	4,43	3,4	-1,03	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	1,76	0,77	-0,99	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,15 и более.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (**3,4**) соответствует норме. В тоже время за весь рассматриваемый период коэффициент снизился на **-1,03**.

Соответствующим норме, как и первый коэффициент, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (**0,77** при норме 0,15). В тоже время за последний год коэффициент абсолютной ликвидности снизился на **-0,99**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

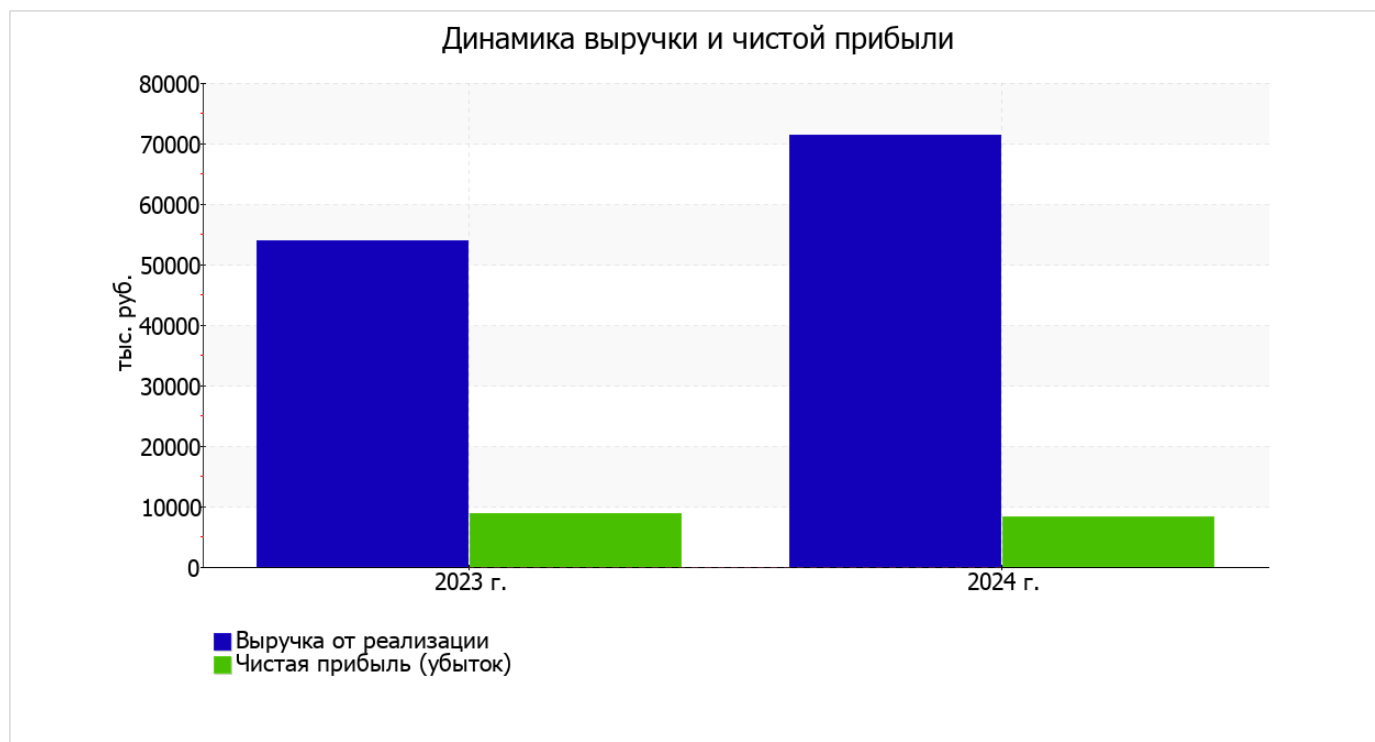
В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АЛТЫН" за весь рассматриваемый период и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере 12 098 тыс. руб., что равняется 17% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 756 тыс. руб., или на 5,9%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 17 355 и 18 111 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+44,1%) опережает изменение выручки (+32,2%)

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	53 934	71 289	+17 355	+32,2	62 612
2. Расходы по обычным видам деятельности	41 080	59 191	+18 111	+44,1	50 136
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	12 854	12 098	-756	-5,9	12 476
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-4 035	-3 794	+241	↑	-3 915
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	8 819	8 304	-515	-5,8	8 562
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	–	–	–	–	–
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	8 819	8 304	-515	-5,8	8 562

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



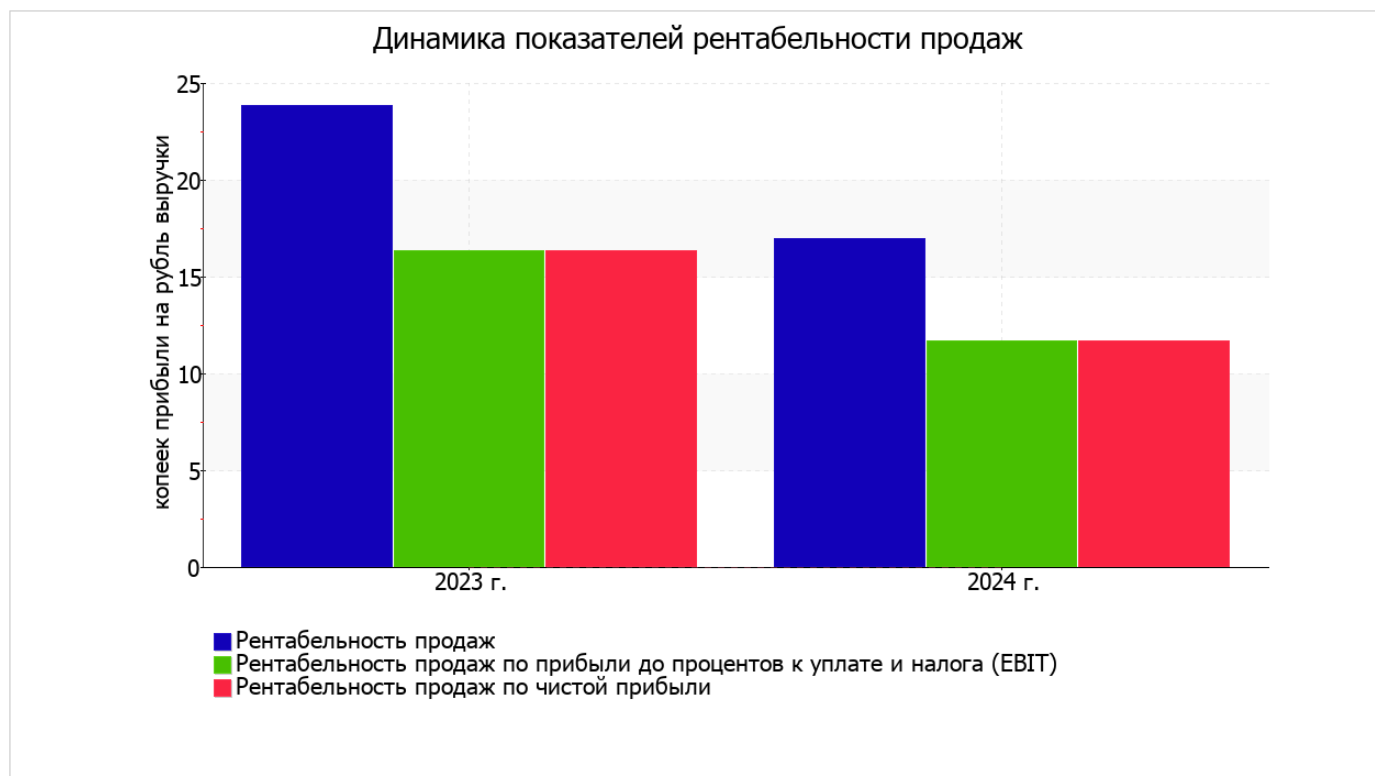
3.2. Анализ рентабельности

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%.	23,8	17	-6,8	-28,8
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	16,4	11,6	-4,8	-28,8
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	16,4	11,6	-4,8	-28,8

Представленные в таблице показатели рентабельности за 2024 год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АЛТЫН".

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере 17 копеек с каждого рубля выручки от реализации. Однако имеет место падение рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2023) (-6,8 коп.).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составила 11,6%. Это значит, что в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АЛТЫН" содержалось 11,6 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



Далее в таблице представлены три основных показателя, характеризующие рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2024 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	77,4	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 15% и более.
Рентабельность активов (ROA)	57,2	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 6%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	77,4	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил 0,774 руб. чистой прибыли. за последний год значение рентабельности активов (57,2%) можно характеризовать как исключительно хорошее.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

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: не более 122 дн.)	74	4,9
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 38 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	19	18,8
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 171 и менее дн.)	74	4,9
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	55	6,6

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

Оборачиваемость активов за последний год показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 74 календарных дня.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения (по состоянию на 31 декабря 2024 г.) и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АЛТЫН" за весь анализируемый период.

Показатели финансового положения и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АЛТЫН", имеющие исключительно хорошие значения:

- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует исключительно хорошее значение – **0,71**;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- чиста прибыль составляет значительный процент от совокупной стоимости активов организации (**57,2%** за 2024 год);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

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

- доля собственного капитала неоправданно высока (**71%**);
- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение величины чистых активов;
- за 2024 год получена прибыль от продаж (**12 098** тыс. руб.), однако наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-756 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за период 01.01–31.12.2024 составила **8 304** тыс. руб.

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

- значительное падение прибыльности продаж (-6,8 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период прошлого года равной 23,8%);
- отрицательная динамика изменения собственного капитала организации при том что, активы ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АЛТЫН" изменились незначительно (на 4,5%);
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 71% от общего капитала организации);
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) на рубль выручки организации (-4,8 коп. от данного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Анализ свидетельствует об отличном финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам в краткосрочной, и, возможно, долгосрочной перспективе. При данных финансовых показателях ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АЛТЫН" относится к категории надежных заемщиков и может рассчитывать на получение кредитов.