Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ФОРМАТ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7722829720

Код причины постановки на учет (КПП): 694901001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является производство прочих изделий из пластмасс, не включенных в другие группировки, кроме устройств пломбировочных из пластика (ОКВЭД 22.29.2).

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

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	36 304	34 673	24,8	27,1	-1 631	-4,5
в том числе: основные средства	32 908	32 305	22,5	25,3	-603	-1,8
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	110 241	93 103	75,2	72,9	-17 138	-15,5
в том числе: запасы	32 695	40 268	22,3	31,5	+7 573	+23,2
дебиторская задолженность	68 006	48 280	46,4	37,8	-19 726	-29
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	9 205	4 446	6,3	3,5	-4 759	-51,7
Пассив						
1. Собственный капитал	81 359	51 769	55,5	40,5	-29 590	-36,4
Справочно: Чистые активы	81 358	51 769	55,5	40,5	-29 589	-36,4
2. Долгосрочные обязательства, всего	1 105	6 787	0,8	5,3	+5 682	+6,1 раза
в том числе: заемные средства	500	–	0,3	–	-500	-100

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	64 082	69 220	43,7	54,2	+5 138	+8
в том числе: заемные средства	3 503	–	2,4	–	-3 503	-100
Валюта баланса	146 545	127 776	100	100	-18 769	-12,8

* Без доходов будущих периодов, возникших в связи с безвозмездным получением имущества и государственной помощи, включенных в собственный капитал.

Из представленных в первой части таблицы данных видно, что по состоянию на 31.12.2024 в активах организации доля внеоборотных средств составляет одну треть, а текущих активов, соответственно, две третьих. Активы организации за весь период уменьшились на 18 769 тыс. руб. (на 12,8%). Отмечая снижение активов, необходимо учесть, что собственный капитал уменьшился еще в большей степени – на 36,4%. опережающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор негативный.

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



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):

- дебиторская задолженность – 19 726 тыс. руб. (74,9%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 3 210 тыс. руб. (12,2%)
- краткосрочные финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) – 1 549 тыс. руб. (5,9%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольшее снижение наблюдается по строкам:

- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 29 590 тыс. руб. (88,1%)
- краткосрочные заемные средства – 3 503 тыс. руб. (10,4%)

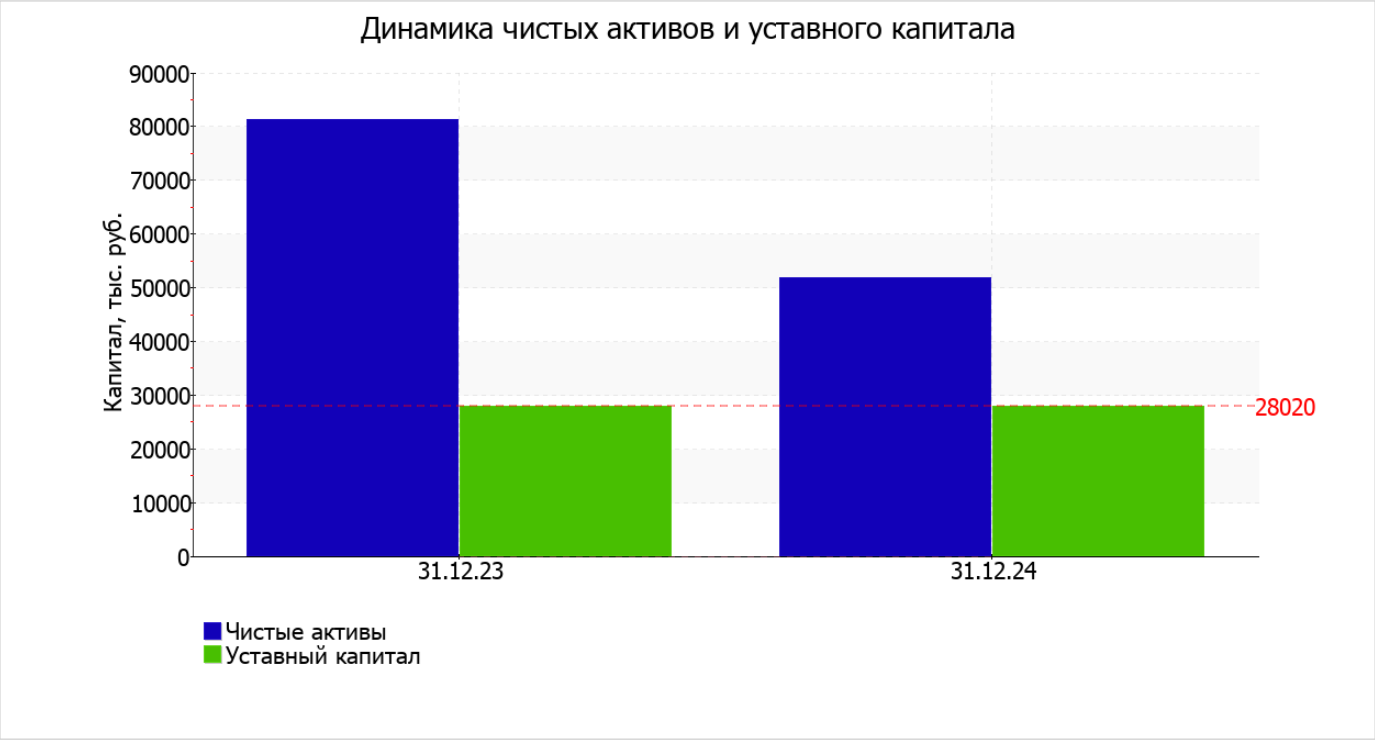
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "запасы" в активе и "отложенные налоговые обязательства" в пассиве (+7 573 тыс. руб. и +6 182 тыс. руб. соответственно).

С 81 359,0 тыс. руб. до 51 769,0 тыс. руб. снизился собственный капитал организации за весь анализируемый период.

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	81 358	51 769	55,5	40,5	-29 589	-36,4
2. Уставный капитал	28 020	28 020	19,1	21,9	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	53 338	23 749	36,4	18,6	-29 589	-55,5

Чистые активы организации на последний день анализируемого периода существенно (на 84,8%) превышают уставный капитал. Данное соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. При этом необходимо отметить снижение чистых активов на 36,4% за 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 и уставного капитала организации.



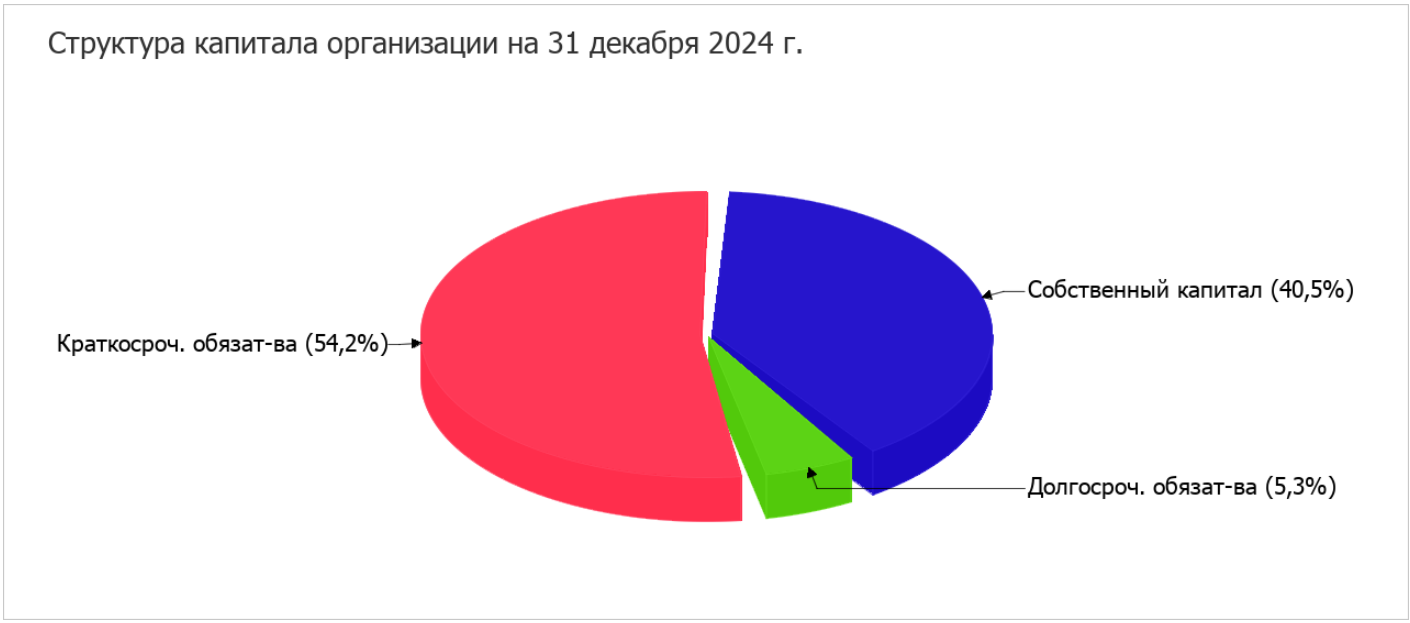
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,56	0,41	-0,15	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,41	0,18	-0,23	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,56	0,46	-0,1	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,55	0,33	-0,22	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	1,38	0,42	-0,96	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,98	0,91	-0,07	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2024 г. составил 0,41. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (41% от общего капитала) общество в значительной степени зависит от кредиторов. уменьшение коэффициента автономии за год составило 0,15.

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:



на последний день анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил 0,18. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами в течение анализируемого периода сильно снизился (на 0,23). на последний день анализируемого периода значение коэффициента можно характеризовать как очень хорошее.

за год наблюдалось падение коэффициента покрытия инвестиций на 0,1 (до 0,46). Значение коэффициента на 31.12.2024 значительно ниже нормы.

за год коэффициент обеспеченности материальных запасов резко снизился на 0,96 и составил 0,42. на 31 декабря 2024 г. коэффициент обеспеченности материальных запасов имеет значение, не укладывающееся в норматив.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (91,1% и 8,9% соответственно). При этом за весь рассматриваемый период доля долгосрочной задолженности выросла на 7,2%.

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	1,72	1,35	-0,37	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	1,2	0,76	-0,44	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,9 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,14	0,06	-0,08	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,15.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в норму (1,35 против нормативного значения 1,8). Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за весь анализируемый период коэффициент текущей ликвидности снизился на -0,37.

Значение коэффициента быстрой ликвидности (0,76) тоже оказалось ниже допустимого. Это говорит о недостатке у организации ликвидных активов, которыми можно погасить наиболее срочные обязательства.

Ниже нормы, как и два другие коэффициента, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (0,06 при норме 0,15). При этом нужно обратить внимание на имевшее место в течение анализируемого периода негативное изменение – коэффициент абсолютной ликвидности снизился на -0,08.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

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

По данным "Отчета о финансовых результатах" за год организация получила прибыль от продаж в размере 63 526 тыс. руб., что составляет 16,9% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 12 188 тыс. руб., или на 23,7%.

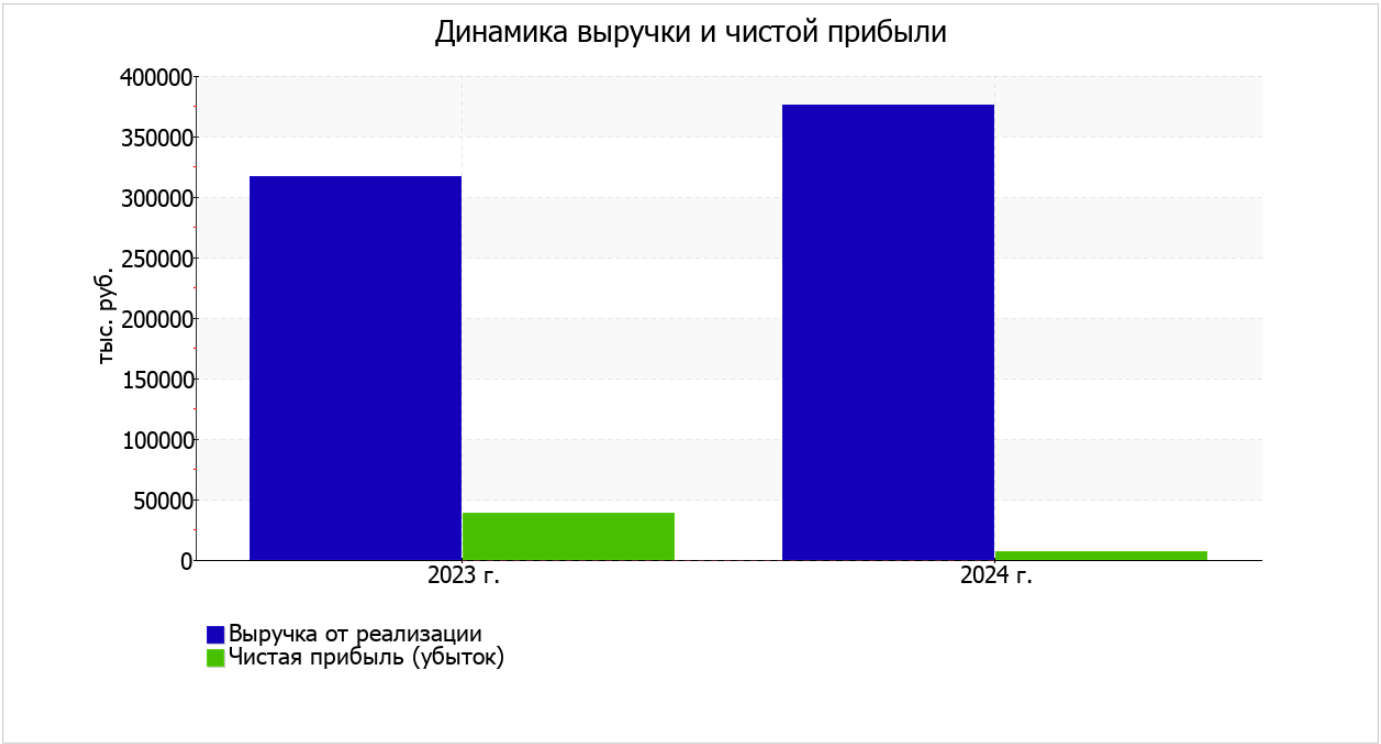
По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 59 686 и 47 498 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+18,8%) опережает изменение расходов (+17,9%)

Обратив внимание на строку 2220 формы №2 можно отметить, что организация как и в прошлом году учитывала общехозяйственные (управленческие) расходы в качестве условно-постоянных, относя их по итогам отчетного периода на реализованные товары (работы, услуги).

убыток от прочих операций за весь рассматриваемый период составил 35 799 тыс. руб.,что на 33 104 тыс. руб. (в 13,3 раза) больше, чем убыток за аналогичный период прошлого года.

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	316 645	376 331	+59 686	+18,8	346 488
2. Расходы по обычным видам деятельности	265 307	312 805	+47 498	+17,9	289 056
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	51 338	63 526	+12 188	+23,7	57 432
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-2 695	-35 662	-32 967	↓	-19 179
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	48 643	27 864	-20 779	-42,7	38 254
6. Проценты к уплате	–	137	+137	–	69
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-10 226	-20 845	-10 619	↓	-15 536
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	38 417	6 882	-31 535	-82,1	22 650
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	38 417	6 882	-31 535	-82,1	22 650
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	-29 590	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



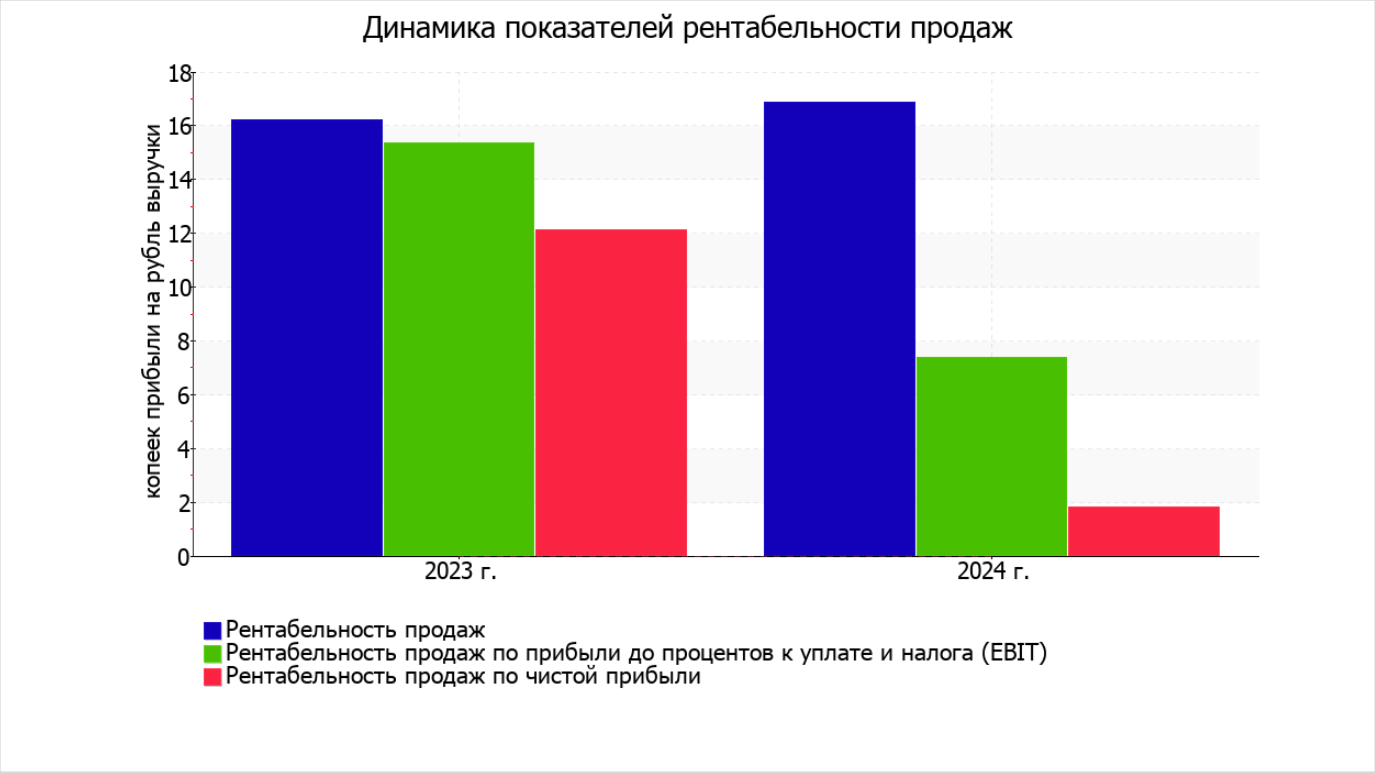
3.2. Анализ рентабельности

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: не менее 4%.	16,2	16,9	+0,7	+4,1
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	15,4	7,4	-8	-51,8
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.	12,1	1,8	-10,3	-84,9

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.

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 16,9% от полученной выручки. Более того, имеет место положительная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (+0,7%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за 2024 год составил 7,4%. То есть в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ФОРМАТ" содержалось 7,4 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)	10,3	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 18% и более.
Рентабельность активов (ROA)	5	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 7%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	39,4	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес 0,103 руб. чистой прибыли.

рентабельность активов за период 01.01–31.12.2024 имеет значение, не соответствующее нормативному (5%).

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

В следующей 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 130 дн.)	99	3,7
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 47 и менее дн.)	43	8,6
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 49 и менее дн.)	57	6,5
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	60	6,1
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 164 и менее дн.)	133	2,7
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	65	5,6

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

Данные об оборачиваемости активов за весь рассматриваемый период свидетельствуют о том, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 133 календарных дня. При этом требуется 43 дня, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ФОРМАТ".

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

- коэффициент автономии имеет неудовлетворительное значение (0,41);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в нормативное значение;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности ниже нормального значение;
- коэффициент абсолютной ликвидности не укладывается в нормативное значение;
- недостаточная рентабельность активов (5% за 2024 год);
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (-8 коп. от аналогичного показателя рентабельности за аналогичный период прошлого года).

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

- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение величины чистых активов;
- рост рентабельности продаж (+0,7 процентных пункта от рентабельности 16,2% за такой же период прошлого года);
- чистая прибыль за последний год составила 6 882 тыс. руб.

Среди показателей финансового положения организации, имеющих критические значения, можно выделить следующие:

- отрицательное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 46% (нормальное значение для данной отрасли: 70% и более);
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Анализ выявил следующие показатели, имеющие исключительно хорошие значения:

- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,18, можно охарактеризовать как вполне соответствующее нормальному;
- за 2024 год получена прибыль от продаж (63 526 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+12 188 тыс. руб.).

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

Как видно из приведенного анализа, основные финансовые показатели укладываются в нормативные значения. При таком финансовом состоянии у ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ФОРМАТ" имеются все возможности для эффективной деятельности.