

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью "Ладья"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 8904083478

Код причины постановки на учет (КПП): 890401001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля розничная в нестационарных торговых объектах и на рынках пищевыми продуктами, напитками и табачной продукцией (ОКВЭД 47.81).

2. Анализ финансового положения Общества с ограниченной ответственностью "Ладья"

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	–	–	–	–	–	–
в том числе: основные средства	–	–	–	–	–	–
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	68 092	1 190	100	100	-66 902	-98,3
в том числе: запасы	5 060	–	7,4	–	-5 060	-100
дебиторская задолженность	59 459	–	87,3	–	-59 459	-100
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	3 573	1 190	5,2	100	-2 383	-66,7
Пассив						
1. Собственный капитал	52 215	-251	76,7	-21,1	-52 466	↓
2. Долгосрочные обязательства, всего	–	–	–	–	–	–
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–

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	15 877	1 441	23,3	121,1	-14 436	-90,9
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	68 092	1 190	100	100	-66 902	-98,3

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

Активы на 31.12.2024 характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период значительно уменьшились (на 98,3%). Учитывая значительное уменьшение активов, необходимо отметить, что собственный капитал уменьшился еще в большей степени – на 100,5%. опережающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов является негативным показателем.

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):

- дебиторская задолженность – 59 459 тыс. руб. (88,9%)
- запасы – 5 060 тыс. руб. (7,6%)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

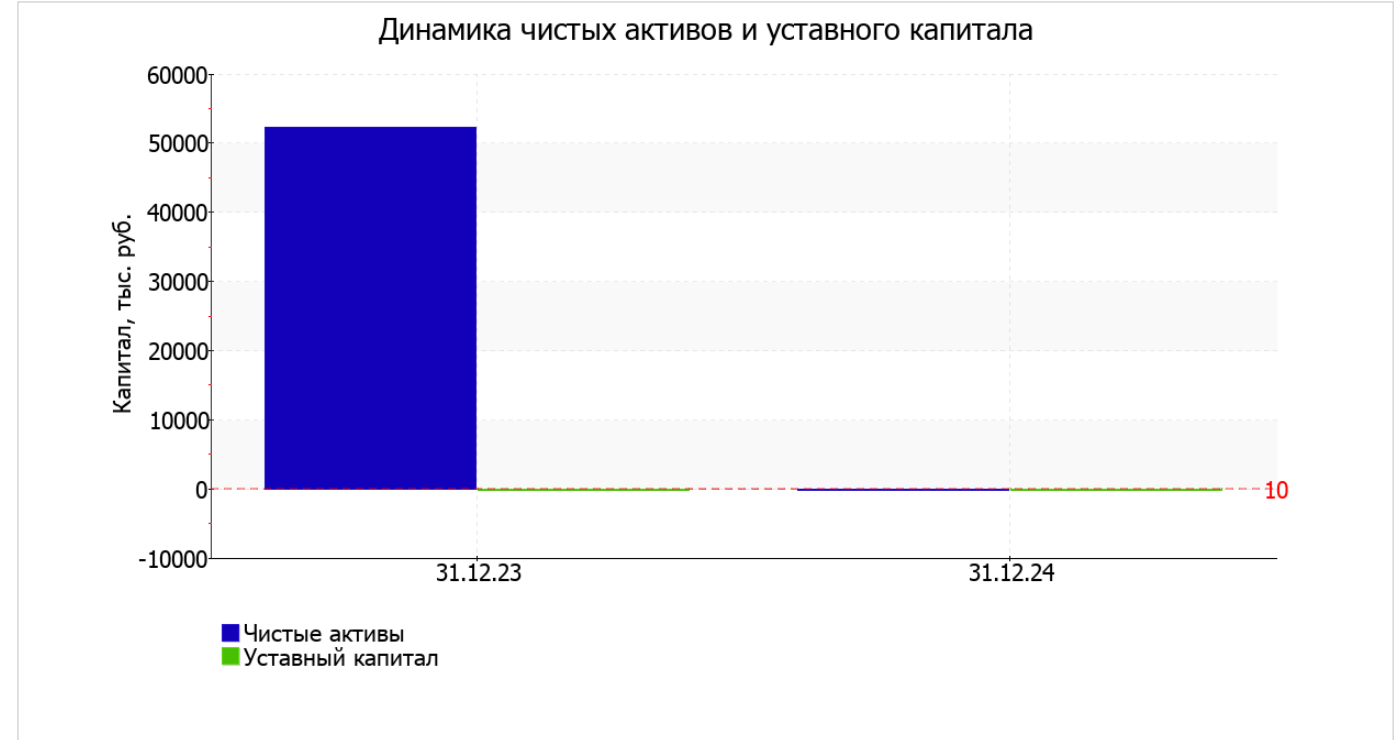
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 52 466 тыс. руб. (78,4%)
- кредиторская задолженность – 14 436 тыс. руб. (21,6%)

в течение анализируемого периода собственный капитал организации стремительно уменьшился – с 52 215,0 тыс. руб. до -251 тыс. руб. (т. е. на 52 466,0 тыс. руб.).

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	52 215	-251	76,7	-21,1	-52 466	↓
2. Уставный капитал	10	10	<0,1	0,8	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	52 205	-261	76,7	-21,9	-52 466	↓

[На конец периода] чистые активы Общество с ограниченной ответственностью "Ладья" составляют отрицательную величину. Отрицательная величина чистых активов негативно характеризует финансовое положение и не удовлетворяет требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. В случае, если стоимость чистых активов общества останется меньше его уставного капитала по окончании финансового года, следующего за вторым финансовым годом или каждым последующим финансовым годом, по окончании которых стоимость чистых активов общества оказалась меньше его уставного капитала, общество не позднее чем через шесть месяцев после окончания соответствующего финансового года обязано уменьшить уставный капитал до размера, не превышающего стоимости его чистых активов, либо принять решение о ликвидации (п. 4 ст. 30 Федерального закона от 08.02.1998 г. N 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью"). К тому же необходимо отметить снижение чистых активов за весь рассматриваемый период. Наблюдается одновременно и критическое положение на конец периода и ухудшение показателя в течение периода. Сохранение имевшей место тенденции способно привести организацию к банкротству. 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	0,77	-0,21	-0,98	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	-0,21	-0,98	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
Коэффициент покрытия инвестиций	0,77	-0,21	-0,98	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,7.
Коэффициент маневренности собственного капитала	1	–	-1	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: не менее 0,2.
Коэффициент обеспеченности запасов	10,32	–	-10,32	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 последний день анализируемого периода (31.12.2024) составил **-0,21**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о полной зависимости организации от заемного капитала. за год наблюдалось очень сильное падение коэффициента автономии – на **0,98**.

на 31.12.2024 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами составило **-0,21**. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами в течение анализируемого периода резко снизился на **0,98**. коэффициент на 31.12.2024 имеет крайне неудовлетворительное значение.

за год коэффициент покрытия инвестиций очень сильно уменьшился – с **0,77** до **-0,21** (т. е. на **0,98**). Значение коэффициента на последний день анализируемого периода значительно ниже допустимой величины (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **-21%**).

Коэффициент краткосрочной задолженности Общество с ограниченной ответственностью "Ладья" 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		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	4,29	0,83	-3,46	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 1,9.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	3,97	0,83	-3,14	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,9 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,23	0,83	+0,6	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в норму (**0,83** против нормативного значения 1,9). Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за год коэффициент текущей ликвидности снизился на **-3,46**.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 0,9. В данном случае его значение составило **0,83**. Это свидетельствует о недостатке ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

Соответствующим норме оказался коэффициент абсолютной ликвидности (**0,83** при норме 0,2). При этом за весь анализируемый период коэффициент вырос на **0,6**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Основные финансовые результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Ладыя" за год приведены ниже в таблице.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере **4 822** тыс. руб., что равняется 19% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на **12 729** тыс. руб., или на **72,5%**.

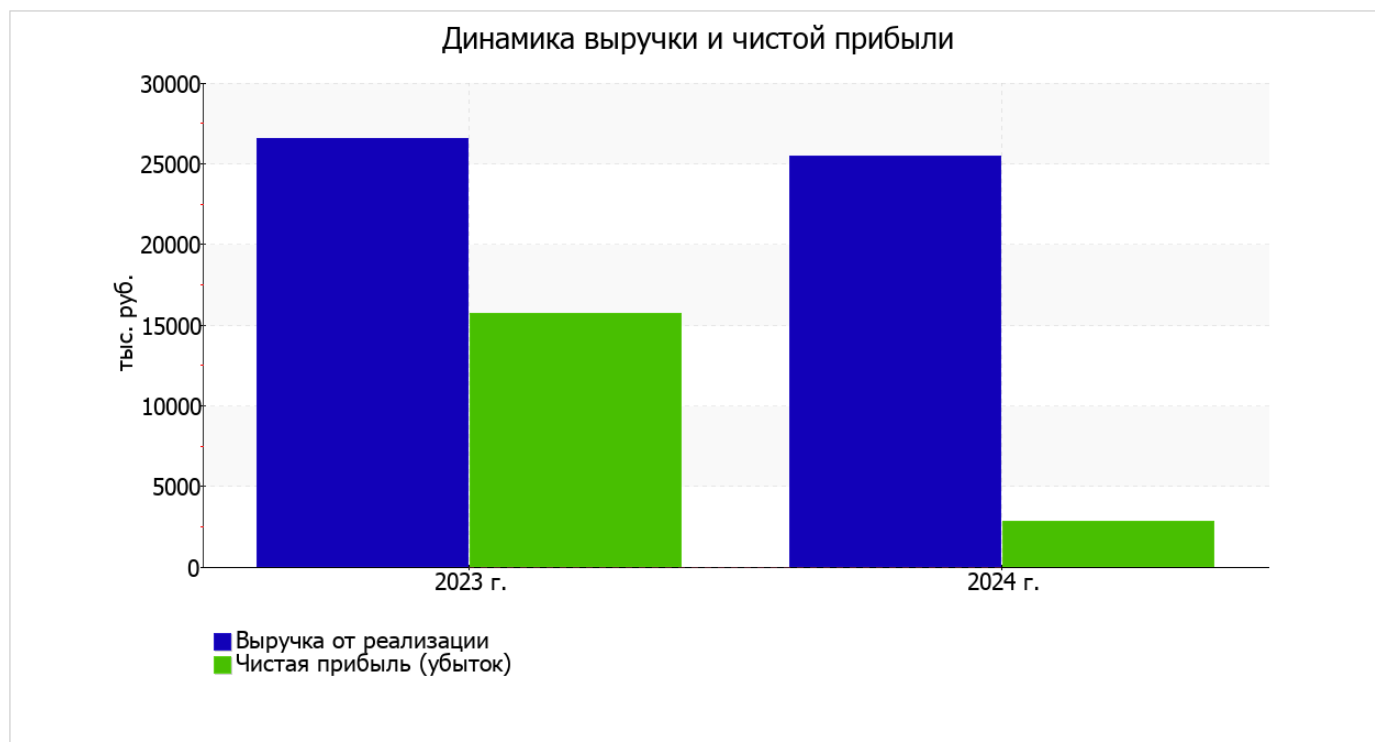
По сравнению с прошлым периодом в текущем наблюдалось уменьшение выручки от продаж на **1 093** тыс. руб. при одновременном росте на **11 636** тыс. руб. расходов по обычным видам деятельности.

Изучая расходы по обычным видам деятельности, следует отметить, что организация как и в прошлом году учитывала общехозяйственные (управленческие) расходы в качестве условно-постоянных, относя их по итогам отчетного периода на счет реализации.

убыток от прочих операций за год составил **2 010** тыс. руб., что на 198 тыс. руб. (10,9%) 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	26 530	25 437	-1 093	-4,1	25 984
2. Расходы по обычным видам деятельности	8 979	20 615	+11 636	+129,6	14 797
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	17 551	4 822	-12 729	-72,5	11 187
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-1 812	-2 010	-198	↓	-1 911
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	15 739	2 812	-12 927	-82,1	9 276
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	–	-1	-1	–	-1
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	15 739	2 811	-12 928	-82,1	9 275
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	15 739	2 811	-12 928	-82,1	9 275
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	-52 466	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



3.2. Анализ рентабельности

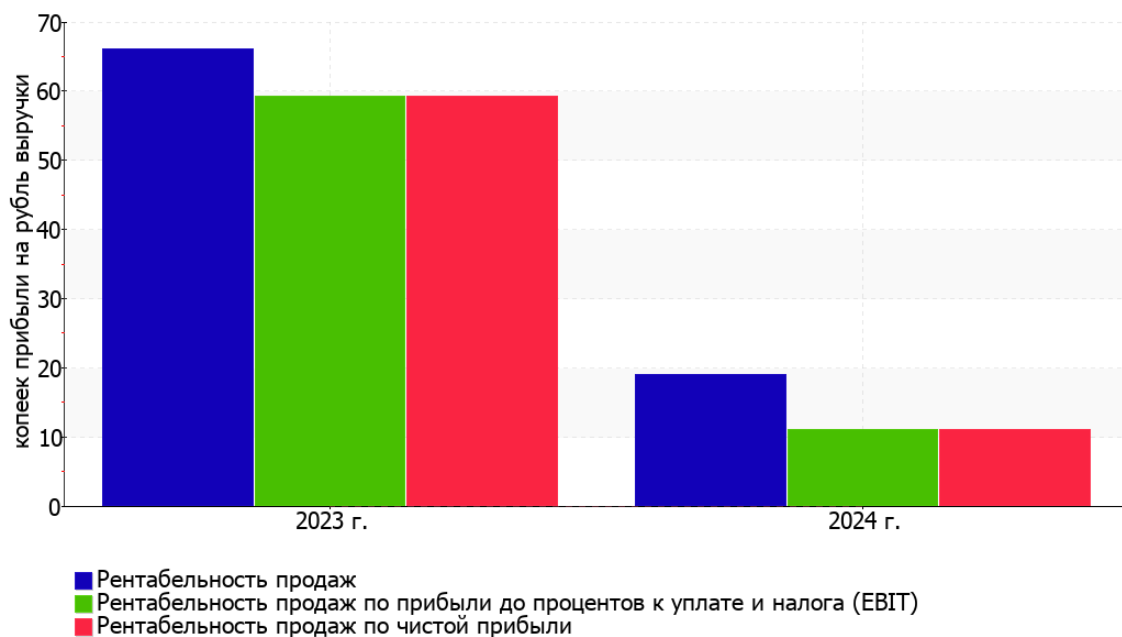
Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2023 г.	2024 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.	66,2	19	-47,2	-71,3
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	59,3	11,1	-48,2	-81,4
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 3%.	59,3	11,1	-48,2	-81,4

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 19%. Тем не менее, имеет место падение рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2023) (-47,2%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за 2024 год составил 11,1%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось 11,1 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.

Динамика показателей рентабельности продаж



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)	10,8	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: не менее 20%.
Рентабельность активов (ROA)	8,1	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 10% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	10,8	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес 0,108 руб. чистой прибыли.

за последний год значение рентабельности активов (8,1%) не укладывается в норму.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

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.)	498	0,7
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 47 и менее дн.)	45	8,1
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 20 дн.)	428	0,9
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	125	2,9
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 124 и менее дн.)	498	0,7
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	374	1

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

Оборачиваемость активов за год показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 498 календарных дней. При этом требуется 45 дней, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения и результатов деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Ладья" за весь анализируемый период.

Показатели финансового положения организации, имеющие критические значения:

- полная зависимость организации от заемного капитала (отрицательная величина собственного капитала);
- чистые активы меньше уставного капитала, при этом за период имело место снижение величины чистых активов;
- на 31.12.2024 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное **-0,21**, можно считать критическим;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности существенно ниже нормального значения;
- опережающее снижение 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 **-21%** (нормальное значение для данной отрасли: не менее 70%);
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

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

- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности ниже принятой нормы;
- недостаточная рентабельность активов (8,1% за последний год);
- значительная отрицательная динамика рентабельности продаж (-47,2 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному, равной 66,2%);
- не соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки Общество с ограниченной ответственностью "Ладья" (-48,2 коп. от данного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Только один показатель имеет исключительно хорошее значение – коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормальному значению.

Положительно характеризующим результаты деятельности организации показателем является следующий – чистая прибыль за последний год составила 2 811 тыс. руб.

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – за последний год получена прибыль от продаж (4 822 тыс. руб.), хотя и наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-12 729 тыс. руб.).

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