

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "НОВЫЙ СВЕТ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 9729325557

Код причины постановки на учет (КПП): 772901001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля розничная преимущественно пищевыми продуктами, включая напитки, и табачными изделиями в неспециализированных магазинах (ОКВЭД 47.11).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

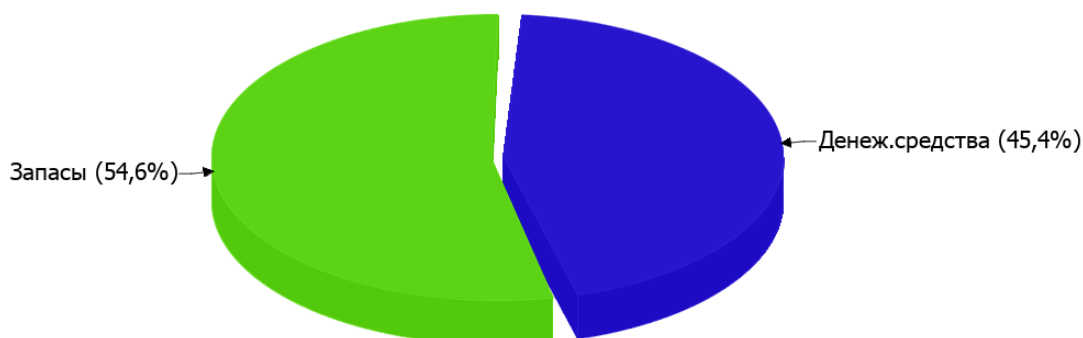
| Показатель | Значение показателя | | | | Изменение за анализируемый период | |
|-----------------------------|---------------------|------------|---|--|-----------------------------------|---------------------------------|
| | в тыс. руб. | | в % к валюте баланса | | тыс. руб. (гр.3- гр.2) | ± % ((гр.3- 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 | 241 | 205 | 100 | 100 | -36 | -14,9 |
| Пассив | | | | | | |
| Собственный капитал | 10 | 10 | 4,1 | 4,9 | – | – |
| Долгосрочные обязательства | – | – | – | – | – | – |
| Краткосрочные обязательства | 231 | 195 | 95,9 | 95,1 | -36 | -15,6 |
| Валюта баланса | 241 | 205 | 100 | 100 | -36 | -14,9 |

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Структура активов организации на последний день анализируемого периода (31.12.2024) характеризуется отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за последний год уменьшились на 36 тыс. руб. (на 14,9%). Несмотря на уменьшение активов, собственный капитал остался неизменным, что говорит об ухудшении имущественного положения организации.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:

Структура активов организации на 31 декабря 2024 г.



Снижение активов организации связано со снижением показателя по строке "запасы" на **51** тыс. руб. (или **100%** вклада в снижение активов).

Одновременно, в пассиве баланса снижение произошло по строке "краткосрочная кредиторская задолженность" (**-36** тыс. руб., или **100%** вклада в снижение пассивов организации за весь анализируемый период).

Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе (**+15** тыс. руб.).

собственный капитал организации на 31.12.2024 равнялся **10** тыс. руб., что соответствует значению на 31 декабря 2023 г.

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 | 10 | 4,1 | 4,9 | - | - |

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации.

2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

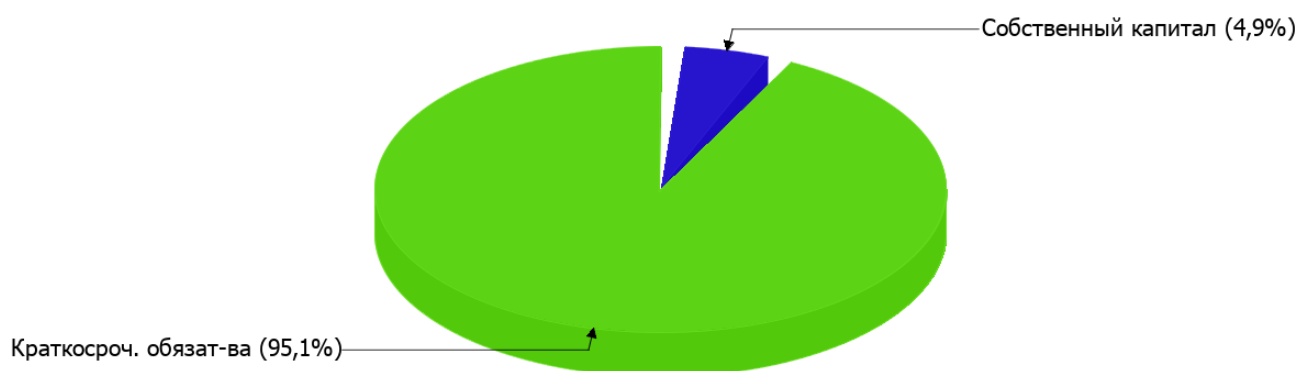
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

| Показатель | Значение показателя | | Изменение показателя (гр.3-гр.2) | Описание показателя и его нормативное значение |
|---|---------------------|------------|----------------------------------|--|
| | 31.12.2023 | 31.12.2024 | | |
| Коэффициент автономии | 0,04 | 0,05 | +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 | 0,04 | 0,05 | +0,01 | Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1. |
| Коэффициент покрытия инвестиций | 0,04 | 0,05 | +0,01 | Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более. |
| Коэффициент обеспеченности запасов | 0,06 | 0,09 | +0,03 | 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 последний день анализируемого периода составил **0,05**. Полученное значение говорит о недостаточной доле собственного капитала (**5%**) в общем капитале организации. коэффициент автономии за последний год ощутимо вырос (на **0,01**).

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации: Следует отметить, что долгосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку полностью отсутствуют.

Структура капитала организации на 31 декабря 2024 г.



на 31.12.2024 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся **0,05**. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за весь рассматриваемый период заметно вырос (**+0,01**). на 31 декабря 2024 г. значение коэффициента является неудовлетворительным.

коэффициент покрытия инвестиций за весь рассматриваемый период увеличился на **0,01** и составил **0,05**. Значение коэффициента на 31 декабря 2024 г. значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **5%**).

коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31.12.2024 составил **0,09**. за весь анализируемый период коэффициент обеспеченности материальных запасов увеличился на **0,03**. на 31.12.2024 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов соответствует норме.

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 | 1,04 | 1,05 | +0,01 | Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 1,9. |
| Коэффициент абсолютной ликвидности | 0,34 | 0,48 | +0,14 | Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,2. |

[На конец периода] при норме 1,9 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение **1,05**. При этом следует отметить имевшую место положительную динамику – за весь рассматриваемый период коэффициент вырос на **0,01**.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **0,48**. При этом за весь рассматриваемый период коэффициент абсолютной ликвидности вырос на **0,14**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "НОВЫЙ СВЕТ" за год и аналогичный период прошлого года.

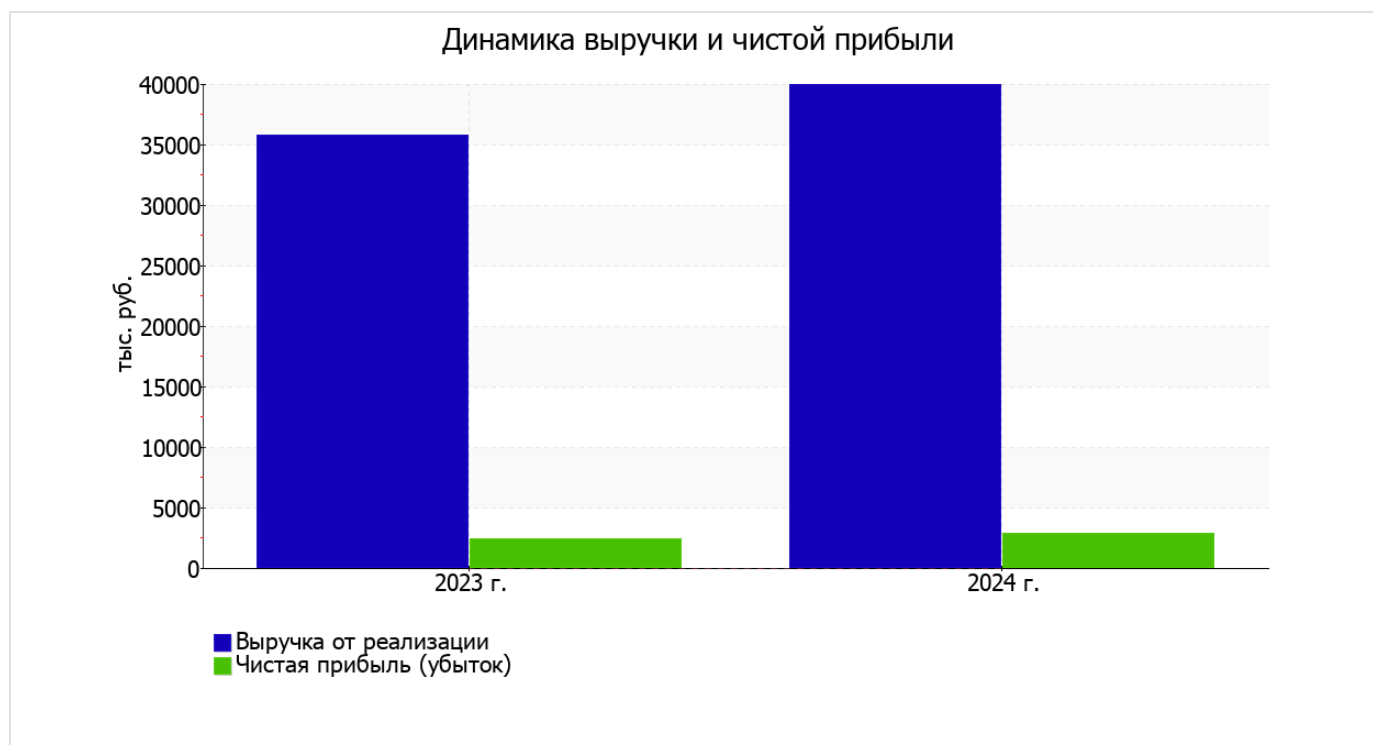
Как видно из "Отчета о финансовых результатах", в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере **3 341** тыс. руб., что равняется 8,4% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на **508** тыс. руб., или на **17,9%**.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на **4 192** и **3 684** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (**+11,7%**) опережает изменение расходов (**+11,2%**)

| 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 | 35 773 | 39 965 | +4 192 | +11,7 | 37 869 |
| 2. Расходы по обычным видам деятельности | 32 940 | 36 624 | +3 684 | +11,2 | 34 782 |
| 3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2) | 2 833 | 3 341 | +508 | +17,9 | 3 087 |

| 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) | |
| 4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате | - | - | - | - | - |
| 5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4) | 2 833 | 3 341 | +508 | +17,9 | 3 087 |
| 6. Проценты к уплате | - | - | - | - | - |
| 7. Налоги на прибыль (доходы) | 424 | 501 | +77 | +18,2 | 463 |
| 8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7) | 2 409 | 2 840 | +431 | +17,9 | 2 625 |

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



3.2. Анализ рентабельности

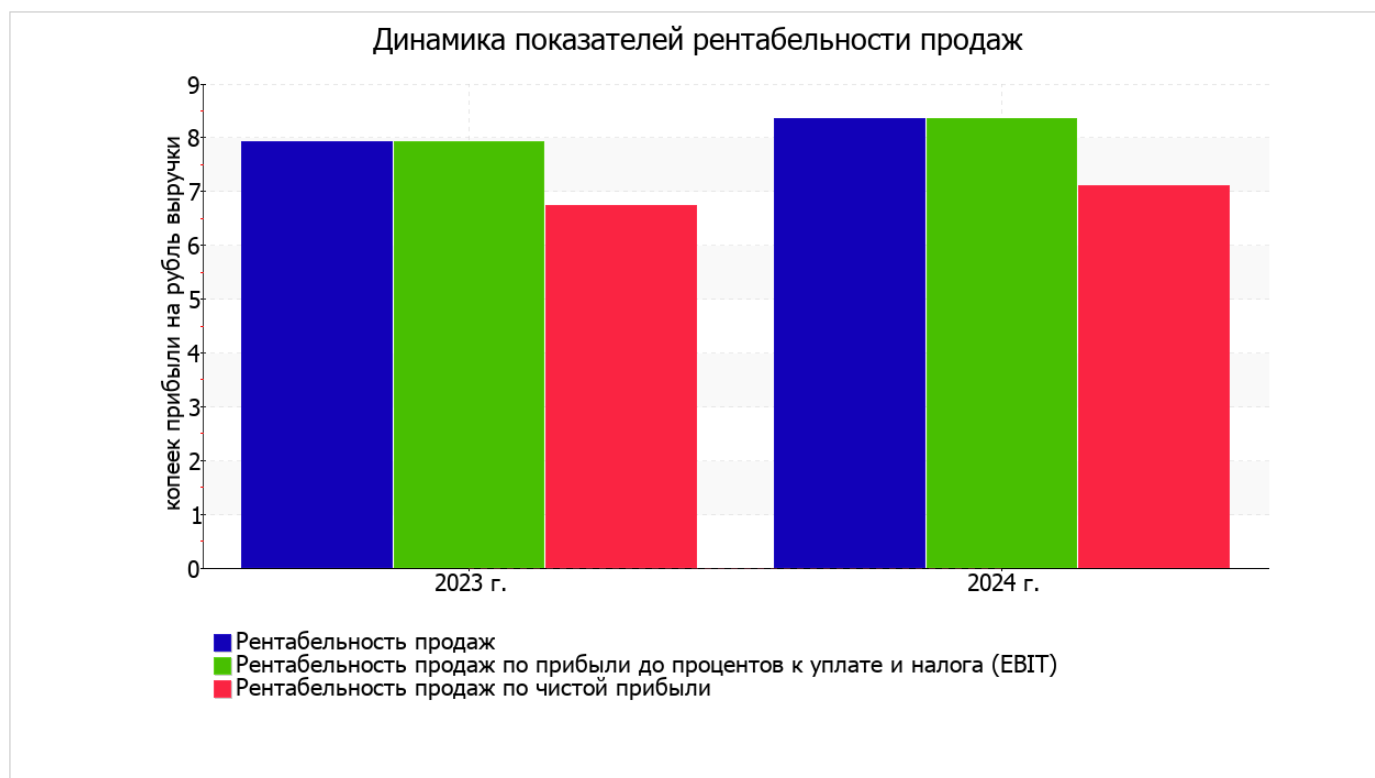
| Показатели рентабельности | Значения показателя (в %, или в копейках с рубля) | | Изменение показателя | |
|---|---|---------|----------------------|-----------------|
| | 2023 г. | 2024 г. | коп., (гр.3 - гр.2) | ± % ((3-2) : 2) |
| 1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 6% и более. | 7,9 | 8,4 | +0,5 | +5,6 |
| 2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки). | 7,9 | 8,4 | +0,5 | +5,6 |

| Показатели рентабельности | Значения показателя (в %, или в копейках с рубля) | | Изменение показателя | |
|--|---|---------|----------------------|-----------------|
| | 2023 г. | 2024 г. | коп., (гр.3 - гр.2) | ± % ((3-2) : 2) |
| 3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более. | 6,7 | 7,1 | +0,4 | +5,5 |

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.

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере 8,4 копеек с каждого рубля выручки от реализации. К тому же имеет место рост рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2023) (+0,5 коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за 2024 год составил 8,4%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось 8,4 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) | 28 322,4 | Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 20% и более. |
| Рентабельность активов (ROA) | 1 270,1 | Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 10% и более. |
| Прибыль на задействованный капитал (ROCE) | 33 318,7 | Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам. |

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил чистую прибыль в размере **283,224** руб.

рентабельность активов за 2024 год демонстрирует очень хорошее значение, равное **1 270,1%**.

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 среднесуточной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: не более 108 дн.) | 2 | 178,7 |
| Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднесуточной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 47 дн.) | – | – |
| Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднесуточной выручке) | 2 | 187,1 |
| Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднесуточной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 124 и менее дн.) | 2 | 178,7 |
| Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднесуточной выручке) | <1 | 3 985,6 |

* 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 организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 2 календарных дня.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения (по состоянию на 31.12.2024) и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "НОВЫЙ СВЕТ" за весь рассматриваемый период.

Среди показателей, исключительно хорошо характеризующих финансовое положение и результаты деятельности организации, можно выделить такие:

- чистые активы превышают уставный капитал;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- отличная рентабельность активов (1 270,1% за последний год);
- рост рентабельности продаж (+0,5 процентных пункта от рентабельности 7,9% за аналогичный период прошлого года);
- за период с 01.01.2024 по 31.12.2024 получена прибыль от продаж (3 341 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+508 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила 2 840 тыс. руб. (+431 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВТ) на рубль выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "НОВЫЙ СВЕТ" (+0,5 коп. к 7,9 коп. с рубля выручки за аналогичный период прошлого года).

С негативной стороны финансовое положение организации характеризуют следующие показатели:

- высокая зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет только 5%);
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,05, не удовлетворяет нормативному значению;
- не укладывается в нормативное значение коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- уменьшение собственного капитала организации ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "НОВЫЙ СВЕТ" при том что, активы организации уменьшились на 36 тыс. руб. (на 14,9%).

Анализ выявил следующие показатели, критически характеризующие финансовое положение организации:

- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 5% (нормальное значение для данной отрасли: не менее 70%);
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Приведенный анализ свидетельствует о положительном финансовом состоянии ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "НОВЫЙ СВЕТ", возможности отвечать по своим обязательствам. Финансовое состояние организации позволяют использовать не только внутренние ресурсы, но и привлекать заемные средства.