

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью "Топинвест"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5440112057

Код причины постановки на учет (КПП): 544001001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая твердым топливом (ОКВЭД 46.71.1).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

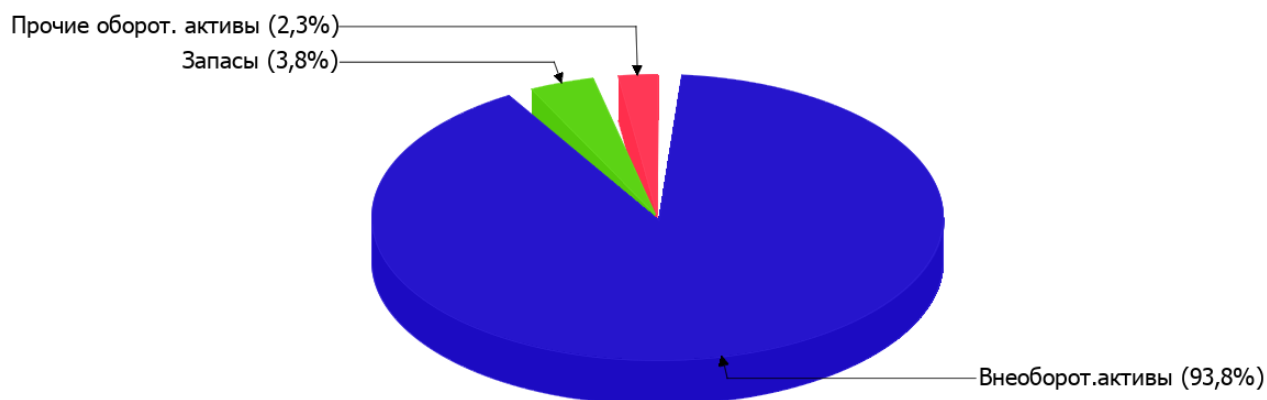
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
Актив						
Внеоборотные активы	16 172	5 200	43,3	93,8	-10 972	-67,8
Оборотные	21 190	341	56,7	6,2	-20 849	-98,4
Пассив						
Собственный капитал	19 632	40	52,5	0,7	-19 592	-99,8
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	17 730	5 501	47,5	99,3	-12 229	-69
Валюта баланса	37 362	5 541	100	100	-31 821	-85,2

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на 31 декабря 2024 г. характеризуются большой долей (93,8%) внеоборотных средств и незначительным процентом текущих активов. Активы организации за весь анализируемый период существенно уменьшились (на 85,2%). Отмечая значительное уменьшение активов, необходимо учесть, что собственный капитал уменьшился еще в большей степени – на 99,8%. опережающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор негативный.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:

Структура активов организации на 31 декабря 2024 г.



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):

- запасы – **19 018** тыс. руб. (**59,8%**)
- материальные внеоборотные активы – **10 972** тыс. руб. (**34,5%**)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

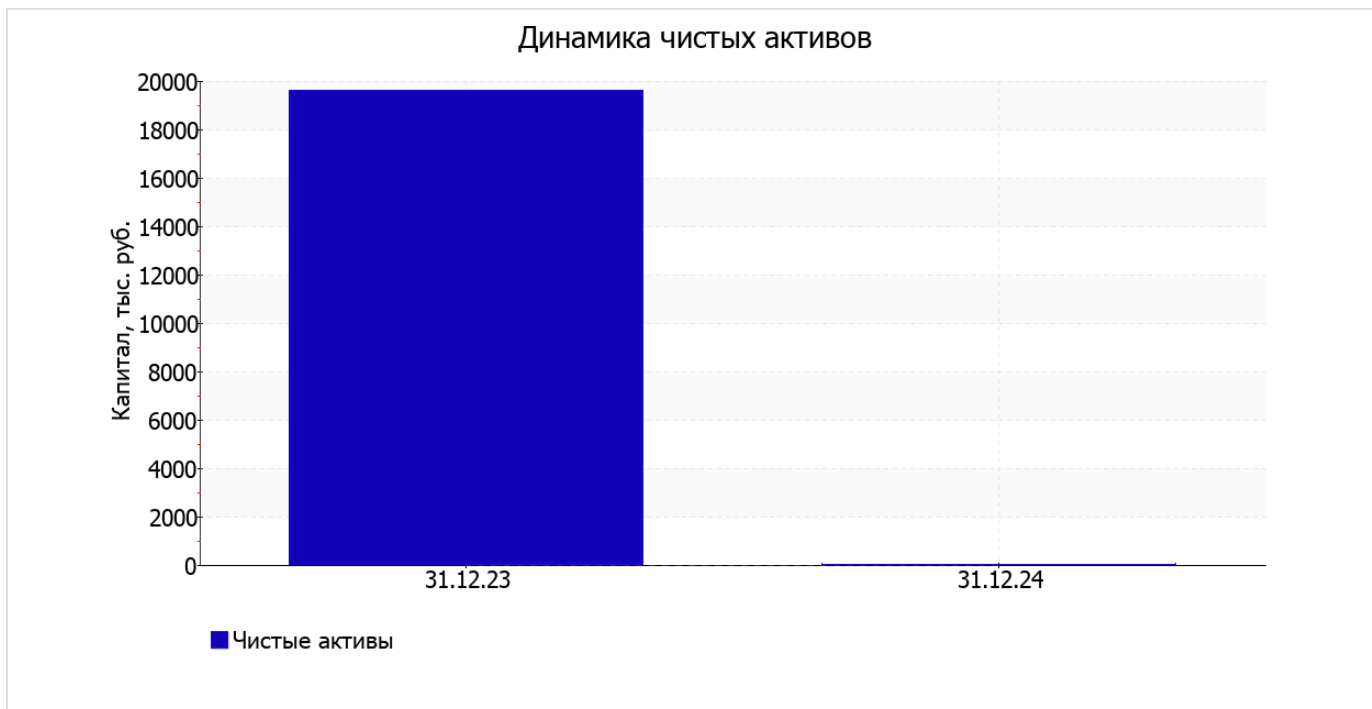
- капитал и резервы – **19 592** тыс. руб. (**61,6%**)
- краткосрочная кредиторская задолженность – **8 729** тыс. руб. (**27,4%**)
- краткосрочные заемные средства – **3 500** тыс. руб. (**11%**)

собственный капитал организации на 31 декабря 2024 г. равнялся **40** тыс. руб., вместе с тем, на 31.12.2023 собственный капитал организации равнялся **19 632,0** тыс. руб. (произошло уменьшение на **19 592,0** тыс. руб., или на **99,8%**).

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	19 632	40	52,5	0,7	-19 592	-99,8

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 **99,8%** за 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

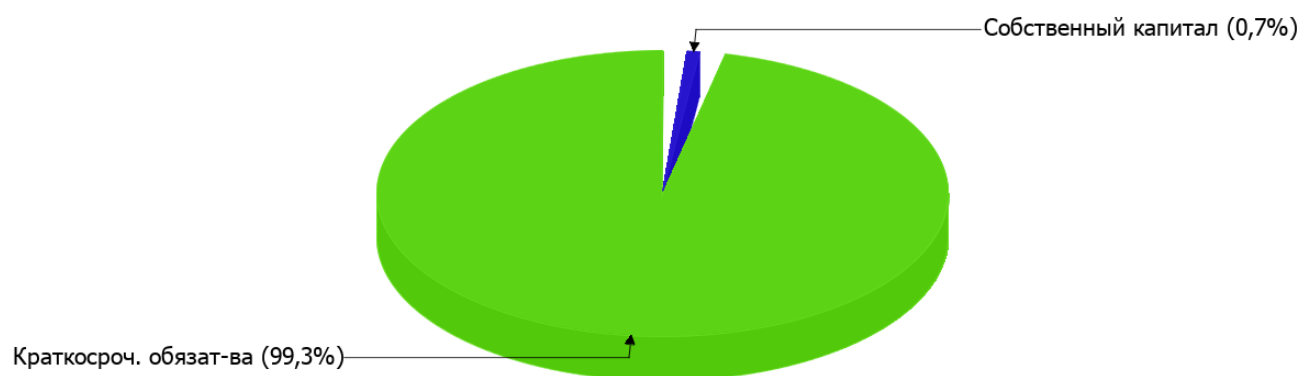
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
Коэффициент автономии	0,53	0,01	-0,52	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,16	-15,13	-15,29	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,53	0,01	-0,52	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,18	-24,34	-24,52	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 31.12.2024 составил **0,01**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (**1%** от общего капитала) организация в значительной степени зависит от кредиторов. коэффициент автономии за весь рассматриваемый период очень сильно снизился (**-0,52**).

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации: При этом необходимо отметить, что долгосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку полностью отсутствуют.

Структура капитала организации на 31 декабря 2024 г.



С **0,16** до **-15,13 (-15,29)** уменьшился коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами в течение анализируемого периода. коэффициент по состоянию на 31.12.2024 имеет крайне неудовлетворительное значение.

за весь рассматриваемый период коэффициент покрытия инвестиций резко снизился – с **0,53** до **0,01** (т. е. на **0,52**). Значение коэффициента на 31.12.2024 значительно ниже допустимой величины (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **1%**).

на 31.12.2024 коэффициент обеспеченности материальных запасов равнялся **-24,34**. коэффициент обеспеченности материальных запасов очень сильно уменьшился в течение анализируемого периода на **24,52**. на последний день анализируемого периода значение коэффициента обеспеченности материальных запасов является явно не соответствующим 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	1,2	0,06	-1,14	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 1,8.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,02	0	-0,02	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,15 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в норму (**0,06** против нормативного значения 1,8). При этом нужно обратить внимание на имевшее место за год негативное изменение – коэффициент снизился на **-1,14**.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и первый коэффициент, имеет значение ниже нормы (**0**). При этом нужно обратить внимание на имевшее место за весь рассматриваемый период негативное изменение – коэффициент абсолютной ликвидности снизился на **-0,02**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

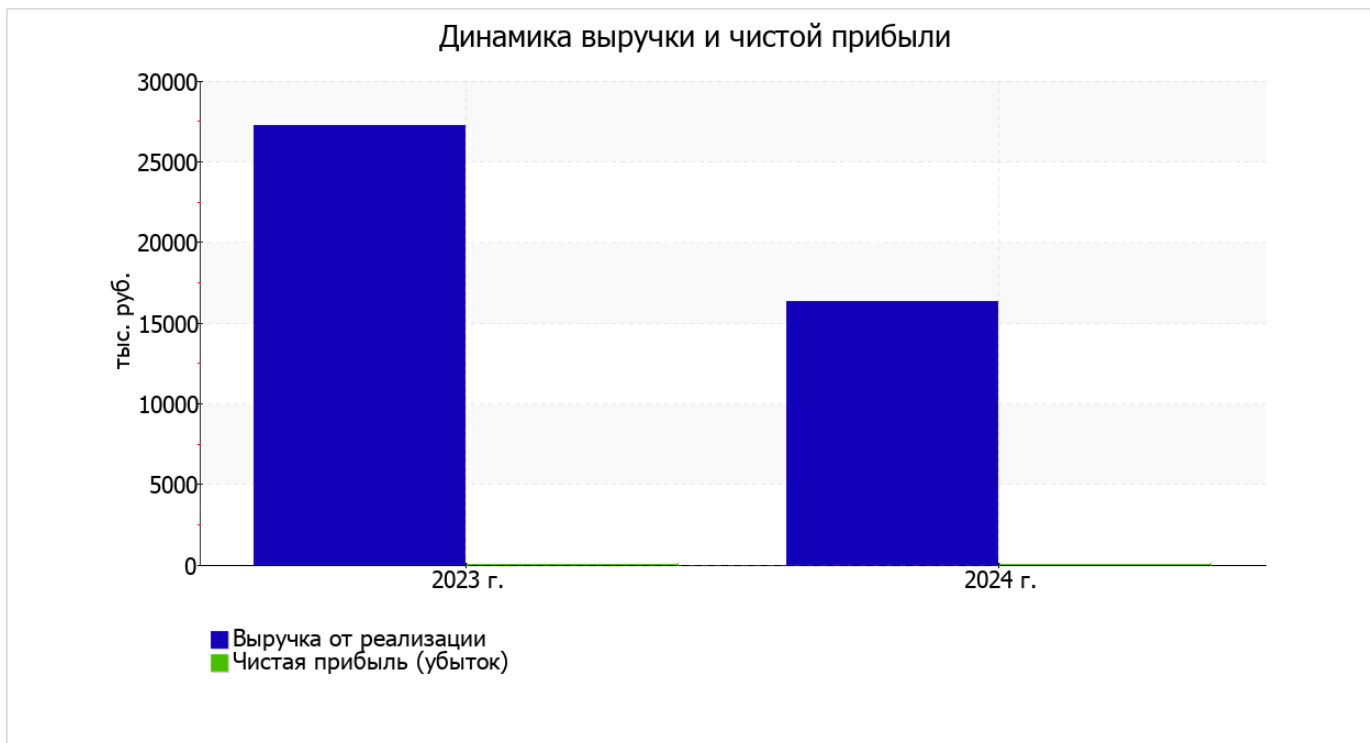
Основные финансовые результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Топинвест" в течение анализируемого периода приведены ниже в таблице.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за год организация получила убыток от продаж в размере **1 003** тыс. руб., что составило 6,1% от выручки. В прошлом периоде, наоборот, имела место прибыль в размере **111** тыс. руб.

По сравнению с прошлым периодом в текущем снизилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на **10 885** и **9 771** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (**-40%**) опережает изменение расходов (**-36%**)

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	27 226	16 341	-10 885	-40	21 784
2. Расходы по обычным видам деятельности	27 115	17 344	-9 771	-36	22 230
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	111	-1 003	-1 114	↓	-446
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-53	1 053	+1 106	↑	500
5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	58	50	-8	-13,8	54
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налоги на прибыль (доходы)	12	10	-2	-16,7	11
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	46	40	-6	-13	43

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.

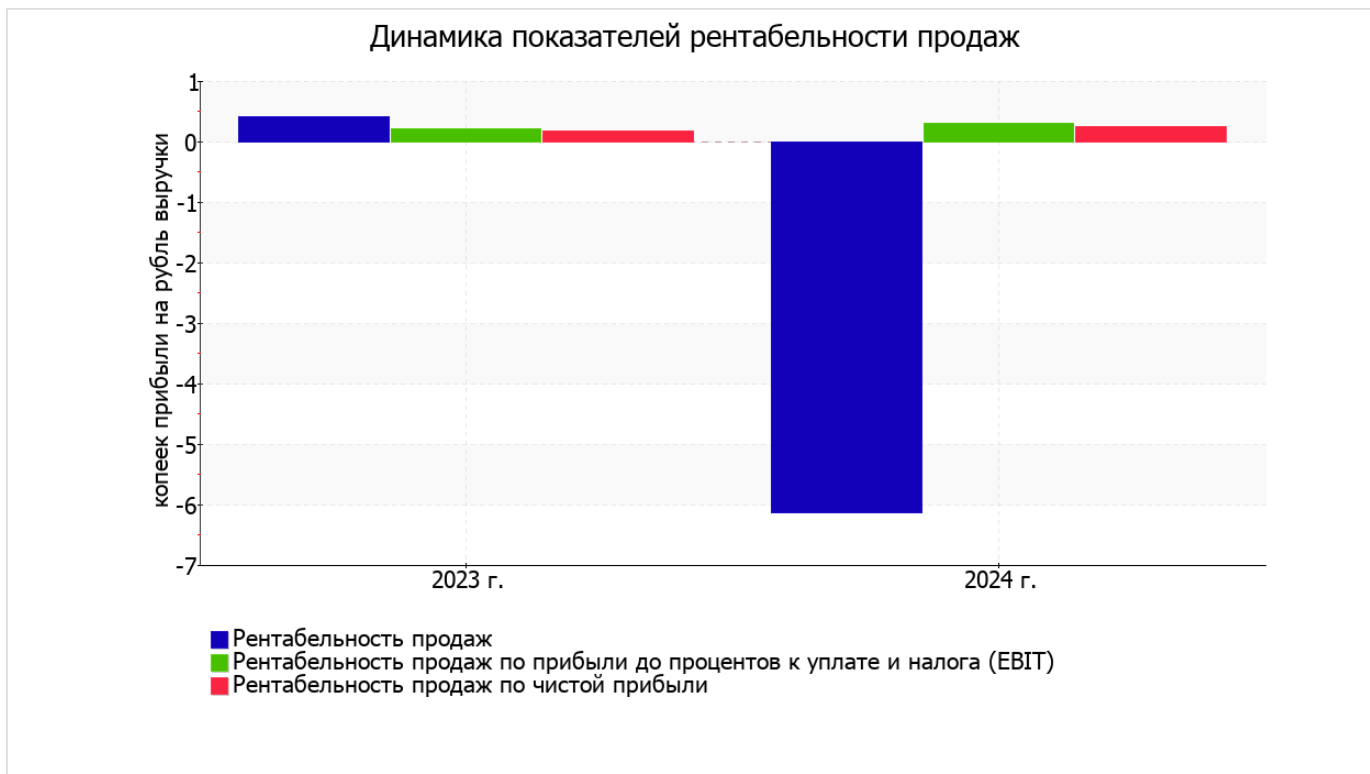


3.2. Анализ рентабельности

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: 4% и более.	0,4	-6,1	-6,5	↓
2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	0,2	0,3	+0,1	+43,6
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	0,2	0,2	-	+44,9

Рентабельность продаж за 2024 год составила **-6,1%**. При этом имеет место отрицательная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2023) **(-6,5%)**.

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за последний год составил **0,3%**. Это значит, что в каждом рубле выручки Общество с ограниченной ответственностью "Топинвест" содержалось **0,3** 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)	0,4	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 17%.
Рентабельность активов (ROA)	0,2	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	0,5	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес чистую прибыль в размере 0,004 руб.

за 2024 год значение рентабельности активов (0,2%) не укладывается в норму.

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 131 дн.)	241	1,5
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 32 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	221	1,7
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 142 дн.)	480	0,8
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	220	1,7

* 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 480 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения (по состоянию по состоянию на 31.12.2024) и результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Топинвест" за год.

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

- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (-15,13) не соответствует нормативному, находясь в области критических значений;
- существенно ниже нормы коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности значительно ниже нормального значения;
- падение рентабельности продаж (-6,5 процентных пункта от рентабельности 0,4% за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2023));
- 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 1% (нормальное значение для данной отрасли: 65% и более));
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств;
- за период с 01.01.2024 по 31.12.2024 получен убыток от продаж (-1 003 тыс. руб.), более того наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-1 114 тыс. руб.).

С хорошей стороны финансовое положение и результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Топинвест" характеризуют такие показатели:

- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины;
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила 40 тыс. руб.

Среди неудовлетворительных показателей финансового положения и результатов деятельности организации можно выделить такие:

- высокая зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет только 1%);
- недостаточная рентабельность активов (0,2% за 2024 год).

Показателем, имеющим исключительно хорошее значение, является следующий – положительная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) на рубль выручки организации (+0,1 коп. к 0,2 коп. с рубля выручки за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2023)).

Анализ показывает, что основные финансовые показатели организации не соответствуют общепринятым нормативным значение, что должно найти отражение в планировании деятельности на ближайшую перспективу.