

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности за 2024г

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МОТОШТОРГ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7726454920 Код причины постановки на учет (КПП): 772601001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая сахаром, шоколадом и сахаристыми кондитерскими изделиями (ОКВЭД 46.36).

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	24 064	32 515	100	100	+8 451	+35,1
Пассив						
Собственный капитал	1 443	1 755	6	5,4	+312	+21,6
Долгосрочные обязательства	634	634	2,6	1,9	-	-
Краткосрочные обязательства	21 987	30 126	91,4	92,7	+8 139	+37
Валюта баланса	24 064	32 515	100	100	+8 451	+35,1

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Структура активов организации на 31.12.2024 характеризуется отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период увеличились на 8 451 тыс. руб. (на 35,1%). Отмечая увеличение активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился в меньшей степени - на 21,6%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов следует рассматривать как негативный фактор.

Рост активов организации связан с ростом показателя по строке "финансовые и другие оборотные активы" на 15 205 тыс. руб. (или 100% вклада в прирост активов).

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост произошел по строке "краткосрочная кредиторская задолженность" (+8 139 тыс. руб., или 96,3% вклада в прирост пассивов организации за год).

Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "запасы" в активе (-6 525 тыс. руб.). на последний день анализируемого периода значение собственного капитала составило 1 755,0 тыс. руб. за весь анализируемый период имело место значительное повышение собственного капитала (на 312 тыс. руб., или на 21,6%).

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	1 443	1 755	6	5,4	+312	+21,6

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить увеличение чистых активов на 21,6% за год. Превышение

чистых активов над уставным капиталом и в то же время их увеличение за период говорит о хорошем финансовом положении организации по данному признаку.

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	0,06	0,05	-0,01	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,06	0,05	-0,01	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,09	0,07	-0,02	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,22	-	-0,22	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,97	0,98	+0,01	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2024 составил 0,05. Полученное значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (5% от общего капитала) организация в значительной степени зависит от кредиторов. за последний год коэффициент автономии явно уменьшился (-0,01).

На последний день анализируемого периода (31.12.2024) коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил 0,05. за год наблюдалось явное снижение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на 0,01. на 31 декабря 2024 г. коэффициент имеет значение, не укладывающееся в норматив. за весь анализируемый период коэффициент покрытия инвестиций явно снизился до 0,07 (-0,02). Значение коэффициента на 31.12.2024 значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 7%).

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (97,9% и 2,1% соответственно). При этом за весь рассматриваемый период доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 0,7%.

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	1,09	1,08	-0,01	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,01	<0,01	-0,01	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,15.

На конец периода, при норме 1,8 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение 1,08. Более того следует отметить отрицательную динамику показателя - в течение анализируемого периода коэффициент текущей ликвидности снизился на -0,01.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и предыдущий коэффициент, имеет значение ниже нормы (<0,01). При этом с начала периода коэффициент практически не изменился.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МОСОШТОРГ" за последний год приведены ниже в таблице.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере 522 тыс. руб., что равняется 0,1% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 121 тыс. руб., или на 30,2%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 376 780 и 376 659 тыс. руб. соответственно).

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Среднегодовая величина, тыс. руб.
	2023 г.	2024 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	259 437	636 217	+376 780	+ 145,2	447 827
2. Расходы по обычным видам деятельности	259 036	635 695	+376 659	+ 145,4	447 366
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	401	522	+ 121	+30,2	462
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-100	-132	-32	1	-116
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	301	390	+89	+29,6	346
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налоги на прибыль (доходы)	60	78	+ 18	+30	69
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	241	312	+71	+29,5	277

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.	0,2	0,1	-0,1	-46,9
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	0,1	0,1	-	-47,2
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	0,1	<0,1	-0,1	-47,2

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 0,1 копеек с каждого рубля выручки от реализации. Тем не менее, имеет место отрицательная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (-0,1 коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за 2024 год составил 0,1%. Это значит, что в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МОСОПТТОРГ" содержалось 0,1 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.

Рентабельность использования, вложенного в предпринимательскую деятельность капитала представлена в следующей таблице.

Показатель рентабельности	Значение показателя, % 2024 г.	Расчет показателя
Рентабельность собственного капитала (КОЕ)	19,5	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 17% и более.
Рентабельность активов (КОА)	1,1	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.
Прибыль на задействованный капитал (КОСЕ)	17,4	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

За последний период каждый рубль собственного капитала организации принес 0,195 руб. чистой прибыли.
За последний год значение рентабельности активов, равное 1,1%, характеризуется как не соответствующее принятому нормативу.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

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	Кэфф. 2024 г.
	2024 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке ¹ ; нормальное значение для данной отрасли: не более 131 дн.)	16	22,4
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 32 дн.)	-	-
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	15	24,4
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 142 и менее дн.)	16	22,4
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	1	396,8

^{*} Приведен расчет показателя в днях. Значение коэффициента равно отношению 365 к значению показателя в днях.
Данные об оборачиваемости активов за год свидетельствуют о том, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 16 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения (по состоянию на 31 декабря 2024 г.) и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МОСОПТТОРГ" за год.

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

- высокая зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет только 5%);
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (0,05) соответствует норме;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности ниже принятой нормы;
- низкая рентабельность активов (1,1% за последний год);

-
- 1 чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
 - за 2024 год получена прибыль от продаж (522 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+121 тыс. руб.);
 - прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2024 год составила 312 тыс. руб. (+71 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

Показатели финансового положения организации, имеющие критические значения:

- коэффициент абсолютной ликвидности существенно ниже нормативного значения;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 7% (нормальное значение для данной отрасли: не менее 65%).

- значительная отрицательная динамика прибыльности продаж (-0,1 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному, равной 0,2%);
- отрицательная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

Приведенные ниже 4 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют исключительно хорошие значения:

Анализ показывает, что финансовое состояние ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МОСОПТТОРГ" не в полной мере соответствует общепринятым стандартам. Тем не менее, угроза банкротства организации незначительная, и имеются возможности для продолжения финансово-хозяйственной деятельности.