

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью "Академия жизни"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6671307866

Код причины постановки на учет (КПП): 667101001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая парфюмерными и косметическими товарами (ОКВЭД 46.45).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

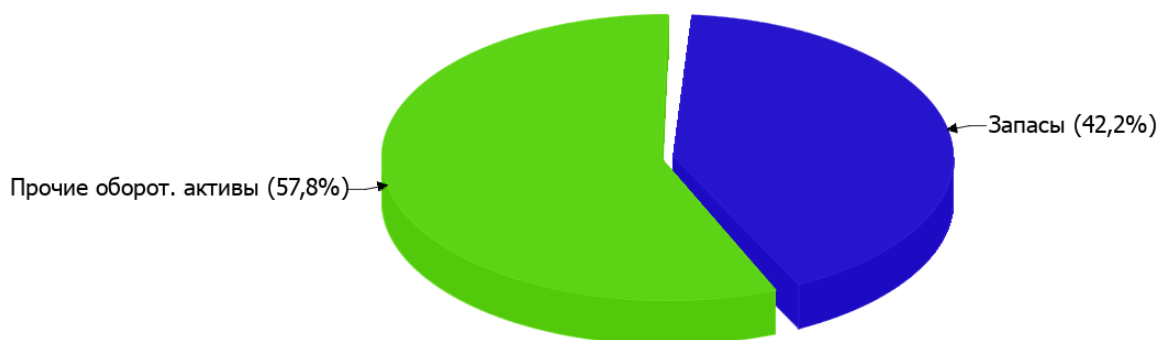
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
Актив						
Внеоборотные активы	–	–	–	–	–	–
Оборотные	2 101	4 344	100	100	+2 243	+106,8
Пассив						
Собственный капитал	1 766	3 650	84,1	84	+1 884	+106,7
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	335	694	15,9	16	+359	+107,2
Валюта баланса	2 101	4 344	100	100	+2 243	+106,8

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на 31.12.2024 характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период существенно увеличились (на 106,8%). При этом собственный капитал организации изменился практически пропорционально активам организации, увеличившись на 1 884 тыс. руб.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:

Структура активов организации на 31 декабря 2024 г.



Рост величины активов организации связан с ростом следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех положительно изменившихся статей):

- запасы – 1 760 тыс. руб. (78,4%)
- финансовые и другие оборотные активы – 486 тыс. руб. (21,6%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- капитал и резервы – 1 884 тыс. руб. (84%)
- краткосрочная кредиторская задолженность – 359 тыс. руб. (16%)

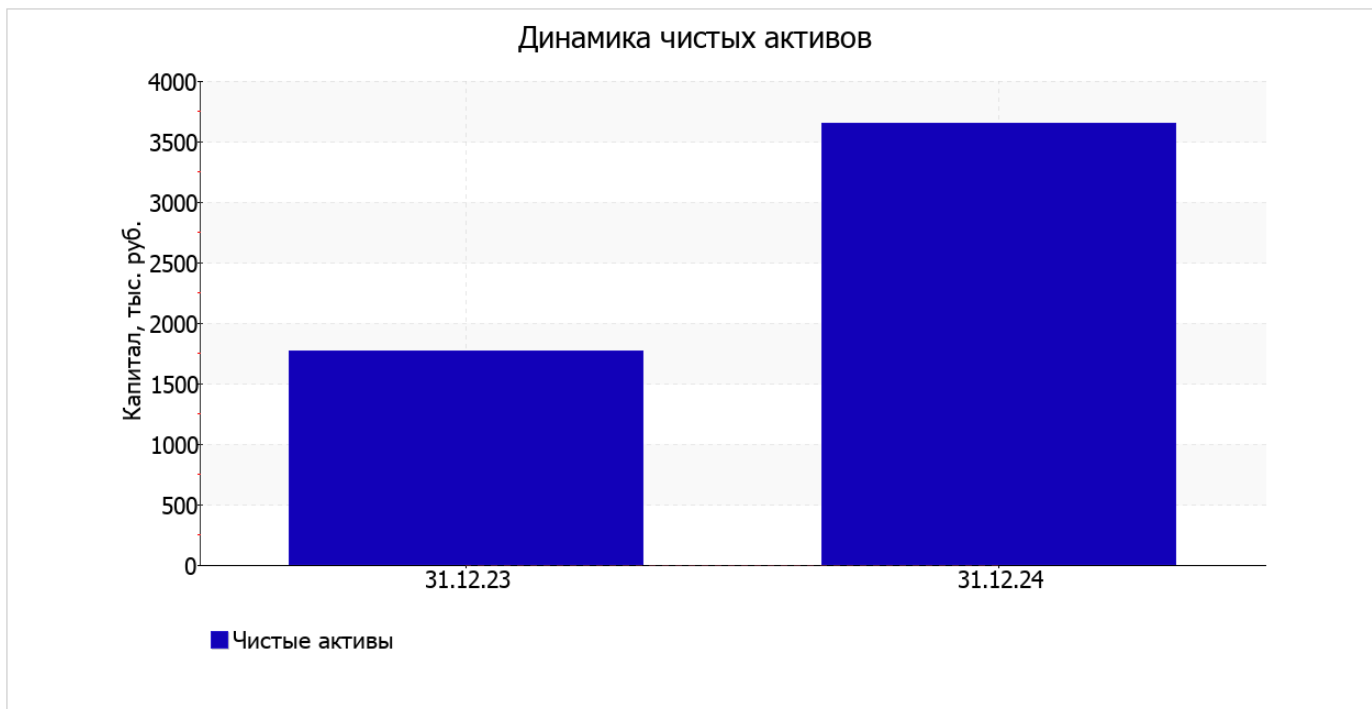
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе (-3 тыс. руб.).

собственный капитал организации за год вырос на 106,7% и составил 3 650,0 тыс. руб.

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	1 766	3 650	84,1	84	+1 884	+106,7

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 106,7% за последний 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. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

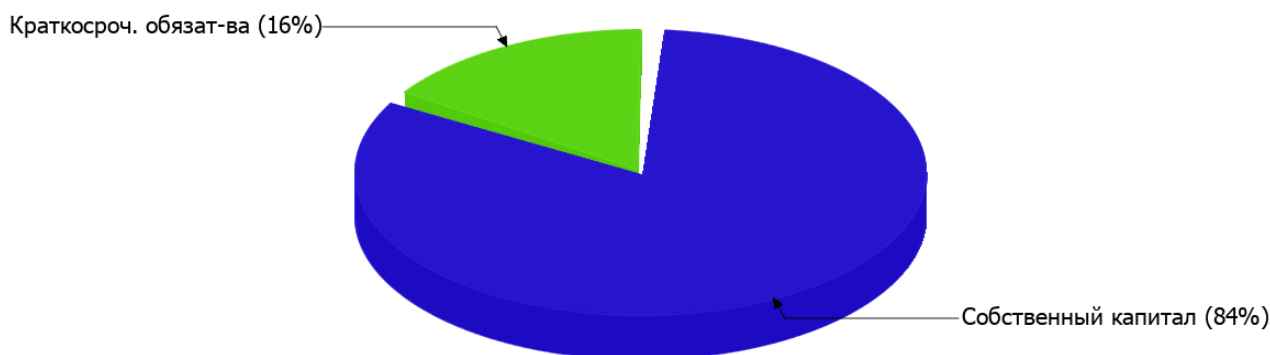
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
Коэффициент автономии	0,84	0,84	–	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,84	0,84	–	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,84	0,84	–	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,65.
Коэффициент обеспеченности запасов	23,86	1,99	-21,87	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 по состоянию на 31.12.2024 составил **0,84**. Полученное значение говорит о слишком осторожном отношении Общество с ограниченной ответственностью "Академия жизни" к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет **84%** в общем капитале организации). за весь рассматриваемый период произошло несущественное снижение коэффициента автономии.

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: Необходимо отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их отсутствия.

Структура капитала организации на 31 декабря 2024 г.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за весь анализируемый период уменьшился всего менее чем на **0,01**, до **0,84**. на 31.12.2024 значение коэффициента можно характеризовать как полностью укладывающееся в норму.

за год коэффициент покрытия инвестиций незначительно уменьшился до **0,84**. Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2024 полностью соответствует нормативному значению.

значение коэффициента обеспеченности материальных запасов на 31.12.2024 составило **1,99**; это намного (на **21,87**) меньше, чем на начало анализируемого периода (31.12.2023). коэффициент обеспеченности материальных запасов по состоянию на 31.12.2024 демонстрирует очень хорошее значение.

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	6,27	6,26	-0,01	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,01	0	-0,01	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,15 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью укладывается в норму (**6,26** при нормативном значении 1,8). При этом за анализируемый период коэффициент практически не изменился.

Второй коэффициент, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и их эквивалентов, имеет значение (**0**) ниже допустимого предела (норма: 0,15). С начала периода коэффициент практически не изменился.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

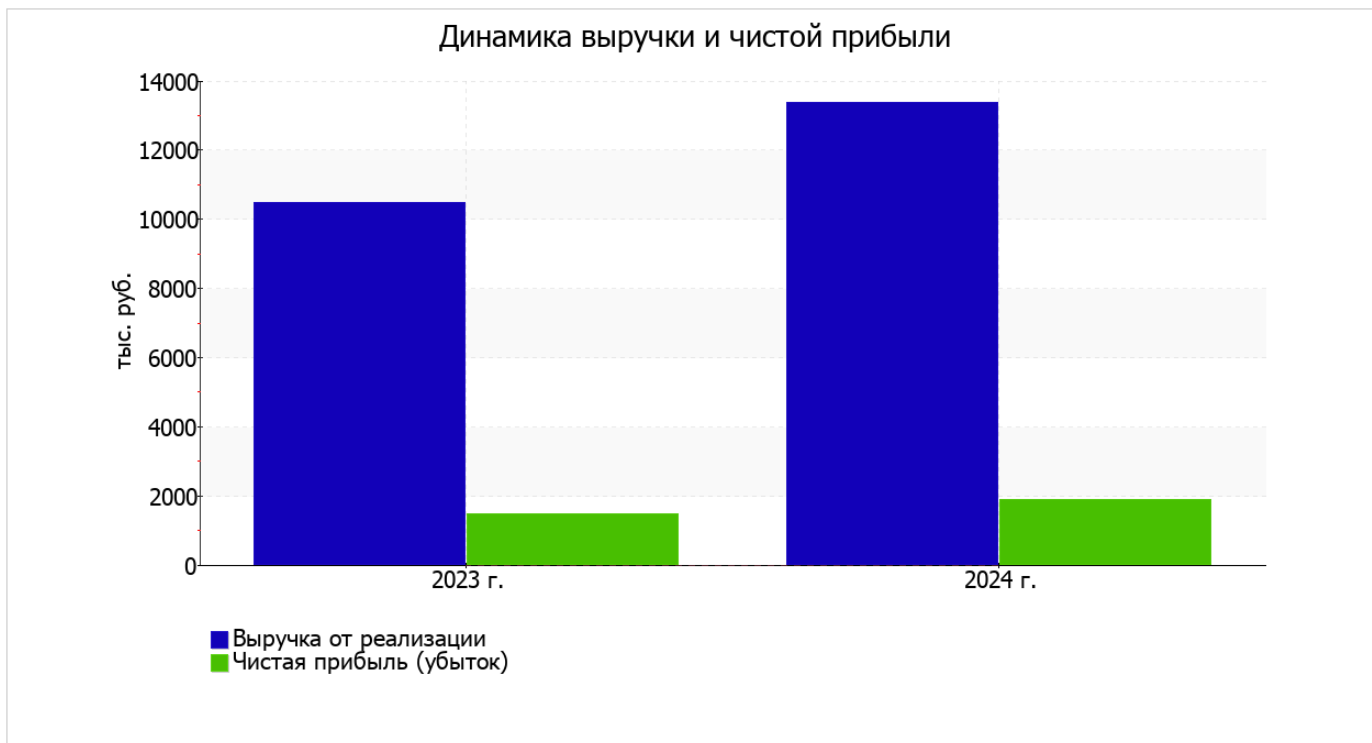
Основные финансовые результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Академия жизни" за весь рассматриваемый период приведены ниже в таблице.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере 2 152 тыс. руб., что составляет 16,1% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 535 тыс. руб., или на 33,1%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 2 906 и 2 371 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+27,7%) опережает изменение расходов (+26,8%)

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	10 479	13 385	+2 906	+27,7	11 932
2. Расходы по обычным видам деятельности	8 862	11 233	+2 371	+26,8	10 048
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	1 617	2 152	+535	+33,1	1 885
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-23	-126	-103	↓	-75
5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	1 594	2 026	+432	+27,1	1 810
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налоги на прибыль (доходы)	112	142	+30	+26,8	127
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	1 482	1 884	+402	+27,1	1 683

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли Общество с ограниченной ответственностью "Академия жизни" в течение всего анализируемого периода.



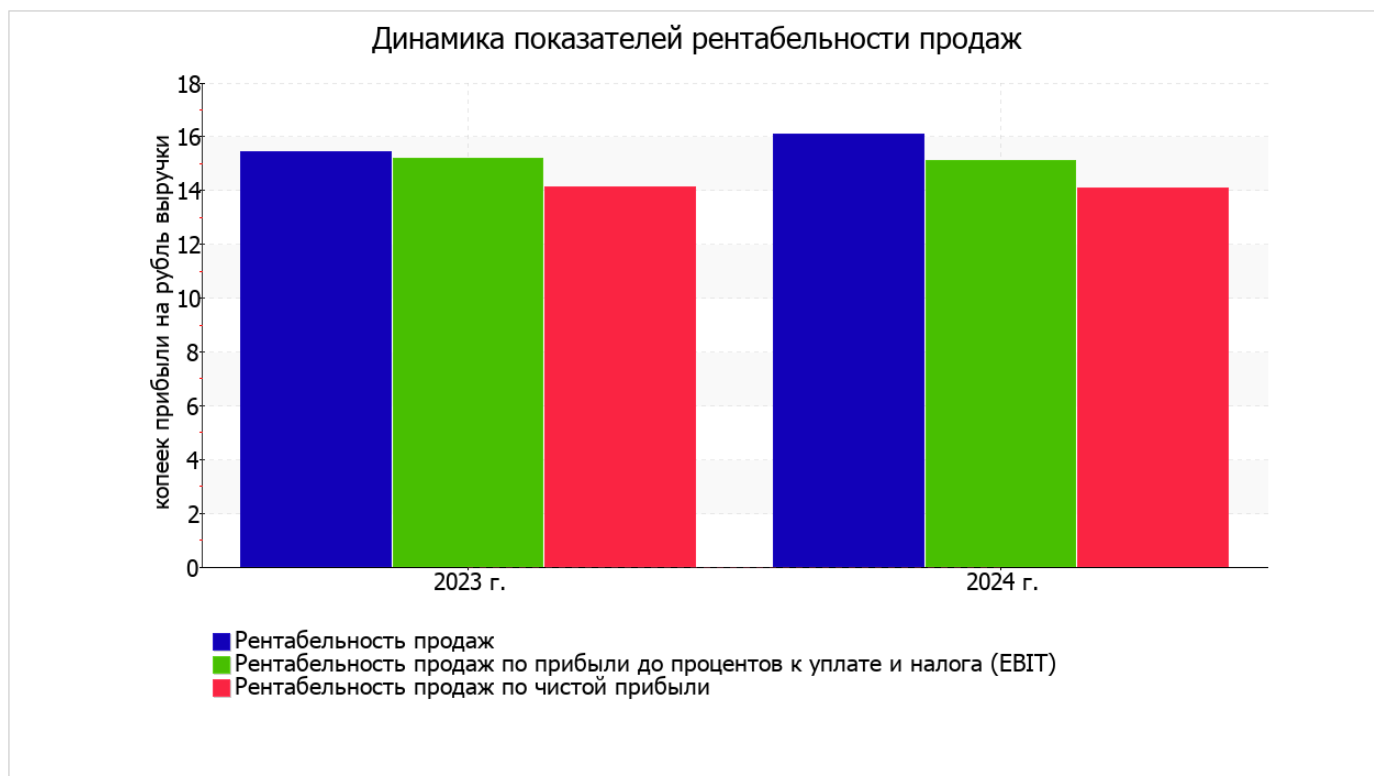
3.2. Анализ рентабельности

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: 4% и более.	15,4	16,1	+0,7	+4,2
2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	15,2	15,1	-0,1	-0,5
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	14,1	14,1	-	-0,5

Представленные в таблице показатели рентабельности за 2024 год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Академия жизни".

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере **16,1** копеек с каждого рубля выручки от реализации. Более того, имеет место положительная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (**+0,7** коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за последний год составил **15,1%**. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось **15,1** коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



В следующей таблице представлена рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2024 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	69,4	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 17%.
Рентабельность активов (ROA)	58,3	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	74,6	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил чистую прибыль в размере **0,694** руб.

за последний год значение рентабельности активов, равное **58,3%**, характеризуется как исключительно хорошее.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

Далее в таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата авансированных на осуществление предпринимательской деятельности 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 средневзвешенной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 131 и менее дн.)	88	4,1
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к средневзвешенной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 32 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к средневзвешенной выручке)	14	25,9
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к средневзвешенной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 142 дн.)	88	4,1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к средневзвешенной выручке)	74	4,9

* 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 88 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели Общество с ограниченной ответственностью "Академия жизни" в течение анализируемого периода

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

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за весь анализируемый период наблюдалось увеличение чистых активов;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное **0,84**, является вполне соответствующее нормальному;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- отличная рентабельность активов (**58,3%** за 2024 год);
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет **84%** от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за последний год получена прибыль от продаж (**2 152** тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+535 тыс. руб.);
- чистая прибыль за период с 01.01.2024 по 31.12.2024 составила **1 884** тыс. руб. (+402 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

Показатели финансового положения и результатов деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Академия жизни", имеющие положительные значения:

- доля собственного капитала неоправданно высока (**84%**);
- рост рентабельности продаж (**+0,7** процентных пункта от рентабельности **15,4%** за аналогичный период прошлого года);
- изменение собственного капитала практически равно общему изменению активов Общество с ограниченной ответственностью "Академия жизни".

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – незначительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (**-0,1** коп. от аналогичного показателя рентабельности за такой же период прошлого года).

В ходе анализа был получен следующий показатель, имеющий критическое значение – коэффициент абсолютной ликвидности значительно ниже нормативного значения.

Анализ свидетельствует об очень хорошем финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам перед кредиторами. При данных финансовых показателях Общество с ограниченной ответственностью "Академия жизни" относится к категории надежных заемщиков и может рассчитывать на получение кредитов.