

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СПОРТПЕРСОНА"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7719816538

Код причины постановки на учет (КПП): 771901001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая спортивными товарами, включая велосипеды (ОКВЭД 46.49.43).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

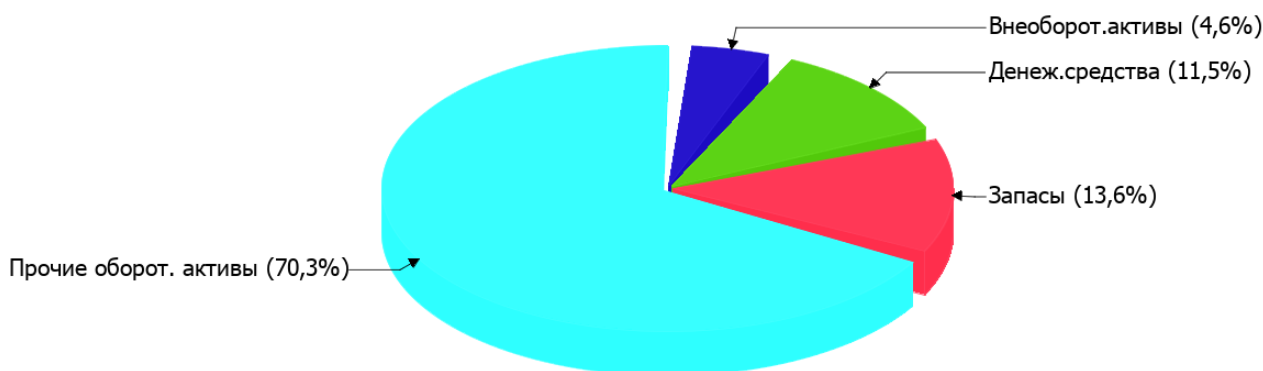
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
Актив						
Внеоборотные активы	118	88	3,6	4,6	-30	-25,4
Оборотные	3 194	1 805	96,4	95,4	-1 389	-43,5
Пассив						
Собственный капитал	1 474	1 380	44,5	72,9	-94	-6,4
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	1 838	513	55,5	27,1	-1 325	-72,1
Валюта баланса	3 312	1 893	100	100	-1 419	-42,8

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Структура активов организации на 31 декабря 2024 г. характеризуется большой долей (95,4%) текущих активов и малым процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период уменьшились на 1 419 тыс. руб. (на 42,8%). Учитывая снижение активов, необходимо отметить, что собственный капитал уменьшился в меньшей степени – на 6,4%. отстающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов следует рассматривать как положительный фактор.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:

Структура активов организации на 31 декабря 2024 г.



Снижение величины активов организации связано, в первую очередь, со снижением следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех отрицательно изменившихся статей):

- денежные средства и денежные эквиваленты – **890** тыс. руб. (**52,3%**)
- запасы – **782** тыс. руб. (**45,9%**)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- краткосрочная кредиторская задолженность – **1 325** тыс. руб. (**93,4%**)
- капитал и резервы – **94** тыс. руб. (**6,6%**)

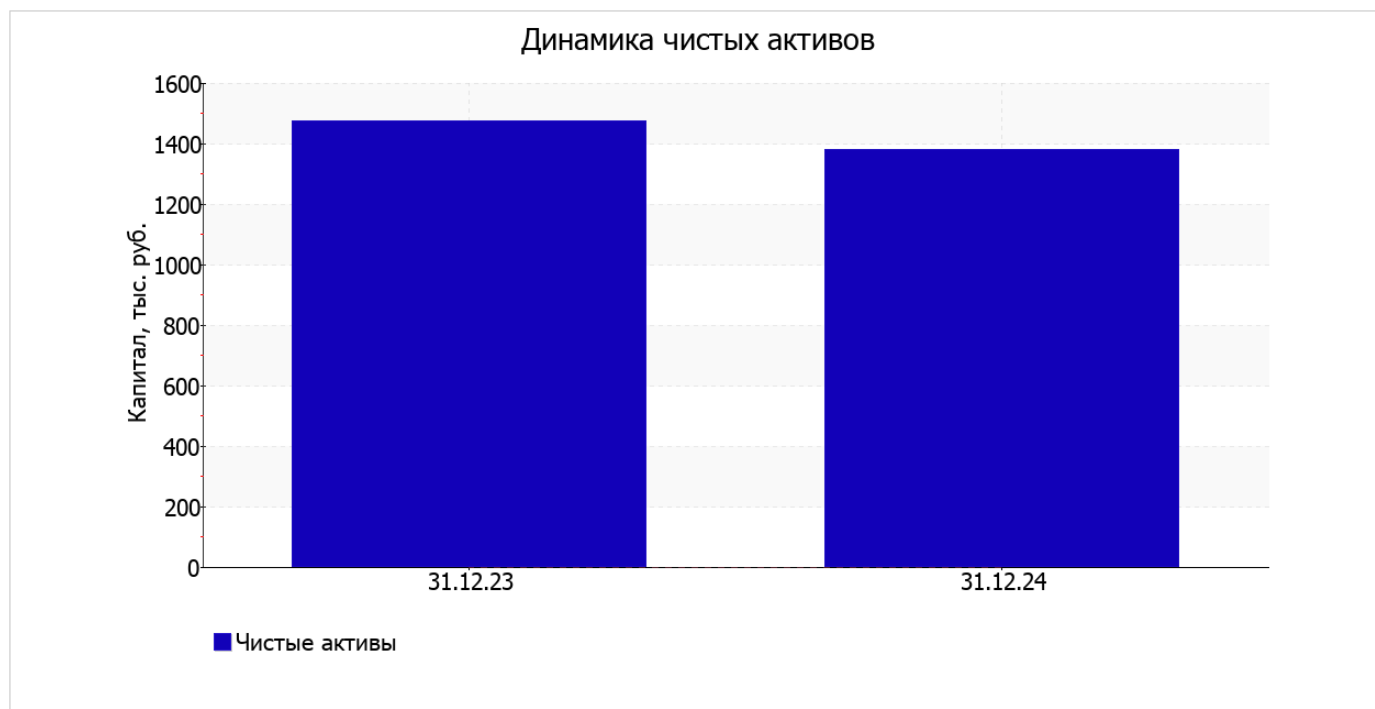
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "финансовые и другие оборотные активы" в активе (**+283** тыс. руб.).

на 31 декабря 2024 г. собственный капитал организации составил **1 380,0** тыс. руб. за весь анализируемый период собственный капитал организации явно уменьшился (на **94** тыс. руб., или на **6,4%**).

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	1 474	1 380	44,5	72,9	-94	-6,4

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. При этом необходимо отметить снижение чистых активов на **6,4%** за весь анализируемый период. 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

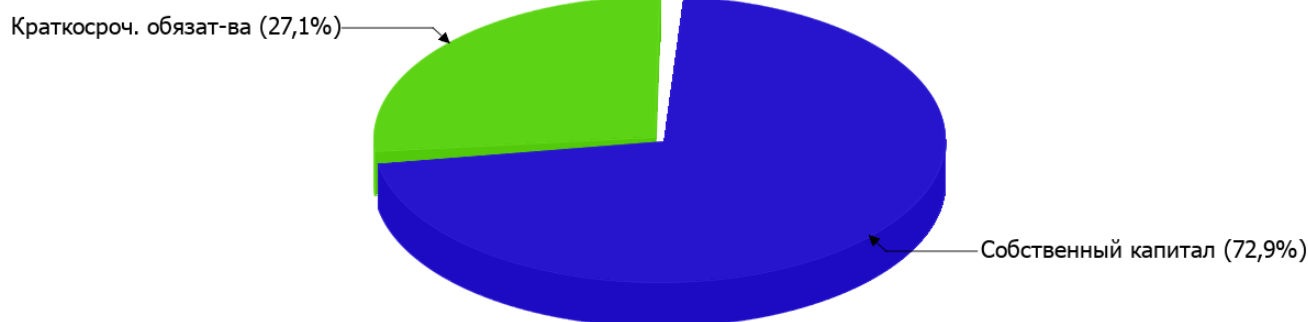
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
Коэффициент автономии	0,45	0,73	+0,28	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,42	0,72	+0,3	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,45	0,73	+0,28	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	1,31	5,03	+3,72	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 31 декабря 2024 г. составил **0,73**. Полученное значение говорит о слишком осторожном отношении ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СПОРТПЕРСОНА" к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет **73%** в общем капитале организации). за год произошло очень сильное, на **0,28**, повышение коэффициента автономии.

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: Следует отметить, что долгосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку полностью отсутствуют.

Структура капитала организации на 31 декабря 2024 г.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2024 равнялся **0,72**, при том что на начало анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами был намного меньше – **0,42** (т.е. рост составил **0,3**). коэффициент по состоянию на 31.12.2024 демонстрирует исключительно хорошее значение.

за весь анализируемый период отмечен стремительный рост коэффициента покрытия инвестиций – на **0,28** (до **0,73**). Значение коэффициента на 31 декабря 2024 г. соответствует нормативному значению.

на последний день анализируемого периода коэффициент обеспеченности материальных запасов равнялся **5,03**. за весь анализируемый период произошел весьма значительный рост коэффициента обеспеченности материальных запасов – на **3,72**. коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31 декабря 2024 г. демонстрирует очень хорошее значение.

Коэффициент краткосрочной задолженности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СПОРТПЕРСОНА" 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	1,74	3,52	+1,78	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,6	0,42	-0,18	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,15 и более.

[На конец периода] при норме 1,8 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение **3,52**. [За весь период] коэффициент текущей ликвидности вырос на **1,78**.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и предыдущий коэффициент, имеет значение, соответствующее норме (**0,42**). В тоже время за год коэффициент снизился на **-0,18**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

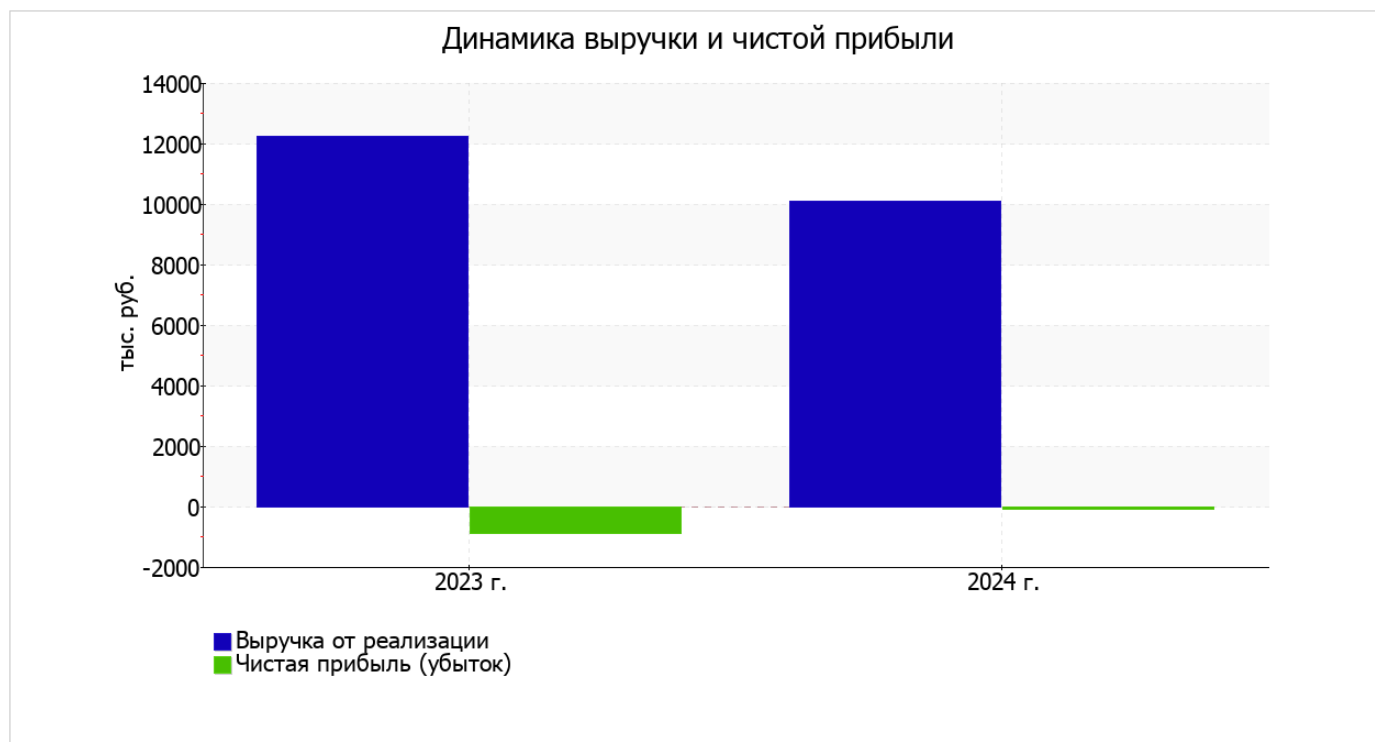
В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СПОРТПЕРСОНА" в течение анализируемого периода и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за год организация получила прибыль от продаж в размере 211 тыс. руб., что составляет 2,1% от выручки. В прошлом периоде, напротив, имел место убыток в сумме 792 тыс. руб.

По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 2 134 и 3 137 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (-24,1%) опережает изменение выручки (-17,5%)

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	12 225	10 091	-2 134	-17,5	11 158
2. Расходы по обычным видам деятельности	13 017	9 880	-3 137	-24,1	11 449
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-792	211	+1 003	↑	-291
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	14	-207	-221	↓	-97
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-778	4	+782	↑	-387
6. Проценты к уплате	—	—	—	—	—
7. Налоги на прибыль (доходы)	130	98	-32	-24,6	114
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	-908	-94	+814	↑	-501

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



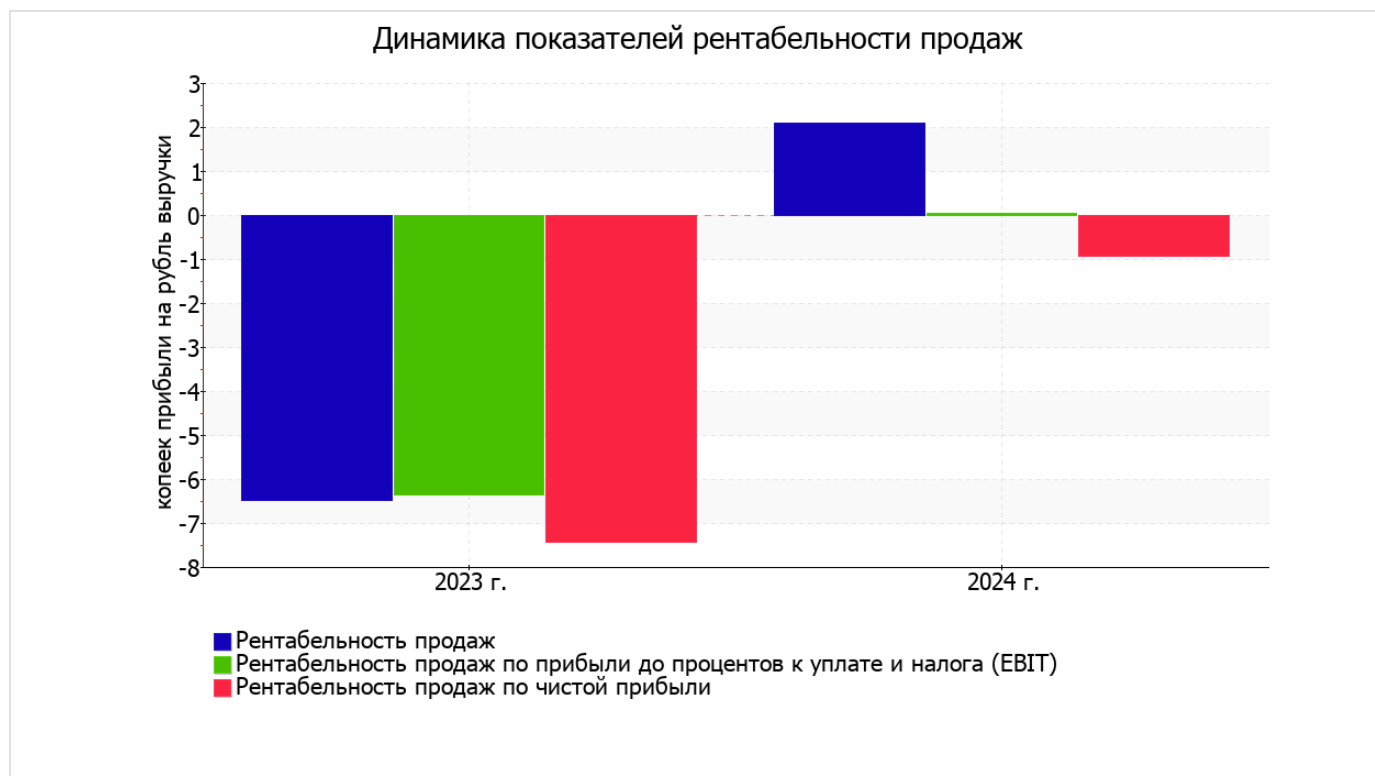
3.2. Анализ рентабельности

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.	-6,5	2,1	+8,6	↑
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-6,4	<0,1	+6,4	↑
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	-7,4	-0,9	+6,5	↑

Два первых показателя рентабельности за последний год, приведенные в таблице, имеют положительные значения, поскольку организация практически вышла в данный период на границу окупаемости. Однако расходы в виде процентов и налог на прибыль не позволили ей получить чистую прибыль.

Рентабельность продаж за период с 01.01.2024 по 31.12.2024 составила 2,1%. К тому же имеет место положительная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2023) (+8,6%).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (ЕВІТ) к выручке организации, за 2024 год составила <0,1%. Это значит, что в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СПОРТПЕРСОНА" 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, %	Расчет показателя
	2024 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	-6,6	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 17% и более.
Рентабельность активов (ROA)	-3,6	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 7%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	0,3	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил убыток в размере **0,066** руб.

рентабельность активов за последний год имеет критическое значение (**-3,6%**).

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	Коэфф. 2024 г.
	2024 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 131 и менее дн.)	91	4
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)	43	8,6
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 142 и менее дн.)	94	3,9
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	52	7,1

* 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 94 календарных дня.

4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения (по состоянию на последний день анализируемого периода (31.12.2024)) и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СПОРТПЕРСОНА" за последний год.

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

- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению, равное 0,72;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- положительная динамика рентабельности продаж (+8,6 процентных пункта от рентабельности -6,5% за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2023));
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за период с 01.01.2024 по 31.12.2024 получена прибыль от продаж (211 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+1 003 тыс. руб.);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) на рубль выручки организации (+6,4 коп. к - 6,4 коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчетному).

С хорошей стороны финансовое положение организации характеризуют следующие показатели:

- доля собственного капитала неоправданно высока (73%);
- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины;
- положительное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- коэффициент покрытия инвестиций соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 73% в общей сумме капитала организации).

Негативно результаты деятельности организации характеризует следующий показатель – убыток от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составил -94 тыс. руб. (+814 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

Анализ основных показателей свидетельствует о положительном финансовом состоянии ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СПОРТПЕРСОНА", возможности отвечать по своим обязательствам. Финансовое состояние организации позволяют использовать не только внутренние ресурсы, но и привлекать заемные средства.