Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "А-ОЙЛ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7713249988

Код причины постановки на учет (КПП): 772001001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая производственным электротехническим оборудованием, машинами, аппаратурой и материалами (ОКВЭД 46.69.5).

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	801	5 949	4,1	20,3	+5 148	+7,4 раза
Оборотные	18 501	23 286	95,9	79,7	+4 785	+25,9
Пассив						
Собственный капитал	17 832	28 814	92,4	98,6	+10 982	+61,6
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	1 470	421	7,6	1,4	-1 049	-71,4
Валюта баланса	19 302	29 235	100	100	+9 933	+51,5

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Структура активов организации на 31 декабря 2024 г. характеризуется следующим соотношением: 20,3% внеоборотных активов и 79,7% текущих. Активы организации за весь анализируемый период увеличились на 9 933 тыс. руб. (на 51,5%). Учитывая значительный рост активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 61,6%. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

Структура активов организации в разрезе основных групп представлена ниже на диаграмме:



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 – 6 343 тыс. руб. (55,2%)
- материальные внеоборотные активы – 5 148 тыс. руб. (44,8%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост произошел по строке "капитал и резервы" (+10 982 тыс. руб., или 100% вклада в прирост пассивов организации за весь анализируемый период).

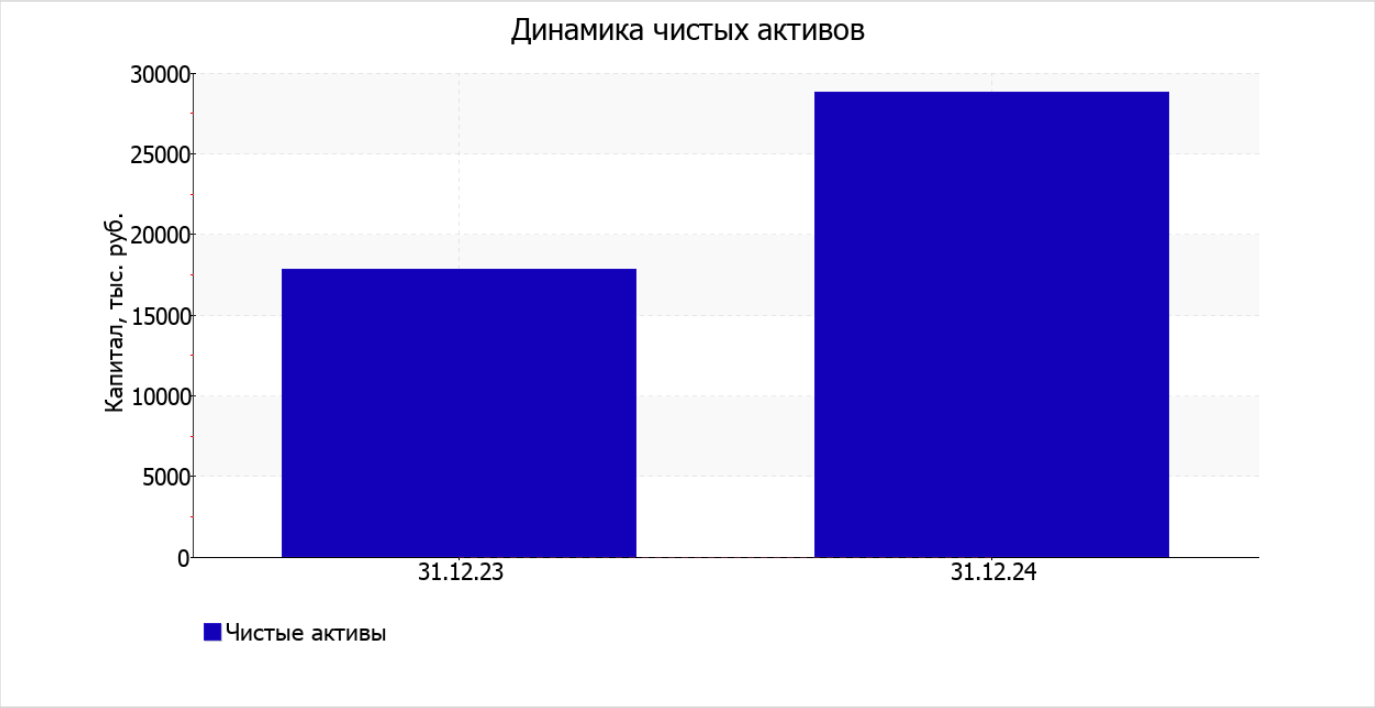
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "финансовые и другие оборотные активы" в активе и "краткосрочная кредиторская задолженность" в пассиве (-1 347 тыс. руб. и -582 тыс. руб. соответственно).

за год собственный капитал организации стремительно вырос на 10 982,0 тыс. руб., или на 62% и составил 28 814,0 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	17 832	28 814	92,4	98,6	+10 982	+61,6

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же следует отметить увеличение чистых активов на 61,6% 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. Наглядное изменение чистых активов представлено на следующем графике.



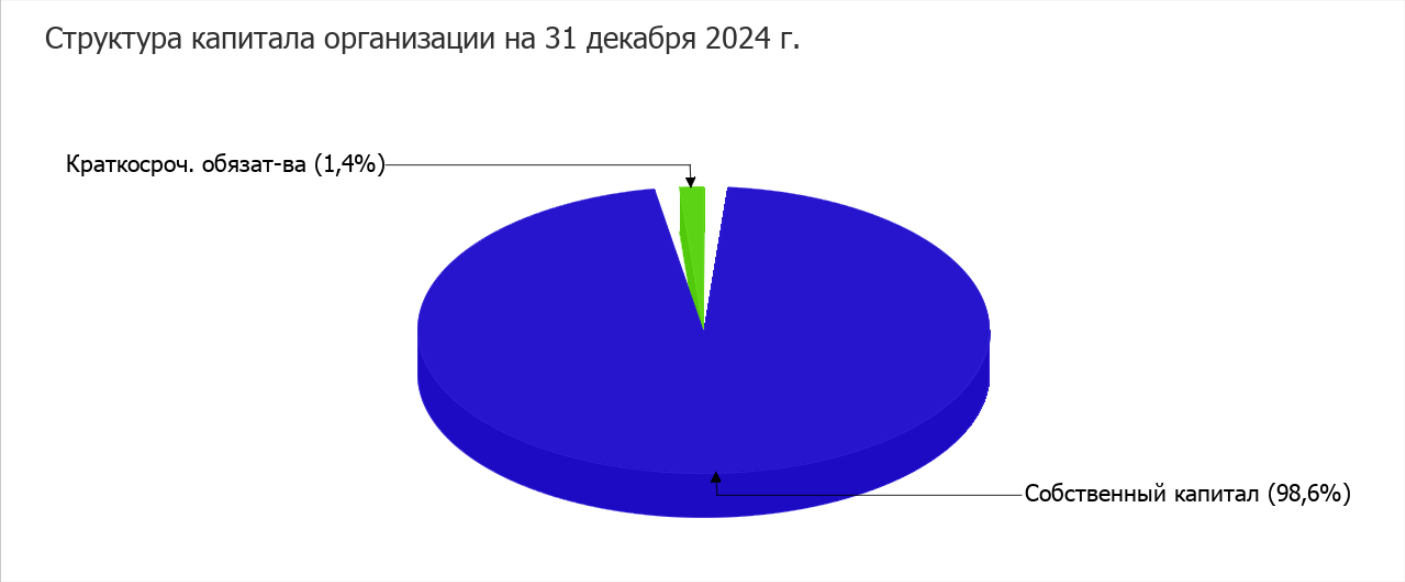
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,92	0,99	+0,07	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,92	0,98	+0,06	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,92	0,99	+0,07	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	1,95	1,52	-0,43	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 31.12.2024 составил 0,99. Полученное значение говорит о слишком осторожном отношении ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "А-ОЙЛ" к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет 99% в общем капитале организации). за год наблюдался ощутимый рост коэффициента автономии, составивший 0,07.

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации: При этом необходимо отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их отсутствия.



на 31 декабря 2024 г. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил 0,98, вместе с тем, на первый день анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами был меньше – 0,92 (т.е. увеличение составило 0,06). на последний день анализируемого периода значение коэффициента можно охарактеризовать как очень хорошее.

коэффициент покрытия инвестиций за год увеличился на 0,07 и составил 0,99. Значение коэффициента на 31 декабря 2024 г. полностью соответствует нормативному значению.

на 31 декабря 2024 г. коэффициент обеспеченности материальных запасов составил 1,52. коэффициент обеспеченности материальных запасов в течение анализируемого периода существенно снизился (на 0,43). коэффициент обеспеченности материальных запасов по состоянию на 31.12.2024 демонстрирует вполне соответствующее нормальному 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	12,59	55,31	+42,72	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,64	1,74	+1,1	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 (55,31 при нормативном значении 1,8). При этом за весь рассматриваемый период коэффициент текущей ликвидности вырос на 42,72.

При норме 0,15 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило 1,74. При этом за весь рассматриваемый период коэффициент абсолютной ликвидности вырос на 1,1.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

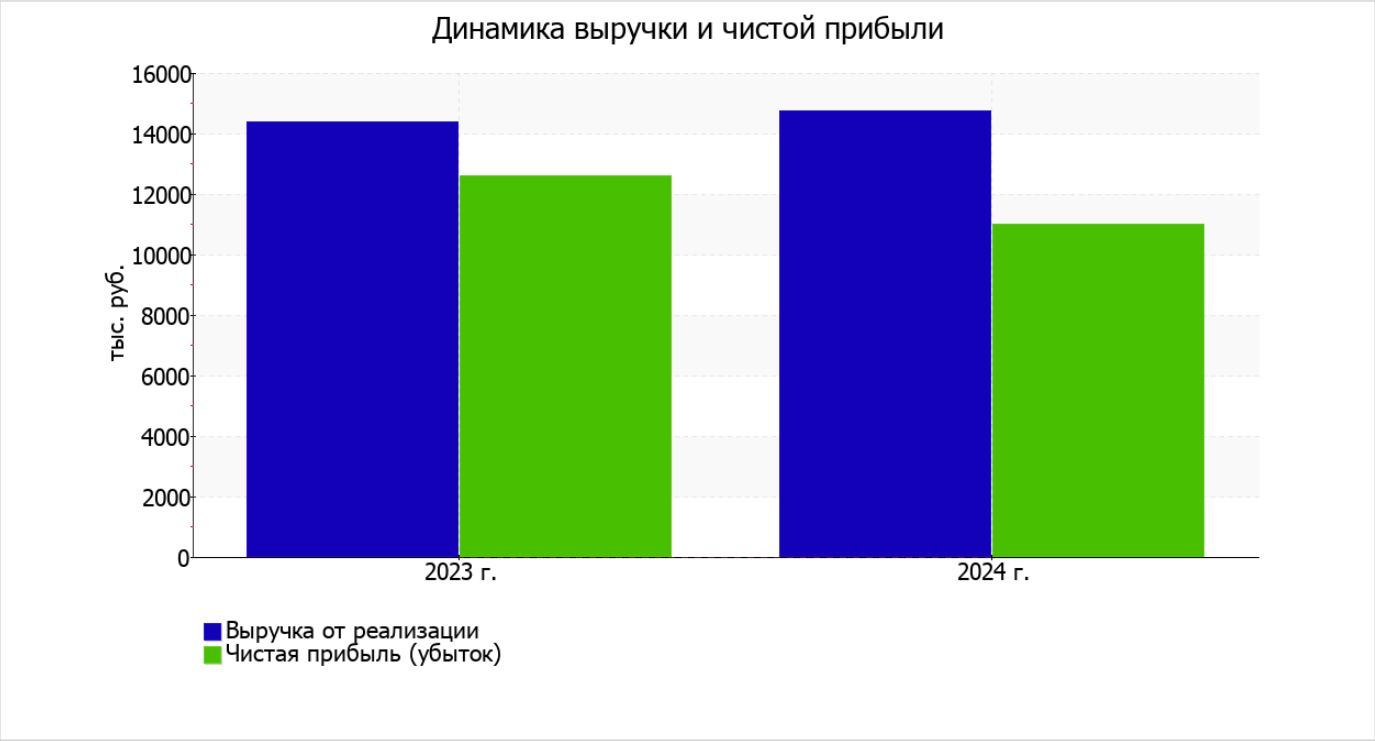
Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "А-ОЙЛ" в течение анализируемого периода приведены ниже в таблице.

По данным "Отчета о финансовых результатах" в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере 10 858 тыс. руб., что составляет 73,6% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 835 тыс. руб., или на 7,1%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 354 и 1 189 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+43,9%) опережает изменение выручки (+2,5%)

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	14 399	14 753	+354	+2,5	14 576
2. Расходы по обычным видам деятельности	2 706	3 895	+1 189	+43,9	3 301
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	11 693	10 858	-835	-7,1	11 276
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	1 900	1 753	-147	-7,7	1 827
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	13 593	12 611	-982	-7,2	13 102
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	999	1 629	+630	+63,1	1 314
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	12 594	10 982	-1 612	-12,8	11 788

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



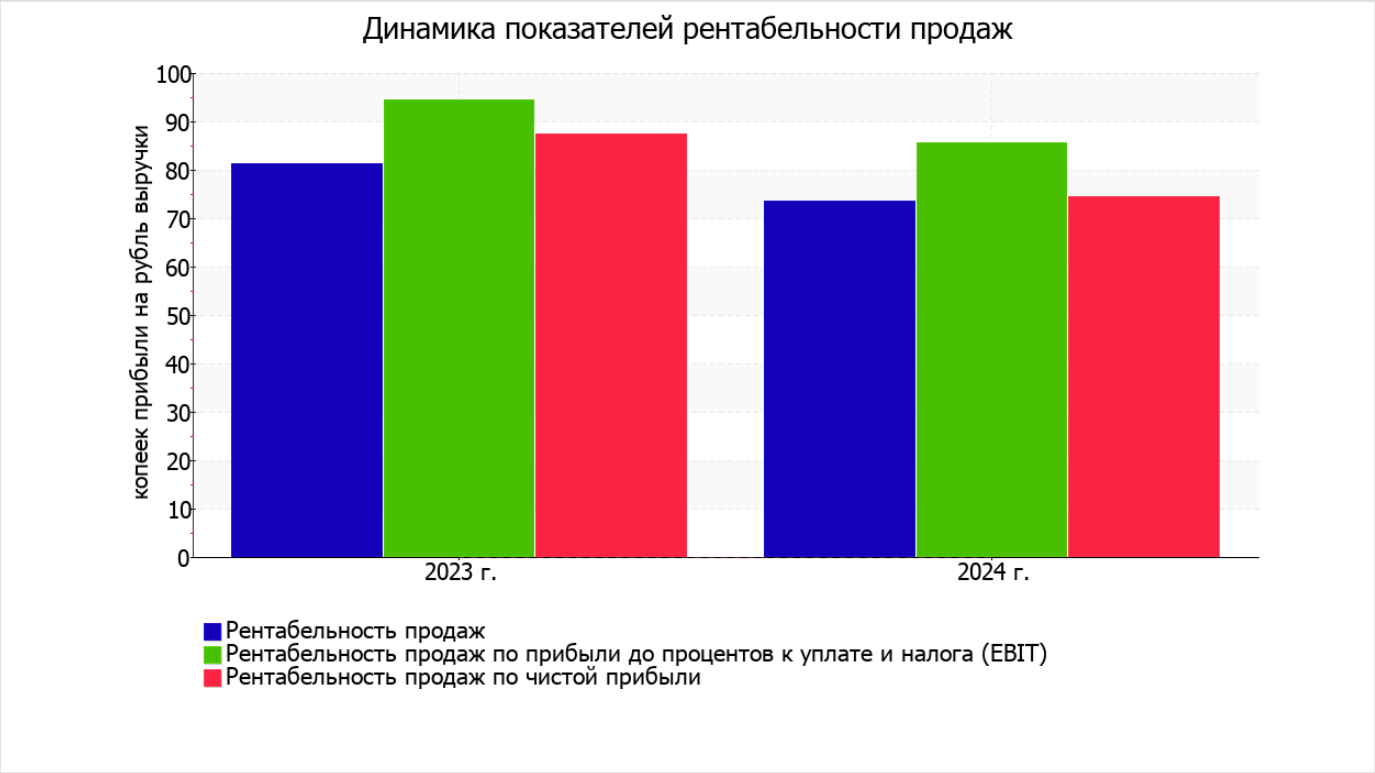
3.2. Анализ рентабельности

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.	81,2	73,6	-7,6	-9,4
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	94,4	85,5	-8,9	-9,5
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	87,5	74,4	-13,1	-14,9

Представленные в таблице показатели рентабельности за последний год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "А-ОЙЛ".

Рентабельность продаж за последний год составила 73,6%. Тем не менее, имеет место падение рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2023) (-7,6%).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (EBIT) к выручке организации, за последний год составила 85,5%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось 85,5 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



Далее в таблице представлены три основные показателя, характеризующие рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2024 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	47	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 17% и более.
Рентабельность активов (ROA)	45,1	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	53,9	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "А-ОЙЛ" принес чистую прибыль в размере 0,47 руб.

за 2024 год значение рентабельности активов, равное 45,1%, можно характеризовать как полностью укладывающееся в норму.

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 среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: не более 131 дн.)	518	0,7
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)	18	20,7
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 142 дн.)	602	0,6
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	579	0,6

* Приведен расчет показателя в днях. Значение коэффициента равно отношению 365 к значению показателя в днях.

Оборачиваемость активов за год показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 602 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 "А-ОЙЛ" за год.

Приведенные ниже 8 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- на 31.12.2024 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует очень хорошее значение, равное 0,98;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- отличная рентабельность активов (45,1% за 2024 год);
- опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 99% от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

В ходе анализа были получены следующие положительные показатели финансового положения и результатов деятельности организации:

- доля собственного капитала неоправданно высока (99%);
- за 2024 год получена прибыль от продаж (10 858 тыс. руб.), хотя и наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-835 тыс. руб.);
- чистая прибыль за последний год составила 10 982 тыс. руб.

Приведенные ниже 2 показателя результатов деятельности организации имеют отрицательные значения:

- значительное падение рентабельности продаж (-7,6 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному, равной 81,2%);
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "А-ОЙЛ" (-8,9 коп. от аналогичного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Анализ свидетельствует об очень хорошем финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам перед кредиторами. При данных финансовых показателях ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "А-ОЙЛ" относится к категории надежных заемщиков и может рассчитывать на получение кредитов.