

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "БИЗРОСТ - САНКТ-ПЕТЕРБУРГ И ЛЕНОБЛАСТЬ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7843309765

Код причины постановки на учет (КПП): 784301001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля розничная вне магазинов, палаток, рынков (ОКВЭД 47.9).

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	177	138	100	100	-39	-22
Пассив						
Собственный капитал	176	132	99,4	95,7	-44	-25
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	1	6	0,6	4,3	+5	+6 раз
Валюта баланса	177	138	100	100	-39	-22

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на 31 декабря 2024 г. характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации в течение анализируемого периода уменьшились на 39 тыс. руб. (на 22%). Учитывая уменьшение активов, необходимо отметить, что собственный капитал уменьшился еще в большей степени – на 25%. опережающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор негативный.

Снижение активов организации связано, главным образом, со снижением показателя по строке "финансовые и другие оборотные активы" на 38 тыс. руб. (или 97,4% вклада в снижение активов).

Одновременно, в пассиве баланса снижение произошло по строке "капитал и резервы" (-44 тыс. руб., или 100% вклада в снижение пассивов организации в течение анализируемого периода).

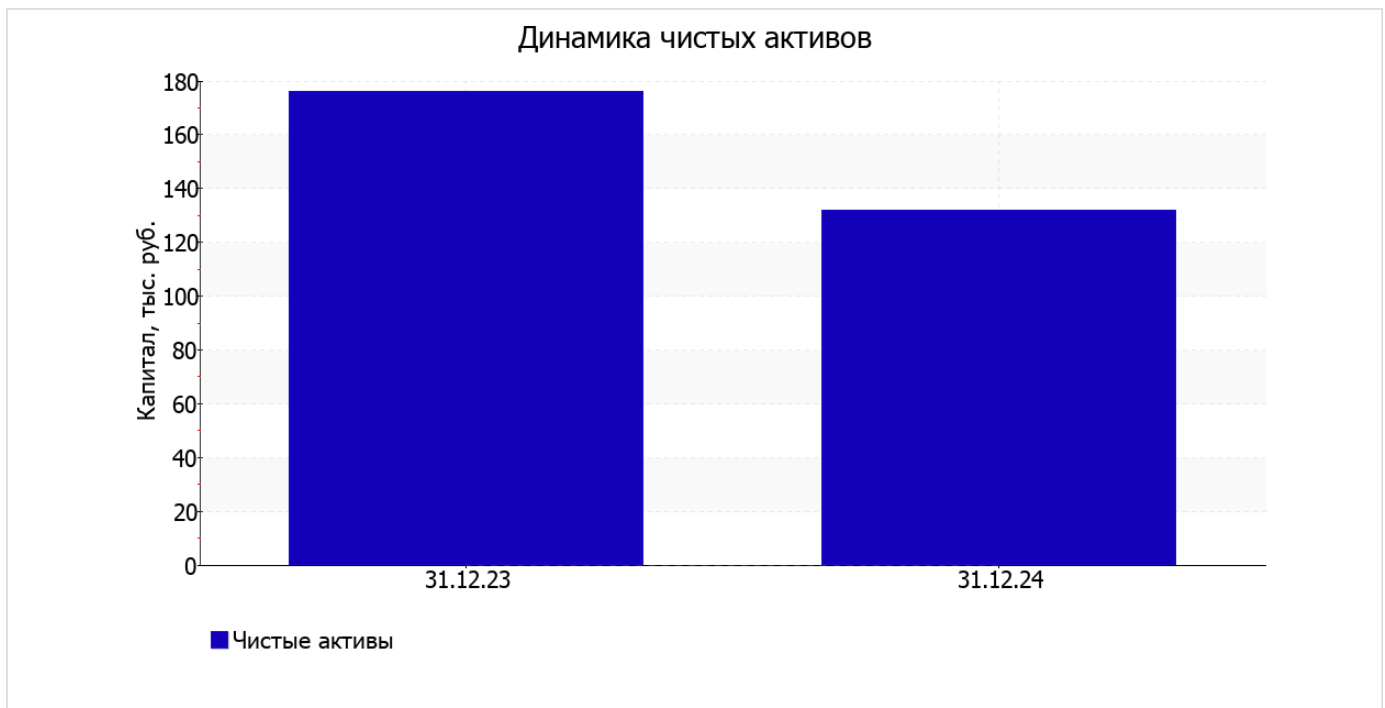
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "краткосрочная кредиторская задолженность" в пассиве (+5 тыс. руб.).

собственный капитал организации на 31 декабря 2024 г. равнялся 132 тыс. руб. за весь анализируемый период собственный капитал организации сильно уменьшился (на 44 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	176	132	99,4	95,7	-44	-25

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Однако необходимо отметить снижение чистых активов на 25% 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

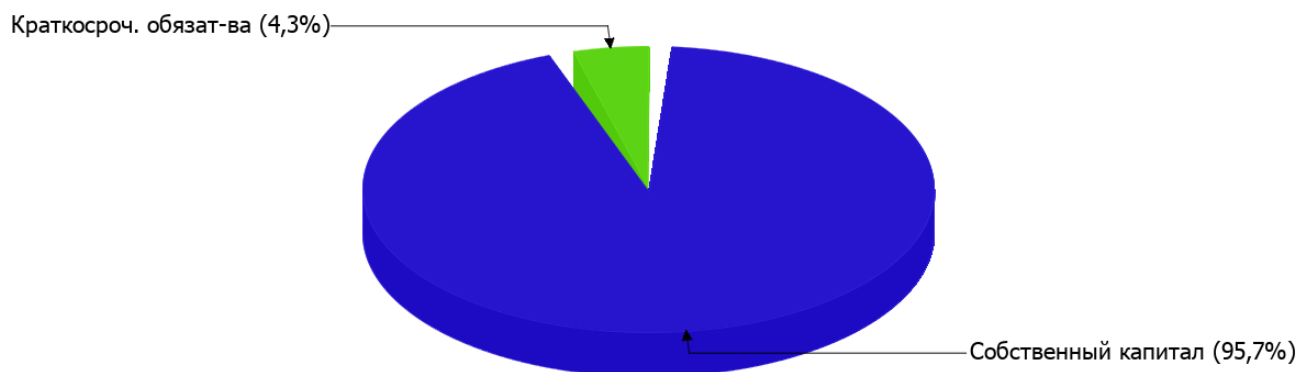
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
Коэффициент автономии	0,99	0,96	-0,03	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,99	0,96	-0,03	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,99	0,96	-0,03	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,7.
Коэффициент обеспеченности запасов	1,28	0,96	-0,32	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 по состоянию на 31.12.2024 составил **0,96**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о неоправданно высокой доли собственного капитала (**96%**) в общем капитале; организация слишком осторожно относится к привлечению заемных денежных средств. за весь анализируемый период произошло слабое снижение коэффициента автономии (на **0,03**).

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации: При этом необходимо отметить, что долгосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку полностью отсутствуют.

Структура капитала организации на 31 декабря 2024 г.



за год произошло слабое снижение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами с **0,99** до **0,96**. по состоянию на 31.12.2024 значение коэффициента можно охарактеризовать как вполне соответствующее нормальному.

коэффициент покрытия инвестиций за последний год несколько уменьшился (до **0,96**; **-0,03**). Значение коэффициента на последний день анализируемого периода вполне соответствует норме.

на 31.12.2024 коэффициент обеспеченности материальных запасов равнялся **0,96**. за весь анализируемый период коэффициент обеспеченности материальных запасов существенно уменьшился (на **0,32**). по состоянию на 31.12.2024 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно характеризовать как очень хорошее.

Коэффициент краткосрочной задолженности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "БИЗРОСТ - САНКТ-ПЕТЕРБУРГ И ЛЕНОБЛАСТЬ" 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	177	23	-154	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,9 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	1	0	-1	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью укладывается в норму (**23** при нормативном значении 1,9). В тоже время в течение анализируемого периода коэффициент текущей ликвидности снизился на **-154**.

Коэффициент абсолютной ликвидности имеет значение ниже нормы (**0**). При этом нужно обратить внимание на имевшее место за последний год негативное изменение – коэффициент абсолютной ликвидности снизился на **-1**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

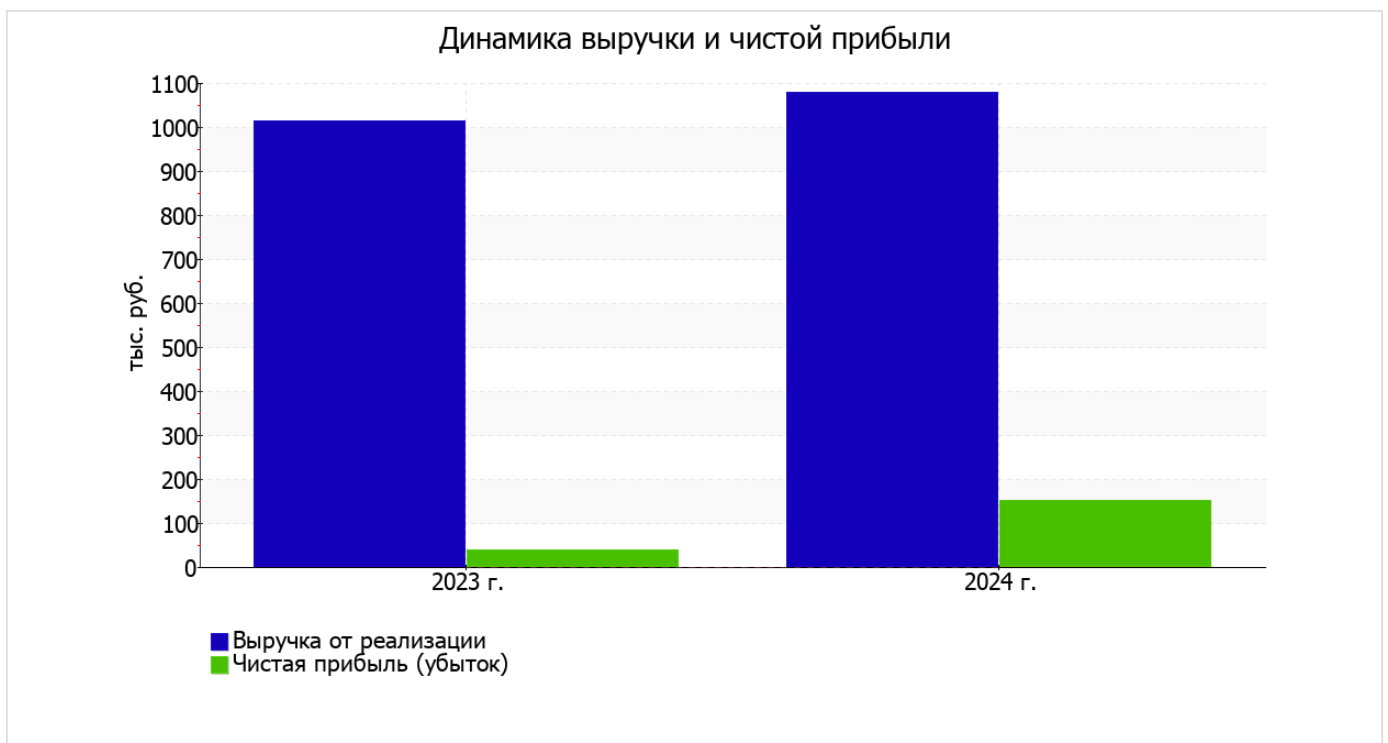
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "БИЗРОСТ - САНКТ-ПЕТЕРБУРГ И ЛЕНОБЛАСТЬ" за последний год и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере **193** тыс. руб., что составило 17,9% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на **132** тыс. руб., или в **3,2** раза.

По сравнению с прошлым периодом в текущем наблюдалось увеличение выручки от продаж на **63** тыс. руб. при одновременном снижении на **69** тыс. руб. расходов по обычной деятельности.

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	1 015	1 078	+63	+6,2	1 047
2. Расходы по обычным видам деятельности	954	885	-69	-7,2	920
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	61	193	+132	+3,2 раза	127
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-12	-30	-18	↓	-21
5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	49	163	+114	+3,3 раза	106
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налоги на прибыль (доходы)	11	12	+1	+9,1	12
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	38	151	+113	+4 раза	95

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



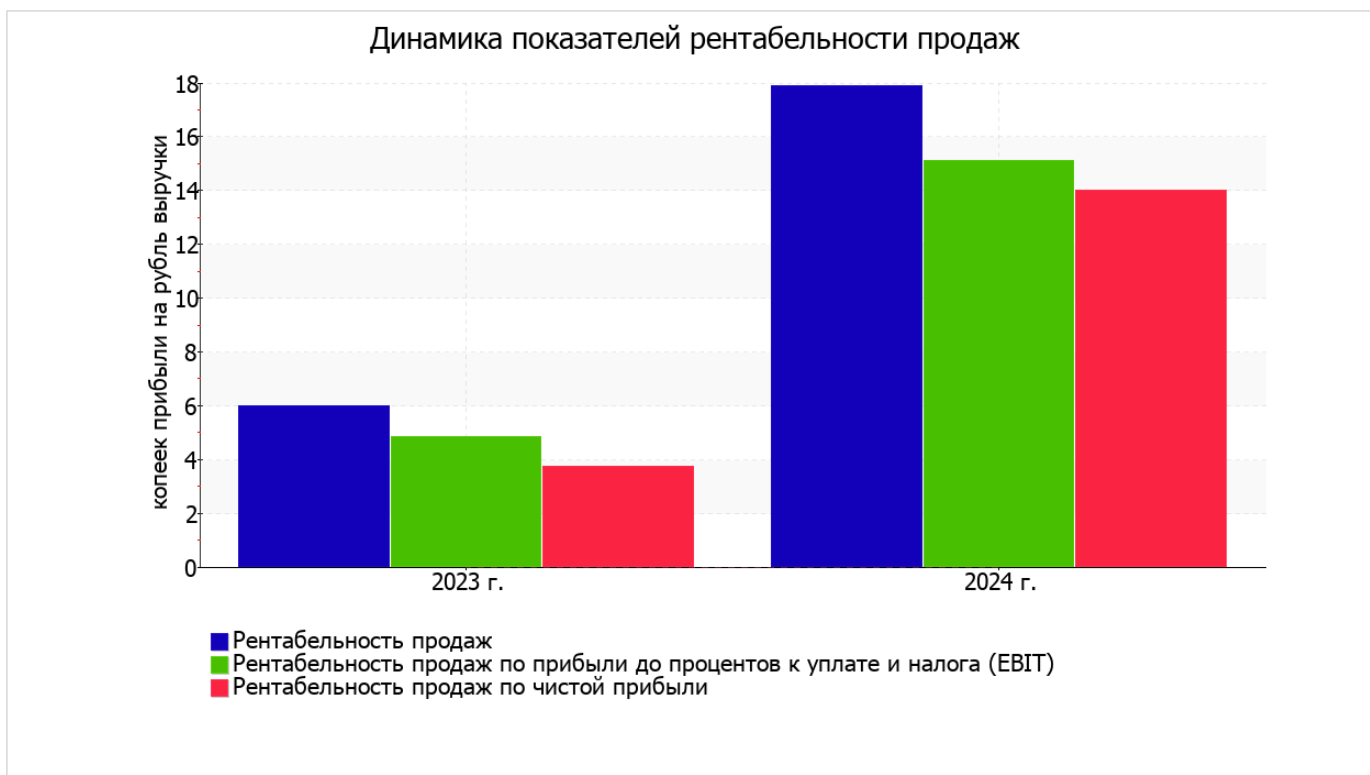
3.2. Анализ рентабельности

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: не менее 6%.	6	17,9	+11,9	+197,9
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	4,8	15,1	+10,3	+3,1 раза
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.	3,7	14	+10,3	+3,7 раза

[За последний период] организация получила прибыль как от продаж, так и в целом от финансово-хозяйственной деятельности, что и обусловило положительные значения всех трех представленных в таблице показателей рентабельности.

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере **17,9** копеек с каждого рубля выручки от реализации. При этом имеет место рост рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (**+11,9** коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за период 01.01–31.12.2024 составил **15,1%**. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось **15,1** 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)	97,8	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 20% и более.
Рентабельность активов (ROA)	95,6	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 10%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	105,6	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес чистую прибыль в размере **0,978** руб.

рентабельность активов за 2024 год демонстрирует исключительно хорошее значение, равное **95,6%**.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

Далее в 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 среднесуточной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 108 и менее дн.)	53	6,8
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднесуточной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 47 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднесуточной выручке)	1	307,2
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднесуточной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 124 дн.)	53	6,8
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднесуточной выручке)	52	7

* 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 53 календарных дня.

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 "БИЗРОСТ - САНКТ-ПЕТЕРБУРГ И ЛЕНОБЛАСТЬ" за год.

В ходе анализа были получены следующие показатели, исключительно хорошо характеризующие финансовое положение и результаты деятельности организации:

- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению, равное **0,96**;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- отличная рентабельность активов (**95,6%** за последний год);
- рост рентабельности продаж (**+11,9** процентных пункта от рентабельности **6%** за такой же период прошлого года);
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет **96%** от общего капитала организации);
- за последний год получена прибыль от продаж (**193** тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (**+132** тыс. руб.);
- чистая прибыль за последний год составила **151** тыс. руб. (**+113** тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (**+10,3** коп. к **4,8** коп. с рубля выручки за такой же период прошлого года).

С критической стороны финансовое положение ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "БИЗРОСТ - САНКТ-ПЕТЕРБУРГ И ЛЕНОБЛАСТЬ" характеризуют следующие показатели:

- коэффициент абсолютной ликвидности существенно ниже нормального значения;
- отрицательное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Анализ выявил следующие положительные показатели финансового положения организации:

- коэффициент автономии неоправданно высок (**0,96**);
- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение величины чистых активов.

Приведенные выше показатели свидетельствуют об очень хорошем финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам в краткосрочной, и, возможно, долгосрочной перспективе. Финансовое состояние организации позволяет отнести ее к категории надежных заемщиков и дает возможность рассчитывать на получение кредитов.