Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РИЧМОНД"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2311173627

Код причины постановки на учет (КПП): 231201001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является подача напитков (ОКВЭД 56.30).

2. Анализ финансового положения

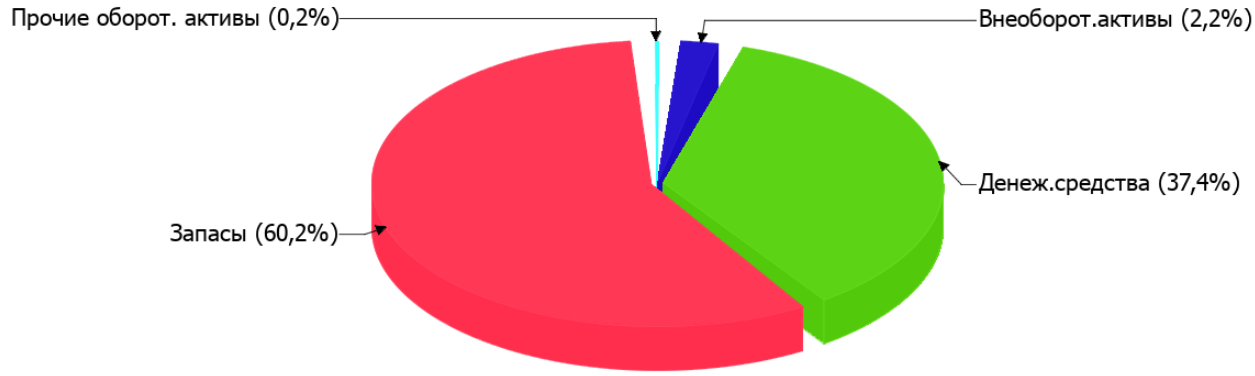
2.1. Структура имущества и источники его формирования

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	–	192	–	2,2	+192	–
Оборотные	9 948	8 350	100	97,8	-1 598	-16,1
Пассив						
Собственный капитал	8 098	6 810	81,4	79,7	-1 288	-15,9
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	1 850	1 732	18,6	20,3	-118	-6,4
Валюта баланса	9 948	8 542	100	100	-1 406	-14,1

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на 31 декабря 2024 г. характеризуются большой долей (97,8%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период уменьшились на 1 406 тыс. руб. (на 14,1%). Учитывая уменьшение активов, необходимо отметить, что собственный капитал уменьшился еще в большей степени – на 15,9%. опережающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов следует рассматривать как негативный фактор.

На диаграмме ниже представлена структура активов организации в разрезе основных групп:



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

- запасы – 1 407 тыс. руб. (87,4%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 203 тыс. руб. (12,6%)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- капитал и резервы – 1 288 тыс. руб. (91,6%)
- краткосрочная кредиторская задолженность – 118 тыс. руб. (8,4%)

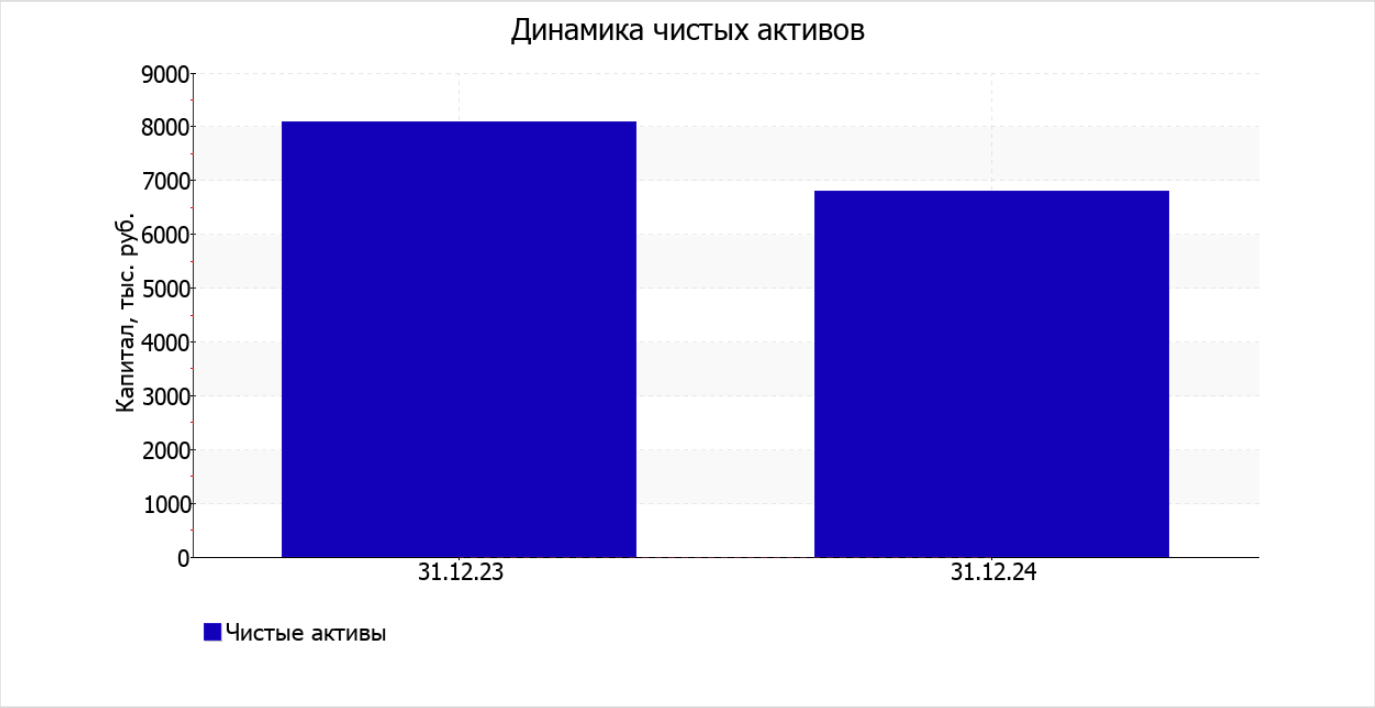
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "материальные внеоборотные активы" в активе (+192 тыс. руб.).

С 8 098,0 тыс. руб. до 6 810,0 тыс. руб. снизился собственный капитал организации за весь анализируемый период.

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	8 098	6 810	81,4	79,7	-1 288	-15,9

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. При этом следует отметить снижение чистых активов на 15,9% за весь анализируемый период. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов.



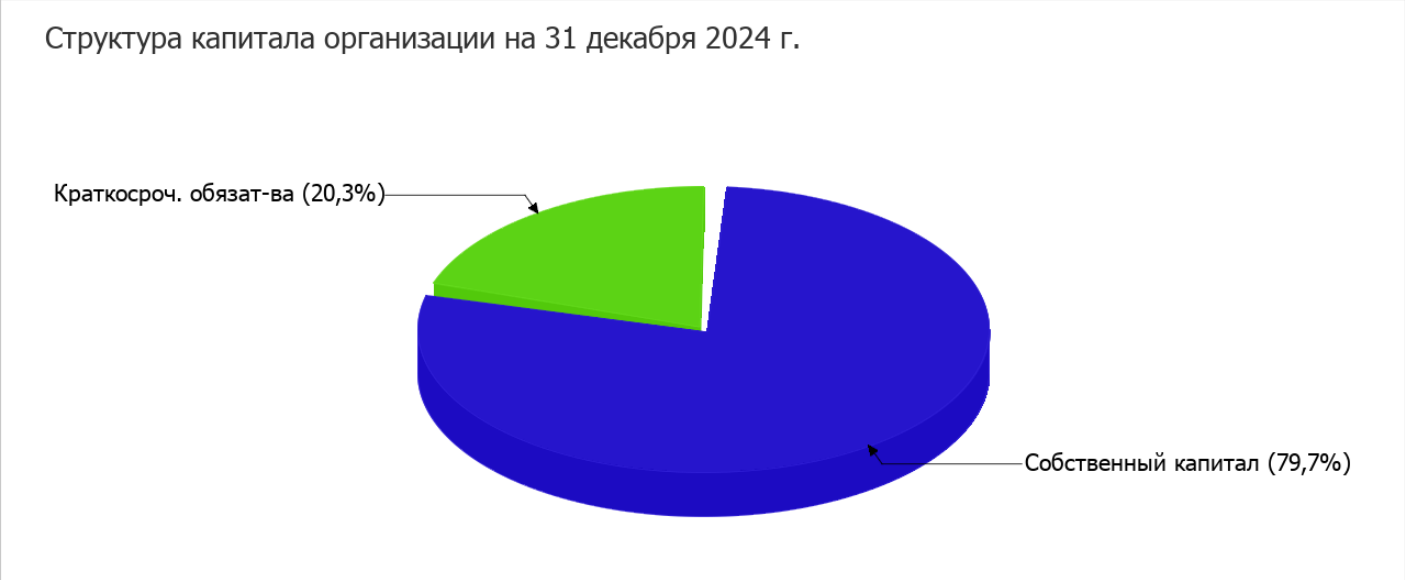
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,81	0,8	-0,01	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,81	0,79	-0,02	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,81	0,8	-0,01	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,75 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	1,24	1,29	+0,05	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 последний день анализируемого периода (31.12.2024) составил 0,8. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о слишком осторожном отношении ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РИЧМОНД" к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет 80% в общем капитале организации). за весь рассматриваемый период наблюдалось небольшое снижение коэффициента автономии.

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



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2024 составил 0,79, что немного (на 0,02) меньше, чем на начало анализируемого периода. по состоянию на 31.12.2024 значение коэффициента можно характеризовать как полностью укладывающееся в норму.

коэффициент покрытия инвестиций за весь анализируемый период несильно снизился (до 0,8; -0,01). Значение коэффициента на 31 декабря 2024 г. соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 80%).

коэффициент обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода составил 1,29, что немного (на 0,05) больше, чем на начало анализируемого периода. на 31.12.2024 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно характеризовать как очень хорошее.

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	5,38	4,82	-0,56	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,9 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	1,84	1,84	–	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,25.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью укладывается в норму (4,82 при нормативном значении 1,9). Несмотря на это следует отметить, что в течение анализируемого периода коэффициент текущей ликвидности снизился на -0,56.

Соответствующим норме, как и первый коэффициент, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (1,84 при норме 0,25). С начала период коэффициент остался неизменным.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

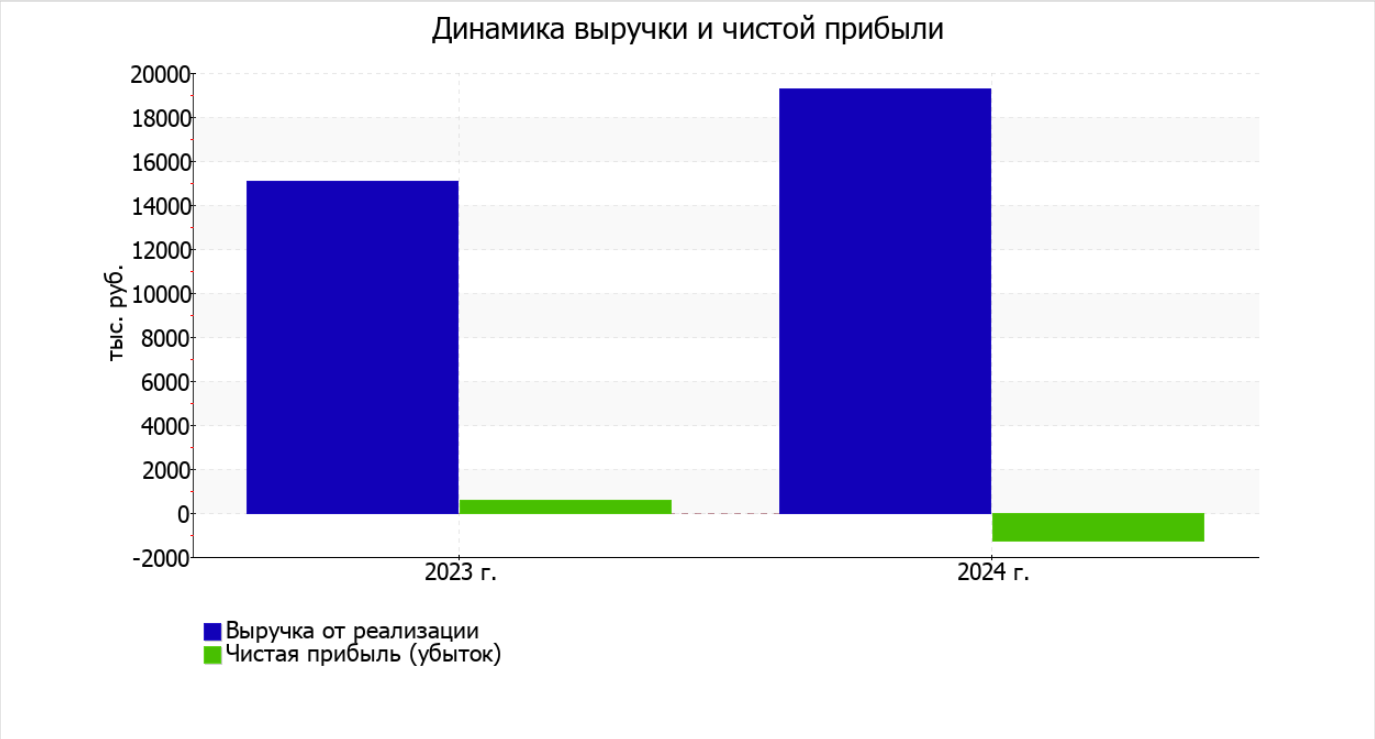
В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РИЧМОНД" за весь анализируемый период и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за весь анализируемый период организация получила убыток от продаж в размере 547 тыс. руб., что составило 2,8% от выручки. В прошлом периоде, наоборот, имела место прибыль в размере 1 340 тыс. руб.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 4 204 и 6 091 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+44,3%) опережает изменение выручки (+27,9%)

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	15 085	19 289	+4 204	+27,9	17 187
2. Расходы по обычным видам деятельности	13 745	19 836	+6 091	+44,3	16 791
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	1 340	-547	-1 887	↓	397
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-180	-91	+89	↑	-136
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	1 160	-638	-1 798	↓	261
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	589	650	+61	+10,4	620
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	571	-1 288	-1 859	↓	-359

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



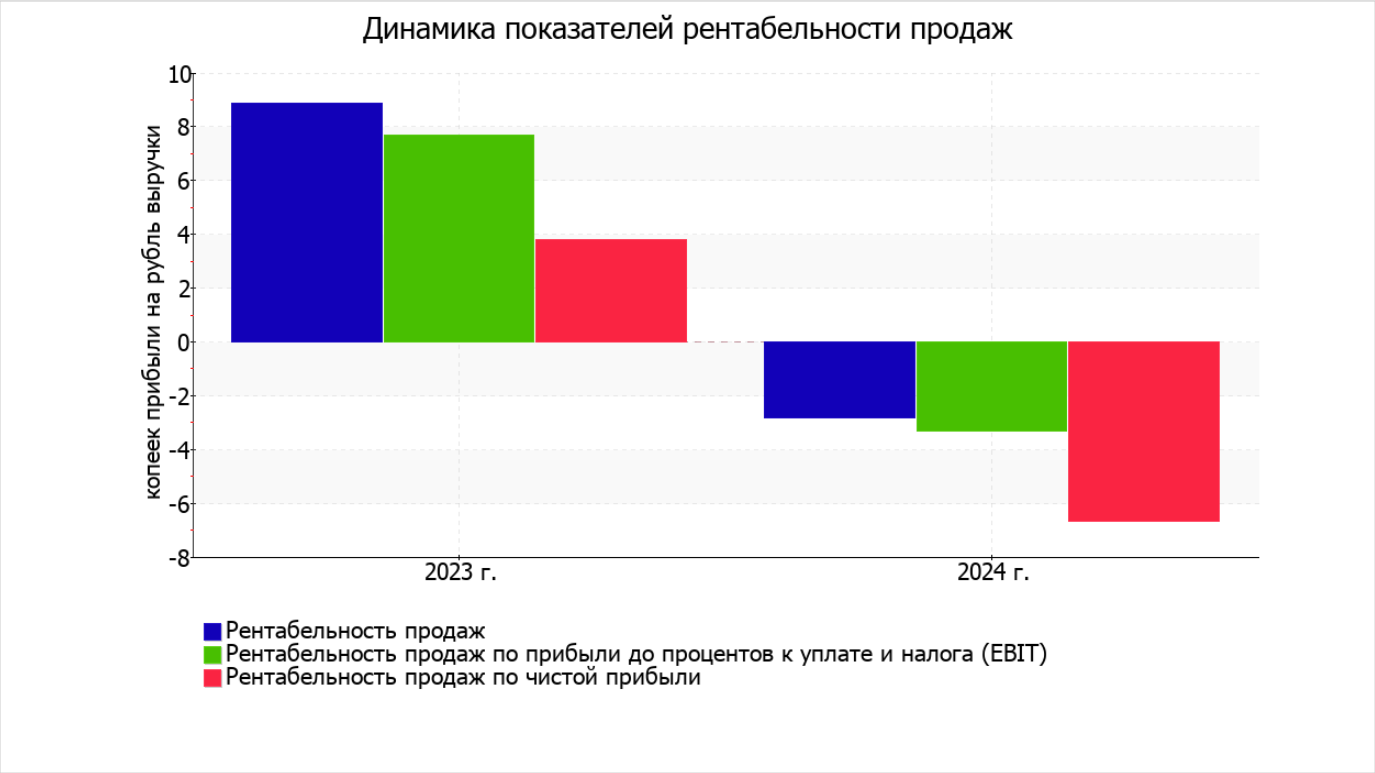
3.2. Анализ рентабельности

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: не менее 8%.	8,9	-2,8	-11,7	↓
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	7,7	-3,3	-11	↓
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.	3,8	-6,7	-10,5	↓

Представленные в таблице показатели рентабельности за 2024 год имеют отрицательные значения как следствие убыточной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РИЧМОНД" за данный период.

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила убыток в размере -2,8 копеек с каждого рубля выручки от реализации. К тому же имеет место падение рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2023) (-11,7 коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за последний год составил -3,3%. То есть в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РИЧМОНД" содержалось -3,3 коп. убытка 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)	-17,2	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 20% и более.
Рентабельность активов (ROA)	-13,9	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: не менее 12%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	-8,5	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 0,172 руб.

за последний год рентабельность активов имеет критическое значение, равное -13,9%.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

Далее в 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: 87 и менее дн.)	174	2,1
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 17 дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	34	10,7
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 107 дн.)	175	2,1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	141	2,6

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

Оборачиваемость активов за весь рассматриваемый период показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 175 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РИЧМОНД" за год

Среди показателей финансового положения и результатов деятельности организации, имеющих критические значения, можно выделить следующие:

- падение рентабельности продаж (-11,7 процентных пункта от рентабельности 8,9% за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- опережающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- за 2024 год получен убыток от продаж (-547 тыс. руб.), более того наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-1 887 тыс. руб.);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составил -1 288 тыс. руб.;
- ухудшение финансового результата до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (-11 коп. от аналогичного показателя за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Показатели финансового положения организации, имеющие исключительно хорошие значения:

- на 31.12.2024 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,79, характеризуется как очень хорошее;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

Показатели финансового положения организации, имеющие хорошие значения:

- коэффициент автономии неоправданно высок (0,8);
- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение величины чистых активов;
- коэффициент покрытия инвестиций имеет нормальное значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 80% в общей сумме капитала организации).

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