

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью "Рюрики"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7743378282

Код причины постановки на учет (КПП): 774301001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая прочими бытовыми товарами (ОКВЭД 46.49).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

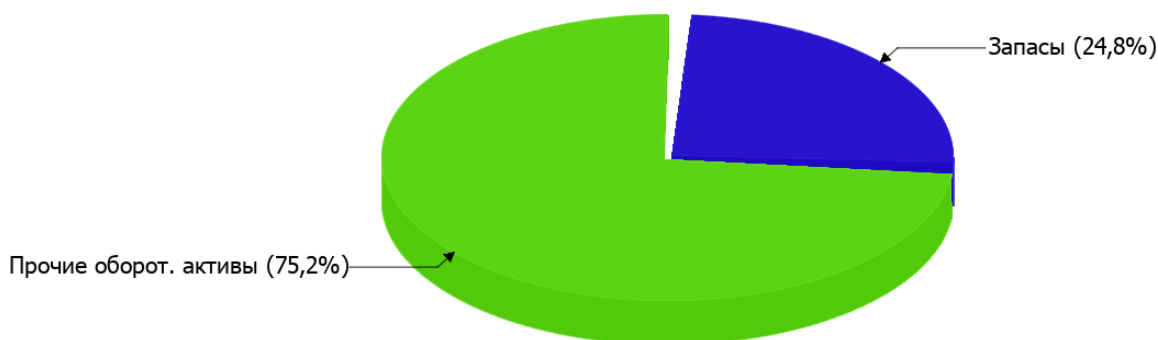
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
Актив						
Внеоборотные активы	–	–	–	–	–	–
Оборотные	26 307	43 048	100	100	+16 741	+63,6
Пассив						
Собственный капитал	5 505	7 965	20,9	18,5	+2 460	+44,7
Долгосрочные обязательства	–	1 992	–	4,6	+1 992	–
Краткосрочные обязательства	20 802	33 091	79,1	76,9	+12 289	+59,1
Валюта баланса	26 307	43 048	100	100	+16 741	+63,6

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы по состоянию на 31.12.2024 характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за год увеличились на 16 741 тыс. руб. (на 63,6%). Учитывая значительный рост активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 44,7%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор негативный.

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):

- финансовые и другие оборотные активы – 16 462 тыс. руб. (85,4%)
- запасы – 2 815 тыс. руб. (14,6%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- краткосрочная кредиторская задолженность – 12 289 тыс. руб. (73,4%)
- капитал и резервы – 2 460 тыс. руб. (14,7%)
- долгосрочные заемные средства – 1 992 тыс. руб. (11,9%)

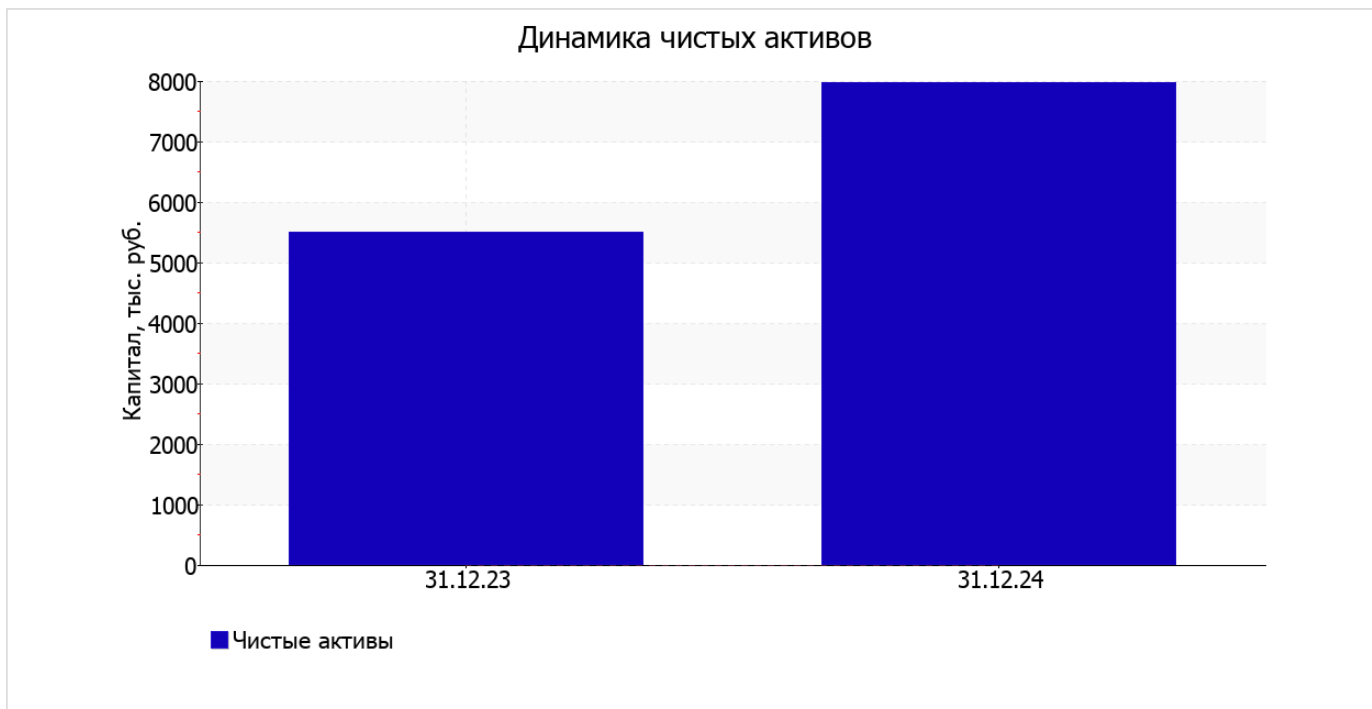
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе (-2 536 тыс. руб.).

на 31.12.2024 собственный капитал организации равнялся 7 965,0 тыс. руб. собственный капитал организации сильно вырос за весь анализируемый период (на 2 460,0 тыс. руб., или на 44,7%).

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	5 505	7 965	20,9	18,5	+2 460	+44,7

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того следует отметить увеличение чистых активов на 44,7% 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. Ниже на графике представлено изменение чистых активов организации.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

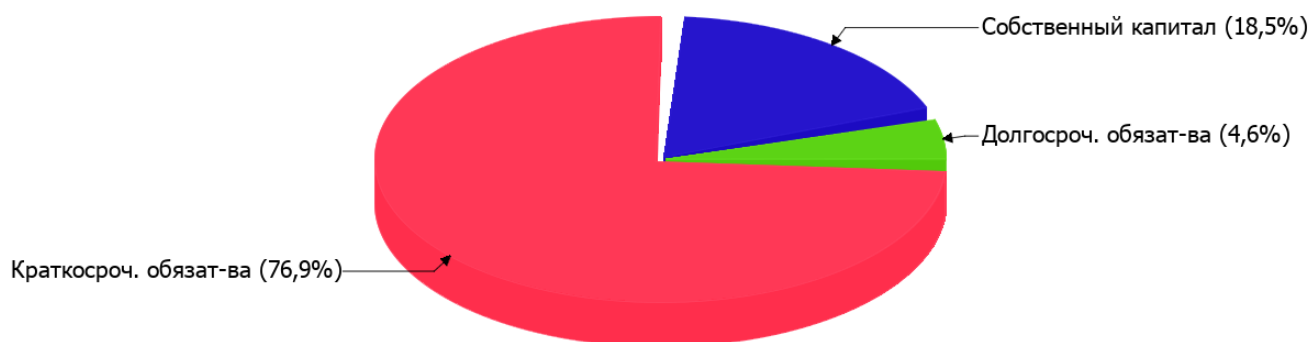
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
Коэффициент автономии	0,21	0,19	-0,02	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,21	0,19	-0,02	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,21	0,23	+0,02	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,7	0,75	+0,05	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	0,94	-0,06	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2024 г. составил **0,19**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение свидетельствует о ее значительной зависимости от кредиторов по причине недостатка собственного капитала. за год произошло ощутимое уменьшение коэффициента автономии, составившее **0,02**.

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:

Структура капитала организации на 31 декабря 2024 г.



за весь анализируемый период коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами ощутимо снизился, уменьшившись на **0,02**: до **0,19**. на 31 декабря 2024 г. коэффициент демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению.

за год отмечено явное повышение коэффициента покрытия инвестиций на **0,02** – до **0,23**. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода значительно ниже допустимой величины (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **23%**).

на 31.12.2024 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов составило **0,75**. за год отмечено ощутимое повышение коэффициента обеспеченности материальных запасов на **0,05**. коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31.12.2024 демонстрирует исключительно хорошее значение.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (94,3% и 5,7% соответственно). При этом за весь анализируемый период доля долгосрочной задолженности выросла на 5,7%.

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	1,26	1,3	+0,04	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 1,8.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,12	<0,01	-0,12	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,15 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в норму (**1,3** против нормативного значения 1,8). Несмотря на это следует отметить положительную динамику – в течение анализируемого периода коэффициент вырос на **0,04**.

Второй коэффициент, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и их эквивалентов, имеет значение (**<0,01**) ниже допустимого предела (норма: 0,15). Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за год коэффициент абсолютной ликвидности снизился на **-0,12**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

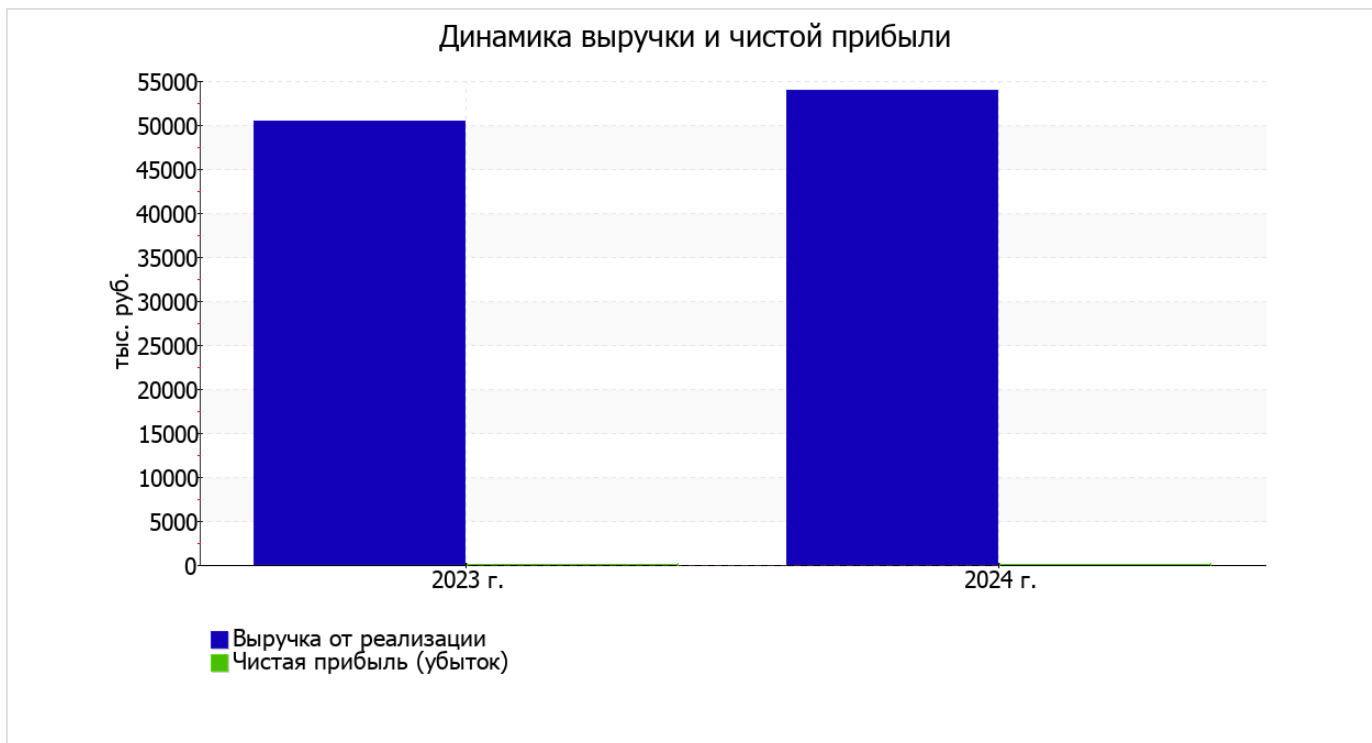
В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Рюрики" в течение анализируемого периода и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за последний год организация получила прибыль от продаж в размере 1 308 тыс. руб., что составляет 2,4% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 1 785 тыс. руб., или на 57,7%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 3 524 и 5 309 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+11,2%) опережает изменение выручки (+7%)

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	50 390	53 914	+3 524	+7	52 152
2. Расходы по обычным видам деятельности	47 297	52 606	+5 309	+11,2	49 952
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	3 093	1 308	-1 785	-57,7	2 201
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	–	843	+843	–	422
5. ЕВТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	3 093	2 151	-942	-30,5	2 622
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	3 023	2 029	-994	-32,9	2 526
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	70	122	+52	+74,3	96

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



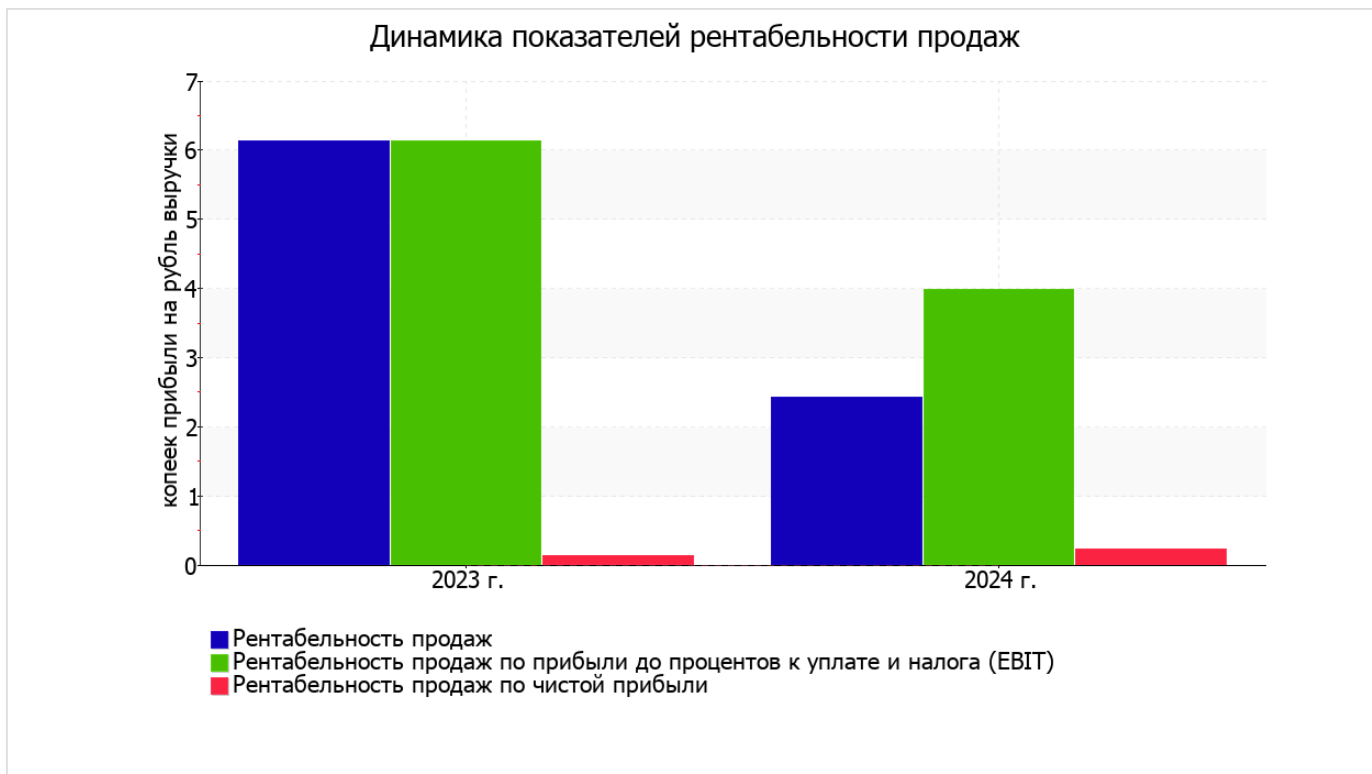
3.2. Анализ рентабельности

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 4%.	6,1	2,4	-3,7	-60,5
2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	6,1	4	-2,1	-35
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	0,1	0,2	+0,1	+62,9

[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.

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 2,4% от полученной выручки. Тем не менее, имеет место отрицательная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (-3,7%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за период 01.01–31.12.2024 составил 4%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось 4 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)	1,8	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 17%.
Рентабельность активов (ROA)	0,4	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	27,7	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес **0,018** руб. чистой прибыли.

за период 01.01–31.12.2024 значение рентабельности активов (**0,4%**) соответствует норме.

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 среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 131 и менее дн.)	235	1,6
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)	183	2
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 142 и менее дн.)	235	1,6
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	46	8

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

Оборачиваемость активов в течение анализируемого периода показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 235 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели Общество с ограниченной ответственностью "Рюрики" за последний год

Анализ выявил следующие показатели, неудовлетворительно характеризующие финансовое положение и результаты деятельности организации:

- коэффициент автономии имеет неудовлетворительное значение (0,19);
- не укладывается в нормативное значение коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- недостаточная рентабельность активов (0,4% за 2024 год);
- значительная отрицательная динамика прибыльности продаж (-3,7 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период прошлого года равной 6,1%);
- отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки Общество с ограниченной ответственностью "Рюрики" (-2,1 коп. от аналогичного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Анализ выявил следующие показатели, имеющие исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (0,19) можно характеризовать как полностью укладывающееся в норму;
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила 122 тыс. руб. (+52 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

Среди критических показателей финансового положения организации можно выделить следующие:

- значительно ниже нормативного значения коэффициент абсолютной ликвидности;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 23% (нормальное значение для данной отрасли: 65% и более);
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – за последний год получена прибыль от продаж (1 308 тыс. руб.), хотя и наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-1 785 тыс. руб.).

Анализ показывает, что финансовое состояние Общества с ограниченной ответственностью "Рюрики" не в полной мере соответствует общепринятым стандартам. Тем не менее, угроза банкротства организации не наблюдается, и имеются возможности для продолжения финансово-хозяйственной деятельности.