Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДИОНА"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2922006683

Код причины постановки на учет (КПП): 292201001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля розничная пищевыми продуктами, напитками и табачными изделиями в специализированных магазинах (ОКВЭД 47.2).

2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДИОНА"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

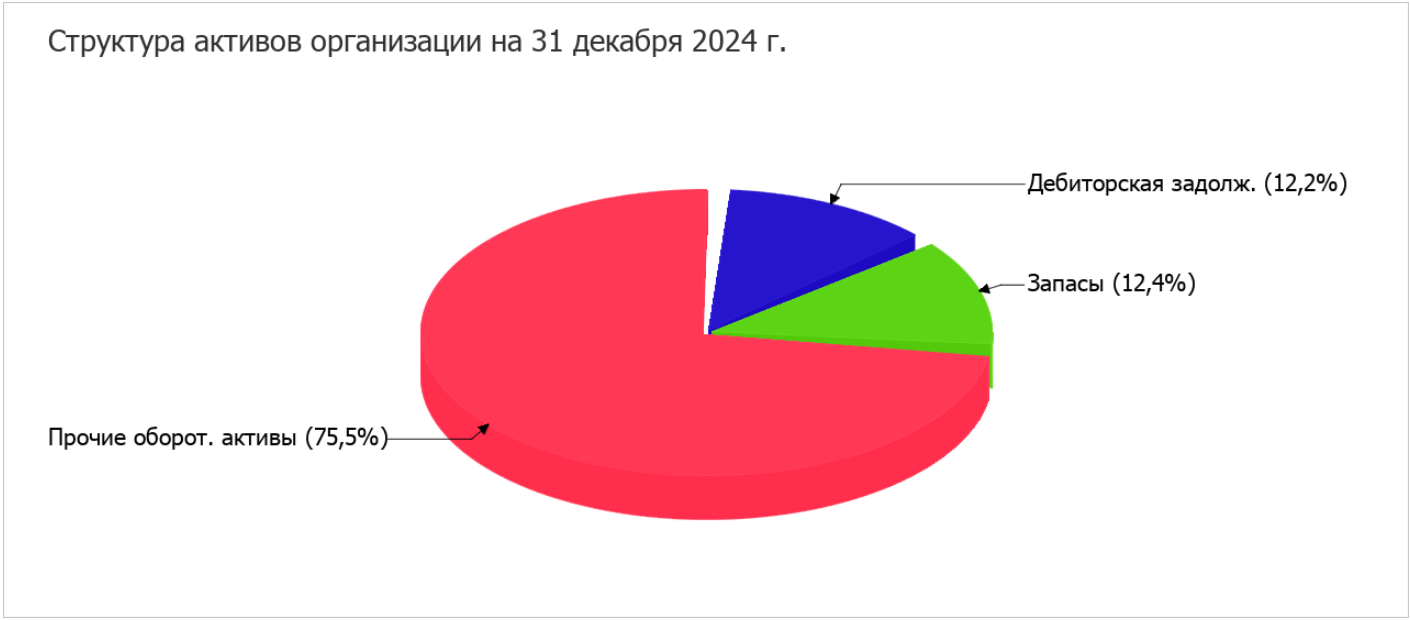
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	–	–	–	–	–	–
в том числе: основные средства	–	–	–	–	–	–
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	584	1 901	100	100	+1 317	+3,3 раза
в том числе: запасы	170	235	29,1	12,4	+65	+38,2
дебиторская задолженность	146	231	25	12,2	+85	+58,2
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	268	1 435	45,9	75,5	+1 167	+5,4 раза
Пассив						
1. Собственный капитал	100	100	17,1	5,3	–	–
2. Долгосрочные обязательства, всего	–	–	–	–	–	–
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–

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)		
3. Краткосрочные обязательства*, всего	484	1 801	82,9	94,7	+1 317	+3,7 раза
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	584	1 901	100	100	+1 317	+3,3 раза

* Без доходов будущих периодов, возникших в связи с безвозмездным получением имущества и государственной помощи, включенных в собственный капитал.

Активы на 31 декабря 2024 г. характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации в течение анализируемого периода существенно увеличились (в 3,3 раза). Хотя имело место значительное увеличение активов, собственный капитал остался неизменным, что негативно характеризует динамику изменения имущественного положения организации.

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



Рост величины активов организации связан, главным образом, с ростом следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех положительно изменившихся статей):

- денежные средства и денежные эквиваленты – 1 167 тыс. руб. (88,6%)
- дебиторская задолженность – 85 тыс. руб. (6,5%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост произошел по строке "кредиторская задолженность" (+1 363 тыс. руб., или 100% вклада в прирост пассивов организации за последний год).

Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "доходы будущих периодов" в пассиве (-46 тыс. руб.).

на 31 декабря 2024 г. значение собственного капитала составило 100 тыс. руб. за последний год значение собственного капитала не изменилось.

2.2. Чистые активы 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	100	100	17,1	5,3	–	–
2. Уставный капитал	100	100	17,1	5,3	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	0	0	–	–	–	–

[На конец периода] величина чистых активов общества равна уставному капиталу. Данное соотношение характеризует финансовое положение организации как удовлетворительное.

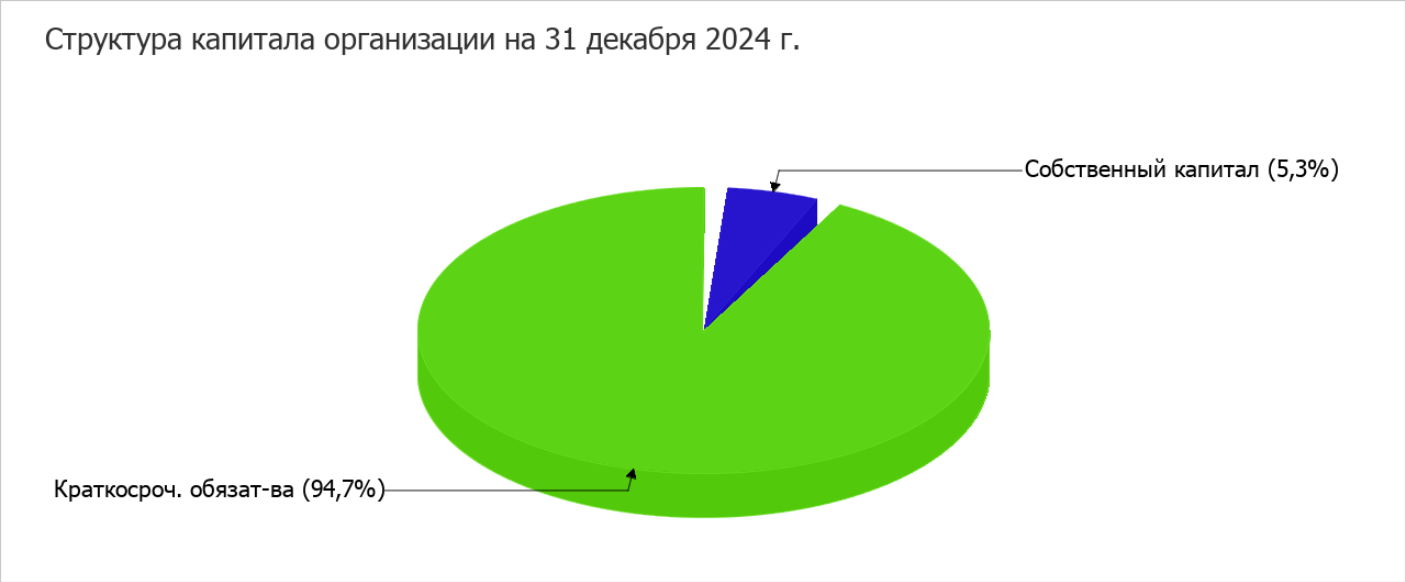
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,17	0,05	-0,12	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,17	0,05	-0,12	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,17	0,05	-0,12	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	1	1	–	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,59	0,43	-0,16	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	1	–	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2024 составил 0,05. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о недостаточной доле собственного капитала (5%) в общем капитале организации. коэффициент автономии резко уменьшился за весь анализируемый период (-0,12).

На диаграмме ниже наглядно представлена структура 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 0,05, что на 0,12 меньше значения на начало анализируемого периода. на 31.12.2024 значение коэффициента можно считать неудовлетворительным.

коэффициент покрытия инвестиций за весь анализируемый период стремительно уменьшился на 0,12 и составил 0,05. Значение коэффициента на 31 декабря 2024 г. значительно ниже нормативного значения (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 5%).

коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31 декабря 2024 г. равнялся 0,43. в течение анализируемого периода наблюдалось существенное уменьшение коэффициента обеспеченности материальных запасов – на 0,16. на последний день анализируемого периода значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно считать неудовлетворительным.

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		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	1,21	1,06	-0,15	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,9 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,86	0,93	+0,07	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,9.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,55	0,8	+0,25	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (1,06) не соответствует норме. Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за последний год коэффициент снизился на -0,15.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 0,9. В данном случае его значение составило 0,93. Это свидетельствует о достаточности ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и два другие, имеет значение, соответствующее норме (0,8). [За весь период] коэффициент вырос на 0,25.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДИОНА" в течение анализируемого периода и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за весь анализируемый период организация получила прибыль от продаж в размере 1 660 тыс. руб., что составило 3,7% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 390 тыс. руб., или на 30,7%.

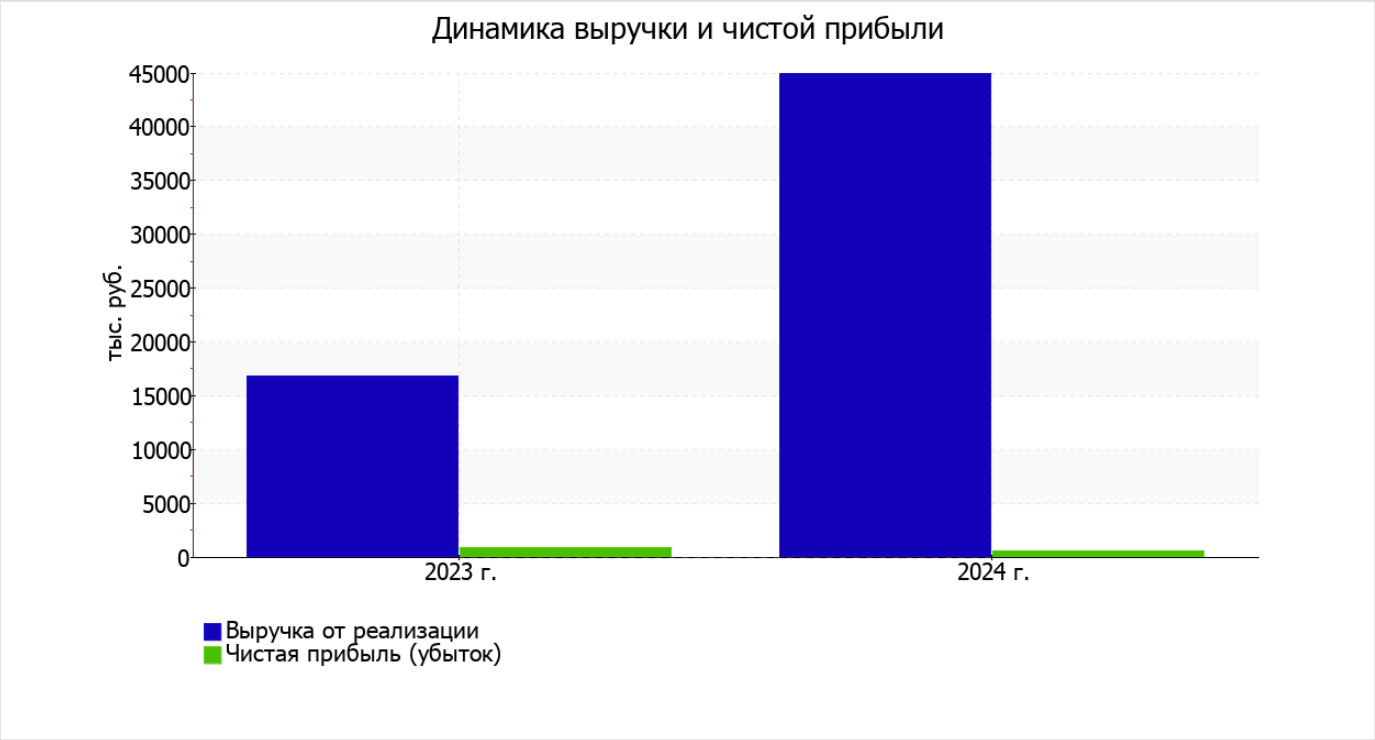
По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 28 112 и 27 722 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+178,4%) опережает изменение выручки (+167,2%)

Обратив внимание на строку 2220 формы №2 можно отметить, что организация, в отличие от прошлого года, не использовала возможность учитывать общехозяйственные расходы в качестве условно-постоянных, включая их ежемесячно в себестоимость производимой продукции (выполняемых работ, оказываемых услуг). Это и обусловило отсутствие показателя "Управленческие расходы" за отчетный период в форме №2.

убыток от прочих операций в течение анализируемого периода составил 656 тыс. руб.,что на 465 тыс. руб. (в 3,4 раза) больше, чем убыток за аналогичный период прошлого года.

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	16 812	44 924	+28 112	+167,2	30 868
2. Расходы по обычным видам деятельности	15 542	43 264	+27 722	+178,4	29 403
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	1 270	1 660	+390	+30,7	1 465
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-191	-656	-465	↓	-424
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	1 079	1 004	-75	-7	1 042
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-170	-449	-279	↓	-310
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	909	555	-354	-38,9	732
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	909	555	-354	-38,9	732
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	–	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



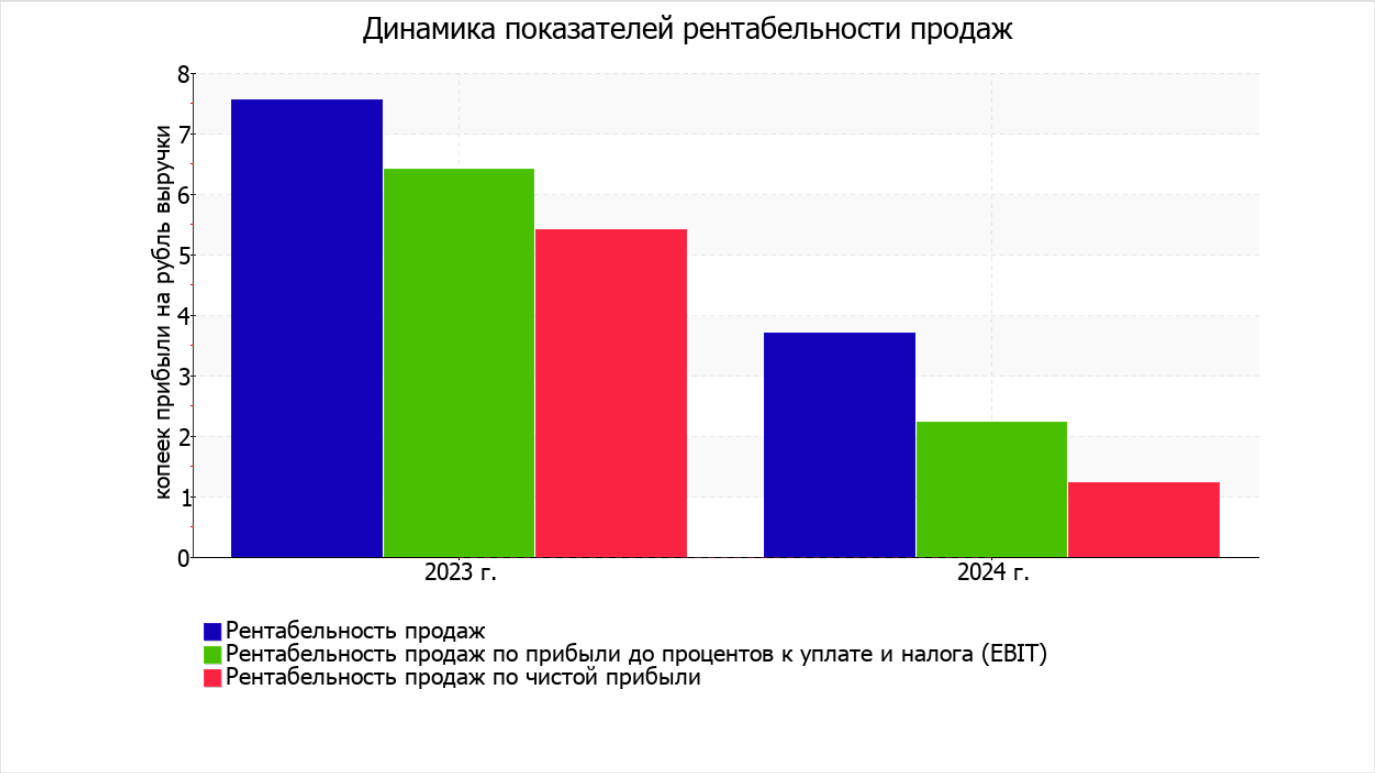
3.2. Анализ рентабельности

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: 6% и более.	7,6	3,7	-3,9	-51,1
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	6,4	2,2	-4,2	-65,2
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.	5,4	1,2	-4,2	-77,2

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

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере 3,7 копеек с каждого рубля выручки от реализации. Однако имеет место отрицательная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (-3,9 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 2,2%. Это значит, что в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДИОНА" содержалось 2,2 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



В следующей таблице представлена рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2024 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	553,5	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: не менее 20%.
Рентабельность активов (ROA)	44,5	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 10% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	1 001,3	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил 5,535 руб. чистой прибыли.

за 2024 год рентабельность активов демонстрирует вполне соответствующее нормальному значение – 44,5%.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

В следующей таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата авансированных на осуществление предпринимательской деятельности 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 108 дн.)	10	36,1
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 47 и менее дн.)	2	213,1
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 20 и менее дн.)	2	237,7
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	9	40
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 124 и менее дн.)	10	36,1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	1	448

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

Оборачиваемость активов в течение анализируемого периода показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 10 календарных дней. При этом требуется 2 дня, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДИОНА" за последний год.

Следующие 6 показателей финансового положения и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДИОНА" имеют отрицательные значения:

- высокая зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет только 5%);
- на 31.12.2024 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,05, характеризуется как не соответствующее принятому нормативу;
- ниже принятой нормы коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- значительная отрицательная динамика прибыльности продаж (-3,9 процентных пункта от рентабельности за такой же период прошлого года равной 7,6%);
- отрицательная динамика изменения собственного капитала организации ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДИОНА" при том что, активы организации значительно увеличились (в 3,3 раза);
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (-4,2 коп. от данного показателя рентабельности за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2023)).

Анализ выявил следующие показатели, имеющие исключительно хорошие значения:

- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- отличная рентабельность активов (44,5% за 2024 год);
- за 2024 год получена прибыль от продаж (1 660 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+390 тыс. руб.).

Анализ выявил следующие положительные показатели финансового положения и результатов деятельности организации:

- соответствует нормальному значению коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- чистая прибыль за период 01.01–31.12.2024 составила 555 тыс. руб.

Приведенные ниже 2 показателя финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДИОНА" имеют нормальные или близкие к нормальным значения:

- чистые активы равны уставному капиталу;
- не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

Анализ выявил следующие критические показатели финансового положения организации:

- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 5% (нормальное значение для данной отрасли: 70% и более);
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

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