

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ТОРГОВЫЙ ДОМ "1000 МЕЛОЧЕЙ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 3122008651

Код причины постановки на учет (КПП): 312201001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля розничная в неспециализированных магазинах (ОКВЭД 47.1).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

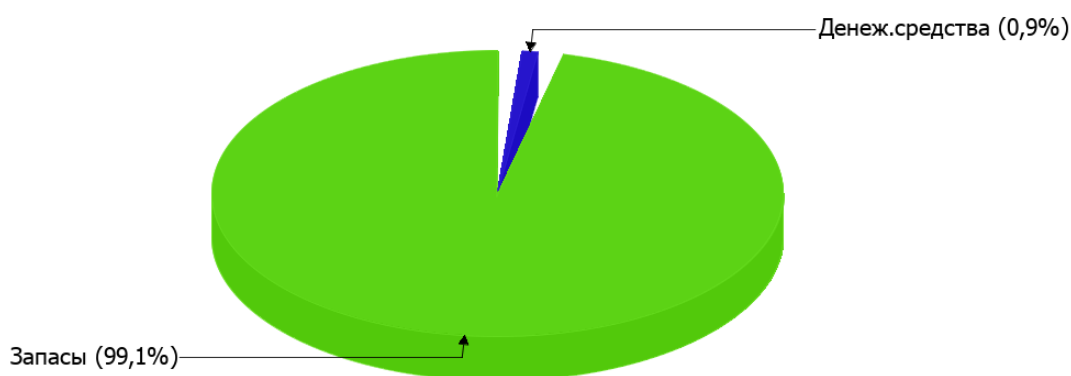
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
Актив						
Внеоборотные активы	–	–	–	–	–	–
Оборотные	5 662	5 122	100	100	-540	-9,5
Пассив						
Собственный капитал	170	270	3	5,3	+100	+58,8
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	5 492	4 852	97	94,7	-640	-11,7
Валюта баланса	5 662	5 122	100	100	-540	-9,5

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Структура активов организации на 31 декабря 2024 г. характеризуется отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за последний год уменьшились на 540 тыс. руб. (на 9,5%). Несмотря на уменьшение активов, собственный капитал увеличился на 58,8%, что, в целом, говорит о позитивном изменении имущественного положения организации.

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

Структура активов организации на 31 декабря 2024 г.



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 – **416** тыс. руб. (**76,3%**)
- финансовые и другие оборотные активы – **129** тыс. руб. (**23,7%**)

Одновременно, в пассиве баланса снижение произошло по строке "краткосрочная кредиторская задолженность" (**-640** тыс. руб., или **100%** вклада в снижение пассивов организации за весь анализируемый период).

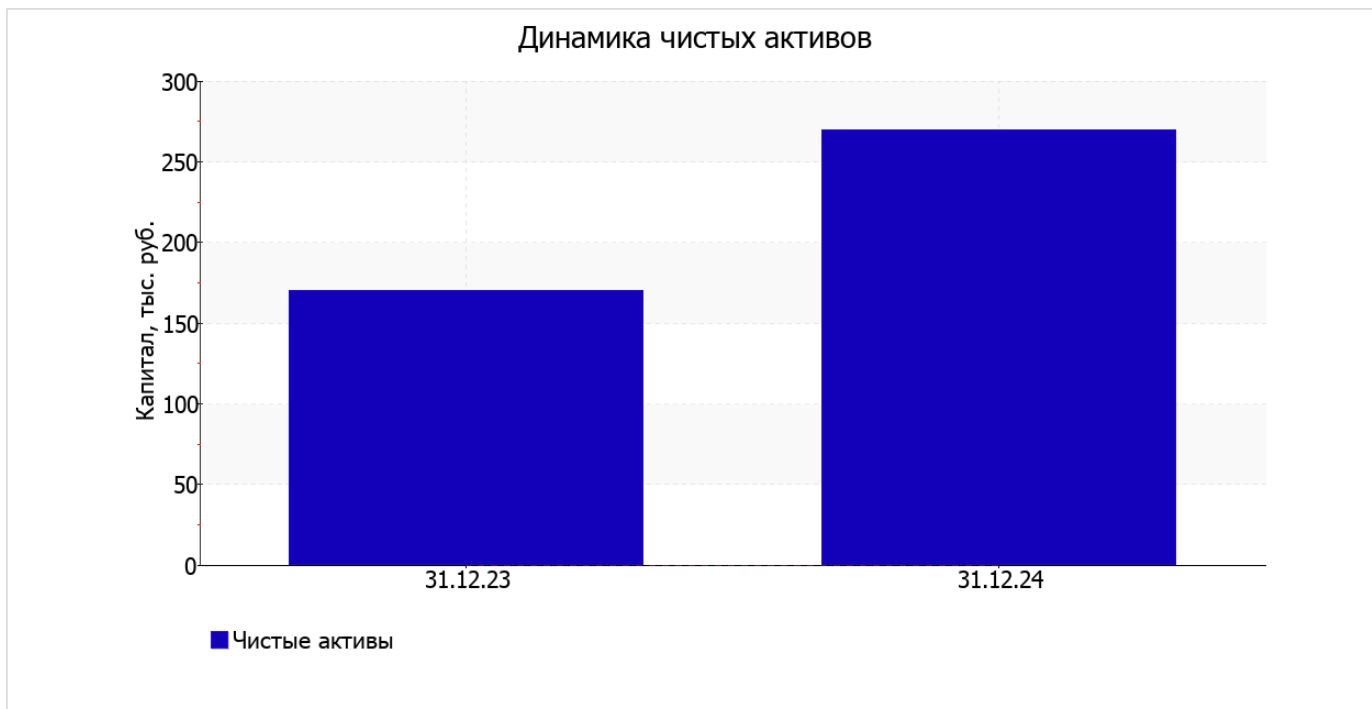
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе и "капитал и резервы" в пассиве (**+5** тыс. руб. и **+100** тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации на последний день анализируемого периода (31.12.2024) составил **270** тыс. руб. в течение анализируемого периода наблюдался значительный рост собственного капитала, на **100** тыс. руб., или на **58,8%**.

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	170	270	3	5,3	+100	+58,8

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же необходимо отметить увеличение чистых активов на **58,8%** 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. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

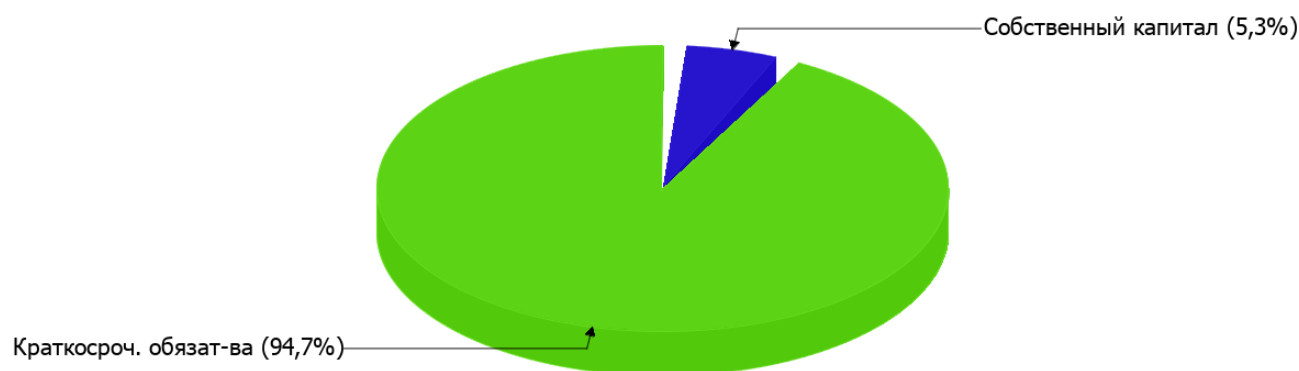
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
Коэффициент автономии	0,03	0,05	+0,02	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,03	0,05	+0,02	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,03	0,05	+0,02	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,03	0,05	+0,02	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 составил **0,05**. Полученное значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (**5%** от общего капитала) организация в значительной степени зависит от кредиторов. коэффициент автономии резко вырос за весь анализируемый период (на **0,02**).

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

Структура капитала организации на 31 декабря 2024 г.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за весь рассматриваемый период вырос на **0,02** и составил **0,05**. на последний день анализируемого периода (31.12.2024) значение коэффициента соответствует норме.

коэффициент покрытия инвестиций за год стремительно увеличился на **0,02** и составил **0,05**. Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2024 значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **5%**).

коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31 декабря 2024 г. равнялся **0,05**. за весь рассматриваемый период произошел очень сильный рост коэффициента обеспеченности материальных запасов – на **0,02**. коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31.12.2024 имеет неудовлетворительное значение.

Коэффициент краткосрочной задолженности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ТОРГОВЫЙ ДОМ "1000 МЕЛОЧЕЙ" 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	1,03	1,06	+0,03	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,9 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,01	0,01	–	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.

[На конец периода] при норме 1,9 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение **1,06**. Несмотря на это следует отметить положительную динамику – за весь рассматриваемый период коэффициент вырос на **0,03**.

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: 0,2). С начала периода коэффициент абсолютной ликвидности не изменился.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

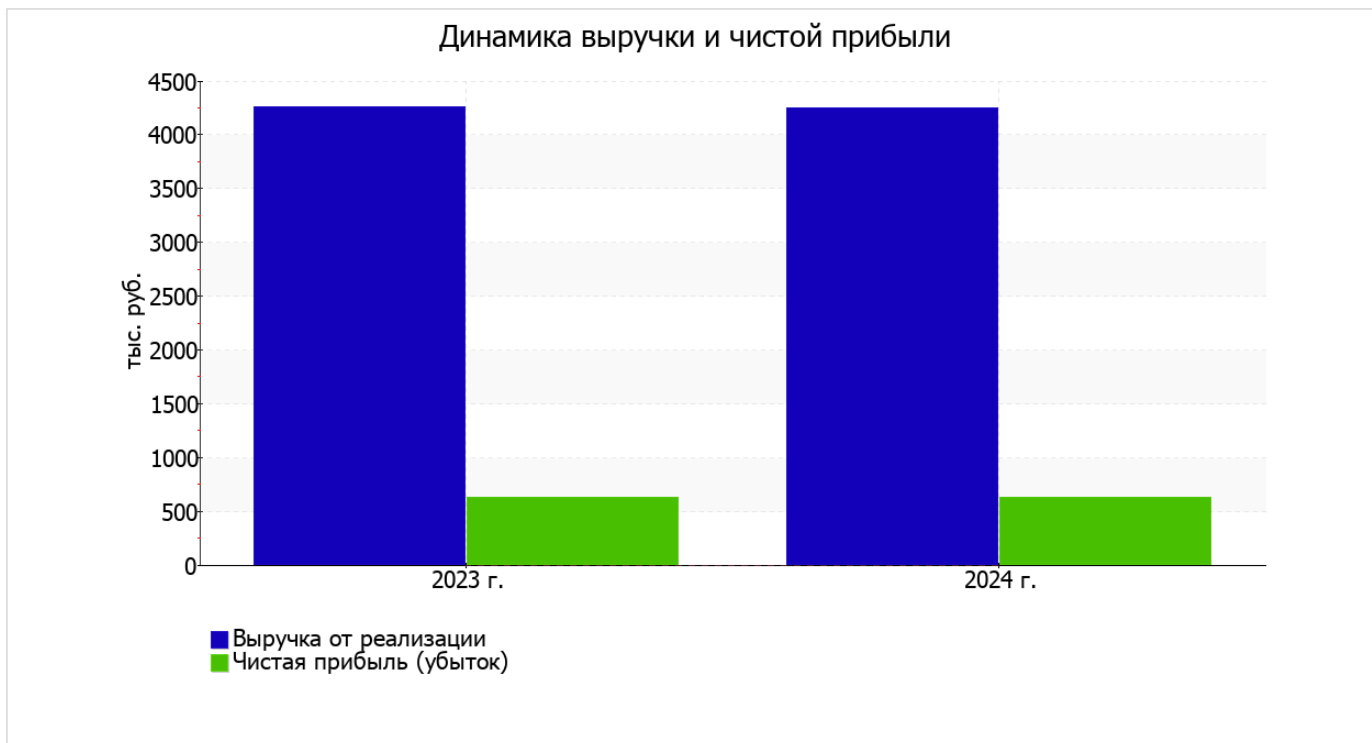
Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ТОРГОВЫЙ ДОМ "1000 МЕЛОЧЕЙ" за весь анализируемый период приведены ниже в таблице.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере 629 тыс. руб., что составило 14,8% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 153 тыс. руб., или на 32,1%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 12 и 165 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (-4,4%) опережает изменение выручки (-0,3%)

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	4 258	4 246	-12	-0,3	4 252
2. Расходы по обычным видам деятельности	3 782	3 617	-165	-4,4	3 700
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	476	629	+153	+32,1	553
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	150	-	-150	-100	75
5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	626	629	+3	+0,5	628
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налоги на прибыль (доходы)	-	-	-	-	-
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	626	629	+3	+0,5	628

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



3.2. Анализ рентабельности

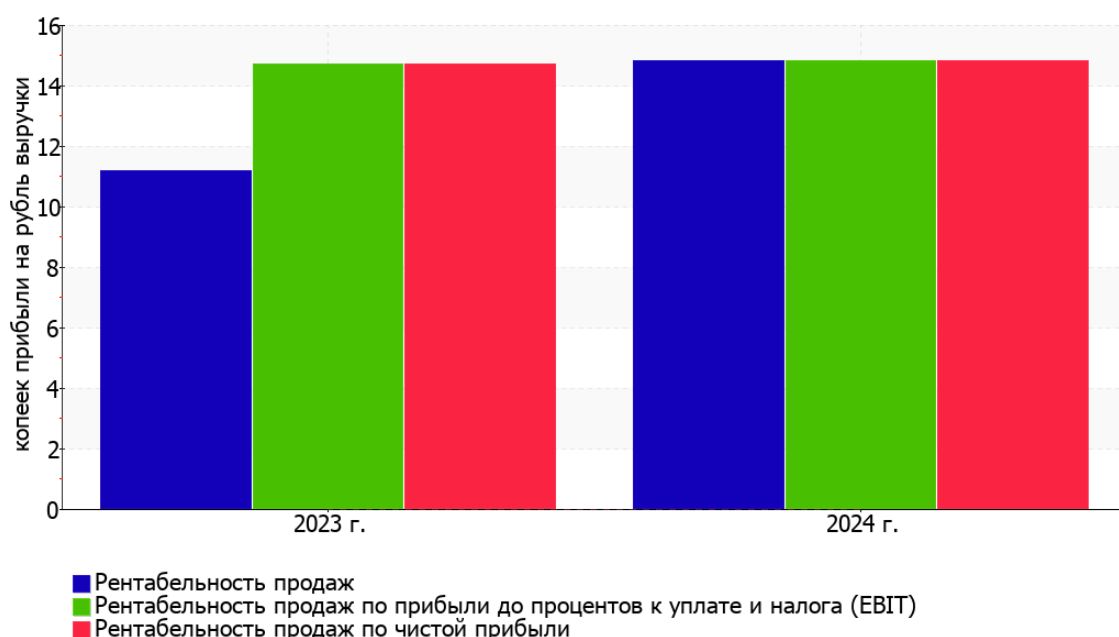
Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2023 г.	2024 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 6%.	11,2	14,8	+3,6	+32,5
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	14,7	14,8	+0,1	+0,8
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.	14,7	14,8	+0,1	+0,8

Представленные в таблице показатели рентабельности за период 01.01–31.12.2024 имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ТОРГОВЫЙ ДОМ "1000 МЕЛОЧЕЙ".

Рентабельность продаж за период 01.01–31.12.2024 составила 14,8%. Более того, имеет место рост рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (+3,6%).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (ЕВІТ) к выручке организации, за 2024 год составила 14,8%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось 14,8 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.

Динамика показателей рентабельности продаж



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

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2024 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	285,1	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 20% и более.
Рентабельность активов (ROA)	11,6	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 10%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	285,1	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес **2,851** руб. чистой прибыли. за последний год рентабельность активов вполне укладывается в норму (**11,6%**).

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

В следующей 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: 108 и менее дн.)	465	0,8
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 47 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	446	0,8
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 124 дн.)	465	0,8
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	19	19,2

* 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 465 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ТОРГОВЫЙ ДОМ "1000 МЕЛОЧЕЙ" за весь анализируемый период

Приведенные ниже 4 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за весь анализируемый период наблюдалось увеличение чистых активов;
- положительная динамика рентабельности продаж (+3,6 процентных пункта от рентабельности 11,2% за аналогичный период года, предшествующего отчетному);
- увеличение собственного капитала организации при том что, активы ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ТОРГОВЫЙ ДОМ "1000 МЕЛОЧЕЙ" уменьшились на 540 тыс. руб. (на 9,5%);
- за 2024 год получена прибыль от продаж (629 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+153 тыс. руб.).

Среди положительных показателей результатов деятельности организации можно выделить такие:

- хорошая рентабельность активов (11,6% за последний год);
- чистая прибыль за последний год составила 629 тыс. руб. (+3 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ТОРГОВЫЙ ДОМ "1000 МЕЛОЧЕЙ" (+0,1 коп. к 14,7 коп. с рубля выручки за аналогичный период прошлого года).

В ходе анализа были получены следующие отрицательные показатели финансового положения организации:

- высокая зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет только 5%);
- на 31 декабря 2024 г. значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (0,05) не соответствует нормативу;
- не укладывается в нормативное значение коэффициент текущей (общей) ликвидности.

Анализ выявил следующие показатели, критически характеризующие финансовое положение организации:

- коэффициент абсолютной ликвидности значительно ниже нормативного значения;
- 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);
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

В соответствии с полученными показателями финансовое положение ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ТОРГОВЫЙ ДОМ "1000 МЕЛОЧЕЙ" можно оценить как удовлетворительное – основные показатели укладывается в нормативные значения, либо близки к нормативу. Финансовое состояние организации позволяет осуществлять эффективную финансово-хозяйственную деятельность, сохраняя возможность для привлечения необходимых кредитных ресурсов.