Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью "Стандарт"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 1513052140

Код причины постановки на учет (КПП): 151301001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля розничная моторным топливом в специализированных магазинах (ОКВЭД 47.30).

2. Анализ финансового положения

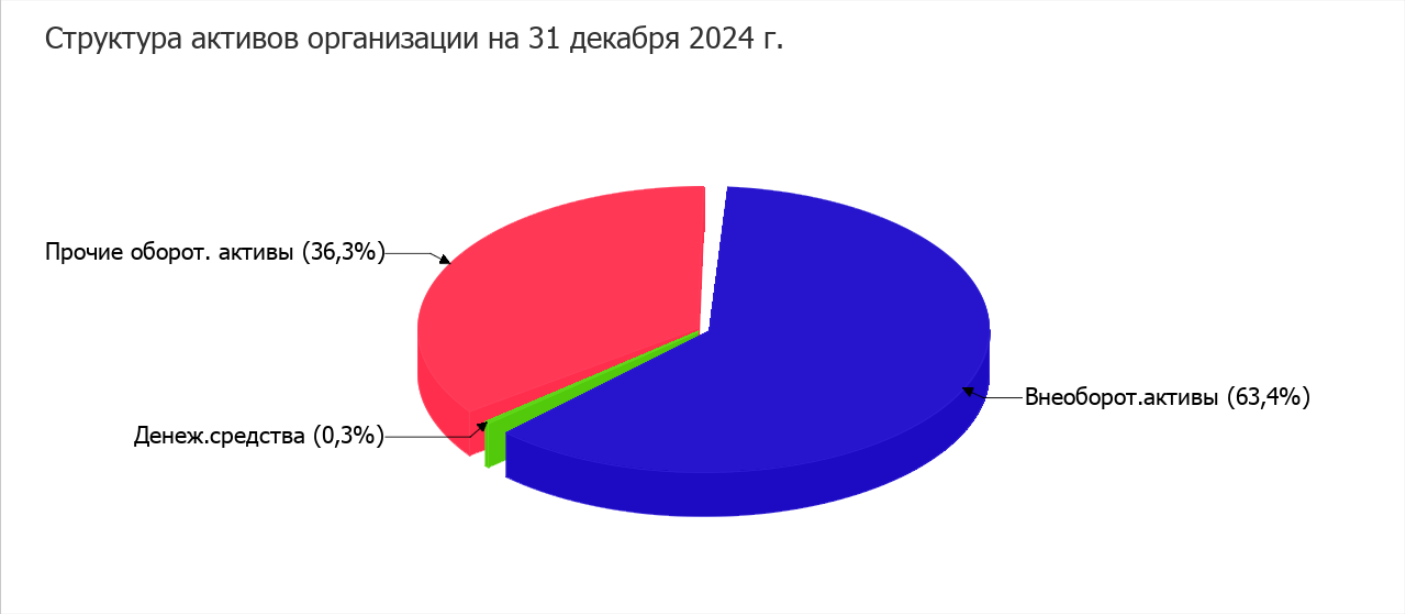
2.1. Структура имущества и источники его формирования

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	17 370	16 940	57,8	63,4	-430	-2,5
Оборотные	12 667	9 761	42,2	36,6	-2 906	-22,9
Пассив						
Собственный капитал	1 531	1 633	5,1	6,1	+102	+6,7
Долгосрочные обязательства	25 267	18 410	84,1	68,9	-6 857	-27,1
Краткосрочные обязательства	3 239	6 658	10,8	24,9	+3 419	+105,6
Валюта баланса	30 037	26 701	100	100	-3 336	-11,1

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Структура активов организации на последний день анализируемого периода характеризуется соотношением: 63,4% внеоборотных активов и 36,6% текущих. Активы организации за весь период уменьшились на 3 336 тыс. руб. (на 11,1%). Хотя имело место уменьшение активов, собственный капитал увеличился на 6,7%, что, в целом, говорит о позитивном изменении имущественного положения организации.

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



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):

- финансовые и другие оборотные активы – 1 398 тыс. руб. (41,9%)
- запасы – 1 303 тыс. руб. (39,1%)
- материальные внеоборотные активы – 430 тыс. руб. (12,9%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 205 тыс. руб. (6,1%)

Одновременно, в пассиве баланса снижение произошло по строке "долгосрочные заемные средства" (-6 857 тыс. руб., или 100% вклада в снижение пассивов организации за последний год).

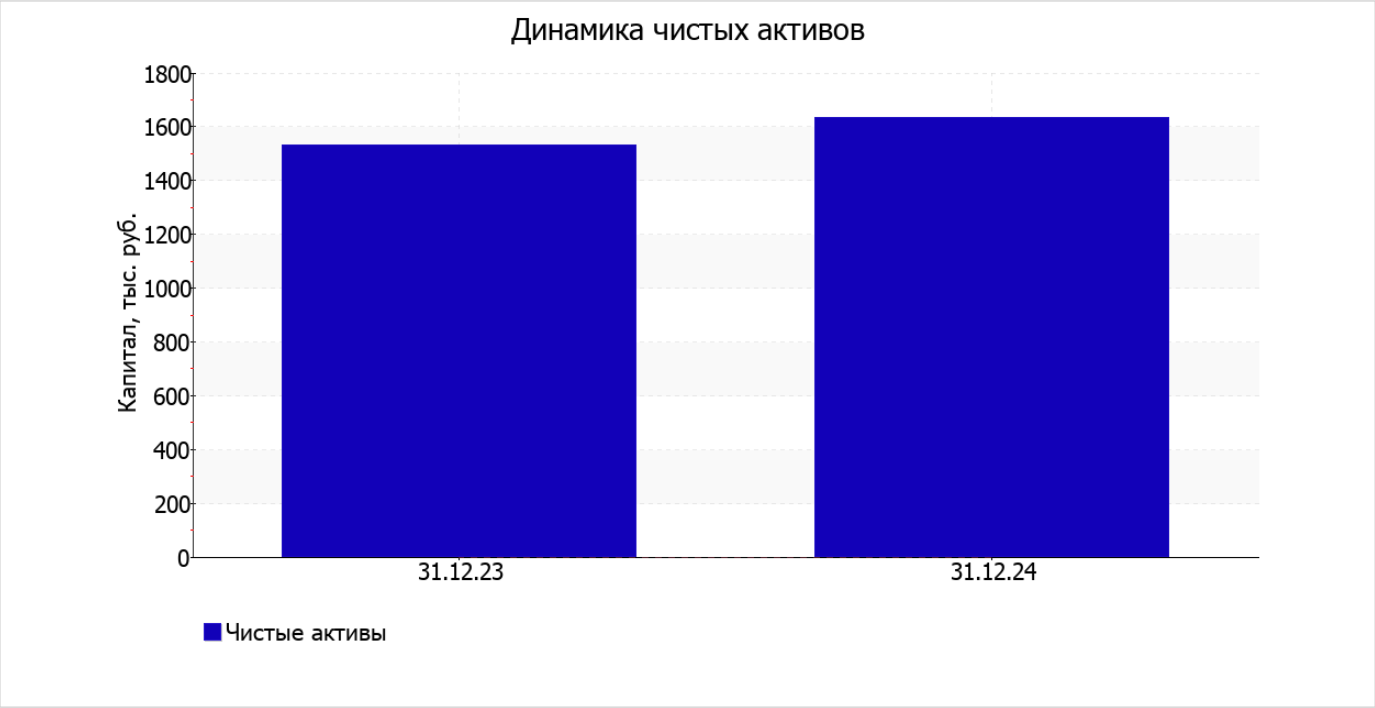
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "краткосрочная кредиторская задолженность" в пассиве (+3 419 тыс. руб.).

на последний день анализируемого периода собственный капитал организации составил 1 633,0 тыс. руб. собственный капитал организации в течение анализируемого периода увеличился на 102 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	1 531	1 633	5,1	6,1	+102	+6,7

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же следует отметить увеличение чистых активов на 6,7% за последний 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.



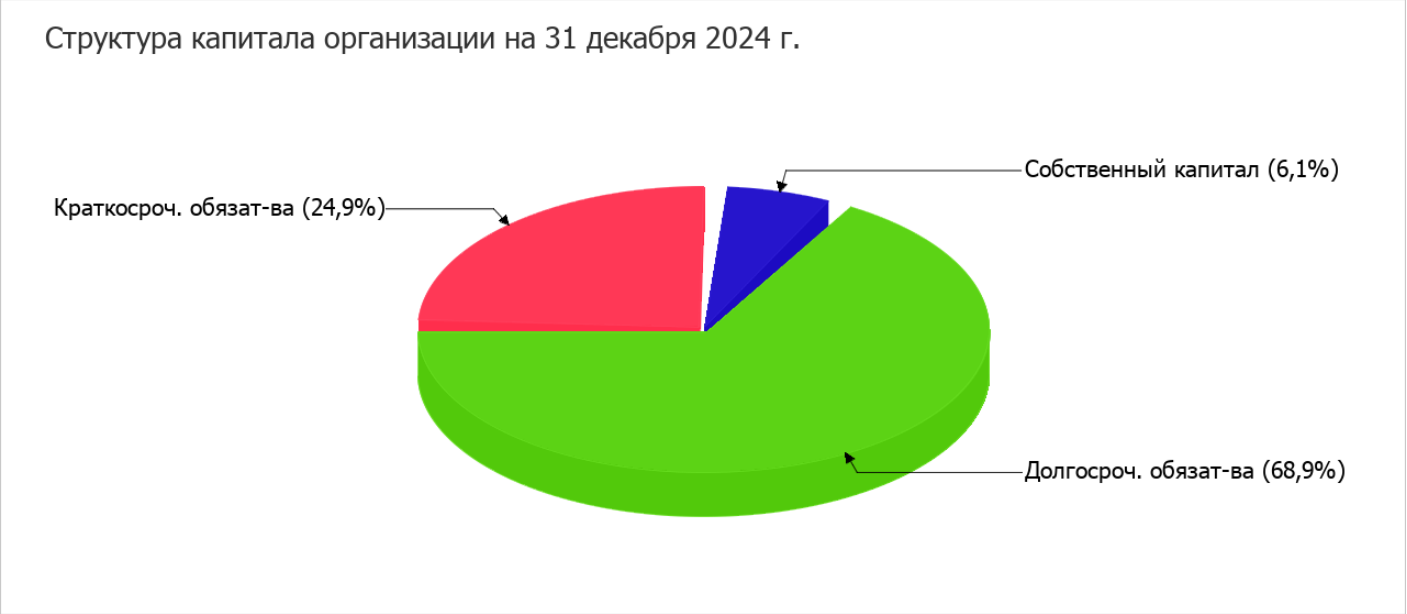
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,05	0,06	+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	-1,25	-1,57	-0,32	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,89	0,75	-0,14	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	-12,16	–	+12,16	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,11	0,27	+0,16	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2024 г. составил 0,06. Полученное значение свидетельствует о ее значительной зависимости от кредиторов по причине недостатка собственного капитала. за весь рассматриваемый период отмечен явный рост коэффициента автономии на 0,01.

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2024 г. составил -1,57. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами уменьшился за год на 0,32. на 31.12.2024 значение коэффициента является крайне неудовлетворительным.

за год наблюдалось явное уменьшение коэффициента покрытия инвестиций до 0,75 (-0,14). Значение коэффициента на 31 декабря 2024 г. соответствует нормативному значению (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 75%).

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что на 31.12.2024 доля краткосрочной задолженности составляет одну четвертую, а долгосрочной задолженности – три четвертых. При этом за год доля краткосрочной задолженности выросла на 15,2%.

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	3,91	1,47	-2,44	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 1,9.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,09	0,01	-0,08	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,2.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (1,47) не соответствует норме. При этом нужно обратить внимание на имевшее место за весь рассматриваемый период негативное изменение – коэффициент текущей ликвидности снизился на -2,44.

Второй коэффициентов, 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). При этом нужно обратить внимание на имевшее место за последний год негативное изменение – коэффициент снизился на -0,08.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

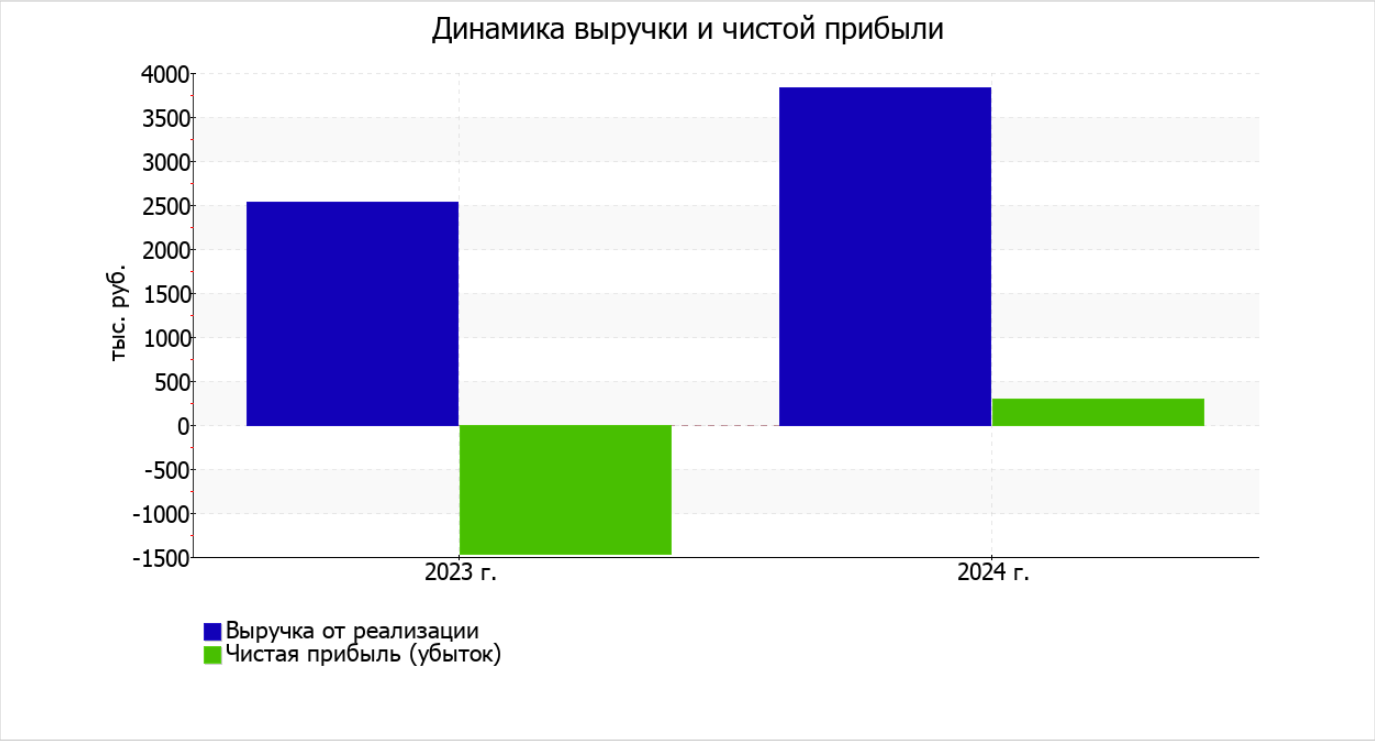
Основные финансовые результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Стандарт" в течение анализируемого периода приведены ниже в таблице.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за весь анализируемый период организация получила убыток от продаж в размере 1 471 тыс. руб., что равняется 38,4% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года убыток от продаж вырос на 269 тыс. руб., или на 22,4%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 1 296 и 1 565 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+51,2%) опережает изменение расходов (+41,9%)

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	2 533	3 829	+1 296	+51,2	3 181
2. Расходы по обычным видам деятельности	3 735	5 300	+1 565	+41,9	4 518
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-1 202	-1 471	-269	↓	-1 337
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-165	1 808	+1 973	↑	822
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-1 367	337	+1 704	↑	-515
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	97	43	-54	-55,7	70
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	-1 464	294	+1 758	↑	-585

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.

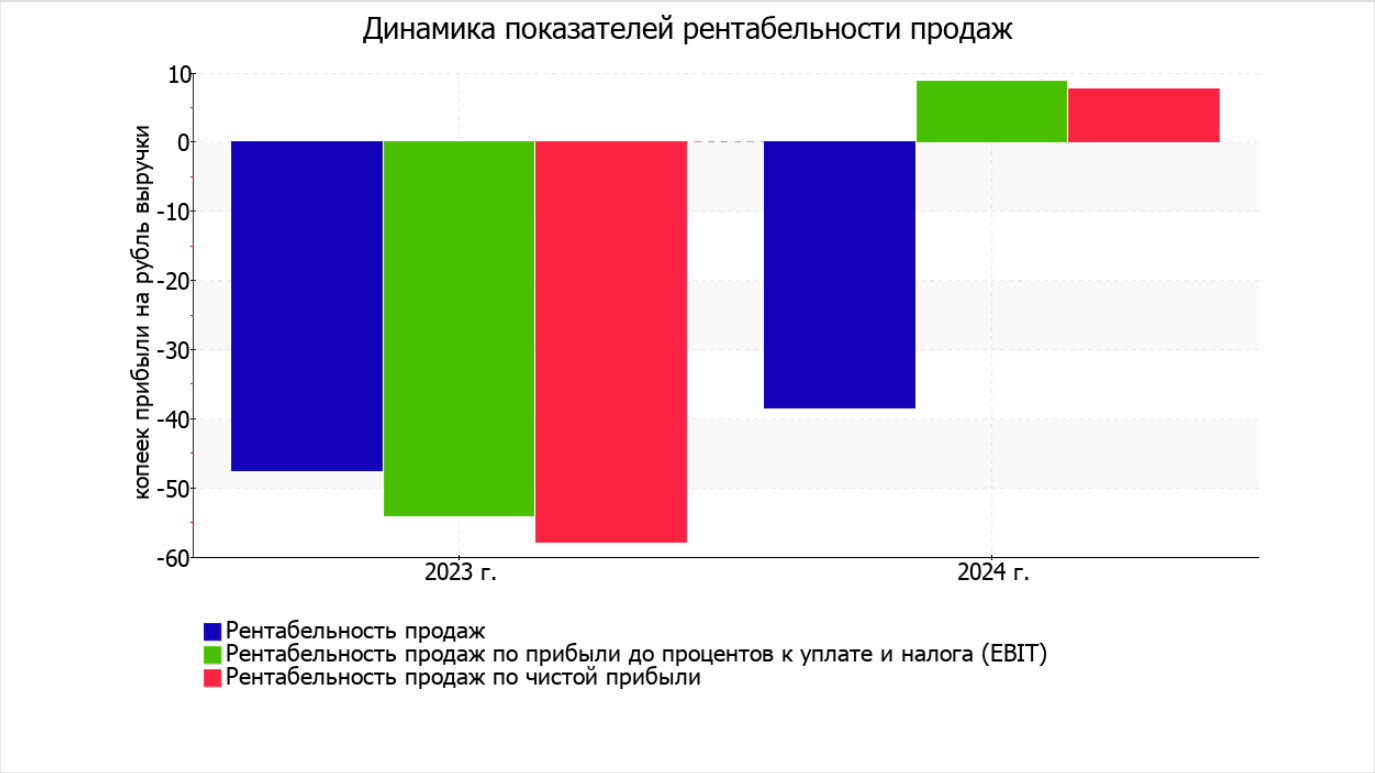


3.2. Анализ рентабельности

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.	-47,5	-38,4	+9,1	↑
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-54	8,8	+62,8	↑
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.	-57,8	7,7	+65,5	↑

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила убыток в размере -38,4 копеек с каждого рубля выручки от реализации. Однако имеет место положительная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2023) (+9,1 коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за последний год составил 8,8%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось 8,8 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)	18,5	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 20% и более.
Рентабельность активов (ROA)	1	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 10% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	1,4	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес чистую прибыль в размере 0,185 руб.

за 2024 год значение рентабельности активов, равное 1%, является неудовлетворительным.

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: не более 108 дн.)	1 072	0,3
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)	473	0,8
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 124 дн.)	2 712	0,1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	151	2,4

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

Оборачиваемость активов за весь анализируемый период показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 2712 календарных дней (т.е. 7 лет).

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели Общество с ограниченной ответственностью "Стандарт" в течение анализируемого периода

Следующие 3 показателя финансового положения и результатов деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Стандарт" имеют исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за последний год наблюдалось увеличение чистых активов;
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за период с 01.01.2024 по 31.12.2024 составила 294 тыс. руб. (+1 758 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (+62,8 коп. к -54 коп. с рубля выручки за аналогичный период прошлого года).

Среди положительных показателей финансового положения организации можно выделить следующие:

- увеличение собственного капитала Общество с ограниченной ответственностью "Стандарт" при том что, активы организации уменьшились на 3 336 тыс. руб. (на 11,1%);
- коэффициент покрытия инвестиций соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 75% в общей сумме капитала организации);
- нормальная финансовая устойчивость по величине собственных оборотных средств.

Следующие 3 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют отрицательные значения:

- высокая зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет только 6%);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в нормативное значение;
- недостаточная рентабельность активов (1% за 2024 год).

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

- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное -1,57, не удовлетворяет нормативному и находится в области критических значений;
- коэффициент абсолютной ликвидности значительно ниже нормы;
- за последний год получен убыток от продаж (-1 471 тыс. руб.), причем наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-269 тыс. руб.).

Среди всех полученных в ходе анализа показателей имеется один, имеющий значение на границе нормативного – снижение убыточности продаж (+9,1 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период прошлого года равной -47,5%).

Представленный анализ показывает, что финансовое состояние Общество с ограниченной ответственностью "Стандарт" не в полной мере соответствует общепринятым нормативам, часть показателей имеет неудовлетворительные значения. Но у организации имеются возможности для продолжения деятельности, восстановления нормативных значений финансовых показателей.