Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КОПЕЙКА"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 1500002230

Код причины постановки на учет (КПП): 150001001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля розничная свежими фруктами, овощами, картофелем и орехами в специализированных магазинах (ОКВЭД 47.21.1).

2. Анализ финансового положения

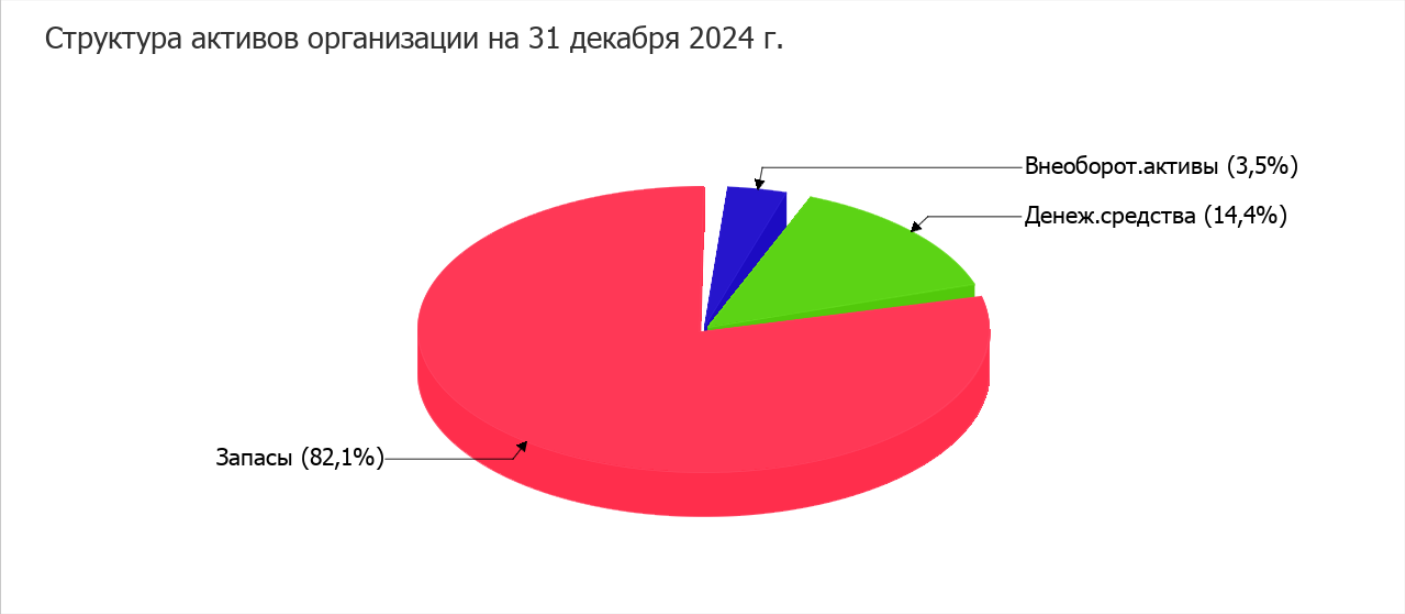
2.1. Структура имущества и источники его формирования

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	165	365	2,4	3,5	+200	+121,2
Оборотные	6 769	10 081	97,6	96,5	+3 312	+48,9
Пассив						
Собственный капитал	5 077	7 071	73,2	67,7	+1 994	+39,3
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	1 857	3 375	26,8	32,3	+1 518	+81,7
Валюта баланса	6 934	10 446	100	100	+3 512	+50,6

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на 31 декабря 2024 г. характеризуются значительной долей (96,5%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации в течение анализируемого периода увеличились на 3 512 тыс. руб. (на 50,6%). Отмечая значительное увеличение активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 39,3%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор негативный.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:



Рост активов организации связан, в основном, с ростом показателя по строке "запасы" на 4 266 тыс. руб. (или 95,5% вклада в прирост активов).

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- капитал и резервы – 1 994 тыс. руб. (54,5%)
- краткосрочная кредиторская задолженность – 1 663 тыс. руб. (45,5%)

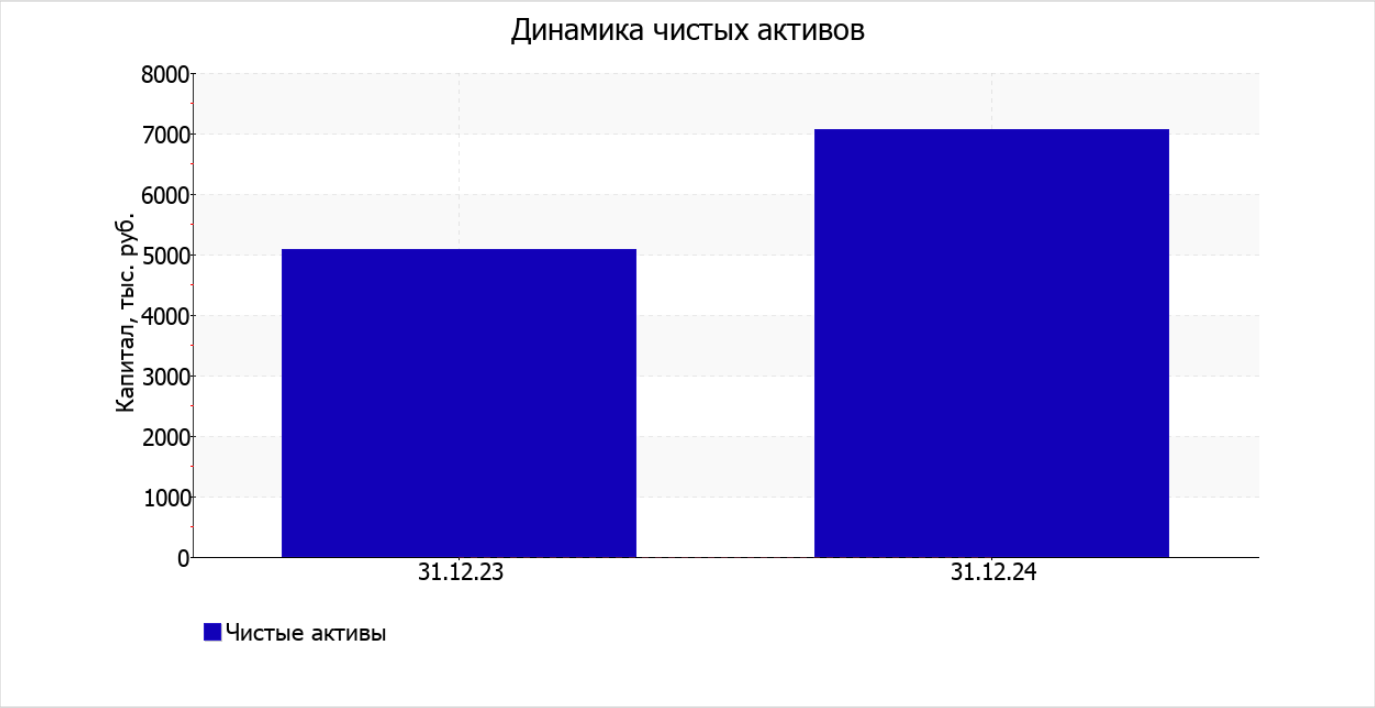
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе и "другие краткосрочные обязательства" в пассиве (-954 тыс. руб. и -145 тыс. руб. соответственно).

на последний день анализируемого периода собственный капитал организации составил 7 071,0 тыс. руб., при том что на 31.12.2023 собственный капитал организации составлял 5 077,0 тыс. руб. (т.е. произошел рост на 1 994,0 тыс. руб., или на 39,3%).

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	5 077	7 071	73,2	67,7	+1 994	+39,3

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 39,3% за весь рассматриваемый период. 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.



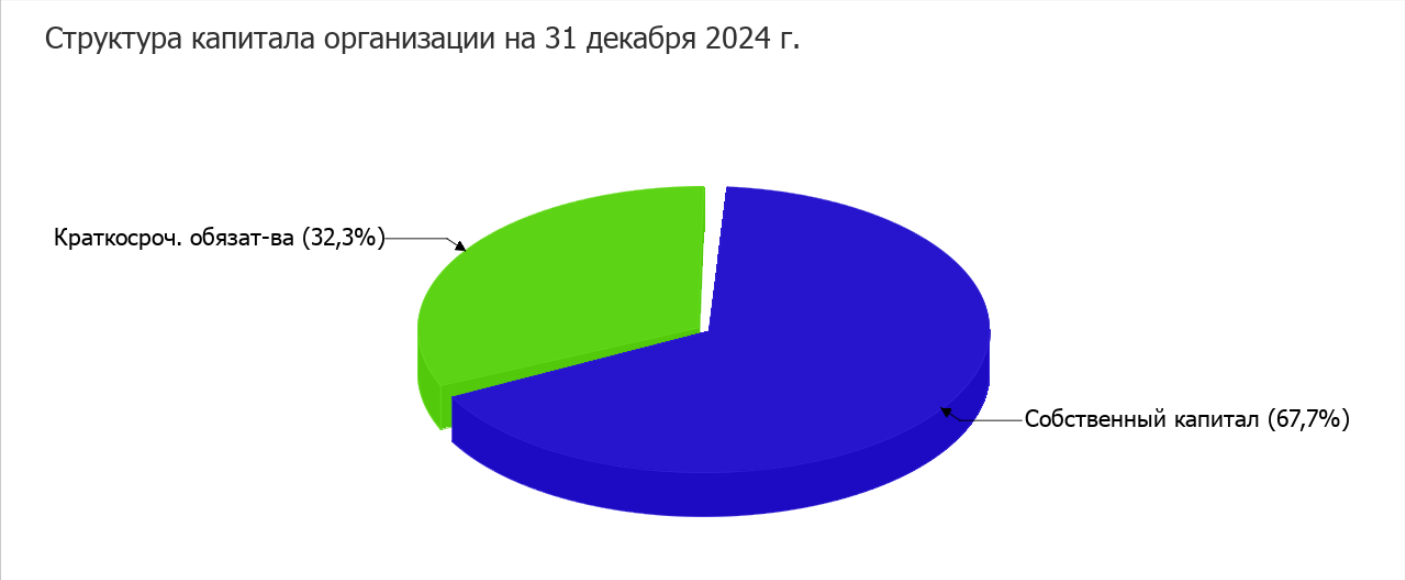
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,73	0,68	-0,05	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,73	0,67	-0,06	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,73	0,68	-0,05	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	1,14	0,78	-0,36	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 31 декабря 2024 г. составил 0,68. Полученное значение указывает на оптимальное соотношение собственного и заемного капитала (собственный капитал составляет 68% в общем капитале организации). в течение анализируемого периода наблюдалось ощутимое снижение коэффициента автономии на 0,05.

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: При этом необходимо отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их отсутствия.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за весь анализируемый период явно снизился до 0,67 (на 0,06). коэффициент на 31 декабря 2024 г. демонстрирует вполне соответствующее нормальному значение.

в течение анализируемого периода коэффициент покрытия инвестиций уменьшился на 0,05 и составил 0,68. Значение коэффициента на 31.12.2024 ниже допустимой величины (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет только 68%).

коэффициент обеспеченности материальных запасов по состоянию на 31.12.2024 равнялся 0,78. коэффициент обеспеченности материальных запасов уменьшился за весь анализируемый период на 0,36. коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31.12.2024 демонстрирует очень хорошее значение.

Коэффициент краткосрочной задолженности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КОПЕЙКА" 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	3,65	2,99	-0,66	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 1,9.
Коэффициент абсолютной ликвидности	1,32	0,44	-0,88	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,2.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью укладывается в норму (2,99 при нормативном значении 1,9). Несмотря на это следует отметить, что в течение анализируемого периода коэффициент текущей ликвидности снизился на -0,66.

Соответствующим норме, как и первый коэффициент, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (0,44 при норме 0,2). В тоже время за весь рассматриваемый период коэффициент снизился на -0,88.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

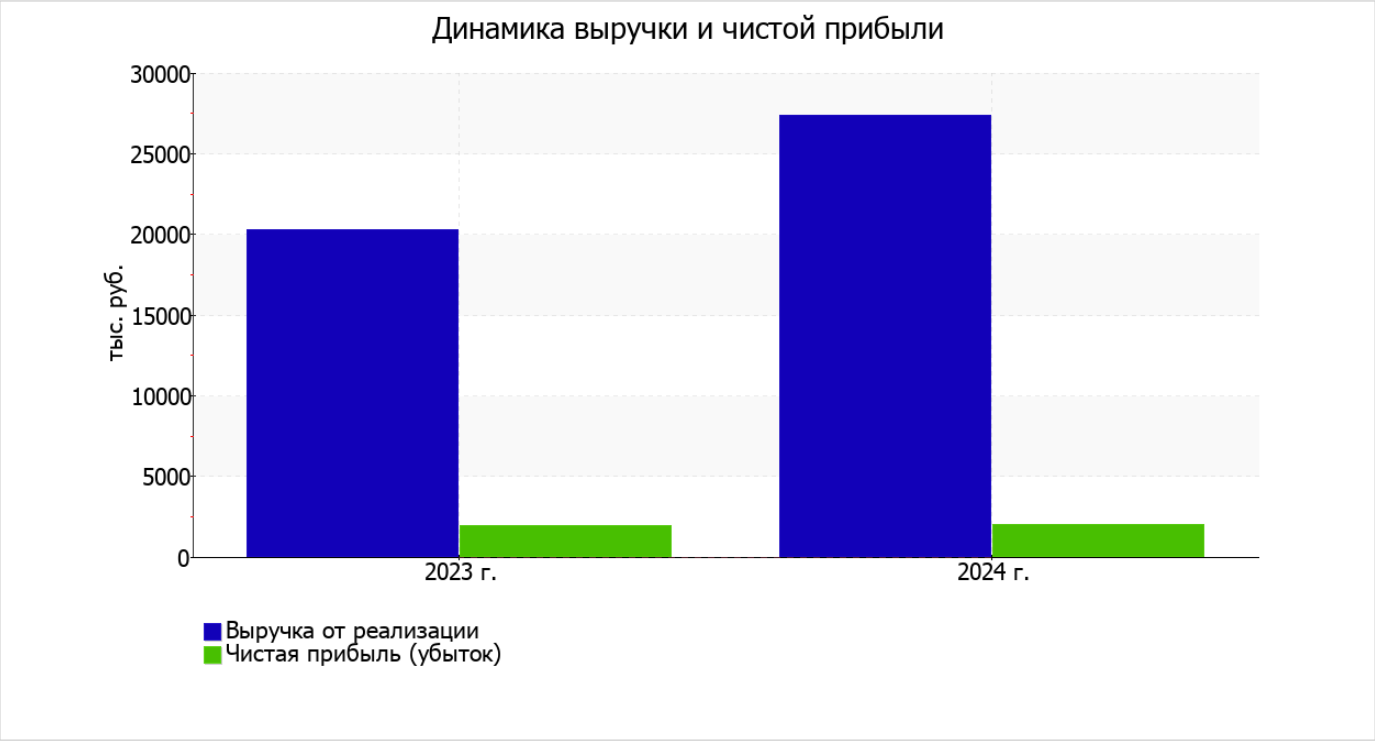
Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КОПЕЙКА" за год приведены ниже в таблице.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере 2 435 тыс. руб., что составило 8,9% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 65 тыс. руб., или на 2,6%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 7 140 и 7 205 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+40,6%) опережает изменение выручки (+35,3%)

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	20 254	27 394	+7 140	+35,3	23 824
2. Расходы по обычным видам деятельности	17 754	24 959	+7 205	+40,6	21 357
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	2 500	2 435	-65	-2,6	2 468
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-121	-76	+45	↑	-99
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	2 379	2 359	-20	-0,8	2 369
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	450	365	-85	-18,9	408
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	1 929	1 994	+65	+3,4	1 962

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



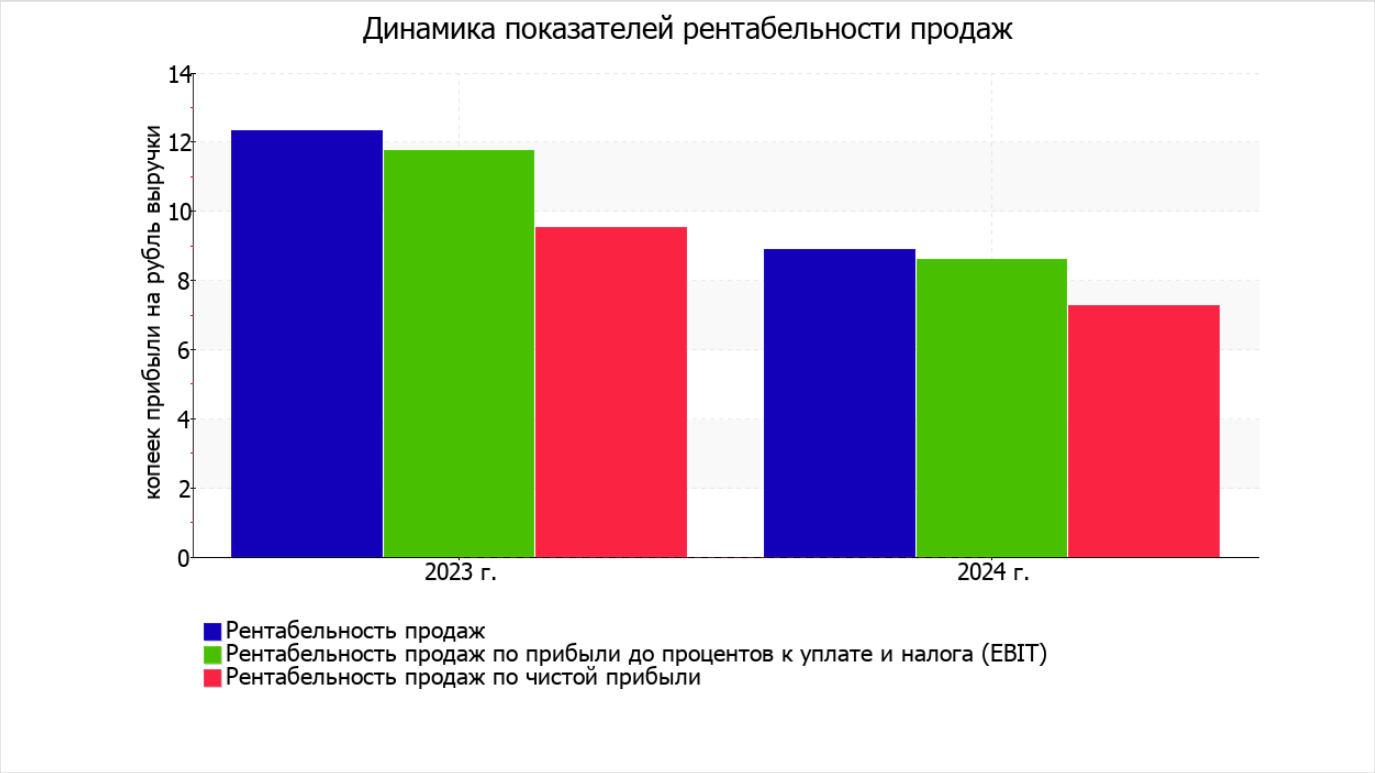
3.2. Анализ рентабельности

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 6%.	12,3	8,9	-3,4	-28
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	11,7	8,6	-3,1	-26,7
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.	9,5	7,3	-2,2	-23,6

Представленные в таблице показатели рентабельности за 2024 год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КОПЕЙКА".

Рентабельность продаж за последний год составила 8,9%. Однако имеет место падение рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (-3,4%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за период с 01.01.2024 по 31.12.2024 составил 8,6%. То есть в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КОПЕЙКА" содержалось 8,6 коп. прибыли 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)	32,7	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 20% и более.
Рентабельность активов (ROA)	22,9	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 10% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	38,7	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил 0,327 руб. чистой прибыли.

за 2024 год значение рентабельности активов, равное 22,9%, характеризуется как очень хорошее.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

В следующей 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: не более 108 дн.)	113	3,2
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)	32	11,3
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 124 и менее дн.)	116	3,1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	81	4,5

* 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 116 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения (по состоянию на 31.12.2024) и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КОПЕЙКА" за весь анализируемый период.

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие исключительно хорошие значения:

- коэффициент автономии имеет оптимальное значение (0,68);
- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за последний год наблюдалось увеличение чистых активов;
- на последний день анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует вполне соответствующее нормальному значение, равное 0,67;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- чиста прибыль составляет значительный процент от совокупной стоимости активов организации (22,9% за 2024 год).

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие неудовлетворительные значения:

- значительное падение рентабельности продаж (-3,4 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период прошлого года равной 12,3%);
- отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 68% от общего капитала организации);
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (-3,1 коп. от данного показателя рентабельности за такой же период прошлого года).

Среди положительных показателей результатов деятельности организации можно выделить следующие:

- за последний год получена прибыль от продаж (2 435 тыс. руб.), хотя и наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-65 тыс. руб.);
- чистая прибыль за последний год составила 1 994 тыс. руб. (+65 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

В ходе анализа был получен следующий показатель, имеющий критическое значение – критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Анализ свидетельствует об отличном финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам в краткосрочной, и, возможно, долгосрочной перспективе. При данных финансовых показателях ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КОПЕЙКА" относится к категории надежных заемщиков и может рассчитывать на получение кредитов.