

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЗЕЛЕНый КОВЕР"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7730123216

Код причины постановки на учет (КПП): 773001001

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

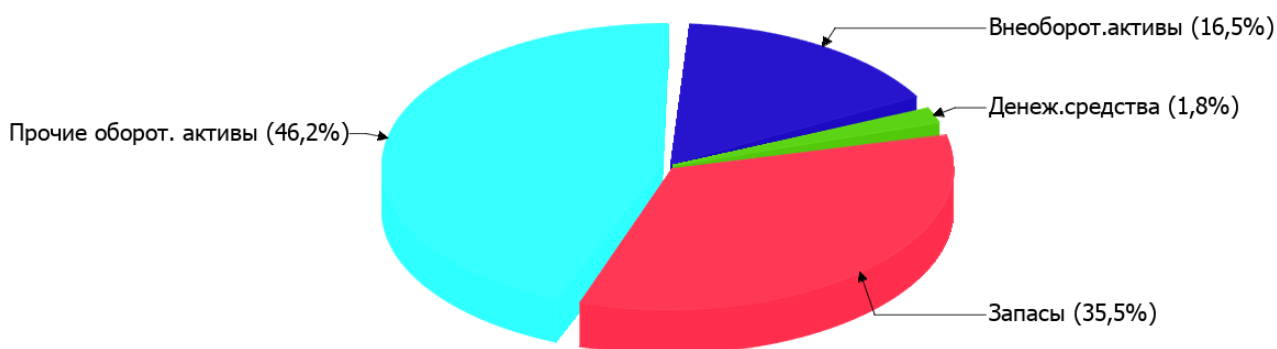
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
<b>Актив</b>						
Внеоборотные активы	9 486	31 707	5,6	16,5	+22 221	+3,3 раза
Оборотные	160 019	160 747	94,4	83,5	+728	+0,5
<b>Пассив</b>						
Собственный капитал	149 413	171 192	88,1	89	+21 779	+14,6
Долгосрочные обязательства	–	133	–	0,1	+133	–
Краткосрочные обязательства	20 092	21 129	11,9	11	+1 037	+5,2
Валюта баланса	169 505	192 454	100	100	+22 949	+13,5

\* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на 31.12.2024 характеризуются следующим соотношением: 16,5% внеоборотных активов и 83,5% текущих. Активы организации за весь период увеличились на 22 949 тыс. руб. (на 13,5%). При этом собственный капитал организации изменился практически пропорционально активам организации, увеличившись на 21 779 тыс. руб.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:

## Структура активов организации на 31 декабря 2024 г.



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

- материальные внеоборотные активы – 22 220 тыс. руб. (85,5%)
- финансовые и другие оборотные активы – 3 757 тыс. руб. (14,5%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост произошел по строке "капитал и резервы" (+21 779 тыс. руб., или 94,9% вклада в прирост пассивов организации за год).

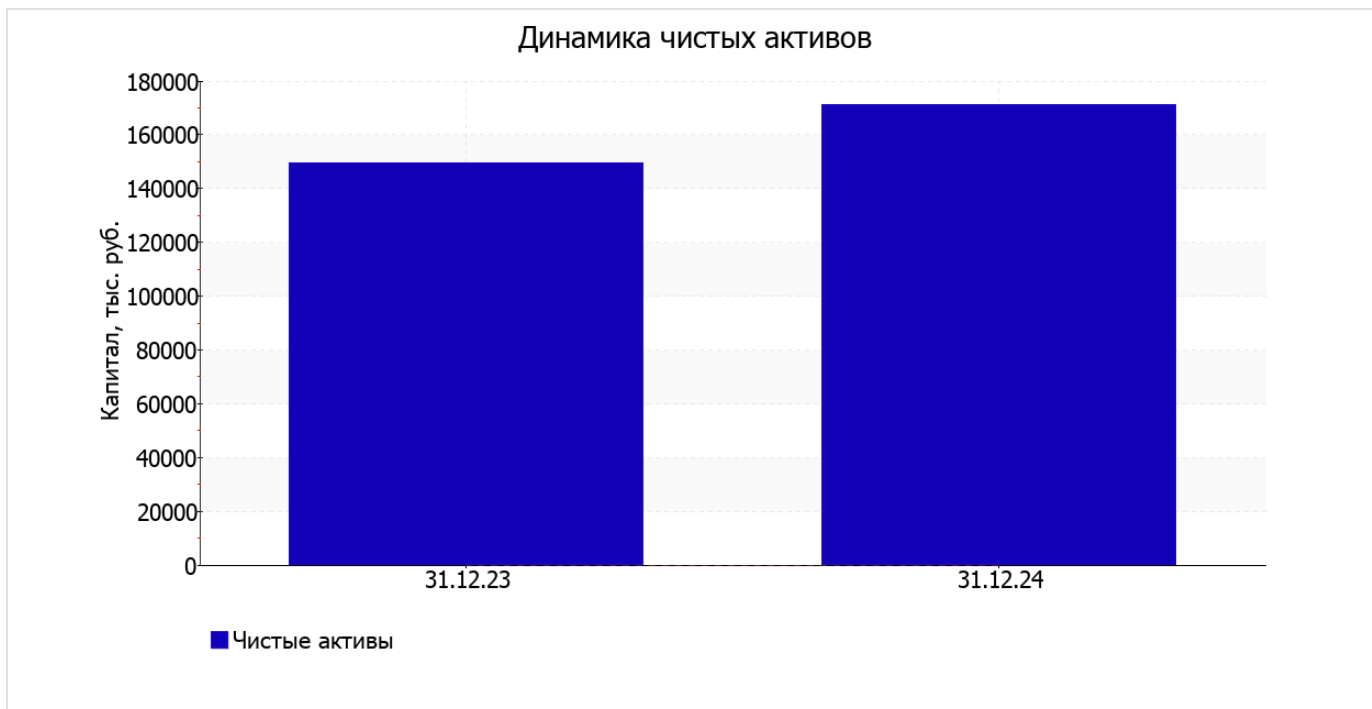
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе (-2 992 тыс. руб. ).

собственный капитал организации по состоянию на 31.12.2024 составил 171 192,0 тыс. руб. за весь анализируемый период отмечено ощутимое повышение собственного капитала на 21 779,0 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	149 413	171 192	88,1	89	+21 779	+14,6

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить увеличение чистых активов на 14,6% 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

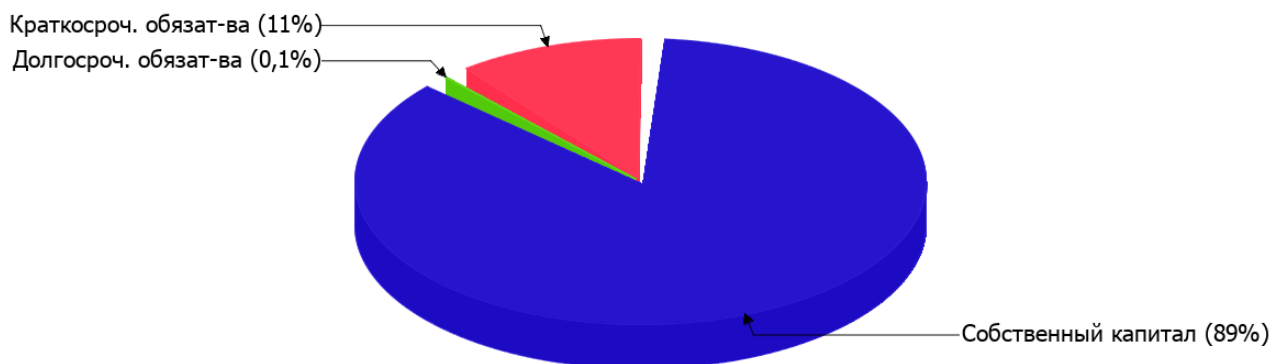
### 2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
Коэффициент автономии	0,88	0,89	+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	0,87	0,87	–	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,88	0,89	+0,01	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,65.
Коэффициент обеспеченности запасов	2,05	2,04	-0,01	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	0,99	-0,01	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода составил **0,89**. Полученное значение говорит о слишком осторожном отношении ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЗЕЛЕНЬ КОВЕР" к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет **89%** в общем капитале организации). за последний год коэффициент автономии вырос всего на **0,01**.

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:

## Структура капитала организации на 31 декабря 2024 г.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2024 г. равнялся **0,87**. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за весь анализируемый период снизился всего на **0,01**. на 31.12.2024 коэффициент демонстрирует исключительно хорошее значение.

коэффициент покрытия инвестиций за весь анализируемый период увеличился всего на **0,01**, до **0,89**. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода полностью соответствует нормативному значению.

на 31.12.2024 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов составило **2,04**. коэффициент обеспеченности материальных запасов за весь анализируемый период снизился всего на **0,01**. на 31.12.2024 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно характеризовать как полностью укладывающееся в норму.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (99,4% и 0,6% соответственно). При этом в течение анализируемого периода доля долгосрочной задолженности выросла на 0,6%.

## 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	7,96	7,61	-0,35	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 1,8.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,32	0,17	-0,15	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,15 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение, соответствующее норме (**7,61** при нормативном значении 1,8). При этом за год имело место ухудшение значения показателя – коэффициент текущей ликвидности снизился на **-0,35**.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и предыдущий коэффициент, имеет значение, соответствующее норме (**0,17**). При этом за весь рассматриваемый период имело место ухудшение значения показателя – коэффициент снизился на **-0,15**.

### 3. Анализ эффективности деятельности организации

#### 3.1. Обзор результатов деятельности

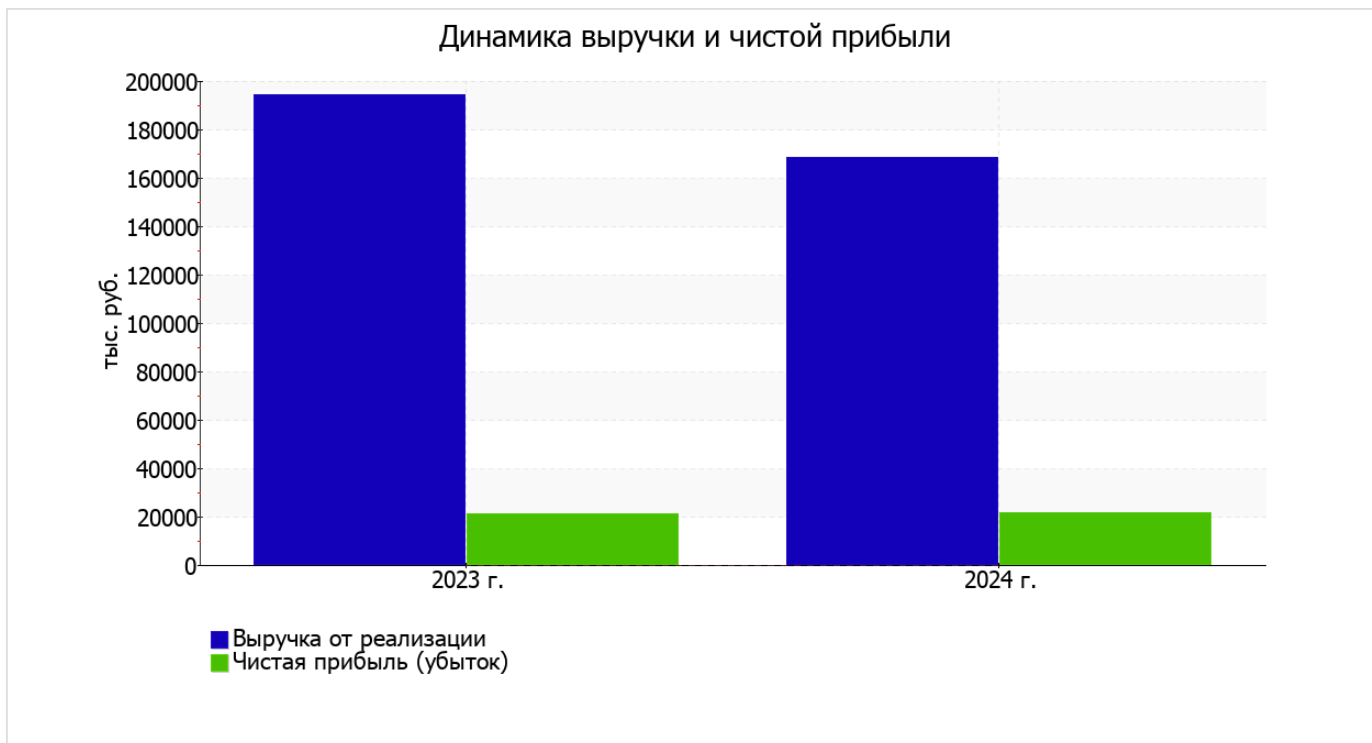
В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЗЕЛЕНЬ КОВЕР" за последний год и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за последний год организация получила прибыль от продаж в размере 33 519 тыс. руб., что составило 19,9% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 1 833 тыс. руб., или на 5,8%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем снизилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 25 880 и 27 713 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (-17,1%) опережает изменение выручки (-13,3%)

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	194 092	168 212	-25 880	-13,3	181 152
2. Расходы по обычным видам деятельности	162 406	134 693	-27 713	-17,1	148 550
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	31 686	33 519	+1 833	+5,8	32 603
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-2 739	-829	+1 910	↑	-1 784
5. ЕВТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	28 947	32 690	+3 743	+12,9	30 819
6. Проценты к уплате	1 140	-	-1 140	-100	570
7. Налоги на прибыль (доходы)	6 658	10 911	+4 253	+63,9	8 785
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	21 149	21 779	+630	+3	21 464

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



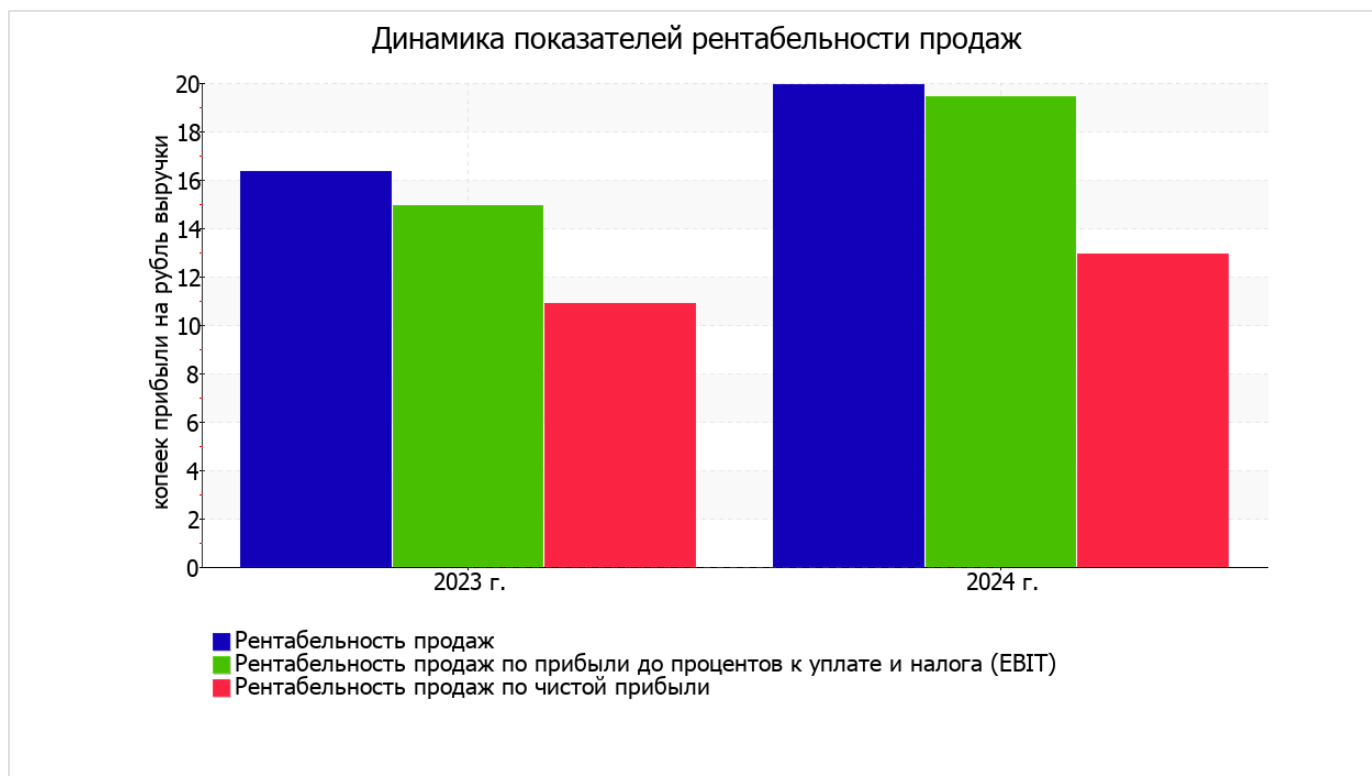
### 3.2. Анализ рентабельности

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: 4% и более.	16,3	19,9	+3,6	+22,1
2. Рентабельность продаж по ЕБИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	14,9	19,4	+4,5	+30,3
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 2%.	10,9	12,9	+2	+18,8

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

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 19,9% от полученной выручки. При этом 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 (ЕБИТ) к выручке организации, за 2024 год составила 19,4%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось 19,4 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)	13,5	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 17%.
Рентабельность активов (ROA)	12	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	20,3	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЗЕЛЕНЬ КОВЕР" обеспечил 0,135 руб. чистой прибыли.

рентабельность активов за 2024 год демонстрирует очень хорошее значение – 12%.

### 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: 131 и менее дн.)	349	1
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)	45	8,1
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 142 и менее дн.)	394	0,9
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	349	1

\* 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 394 календарных дня.

## 4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЗЕЛЕНый КОВЕР" за весь рассматриваемый период

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

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,87, можно характеризовать как полностью укладывающееся в норму;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- чиста прибыль составляет значительный процент от совокупной стоимости активов организации (12% за 2024 год);
- рост рентабельности продаж (+3,6 процентных пункта от рентабельности 16,3% за такой же период прошлого года);
- коэффициент покрытия инвестиций полностью соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 89% от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЗЕЛЕНый КОВЕР" (+4,5 коп. к 14,9 коп. с рубля выручки за такой же период прошлого года).

Среди положительных показателей финансового положения и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЗЕЛЕНый КОВЕР" можно выделить такие:

- доля собственного капитала неоправданно высока (89%);
- коэффициент абсолютной ликвидности соответствует нормальному значению;
- изменение собственного капитала практически соответствует общему изменению активов организации;
- за период с 01.01.2024 по 31.12.2024 получена прибыль от продаж (33 519 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+1 833 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила 21 779 тыс. руб. (+630 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

Приведенный анализ свидетельствует о хорошем финансовом состоянии организации, ее способности как минимум в краткосрочной перспективе отвечать по своим обязательствам. Организации с подобными финансовыми показателями относятся к категории заемщиков с хорошей кредитоспособностью.