

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ " АЛЪЯНС"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7717795667

Код причины постановки на учет (КПП): 771701001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая изделиями из керамики и стекла и чистящими средствами (ОКВЭД 46.44).

## 2. Анализ финансового положения

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

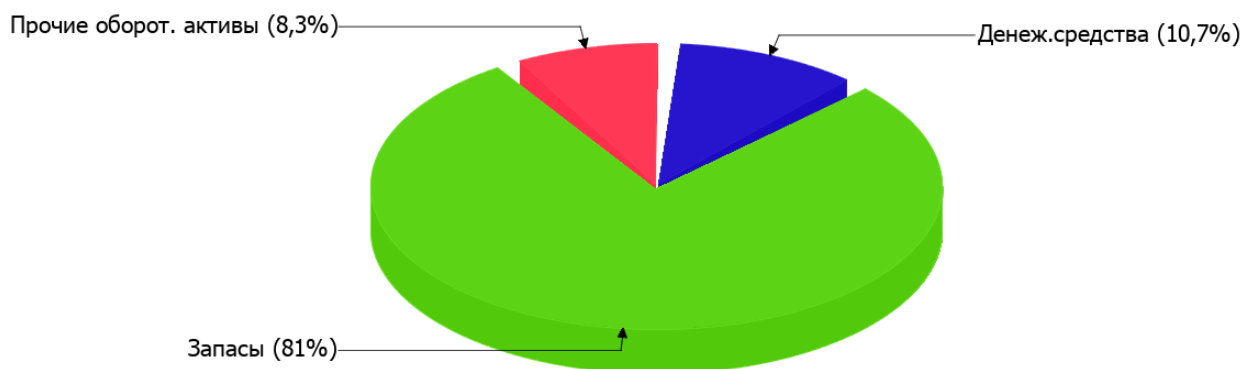
| Показатель                  | Значение показателя |            |                                                     |                                                    | Изменение за анализируемый период |                                 |
|-----------------------------|---------------------|------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|
|                             | в тыс. руб.         |            | в % к валюте баланса                                |                                                    | тыс. руб.<br>(гр.3-<br>гр.2)      | ± % ((гр.3-<br>гр.2) :<br>гр.2) |
|                             | 31.12.2023          | 31.12.2024 | на начало<br>анализируемого<br>периода (31.12.2023) | на конец<br>анализируемого<br>периода (31.12.2024) |                                   |                                 |
| Актив                       |                     |            |                                                     |                                                    |                                   |                                 |
| Внеоборотные активы         | –                   | –          | –                                                   | –                                                  | –                                 | –                               |
| Оборотные                   | 14 217              | 17 226     | 100                                                 | 100                                                | +3 009                            | +21,2                           |
| Пассив                      |                     |            |                                                     |                                                    |                                   |                                 |
| Собственный капитал         | 13 022              | 16 063     | 91,6                                                | 93,2                                               | +3 041                            | +23,4                           |
| Долгосрочные обязательства  | –                   | –          | –                                                   | –                                                  | –                                 | –                               |
| Краткосрочные обязательства | 1 195               | 1 163      | 8,4                                                 | 6,8                                                | -32                               | -2,7                            |
| Валюта баланса              | 14 217              | 17 226     | 100                                                 | 100                                                | +3 009                            | +21,2                           |

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

Структура активов организации на последний день анализируемого периода характеризуется отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за год увеличились на 3 009 тыс. руб. (на 21,2%). Учитывая рост активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 23,4%. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов является положительным показателем.

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

## Структура активов организации на 31 декабря 2024 г.



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

- запасы – **1 936** тыс. руб. (**64,3%**)
- финансовые и другие оборотные активы – **795** тыс. руб. (**26,4%**)
- денежные средства и денежные эквиваленты – **278** тыс. руб. (**9,2%**)

Одновременно, в пассиве баланса прирост произошел по строке "капитал и резервы" (**+3 041** тыс. руб., или **100%** вклада в прирост пассивов организации за год).

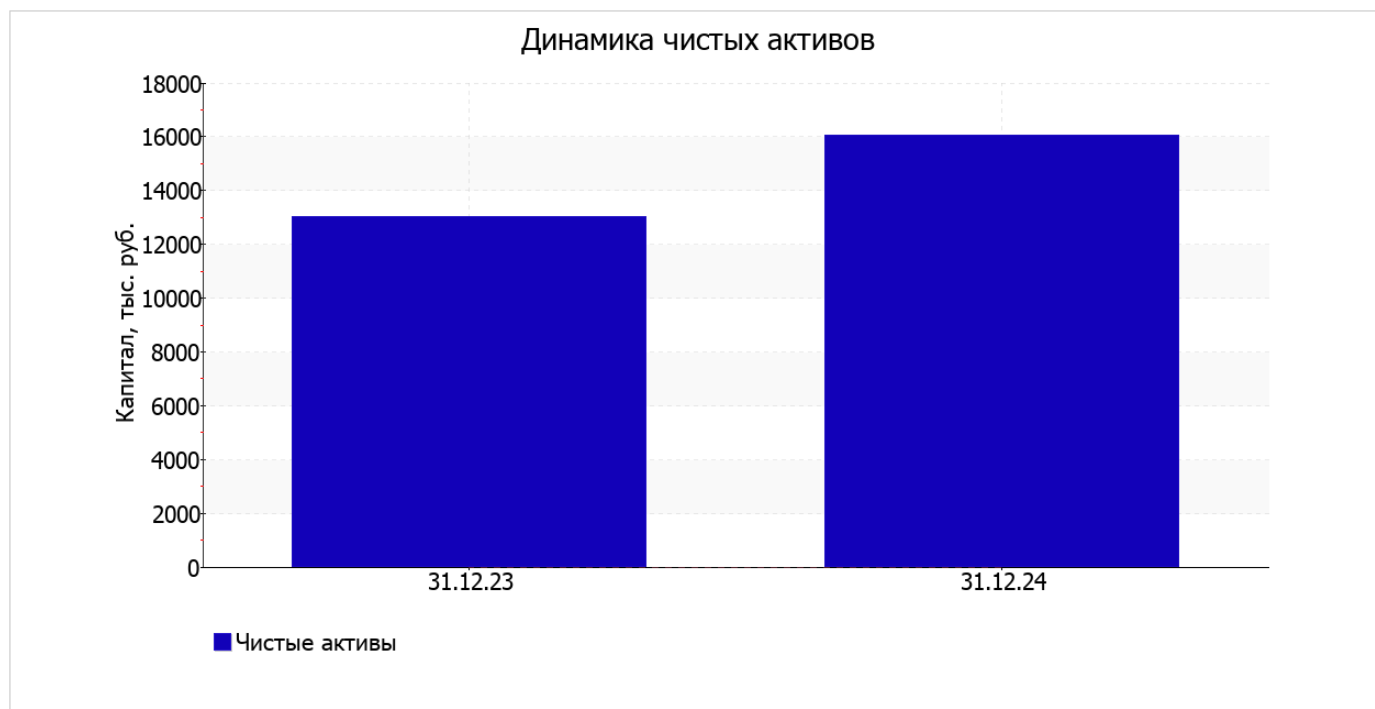
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "краткосрочная кредиторская задолженность" в пассиве ( **-32** тыс. руб. ).

на 31 декабря 2024 г. значение собственного капитала составило **16 063,0** тыс. руб. за последний год собственный капитал организации вырос на **3 041,0** тыс. руб., или на **23,4%**.

## 2.2. Оценка стоимости чистых активов организации

| Показатель       | Значение показателя |               |                                                     |                                                    | Изменение                |                              |
|------------------|---------------------|---------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------|------------------------------|
|                  | в тыс. руб.         |               | в % к валюте баланса                                |                                                    | тыс. руб.<br>(гр.3-гр.2) | ± % ((гр.3-<br>гр.2) : гр.2) |
|                  | 31.12.2023          | 31.12.2024    | на начало<br>анализируемого периода<br>(31.12.2023) | на конец<br>анализируемого периода<br>(31.12.2024) |                          |                              |
| 1. Чистые активы | <b>13 022</b>       | <b>16 063</b> | <b>91,6</b>                                         | <b>93,2</b>                                        | <b>+3 041</b>            | <b>+23,4</b>                 |

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того необходимо отметить увеличение чистых активов на **23,4%** за весь анализируемый 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. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов.



## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

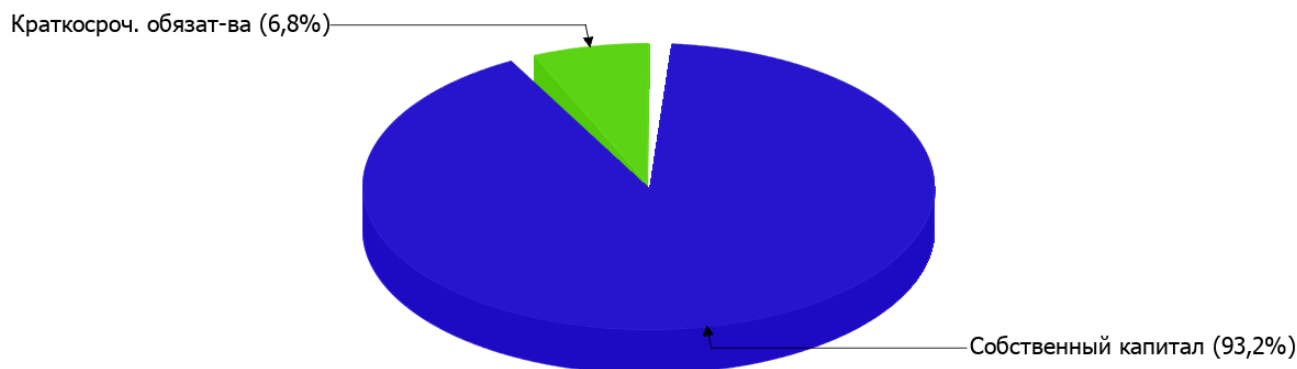
### 2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

| Показатель                                                    | Значение показателя |            | Изменение показателя (гр.3-гр.2) | Описание показателя и его нормативное значение                                                                                            |
|---------------------------------------------------------------|---------------------|------------|----------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                               | 31.12.2023          | 31.12.2024 |                                  |                                                                                                                                           |
| Коэффициент автономии                                         | 0,92                | 0,93       | +0,01                            | Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7).                        |
| Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | 0,92                | 0,93       | +0,01                            | Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.                                           |
| Коэффициент покрытия инвестиций                               | 0,92                | 0,93       | +0,01                            | Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более. |
| Коэффициент обеспеченности запасов                            | 1,08                | 1,15       | +0,07                            | 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 декабря 2024 г. составил **0,93**. Полученное значение говорит о неоправданно высокой доли собственного капитала (**93%**) в общем капитале; организация слишком осторожно относится к привлечению заемных денежных средств. за весь анализируемый период наблюдалось незначительное повышение коэффициента автономии.

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

## Структура капитала организации на 31 декабря 2024 г.



на 31 декабря 2024 г. значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами составило **0,93**. за последний год наблюдалось несущественное повышение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами. коэффициент на последний день анализируемого периода (31.12.2024) демонстрирует очень хорошее значение.

в течение анализируемого периода имел место незначительный рост коэффициента покрытия инвестиций – до **0,93 (+0,01)**. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода вполне соответствует норме.

на 31 декабря 2024 г. коэффициент обеспеченности материальных запасов составил **1,15**, что на **0,07** больше, чем на 31.12.2023. по состоянию на 31.12.2024 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно охарактеризовать как очень хорошее.

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 |                                    |                                                                                                                 |
| Коэффициент текущей (общей) ликвидности | 11,9                | 14,81      | +2,91                              | Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.                     |
| Коэффициент абсолютной ликвидности      | 1,31                | 1,59       | +0,28                              | Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,15 и более. |

[На конец периода] при норме 1,8 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение **14,81**. [За весь период] коэффициент текущей ликвидности вырос на **2,91**.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и первый коэффициент, имеет значение, соответствующее норме (**1,59**). [За весь период] коэффициент вырос на **0,28**.

### 3. Анализ эффективности деятельности организации

#### 3.1. Обзор результатов деятельности

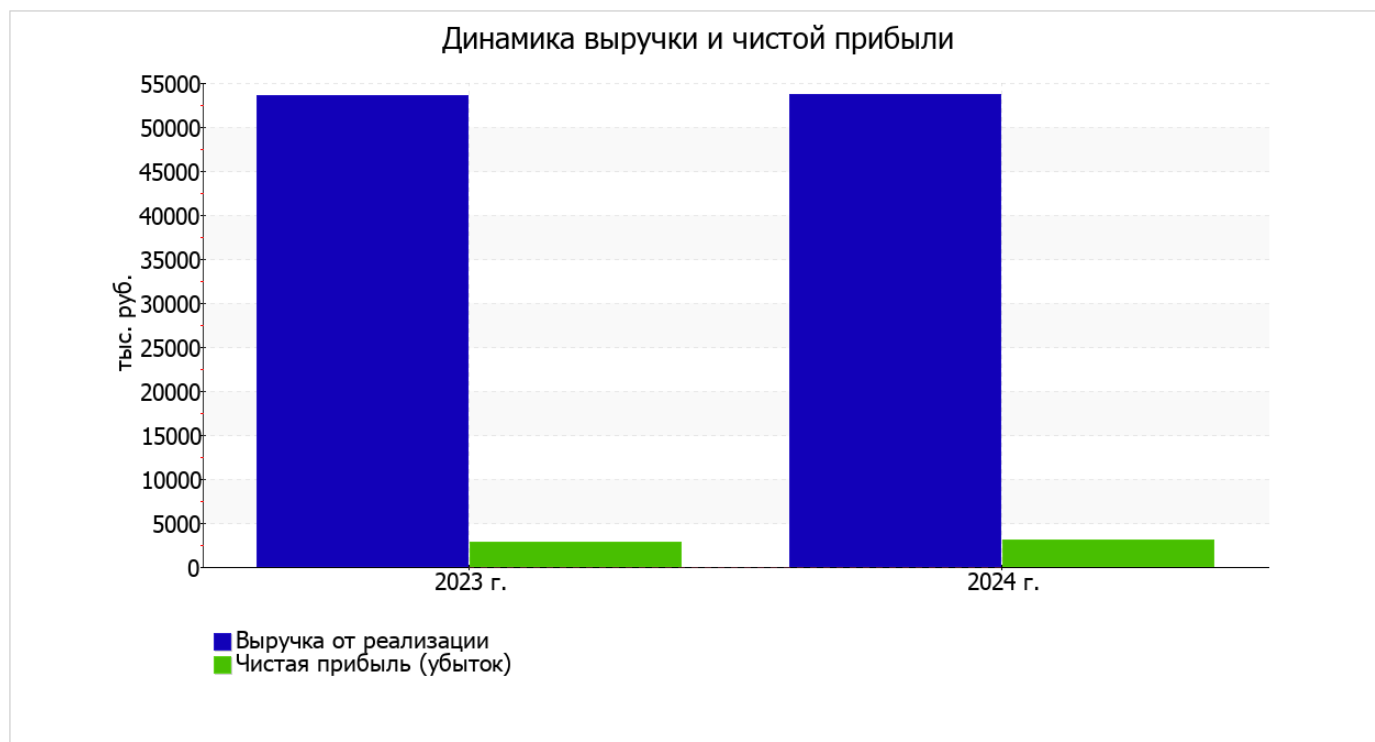
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ " АЛЪЯНС" за год и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за год организация получила прибыль от продаж в размере **3 701** тыс. руб., что составляет 6,9% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на **268** тыс. руб., или на **7,8%**.

По сравнению с прошлым периодом в текущем наблюдалось увеличение выручки от продаж на **199** тыс. руб. при одновременном уменьшении на **69** тыс. руб. расходов по обычной деятельности.

| 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                                            | 53 532                         | 53 731  | +199                    | +0,4            | 53 632                              |
| 2. Расходы по обычным видам деятельности              | 50 099                         | 50 030  | -69                     | -0,1            | 50 065                              |
| 3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)                   | 3 433                          | 3 701   | +268                    | +7,8            | 3 567                               |
| 4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате  | -59                            | -67     | -8                      | ↓               | -63                                 |
| 5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4) | 3 374                          | 3 634   | +260                    | +7,7            | 3 504                               |
| 6. Проценты к уплате                                  | –                              | –       | –                       | –               | –                                   |
| 7. Налоги на прибыль (доходы)                         | 552                            | 570     | +18                     | +3,3            | 561                                 |
| 8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)                    | 2 822                          | 3 064   | +242                    | +8,6            | 2 943                               |

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



### 3.2. Анализ рентабельности

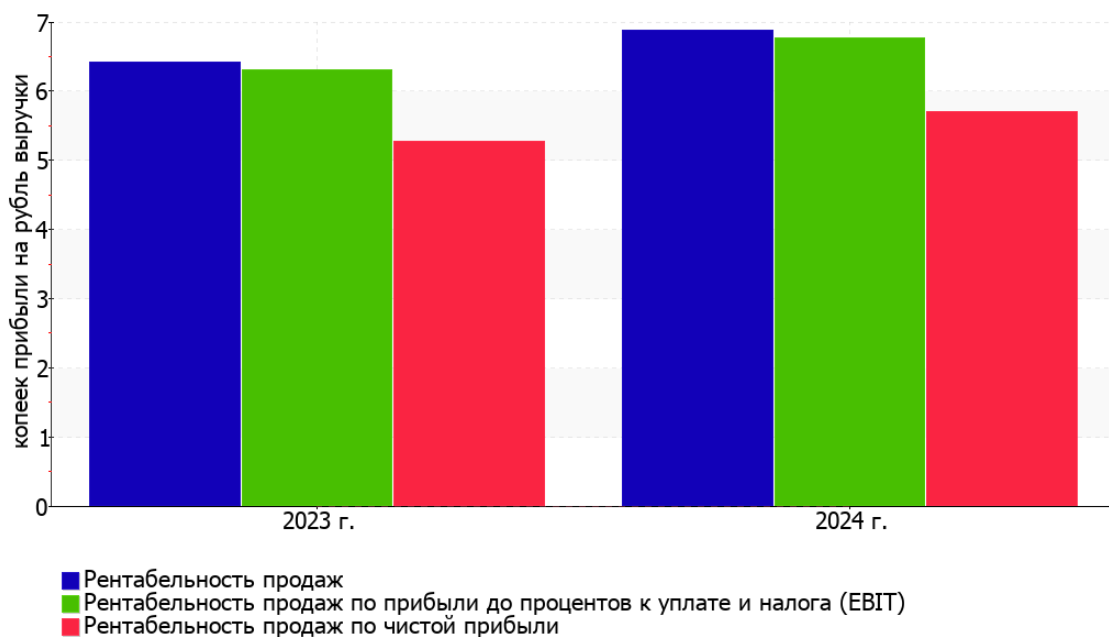
| Показатели рентабельности                                                                                                                         | Значения показателя<br>(в %, или в копейках с рубля) |         | Изменение показателя   |                    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|---------|------------------------|--------------------|
|                                                                                                                                                   | 2023 г.                                              | 2024 г. | коп.,<br>(гр.3 - гр.2) | ± %<br>((3-2) : 2) |
| 1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 4% и более.                 | 6,4                                                  | 6,9     | +0,5                   | +7,4               |
| 2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).                               | 6,3                                                  | 6,8     | +0,5                   | +7,3               |
| 3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 2%. | 5,3                                                  | 5,7     | +0,4                   | +8,2               |

Все три показателя рентабельности за 2024 год, приведенные в таблице, имеют положительные значения, поскольку организацией получена как прибыль от продаж, так и в целом прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за данный период.

Рентабельность продаж за последний год составила 6,9%. При этом имеет место рост рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (+0,5%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил 6,8%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось 6,8 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.

Динамика показателей рентабельности продаж



Далее в таблице представлены три основных показателя, характеризующие рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

| Показатель рентабельности                  | Значение показателя, % | Расчет показателя                                                                                                       |
|--------------------------------------------|------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                            | 2024 г.                |                                                                                                                         |
| Рентабельность собственного капитала (ROE) | 21                     | Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 17% и более. |
| Рентабельность активов (ROA)               | 19,4                   | Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.               |
| Прибыль на задействованный капитал (ROCE)  | 24,9                   | Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.           |

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АЛЬЯНС" обеспечил чистую прибыль в размере 0,21 руб.

за период 01.01–31.12.2024 рентабельность активов демонстрирует вполне соответствующее нормальному значение – 19,4%.

### 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<br>в днях | Коэфф.<br>2024 г. |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|
|                                                                                                                                                                       | 2024 г.            |                   |
| Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 131 и менее дн.)    | 107                | 3,4               |
| 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)                                            | 8                  | 45,4              |
| Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 142 дн.)                       | 107                | 3,4               |
| Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)                                                      | 99                 | 3,7               |

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

Оборачиваемость активов за последний год показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 107 календарных дней.

## 4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения (по состоянию на 31 декабря 2024 г.) и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АЛЬЯНС" за весь анализируемый период.

С очень хорошей стороны финансовое положение и результаты деятельности организации характеризуют такие показатели:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует очень хорошее значение – **0,93**;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- отличная рентабельность активов (**19,4%** за последний год);
- рост рентабельности продаж (**+0,5** процентных пункта от рентабельности **6,4%** за аналогичный период прошлого года);
- опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- коэффициент покрытия инвестиций полностью соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет **93%** от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- чистая прибыль за период с 01.01.2024 по 31.12.2024 составила **3 064** тыс. руб. (+242 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 "АЛЬЯНС" (**+0,5** коп. к **6,3** коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Приведенные ниже 2 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют хорошие значения:

- коэффициент автономии неоправданно высок (**0,93**);
- за 2024 год получена прибыль от продаж (**3 701** тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+268 тыс. руб.).

Анализ свидетельствует об очень хорошем финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам перед кредиторами. Финансовое состояние организации позволяет отнести ее к категории надежных заемщиков и дает возможность рассчитывать на получение кредитов.