Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью "Русмоли"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6165236249

Код причины постановки на учет (КПП): 616501001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая прочими пищевыми продуктами, включая рыбу, ракообразных и моллюсков (ОКВЭД 46.38).

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	–	450	–	1,2	+450	–
Оборотные	15 316	37 914	100	98,8	+22 598	+147,5
Пассив						
Собственный капитал	176	455	1,1	1,2	+279	+158,5
Долгосрочные обязательства	14 790	37 345	96,6	97,3	+22 555	+152,5
Краткосрочные обязательства	350	564	2,3	1,5	+214	+61,1
Валюта баланса	15 316	38 364	100	100	+23 048	+150,5

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Структура активов организации на 31 декабря 2024 г. характеризуется большой долей (98,8%) текущих активов и малым процентом внеоборотных средств. Активы организации в течение анализируемого периода существенно увеличились (на 150,5%). Учитывая значительное увеличение активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 158,5%. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:



Рост активов организации связан, в первую очередь, с ростом показателя по строке "финансовые и другие оборотные активы" на 22 405 тыс. руб. (или 97,2% вклада в прирост активов).

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост произошел по строке "долгосрочные заемные средства" (+22 555 тыс. руб., или 97% вклада в прирост пассивов организации за весь рассматриваемый период).

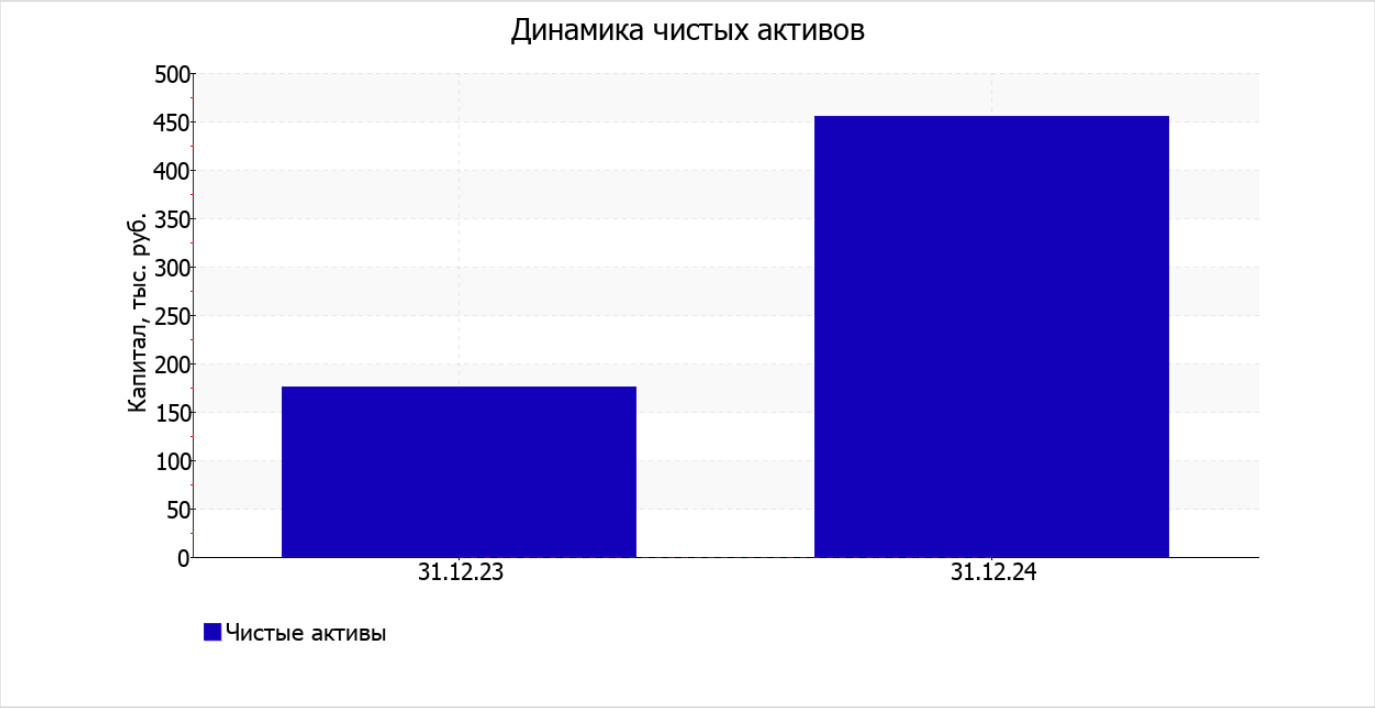
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе и "краткосрочные заемные средства" в пассиве (-5 тыс. руб. и -200 тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации на последний день анализируемого периода составил 455 тыс. руб. за последний год наблюдался стремительный рост собственного капитала – на 158,5%.

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	176	455	1,1	1,2	+279	+158,5

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 158,5% 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. Ниже на графике представлено изменение чистых активов организации.



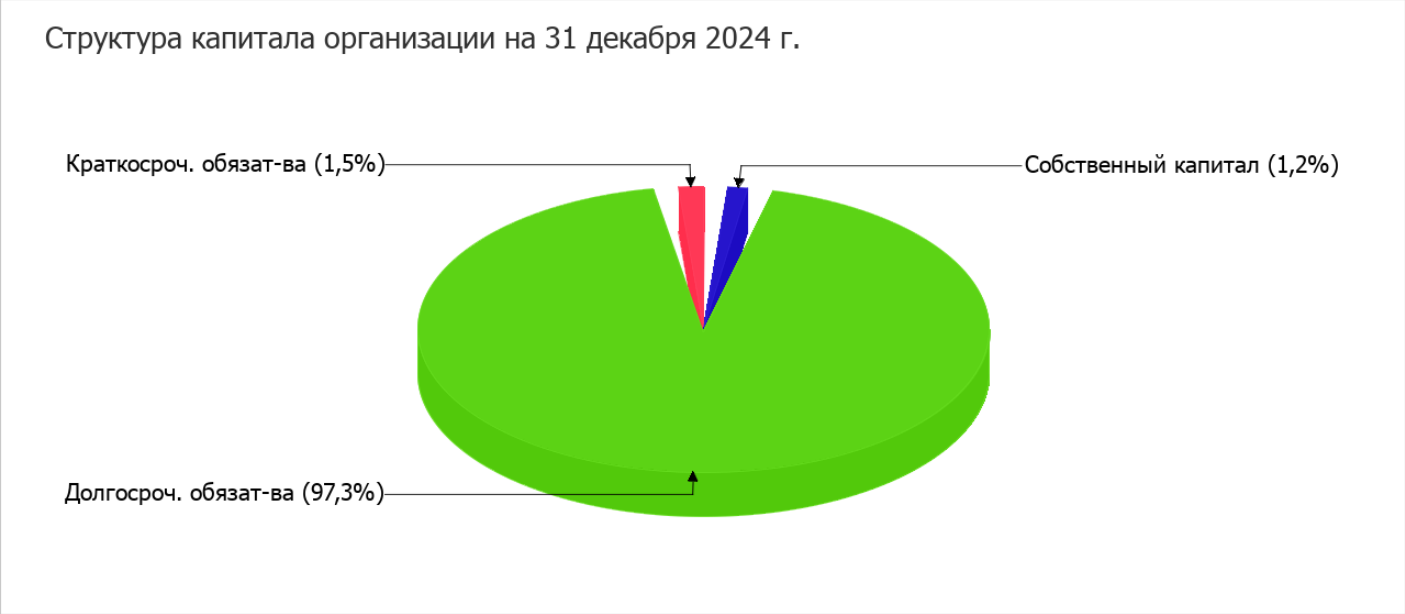
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,01	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	0,01	<0,01	-0,01	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,98	0,99	+0,01	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	–	0,03	+0,03	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,02	0,01	-0,01	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода составил 0,01. Полученное значение свидетельствует о ее значительной зависимости от кредиторов по причине недостатка собственного капитала. коэффициент автономии за весь анализируемый период несколько вырос.

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации:



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2024 г. равнялся менее 0,01. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами в течение анализируемого периода резко уменьшился (-0,01). на последний день анализируемого периода значение коэффициента не соответствует нормативу.

коэффициент покрытия инвестиций за последний год практически не изменился, составив 0,99 (+0,01). Значение коэффициента на 31 декабря 2024 г. полностью соответствует нормативному значению (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 99%).

С – до 0,03 (+0,03) увеличился коэффициент обеспеченности материальных запасов за весь анализируемый период. по состоянию на 31.12.2024 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов не соответствует нормативу.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина долгосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину краткосрочной задолженности (98,5% и 1,5% соответственно). При этом за весь рассматриваемый период доля краткосрочной задолженности уменьшилась на 0,8%.

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	43,76	67,22	+23,46	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,03	0,01	-0,02	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,15.

[На конец периода] при норме 1,8 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение 67,22. При этом за весь анализируемый период коэффициент вырос на 23,46.

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: 0,15). При этом нужно обратить внимание на имевшее место в течение анализируемого периода негативное изменение – коэффициент абсолютной ликвидности снизился на -0,02.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

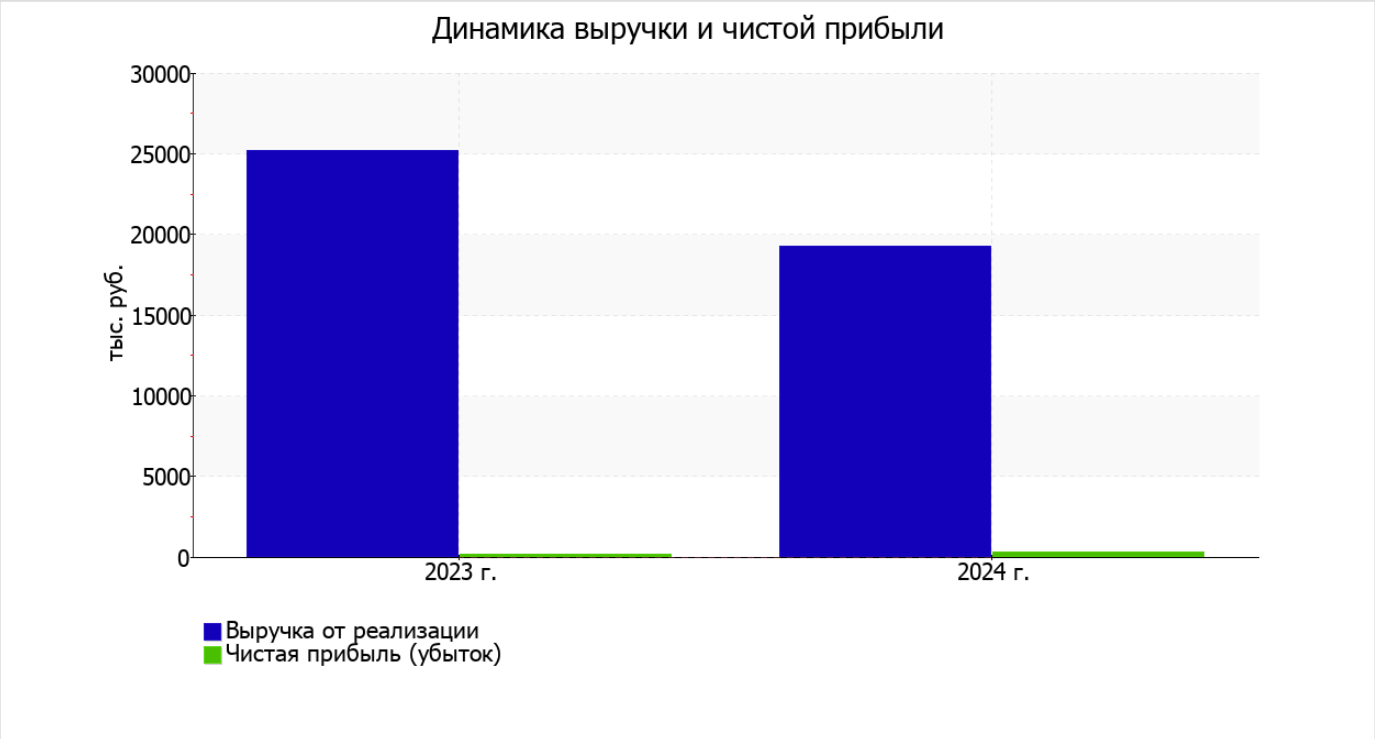
Основные финансовые результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Русмоли" за весь рассматриваемый период приведены ниже в таблице.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за год организация получила прибыль от продаж в размере 434 тыс. руб., что составляет 2,3% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 212 тыс. руб., или на 95,5%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем снизилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 5 944 и 6 156 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (-24,7%) опережает изменение выручки (-23,6%)

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	25 193	19 249	-5 944	-23,6	22 221
2. Расходы по обычным видам деятельности	24 971	18 815	-6 156	-24,7	21 893
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	222	434	+212	+95,5	328
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-11	-34	-23	↓	-23
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	211	400	+189	+89,6	306
6. Проценты к уплате	3	53	+50	+17,7 раза	28
7. Налоги на прибыль (доходы)	42	70	+28	+66,7	56
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	166	277	+111	+66,9	222

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли Общество с ограниченной ответственностью "Русмоли" в течение всего анализируемого периода.



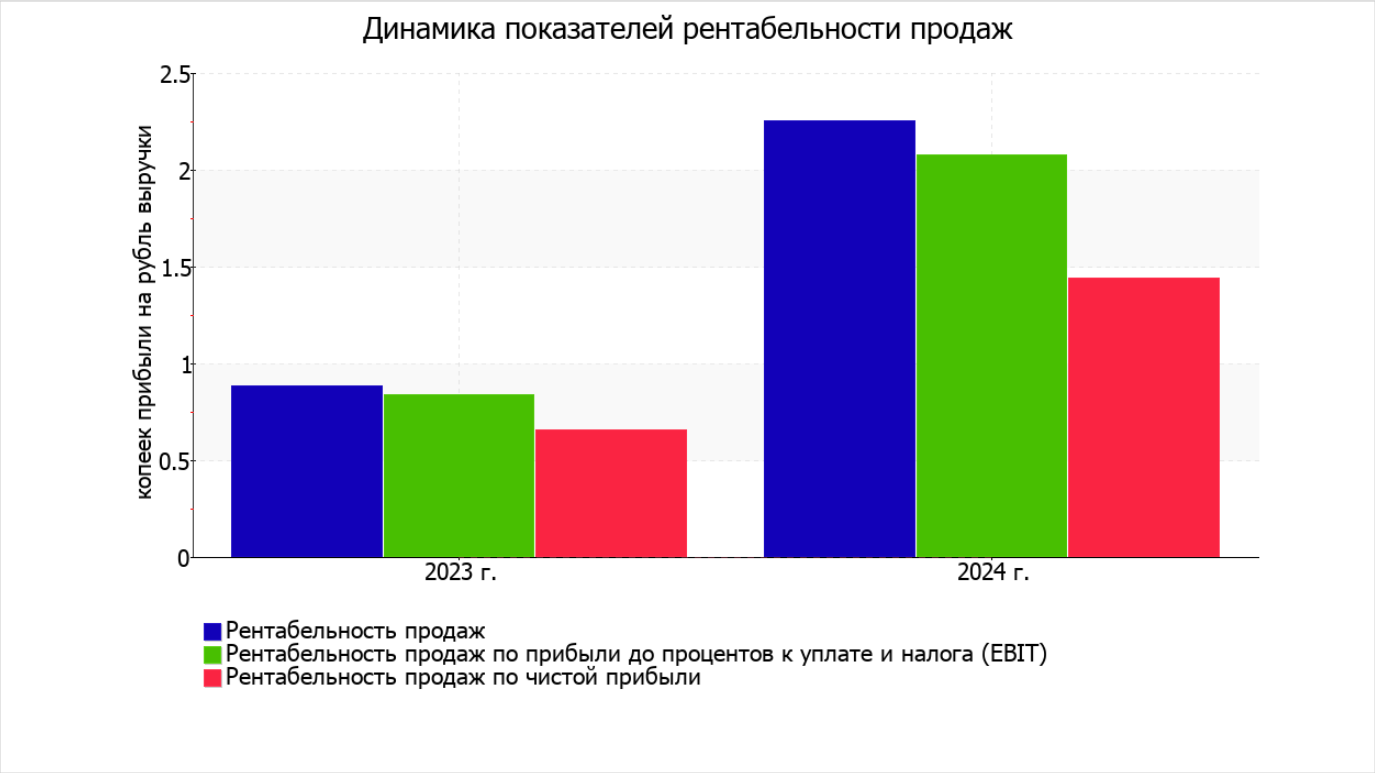
3.2. Анализ рентабельности

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: 4% и более.	0,9	2,3	+1,4	+155,9
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	0,8	2,1	+1,3	+148,1
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	0,7	1,4	+0,7	+118,4

Представленные в таблице показатели рентабельности за 2024 год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Русмоли".

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 2,3% от полученной выручки. При этом имеет место положительная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2023) (+1,4%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за последний год составил 2,1%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось 2,1 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



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

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2024 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	87,6	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 17% и более.
Рентабельность активов (ROA)	1	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	1,5	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил чистую прибыль в размере 0,876 руб.

за 2024 год значение рентабельности активов (1%) соответствует норме.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

Далее в 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.)	506	0,7
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 32 дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	7	54,2
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 142 дн.)	510	0,7
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	6	60,8

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

Оборачиваемость активов за весь рассматриваемый период показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 510 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели Общество с ограниченной ответственностью "Русмоли" за весь анализируемый период

Анализ выявил следующие показатели, исключительно хорошо характеризующие финансовое положение и результаты деятельности организации:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- рост рентабельности продаж (+1,4 процентных пункта от рентабельности 0,9% за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- положительное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- коэффициент покрытия инвестиций полностью соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 99% от общего капитала организации);
- за последний год получена прибыль от продаж (434 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+212 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за период 01.01–31.12.2024 составила 277 тыс. руб. (+111 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (+1,3 коп. к 0,8 коп. с рубля выручки за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2023)).

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

- низкая величина собственного капитала относительно общей величины активов (1%);
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами имеет значение, не соответствующее нормативному (менее 0,01);
- низкая рентабельность активов (1% за последний год).

Положительно финансовое положение организации характеризует следующий показатель – нормальная финансовая устойчивость по величине собственных оборотных средств.

В ходе анализа был получен лишь один показатель, имеющий критическое значение – коэффициент абсолютной ликвидности значительно ниже нормы.

Согласно проведенному анализу финансовое положение Общество с ограниченной ответственностью "Русмоли" можно оценить как удовлетворительное – основные показатели укладывается в норматив или близки к нему. Финансовое состояние организации позволяет осуществлять эффективную финансово-хозяйственную деятельность, сохраняя возможность для привлечения необходимых кредитных ресурсов.