

Пояснения к бухгалтерской отчетности за 2024 год

Бухгалтерская отчетность сформирована исходя из действующих в РФ правил бухгалтерского учета и отчетности. Общество является субъектом малого и среднего предпринимательства, поэтому применяет упрощенные способы ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности.

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТД"РМП"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6680010004

Код причины постановки на учет (КПП): 668001001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая металлами и металлическими рудами (ОКВЭД 46.72).

2. Основные положения учетной политики:

- в составе внеоборотных активов отражены объекты основных средств, стоимостью более 100 тыс. рублей за единицу. Амортизация начисляется линейным способом, ежемесячно.

- общество не применяет ПБУ 2/2008, ПБУ 8/2010, ПБУ 11/2008, ПБУ 12/2010, ПБУ 16/02, ПБУ 18/02;

-общество использует упрощенные способы учета, предусмотренные ФСБУ 5/2019, ФСБУ 6/2020, ФСБУ 14/2022, ФСБУ 25/2018, ФСБУ 26/2020;

-доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу начисления.

3. Анализ финансового положения

3.1. Структура имущества и источники его формирования

Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3гр.2)	± % ((гр.3гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
Актив						

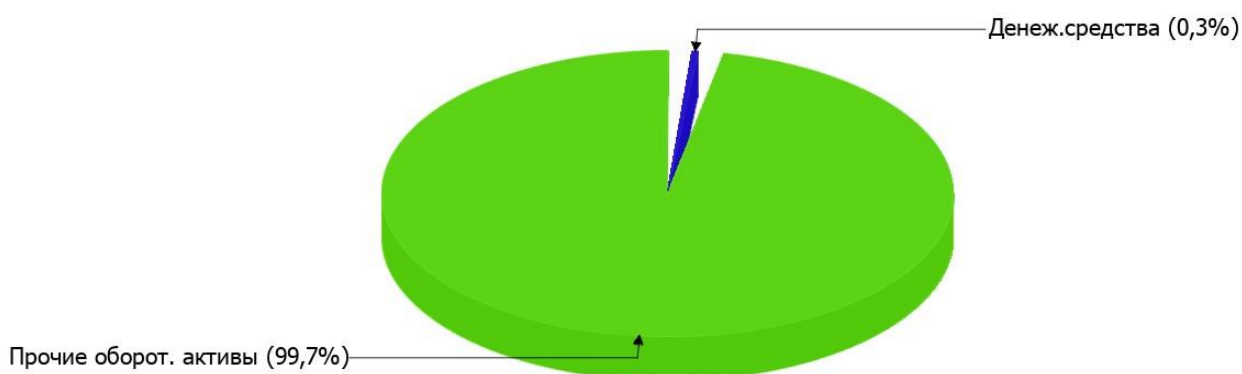
Внеоборотные активы	—	—	—	—	—	—
Оборотные	1 897	13 321	100	100	+11 424	+7 раз
Пассив						
Собственный капитал	532	1 143	28	8,6	+611	+114,8
Долгосрочные обязательства	—	—	—	—	—	—
Краткосрочные обязательства	1 365	12 178	72	91,4	+10 813	+8,9 раза
Валюта баланса	1 897	13 321	100	100	+11 424	+7 раз

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на 31 декабря 2024 г. характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период существенно увеличились (в **7 раз**). Учитывая значительный рост активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на **114,8%**. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов является негативным показателем.

На диаграмме ниже представлена структура активов организации в разрезе основных групп:

Структура активов организации на 31 декабря 2024 г.



Рост активов организации связан, в основном, с ростом показателя по строке "финансовые и другие оборотные активы" на **11 386 тыс. руб.** (или **99,6%** вклада в прирост активов).

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- краткосрочная кредиторская задолженность – **10 813 тыс. руб.** (**94,7%**)

капитал и резервы – 611 тыс. руб. (5,3%)

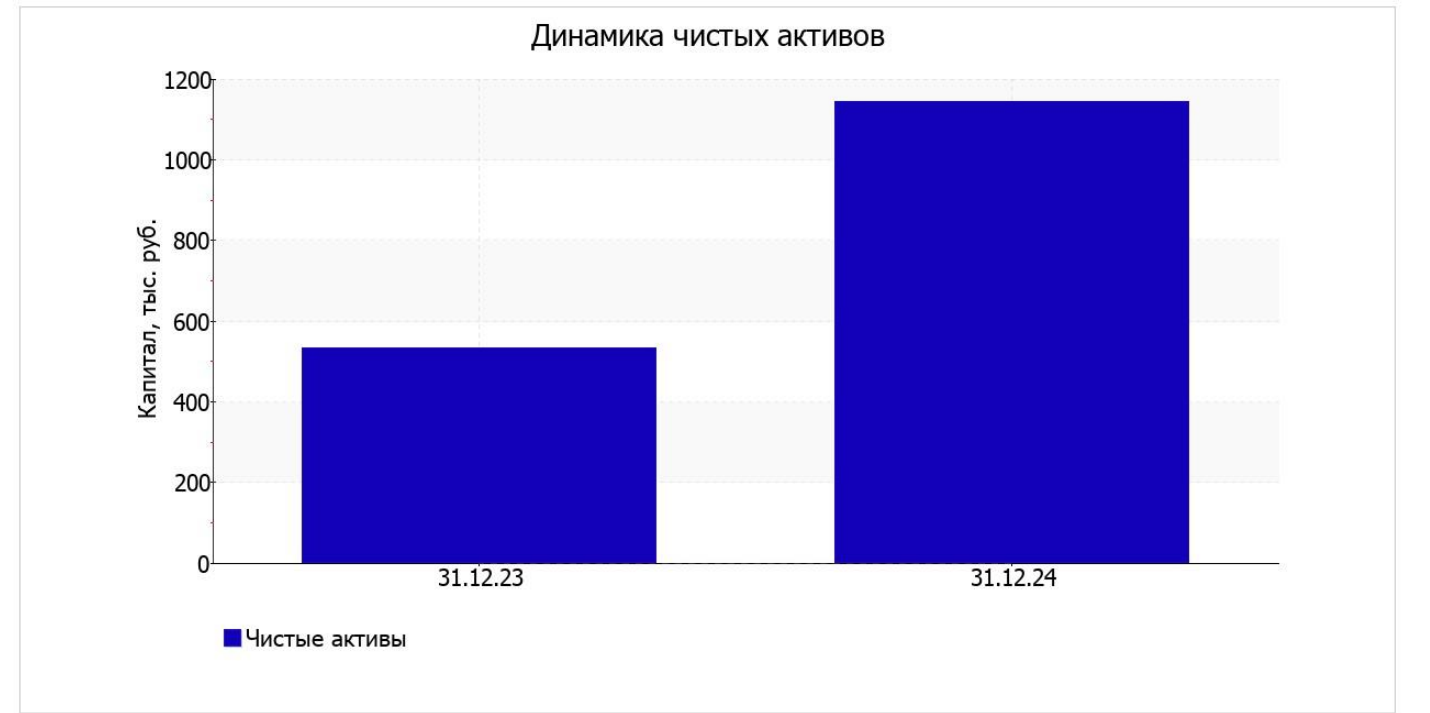
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "запасы" в активе (-2 тыс. руб.).

по состоянию на 31.12.2024 значение собственного капитала составило 1 143,0 тыс. руб., что намного (на 114,8%) превышает значение собственного капитала на начало анализируемого периода (31.12.2023).

3.2. 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	532	1 143	28	8,6	+611	+114,8

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 114,8% 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.



3.3. Анализ финансовой устойчивости организации

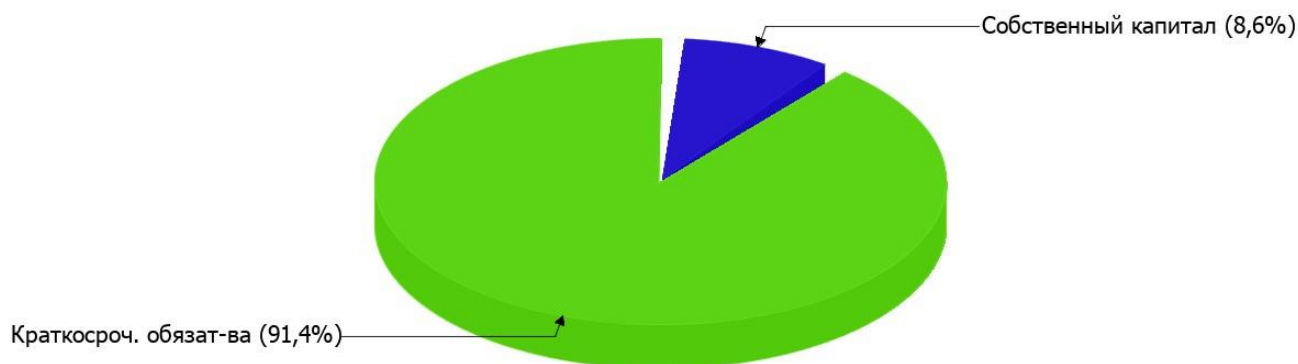
3.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
Коэффициент автономии	0,28	0,09	-0,19	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,28	0,09	-0,19	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,28	0,09	-0,19	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	266	—	-266	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 последний день анализируемого периода (31.12.2024) составил **0,09**. Полученное значение свидетельствует о ее значительной зависимости от кредиторов по причине недостатка собственного капитала. наблюдалось очень сильное уменьшение коэффициента автономии в течение анализируемого периода – на **0,19**.

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: При этом необходимо отметить, что долгосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку полностью отсутствуют.

Структура капитала организации на 31 декабря 2024 г.



на 31 декабря 2024 г. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил **0,09**, вместе с тем, на 31.12.2023 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составлял **0,28** (произошло изменение **-0,19**). на 31.12.2024 значение коэффициента является неудовлетворительным.

за весь рассматриваемый период коэффициент покрытия инвестиций снизился на **0,19** и составил **0,09**. Значение коэффициента на 31 декабря 2024 г. значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **9%**).

Коэффициент краткосрочной задолженности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТД"РМП"

показывает на отсутствие долгосрочной задолженности при 100% краткосрочной.

3.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	1,39	1,09	-0,3	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	<0,01	<0,01	—	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,15 и более.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (**1,09**) не соответствует норме. Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за весь рассматриваемый период коэффициент текущей ликвидности снизился на **-0,3**.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и предыдущий коэффициент, имеет значение ниже нормы (**<0,01**). При этом с начала период коэффициент остался неизменным.

4. Анализ эффективности деятельности организации

4.1. Обзор результатов деятельности

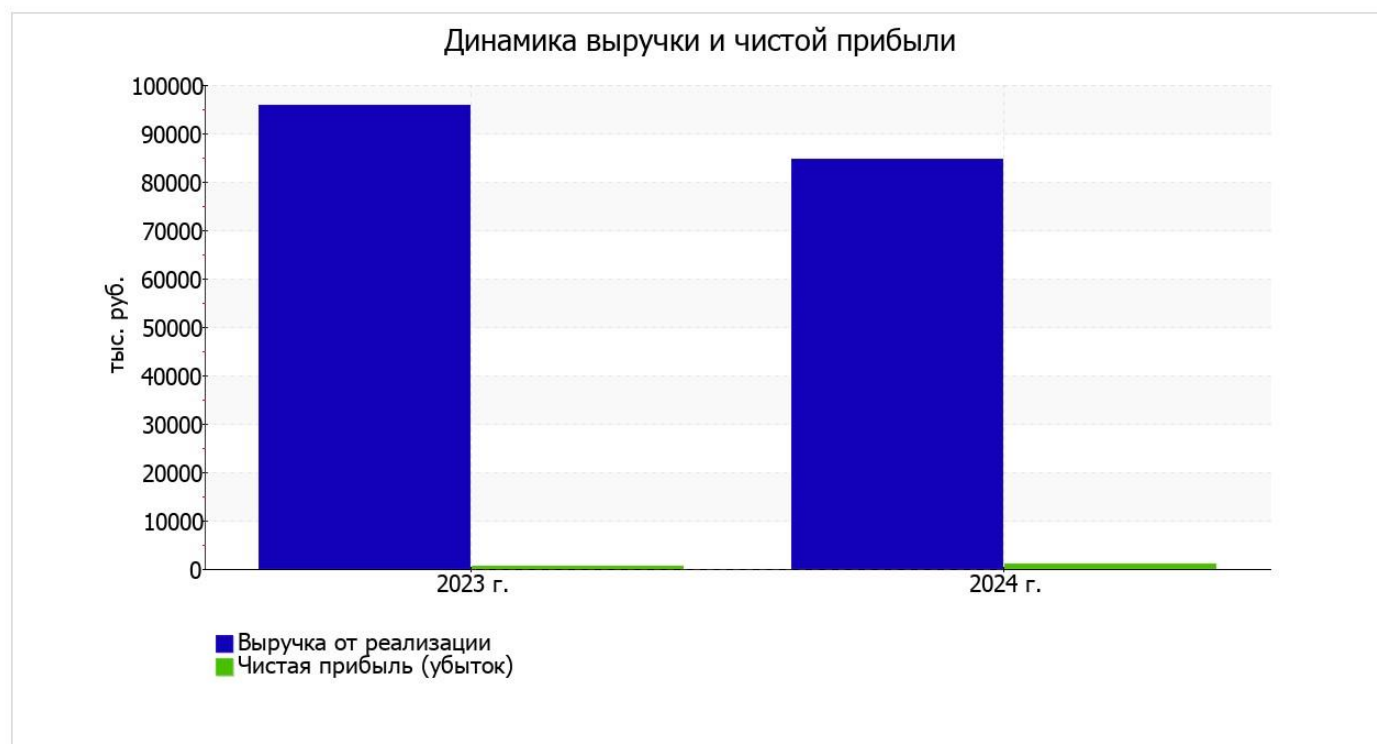
Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТД"РМП" за весь анализируемый период приведены ниже в таблице.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере **1 546** тыс. руб., что составляет 1,8% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на **951** тыс. руб., или на **159,8%**.

По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на **11 308** и **12 259** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (**-12,9%**) опережает изменение выручки (**-11,8%**)

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	95 900	84 592	-11 308	-11,8	90 246
2. Расходы по обычным видам деятельности	95 305	83 046	-12 259	-12,9	89 176
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	595	1 546	+951	+159,8	1 071
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	57	-100	-157	↓	-22
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	652	1 446	+794	+121,8	1 049
6. Проценты к уплате	—	29	+29	—	15
7. Налоги на прибыль (доходы)	131	284	+153	+116,8	208
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	521	1 133	+612	+117,5	827

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



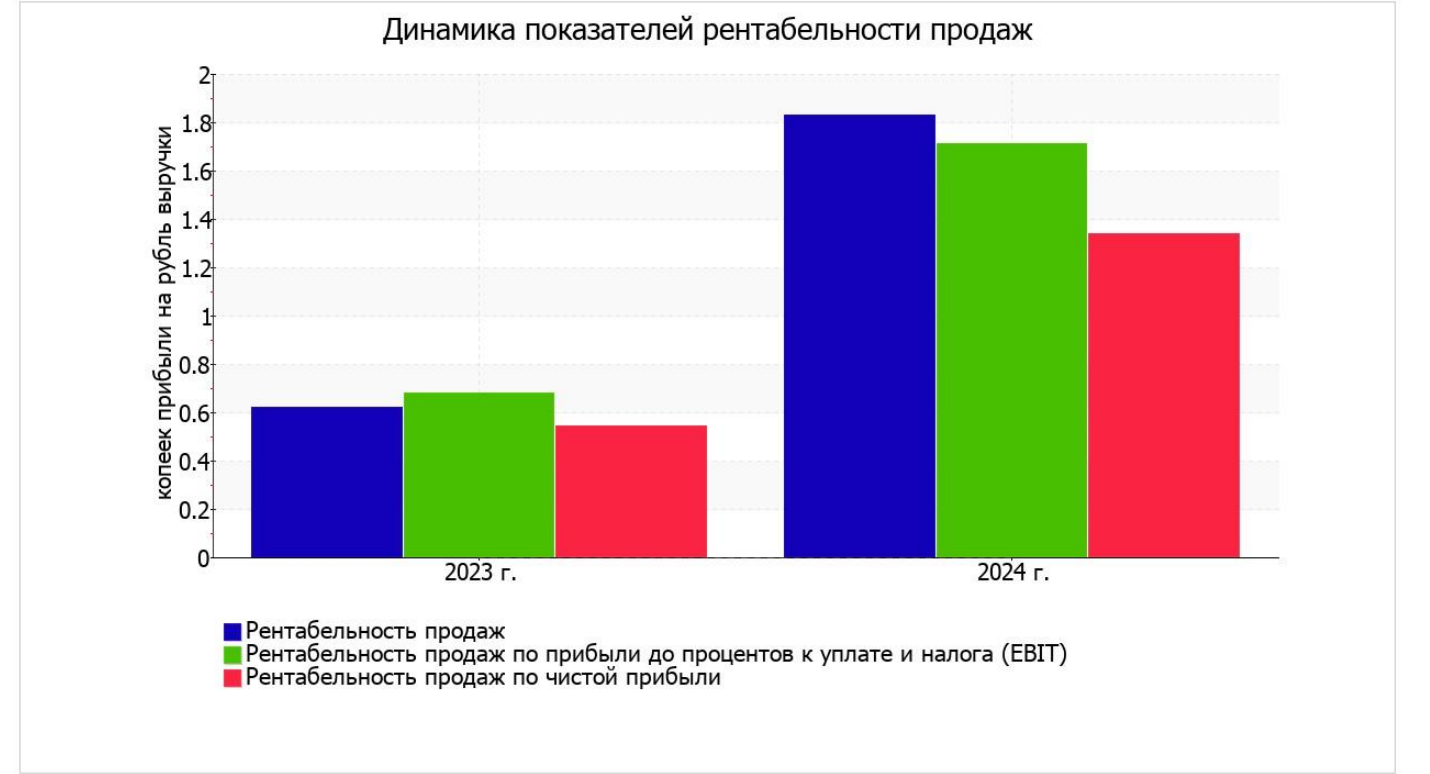
4.2. Анализ рентабельности

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 4%.	0,6	1,8	+1,2	+194,6
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	0,7	1,7	+1	+151,4
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	0,5	1,3	+0,8	+146,5

[За последний период] организация получила прибыль как от продаж, так и в целом от финансово-хозяйственной деятельности, что и обусловило положительные значения всех трех представленных в таблице показателей рентабельности.

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере **1,8** копеек с каждого рубля выручки от реализации. При этом имеет место положительная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (**+1,2** коп.).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (EBIT) к выручке организации, за период 01.01–31.12.2024 составила **1,7%**. То есть в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТД"РМП" содержалось **1,7** коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



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)	134,9	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 17% и более.
Рентабельность активов (ROA)	14,8	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.

Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	172,2	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 1,349 руб.

рентабельность активов за 2024 год демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению, равное 14,8%.

4.3. 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.)	33	11,1
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)	29	12,5
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 142 и менее дн.)	33	11,1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	4	100,7

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

Оборачиваемость активов в течение анализируемого периода показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 33 календарных дня.

5. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

"ТД"РМП" в течение анализируемого периода

С исключительно хорошей стороны финансовое положение и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТД"РМП" характеризуют следующие показатели:

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за весь рассматриваемый период наблюдалось увеличение чистых активов; отличная рентабельность активов (**14,8%** за 2024 год); рост рентабельности продаж (**+1,2** процентных пункта от рентабельности **0,6%** за аналогичный период года, предшествующего отчётному); абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств; за последний год получена прибыль от продаж (**1 546** тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+951 тыс. руб.); чистая прибыль за период 01.01–31.12.2024 составила **1 133** тыс. руб. (+612 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года); рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (**+1** коп. к **0,7** коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Анализ выявил следующие отрицательные показатели финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТД"РМП":

- низкая величина собственного капитала относительно общей величины активов (**9%**); значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (**0,09**) не соответствует нормативному значению; коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в нормативное значение; отрицательная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

Показатели финансового положения организации, имеющие критические значения:

- значительно ниже нормального значения коэффициент абсолютной ликвидности; коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **9%** (нормальное значение для данной отрасли: 65% и более)).

Согласно проведенному анализу финансовое положение ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТД"РМП" можно оценить как удовлетворительное – основные показатели укладываются в норматив или близки к нему. Финансовое состояние организации позволяет осуществлять эффективную финансово-хозяйственную деятельность, сохраняя возможность для привлечения необходимых кредитных ресурсов.