

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ИН КОСМЕТИКС"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 3906114394

Код причины постановки на учет (КПП): 390601001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая неспециализированная (ОКВЭД 46.90).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

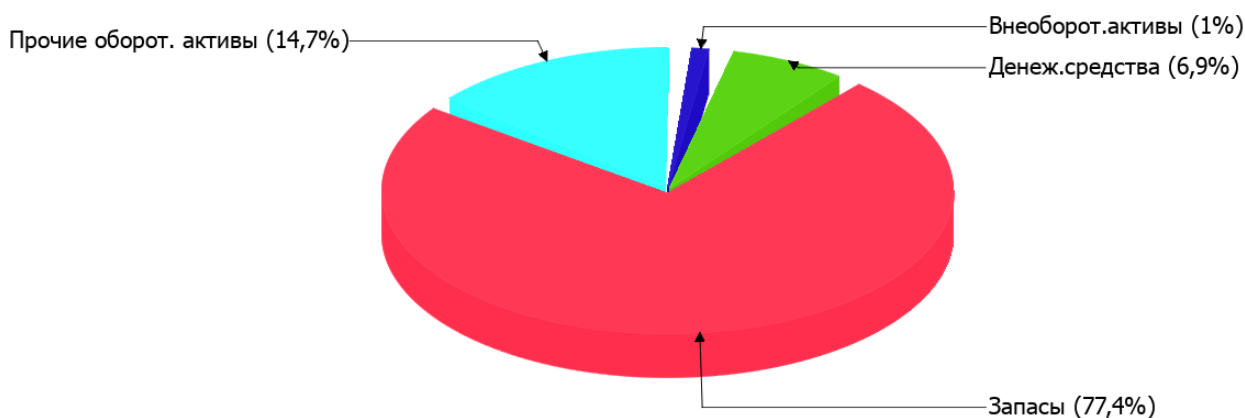
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
Актив						
Внеоборотные активы	139	429	0,4	1	+290	+3,1 раза
Оборотные	36 464	41 547	99,6	99	+5 083	+13,9
Пассив						
Собственный капитал	26 230	32 196	71,7	76,7	+5 966	+22,7
Долгосрочные обязательства	5 033	5 033	13,8	12	–	–
Краткосрочные обязательства	5 340	4 747	14,6	11,3	-593	-11,1
Валюта баланса	36 603	41 976	100	100	+5 373	+14,7

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на 31.12.2024 характеризуются большой долей (99%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период увеличились на 5 373 тыс. руб. (на 14,7%). Учитывая рост активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 22,7%. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов следует рассматривать как положительный фактор.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено 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):

- финансовые и другие оборотные активы – 2 446 тыс. руб. (45,5%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 1 480 тыс. руб. (27,5%)
- запасы – 1 157 тыс. руб. (21,5%)
- материальные внеоборотные активы – 290 тыс. руб. (5,4%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост произошел по строке "капитал и резервы" (+5 966 тыс. руб., или 100% вклада в прирост пассивов организации за весь анализируемый период).

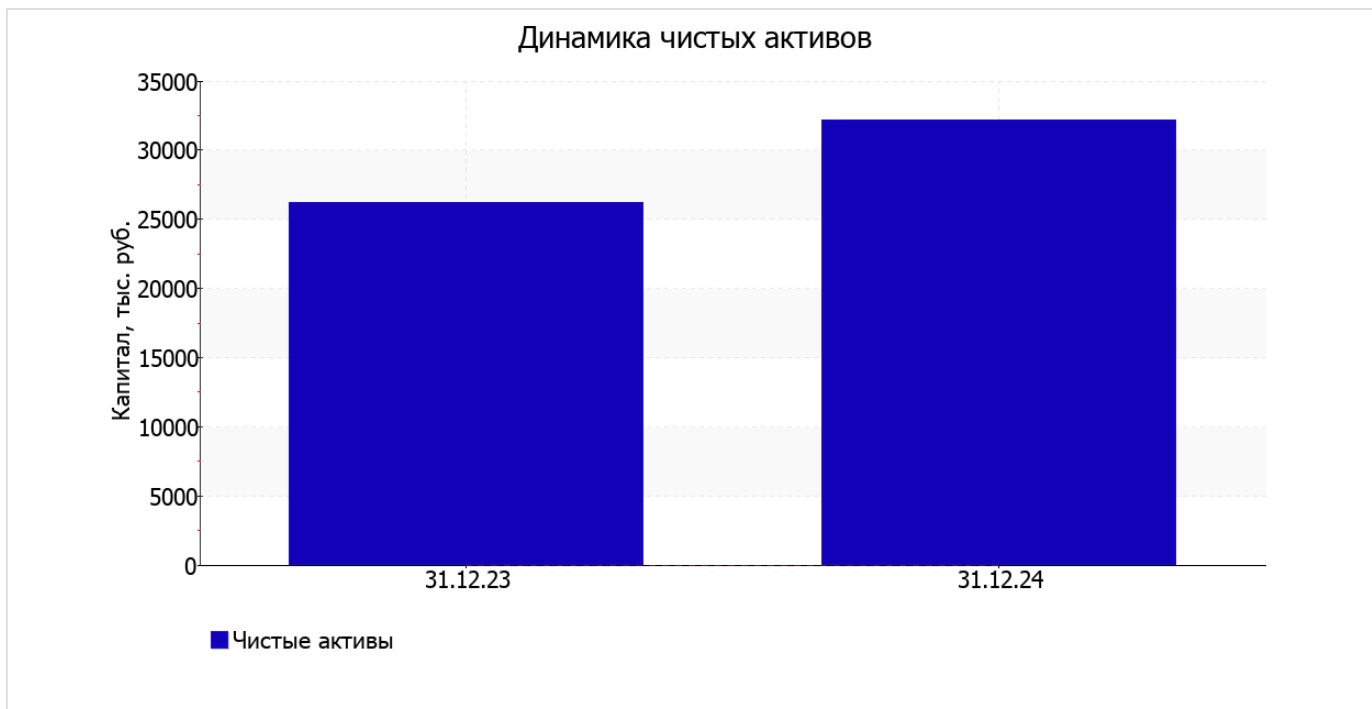
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "краткосрочная кредиторская задолженность" в пассиве (-493 тыс. руб.).

на 31.12.2024 собственный капитал организации равнялся 32 196,0 тыс. руб. за год произошел существенный рост собственного капитала, на 5 966,0 тыс. руб., или на 22,7%.

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	26 230	32 196	71,7	76,7	+5 966	+22,7

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того следует отметить увеличение чистых активов на 22,7% 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. Наглядное изменение чистых активов представлено на следующем графике.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

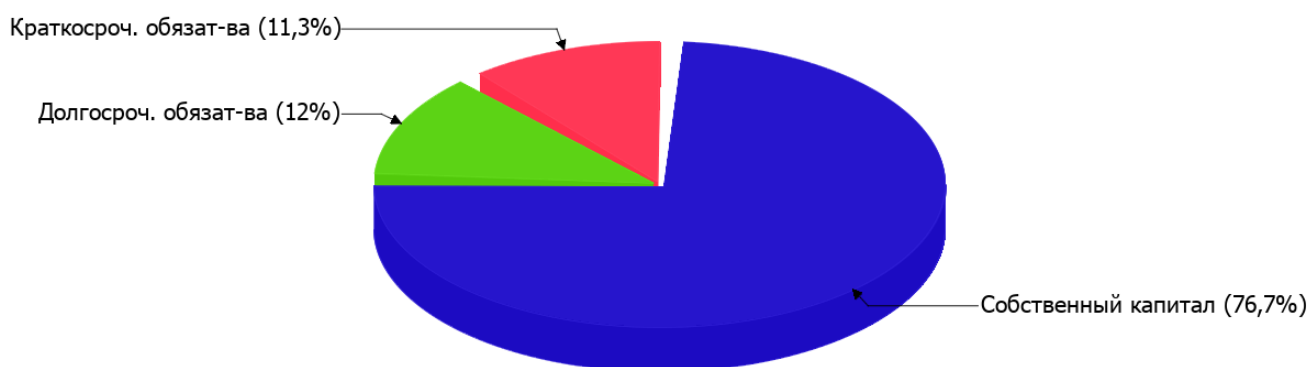
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
Коэффициент автономии	0,72	0,77	+0,05	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,72	0,76	+0,04	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,85	0,89	+0,04	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,83	0,98	+0,15	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,51	0,49	-0,02	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода составил **0,77**. Полученное значение говорит о слишком осторожном отношении ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ИН КОСМЕТИКС" к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет **77%** в общем капитале организации). коэффициент автономии за весь анализируемый период заметно вырос (на **0,05**).

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:

Структура капитала организации на 31 декабря 2024 г.



на последний день анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил **0,76**, хотя по состоянию на 31.12.2023 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами был ниже – **0,72** (т.е. рост составил **0,04**). коэффициент по состоянию на 31.12.2024 демонстрирует очень хорошее значение.

коэффициент покрытия инвестиций в течение анализируемого периода увеличился на **0,04** и составил **0,89**. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода (31.12.2024) полностью соответствует нормативному значению.

коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31.12.2024 равнялся **0,98**. При этом на 31.12.2023 коэффициент обеспеченности материальных запасов составлял **0,83** (имел место рост на **0,15**). на 31 декабря 2024 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно охарактеризовать как вполне соответствующее нормальному.

Коэффициент краткосрочной задолженности организации показывает на практически равное соотношение краткосрочной и долгосрочной задолженности (48,5% и 51,5% соответственно). При этом за весь анализируемый период доля краткосрочной задолженности уменьшилась на 2,9%.

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	6,83	8,75	+1,92	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 1,8.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,27	0,61	+0,34	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,15.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью укладывается в норму (**8,75** при нормативном значении 1,8). При этом за последний год коэффициент текущей ликвидности вырос на **1,92**.

Второй коэффициент, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и их эквивалентов, имеет значение, соответствующее допустимому (**0,61**). [За весь период] коэффициент абсолютной ликвидности вырос на **0,34**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

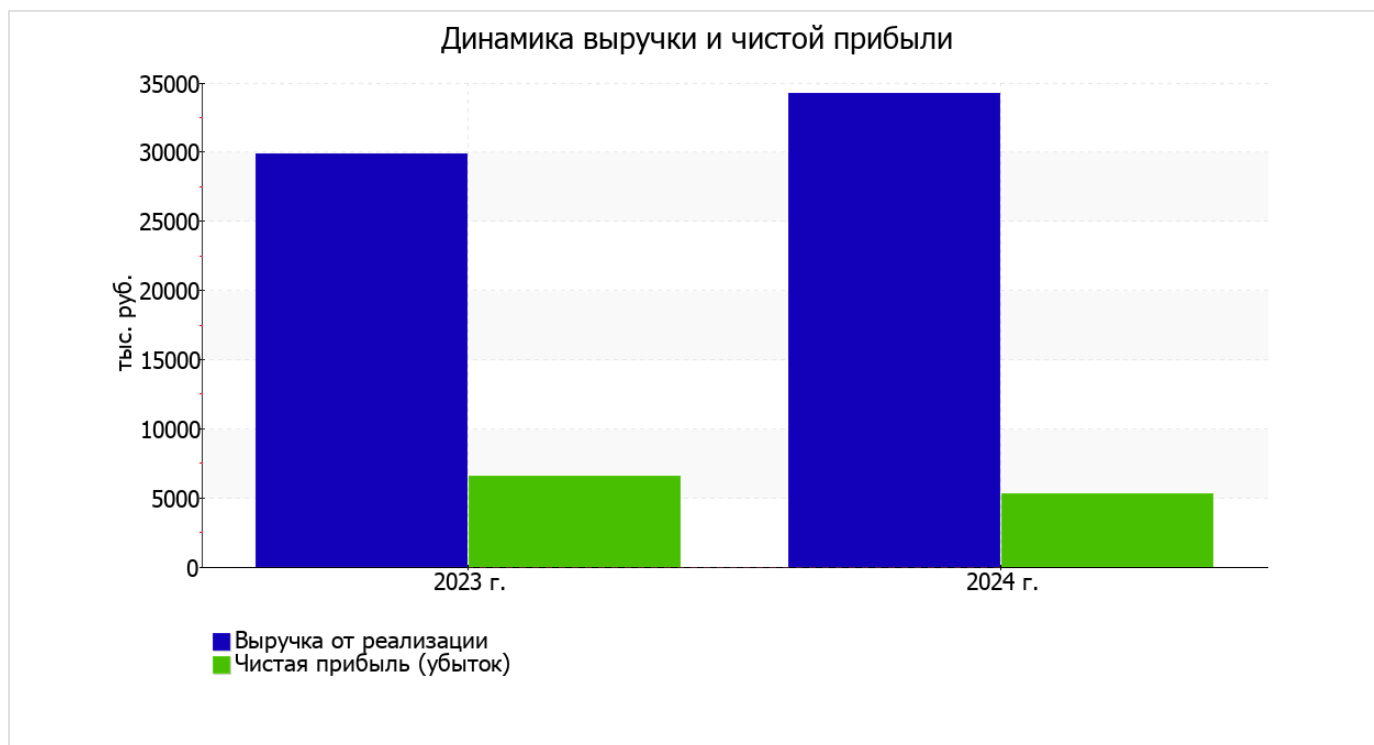
В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ИН КОСМЕТИКС" в течение анализируемого периода и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь анализируемый период организация получила прибыль от продаж в размере **6 713** тыс. руб., что составляет 19,6% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на **479** тыс. руб., или на **6,7**%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на **4 323** и **4 802** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (**+21,1**%) опережает изменение выручки (**+14,5**%)

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	29 900	34 223	+4 323	+14,5	32 062
2. Расходы по обычным видам деятельности	22 708	27 510	+4 802	+21,1	25 109
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	7 192	6 713	-479	-6,7	6 953
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	197	-650	-847	↓	-227
5. ЕВГТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	7 389	6 063	-1 326	-17,9	6 726
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налоги на прибыль (доходы)	839	744	-95	-11,3	792
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	6 550	5 319	-1 231	-18,8	5 935

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



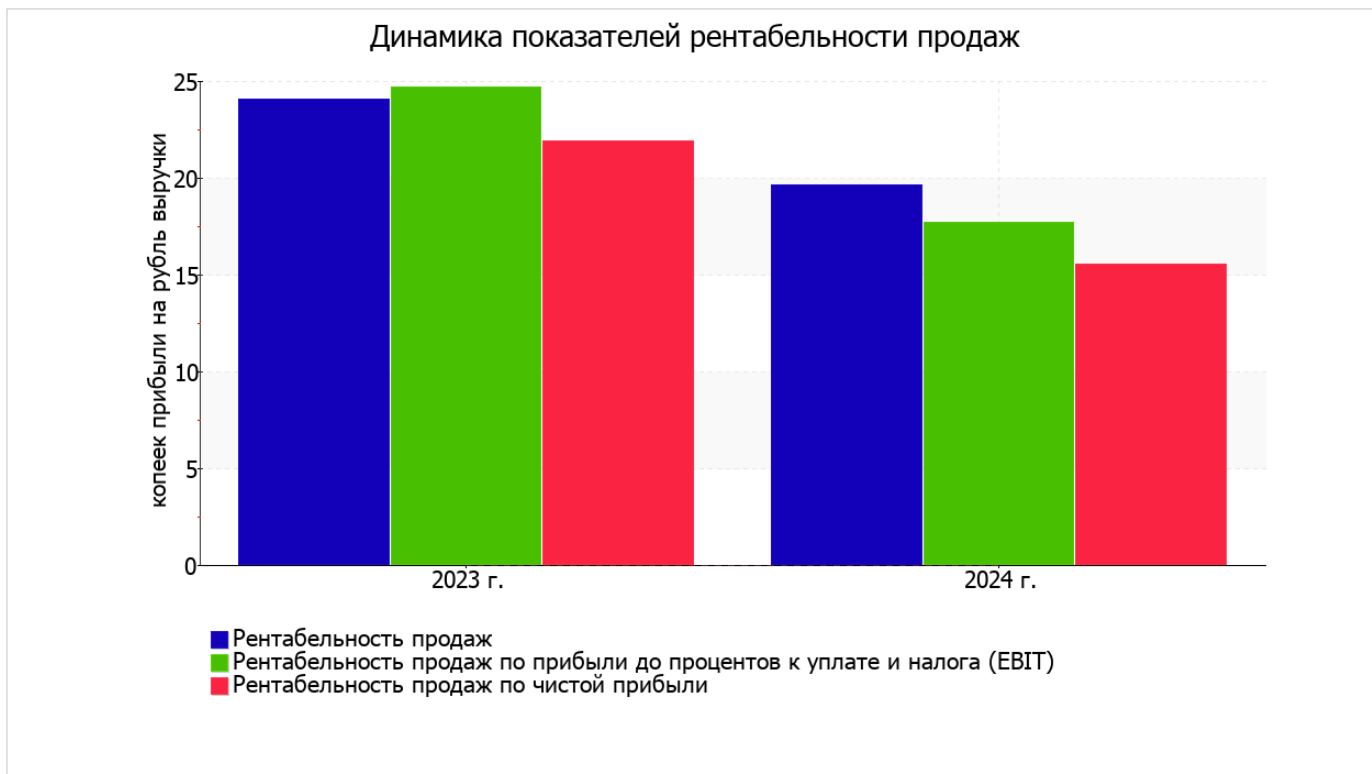
3.2. Анализ рентабельности

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 4%.	24,1	19,6	-4,5	-18,5
2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	24,7	17,7	-7	-28,3
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 2%.	21,9	15,5	-6,4	-29,1

[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.

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет **19,6%** от полученной выручки. Однако имеет место падение рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчетному, (-4,5%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за последний год составил **17,7%**. То есть в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ИН КОСМЕТИКС" содержалось **17,7** 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)	18,2	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 17% и более.
Рентабельность активов (ROA)	13,5	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	17,7	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил **0,182** руб. чистой прибыли.

за 2024 год значение рентабельности активов, равное **13,5%**, можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному.

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 среднечасовой выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 131 и менее дн.)	417	0,9
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднечасовой себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 32 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднечасовой выручке)	7	54,2
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднечасовой выручке; нормальное значение для данной отрасли: 142 и менее дн.)	420	0,9
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднечасовой выручке)	312	1,2

* 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 420 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 "ИН КОСМЕТИКС" за год.

Приведенные ниже 7 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует исключительно хорошее значение – **0,76**;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- отличная рентабельность активов (**13,5%** за последний год);
- положительная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет **89%** от общего капитала организации).

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

- доля собственного капитала неоправданно высока (**77%**);
- нормальная финансовая устойчивость по величине собственных оборотных средств;
- за период 01.01–31.12.2024 получена прибыль от продаж (**6 713** тыс. руб.), но наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-479 тыс. руб.);
- чистая прибыль за период с 01.01.2024 по 31.12.2024 составила **5 319** тыс. руб.

С негативной стороны результаты деятельности организации характеризуют следующие показатели:

- значительное падение прибыльности продаж (**-4,5** процентных пункта от рентабельности за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2023) равной **24,1%**);
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (**-7** коп. от данного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчетному).

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.