Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РЕТРО - СИБ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 4207040487

Код причины постановки на учет (КПП): 420501001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля розничная фотоаппаратурой, оптическими приборами и средствами измерений, кроме очков, в специализированных магазинах (ОКВЭД 47.78.1).

2. Анализ финансового положения

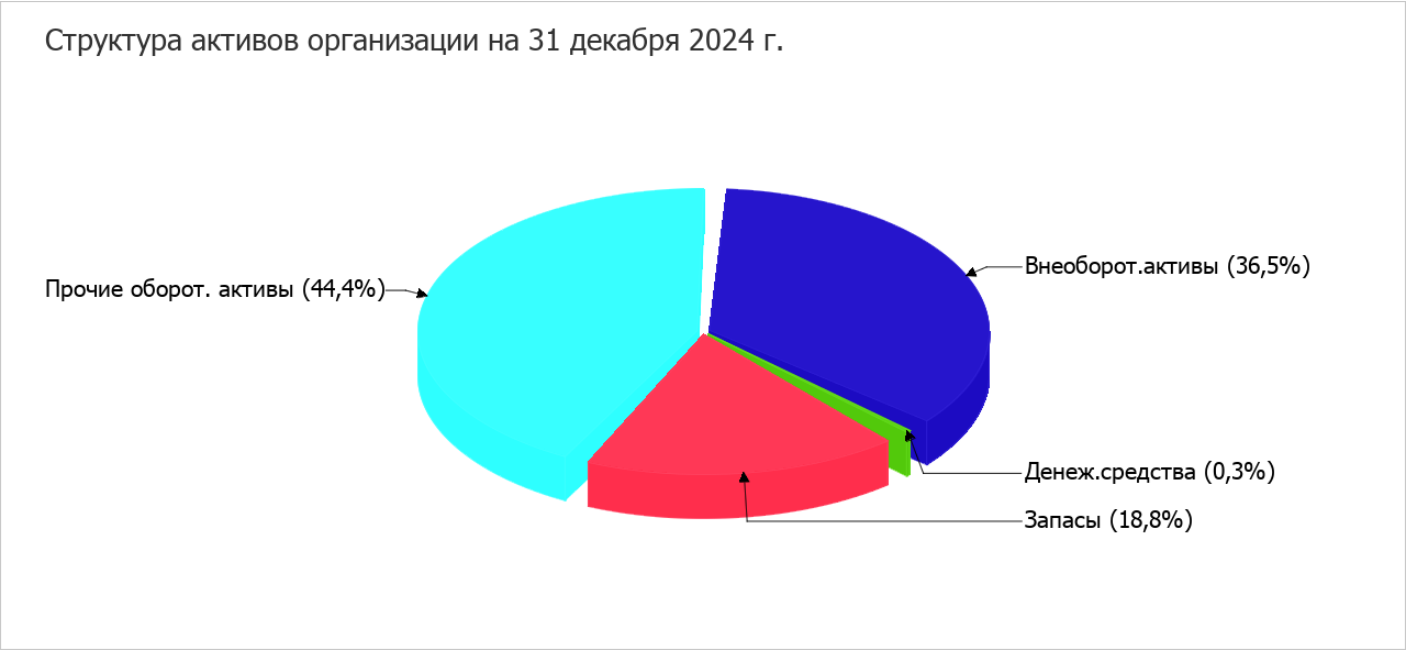
2.1. Структура имущества и источники его формирования

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	12 832	12 020	38,3	36,5	-812	-6,3
Оборотные	20 652	20 956	61,7	63,5	+304	+1,5
Пассив						
Собственный капитал	32 690	32 691	97,6	99,1	+1	+<0,1
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	794	285	2,4	0,9	-509	-64,1
Валюта баланса	33 484	32 976	100	100	-508	-1,5

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на последний день анализируемого периода характеризуются соотношением: 36,5% внеоборотных активов и 63,5% текущих. Активы организации за весь период практически не изменились. Величина активов организации практически не изменилась, но собственный капитал увеличился на <0,1%, что, в целом, говорит о позитивном изменении имущественного положения организации.

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



Снижение величины активов организации связано со снижением следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех отрицательно изменившихся статей):

- материальные внеоборотные активы – 812 тыс. руб. (53%)
- финансовые и другие оборотные активы – 548 тыс. руб. (35,7%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 173 тыс. руб. (11,3%)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- краткосрочная кредиторская задолженность – 264 тыс. руб. (51,9%)
- краткосрочные заемные средства – 245 тыс. руб. (48,1%)

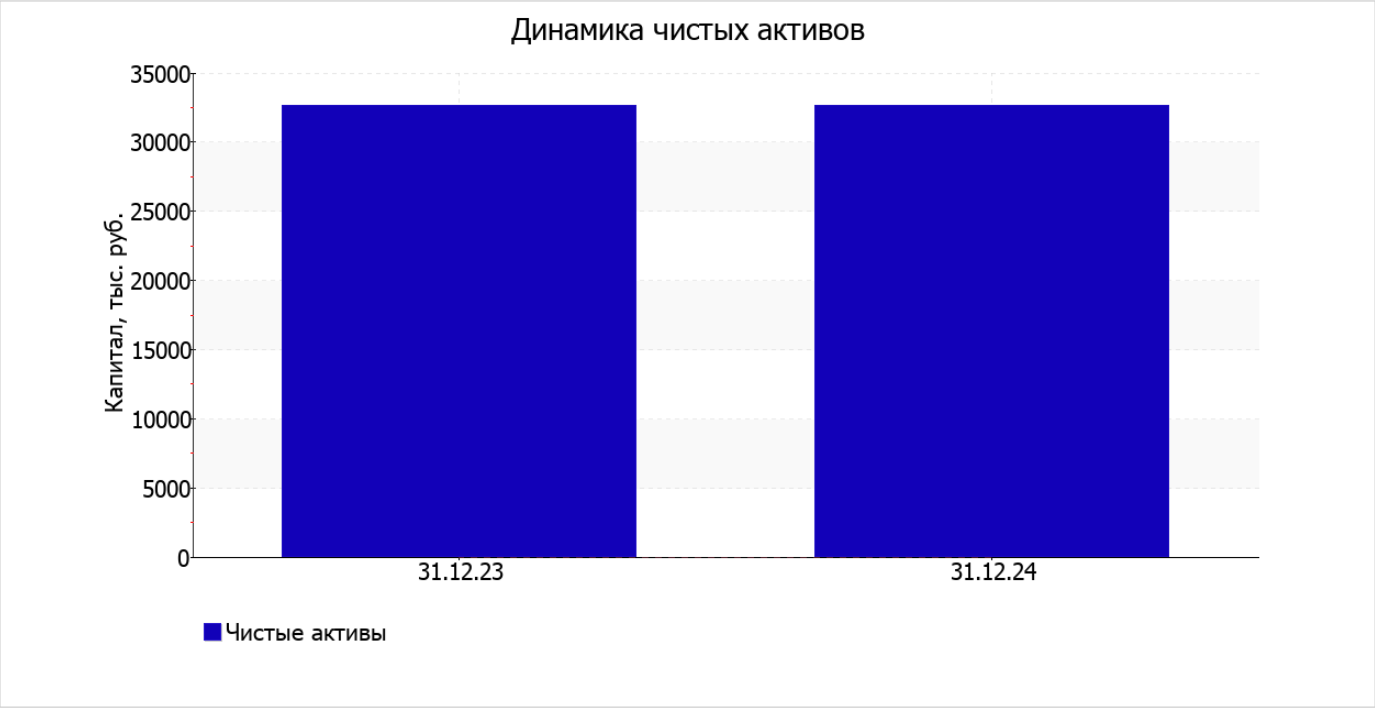
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "запасы" в активе и "капитал и резервы" в пассиве (+1 025 тыс. руб. и +1 тыс. руб. соответственно).

на последний день анализируемого периода собственный капитал организации равнялся 32 691,0 тыс. руб. за весь рассматриваемый период собственный капитал организации несущественно вырос.

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	32 690	32 691	97,6	99,1	+1	+<0,1

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Ниже на графике представлено изменение чистых активов организации.



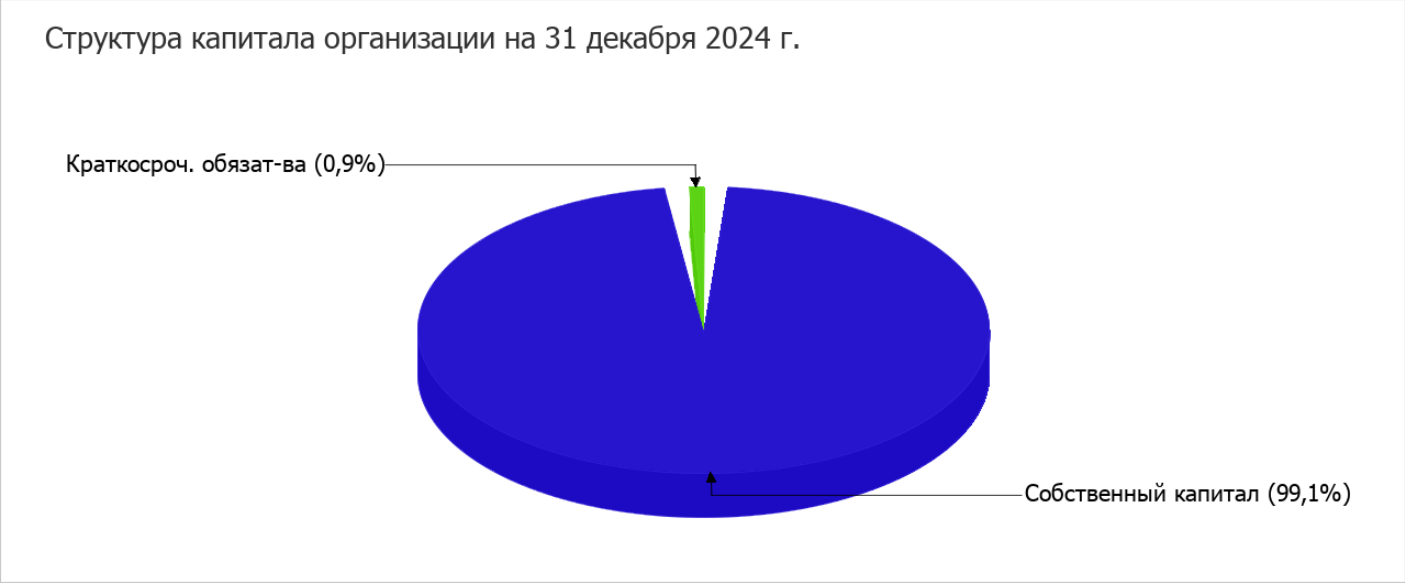
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,98	0,99	+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	0,96	0,99	+0,03	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: 0,7 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	3,83	3,33	-0,5	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 составил 0,99. Полученное значение говорит о слишком осторожном отношении ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РЕТРО - СИБ" к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет 99% в общем капитале организации). за весь анализируемый период имел место незначительный рост коэффициента автономии.

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



за весь анализируемый период наблюдалось небольшое повышение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами с 0,96 до 0,99 (+0,03). на 31.12.2024 значение коэффициента является, без сомнения, хорошим.

коэффициент покрытия инвестиций за весь анализируемый период практически не изменился, составив 0,99 (+0,01). Значение коэффициента на 31.12.2024 вполне соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 99%).

за весь рассматриваемый период наблюдалось ощутимое снижение коэффициента обеспеченности материальных запасов до 3,33 (на 0,5). на 31 декабря 2024 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов характеризуется как очень хорошее.

Коэффициент краткосрочной задолженности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РЕТРО - СИБ" 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	26,01	73,53	+47,52	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 1,9.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,33	0,3	-0,03	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,2.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью укладывается в норму (73,53 при нормативном значении 1,9). [За весь период] коэффициент текущей ликвидности вырос на 47,52.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и предыдущий коэффициент, имеет значение, соответствующее норме (0,3). Несмотря на это следует отметить, что за весь анализируемый период коэффициент абсолютной ликвидности снизился на -0,03.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

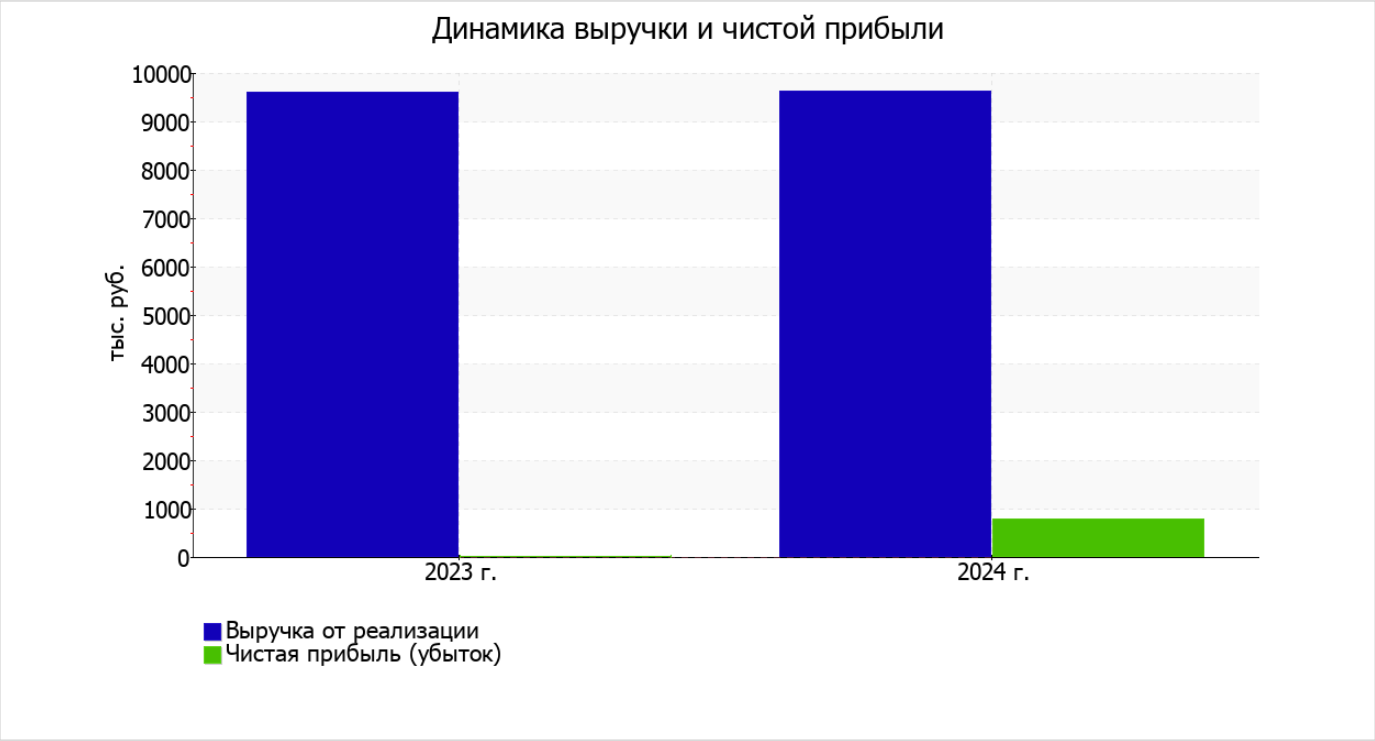
В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РЕТРО - СИБ" за весь рассматриваемый период и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за последний год организация получила прибыль от продаж в размере 1 279 тыс. руб., что равняется 13,3% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 808 тыс. руб., или на 171,5%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем наблюдался рост выручки от продаж на 19 тыс. руб. при одновременном снижении на 789 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	9 606	9 625	+19	+0,2	9 616
2. Расходы по обычным видам деятельности	9 135	8 346	-789	-8,6	8 741
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	471	1 279	+808	+171,5	875
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-178	-196	-18	↓	-187
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	293	1 083	+790	+3,7 раза	688
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	292	294	+2	+0,7	293
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	1	789	+788	+789 раз	395

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



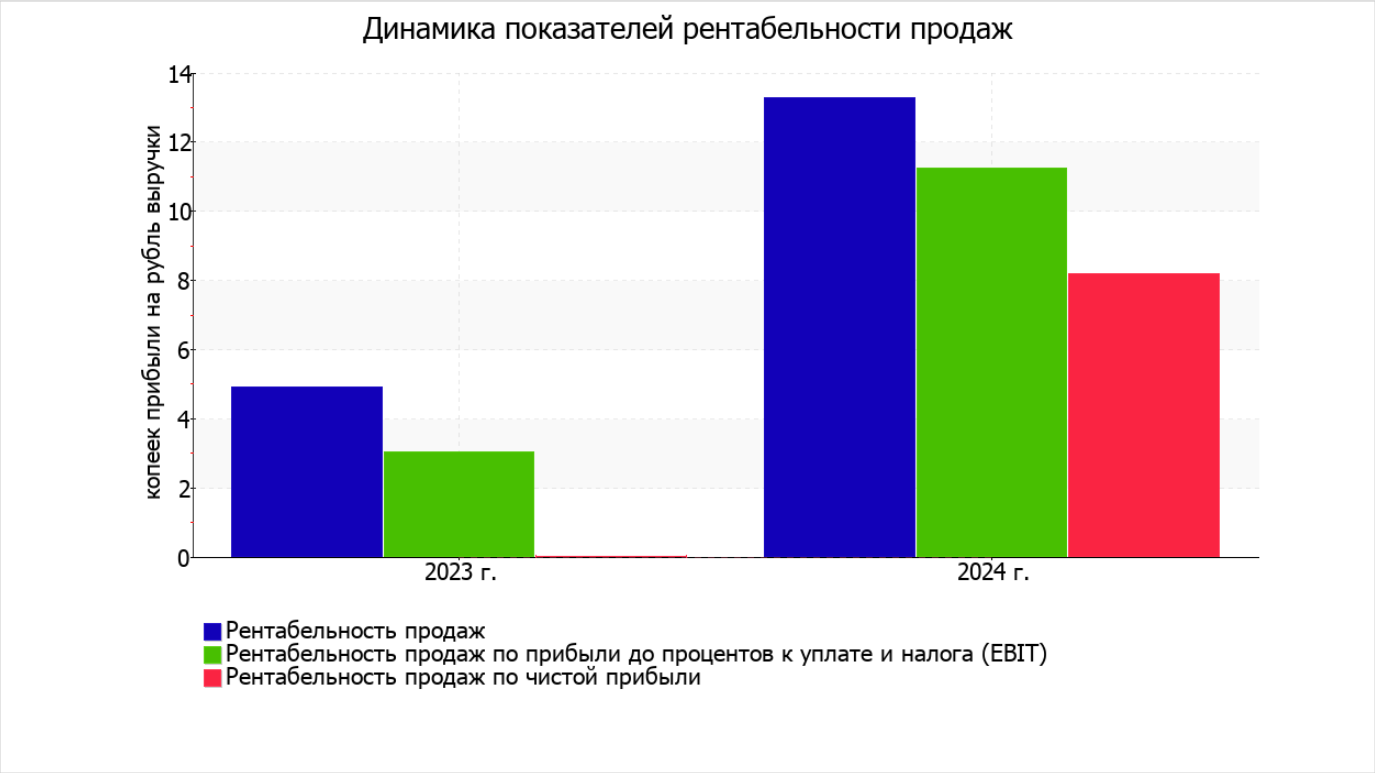
3.2. Анализ рентабельности

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: 6% и более.	4,9	13,3	+8,4	+171
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	3,1	11,3	+8,2	+3,7 раза
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.	<0,1	8,2	+8,2	+787,4 раза

Представленные в таблице показатели рентабельности за последний год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РЕТРО - СИБ".

Рентабельность продаж за последний год составила 13,3%. К тому же имеет место положительная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2023) (+8,4%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за период с 01.01.2024 по 31.12.2024 составил 11,3%. Это значит, что в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РЕТРО - СИБ" содержалось 11,3 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)	2,4	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: не менее 20%.
Рентабельность активов (ROA)	2,4	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 10% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	3,3	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил 0,024 руб. чистой прибыли.

за 2024 год значение рентабельности активов, равное 2,4%, является неудовлетворительным.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

В следующей таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата вложенных в предпринимательскую деятельность денежных 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: 108 и менее дн.)	791	0,5
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 47 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	16	23
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 124 дн.)	1 264	0,3
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	1 243	0,3

* 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 1264 календарных дня.

4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения (по состоянию на 31.12.2024) и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РЕТРО - СИБ" за год.

Приведенные ниже 10 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за весь анализируемый период наблюдалось увеличение чистых активов;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует исключительно хорошее значение – 0,99;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- положительная динамика рентабельности продаж (+8,4 процентных пункта от рентабельности 4,9% за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- коэффициент покрытия инвестиций полностью соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 99% от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за последний год получена прибыль от продаж (1 279 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+808 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила 789 тыс. руб. (+788 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (+8,2 коп. к 3,1 коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Приведенные ниже 2 показателя финансового положения организации имеют положительные значения:

- доля собственного капитала неоправданно высока (99%);
- увеличение собственного капитала организации при том что, активы ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РЕТРО - СИБ" практически остались на том же уровне.

Негативно результаты деятельности организации характеризует следующий показатель – недостаточная рентабельность активов (2,4% за последний год).

Полученные значения показателей свидетельствуют о хорошем финансовом состоянии организации, ее способности как минимум в краткосрочной перспективе отвечать по своим обязательствам. Организации с подобными финансовыми показателями имеют хорошие возможности для расширения своей деятельности за счет привлечения кредитных ресурсов.