Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДАРЦ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5035011683

Код причины постановки на учет (КПП): 503501001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля розничная преимущественно пищевыми продуктами, включая напитки, и табачными изделиями в неспециализированных магазинах (ОКВЭД 47.11).

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	42 758	37 897	51	43,2	-4 861	-11,4
Оборотные	41 026	49 822	49	56,8	+8 796	+21,4
Пассив						
Собственный капитал	21 371	23 463	25,5	26,7	+2 092	+9,8
Долгосрочные обязательства	6 749	6 749	8,1	7,7	–	–
Краткосрочные обязательства	55 664	57 507	66,4	65,6	+1 843	+3,3
Валюта баланса	83 784	87 719	100	100	+3 935	+4,7

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на 31.12.2024 характеризуются соотношением: 43,2% внеоборотных активов и 56,8% текущих. Активы организации за весь период изменились несущественно (на 4,7%). Отмечая увеличение активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 9,8%. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:



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 – 9 021 тыс. руб. (63,9%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 5 106 тыс. руб. (36,1%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- капитал и резервы – 2 092 тыс. руб. (53,2%)
- краткосрочные заемные средства – 1 843 тыс. руб. (46,8%)

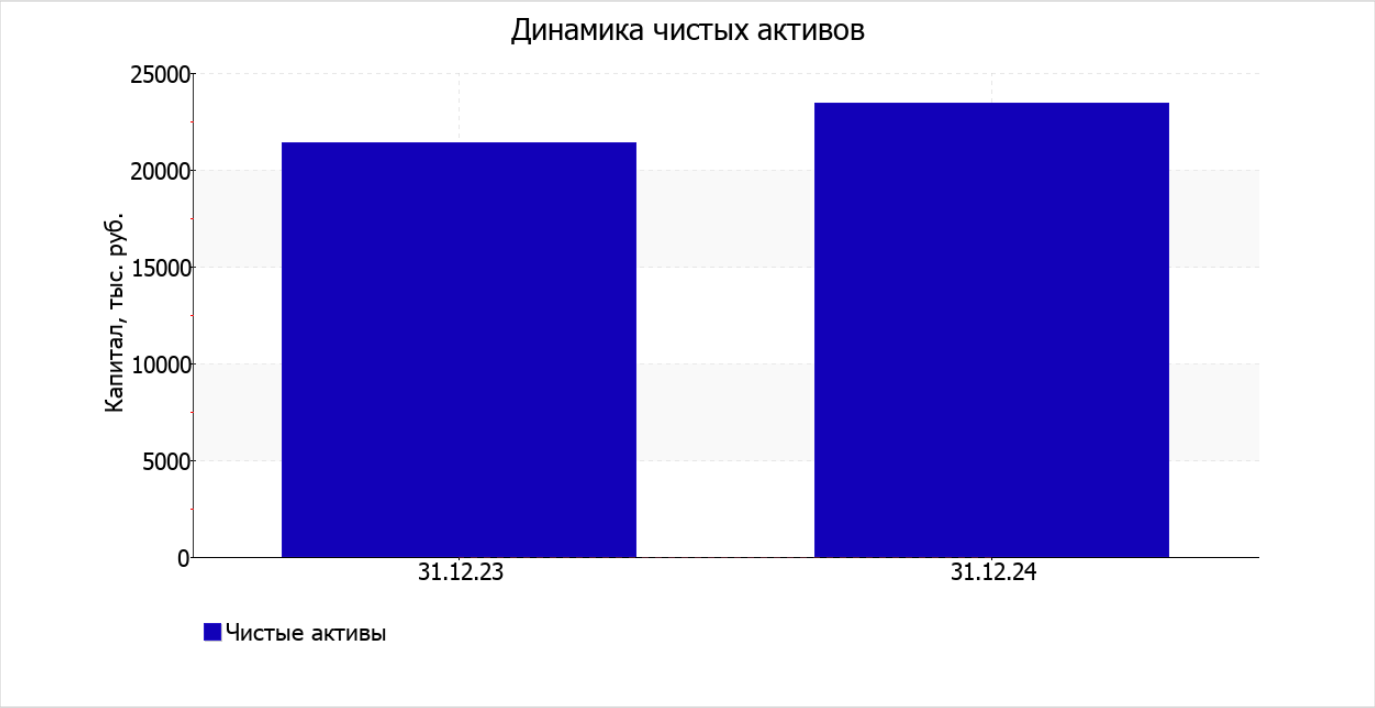
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "финансовые и другие оборотные активы" в активе (-5 331 тыс. руб.).

в течение анализируемого периода собственный капитал организации увеличился на 2 092,0 тыс. руб., или на 9,8% и составил 23 463,0 тыс. руб.

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	21 371	23 463	25,5	26,7	+2 092	+9,8

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же, определив текущее состояние показателя, следует отметить увеличение чистых активов на 9,8% в течение анализируемого периода. 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.



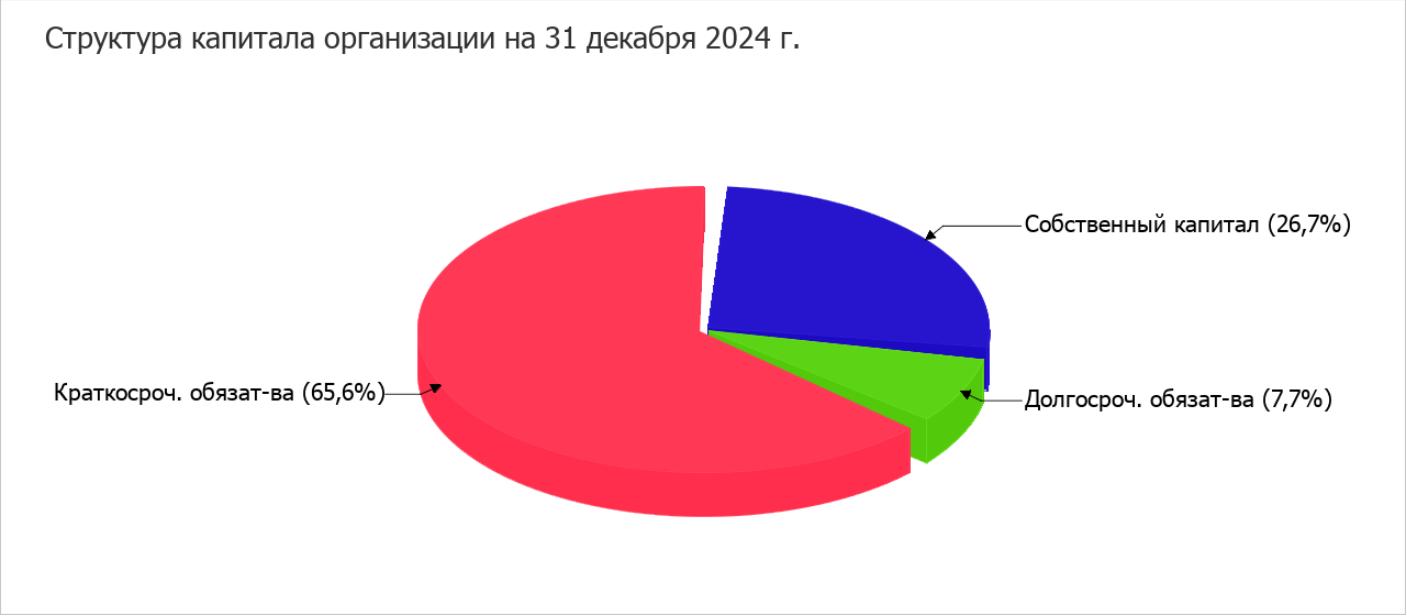
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,26	0,27	+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	-0,52	-0,29	+0,23	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,34	0,34	–	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,7.
Коэффициент обеспеченности запасов	-0,97	-0,47	+0,5	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,89	0,89	–	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода составил 0,27. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение свидетельствует о ее значительной зависимости от кредиторов по причине недостатка собственного капитала. коэффициент автономии за год несколько вырос (на 0,01).

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2024 г. равнялся -0,29; это на 0,23 превышает значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на первый день анализируемого периода (31 декабря 2023 г.). на последний день анализируемого периода значение коэффициента не соответствует нормативному и находится в области критических значений.

в течение анализируемого периода отмечен некоторый рост коэффициента покрытия инвестиций с 0,34 до 0,34. Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2024 значительно ниже допустимой величины (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 34%).

коэффициент обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода составил -0,47. за весь рассматриваемый период наблюдался значительный рост коэффициента обеспеченности материальных запасов, на 0,5. на последний день анализируемого периода значение коэффициента обеспеченности материальных запасов не соответствует нормативному, находясь в области критических значений.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (89,5% и 10,5% соответственно). При этом в течение анализируемого периода доля долгосрочной задолженности фактически не изменилась.

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	0,74	0,87	+0,13	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,9 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,02	0,1	+0,08	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение ниже нормы (0,87 против нормативного значения 1,9). Несмотря на это следует отметить положительную динамику – в течение анализируемого периода коэффициент текущей ликвидности вырос на 0,13.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило 0,1. Несмотря на это следует отметить положительную динамику – за последний год коэффициент вырос на 0,08.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

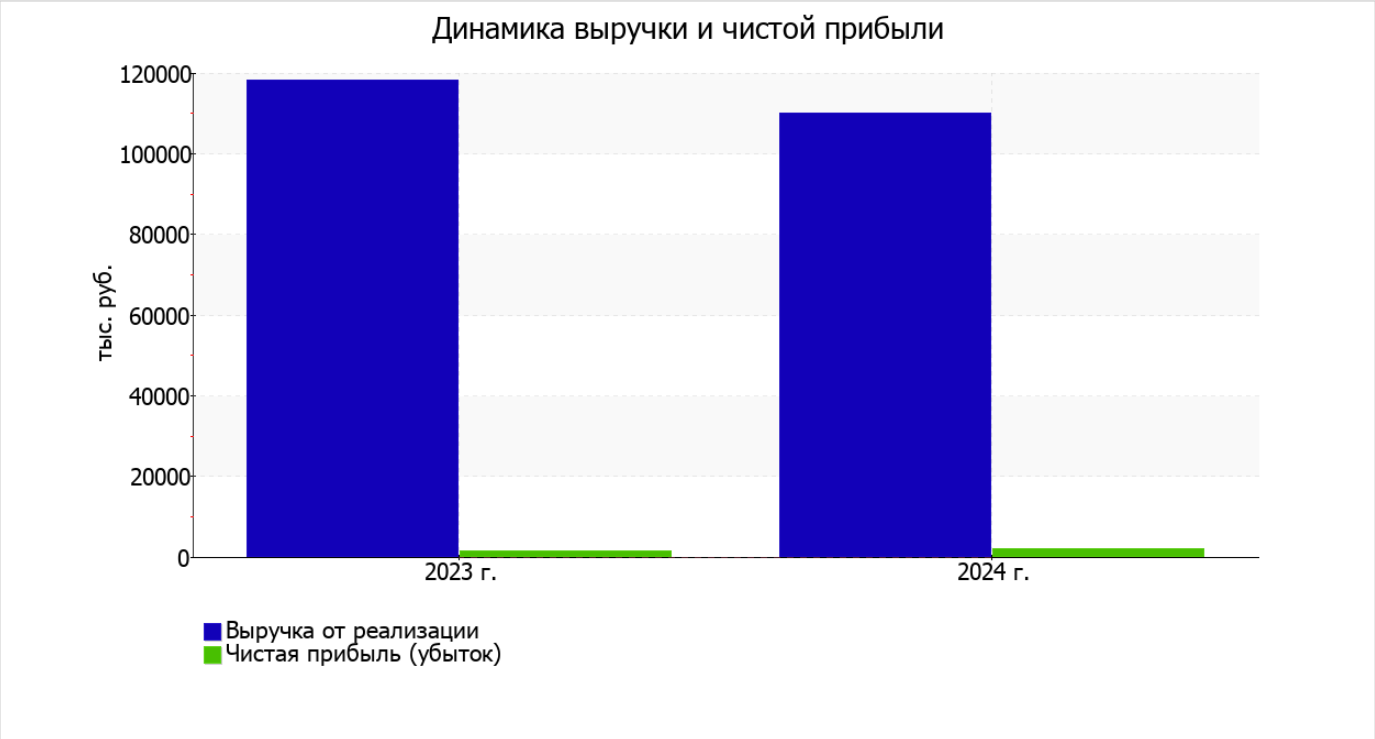
Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДАРЦ" в течение анализируемого периода приведены ниже в таблице.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за последний год организация получила прибыль от продаж в размере 3 709 тыс. руб., что равняется 3,4% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 7 283 тыс. руб., или на 66,3%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 8 280 и 997 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (-7%) опережает изменение расходов (-0,9%)

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	118 221	109 941	-8 280	-7	114 081
2. Расходы по обычным видам деятельности	107 229	106 232	-997	-0,9	106 731
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	10 992	3 709	-7 283	-66,3	7 351
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-8 406	-527	+7 879	↑	-4 467
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	2 586	3 182	+596	+23	2 884
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	1 193	1 090	-103	-8,6	1 142
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	1 393	2 092	+699	+50,2	1 743

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



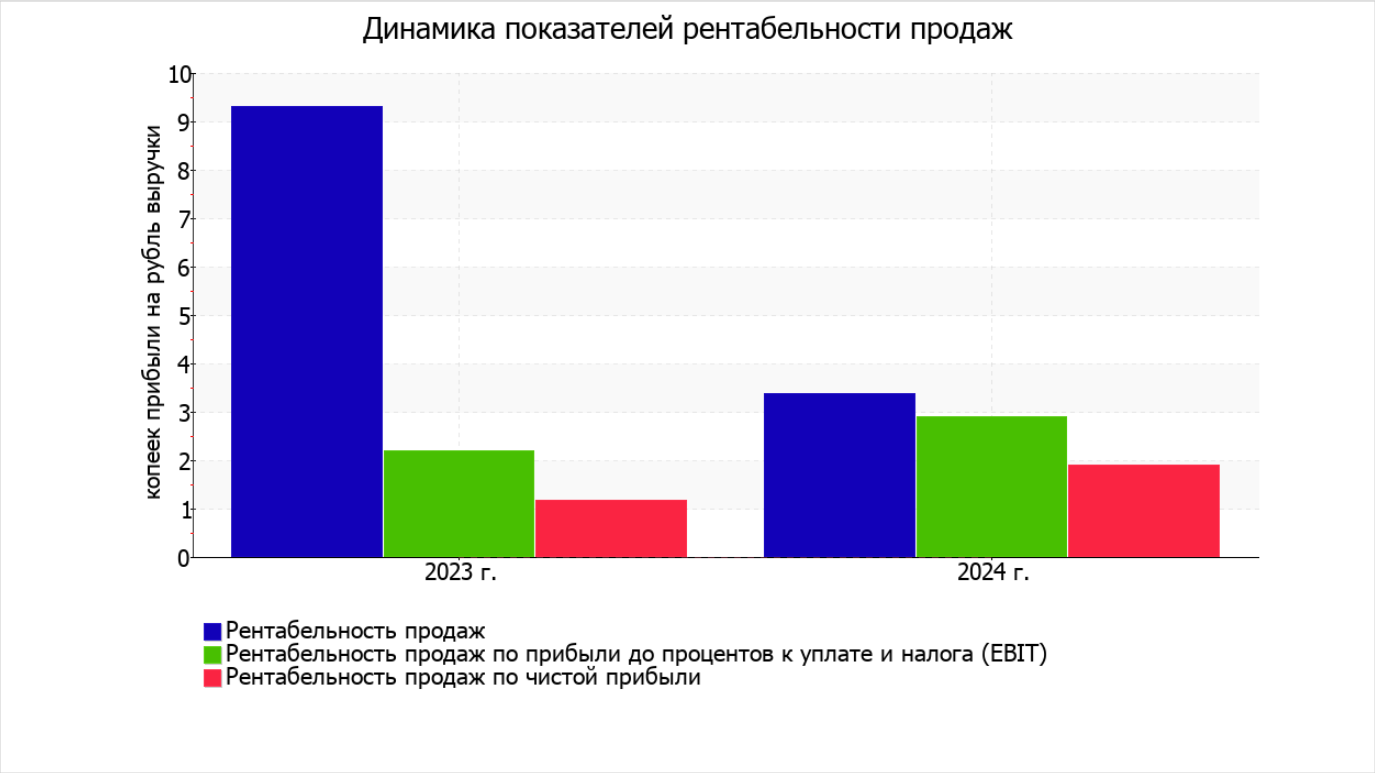
3.2. Анализ рентабельности

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.	9,3	3,4	-5,9	-63,7
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	2,2	2,9	+0,7	+32,3
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.	1,2	1,9	+0,7	+61,5

[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.

Рентабельность продаж за последний год составила 3,4%. Однако имеет место падение рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (-5,9%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за последний год составил 2,9%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось 2,9 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)	9,3	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 20% и более.
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)	10,9	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 "ДАРЦ" обеспечил чистую прибыль в размере 0,093 руб.

за 2024 год значение рентабельности активов, равное 2,4%, не соответствует нормативному значению.

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: не более 108 дн.)	151	2,4
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 47 дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	0	–
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 124 и менее дн.)	285	1,3
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	75	4,9

* 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 285 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения (по состоянию на 31 декабря 2024 г.) и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДАРЦ" в течение анализируемого периода.

Приведенные ниже 5 показателей финансового положения и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДАРЦ" имеют отрицательные значения:

- коэффициент автономии имеет неудовлетворительное значение (0,27);
- ниже принятой нормы коэффициент абсолютной ликвидности;
- низкая рентабельность активов (2,4% за последний год);
- значительное падение рентабельности продаж (-5,9 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному, равной 9,3%);
- неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Приведенные ниже 4 показателя 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;
- положительная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- чистая прибыль за период 01.01–31.12.2024 составила 2 092 тыс. руб. (+699 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (+0,7 коп. к 2,2 коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

В ходе анализа были получены следующие критические показатели финансового положения организации:

- на 31 декабря 2024 г. значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (-0,29) не соответствует нормативному и находится в области критических значений;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности значительно ниже нормального значения;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 34% (нормальное значение для данной отрасли: 70% и более).

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – за 2024 год получена прибыль от продаж (3 709 тыс. руб.), хотя и наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-7 283 тыс. руб.).

Представленный анализ показывает, что финансовое состояние ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДАРЦ" не в полной мере соответствует принятым нормативам, часть показателей имеет неудовлетворительные значения. Но у организации имеются возможности для продолжения деятельности, восстановления нормативных значений финансовых показателей.