# Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ВЛАД И С"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2460025248

Код причины постановки на учет (КПП): 246601001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля розничная мужской, женской и детской одеждой в специализированных магазинах (ОКВЭД 47.71.1).

## 2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ВЛАД И С"

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

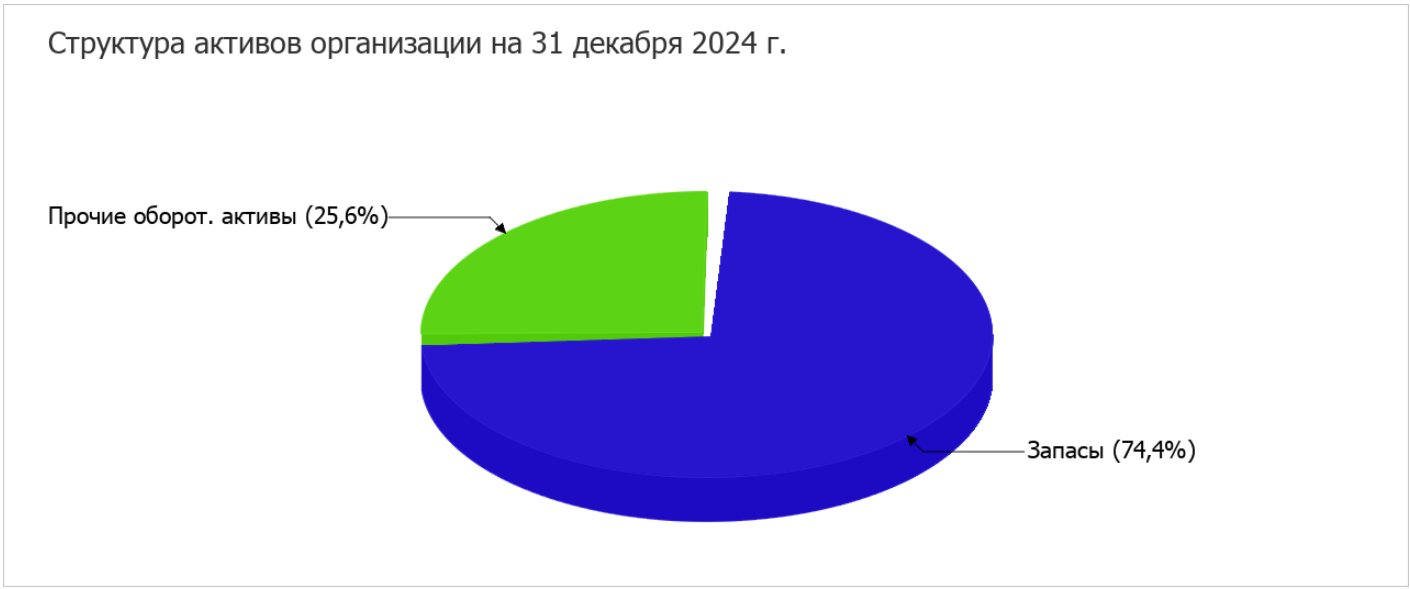
| Показатель | Значение показателя | | | | Изменение за анализируемый период | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | в тыс. руб. | | в % к валюте баланса | | тыс. руб. (гр.3-гр.2) | ± % ((гр.3-гр.2) : гр.2) |
| | 31.12.2023 | 31.12.2024 | на начало анализируемого периода (31.12.2023) | на конец анализируемого периода (31.12.2024) | | |
| Актив | | | | | | |
| 1. Внеоборотные активы | – | – | – | – | – | – |
| в том числе: основные средства | – | – | – | – | – | – |
| нематериальные активы | – | – | – | – | – | – |
| 2. Оборотные, всего | 642 | 606 | 100 | 100 | -36 | -5,6 |
| в том числе: запасы | 397 | 451 | 61,8 | 74,4 | +54 | +13,6 |
| дебиторская задолженность | – | – | – | – | – | – |
| денежные средства и краткосрочные финансовые вложения | 15 | 35 | 2,3 | 5,8 | +20 | +133,3 |
| Пассив | | | | | | |
| 1. Собственный капитал | 24 | 61 | 3,7 | 10,1 | +37 | +154,2 |
| 2. Долгосрочные обязательства, всего | – | – | – | – | – | – |
| в том числе: заемные средства | – | – | – | – | – | – |

| 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) | | |
| 3. Краткосрочные обязательства*, всего | 618 | 545 | 96,3 | 89,9 | -73 | -11,8 |
| в том числе: заемные средства | – | – | – | – | – | – |
| Валюта баланса | 642 | 606 | 100 | 100 | -36 | -5,6 |

* Без доходов будущих периодов, возникших в связи с безвозмездным получением имущества и государственной помощи, включенных в собственный капитал.

Структура активов организации по состоянию на 31.12.2024 характеризуется отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь рассматриваемый период изменились несущественно (на 5,6%). Хотя имело место уменьшение активов, собственный капитал увеличился на 154,2%, что, в целом, говорит о позитивном изменении имущественного положения организации.

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




Снижение активов организации связано со снижением показателя по строке "прочие оборотные активы" на 110 тыс. руб. (или 100% вклада в снижение активов).

Одновременно, в пассиве баланса снижение произошло по строке "кредиторская задолженность" (-73 тыс. руб., или 100% вклада в снижение пассивов организации за весь рассматриваемый период).

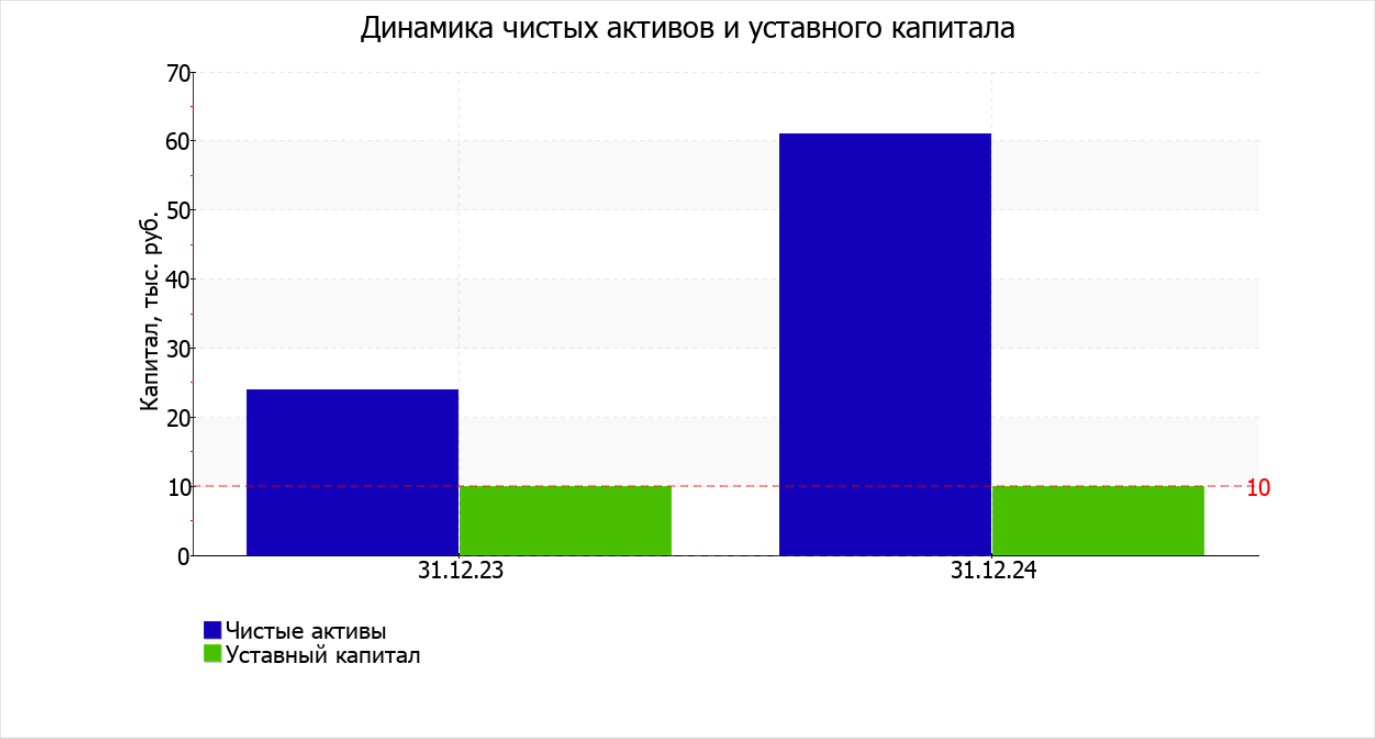
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "запасы" в активе и "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" в пассиве (+54 тыс. руб. и +37 тыс. руб. соответственно).

в течение анализируемого периода отмечено увеличение собственного капитала до 61 тыс. руб. (+37 тыс. руб.).

## 2.2. Чистые активы 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 | 24 | 61 | 3,7 | 10,1 | +37 | +154,2 |
| 2. Уставный капитал | 10 | 10 | 1,6 | 1,7 | – | – |
| 3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2) | 14 | 51 | 2,2 | 8,4 | +37 | +3,6 раза |

Чистые активы организации на 31.12.2024 намного (в 6,1 раза) превышают уставный капитал. Это положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же необходимо отметить увеличение чистых активов на 154,2% за последний год. Превышение чистых активов над уставным капиталом и в то же время их увеличение за период говорит о хорошем финансовом положении организации по данному признаку. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов и уставного капитала организации.



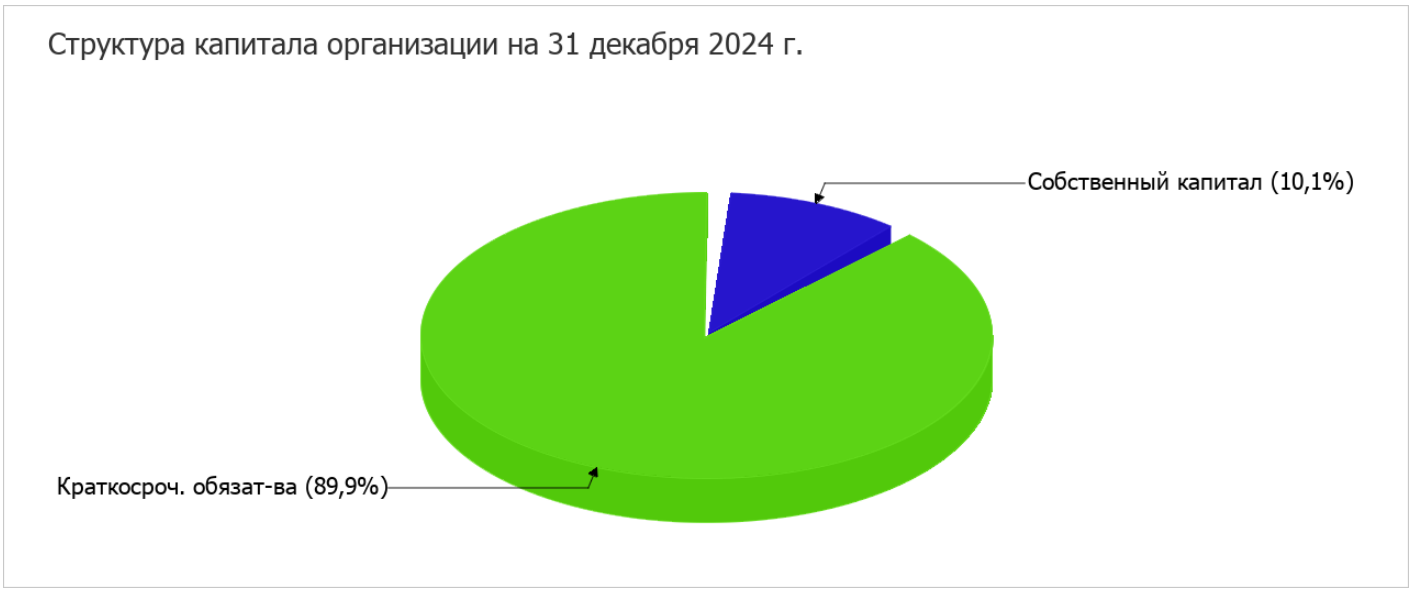
## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

### 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 | 0,04 | 0,1 | +0,06 | Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7). |
| Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | 0,04 | 0,1 | +0,06 | Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1. |
| Коэффициент покрытия инвестиций | 0,04 | 0,1 | +0,06 | Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более. |
| Коэффициент маневренности собственного капитала | 1 | 1 | – | Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: 0,2 и более. |
| Коэффициент обеспеченности запасов | 0,06 | 0,14 | +0,08 | Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5. |
| Коэффициент краткосрочной задолженности | 1 | 1 | – | Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности. |

Коэффициент автономии организации на 31.12.2024 составил 0,1. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о недостаточной доле собственного капитала (10%) в общем капитале организации. в течение анализируемого периода коэффициент автономии стремительно вырос (+0,06).

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации: Следует отметить, что долгосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку полностью отсутствуют.



значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2024 составило 0,1. в течение анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами очень сильно вырос (+0,06). на 31.12.2024 значение коэффициента практически соответствует нормативному значению.

за последний год коэффициент покрытия инвестиций стремительно вырос на 0,06 и составил 0,1. Значение коэффициента на 31 декабря 2024 г. значительно ниже нормативного значения (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 10%).

коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31.12.2024 составил 0,14; это намного (на 0,08) больше значения на 31.12.2023. на 31 декабря 2024 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов соответствует норме.

Коэффициент краткосрочной задолженности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ВЛАД И С" 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 | | |
| 1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности | 1,04 | 1,11 | +0,07 | Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,9 и более. |
| 2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности | 0,02 | 0,06 | +0,04 | Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,9. |
| 3. Коэффициент абсолютной ликвидности | 0,02 | 0,06 | +0,04 | Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,2. |

[На конец периода] при норме 1,9 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение 1,11. При этом следует отметить имевшую место положительную динамику – в течение анализируемого периода коэффициент текущей ликвидности вырос на 0,07.

Коэффициент быстрой ликвидности на 31 декабря 2024 г. тоже оказался ниже нормы (0,06). Это свидетельствует о недостатке ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

Третий из коэффициентов, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, имеет значение (0,06) ниже допустимого предела (норма: 0,2). Несмотря на это следует отметить положительную динамику – за последний год коэффициент вырос на 0,04.

# 3. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ВЛАД И С".

Среди показателей финансового положения и результатов деятельности организации, имеющих нормальные или близкие к нормальным значения, можно выделить такие:

- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,1, приходится как раз на границу нормальных значений;
- не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- финансовый результат от продаж за весь анализируемый период равен нулю;
- чистая прибыль равна нулю..

Приведенные ниже 4 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют отрицательные значения:

- низкая величина собственного капитала относительно общей величины активов (10%);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности ниже нормального значение;
- коэффициент абсолютной ликвидности ниже нормального значение;
- недостаточная рентабельность активов (0% за период 01.01–31.12.2024).

Анализ выявил следующие показатели, критически храктеризующие финансовое положение организации:

- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности значительно ниже нормального значения;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 10% (нормальное значение для данной отрасли: не менее 70%);
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Среди показателей, имеющих исключительно хорошие значения, можно выделить следующие:

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за весь рассматриваемый период наблюдалось увеличение чистых активов;
- положительная динамика изменения собственного капитала организации при том что, активы ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ВЛАД И С" несколько уменьшились (на 5,6%).

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