

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МИРАЖ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2311224215

Код причины постановки на учет (КПП): 231101001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля розничная фруктами и овощами в специализированных магазинах (ОКВЭД 47.21).

2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МИРАЖ"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

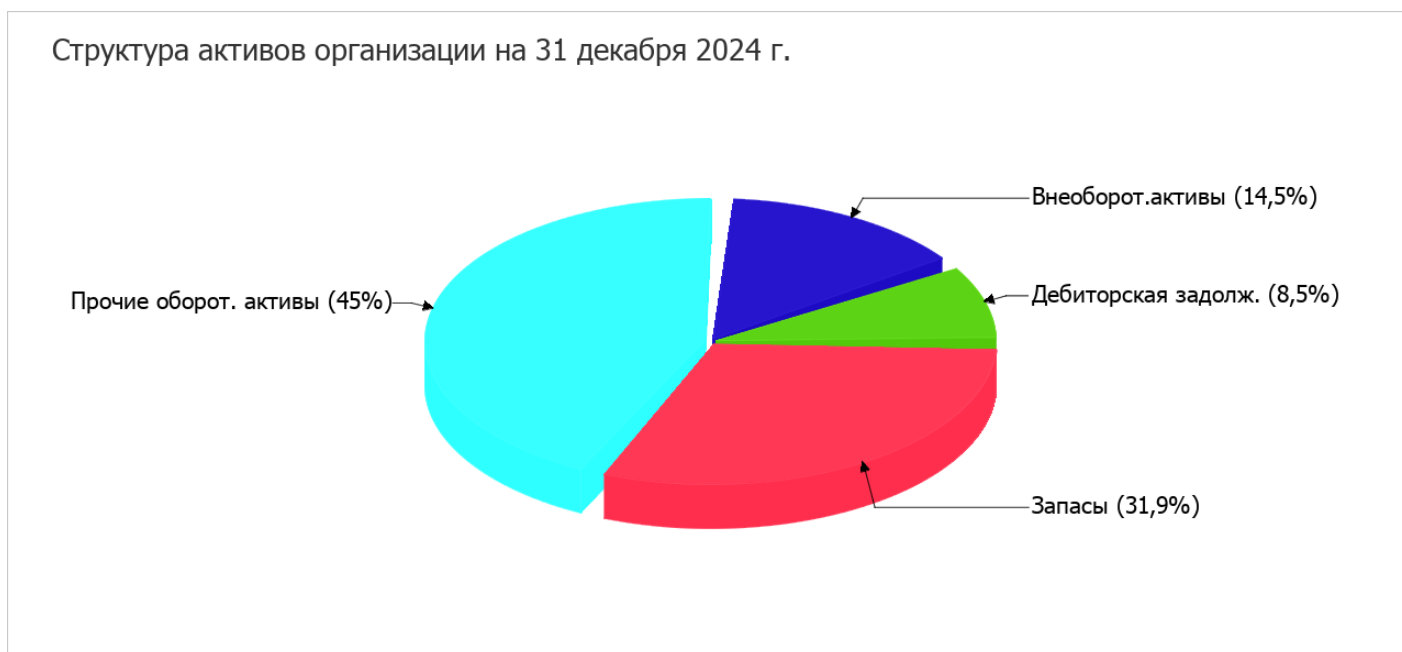
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	73 871	59 669	21,7	14,5	-14 202	-19,2
в том числе: основные средства	73 871	59 669	21,7	14,5	-14 202	-19,2
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	266 048	351 106	78,3	85,5	+85 058	+32
в том числе: запасы	82 321	131 212	24,2	31,9	+48 891	+59,4
дебиторская задолженность	8 133	35 051	2,4	8,5	+26 918	+4,3 раза
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	174 606	184 685	51,4	45	+10 079	+5,8
Пассив						
1. Собственный капитал	173 195	208 602	51	50,8	+35 407	+20,4
2. Долгосрочные обязательства, всего	80 181	66 309	23,6	16,1	-13 872	-17,3
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	86 543	135 864	25,5	33,1	+49 321	+57
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	339 919	410 775	100	100	+70 856	+20,8

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

Активы на последний день анализируемого периода характеризуются следующим соотношением: 14,5% внеоборотных активов и 85,5% текущих. Активы организации за весь анализируемый период увеличились на **70 856** тыс. руб. (на **20,8%**). При этом собственный капитал организации изменился практически пропорционально активам организации, увеличившись на **35 407** тыс. руб.

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



Рост величины активов организации связан, в первую очередь, с ростом следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех положительно изменившихся статей):

- запасы – **48 891** тыс. руб. (**49,2%**)
- дебиторская задолженность – **26 918** тыс. руб. (**27,1%**)
- краткосрочные финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) – **23 513** тыс. руб. (**23,7%**)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – **49 321** тыс. руб. (**58,2%**)
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – **35 407** тыс. руб. (**41,8%**)

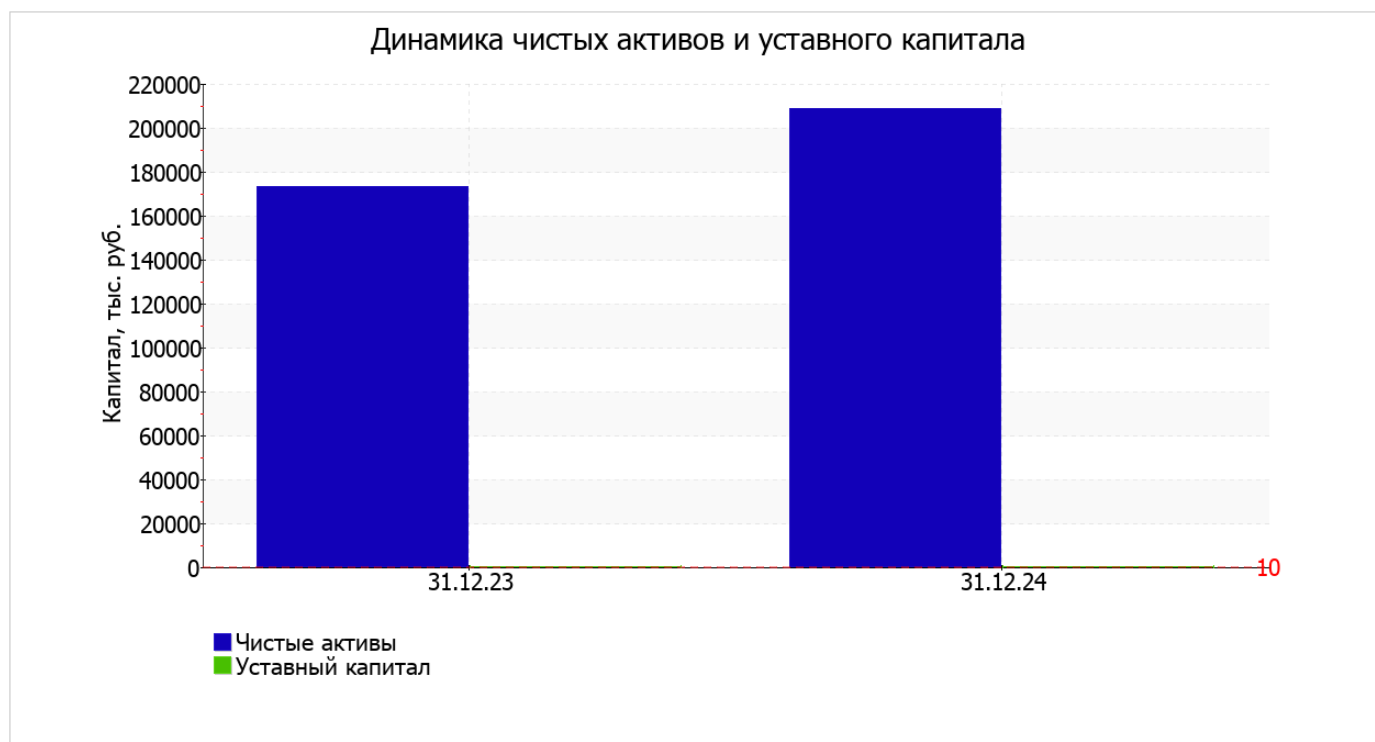
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "основные средства" в активе и "прочие долгосрочные обязательства" в пассиве (-14 202 тыс. руб. и -13 872 тыс. руб. соответственно).

на 31.12.2024 собственный капитал организации составил 208 602,0 тыс. руб. за весь рассматриваемый период собственный капитал организации вырос на 35 407,0 тыс. руб., или на 20,4%.

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	173 195	208 602	51	50,8	+35 407	+20,4
2. Уставный капитал	10	10	<0,1	<0,1	-	-
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	173 185	208 592	50,9	50,8	+35 407	+20,4

Чистые активы организации на 31.12.2024 намного (в 20 860,2 раза) превышают уставный капитал. Данное соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить увеличение чистых активов на 20,4% 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 и уставного капитала 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	0,51	0,51	–	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,37	0,42	+0,05	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,75	0,67	-0,08	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,57	0,71	+0,14	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	1,21	1,14	-0,07	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,52	0,67	+0,15	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2024 составил **0,51**. Полученное значение говорит о том, что доля собственного капитала в общем капитале организации составляет **51%**, соответствуя общепринятому критерию (нормальное значение: не менее 0,45, оптимальное 0,55-0,7). коэффициент автономии за весь анализируемый период практически не изменился.

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:



значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2024 составило **0,42**. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за весь анализируемый период увеличился на **0,05**. по состоянию на 31.12.2024 значение коэффициента является, без сомнения, хорошим.

коэффициент покрытия инвестиций за весь анализируемый период уменьшился с **0,75** до **0,67** (т. е. на **0,08**). Значение коэффициента на последний день анализируемого периода ниже нормативного значения.

за последний год наблюдалось заметное уменьшение коэффициента обеспеченности материальных запасов до **1,14 (-0,07)**. по состоянию на 31.12.2024 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно характеризовать как очень хорошее.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что на 31.12.2024 доля долгосрочной задолженности составляет 1/3, а краткосрочной задолженности – 2/3. При этом в течение анализируемого периода доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 15,3%.

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	3,07	2,58	-0,49	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,9 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	2,11	1,62	-0,49	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,9 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	2,02	1,36	-0,66	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение, соответствующее норме (**2,58** при нормативном значении 1,9). Несмотря на это следует отметить, что за весь рассматриваемый период коэффициент снизился на **-0,49**.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности также соответствует норме – **1,62** при норме 0,9. Это говорит о наличии у организации ликвидных активов, которыми можно погасить наиболее срочные обязательства.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **1,36**. При этом за весь рассматриваемый период имело место ухудшение значения показателя – коэффициент снизился на **-0,66**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МИРАЖ" за год и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере **105 939** тыс. руб., что равняется 12,2% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на **6 787** тыс. руб., или на **6%**.

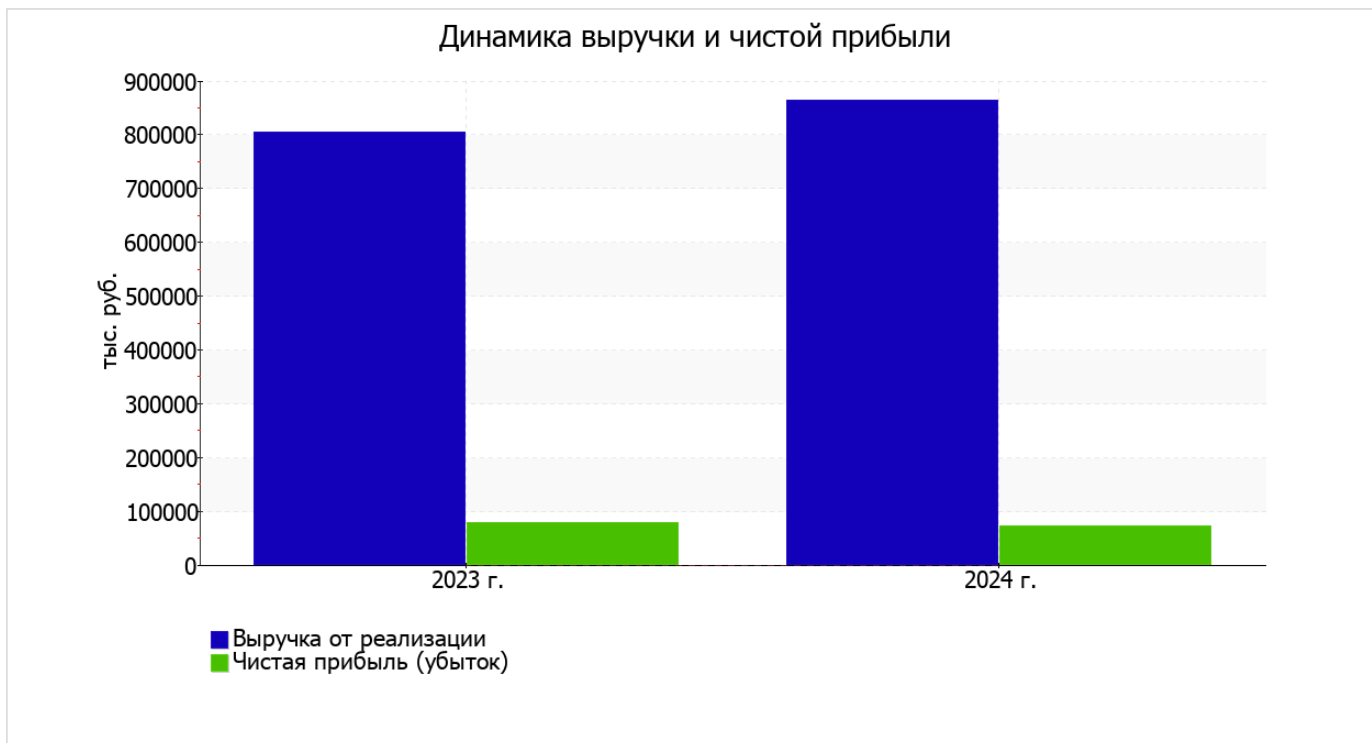
По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на **60 078** и **66 865** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (**+9,7%**) опережает изменение выручки (**+7,5%**)

Обратив внимание на строку 2220 формы №2 можно отметить, что организация как и в прошлом году не использовала возможность учитывать общехозяйственные расходы в качестве условно-постоянных, включая их ежемесячно в себестоимость производимой продукции (выполняемых работ, оказываемых услуг). Поэтому показатель "Управленческие расходы" за отчетный период в форме №2 отсутствует.

убыток от прочих операций за последний год составил 15 011 тыс. руб., что на 4 тыс. руб. (<0,1%) меньше, чем убыток за аналогичный период прошлого года.

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	804 795	864 873	+60 078	+7,5	834 834
2. Расходы по обычным видам деятельности	692 069	758 934	+66 865	+9,7	725 502
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	112 726	105 939	-6 787	-6	109 333
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-7 331	-8 035	-704	↓	-7 683
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	105 395	97 904	-7 491	-7,1	101 650
6. Проценты к уплате	7 684	6 976	-708	-9,2	7 330
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-19 796	-18 251	+1 545	↑	-19 024
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	77 915	72 677	-5 238	-6,7	75 296
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	77 915	72 677	-5 238	-6,7	75 296
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	35 407	x	x	x

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



3.2. Анализ рентабельности

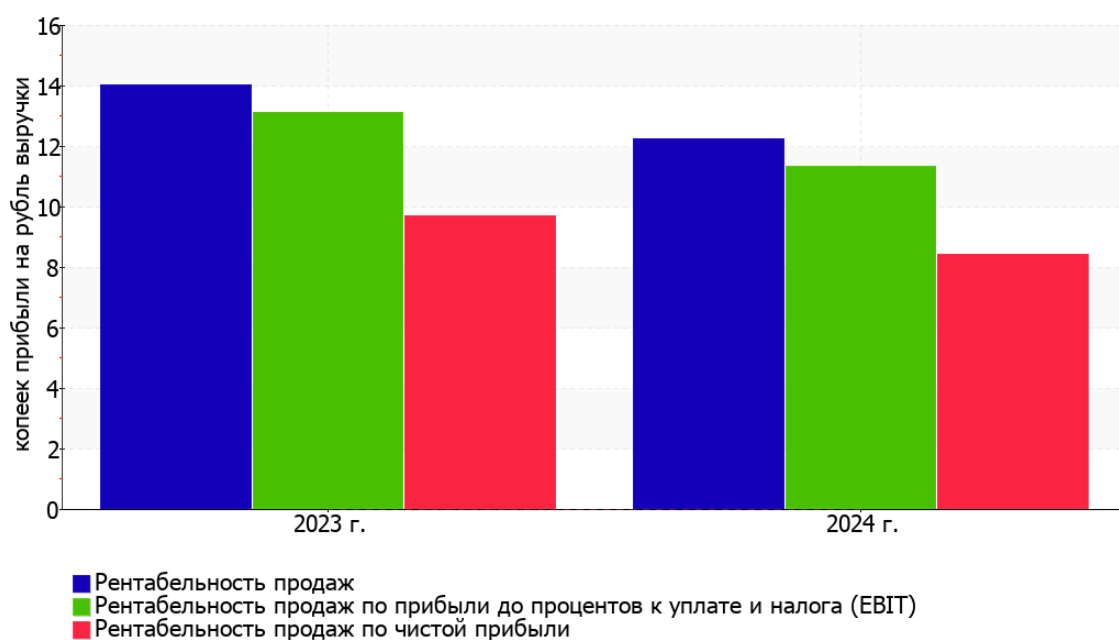
Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2023 г.	2024 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.	14	12,2	-1,8	-12,5
2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	13,1	11,3	-1,8	-13,6
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.	9,7	8,4	-1,3	-13,2

[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 12,2 копеек с каждого рубля выручки от реализации. Однако имеет место отрицательная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (-1,8 коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за 2024 год составил 11,3%. То есть в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МИРАЖ" содержалось 11,3 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.

Динамика показателей рентабельности продаж



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)	38	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 20% и более.
Рентабельность активов (ROA)	19,3	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 10% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	37	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил чистую прибыль в размере **0,38** руб.

за последний год значение рентабельности активов, равное **19,3%**, можно характеризовать как полностью укладывающееся в норму.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

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: 108 и менее дн.)	131	2,8
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 47 и менее дн.)	51	7,1
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 20 и менее дн.)	9	39,9
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	47	7,8
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 124 и менее дн.)	159	2,3
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	81	4,5

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

Оборачиваемость активов за год показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 159 календарных дней. При этом требуется 51 день, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МИРАЖ" за год.

Анализ выявил следующие показатели, имеющие исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,42, является исключительно хорошим;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- значительная, по сравнению с общей стоимостью активов организации прибыль (19,3% за 2024 год);
- идеальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

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

- коэффициент автономии соответствует норме (0,51);
- изменение собственного капитала практически соответствует общему изменению активов организации;
- за период 01.01–31.12.2024 получена прибыль от продаж (105 939 тыс. руб.), хотя и наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-6 787 тыс. руб.);
- чистая прибыль за период с 01.01.2024 по 31.12.2024 составила 72 677 тыс. руб.

Приведенные ниже 3 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют отрицательные значения:

- значительное падение рентабельности продаж (-1,8 процентных пункта от рентабельности за такой же период прошлого года равной 14%);
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 67% от общего капитала организации);
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МИРАЖ" (-1,8 коп. от аналогичного показателя рентабельности за такой же период прошлого года).

Анализ свидетельствует об отличном финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам в краткосрочной, и, возможно, долгосрочной перспективе. При данных финансовых показателях ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МИРАЖ" относится к категории надежных заемщиков и может рассчитывать на получение кредитов.