

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "УДАЧА"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2310120929

Код причины постановки на учет (КПП): 231101001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля розничная замороженными продуктами в неспециализированных магазинах (ОКВЭД 47.11.1).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

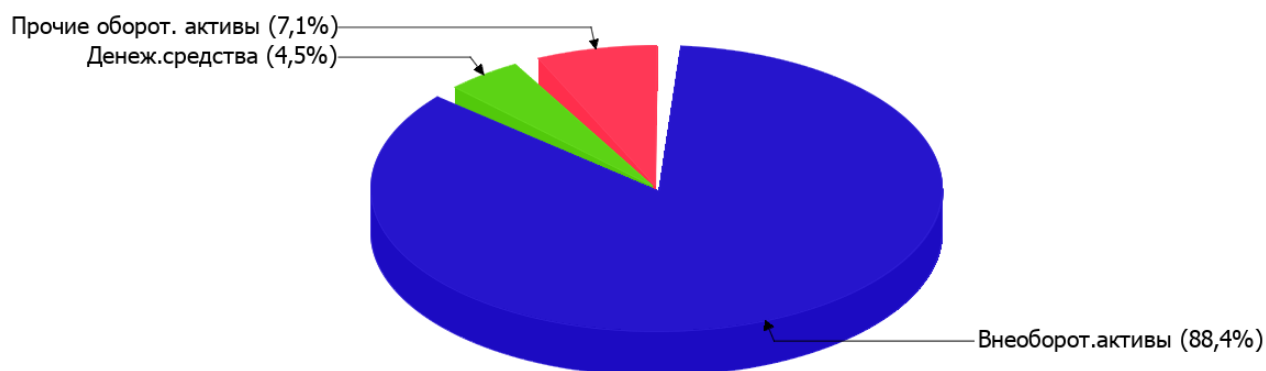
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
Актив						
Внеоборотные активы	4 967	5 576	96	88,4	+609	+12,3
Оборотные	209	730	4	11,6	+521	+3,5 раза
Пассив						
Собственный капитал	2 166	2 761	41,8	43,8	+595	+27,5
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	3 010	3 545	58,2	56,2	+535	+17,8
Валюта баланса	5 176	6 306	100	100	+1 130	+21,8

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы по состоянию на 31.12.2024 характеризуются таким соотношением: 88,4% внеоборотных активов и 11,6% текущих. Активы организации за весь период увеличились на 1 130 тыс. руб. (на 21,8%). Отмечая рост активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 27,5%. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

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

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):

- материальные внеоборотные активы – 609 тыс. руб. (53,9%)
- финансовые и другие оборотные активы – 352 тыс. руб. (31,2%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 169 тыс. руб. (15%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

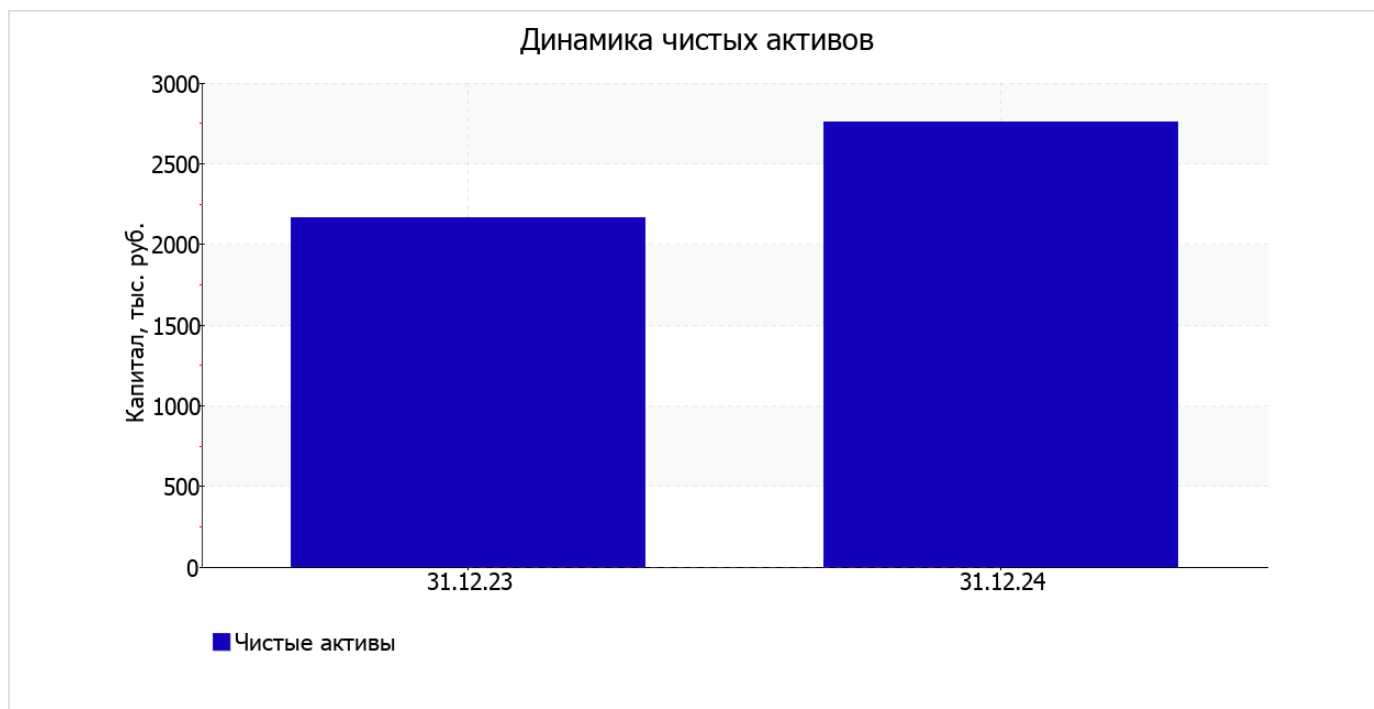
- капитал и резервы – 595 тыс. руб. (52,7%)
- краткосрочная кредиторская задолженность – 535 тыс. руб. (47,3%)

собственный капитал организации на 31 декабря 2024 г. составил 2 761,0 тыс. руб. собственный капитал организации за весь анализируемый период значительно вырос (на 595 тыс. руб., или на 27,5%).

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	2 166	2 761	41,8	43,8	+595	+27,5

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же необходимо отметить увеличение чистых активов на 27,5% 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

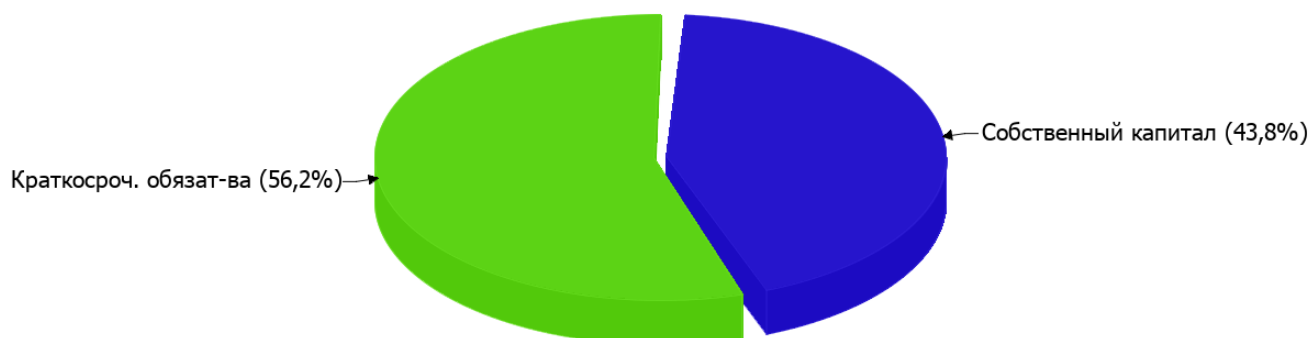
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
Коэффициент автономии	0,42	0,44	+0,02	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-13,4	-3,86	+9,54	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,42	0,44	+0,02	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	–	–	–	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 31.12.2024 составил **0,44**. Полученное значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (**44%** от общего капитала) организация в значительной степени зависит от кредиторов. коэффициент автономии за год несильно вырос (на **0,02**).

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации: Следует отметить, что долгосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку полностью отсутствуют.

Структура капитала организации на 31 декабря 2024 г.



на 31 декабря 2024 г. значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами составило **-3,86**, что намного (на **9,54**) превышает значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами по состоянию на 31.12.2023. на последний день анализируемого периода значение коэффициента характеризуется как явно не соответствующее норме.

в течение анализируемого периода коэффициент покрытия инвестиций слабо вырос (до **0,44**). Значение коэффициента на 31.12.2024 значительно ниже нормативного значения.

Коэффициент краткосрочной задолженности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "УДАЧА" 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	0,07	0,21	+0,14	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,9 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,04	0,08	+0,04	Отношение денежных средств и их эквивалентов 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 **0,21**. При этом следует отметить, что за весь рассматриваемый период коэффициент текущей ликвидности вырос на **0,14**.

Ниже нормы, как и предыдущий коэффициент, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (**0,08** при норме 0,2). При этом следует отметить, что за весь рассматриваемый период коэффициент абсолютной ликвидности вырос на **0,04**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

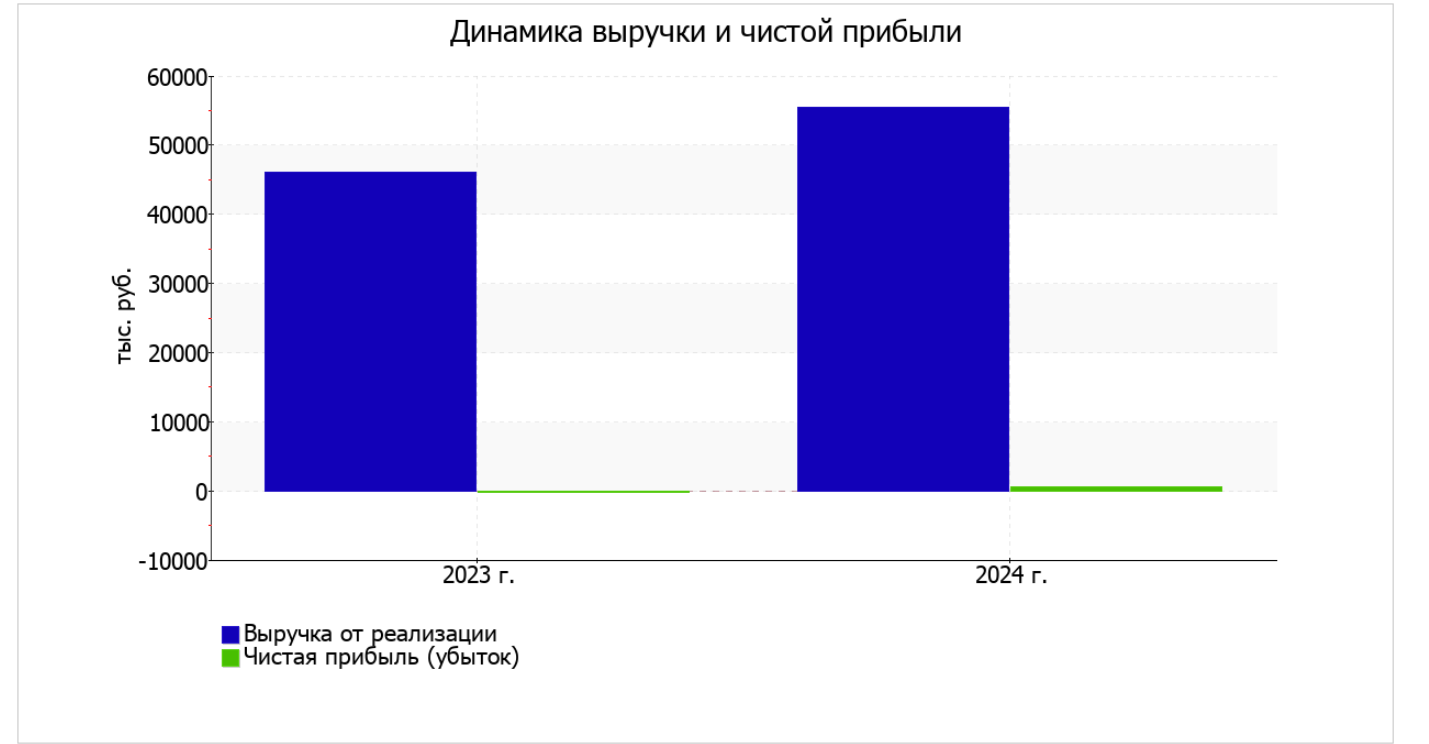
В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "УДАЧА" за год и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере 1 972 тыс. руб., что равняется 3,6% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 1 127 тыс. руб., или на 133,4%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 9 384 и 8 257 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+20,3%) опережает изменение расходов (+18,2%)

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	46 144	55 528	+9 384	+20,3	50 836
2. Расходы по обычным видам деятельности	45 299	53 556	+8 257	+18,2	49 428
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	845	1 972	+1 127	+133,4	1 409
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-581	-814	-233	↓	-698
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	264	1 158	+894	+4,4 раза	711
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	465	563	+98	+21,1	514
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	-201	595	+796	↑	197

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



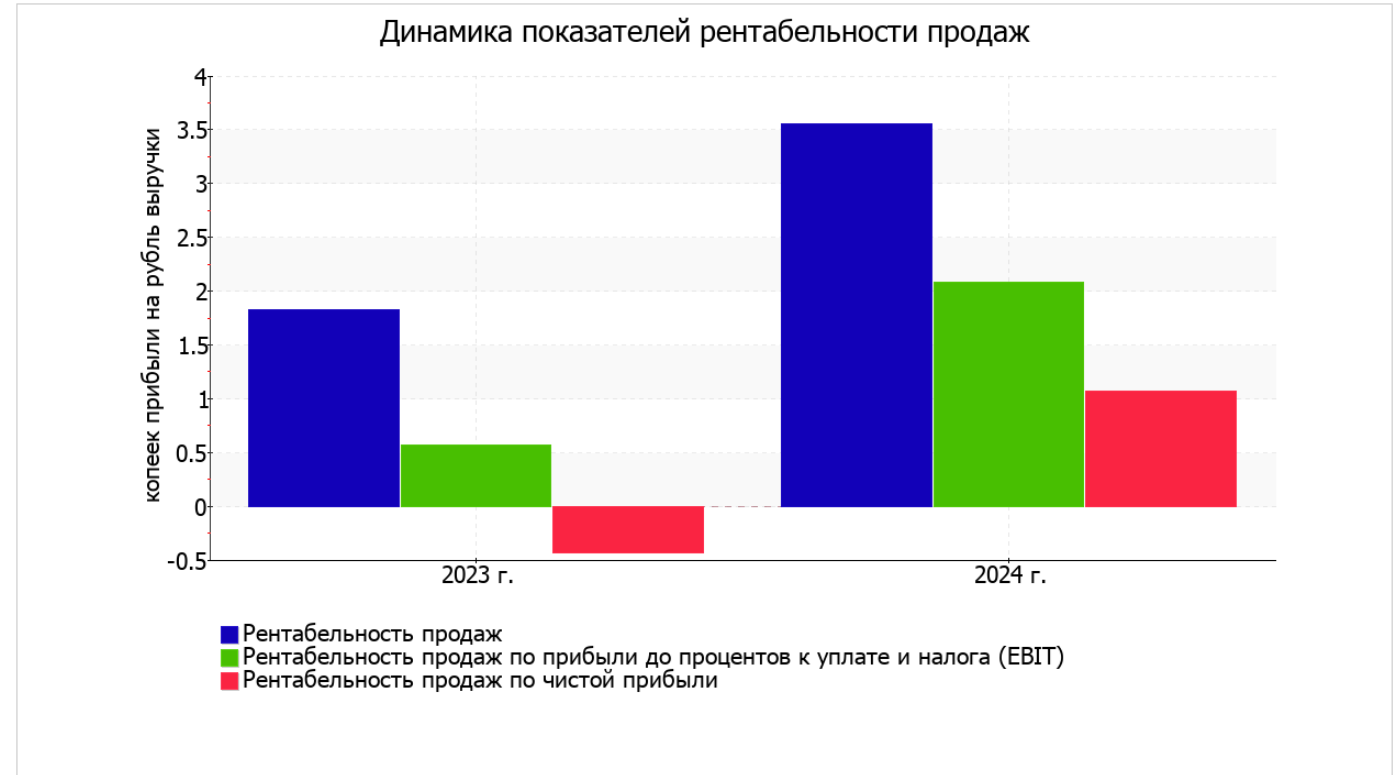
3.2. Анализ рентабельности

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.	1,8	3,6	+1,8	+93,9
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	0,6	2,1	+1,5	+3,6 раза
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.	-0,4	1,1	+1,5	↑

Представленные в таблице показатели рентабельности за период с 01.01.2024 по 31.12.2024 имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "УДАЧА".

Рентабельность продаж за последний год составила 3,6%. К тому же имеет место рост рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (+1,8%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за период с 01.01.2024 по 31.12.2024 составил 2,1%. Это значит, что в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "УДАЧА" содержалось 2,1 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



В следующей таблице представлена рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2024 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	24,1	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: не менее 20%.
Рентабельность активов (ROA)	10,3	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 10%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	46,9	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВІТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес 0,241 руб. чистой прибыли.

за 2024 год значение рентабельности активов, равное 10,3%, можно охарактеризовать как нормальное.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

В следующей 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 среднесуточной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: не более 108 дн.)	3	117,9
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднесуточной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 47 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднесуточной выручке)	22	16,9
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднесуточной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 124 и менее дн.)	38	9,6
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднесуточной выручке)	16	22,5

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

Данные об оборачиваемости активов за весь рассматриваемый период свидетельствуют о том, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 38 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "УДАЧА" в течение анализируемого периода

Анализ выявил следующие показатели, исключительно хорошо характеризующие финансовое положение и результаты деятельности организации:

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за весь анализируемый период наблюдалось увеличение чистых активов;
- положительная динамика рентабельности продаж (+1,8 процентных пункта от рентабельности 1,8% за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- положительное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- за 2024 год получена прибыль от продаж (1 972 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+1 127 тыс. руб.);
- чистая прибыль за период с 01.01.2024 по 31.12.2024 составила 595 тыс. руб. (+796 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (+1,5 коп. к 0,6 коп. с рубля выручки за аналогичный период прошлого года).

Приведенные ниже 4 показателя финансового положения организации имеют критические значения:

- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2024 г. имеет крайне неудовлетворительное значение, равное -3,86;
- значительно ниже нормативного значения коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 44% (нормальное значение для данной отрасли: не менее 70%);
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Показатели финансового положения организации, имеющие отрицательные значения:

- коэффициент автономии имеет неудовлетворительное значение (0,44);
- коэффициент абсолютной ликвидности не укладывается в нормативное значение.

Положительно результаты деятельности организации характеризует следующий показатель – чистая прибыль составляет существенный процент от совокупной стоимости активов организации (10,3% за последний год).

Проведенный анализ показывает, что финансовое состояние ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "УДАЧА" не в полной мере соответствует общепринятым стандартам. Тем не менее, угроза банкротства организации незначительная, и имеются возможности для продолжения финансово-хозяйственной деятельности.