

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью "Группа-Спецком"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 9721053090

Код причины постановки на учет (КПП): 772101001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая кормами для домашних животных (ОКВЭД 46.38.22).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

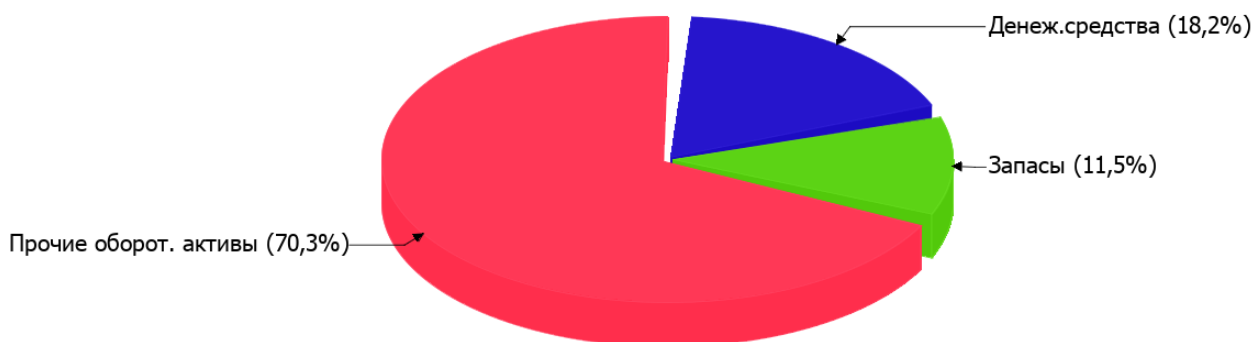
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
Актив						
Внеоборотные активы	–	–	–	–	–	–
Оборотные	4 547	6 361	100	100	+1 814	+39,9
Пассив						
Собственный капитал	3 044	3 205	66,9	50,4	+161	+5,3
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	1 503	3 156	33,1	49,6	+1 653	+110
Валюта баланса	4 547	6 361	100	100	+1 814	+39,9

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Структура активов организации на последний день анализируемого периода (31.12.2024) характеризуется отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период увеличились на 1 814 тыс. руб. (на 39,9%). Отмечая рост активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 5,3%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор негативный.

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):

- финансовые и другие оборотные активы – **2 311** тыс. руб. (**80,4%**)
- запасы – **565** тыс. руб. (**19,6%**)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- краткосрочная кредиторская задолженность – **1 653** тыс. руб. (**91,1%**)
- капитал и резервы – **161** тыс. руб. (**8,9%**)

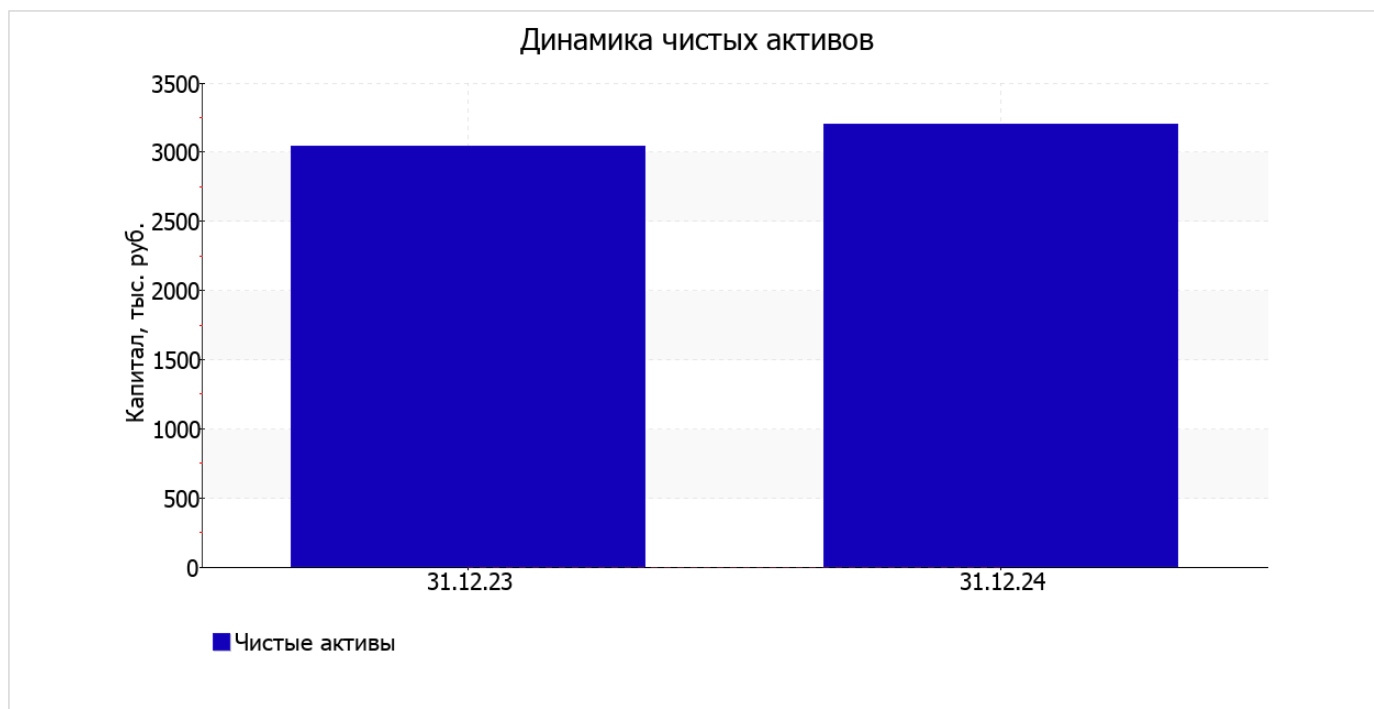
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе (**-1 062** тыс. руб.).

значение собственного капитала на последний день анализируемого периода (31.12.2024) составило **3 205,0** тыс. руб., что на **161** тыс. руб., или на **5,3%** выше значения собственного капитала на 31 декабря 2023 г.

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	3 044	3 205	66,9	50,4	+161	+5,3

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же следует отметить увеличение чистых активов на **5,3%** за 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.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

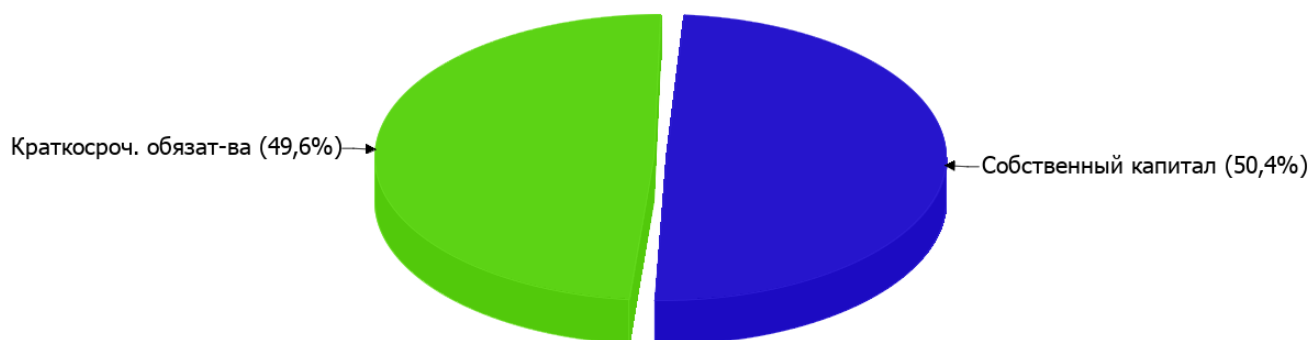
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
Коэффициент автономии	0,67	0,5	-0,17	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,67	0,5	-0,17	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,67	0,5	-0,17	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	18,01	4,37	-13,64	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 последний день анализируемого периода составил **0,5**. Полученное значение укладывается в принятую для этого показателя норму (нормальное значение: 0,45 и более, оптимальное 0,55-0,7) и свидетельствует о хорошем балансе собственного и заемного капитала. коэффициент автономии за весь рассматриваемый период уменьшился на **0,17**.

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

Структура капитала организации на 31 декабря 2024 г.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами по состоянию на 31.12.2024 составил **0,5**. за весь рассматриваемый период коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами существенно снизился (на **0,17**). на 31.12.2024 значение коэффициента можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному.

в течение анализируемого периода коэффициент покрытия инвестиций уменьшился на **0,17**, с **0,67** до **0,5**. Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2024 ниже нормы.

на 31.12.2024 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов составило **4,37**. имело место очень сильное снижение коэффициента обеспеченности материальных запасов в течение анализируемого периода – на **13,64**. на 31 декабря 2024 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному.

Коэффициент краткосрочной задолженности организации 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	3,03	2,02	-1,01	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	1,48	0,37	-1,11	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,15.

[На конец периода] при норме 1,8 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение **2,02**. При этом в течение анализируемого периода имело место ухудшение значения показателя – коэффициент текущей ликвидности снизился на **-1,01**.

Второй коэффициент, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и их эквивалентов, имеет значение, соответствующее допустимому (**0,37**). Несмотря на это следует отметить, что за последний год коэффициент абсолютной ликвидности снизился на **-1,11**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

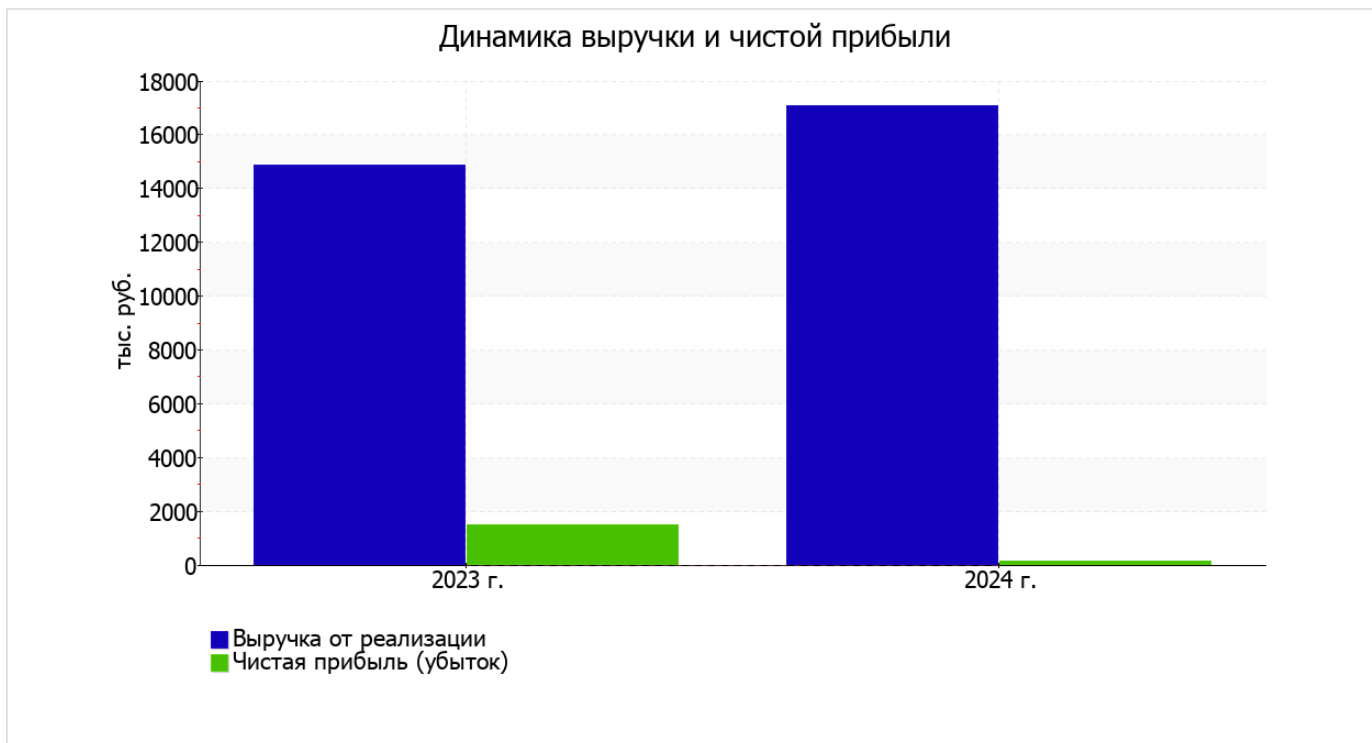
Основные финансовые результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Группа-Спецком" за весь рассматриваемый период приведены ниже в таблице.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере 2 272 тыс. руб., что равняется 13,3% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 382 тыс. руб., или на 14,4%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 2 208 и 2 590 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+21,2%) опережает изменение выручки (+14,8%)

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	14 877	17 085	+2 208	+14,8	15 981
2. Расходы по обычным видам деятельности	12 223	14 813	+2 590	+21,2	13 518
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	2 654	2 272	-382	-14,4	2 463
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-695	-1 410	-715	↓	-1 053
5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	1 959	862	-1 097	-56	1 411
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налоги на прибыль (доходы)	477	700	+223	+46,8	589
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	1 482	162	-1 320	-89,1	822

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли Общество с ограниченной ответственностью "Группа-Спецком" в течение всего анализируемого периода.



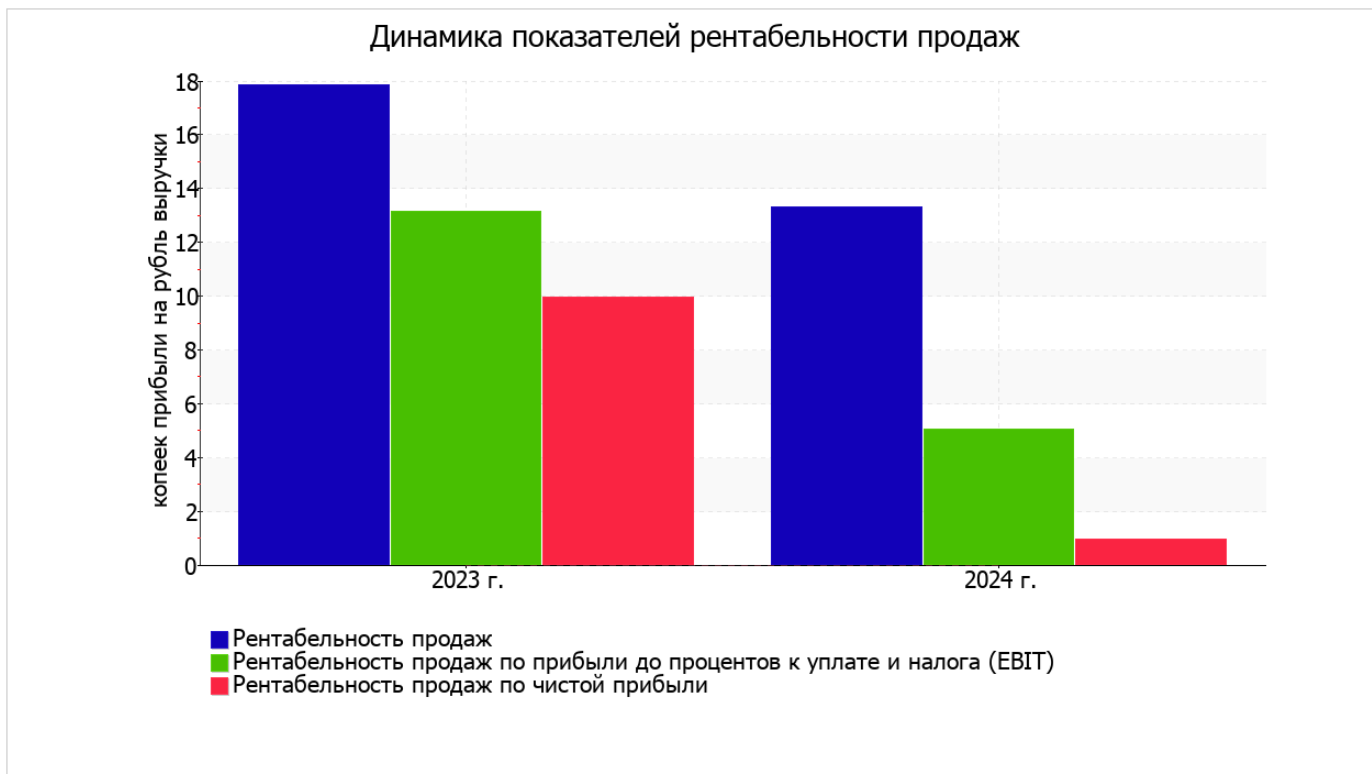
3.2. Анализ рентабельности

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: 4% и более.	17,8	13,3	-4,5	-25,5
2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	13,2	5	-8,2	-61,7
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	10	0,9	-9,1	-90,5

[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.

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере **13,3** копеек с каждого рубля выручки от реализации. Тем не менее, имеет место отрицательная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (**-4,5** коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за период с 01.01.2024 по 31.12.2024 составил **5%**. Это значит, что в каждом рубле выручки Общество с ограниченной ответственностью "Группа-Спецком" содержалось **5** 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)	5,2	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 17% и более.
Рентабельность активов (ROA)	3	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 7%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	27,5	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил чистую прибыль в размере 0,052 руб.

за 2024 год значение рентабельности активов (3%) соответствует норме.

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 среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: не более 131 дн.)	117	3,1
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 32 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	50	7,3
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 142 и менее дн.)	117	3,1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	67	5,5

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

Оборачиваемость активов за весь рассматриваемый период показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 117 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели Общество с ограниченной ответственностью "Группа Спецком" за весь анализируемый период

Среди неудовлетворительных показателей финансового положения и результатов деятельности организации можно выделить такие:

- недостаточная рентабельность активов (3% за период 01.01–31.12.2024);
- значительная отрицательная динамика прибыльности продаж (-4,5 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному, равной 17,8%);
- отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 50% от общего капитала организации);
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (-8,2 коп. от данного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

С очень хорошей стороны финансовое положение организации характеризуют следующие показатели:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- на последний день анализируемого периода (31.12.2024) значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (0,5) можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

Среди показателей, положительно характеризующих финансовое положение и результаты деятельности организации, можно выделить такие:

- коэффициент автономии имеет хорошее значение (0,5);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности соответствует нормативному значению;
- за 2024 год получена прибыль от продаж (2 272 тыс. руб.), хотя и наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-382 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила 162 тыс. руб.

Приведенный анализ свидетельствует о хорошем финансовом состоянии организации, ее способности как минимум в краткосрочной перспективе отвечать по своим обязательствам. Организации с подобными финансовыми показателями относятся к категории заемщиков с хорошей кредитоспособностью.