

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ВЛАД"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6617011606

Код причины постановки на учет (КПП): 661701001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля розничная в неспециализированных магазинах (ОКВЭД 47.1).

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

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

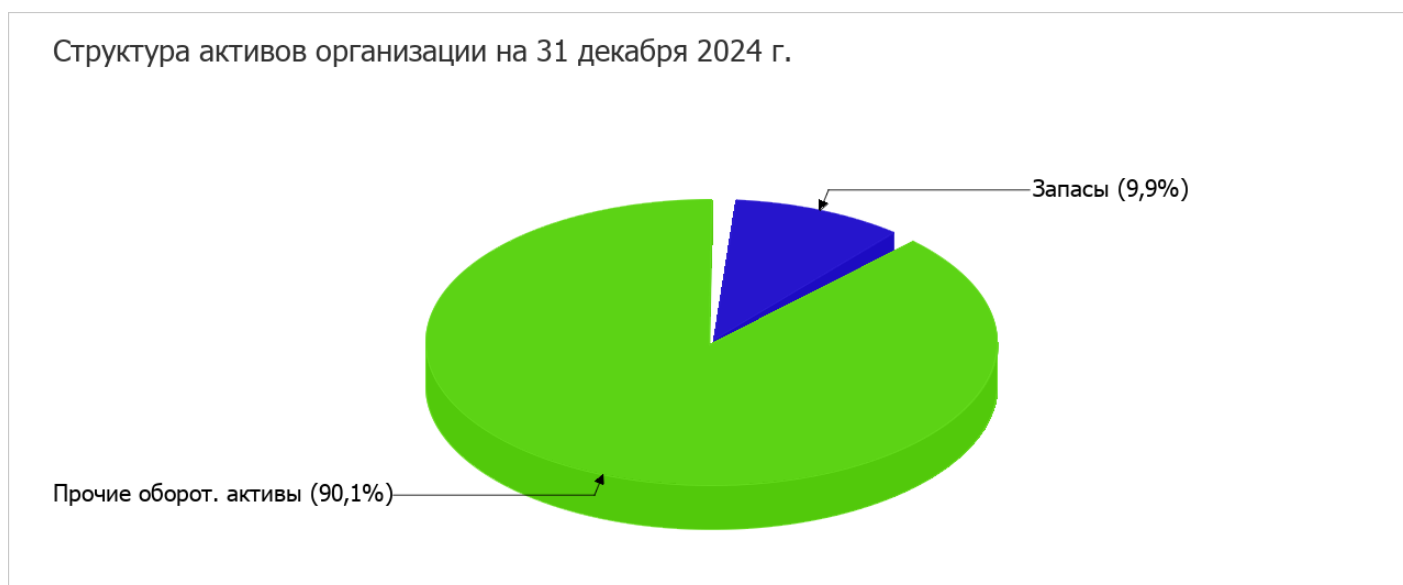
| Показатель                                            | Значение показателя |            |                                                  |                                                 | Изменение за анализируемый период |                             |
|-------------------------------------------------------|---------------------|------------|--------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|
|                                                       | в тыс. руб.         |            | в % к валюте баланса                             |                                                 | тыс. руб.<br>(гр.3-гр.2)          | ± %<br>((гр.3-гр.2) : гр.2) |
|                                                       | 31.12.2023          | 31.12.2024 | на начало анализируемого периода<br>(31.12.2023) | на конец анализируемого периода<br>(31.12.2024) |                                   |                             |
| Актив                                                 |                     |            |                                                  |                                                 |                                   |                             |
| 1. Внеоборотные активы                                | –                   | –          | –                                                | –                                               | –                                 | –                           |
| в том числе: основные средства                        | –                   | –          | –                                                | –                                               | –                                 | –                           |
| нематериальные активы                                 | –                   | –          | –                                                | –                                               | –                                 | –                           |
| 2. Оборотные, всего                                   | 4 704               | 2 520      | 100                                              | 100                                             | -2 184                            | -46,4                       |
| в том числе: запасы                                   | 2 207               | 250        | 46,9                                             | 9,9                                             | -1 957                            | -88,7                       |
| дебиторская задолженность                             | 43                  | –          | 0,9                                              | –                                               | -43                               | -100                        |
| денежные средства и краткосрочные финансовые вложения | 2 454               | 2 270      | 52,2                                             | 90,1                                            | -184                              | -7,5                        |
| Пассив                                                |                     |            |                                                  |                                                 |                                   |                             |
| 1. Собственный капитал                                | 3 183               | 2 520      | 67,7                                             | 100                                             | -663                              | -20,8                       |
| 2. Долгосрочные обязательства, всего                  | –                   | –          | –                                                | –                                               | –                                 | –                           |
| в том числе: заемные средства                         | –                   | –          | –                                                | –                                               | –                                 | –                           |
| 3. Краткосрочные обязательства*, всего                | 1 521               | –          | 32,3                                             | –                                               | -1 521                            | -100                        |

| Показатель                    | Значение показателя |            |                                                        |                                                       | Изменение за анализируемый период |                                    |
|-------------------------------|---------------------|------------|--------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|
|                               | в тыс. руб.         |            | в % к валюте баланса                                   |                                                       | тыс. руб.<br>(гр.3-<br>гр.2)      | ± %<br>((гр.3-<br>гр.2) :<br>гр.2) |
|                               | 31.12.2023          | 31.12.2024 | на начало<br>анализируемого<br>периода<br>(31.12.2023) | на конец<br>анализируемого<br>периода<br>(31.12.2024) |                                   |                                    |
| в том числе: заемные средства | –                   | –          | –                                                      | –                                                     | –                                 | –                                  |
| Валюта баланса                | 4 704               | 2 520      | 100                                                    | 100                                                   | -2 184                            | -46,4                              |

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

Активы на 31 декабря 2024 г. характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь анализируемый период уменьшились на **2 184** тыс. руб. (на **46,4%**). Учитывая уменьшение активов, необходимо отметить, что собственный капитал уменьшился в меньшей степени – на **20,8%**. отстающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:



Снижение величины активов организации связано, в первую очередь, со снижением следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех отрицательно изменившихся статей):

- запасы – **1 957** тыс. руб. (**89,6%**)
- денежные средства и денежные эквиваленты – **184** тыс. руб. (**8,4%**)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

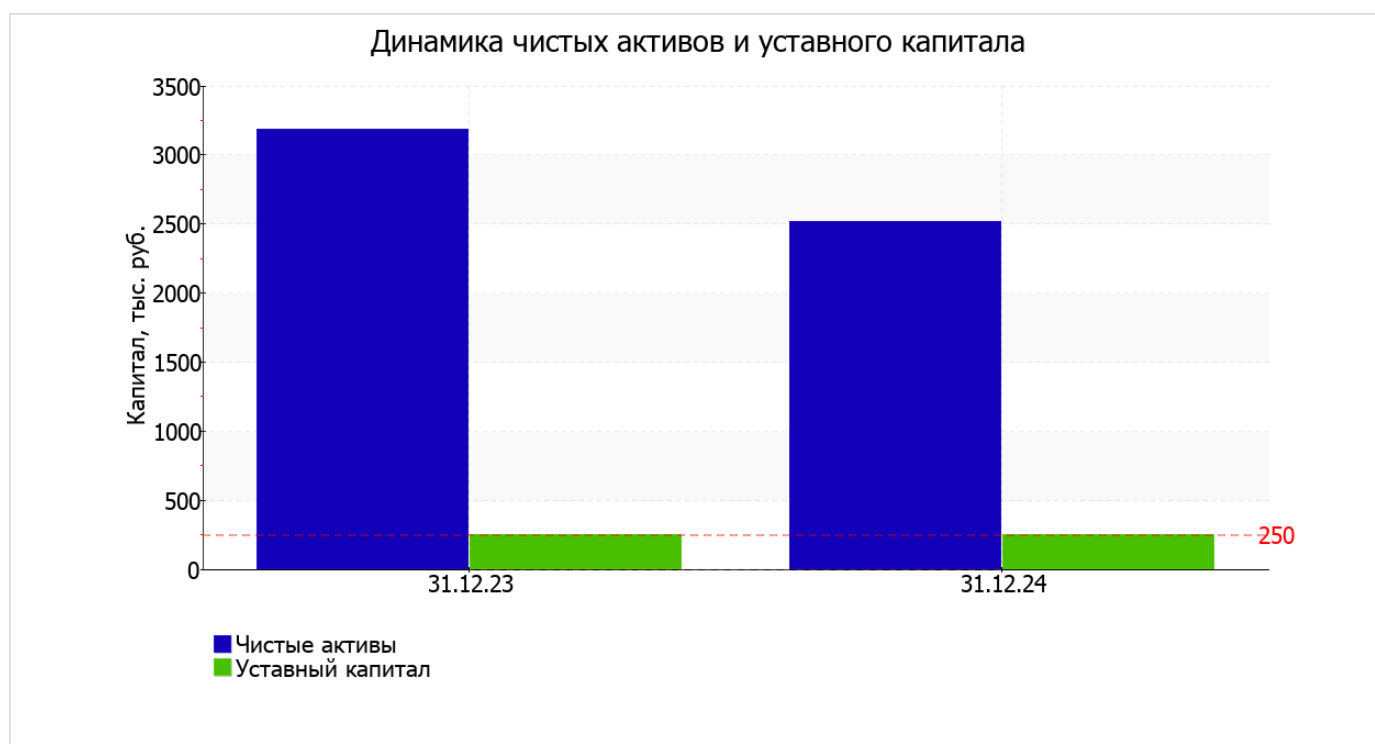
- кредиторская задолженность – **1 521** тыс. руб. (**69,6%**)
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – **663** тыс. руб. (**30,4%**)

значение собственного капитала по состоянию на 31.12.2024 составило **2 520,0** тыс. руб. собственный капитал организации за весь анализируемый период значительно уменьшился (на **663** тыс. руб., или на **20,8%**).

## 2.2. Чистые активы организации

| Показатель                                                        | Значение показателя |            |                                                  |                                                 | Изменение                |                             |
|-------------------------------------------------------------------|---------------------|------------|--------------------------------------------------|-------------------------------------------------|--------------------------|-----------------------------|
|                                                                   | в тыс. руб.         |            | в % к валюте баланса                             |                                                 | тыс. руб.<br>(гр.3-гр.2) | ± %<br>((гр.3-гр.2) : гр.2) |
|                                                                   | 31.12.2023          | 31.12.2024 | на начало анализируемого периода<br>(31.12.2023) | на конец анализируемого периода<br>(31.12.2024) |                          |                             |
| 1. Чистые активы                                                  | 3 183               | 2 520      | 67,7                                             | 100                                             | -663                     | -20,8                       |
| 2. Уставный капитал                                               | 250                 | 250        | 5,3                                              | 9,9                                             | –                        | –                           |
| 3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2) | 2 933               | 2 270      | 62,4                                             | 90,1                                            | -663                     | -22,6                       |

Чистые активы организации на 31.12.2024 намного (в 10,1 раза) превышают уставный капитал. Это положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. При этом следует отметить снижение чистых активов на 20,8% за последний год. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. Ниже на графике представлено изменение чистых активов и уставного капитала.



## 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                                         | 0,68                | 1          | +0,32                            | Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7).                        |
| Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | 0,68                | 1          | +0,32                            | Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.                                            |
| Коэффициент покрытия инвестиций                               | 0,68                | 1          | +0,32                            | Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,7. |
| Коэффициент маневренности собственного капитала               | 1                   | 1          | –                                | Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: не менее 0,2.                              |
| Коэффициент обеспеченности запасов                            | 1,44                | 10,08      | +8,64                            | 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 декабря 2024 г. составил 1. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о неоправданно высокой доли собственного капитала (100%) в общем капитале; общество слишком осторожно относится к привлечению заемных денежных средств. за весь анализируемый период коэффициент автономии вырос на 0,32.

за последний год отмечен существенный рост коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами с 0,68 до 1 (т.е. +0,32). коэффициент на последний день анализируемого периода (31.12.2024) демонстрирует очень хорошее значение.

за весь рассматриваемый период коэффициент покрытия инвестиций значительно вырос (на 0,32), составив 1. Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2024 полностью соответствует нормативному значению (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 100%).

на 31.12.2024 коэффициент обеспеченности материальных запасов составил 10,08. коэффициент обеспеченности материальных запасов очень сильно вырос в течение анализируемого периода (на 8,64). коэффициент обеспеченности материальных запасов по состоянию на 31.12.2024 демонстрирует исключительно хорошее значение.

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         | 3,09                | –          | -3,09                              | Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,9 и более.         |
| 2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности | 1,64                | –          | -1,64                              | Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,9 и более.                          |
| 3. Коэффициент абсолютной ликвидности              | 1,61                | –          | -1,61                              | Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более. |

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (–) соответствует норме. При этом за весь анализируемый период имело место ухудшение значения показателя – коэффициент снизился на -3,09.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности тоже соответствует норме – при норме 0,9. Это означает, что у ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ВЛАД" достаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства и погасить краткосрочную кредиторскую задолженность.

Соответствующим норме оказался коэффициент абсолютной ликвидности (– при норме 0,2). Несмотря на это следует отметить, что за последний год коэффициент абсолютной ликвидности снизился на -1,61.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

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

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за год организация получила убыток от продаж в размере 184 тыс. руб. В отличие от анализируемого, в предыдущем периоде была получена прибыль в сумме 149 тыс. руб.

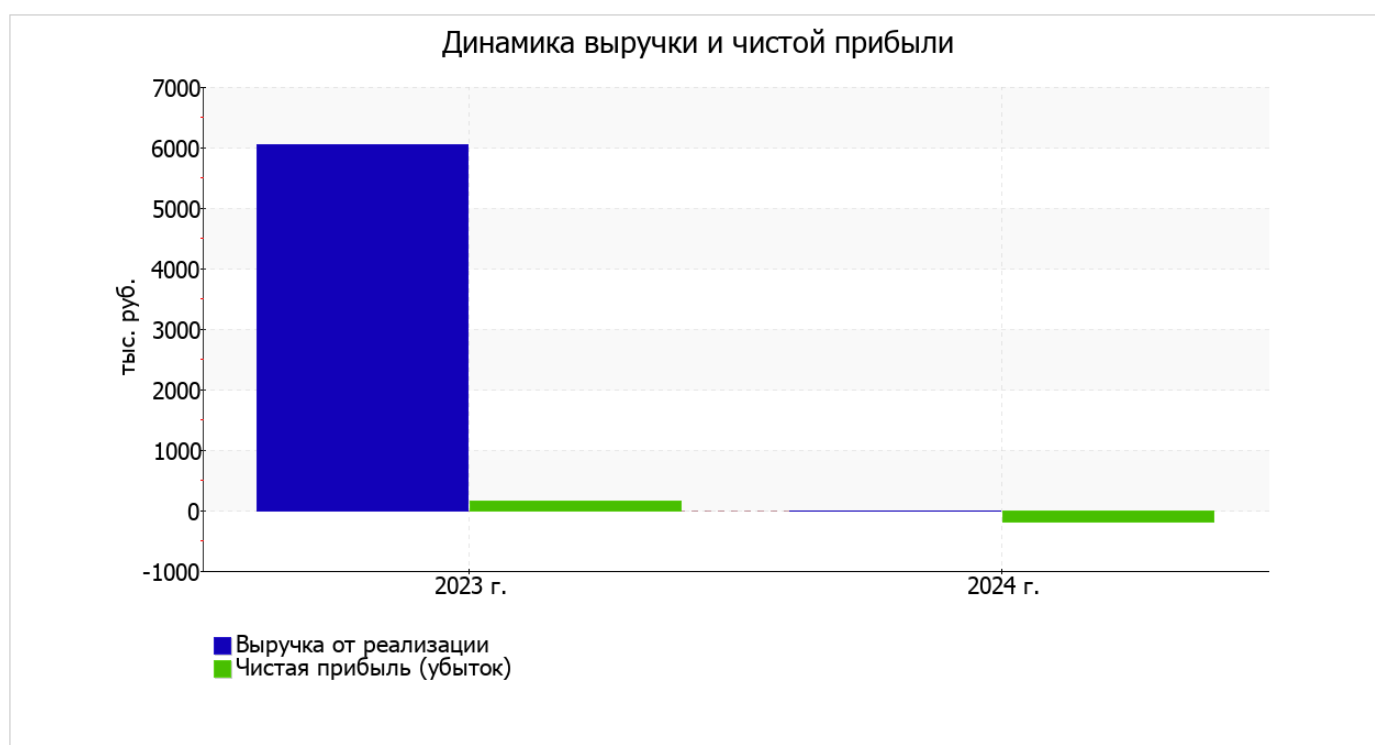
По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 6 054 и 5 721 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (-100%) опережает изменение расходов (-96,9%)

В "Отчете о финансовых результатах" строки прочих доходов и расходов не содержат данных показателей. Поскольку даже при отсутствии деятельности практически невозможно избежать прочих расходов, есть основания предполагать наличие в отчете неточностей.

| 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                               | 6 054                          | –       | -6 054                  | -100            | 3 027                               |
| 2. Расходы по обычным видам деятельности | 5 905                          | 184     | -5 721                  | -96,9           | 3 045                               |
| 3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)      | 149                            | -184    | -333                    | ↓               | -18                                 |

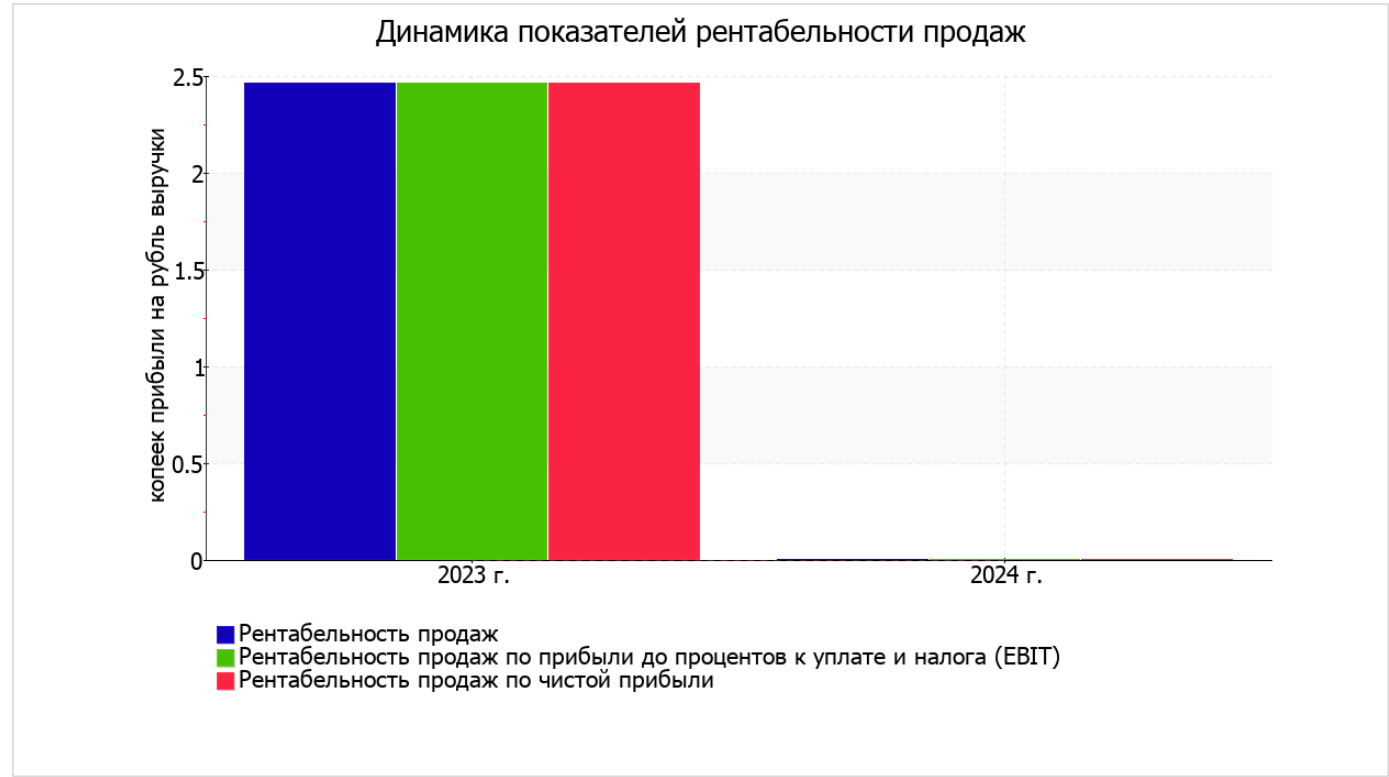
| Показатель                                                                                                            | Значение показателя, тыс. руб. |         | Изменение показателя    |                 | Средне- годовая величина, тыс. руб. |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|---------|-------------------------|-----------------|-------------------------------------|
|                                                                                                                       | 2023 г.                        | 2024 г. | тыс. руб. (гр.3 - гр.2) | ± % ((3-2) : 2) |                                     |
| 4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате                                                                  | –                              | –       | –                       | –               | –                                   |
| 5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)                                                                 | 149                            | -184    | -333                    | ↓               | -18                                 |
| 6. Проценты к уплате                                                                                                  | –                              | –       | –                       | –               | –                                   |
| 7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее                                                             | –                              | –       | –                       | –               | –                                   |
| 8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)                                                                                    | 149                            | -184    | -333                    | ↓               | -18                                 |
| Справочно: Совокупный финансовый результат периода                                                                    | 149                            | -184    | -333                    | ↓               | -18                                 |
| Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370) | x                              | -663    | x                       | x               | x                                   |

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



3.2. Анализ рентабельности

| Показатели рентабельности                                                                                                                        | Значения показателя<br>(в %, или в копейках с<br>рубля) |         | Изменение<br>показателя   |                       |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------|---------------------------|-----------------------|
|                                                                                                                                                  | 2023 г.                                                 | 2024 г. | коп.,<br>(гр.3 -<br>гр.2) | ± %<br>((3-2)<br>: 2) |
| 1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.                | 2,5                                                     | –       | -2,5                      | -100                  |
| 2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).                              | 2,5                                                     | –       | -2,5                      | -100                  |
| 3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более. | 2,5                                                     | –       | -2,5                      | -100                  |



Рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала представлена в следующей таблице.

| Показатель рентабельности                  | Значение показателя, % | Расчет показателя                                                                                           |
|--------------------------------------------|------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                            | 2024 г.                |                                                                                                             |
| Рентабельность собственного капитала (ROE) | -6,4                   | Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 20% и более.        |
| Рентабельность активов (ROA)               | -5,1                   | Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 10%. |

| Показатель рентабельности                 | Значение показателя, % | Расчет показателя                                                                                             |
|-------------------------------------------|------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                           | 2024 г.                |                                                                                                               |
| Прибыль на задействованный капитал (ROCE) | -6,4                   | Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам. |

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес **0,064** руб. убытка.

за последний год значение рентабельности активов (**-5,1%**) не соответствует нормативному, находясь в области критических значений.

### 3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

В следующей таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата авансированных на осуществление предпринимательской деятельности 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.)              | –               | –              |
| Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 47 и менее дн.)            | <b>2 444</b>    | 0,1            |
| Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 20 и менее дн.) | –               | –              |
| Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)                                                       | –               | –              |
| Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 124 и менее дн.)                                   | –               | –              |
| Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)                                                                 | –               | –              |

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

О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 2444 дня, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.

## 4. Выводы по результатам анализа

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

С исключительно хорошей стороны финансовое положение организации характеризуют следующие показатели:

- на 31 декабря 2024 г. значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное **1**, можно охарактеризовать как исключительно хорошее;
- идеальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет **100%** от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

С хорошей стороны финансовое положение организации характеризуют следующие показатели:

- доля собственного капитала неоправданно высока (100%);
- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение величины чистых активов;
- положительное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

Анализ выявил следующие показатели, критически характеризующие результаты деятельности организации:

- за последний год получен убыток от продаж (-184 тыс. руб.), причем наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-333 тыс. руб.);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составил -184 тыс. руб.

Как видно из приведенного анализа, основные финансовые показатели укладываются в нормативные значения. При таком финансовом состоянии у ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ВЛАД" имеются все возможности для продолжения эффективной деятельности.