

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью "Беркут"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5405069923

Код причины постановки на учет (КПП): 540501001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля розничная по почте или по информационно-коммуникационной сети интернет (ОКВЭД 47.91).

2. Анализ финансового положения Общества с ограниченной ответственностью "Беркут"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

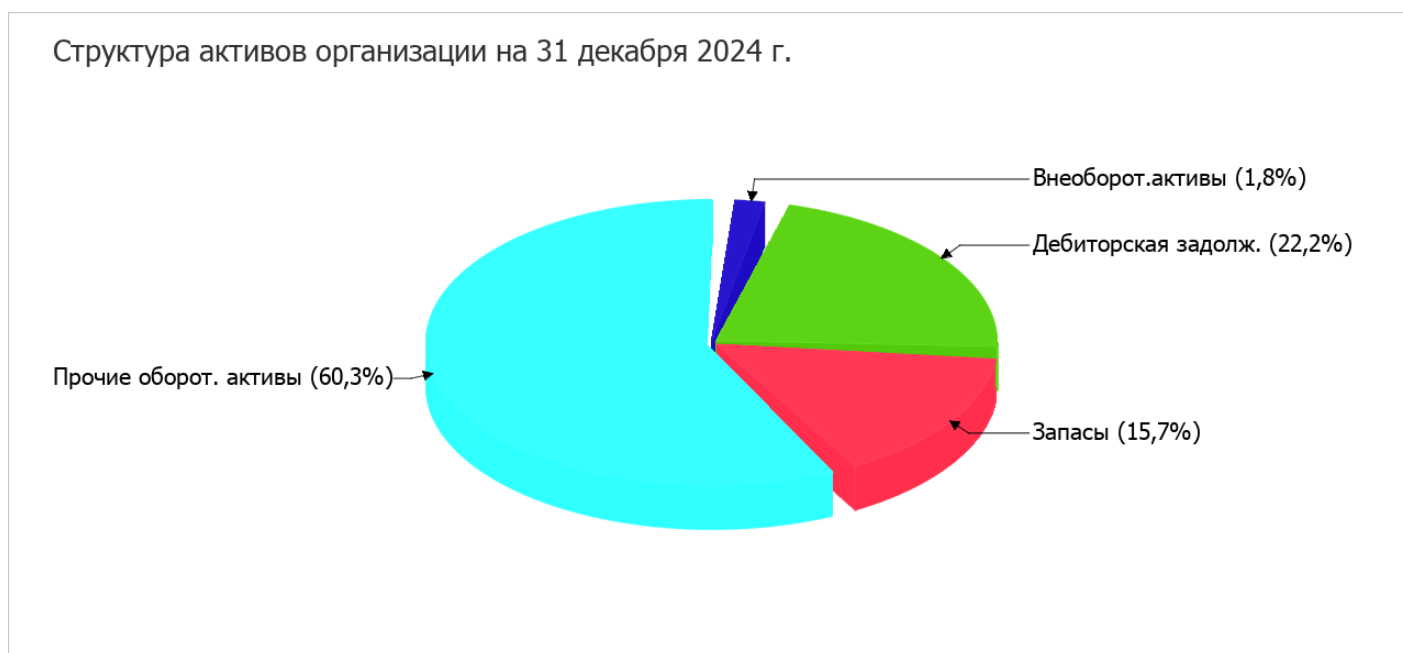
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	10	10	4	1,8	–	–
в том числе: основные средства	10	10	4	1,8	–	–
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	238	552	96	98,2	+314	+131,9
в том числе: запасы	24	88	9,7	15,7	+64	+3,7 раза
дебиторская задолженность	64	125	25,8	22,2	+61	+95,3
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	150	339	60,5	60,3	+189	+126
Пассив						
1. Собственный капитал	189	399	76,2	71	+210	+111,1
2. Долгосрочные обязательства, всего	–	59	–	10,5	+59	–
в том числе: заемные средства	–	59	–	10,5	+59	–

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	59	104	23,8	18,5	+45	+76,3
в том числе: заемные средства	–	10	–	1,8	+10	–
Валюта баланса	248	562	100	100	+314	+126,6

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

Соотношение основных качественных групп активов организации на 31.12.2024 характеризуется значительной долей (98,2%) текущих активов и малым процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь рассматриваемый период значительно увеличились (на 126,6%). Учитывая значительное увеличение активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 111,1%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор негативный.

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



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):

- денежные средства и денежные эквиваленты – 189 тыс. руб. (60,2%)
- запасы – 64 тыс. руб. (20,4%)
- дебиторская задолженность – 61 тыс. руб. (19,4%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост наблюдается по строкам:

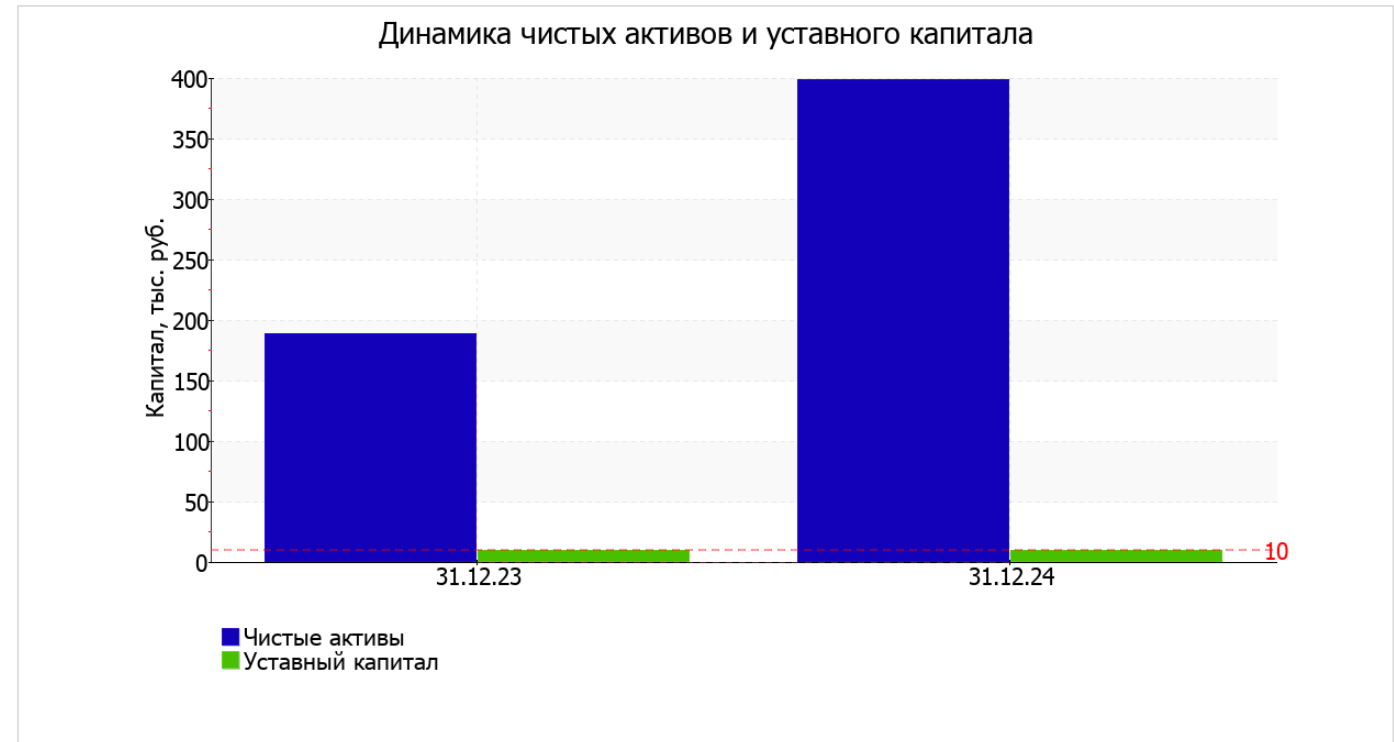
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 210 тыс. руб. (66,9%)
- долгосрочные заемные средства – 59 тыс. руб. (18,8%)
- кредиторская задолженность – 35 тыс. руб. (11,1%)

собственный капитал организации по состоянию на 31.12.2024 равнялся 399 тыс. руб., но на первый день анализируемого периода (31 декабря 2023 г.) собственный капитал организации был меньше – 189 тыс. руб. (рост составил 210 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	189	399	76,2	71	+210	+111,1
2. Уставный капитал	10	10	4	1,8	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	179	389	72,2	69,2	+210	+117,3

Чистые активы организации на 31 декабря 2024 г. намного (в 39,9 раза) превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же, определив текущее состояние показателя, следует отметить увеличение чистых активов на 111,1% 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 и уставного капитала организации.



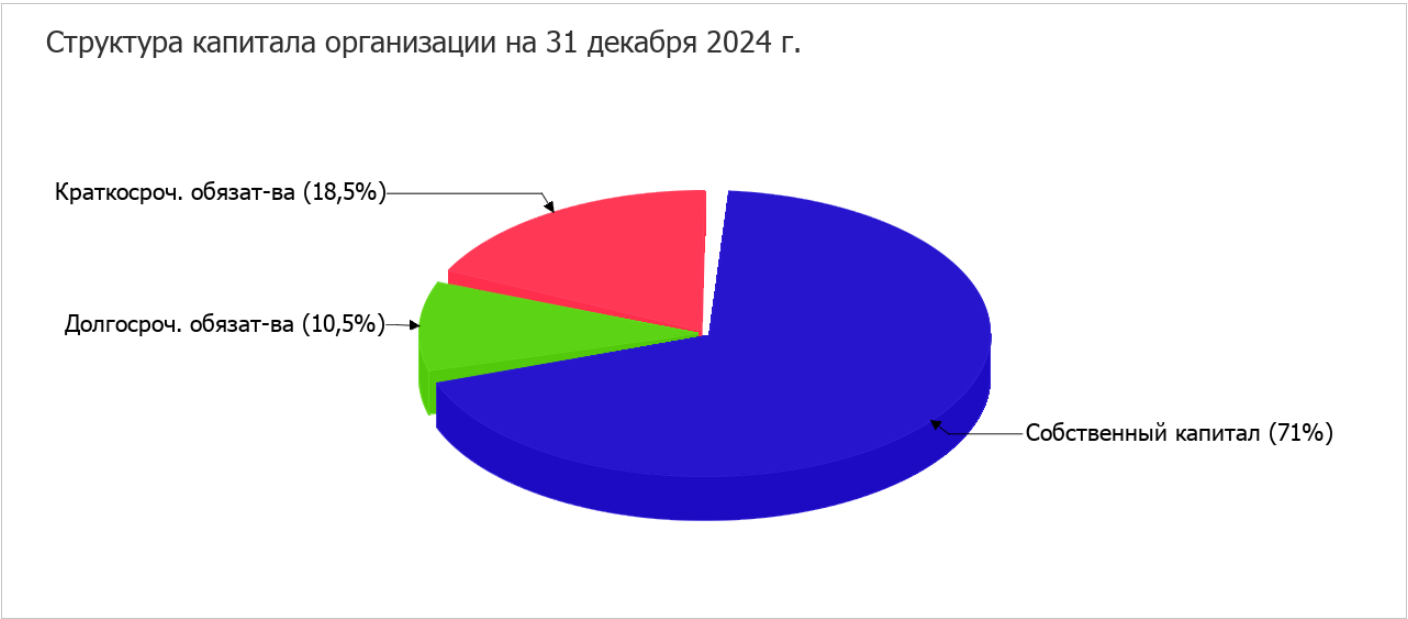
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,76	0,71	-0,05	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,75	0,7	-0,05	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,76	0,81	+0,05	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,95	0,97	+0,02	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	7,46	4,42	-3,04	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	0,64	-0,36	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода составил 0,71. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о слишком осторожном отношении Общество с ограниченной ответственностью "Беркут" к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет 71% в общем капитале организации). за весь рассматриваемый период имело место заметное падение коэффициента автономии, составившее 0,05.

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:



на 31 декабря 2024 г. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся **0,7**, что на **0,05** ниже значения на первый день анализируемого периода (31 декабря 2023 г.). коэффициент на последний день анализируемого периода демонстрирует исключительно хорошее значение.

за последний год имело место увеличение коэффициента покрытия инвестиций до **0,81** (на **0,05**). Значение коэффициента на 31 декабря 2024 г. соответствует норме.

на последний день анализируемого периода (31.12.2024) коэффициент обеспеченности материальных запасов составил **4,42**. в течение анализируемого периода коэффициент обеспеченности материальных запасов значительно уменьшился (на **3,04**). коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31 декабря 2024 г. демонстрирует очень хорошее значение.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что на 31 декабря 2024 г. доля долгосрочной задолженности в общих долгах Общество с ограниченной ответственностью "Беркут" составляет 36,2%. При этом в течение анализируемого периода доля долгосрочной задолженности выросла на 36,2%.

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	4,03	5,31	+1,28	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 1,9.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	3,63	4,46	+0,83	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,9 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	2,54	3,26	+0,72	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 (**5,31** при нормативном значении 1,9). [За весь период] коэффициент текущей ликвидности вырос на **1,28**.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности тоже соответствует норме – **4,46** при норме 0,9. Это говорит о наличии у организации ликвидных активов, которыми можно погасить наиболее срочные обязательства.

Третий из коэффициентов, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, имеет значение, соответствующее допустимому (**3,26**). При этом за последний год коэффициент абсолютной ликвидности вырос на **0,72**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Беркут" в течение анализируемого периода и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за год организация получила прибыль от продаж в размере **107** тыс. руб., что составляет 40,1% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на **90** тыс. руб., или на **45,7%**.

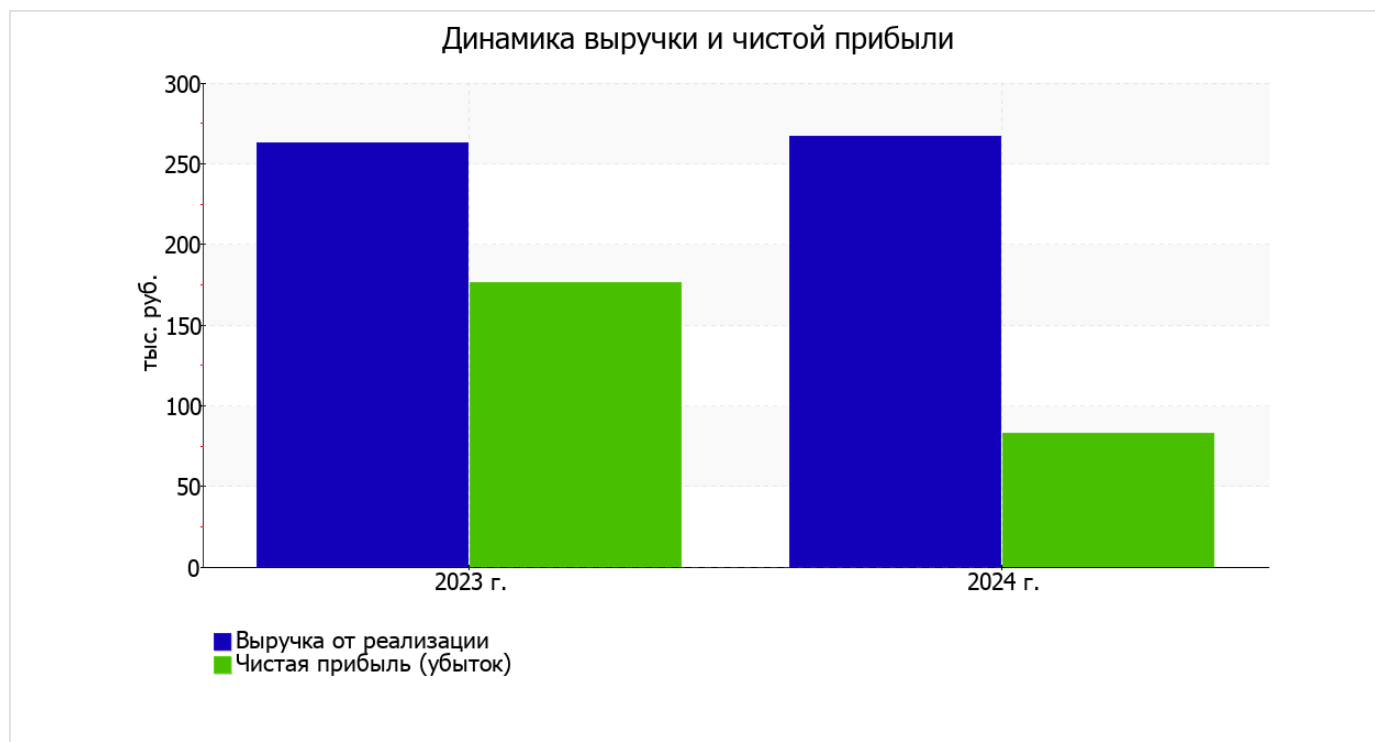
По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 4 и 94 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+142,4%) опережает изменение выручки (+1,5%)

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 весь рассматриваемый период составил 8 тыс. руб., что на 2 тыс. руб. (33,3%) больше, 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	263	267	+4	+1,5	265
2. Расходы по обычным видам деятельности	66	160	+94	+142,4	113
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	197	107	-90	-45,7	152
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-6	-8	-2	↓	-7
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	191	99	-92	-48,2	145
6. Проценты к уплате	—	—	—	—	—
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-15	-16	-1	↓	-16
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	176	83	-93	-52,8	130
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	176	83	-93	-52,8	130
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	210	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



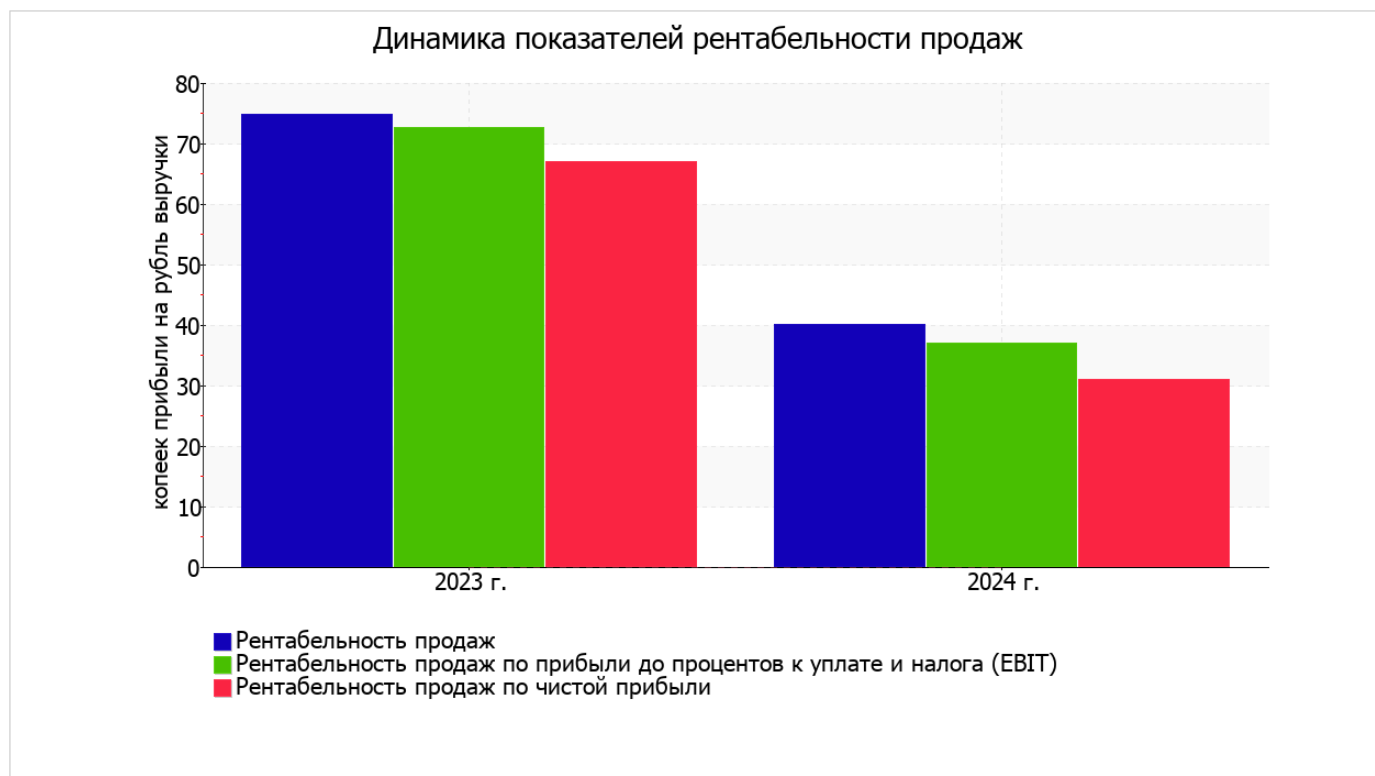
3.2. Анализ рентабельности

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.	74,9	40,1	-34,8	-46,5
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	72,6	37,1	-35,5	-48,9
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 3%.	66,9	31,1	-35,8	-53,5

[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.

Рентабельность продаж за период с 01.01.2024 по 31.12.2024 составила 40,1%. Однако имеет место отрицательная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчетному, (-34,8%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил 37,1%. То есть в каждом рубле выручки Общество с ограниченной ответственностью "Беркут" содержалось 37,1 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



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

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2024 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	28,2	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: не менее 20%.
Рентабельность активов (ROA)	20,4	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 10% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	30,5	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала Общество с ограниченной ответственностью "Беркут" принес 0,282 руб. чистой прибыли.

за 2024 год рентабельность активов демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению – 20,4%.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

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: 108 и менее дн.)	541	0,7
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 47 дн.)	128	2,8
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 20 и менее дн.)	130	2,8
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	105	3,5
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 124 и менее дн.)	555	0,7
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	403	0,9

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

Оборачиваемость активов за весь анализируемый период показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 555 календарных дней. При этом требуется 128 дней, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения и результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Беркут" в течение анализируемого периода.

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

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (0,7) можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- чиста прибыль составляет значительный процент от совокупной стоимости активов организации (20,4% за последний год);
- идеальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

Анализ выявил следующие показатели, положительно характеризующие финансовое положение и результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Беркут":

- доля собственного капитала неоправданно высока (71%);
- коэффициент покрытия инвестиций имеет нормальное значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 81% в общей сумме капитала организации);
- чистая прибыль за период с 01.01.2024 по 31.12.2024 составила 83 тыс. руб.

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

- значительная отрицательная динамика рентабельности продаж (-34,8 процентных пункта от рентабельности за такой же период прошлого года равной 74,9%);
- отрицательное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВIT) на рубль выручки организации (-35,5 коп. от данного показателя рентабельности за такой же период прошлого года).

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – за 2024 год получена прибыль от продаж (107 тыс. руб.), однако наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-90 тыс. руб.).

Приведенные выше показатели свидетельствуют об очень хорошем финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам перед кредиторами. При данных финансовых показателях Общество с ограниченной ответственностью "Беркут" относится к категории надежных заемщиков и может рассчитывать на получение кредитов.