

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "УЛУ-ЮЛТОРГ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7012004789

Код причины постановки на учет (КПП): 701201001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля розничная прочая в неспециализированных магазинах (ОКВЭД 47.19).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

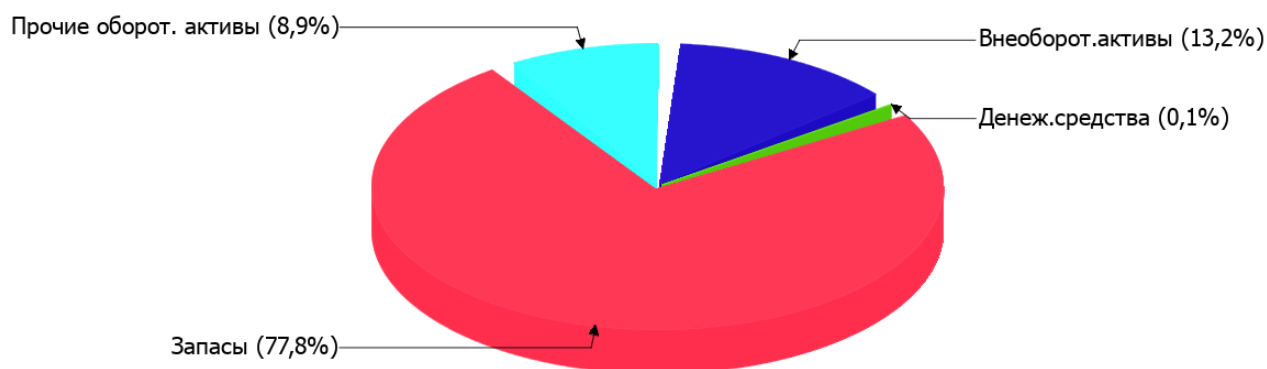
| Показатель | Значение показателя | | | | Изменение за анализируемый период | |
|-----------------------------|---------------------|------------|---|--|-----------------------------------|---------------------------------|
| | в тыс. руб. | | в % к валюте баланса | | тыс. руб. (гр.3- гр.2) | ± % ((гр.3- 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 | 2 813 | 497 | 25,8 | 13,2 | -2 316 | -82,3 |
| Оборотные | 8 072 | 3 258 | 74,2 | 86,8 | -4 814 | -59,6 |
| Пассив | | | | | | |
| Собственный капитал | 7 863 | 1 575 | 72,2 | 41,9 | -6 288 | -80 |
| Долгосрочные обязательства | – | 1 530 | – | 40,7 | +1 530 | – |
| Краткосрочные обязательства | 3 022 | 650 | 27,8 | 17,3 | -2 372 | -78,5 |
| Валюта баланса | 10 885 | 3 755 | 100 | 100 | -7 130 | -65,5 |

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Структура активов организации на последний день анализируемого периода характеризуется соотношением: 13,2% внеоборотных активов и 86,8% текущих. Активы организации за весь период уменьшились на 7 130 тыс. руб. (на 65,5%). Учитывая значительное снижение активов, необходимо отметить, что собственный капитал уменьшился еще в большей степени – на 80%. опережающее снижение 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.



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

- запасы – **4 704** тыс. руб. (**66%**)
- материальные внеоборотные активы – **2 300** тыс. руб. (**32,3%**)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- капитал и резервы – **6 288** тыс. руб. (**72,6%**)
- краткосрочная кредиторская задолженность – **2 372** тыс. руб. (**27,4%**)

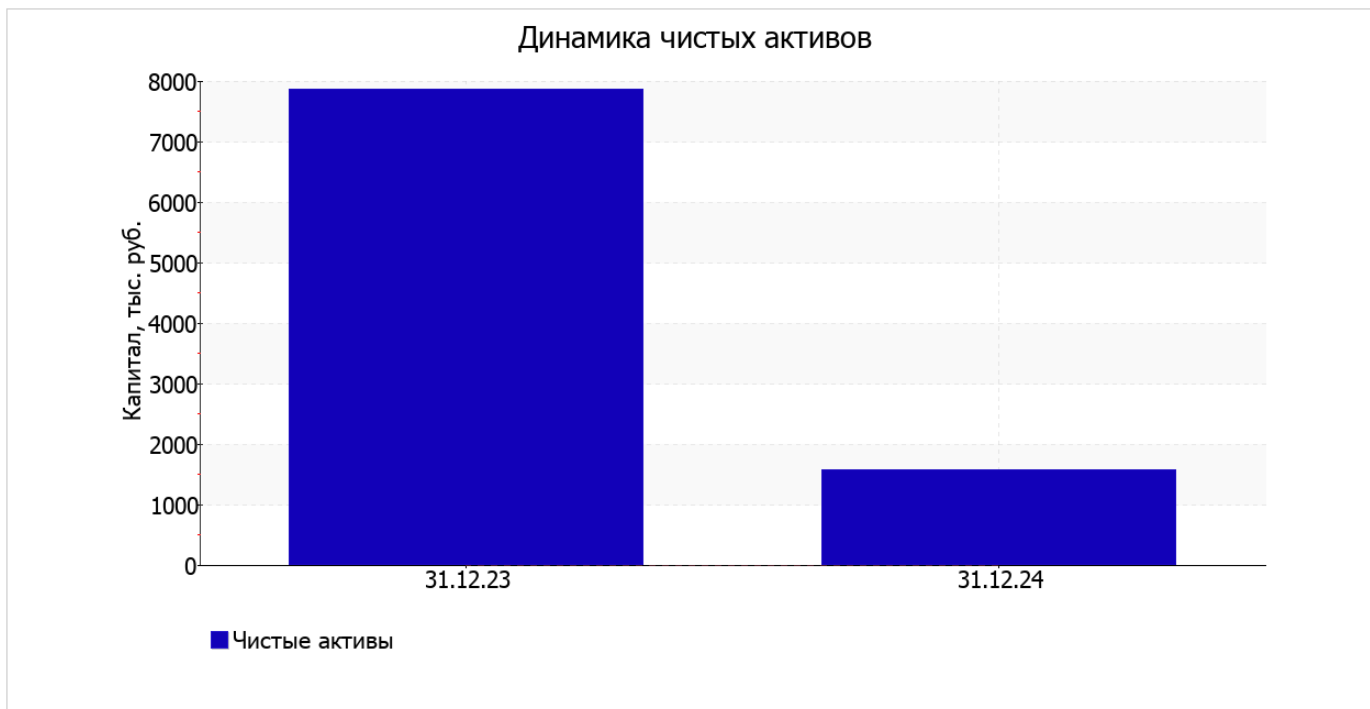
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "долгосрочные заемные средства" в пассиве (**+1 530** тыс. руб.).

собственный капитал организации на последний день анализируемого периода равнялся **1 575,0** тыс. руб. собственный капитал организации резко снизился за год (**-6 288,0** тыс. руб.).

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 | 7 863 | 1 575 | 72,2 | 41,9 | -6 288 | -80 |

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Однако следует отметить снижение чистых активов на **80%** за весь рассматриваемый период. 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 организации.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

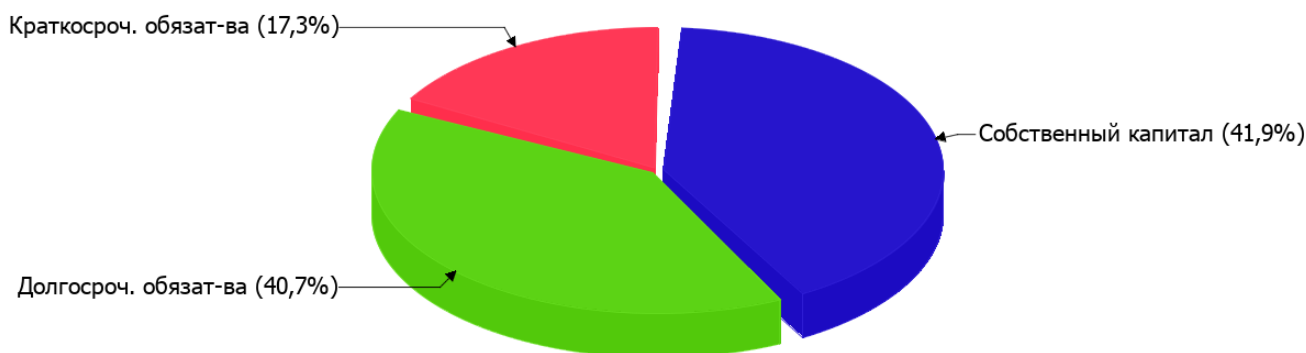
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

| Показатель | Значение показателя | | Изменение показателя (гр.3-гр.2) | Описание показателя и его нормативное значение |
|---|---------------------|------------|----------------------------------|--|
| | 31.12.2023 | 31.12.2024 | | |
| Коэффициент автономии | 0,72 | 0,42 | -0,3 | Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7). |
| Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | 0,63 | 0,33 | -0,3 | Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более. |
| Коэффициент покрытия инвестиций | 0,72 | 0,83 | +0,11 | Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более. |
| Коэффициент обеспеченности запасов | 0,66 | 0,37 | -0,29 | Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более. |
| Коэффициент краткосрочной задолженности | 1 | 0,3 | -0,7 | Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности. |

Коэффициент автономии организации по состоянию на 31.12.2024 составил **0,42**. Полученное значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (**42%** от общего капитала) организация в значительной степени зависит от кредиторов. за год изменение коэффициента автономии составило **-0,3**.

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:

Структура капитала организации на 31 декабря 2024 г.



на 31 декабря 2024 г. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся **0,33**. в течение анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами снизился на **0,3**. коэффициент на 31.12.2024 демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению.

за последний год наблюдалось заметно повышение коэффициента покрытия инвестиций, составившее **0,11** – до **0,83**. Значение коэффициента на 31 декабря 2024 г. соответствует норме.

коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31.12.2024 равнялся **0,37**, но по состоянию на 31.12.2023 коэффициент обеспеченности материальных запасов равнялся **0,66** (т.е. уменьшение на **0,29**). по состоянию на 31.12.2024 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов соответствует норме.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что на 31 декабря 2024 г. доля краткосрочной задолженности составляет одну треть, а долгосрочной задолженности, соответственно, две третьих. При этом за последний год доля краткосрочной задолженности уменьшилась на **70,2%**.

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 | 2,67 | 5,01 | +2,34 | Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,9 и более. |
| Коэффициент абсолютной ликвидности | <0,01 | <0,01 | – | Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,2. |

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью укладывается в норму (**5,01** при нормативном значении 1,9). При этом за последний год коэффициент вырос на **2,34**.

Коэффициент абсолютной ликвидности имеет значение ниже нормы (**<0,01**). При этом с начала период коэффициент абсолютной ликвидности не изменился.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

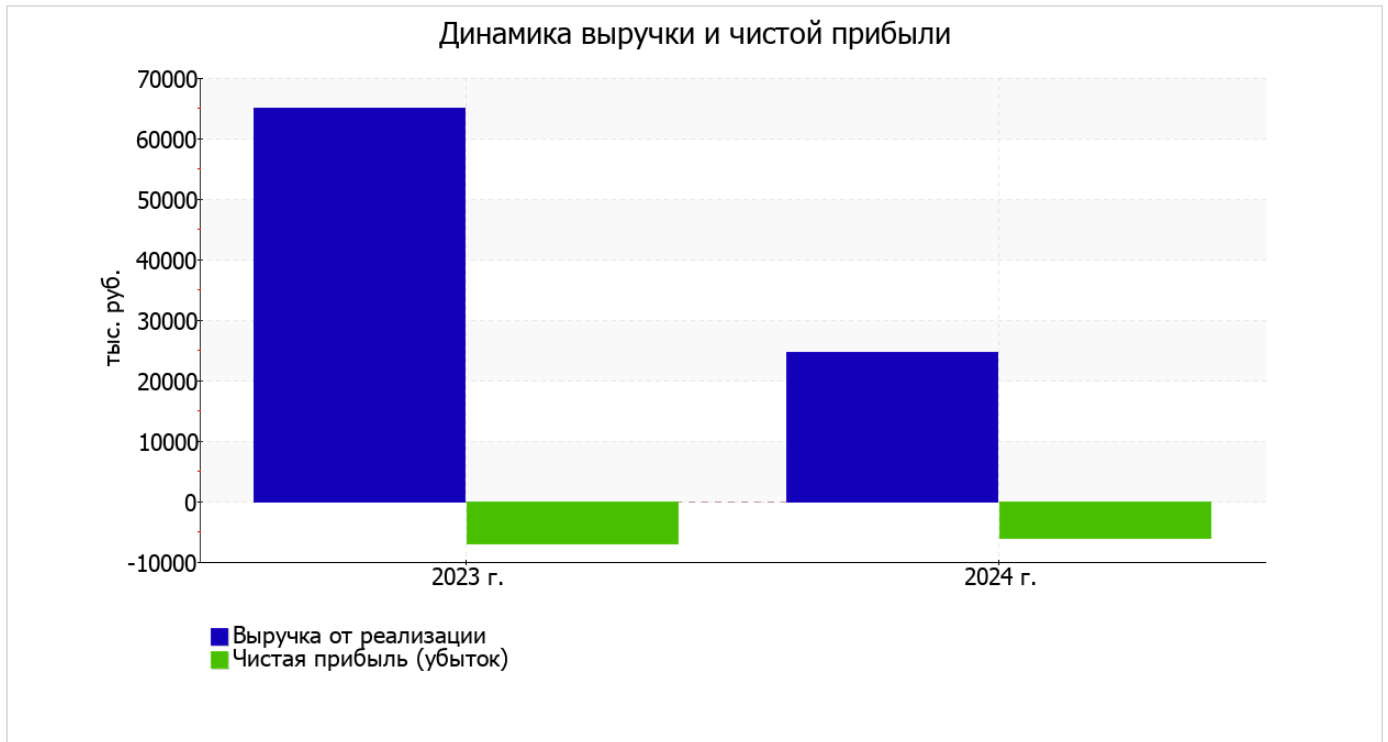
Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "УЛУ-ЮЛТОРГ" за весь анализируемый период приведены ниже в таблице.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за последний год организация получила убыток от продаж в размере **6 015** тыс. руб., что равняется 24,4% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года убыток от продаж снизился на **505** тыс. руб., или на **7,7%**.

По сравнению с прошлым периодом в текущем снизилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на **40 293** и **40 798** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (**-62%**) опережает изменение расходов (**-57,1%**)

| 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 | 64 991 | 24 698 | -40 293 | -62 | 44 845 |
| 2. Расходы по обычным видам деятельности | 71 511 | 30 713 | -40 798 | -57,1 | 51 112 |
| 3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2) | -6 520 | -6 015 | +505 | ↑ | -6 268 |
| 4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате | -418 | - | +418 | ↑ | -209 |
| 5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4) | -6 938 | -6 015 | +923 | ↑ | -6 477 |
| 6. Проценты к уплате | - | - | - | - | - |
| 7. Налоги на прибыль (доходы) | - | - | - | - | - |
| 8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7) | -6 938 | -6 015 | +923 | ↑ | -6 477 |

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



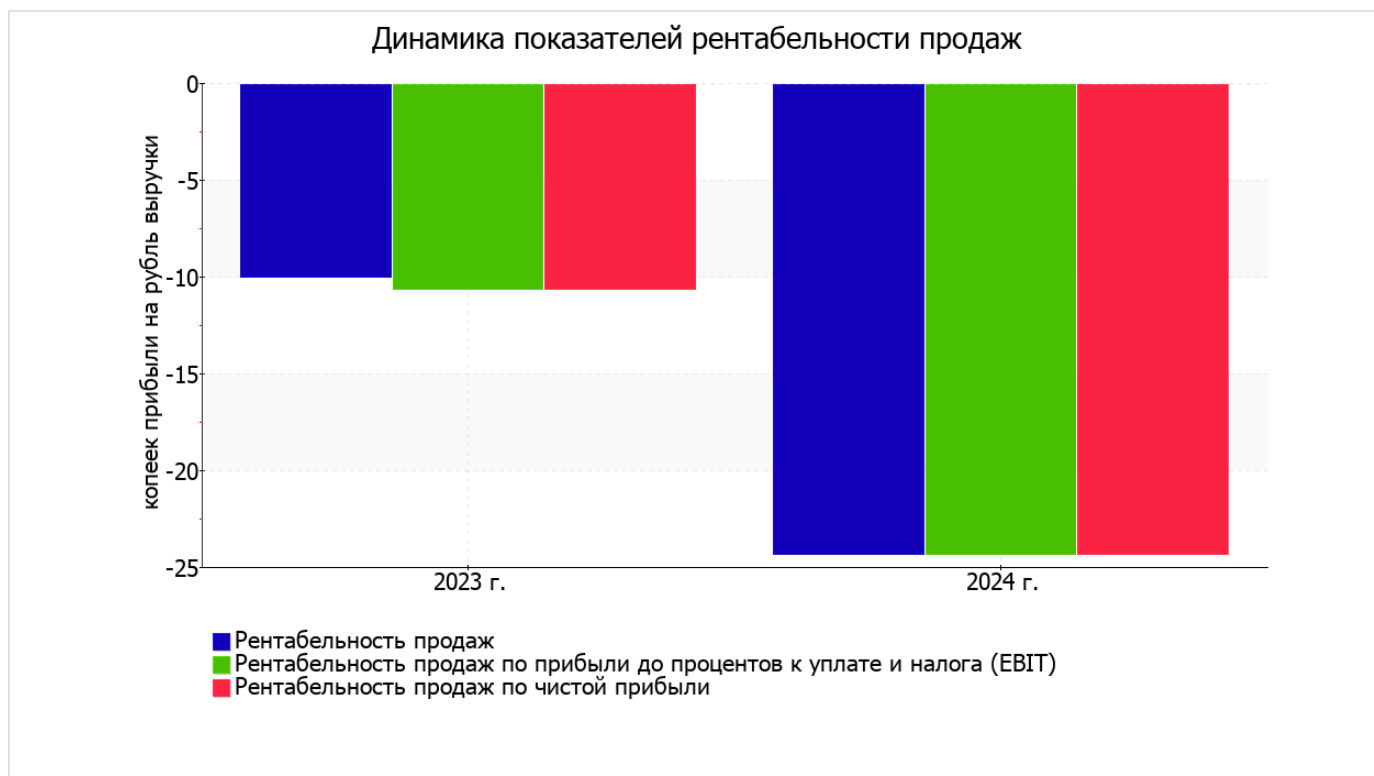
3.2. Анализ рентабельности

| 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. | -10 | -24,4 | -14,4 | ↓ |
| 2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки). | -10,7 | -24,4 | -13,7 | ↓ |
| 3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 3%. | -10,7 | -24,4 | -13,7 | ↓ |

[За последний период] организация получила убыток как от продаж, так и в целом от финансово-хозяйственной деятельности, что и обусловило отрицательные значения всех трех представленных в таблице показателей рентабельности за данный период.

Рентабельность продаж за последний год составила **-24,4%**. При этом имеет место падение рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчетному, (**-14,4%**).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за 2024 год составил **-24,4%**. Это значит, что в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "УЛУ-ЮЛТОРГ" содержалось **-24,4** коп. убытка 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) | -127,1 | Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: не менее 20%. |
| Рентабельность активов (ROA) | -81,9 | Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 10% и более. |
| Прибыль на задействованный капитал (ROCE) | -109,4 | Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам. |

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил убыток в размере **1,271** руб.

за последний год значение рентабельности активов (-81,9%) не соответствует нормативному и находится в области критических значений.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

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.) | 84 | 4,3 |
| Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 47 и менее дн.) | – | – |
| Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке) | 27 | 13,4 |
| Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 124 дн.) | 108 | 3,4 |
| Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке) | 70 | 5,2 |

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

Данные об оборачиваемости активов за весь анализируемый период свидетельствуют о том, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 108 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "УЛУ-ЮЛТОРГ" за последний год

Приведенные ниже 6 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют критические значения:

- коэффициент абсолютной ликвидности значительно ниже нормального значения;
- падение рентабельности продаж (-14,4 процентных пункта от рентабельности -10% за такой же период прошлого года);
- отрицательная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств;
- за последний год получен убыток от продаж (-6 015 тыс. руб.), хотя и наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+505 тыс. руб.);
- отрицательная динамика финансового результата до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (-13,7 коп. от аналогичного показателя за аналогичный период года, предшествующего отчетному).

С очень хорошей стороны финансовое положение организации характеризуют такие показатели:

- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2024 г. демонстрирует исключительно хорошее значение, равное 0,33;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности.

Анализ выявил следующие положительные показатели финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "УЛУ-ЮЛТОРГ":

- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины;
- коэффициент покрытия инвестиций соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 83% в общей сумме капитала организации).

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

- коэффициент автономии имеет неудовлетворительное значение (0,42);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за 2024 год составил -6 015 тыс. руб. (+923 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

В соответствии с полученными показателями финансовое положение ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "УЛУ-ЮЛТОРГ" можно оценить как удовлетворительное – основные показатели укладывается в норматив или близки к нему. Финансовое состояние организации позволяет осуществлять эффективную финансово-хозяйственную деятельность, сохраняя возможность для привлечения необходимых кредитных ресурсов.