

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТРЕЙД МИ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5404189262

Код причины постановки на учет (КПП): 540401001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля прочими автотранспортными средствами (ОКВЭД 45.19).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

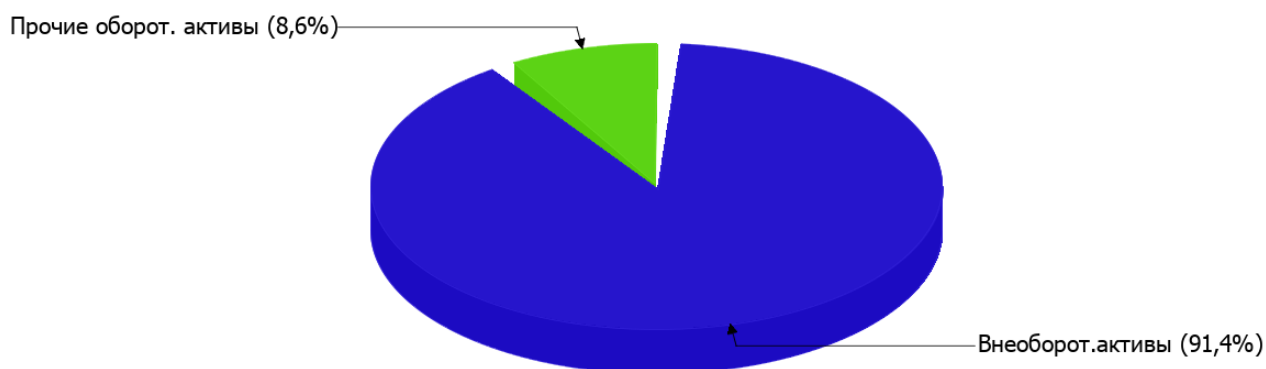
| Показатель | Значение показателя | | | | Изменение за анализируемый период | |
|-----------------------------|---------------------|------------|---|--|-----------------------------------|---------------------------------|
| | в тыс. руб. | | в % к валюте баланса | | тыс. руб. (гр.3- гр.2) | ± % ((гр.3- 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 | 9 116 | 42 204 | 96 | 91,4 | +33 088 | +4,6 раза |
| Оборотные | 384 | 3 973 | 4 | 8,6 | +3 589 | +10,3 раза |
| Пассив | | | | | | |
| Собственный капитал | 395 | 526 | 4,2 | 1,1 | +131 | +33,2 |
| Долгосрочные обязательства | – | 38 802 | – | 84 | +38 802 | – |
| Краткосрочные обязательства | 9 105 | 6 849 | 95,8 | 14,8 | -2 256 | -24,8 |
| Валюта баланса | 9 500 | 46 177 | 100 | 100 | +36 677 | +4,9 раза |

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на 31 декабря 2024 г. характеризуются большой долей (91,4%) внеоборотных средств и малым процентом текущих активов. Активы организации за весь период значительно увеличились (в 4,9 раза). Учитывая значительный рост активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 33,2%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов является негативным показателем.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:

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 – **33 088** тыс. руб. (**89,3%**)
- финансовые и другие оборотные активы – **3 964** тыс. руб. (**10,7%**)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост произошел по строке "долгосрочные заемные средства" (**+38 802** тыс. руб., или **95,3%** вклада в прирост пассивов организации в течение анализируемого периода).

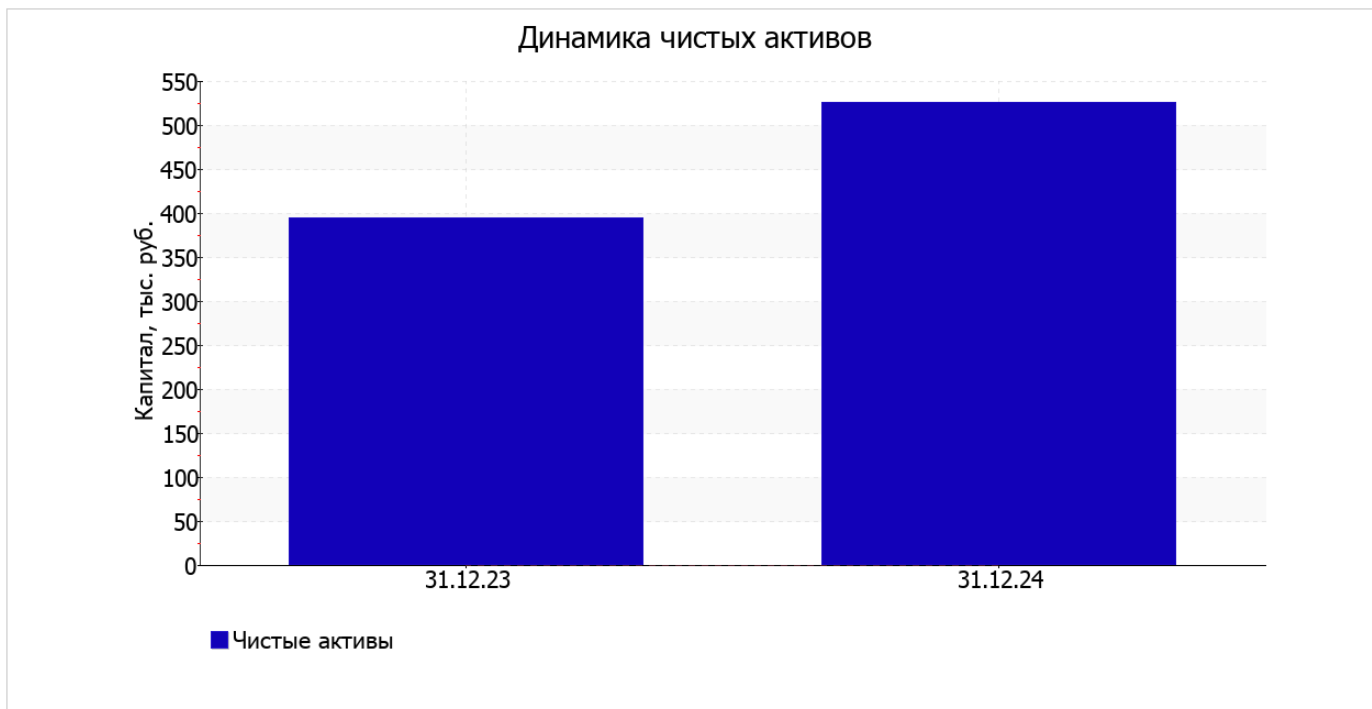
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе и "краткосрочные заемные средства" в пассиве (**-254** тыс. руб. и **-4 048** тыс. руб. соответственно).

на 31.12.2024 собственный капитал организации равнялся **526** тыс. руб. собственный капитал организации за весь рассматриваемый период вырос на **131** тыс. руб., или на **33,2%**.

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 | 395 | 526 | 4,2 | 1,1 | +131 | +33,2 |

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того, определив текущее состояние показателя, следует отметить увеличение чистых активов на **33,2%** за последний 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. Наглядное изменение чистых активов представлено на следующем графике.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

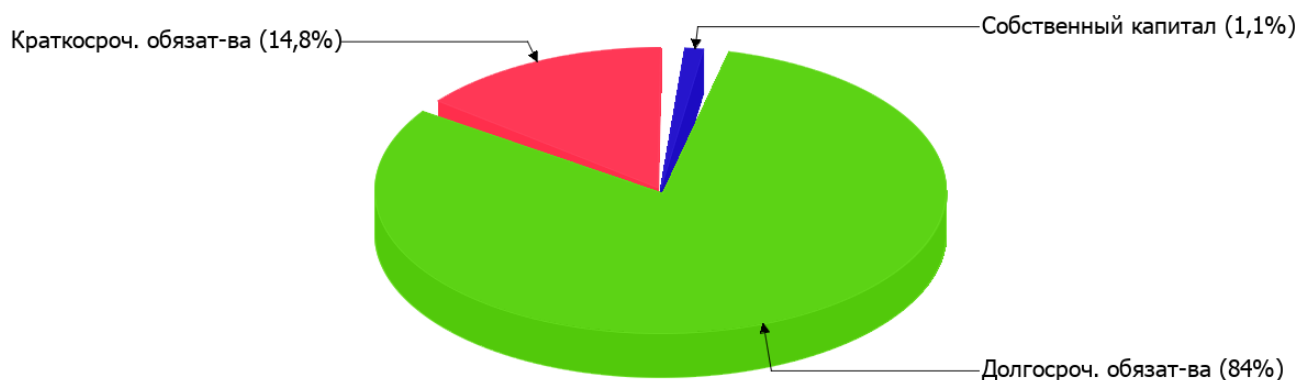
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

| Показатель | Значение показателя | | Изменение показателя (гр.3-гр.2) | Описание показателя и его нормативное значение |
|---|---------------------|------------|----------------------------------|---|
| | 31.12.2023 | 31.12.2024 | | |
| Коэффициент автономии | 0,04 | 0,01 | -0,03 | Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7). |
| Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | -22,71 | -10,49 | +12,22 | Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более. |
| Коэффициент покрытия инвестиций | 0,04 | 0,85 | +0,81 | Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,7. |
| Коэффициент обеспеченности запасов | -72,07 | – | +72,07 | Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более. |
| Коэффициент краткосрочной задолженности | 1 | 0,15 | -0,85 | Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности. |

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода составил **0,01**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (**1%** от общего капитала) организация в значительной степени зависит от кредиторов. за последний год снижение коэффициента автономии составило **0,03**.

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:

Структура капитала организации на 31 декабря 2024 г.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за весь рассматриваемый период вырос на **12,22** и составил **-10,49**. на 31 декабря 2024 г. значение коэффициента является крайне неудовлетворительным.

за весь рассматриваемый период коэффициент покрытия инвестиций резко вырос на **0,81** и составил **0,85**. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода (31.12.2024) вполне соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **85%**).

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина долгосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину краткосрочной задолженности (85% и 15% соответственно). При этом за год доля краткосрочной задолженности уменьшилась на 85%.

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 | 0,04 | 0,58 | +0,54 | Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более. |
| Коэффициент абсолютной ликвидности | 0,03 | <0,01 | -0,03 | Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,15 и более. |

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение ниже нормы (**0,58** против нормативного значения 1,8). Несмотря на это следует отметить положительную динамику – за весь рассматриваемый период коэффициент вырос на **0,54**.

Второй коэффициент, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и их эквивалентов, имеет значение (**<0,01**) ниже допустимого предела (норма: 0,15). При этом нужно обратить внимание на имевшее место за год негативное изменение – коэффициент снизился на **-0,03**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

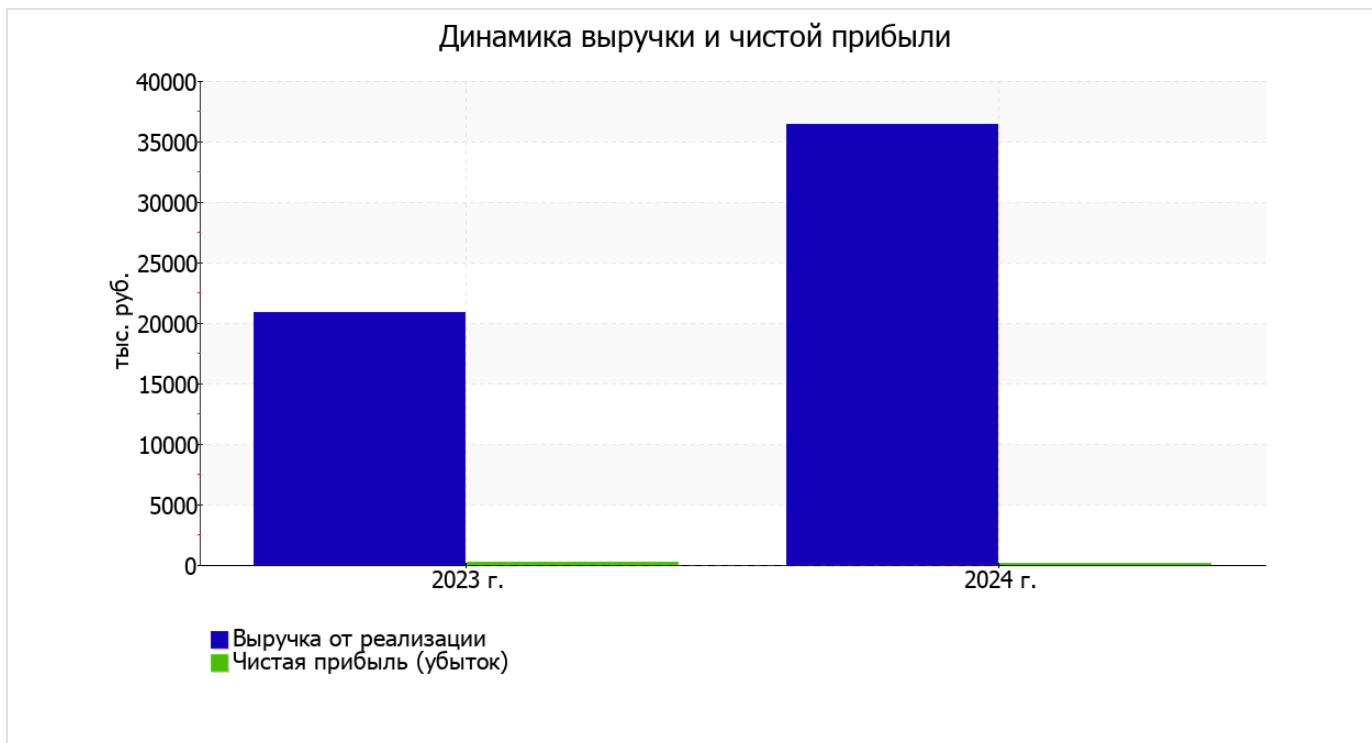
В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТРЕЙД МИ" за весь анализируемый период и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за весь анализируемый период организация получила прибыль от продаж в размере 1 471 тыс. руб., что составило 4% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 1 063 тыс. руб., или в 3,6 раза.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 15 535 и 14 472 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+74,6%) опережает изменение расходов (+70,9%)

| 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 | 20 834 | 36 369 | +15 535 | +74,6 | 28 602 |
| 2. Расходы по обычным видам деятельности | 20 426 | 34 898 | +14 472 | +70,9 | 27 662 |
| 3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2) | 408 | 1 471 | +1 063 | +3,6 раза | 940 |
| 4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате | -129 | -774 | -645 | ↓ | -452 |
| 5. ЕВГТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4) | 279 | 697 | +418 | +149,8 | 488 |
| 6. Проценты к уплате | – | 566 | +566 | – | 283 |
| 7. Налоги на прибыль (доходы) | 56 | – | -56 | -100 | 28 |
| 8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7) | 223 | 131 | -92 | -41,3 | 177 |

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



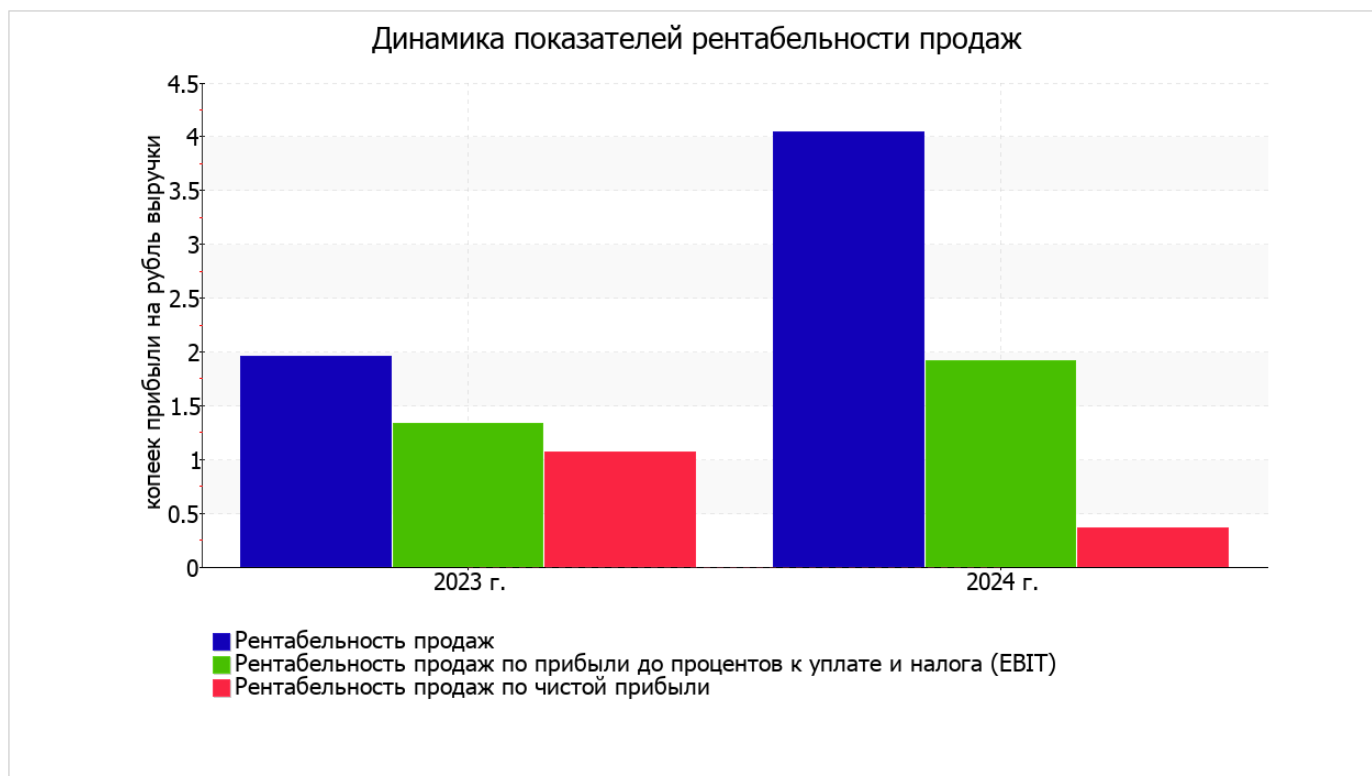
3.2. Анализ рентабельности

| 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: 5% и более. | 2 | 4 | +2 | +106,5 |
| 2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки). | 1,3 | 1,9 | +0,6 | +43,1 |
| 3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более. | 1,1 | 0,4 | -0,7 | -66,3 |

[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 4 копеек с каждого рубля выручки от реализации. К тому же имеет место положительная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчетному, (+2 коп.).

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 1,9%. Это значит, что в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТРЕЙД МИ" содержалось 1,9 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



Далее в таблице представлены три основных показателя, характеризующие рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

| Показатель рентабельности | Значение показателя, % | Расчет показателя |
|--|------------------------|---|
| | 2024 г. | |
| Рентабельность собственного капитала (ROE) | 28,4 | Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 20% и более. |
| Рентабельность активов (ROA) | 0,5 | Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более. |
| Прибыль на задействованный капитал (ROCE) | 3,5 | Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам. |

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес чистую прибыль в размере **0,284** руб.

за период 01.01–31.12.2024 значение рентабельности активов (**0,5%**) не укладывается в норму.

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: 132 и менее дн.) | 22 | 16,6 |
| Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 41 и менее дн.) | – | – |
| Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке) | 25 | 14,3 |
| Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 151 дн.) | 280 | 1,3 |
| Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке) | 5 | 78,8 |

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

Данные об оборачиваемости активов за последний год свидетельствуют о том, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 280 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТРЕЙД МИ" за последний год

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

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- положительная динамика рентабельности продаж (+2 процентных пункта от рентабельности 2% за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2023));
- коэффициент покрытия инвестиций полностью соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 85% от общего капитала организации);
- за период 01.01–31.12.2024 получена прибыль от продаж (1 471 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+1 063 тыс. руб.);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (+0,6 коп. к 1,3 коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчетному).

С отрицательной стороны финансовое положение и результаты деятельности организации характеризуют такие показатели:

- высокая зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет только 1%);
- недостаточная рентабельность активов (0,5% за 2024 год);
- отрицательная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Среди показателей финансового положения организации, имеющих критические значения, можно выделить следующие:

- на 31.12.2024 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное -10,49, можно охарактеризовать как явно не соответствующее норме;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности существенно ниже нормального значения;
- значительно ниже нормального значения коэффициент абсолютной ликвидности.

Положительно характеризующим результаты деятельности организации показателем является следующий – прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2024 год составила 131 тыс. руб.

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