

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью "Кав Групп"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 9727030396

Код причины постановки на учет (КПП): 772701001

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

2.1. Структура имущества и источники его формирования

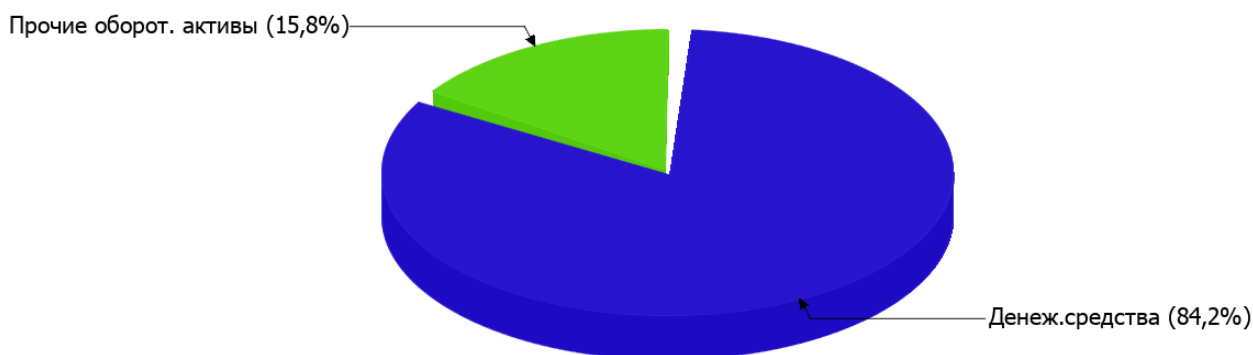
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
Актив						
Внеоборотные активы	–	–	–	–	–	–
Оборотные	7 644	11 026	100	100	+3 382	+44,2
Пассив						
Собственный капитал	1	701	<0,1	6,4	+700	+701 раз
Долгосрочные обязательства	293	293	3,8	2,7	–	–
Краткосрочные обязательства	7 350	10 032	96,2	91	+2 682	+36,5
Валюта баланса	7 644	11 026	100	100	+3 382	+44,2

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на 31 декабря 2024 г. характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период увеличились на 3 382 тыс. руб. (на 44,2%). Учитывая увеличение активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – в 701 раз. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов следует рассматривать как положительный фактор.

Структура активов организации в разрезе основных групп представлена 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):

- финансовые и другие оборотные активы – 1 742 тыс. руб. (51,5%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 1 640 тыс. руб. (48,5%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

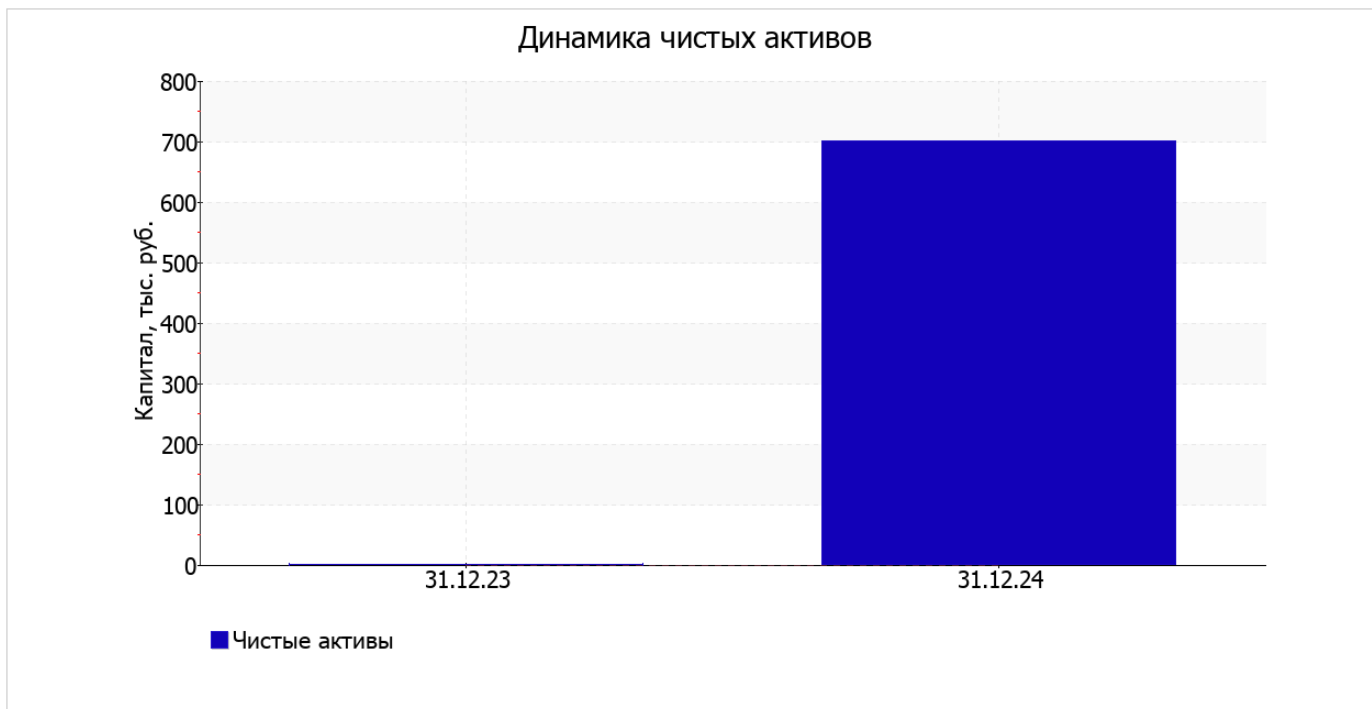
- краткосрочная кредиторская задолженность – 2 682 тыс. руб. (79,3%)
- капитал и резервы – 700 тыс. руб. (20,7%)

на последний день анализируемого периода собственный капитал организации составил 701 тыс. руб. за весь анализируемый период отмечено весьма значительное, в 701 раз, повышение собственного капитала.

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	1	701	<0,1	6,4	+700	+701 раз

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить увеличение чистых активов в 701 раз за весь рассматриваемый период. Превышение чистых активов над уставным капиталом и в то же время их увеличение за период говорит о хорошем финансовом положении организации по данному признаку. Ниже на графике представлено изменение чистых активов организации.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

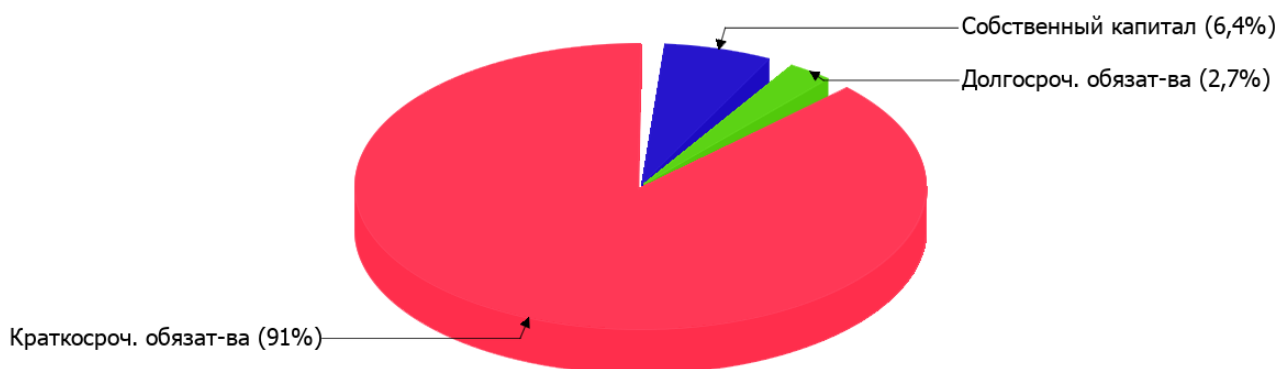
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
Коэффициент автономии	<0,01	0,06	+0,06	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	<0,01	0,06	+0,06	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,04	0,09	+0,05	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	–	–	–	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,96	0,97	+0,01	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода составил **0,06**. Полученное значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (6% от общего капитала) организация в значительной степени зависит от кредиторов. за последний год отмечен стремительный рост коэффициента автономии – на **0,06**.

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации:

Структура капитала организации на 31 декабря 2024 г.



на 31 декабря 2024 г. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся **0,06**. за последний год произошло очень сильное, на **0,06**, повышение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами. по состоянию на 31.12.2024 коэффициент имеет значение, не соответствующее нормативному.

за год отмечено весьма значительное – с **0,04** до **0,09** (на **0,05**) – повышение коэффициента покрытия инвестиций. Значение коэффициента на 31.12.2024 значительно ниже допустимой величины (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **9%**).

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (97,2% и 2,8% соответственно). При этом в течение анализируемого периода доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 1%.

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	1,04	1,1	+0,06	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 1,9.
Коэффициент абсолютной ликвидности	1,04	0,93	-0,11	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (**1,1**) не соответствует норме. Несмотря на это следует отметить положительную динамику – за весь анализируемый период коэффициент текущей ликвидности вырос на **0,06**.

Соответствующим норме оказался коэффициент абсолютной ликвидности (**0,93** при норме 0,2). Несмотря на это следует отметить, что за последний год коэффициент абсолютной ликвидности снизился на **-0,11**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

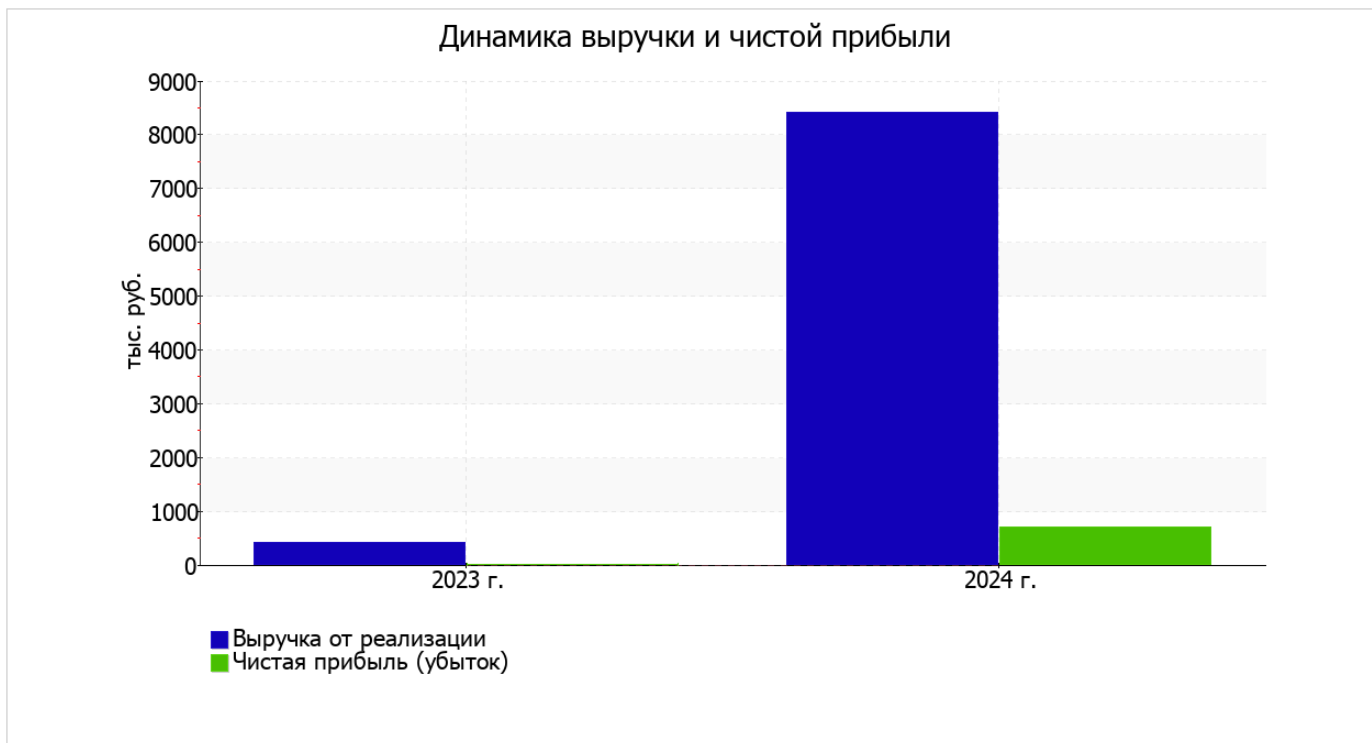
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности Общества с ограниченной ответственностью "Кав Групп" за последний год и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за весь анализируемый период организация получила прибыль от продаж в размере 8 111 тыс. руб., что составляет 96,3% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 7 819 тыс. руб., или в 27,8 раза.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 8 008 и 189 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+1 920,4%) опережает изменение расходов (+151,2%)

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	417	8 425	+8 008	+20,2 раза	4 421
2. Расходы по обычным видам деятельности	125	314	+189	+151,2	220
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	292	8 111	+7 819	+27,8 раза	4 202
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	108	-6 904	-7 012	↓	-3 398
5. ЕВТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	400	1 207	+807	+3 раза	804
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налоги на прибыль (доходы)	395	505	+110	+27,8	450
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	5	702	+697	+140,4 раза	354

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли Общества с ограниченной ответственностью "Кав Групп" в течение всего анализируемого периода.



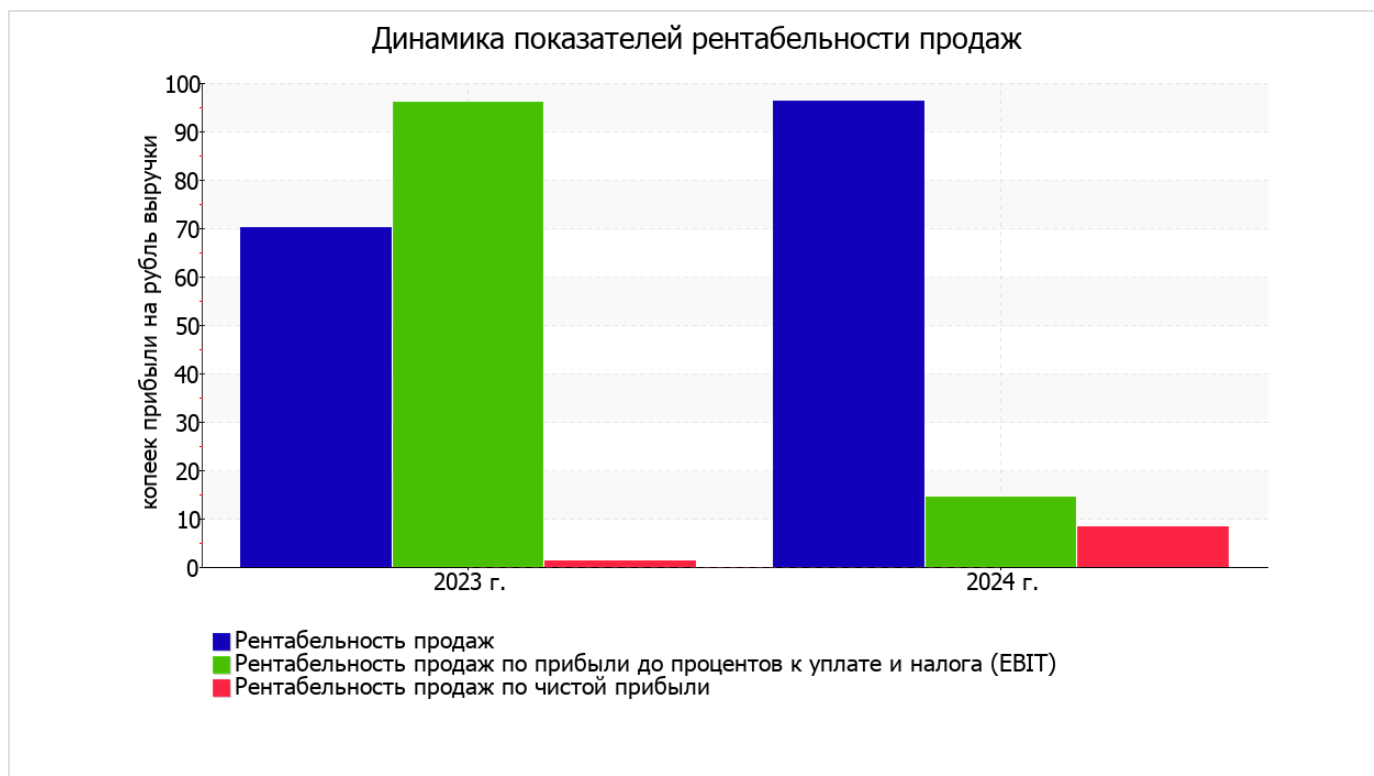
3.2. Анализ рентабельности

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: 6% и более.	70	96,3	+26,3	+37,5
2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	95,9	14,3	-81,6	-85,1
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.	1,2	8,3	+7,1	+6,9 раза

[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 последний год составила **96,3%**. Более того, имеет место рост рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (**+26,3%**).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за 2024 год составил **14,3%**. Это значит, что в каждом рубле выручки Общество с ограниченной ответственностью "Кав Групп" содержалось **14,3** 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)	199,5	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: не менее 20%.
Рентабельность активов (ROA)	7,5	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 10% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	186,9	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил чистую прибыль в размере **1,995** руб.

за 2024 год значение рентабельности активов, равное **7,5%**, можно считать неудовлетворительным.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

В следующей таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата авансированных на осуществление предпринимательской деятельности денежных 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.)	406	0,9
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 47 дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	378	1
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 124 дн.)	406	0,9
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	15	23,9

* 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 406 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели Общество с ограниченной ответственностью "Кав Групп" за весь анализируемый период

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

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- положительная динамика рентабельности продаж (+26,3 процентных пункта от рентабельности 70% за аналогичный период года, предшествующего отчетному);
- положительная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за период 01.01–31.12.2024 получена прибыль от продаж (8 111 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+7 819 тыс. руб.);
- чистая прибыль за 2024 год составила 702 тыс. руб. (+697 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

Приведенные ниже 5 показателей финансового положения и результатов деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Кав Групп" имеют неудовлетворительные значения:

- высокая зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет только 6%);
- на последний день анализируемого периода (31.12.2024) значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,06, можно считать неудовлетворительным;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности ниже принятой нормы;
- недостаточная рентабельность активов (7,5% за последний год);
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (-81,6 коп. от аналогичного показателя рентабельности за аналогичный период прошлого года).

В ходе анализа был получен только один показатель, имеющий критическое значение – коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 9% (нормальное значение для данной отрасли: не менее 70%).

Как следует из приведенного анализа, основные финансовые показатели укладываются в нормативные значения. При таком финансовом состоянии у Общества с ограниченной ответственностью "Кав Групп" имеются все возможности для продолжения эффективной деятельности.