

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЧАЙКОФЕ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6671019635

Код причины постановки на учет (КПП): 665801001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля розничная, осуществляемая непосредственно при помощи информационно-коммуникационной сети интернет (ОКВЭД 47.91.2).

2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЧАЙКОФЕ"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

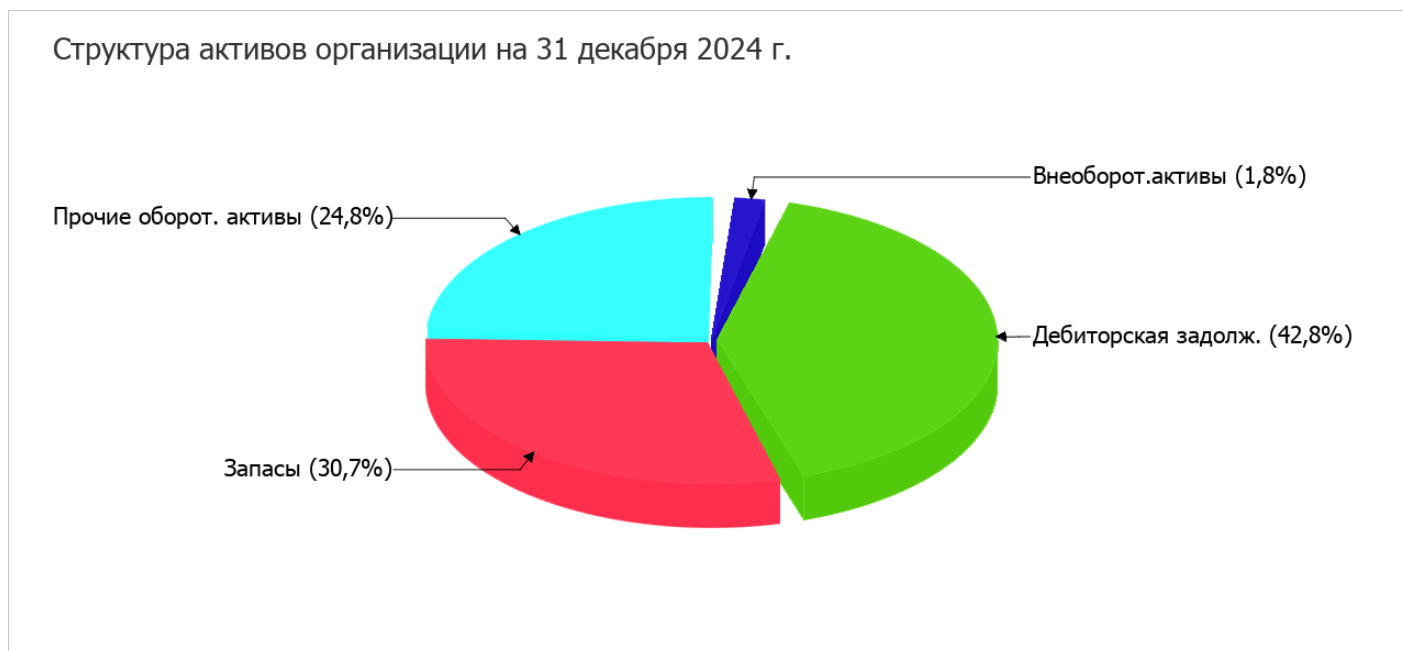
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	–	90	–	1,8	+90	–
в том числе: основные средства	–	90	–	1,8	+90	–
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	4 202	5 032	100	98,2	+830	+19,8
в том числе: запасы	2 690	1 572	64	30,7	-1 118	-41,6
дебиторская задолженность	1 129	2 190	26,9	42,8	+1 061	+94
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	197	50	4,7	1	-147	-74,6
Пассив						
1. Собственный капитал	182	302	4,3	5,9	+120	+65,9
Справочно: Чистые активы	181	302	4,3	5,9	+121	+66,9
2. Долгосрочные обязательства, всего	3 881	3 881	92,4	75,8	–	–
в том числе: заемные средства	3 881	3 881	92,4	75,8	–	–

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	140	939	3,3	18,3	+799	+6,7 раза
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	4 202	5 122	100	100	+920	+21,9

* 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 последний день анализируемого периода (31.12.2024) характеризуется значительной долей (98,2%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период увеличились на 920 тыс. руб. (на 21,9%). Отмечая увеличение активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 65,9%. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:



Рост величины активов организации связан, главным образом, с ростом следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех положительно изменившихся статей):

- дебиторская задолженность – 1 061 тыс. руб. (48,5%)
- налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям – 1 035 тыс. руб. (47,3%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – 799 тыс. руб. (86,9%)
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 120 тыс. руб. (13,1%)

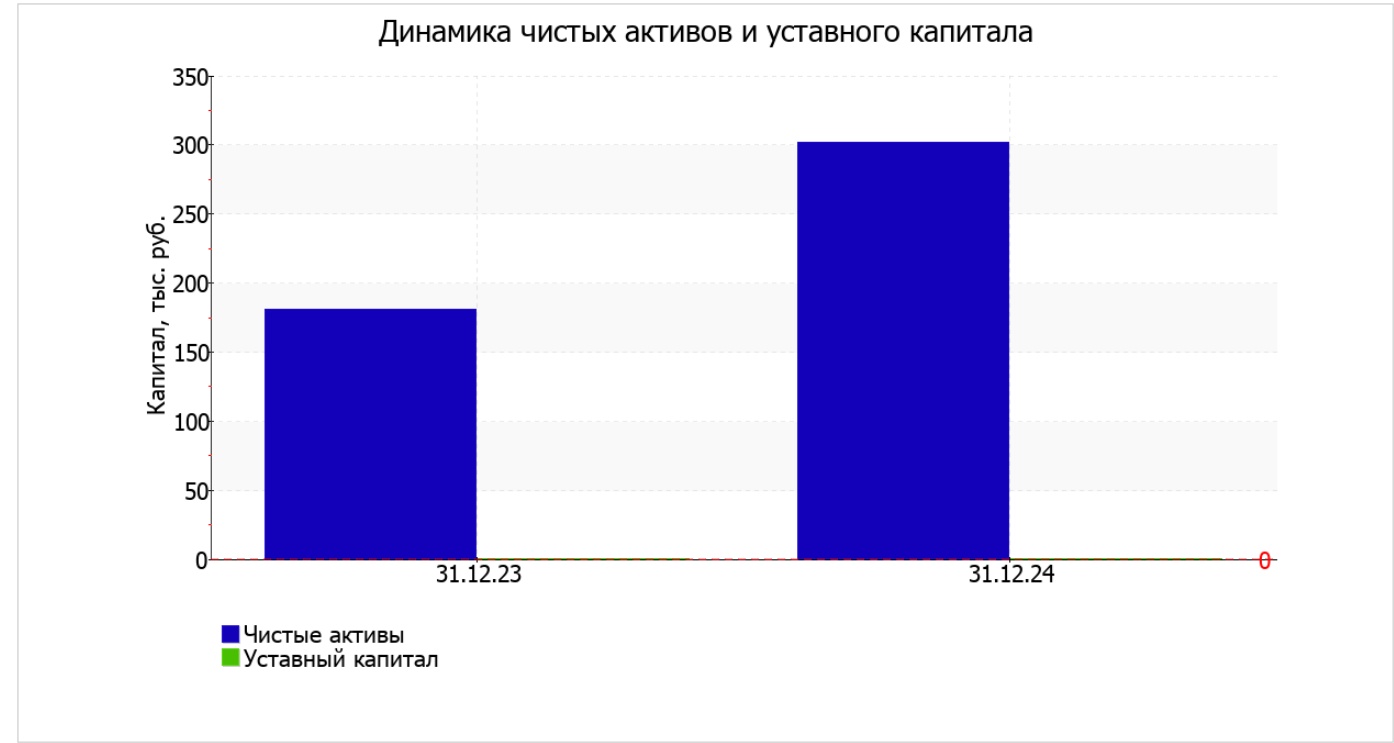
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "запасы" в активе (-1 118 тыс. руб.).

собственный капитал организации на последний день анализируемого периода (31.12.2024) равнялся 302 тыс. руб. собственный капитал организации очень сильно вырос в течение анализируемого периода (+120 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	181	302	4,3	5,9	+121	+66,9
2. Уставный капитал	—	—	—	—	—	—
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	181	302	4,3	5,9	+121	+66,9

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же необходимо отметить увеличение чистых активов на 66,9% в течение анализируемого периода. 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 и уставного капитала.



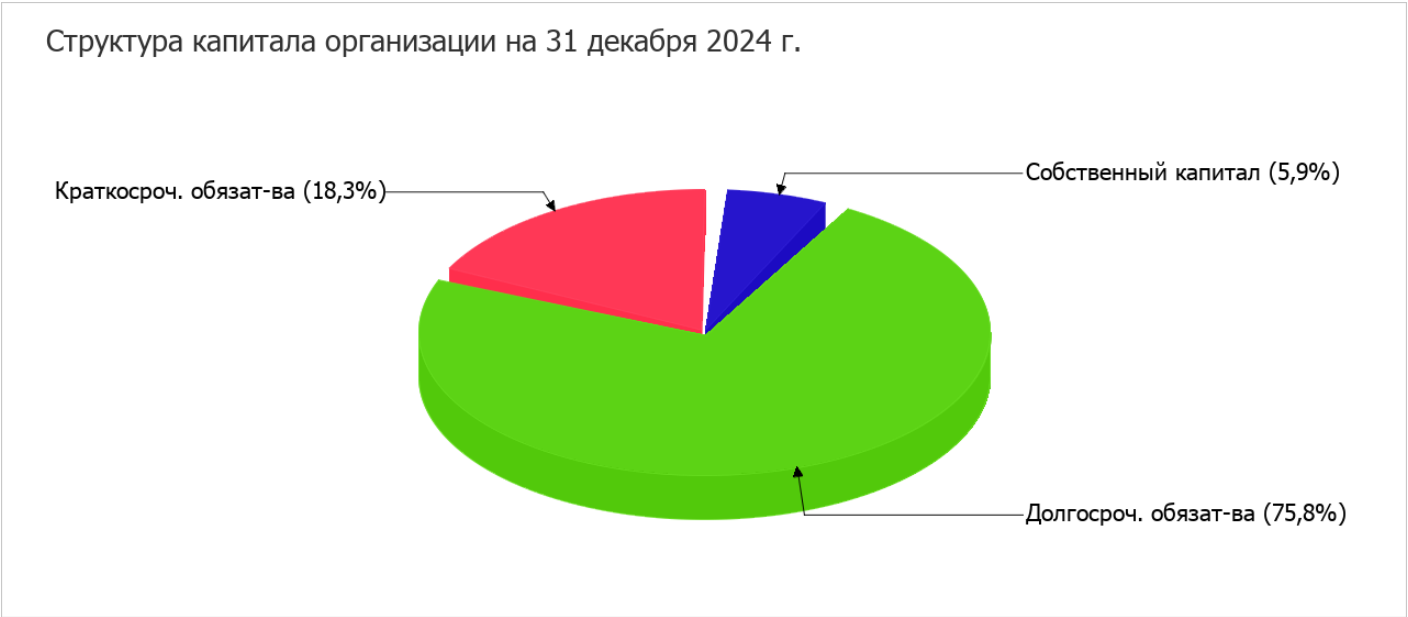
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,04	0,06	+0,02	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,04	0,04	–	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,97	0,82	-0,15	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	1	0,7	-0,3	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,07	0,13	+0,06	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,03	0,19	+0,16	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода (31.12.2024) составил 0,06. Полученное значение свидетельствует о ее значительной зависимости от кредиторов по причине недостатка собственного капитала. изменение коэффициента автономии за весь рассматриваемый период составило +0,02.

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:



значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами по состоянию на 31.12.2024 составило **0,04**. за весь рассматриваемый период коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами несколько уменьшился. на 31.12.2024 значение коэффициента является неудовлетворительным.

коэффициент покрытия инвестиций в течение анализируемого периода ощутимо уменьшился до **0,82** (на **0,15**). Значение коэффициента на последний день анализируемого периода (31.12.2024) соответствует нормативному значению.

коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31 декабря 2024 г. равнялся **0,13**. за последний год коэффициент обеспеченности материальных запасов стремительно вырос (на **0,06**). на последний день анализируемого периода значение коэффициента обеспеченности материальных запасов соответствует норме.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина долгосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину краткосрочной задолженности (80,5% и 19,5% соответственно). При этом за весь рассматриваемый период доля краткосрочной задолженности выросла на 16%.

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	30,01	5,36	-24,65	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,9 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	9,47	2,39	-7,08	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,9.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	1,41	0,05	-1,36	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,2.

[На конец периода] при норме 1,9 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение **5,36**. В тоже время за весь рассматриваемый период коэффициент текущей ликвидности снизился на **-24,65**.

Коэффициент быстрой ликвидности также имеет значение, укладывающееся в норму (**2,39**). Это свидетельствует о достаточности ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и два другие, имеет значение ниже нормы (**0,05**). Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за год коэффициент снизился на **-1,36**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЧАЙКОФЕ" за последний год приведены ниже в таблице.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за весь анализируемый период организация получила прибыль от продаж в размере **395** тыс. руб., что составило 15,8% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на **168** тыс. руб., или на **74%**.

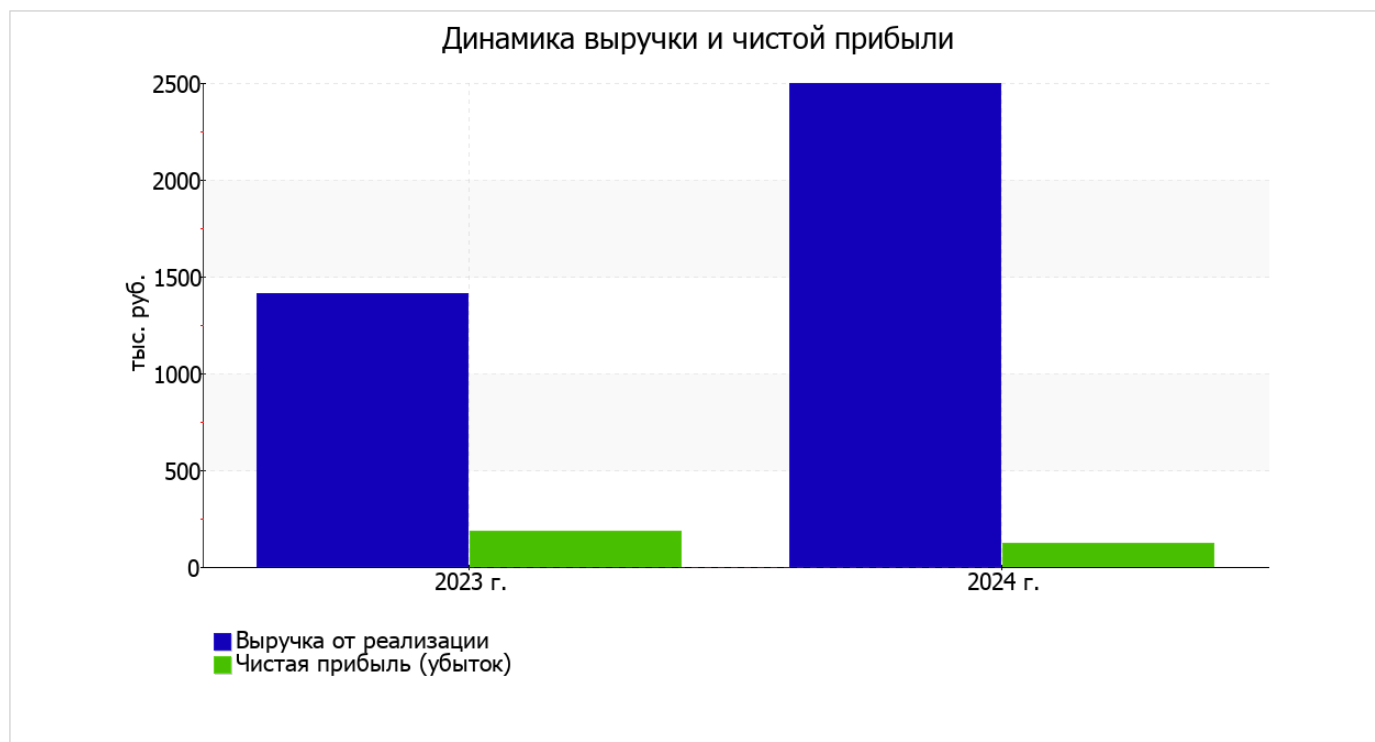
По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на **1 085** и **917** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (**+77,3%**) опережает изменение выручки (**+76,8%**)

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). Это и обусловило отсутствие показателя "Управленческие расходы" за отчетный период в форме №2.

В форме №2 отсутствуют прочие доходы и расходы. 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	1 413	2 498	+1 085	+76,8	1 956
2. Расходы по обычным видам деятельности	1 186	2 103	+917	+77,3	1 645
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	227	395	+168	+74	311
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	–	–	–	–	–
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	227	395	+168	+74	311
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-45	-275	-230	↓	-160
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	182	120	-62	-34,1	151
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	182	120	-62	-34,1	151
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	120	x	x	x

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



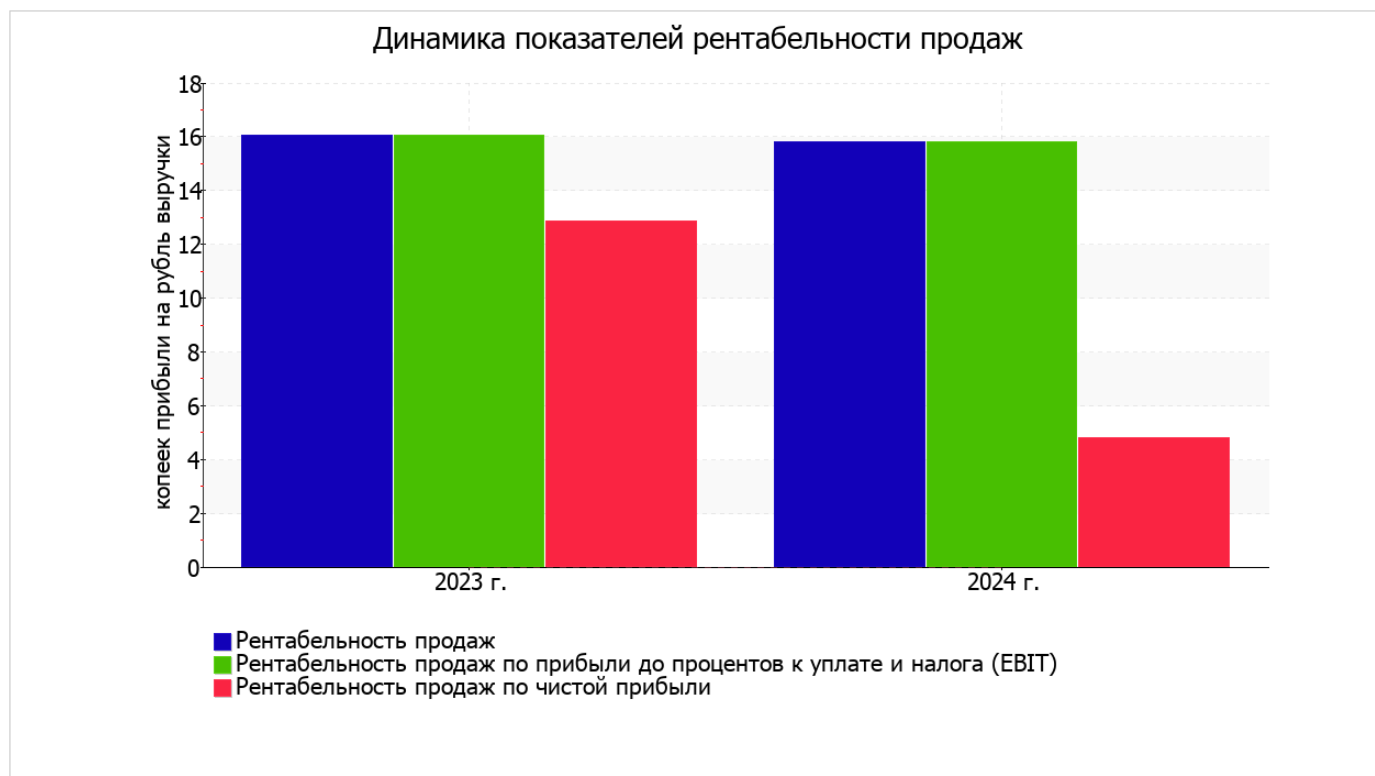
3.2. Анализ рентабельности

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: не менее 6%.	16,1	15,8	-0,3	-1,6
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	16,1	15,8	-0,3	-1,6
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 3%.	12,9	4,8	-8,1	-62,7

[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.

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет **15,8%** от полученной выручки. Однако имеет место падение рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2023) (**-0,3%**).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за 2024 год составил **15,8%**. То есть в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЧАЙКОФЕ" содержалось **15,8** коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



В следующей таблице представлена рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2024 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	49,5	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: не менее 20%.
Рентабельность активов (ROA)	2,6	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 10%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	9,6	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес чистую прибыль в размере 0,495 руб.

за 2024 год значение рентабельности активов, равное 2,6%, не укладывается в норму.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

Далее в 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: не более 108 дн.)	676	0,5
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 47 дн.)	371	1
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 20 и менее дн.)	243	1,5
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	79	4,6
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 124 и менее дн.)	683	0,5
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	35	10,3

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

Данные об оборачиваемости активов в течение анализируемого периода свидетельствуют о том, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 683 календарных дня. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 371 день, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.

4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЧАЙКОФЕ" за последний год.

Среди показателей, исключительно хорошо характеризующих финансовое положение и результаты деятельности организации, можно выделить такие:

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за год наблюдалось увеличение чистых активов;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- за последний год получена прибыль от продаж (395 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+168 тыс. руб.).

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие неудовлетворительные значения:

- низкая величина собственного капитала относительно общей величины активов (6%);
- на 31 декабря 2024 г. значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,04, можно считать неудовлетворительным;
- коэффициент абсолютной ликвидности не укладывается в нормативное значение;
- низкая рентабельность активов (2,6% за 2024 год).

С хорошей стороны финансовое положение и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЧАЙКОФЕ" характеризуют такие показатели:

- коэффициент покрытия инвестиций соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет **82%** в общей сумме капитала организации);
- нормальная финансовая устойчивость по величине собственных оборотных средств;
- чистая прибыль за период с 01.01.2024 по 31.12.2024 составила **120** тыс. руб.

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

- незначительное падение рентабельности продаж (**-0,3** процентных пункта от рентабельности за такой же период прошлого года равной **16,1%**);
- не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- незначительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (**-0,3** коп. от аналогичного показателя рентабельности за такой же период прошлого года).

Приведенный анализ свидетельствует о положительном финансовом состоянии ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЧАЙКОФЕ", возможности отвечать по своим обязательствам. Финансовое состояние организации позволяют использовать не только внутренние ресурсы, но и привлекать заемные средства.