

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АКВАРИН"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2723045328

Код причины постановки на учет (КПП): 272301001

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 ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АКВАРИН"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

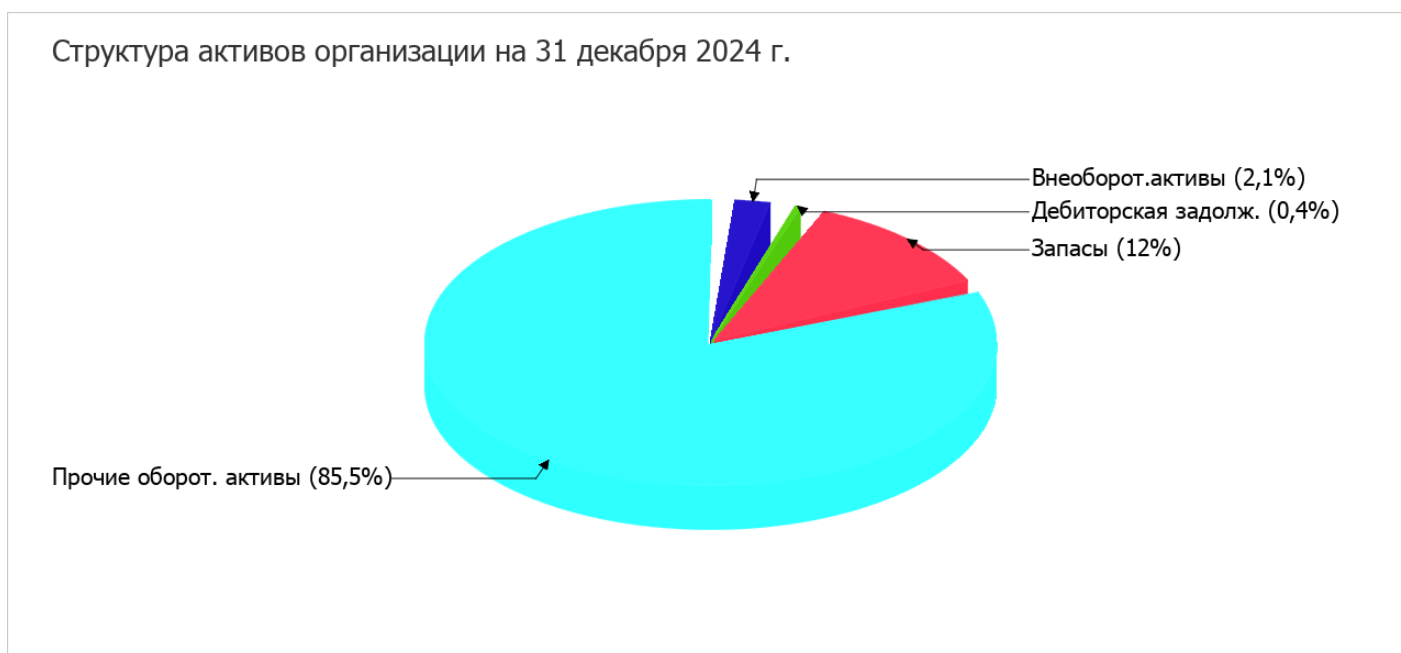
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	109	116	3	2,1	+7	+6,4
в том числе: основные средства	109	116	3	2,1	+7	+6,4
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	3 466	5 363	97	97,9	+1 897	+54,7
в том числе: запасы	2 659	656	74,4	12	-2 003	-75,3
дебиторская задолженность	60	20	1,7	0,4	-40	-66,7
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	747	4 687	20,9	85,5	+3 940	+6,3 раза
Пассив						
1. Собственный капитал	3 453	5 355	96,6	97,7	+1 902	+55,1
2. Долгосрочные обязательства, всего	–	–	–	–	–	–
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
3. Краткосрочные обязательства*, всего	122	124	3,4	2,3	+2	+1,6

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)		
в том числе: заемные средства	-	-	-	-	-	-
Валюта баланса	3 575	5 479	100	100	+1 904	+53,3

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

Структура активов организации на 31.12.2024 характеризуется большой долей (97,9%) текущих активов и малым процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период увеличились на 1 904 тыс. руб. (на 53,3%). Отмечая значительное увеличение активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 55,1%. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов является положительным показателем.

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



Рост активов организации связан, в основном, с ростом показателя по строке "краткосрочные финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)" на 4 630 тыс. руб. (или 99,8% вклада в прирост активов).

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост произошел по строке "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" (+1 902 тыс. руб., или 99,9% вклада в прирост пассивов организации в течение анализируемого периода).

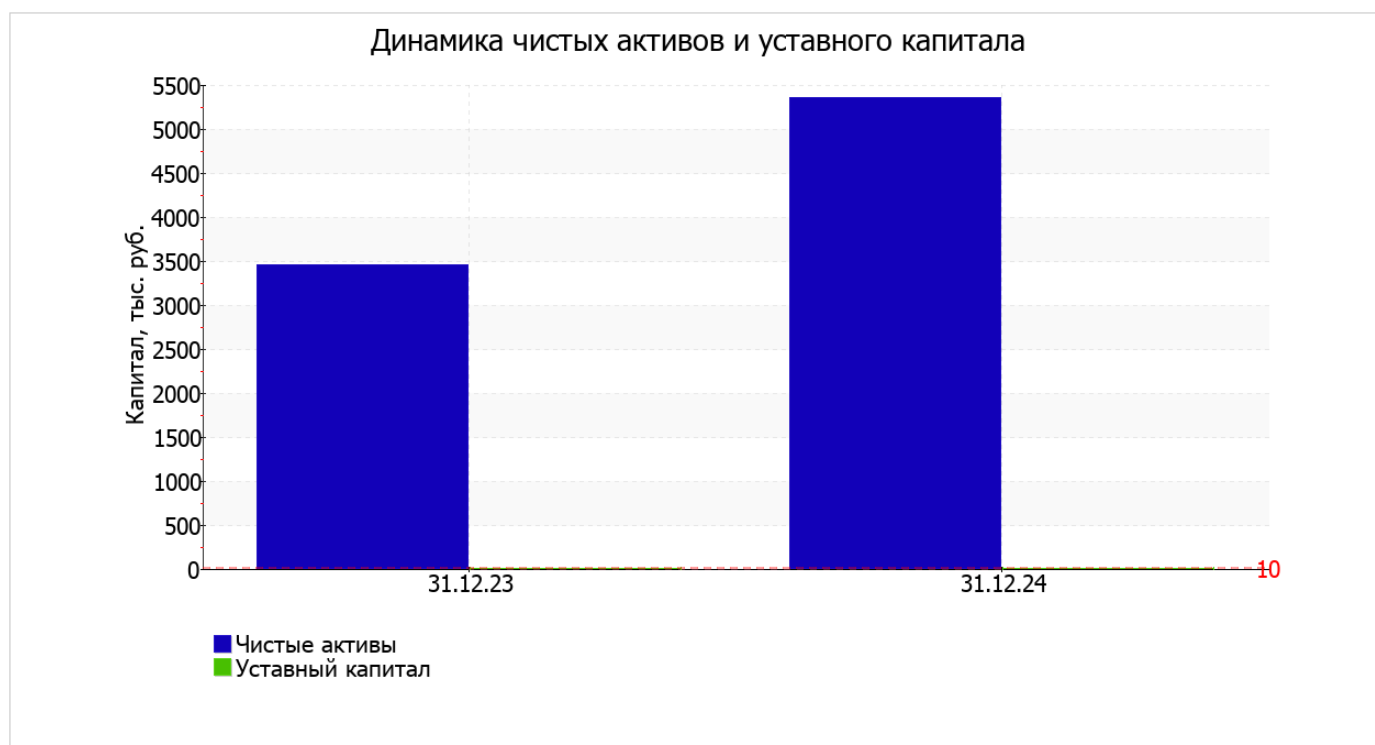
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "запасы" в активе (-2 003 тыс. руб.).

собственный капитал организации за весь рассматриваемый период вырос на 1 902,0 тыс. руб. и составил 5 355,0 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	3 453	5 355	96,6	97,7	+1 902	+55,1
2. Уставный капитал	10	10	0,3	0,2	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	3 443	5 345	96,3	97,6	+1 902	+55,2

Чистые активы организации на 31 декабря 2024 г. намного (в 535,5 раза) превышают уставный капитал. Данное соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того следует отметить увеличение чистых активов на 55,1% 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. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов и уставного капитала организации.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

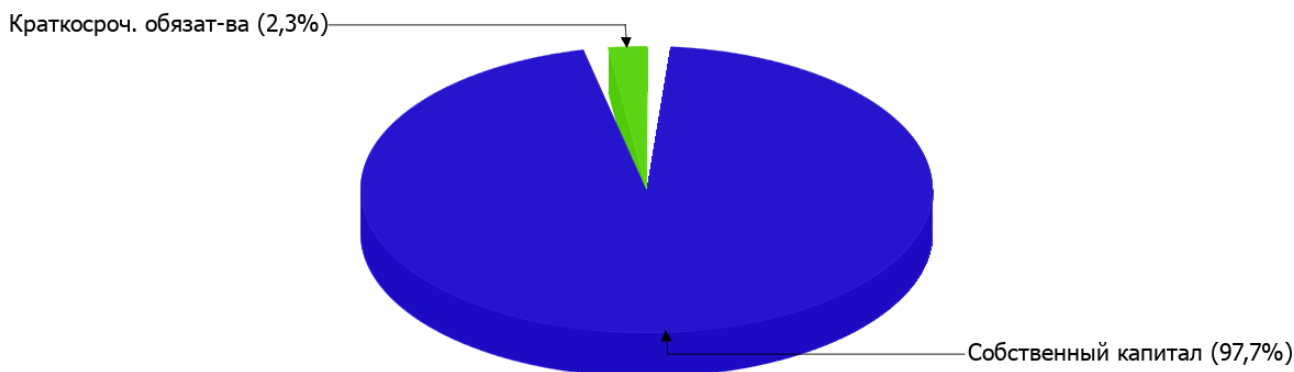
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
Коэффициент автономии	0,97	0,98	+0,01	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,96	0,98	+0,02	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,97	0,98	+0,01	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,97	0,98	+0,01	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: не менее 0,2.
Коэффициент обеспеченности запасов	1,26	7,99	+6,73	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	1	-	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2024 составил **0,98**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о неоправданно высокой доли собственного капитала (**98%**) в общем капитале; общество слишком осторожно относится к привлечению заемных денежных средств. за весь рассматриваемый период имел место несущественный рост коэффициента автономии.

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: Необходимо отметить, что долгосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку полностью отсутствуют.

Структура капитала организации на 31 декабря 2024 г.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами по состоянию на 31.12.2024 равнялся **0,98**; это незначительно превышает значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на начало анализируемого периода. коэффициент на 31 декабря 2024 г. демонстрирует исключительно хорошее значение.

за весь анализируемый период отмечено незначительное повышение коэффициента покрытия инвестиций до **0,98**. Значение коэффициента на 31.12.2024 вполне соответствует норме.

коэффициент обеспеченности материальных запасов по состоянию на 31.12.2024 равнялся **7,99**. коэффициент обеспеченности материальных запасов за год повысился на **6,73**. на 31 декабря 2024 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно характеризовать как исключительно хорошее.

Коэффициент краткосрочной задолженности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АКВАРИН" показывает на отсутствие долгосрочной задолженности при 100% краткосрочной.

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	28,41	43,25	+14,84	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 1,9.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	6,61	37,96	+31,35	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,9 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	6,12	37,8	+31,68	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 (**43,25** при нормативном значении 1,9). При этом за весь рассматриваемый период коэффициент текущей ликвидности вырос на **14,84**.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности также соответствует норме – **37,96** при норме 0,9. Это свидетельствует о достаточности ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

Третий из коэффициентов, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, имеет значение, соответствующее допустимому (**37,8**). [За весь период] коэффициент вырос на **31,68**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АКВАРИН" за весь рассматриваемый период приведены ниже в таблице.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере **3 559** тыс. руб., что составило 62,7% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на **3 243** тыс. руб., или в **11,3** раза.

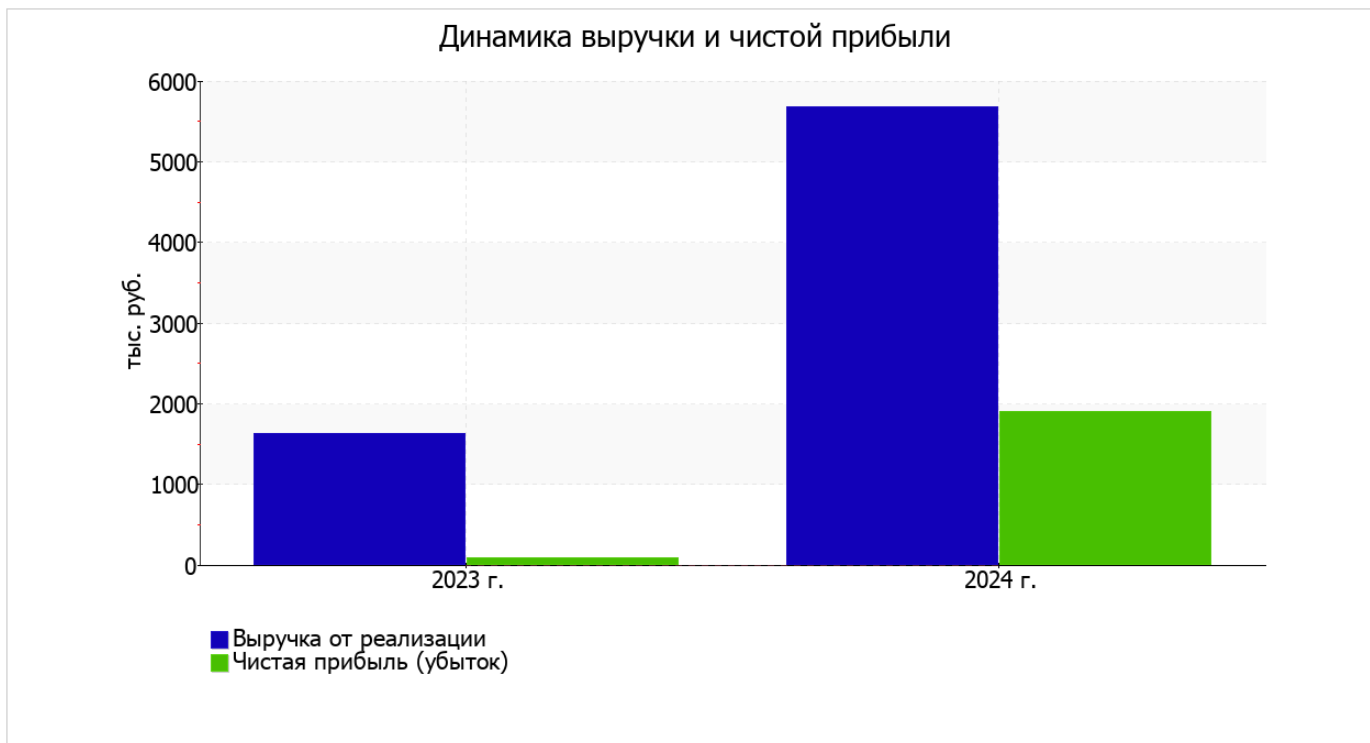
По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на **4 039** и **796** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (**+247,2%**) опережает изменение расходов (**+60,4%**)

Обратив внимание на строку 2220 формы №2 можно отметить, что организация как и в прошлом году учитывала общехозяйственные (управленческие) расходы в качестве условно-постоянных, относя их по итогам отчетного периода на счет реализации.

прибыль от прочих операций за последний год составила 82 тыс. руб., что на 116 тыс. руб. больше, чем сальдо прочих доходов-расходов за аналогичный период прошлого года. При этом величина прибыли от прочих операций составляет 2,3% от абсолютной величины прибыли от продаж за анализируемый период.

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	1 634	5 673	+4 039	+3,5 раза	3 654
2. Расходы по обычным видам деятельности	1 318	2 114	+796	+60,4	1 716
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	316	3 559	+3 243	+11,3 раза	1 938
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-34	82	+116	↑	24
5. ЕВГТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	282	3 641	+3 359	+12,9 раза	1 962
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-200	-1 739	-1 539	↓	-970
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	82	1 902	+1 820	+23,2 раза	992
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	82	1 902	+1 820	+23,2 раза	992
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	1 902	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.	19,3	62,7	+43,4	+3,2 раза
2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	17,3	64,2	+46,9	+3,7 раза
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.	5	33,5	+28,5	+6,7 раза

Представленные в таблице показатели рентабельности за последний год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АКВАРИН".

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере **62,7** копеек с каждого рубля выручки от реализации. К тому же имеет место рост рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (**+43,4** коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за последний год составил **64,2%**. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось **64,2** 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)	43,1	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 20% и более.
Рентабельность активов (ROA)	41,9	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 10%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	82,4	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 **0,431** руб.

значение рентабельности активов за последний год (**41,9%**) можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

В следующей таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата авансированных на осуществление предпринимательской деятельности 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.)	285	1,3
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 47 и менее дн.)	287	1,3
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 20 и менее дн.)	3	141,4
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	8	46
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 124 и менее дн.)	292	1,2
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	284	1,3

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

Оборачиваемость активов в течение анализируемого периода показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 292 календарных дня. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 287 дней, 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 "АКВАРИН" за весь анализируемый период.

В ходе анализа были получены следующие показатели, имеющие исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2024 демонстрирует исключительно хорошее значение – **0,98**;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- значительная, по сравнению с общей стоимостью активов организации прибыль (**41,9%** за 2024 год);
- рост рентабельности продаж (**+43,4** процентных пункта от рентабельности **19,3%** за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2023));
- опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- идеальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет **98%** от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за 2024 год получена прибыль от продаж (**3 559** тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (**+3 243** тыс. руб.);
- чистая прибыль за 2024 год составила **1 902** тыс. руб. (**+1 820** тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АКВАРИН" (**+46,9** коп. к **17,3** коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчетному).

Положительно характеризующим финансовое положение ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АКВАРИН" показателем является следующий – доля собственного капитала неоправданно высока (98%).

Анализ свидетельствует об отличном финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам в краткосрочной, и, возможно, долгосрочной перспективе. При данных финансовых показателях ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АКВАРИН" относится к категории надежных заемщиков и может рассчитывать на получение кредитов.