

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РИСОВЫЙ КОРОЛЬ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2311234291

Код причины постановки на учет (КПП): 231101001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая крупами (ОКВЭД 46.38.24).

2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РИСОВЫЙ КОРОЛЬ"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

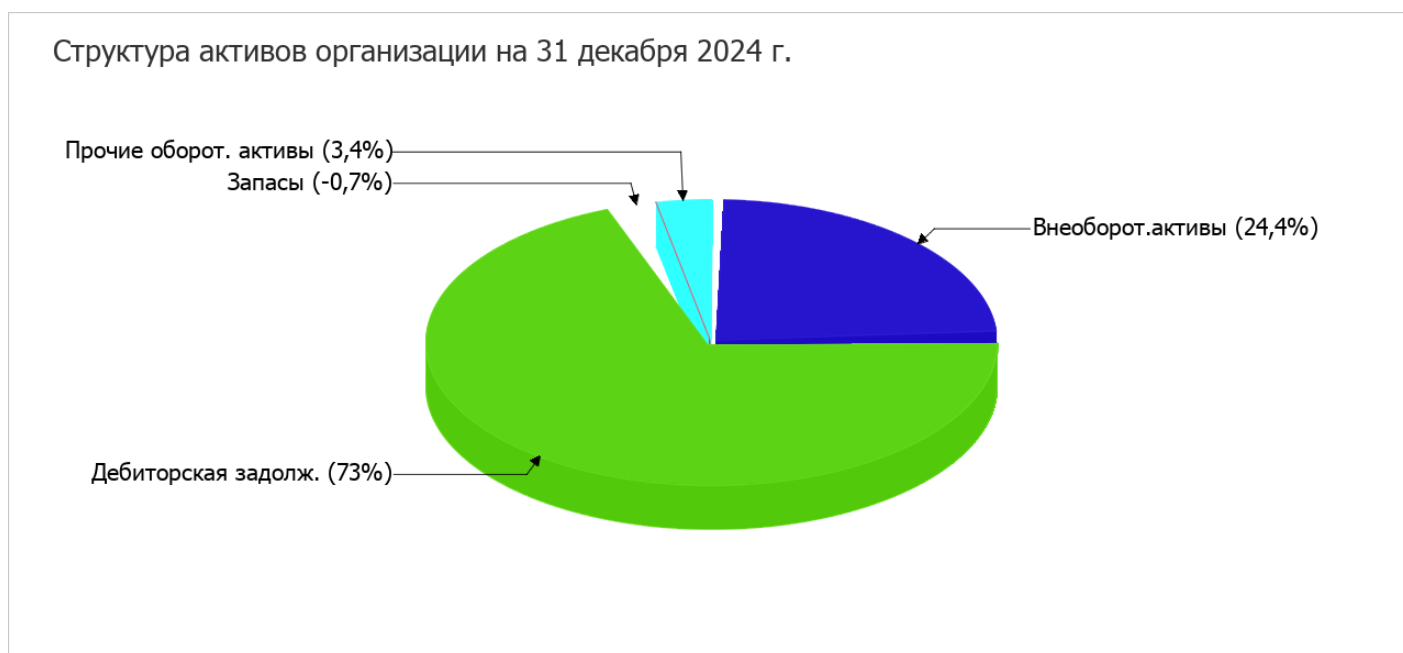
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	510	507	26,5	24,4	-3	-0,6
в том числе: основные средства	405	402	21,1	19,3	-3	-0,7
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	1 412	1 574	73,5	75,6	+162	+11,5
в том числе: запасы	-15	-15	-0,8	-0,7	–	↓
дебиторская задолженность	1 413	1 519	73,5	73	+106	+7,5
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	14	70	0,7	3,4	+56	+5 раз
Пассив						
1. Собственный капитал	294	408	15,3	19,6	+114	+38,8
2. Долгосрочные обязательства, всего	338	322	17,6	15,5	-16	-4,7
в том числе: заемные средства	338	322	17,6	15,5	-16	-4,7
3. Краткосрочные обязательства*, всего	1 290	1 351	67,1	64,9	+61	+4,7

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	126	126	6,6	6,1	–	–
Валюта баланса	1 922	2 081	100	100	+159	+8,3

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

Из представленных в первой части таблицы данных видно, что на 31.12.2024 в активах организации доля внеоборотных средств составляет одну четвертую, а текущих активов – три четвертых. Активы организации за весь рассматриваемый период увеличились на 159 тыс. руб. (на 8,3%). Учитывая увеличение активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 38,8%. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:



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):

- дебиторская задолженность – 106 тыс. руб. (65,4%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 56 тыс. руб. (34,6%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 114 тыс. руб. (65,1%)
- кредиторская задолженность – 61 тыс. руб. (34,9%)

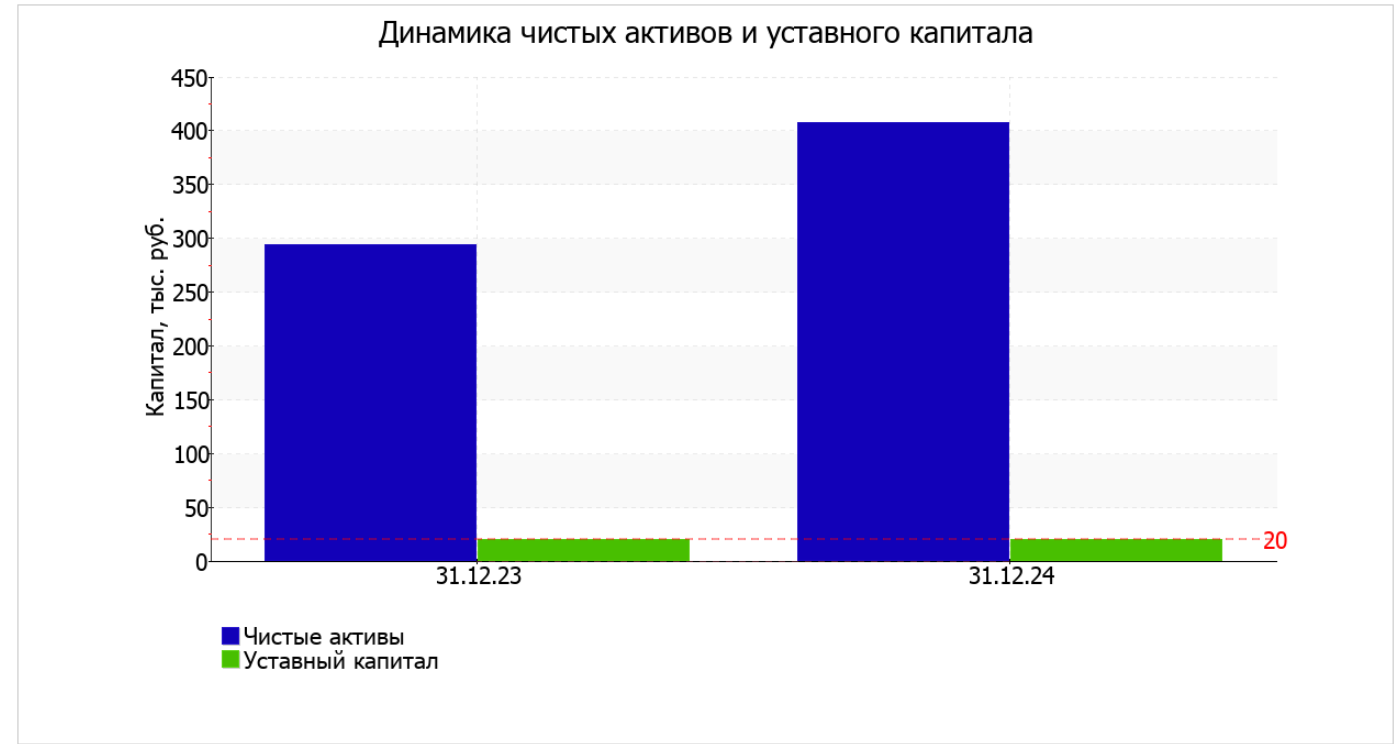
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "основные средства" в активе и "долгосрочные заемные средства" в пассиве (-3 тыс. руб. и -16 тыс. руб. соответственно).

значение собственного капитала по состоянию на 31.12.2024 составило 408 тыс. руб. за весь рассматриваемый период собственный капитал организации увеличился на 114 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	294	408	15,3	19,6	+114	+38,8
2. Уставный капитал	20	20	1	1	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	274	388	14,3	18,6	+114	+41,6

Чистые активы организации по состоянию на 31.12.2024 намного (в 20,4 раза) превышают уставный капитал. Это положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же следует отметить увеличение чистых активов на 38,8% за весь анализируемый 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. Наглядное изменение чистых активов и уставного капитал представлено на следующем графике.



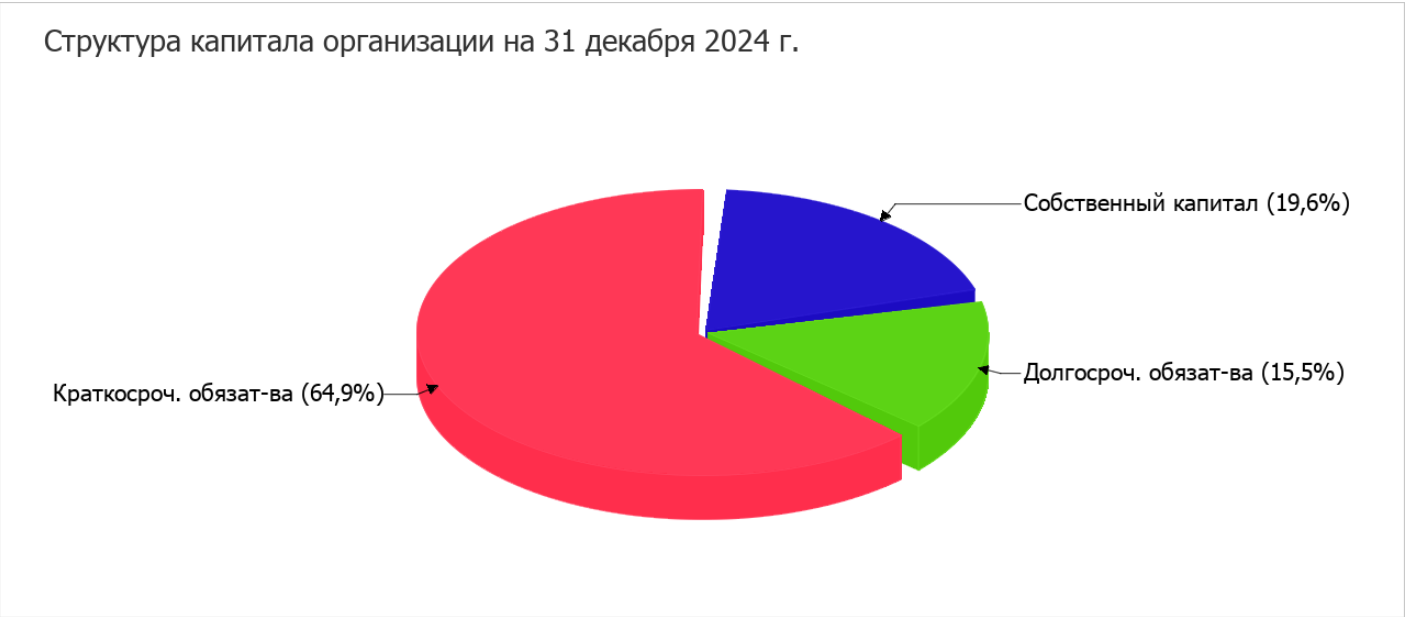
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,15	0,2	+0,05	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-0,15	-0,06	+0,09	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,33	0,35	+0,02	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,65.
Коэффициент маневренности собственного капитала	-0,73	-0,24	+0,49	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	14,4	6,6	-7,8	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,79	0,81	+0,02	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2024 г. составил 0,2. Полученное значение говорит о недостаточной доле собственного капитала (20%) в общем капитале организации. за весь рассматриваемый период коэффициент автономии вырос на 0,05.

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



на 31 декабря 2024 г. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил **-0,06**. за весь анализируемый период коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами повысился на **0,09**. на последний день анализируемого периода (31.12.2024) значение коэффициента соответствует норме.

за год наблюдалось ощутимое повышение коэффициента покрытия инвестиций, составившее **0,02** – до **0,35**. Значение коэффициента на 31.12.2024 значительно ниже допустимой величины (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **35%**).

коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31.12.2024 составил **6,6**. за весь анализируемый период снижение коэффициента обеспеченности материальных запасов составило **7,8**. по состоянию на 31.12.2024 коэффициент обеспеченности материальных запасов демонстрирует очень хорошее значение.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (80,8% и 19,2% соответственно). При этом за весь рассматриваемый период доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 1,5%.

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	1,09	1,17	+0,08	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	1,11	1,18	+0,07	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,9 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,01	0,05	+0,04	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,15 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в норму (**1,17** против нормативного значения 1,8). Несмотря на это следует отметить положительную динамику – за последний год коэффициент вырос на **0,08**.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности соответствует норме – **1,18** 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 (**0,05**) ниже допустимого предела (норма: 0,15). При этом следует отметить имевшую место положительную динамику – за весь рассматриваемый период коэффициент вырос на **0,04**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РИСОВЫЙ КОРОЛЬ" за весь рассматриваемый период и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за весь анализируемый период организация получила прибыль от продаж в размере **125** тыс. руб., что составило 5,2% от выручки.

убыток от прочих операций за весь рассматриваемый период составил 9 тыс. руб.

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.
	2024 г.
1. Выручка	2 405
2. Расходы по обычным видам деятельности	2 280
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	125
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-9
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	116
6. Проценты к уплате	–
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	–
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	116
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	116
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	114

3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)
	2024 г.
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 4%.	5,2
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	4,8
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	4,8

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

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 5,2% от полученной выручки.

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за 2024 год составил 4,8%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось 4,8 коп. прибыли 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)	33	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 17%.
Рентабельность активов (ROA)	5,8	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 7%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	17	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВІТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес 0,33 руб. чистой прибыли.

за последний год значение рентабельности активов (5,8%) не соответствует нормативу.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

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: 131 и менее дн.)	227	1,6
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 32 и менее дн.)	-2	-151,6
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 55 дн.)	223	1,6
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	182	2
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 142 и менее дн.)	305	1,2
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	53	6,8

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

Оборачиваемость активов за год показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 305 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РИСОВЫЙ КОРОЛЬ".

Следующие 5 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- за период 01.01–31.12.2024 получена прибыль от продаж (125 тыс. руб.);
- чистая прибыль за последний год составила 116 тыс. руб.

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

- коэффициент автономии имеет неудовлетворительное значение (0,2);
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное -0,06, не укладывается в норму;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности ниже принятой нормы;
- коэффициент абсолютной ликвидности ниже принятой нормы;
- недостаточная рентабельность активов (5,8% за 2024 год).

Положительно финансовое положение ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РИСОВЫЙ КОРОЛЬ" характеризует следующий показатель – нормальная финансовая устойчивость по величине собственных оборотных средств.

Среди всех полученных в ходе анализа показателей имеется один, имеющий значение на границе нормативного – не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

В ходе анализа был получен лишь один показатель, имеющий критическое значение – коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 35% (нормальное значение для данной отрасли: не менее 65%).

Как следует из приведенного анализа, основные финансовые показатели укладываются в нормативные значения. При таком финансовом состоянии у ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РИСОВЫЙ КОРОЛЬ" имеются все возможности для продолжения эффективной деятельности.