

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "НСК-ОЙЛ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5403044000

Код причины постановки на учет (КПП): 540301001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая твердым, жидким и газообразным топливом и подобными продуктами (ОКВЭД 46.71).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

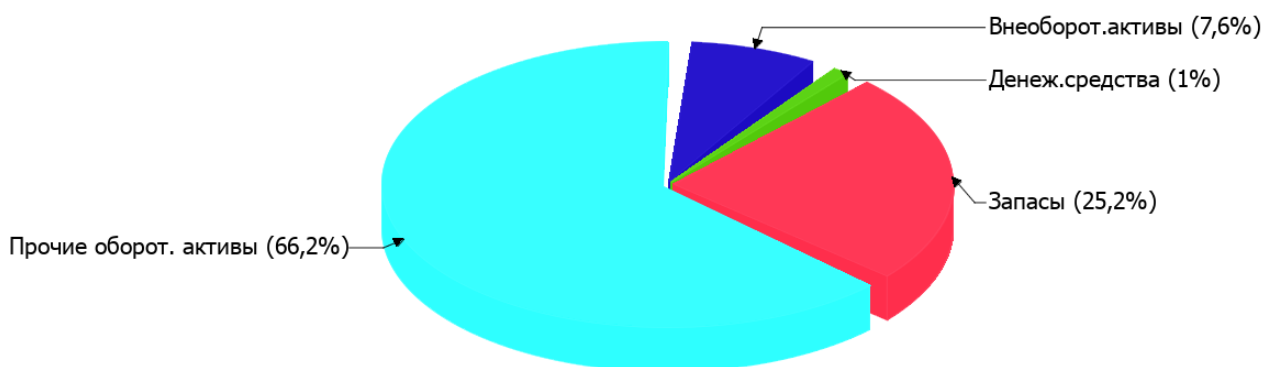
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
Актив						
Внеоборотные активы	17 450	20 970	7,5	7,6	+3 520	+20,2
Оборотные	216 058	255 571	92,5	92,4	+39 513	+18,3
Пассив						
Собственный капитал	82 844	102 603	35,5	37,1	+19 759	+23,9
Долгосрочные обязательства	80 166	80 697	34,3	29,2	+531	+0,7
Краткосрочные обязательства	70 498	93 241	30,2	33,7	+22 743	+32,3
Валюта баланса	233 508	276 541	100	100	+43 033	+18,4

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на последний день анализируемого периода характеризуются значительной долей (92,4%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период увеличились на 43 033 тыс. руб. (на 18,4%). Отмечая увеличение активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 23,9%. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов является положительным показателем.

На диаграмме ниже представлена структура активов организации в разрезе основных групп:

Структура активов организации на 31 декабря 2024 г.



Рост величины активов организации связан, в основном, 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 – 33 650 тыс. руб. (78,2%)
- запасы – 5 742 тыс. руб. (13,3%)
- материальные внеоборотные активы – 3 520 тыс. руб. (8,2%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост наблюдается по строкам:

- краткосрочная кредиторская задолженность – 22 534 тыс. руб. (52,3%)
- капитал и резервы – 19 759 тыс. руб. (45,8%)

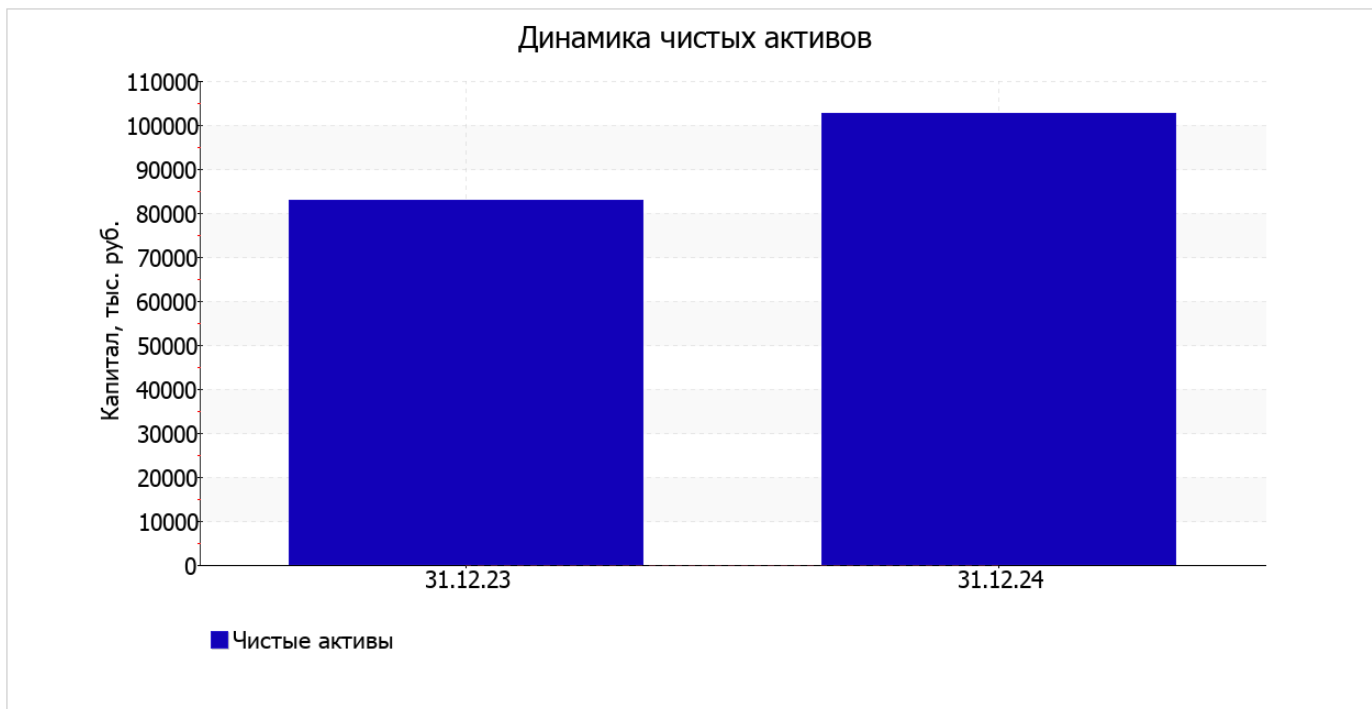
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "другие долгосрочные обязательства" в пассиве (-63 тыс. руб.).

собственный капитал организации на 31.12.2024 равнялся 102 603,0 тыс. руб.; это существенно (на 19 759,0 тыс. руб., или на 23,9%) больше, чем на первый день анализируемого периода.

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	82 844	102 603	35,5	37,1	+19 759	+23,9

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того следует отметить увеличение чистых активов на 23,9% за 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

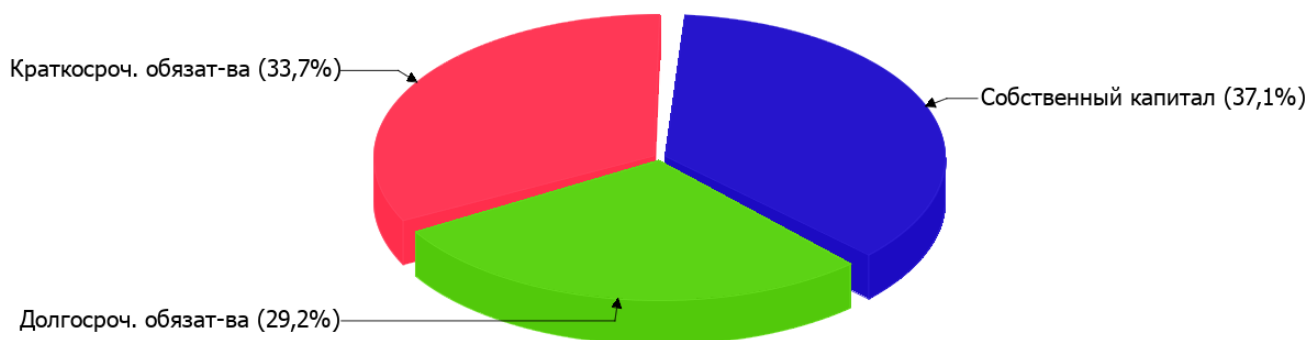
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
Коэффициент автономии	0,35	0,37	+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	0,3	0,32	+0,02	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,7	0,66	-0,04	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	1,02	1,17	+0,15	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,47	0,54	+0,07	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации по состоянию на 31.12.2024 составил **0,37**. Полученное значение говорит о недостаточной доле собственного капитала (**37%**) в общем капитале организации. коэффициент автономии за весь анализируемый период слабо вырос (на **0,02**).

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации:

Структура капитала организации на 31 декабря 2024 г.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2024 г. составил **0,32**, при том что на 31.12.2023 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами был меньше – **0,3** (изменение **+0,02**). на последний день анализируемого периода значение коэффициента является вполне соответствующее нормальному.

за весь анализируемый период коэффициент покрытия инвестиций заметно снизился, уменьшившись до **0,66** (**-0,04**). Значение коэффициента на 31.12.2024 соответствует нормативному значению (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **66%**).

С **1,02** до **1,17** (**+0,15**) вырос коэффициент обеспеченности материальных запасов в течение анализируемого периода. на 31 декабря 2024 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно характеризовать как исключительно хорошее.

Коэффициент краткосрочной задолженности организации показывает на практически равное соотношение долгосрочной и краткосрочной задолженности (46,4% и 53,6% соответственно). При этом за последний год доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 6,8%.

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	3,06	2,74	-0,32	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,04	0,03	-0,01	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,15 и более.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (**2,74**) соответствует норме. Несмотря на это следует отметить, что за весь анализируемый период коэффициент текущей ликвидности снизился на **-0,32**.

При норме 0,15 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **0,03**. При этом нужно обратить внимание на имевшее место за весь рассматриваемый период негативное изменение – коэффициент снизился на **-0,01**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

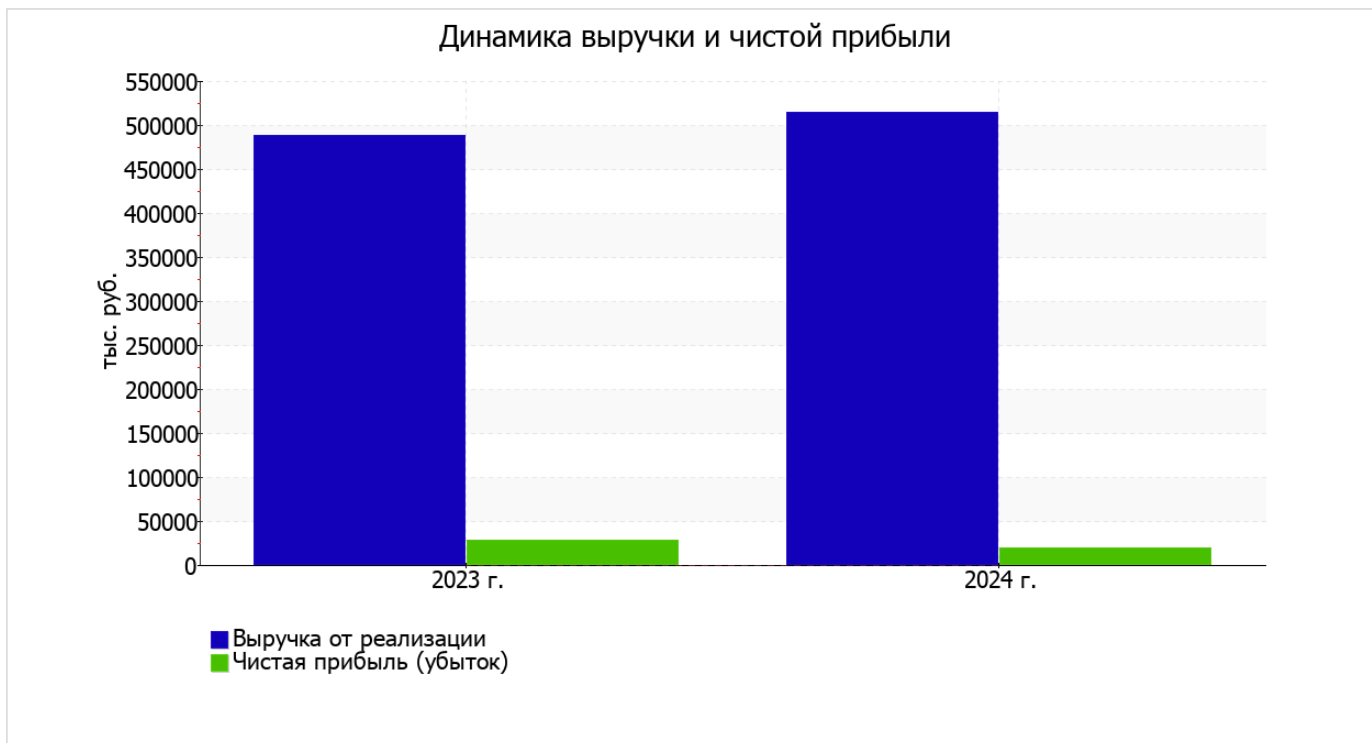
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "НСК-ОЙЛ" за весь рассматриваемый период и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что в течение анализируемого периода организация получила убыток от продаж в размере **68 508** тыс. руб., что составило 13,3% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года убыток от продаж вырос на **16 009** тыс. руб., или на **30,5%**.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на **25 873** и **41 882** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (**+7,7%**) опережает изменение выручки (**+5,3%**)

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	488 434	514 307	+25 873	+5,3	501 371
2. Расходы по обычным видам деятельности	540 933	582 815	+41 882	+7,7	561 874
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-52 499	-68 508	-16 009	↓	-60 504
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	92 475	102 842	+10 367	+11,2	97 659
5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	39 976	34 334	-5 642	-14,1	37 155
6. Проценты к уплате	3 603	7 242	+3 639	+101	5 423
7. Налоги на прибыль (доходы)	8 282	7 332	-950	-11,5	7 807
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	28 091	19 760	-8 331	-29,7	23 926

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

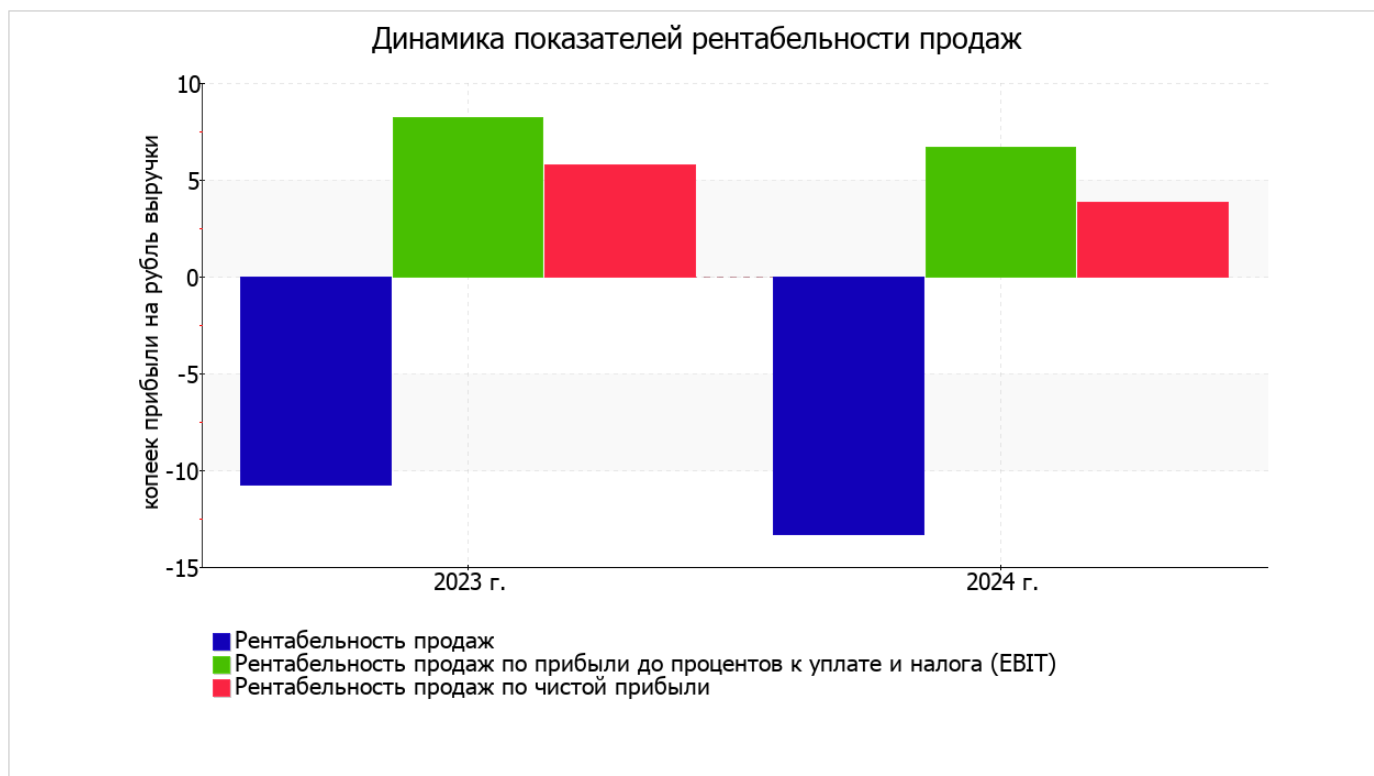


3.2. Анализ рентабельности

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: 4% и более.	-10,7	-13,3	-2,6	↓
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	8,2	6,7	-1,5	-18,4
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	5,8	3,8	-2	-33,2

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила убыток в размере **-13,3** копеек с каждого рубля выручки от реализации. При этом имеет место падение рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (**-2,6** коп.).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (ЕВІТ) к выручке организации, за 2024 год составила **6,7%**. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось **6,7** 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)	21,3	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 17% и более.
Рентабельность активов (ROA)	7,7	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	19,8	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "НСК-ОЙЛ" обеспечил 0,213 руб. чистой прибыли.

значение рентабельности активов за 2024 год, равное 7,7%, можно характеризовать как хорошее.

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: не более 131 дн.)	168	2,2
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 32 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	57	6,4
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 142 дн.)	181	2
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	66	5,5

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

Данные об оборачиваемости активов за весь рассматриваемый период свидетельствуют о том, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 181 календарный день.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "НСК-ОЙЛ" за последний год

С исключительно хорошей стороны финансовое положение организации характеризуют следующие показатели:

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом в течение анализируемого периода наблюдалось увеличение чистых активов;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,32, характеризуется как исключительно хорошее;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- положительное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

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

- чистая прибыль составляет существенный процент от совокупной стоимости активов организации (7,7% за последний год);
- коэффициент покрытия инвестиций имеет нормальное значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 66% в общей сумме капитала организации);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила 19 760 тыс. руб.

В ходе анализа были получены следующие критические показатели финансового положения и результатов деятельности организации:

- коэффициент абсолютной ликвидности существенно ниже нормы;
- падение рентабельности продаж (-2,6 процентных пункта от рентабельности -10,7% за аналогичный период года, предшествующего отчетному);
- за 2024 год получен убыток от продаж (-68 508 тыс. руб.), причем наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-16 009 тыс. руб.).

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

- высокая зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет только **37%**);
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "НСК-ОЙЛ" (**-1,5** коп. от аналогичного показателя рентабельности за аналогичный период прошлого года).

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