

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ШЕДЕВР"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 9727005858

Код причины постановки на учет (КПП): 772701001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является строительство жилых и нежилых зданий (ОКВЭД 41.20).

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

2.1. Структура имущества и источники его формирования

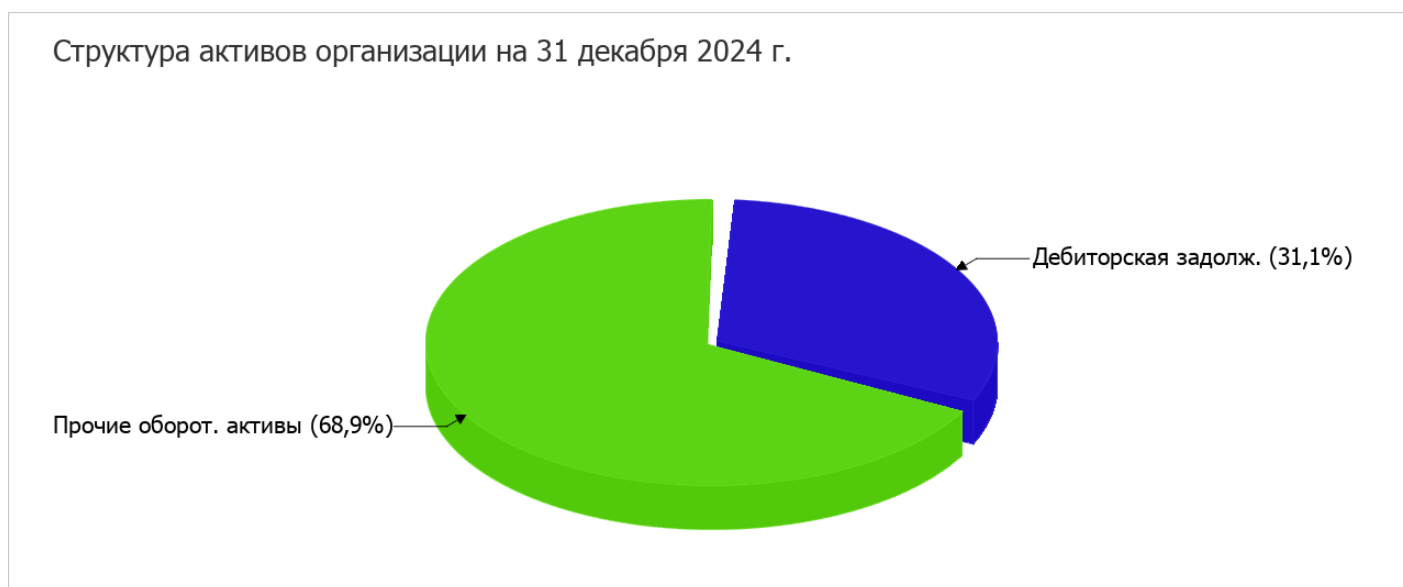
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	–	–	–	–	–	–
в том числе: основные средства	–	–	–	–	–	–
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	4 045	2 565	100	100	-1 480	-36,6
в том числе: запасы	–	–	–	–	–	–
дебиторская задолженность	1 100	798	27,2	31,1	-302	-27,5
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	2 943	1 767	72,8	68,9	-1 176	-40
Пассив						
1. Собственный капитал	4 045	714	100	27,8	-3 331	-82,3
2. Долгосрочные обязательства, всего	–	–	–	–	–	–
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
3. Краткосрочные обязательства*, всего	–	1 851	–	72,2	+1 851	–

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	4 045	2 565	100	100	-1 480	-36,6

* 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 31.12.2024 характеризуется отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за год уменьшились на **1 480** тыс. руб. (на **36,6%**). Отмечая уменьшение активов, необходимо учесть, что собственный капитал уменьшился еще в большей степени – на **82,3%**. опережающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор негативный.

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



Снижение величины активов организации связано, в первую очередь, со снижением следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех отрицательно изменившихся статей):

- денежные средства и денежные эквиваленты – **1 176** тыс. руб. (**79,5%**)
- дебиторская задолженность – **302** тыс. руб. (**20,4%**)

Одновременно, в пассиве баланса снижение произошло по строке "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" (**-3 331** тыс. руб., или **100%** вклада в снижение пассивов организации за весь рассматриваемый период).

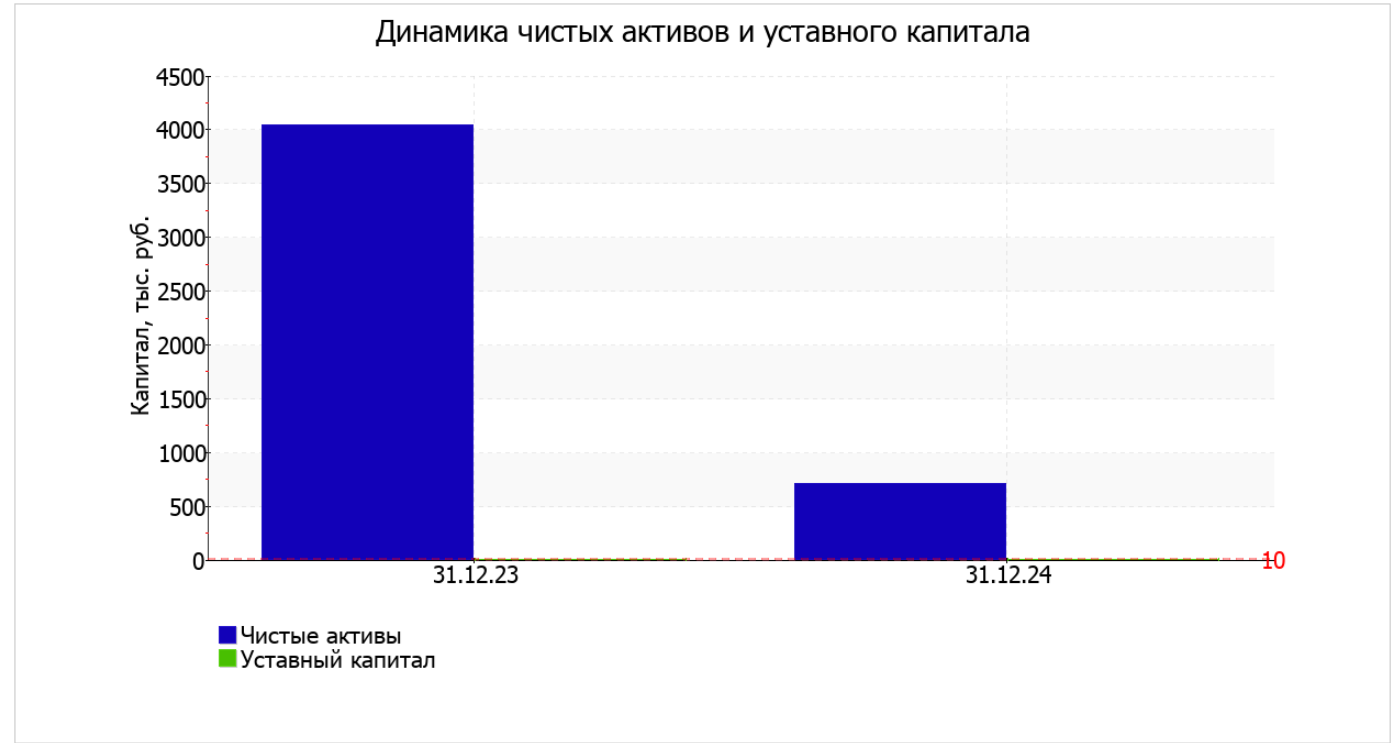
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "кредиторская задолженность" в пассиве (**+1 851** тыс. руб.).

на 31.12.2024 собственный капитал организации равнялся **714** тыс. руб. за весь рассматриваемый период произошло очень сильное падение собственного капитала – на **3 331,0** тыс. руб., или на **82,3%**.

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	4 045	714	100	27,8	-3 331	-82,3
2. Уставный капитал	10	10	0,2	0,4	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	4 035	704	99,8	27,4	-3 331	-82,6

Чистые активы организации на 31 декабря 2024 г. намного (в 71,4 раза) превышают уставный капитал. Данное соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. При этом, определив текущее состояние показателя, следует отметить снижение чистых активов на 82,3% за весь рассматриваемый период. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. Наглядное изменение чистых активов и уставного капитала представлено на следующем графике.



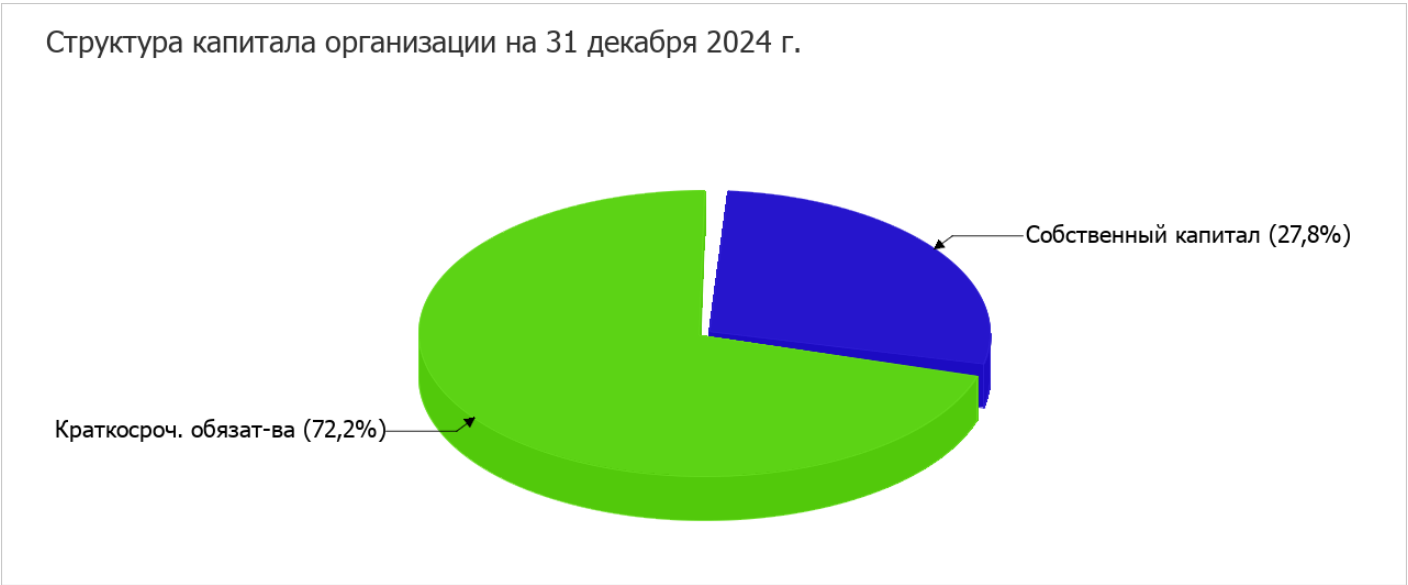
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	1	0,28	-0,72	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,4 (оптимальное 0,5-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	1	0,28	-0,72	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	1	0,28	-0,72	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	1	1	–	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	–	–	–	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	–	1	+1	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2024 составил 0,28. Полученное значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (28% от общего капитала) общество в значительной степени зависит от кредиторов. за весь рассматриваемый период отмечено весьма значительное падение коэффициента автономии – на 0,72.

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



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2024 г. составил **0,28**, вместе с тем, на первый день анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами был намного выше – **1** (т.е. произошло изменение **-0,72**). по состоянию на 31.12.2024 значение коэффициента можно характеризовать как исключительно хорошее.

за весь анализируемый период коэффициент покрытия инвестиций резко уменьшился – с **1** до **0,28** (т. е. на **0,72**). Значение коэффициента на 31 декабря 2024 г. значительно ниже допустимой величины (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **28%**).

Коэффициент краткосрочной задолженности организации 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	–	1,39	+1,39	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,7 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	–	1,39	+1,39	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,9 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	–	0,95	+0,95	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,15.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (**1,39**) не соответствует норме. При этом следует отметить имевшую место положительную динамику – в течение анализируемого периода коэффициент вырос на **1,39**.

Коэффициент быстрой ликвидности имеет значение, укладывающееся в норму (**1,39**). Это свидетельствует о достаточности ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

При норме 0,15 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **0,95**. [За весь период] коэффициент вырос на **0,95**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

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

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за год организация получила убыток от продаж в размере **1 041** тыс. руб., что составляет 49,9% от выручки. В прошлом периоде, наоборот, имела место прибыль в сумме **3 254** тыс. руб.

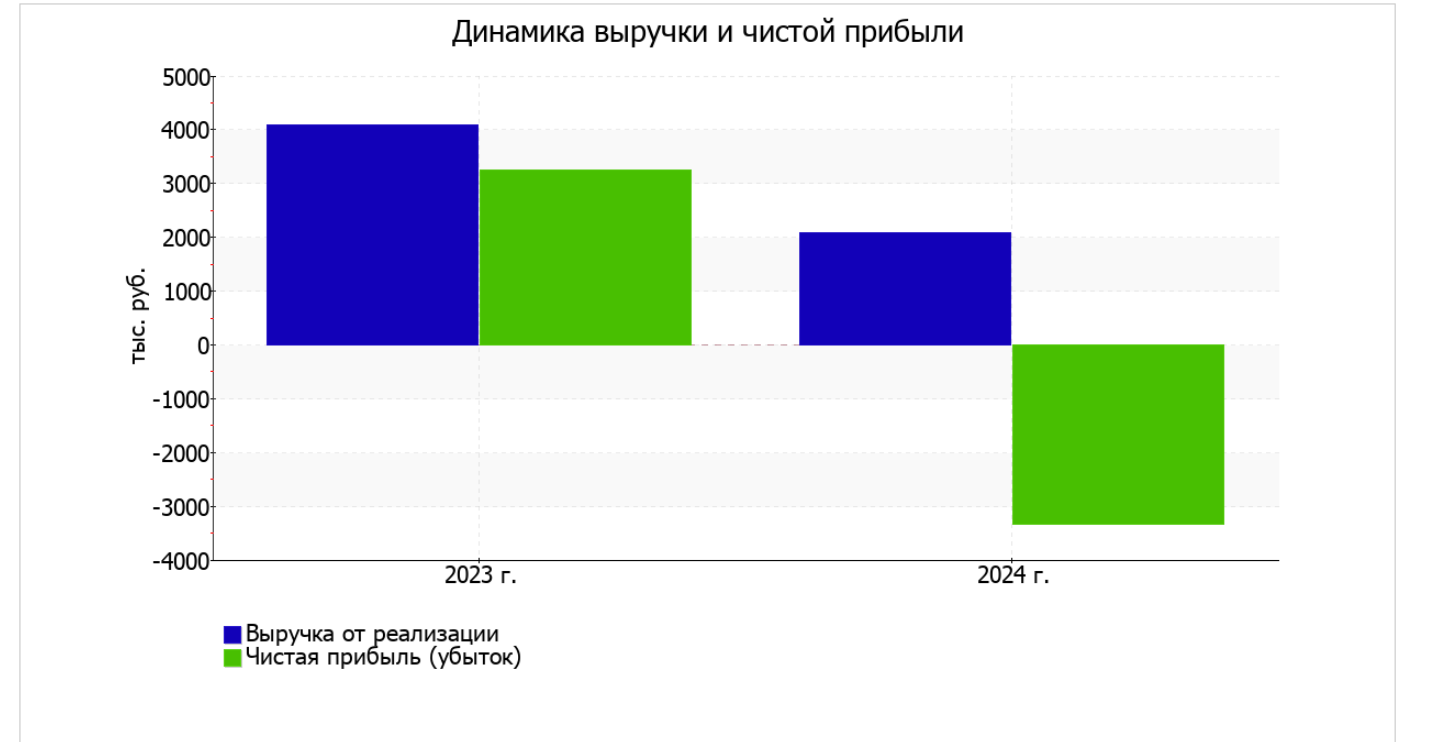
По сравнению с прошлым периодом в текущем наблюдалось уменьшение выручки от продаж на **2 008** тыс. руб. при одновременном увеличении на **2 287** тыс. руб. расходов по обычным видам деятельности.

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 реализованные товары (работы, услуги).

убыток от прочих операций за последний год составил 2 261 тыс. руб. При этом величина убытка от прочих операций составляет 217,2% от абсолютной величины убытка 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	4 093	2 085	-2 008	-49,1	3 089
2. Расходы по обычным видам деятельности	839	3 126	+2 287	+3,7 раза	1 983
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	3 254	-1 041	-4 295	↓	1 107
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	—	-2 261	-2 261	—	-1 131
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	3 254	-3 302	-6 556	↓	-24
6. Проценты к уплате	—	—	—	—	—
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-9	-29	-20	↓	-19
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	3 245	-3 331	-6 576	↓	-43
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	3 245	-3 331	-6 576	↓	-43
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	-3 331	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



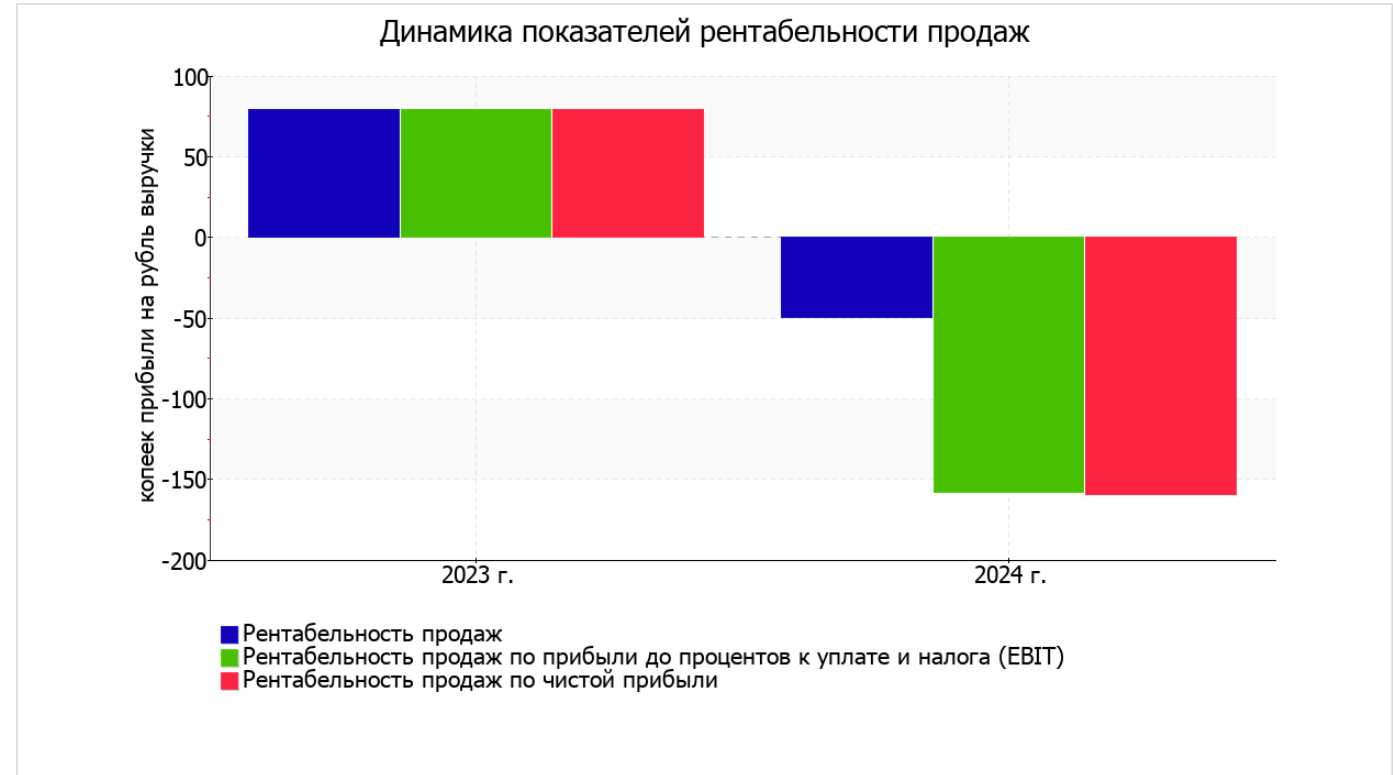
3.2. Анализ рентабельности

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: 4% и более.	79,5	-49,9	-129,4	↓
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	79,5	-158,4	-237,9	↓
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	79,3	-159,8	-239,1	↓

[За последний период] организация получила убыток как от продаж, так и в целом от финансово-хозяйственной деятельности, что и обусловило отрицательные значения всех трех представленных в таблице показателей рентабельности за данный период.

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила убыток в размере **-49,9** копеек с каждого рубля выручки от реализации. Более того, имеет место падение рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (**-129,4** коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за 2024 год составил **-158,4%**. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось **-158,4** коп. убытка 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)	-139,6	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 13% и более.
Рентабельность активов (ROA)	-100,5	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	-138,4	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил 1,396 руб. убытка.

за 2024 год значение рентабельности активов, равное -100,5%, является критическим.

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 среднеспредней выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 180 и менее дн.)	580	0,6
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднеспредней себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 24 и менее дн.)	0	–
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднеспредней выручке; нормальное значение для данной отрасли: 96 и менее дн.)	167	2,2
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднеспредней выручке)	162	2,2
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднеспредней выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 204 дн.)	580	0,6
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднеспредней выручке)	418	0,9

* 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 580 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ШЕДЕВР" в течение анализируемого периода.

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

- падение рентабельности продаж (-129,4 процентных пункта от рентабельности 79,5% за аналогичный период прошлого года);
- опережающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 28% (нормальное значение для данной отрасли: не менее 65%);
- за последний год получен убыток от продаж (-1 041 тыс. руб.), более того наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-4 295 тыс. руб.);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за 2024 год составил -3 331 тыс. руб.;
- отрицательная динамика финансового результата до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (-237,9 коп. от аналогичного показателя за аналогичный период прошлого года).

Приведенные ниже 4 показателя финансового положения организации имеют исключительно хорошие значения:

- на последний день анализируемого периода (31.12.2024) значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,28, можно охарактеризовать как исключительно хорошее;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

Приведенные ниже 2 показателя финансового положения организации имеют неудовлетворительные значения:

- высокая зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет только 28%);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности ниже нормального значения.

Положительно финансовое положение организации характеризует следующий показатель – чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение величины чистых активов.

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

В соответствии с полученными показателями финансовое положение ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ШЕДЕВР" можно оценить как удовлетворительное – основные показатели укладываются в норматив или близки к нему. Финансовое состояние организации позволяет осуществлять эффективную финансово-хозяйственную деятельность, сохраняя возможность для привлечения необходимых кредитных ресурсов.