Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "НЕО ДРЕЙН"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5032305004

Код причины постановки на учет (КПП): 503201001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая лесоматериалами, строительными материалами и санитарно-техническим оборудованием (ОКВЭД 46.73).

2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "НЕО ДРЕЙН"

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	3 848	7 159	5,9	3,6	+3 311	+86
в том числе: основные средства	3 848	7 159	5,9	3,6	+3 311	+86
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	61 611	194 289	94,1	96,4	+132 678	+3,2 раза
в том числе: запасы	9 163	16 985	14	8,4	+7 822	+85,4
дебиторская задолженность	42 751	138 741	65,3	68,9	+95 990	+3,2 раза
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	9 046	38 262	13,8	19	+29 216	+4,2 раза
Пассив						
1. Собственный капитал	7 447	7 792	11,4	3,9	+345	+4,6
Справочно: Чистые активы	7 448	7 792	11,4	3,9	+344	+4,6
2. Долгосрочные обязательства, всего	5 836	2 394	8,9	1,2	-3 442	-59

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	2 702	1 035	4,1	0,5	-1 667	-61,7
3. Краткосрочные обязательства*, всего	52 176	191 263	79,7	94,9	+139 087	+3,7 раза
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	65 460	201 449	100	100	+135 989	+3,1 раза

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

Активы по состоянию на 31.12.2024 характеризуются большой долей (96,4%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации в течение анализируемого периода значительно увеличились (в 3,1 раза). Учитывая значительный рост активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 4,6%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор негативный.

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 – 95 990 тыс. руб. (70,4%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 22 465 тыс. руб. (16,5%)
- запасы – 7 822 тыс. руб. (5,7%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост произошел по строке "кредиторская задолженность" (+139 087 тыс. руб., или 99,8% вклада в прирост пассивов организации в течение анализируемого периода).

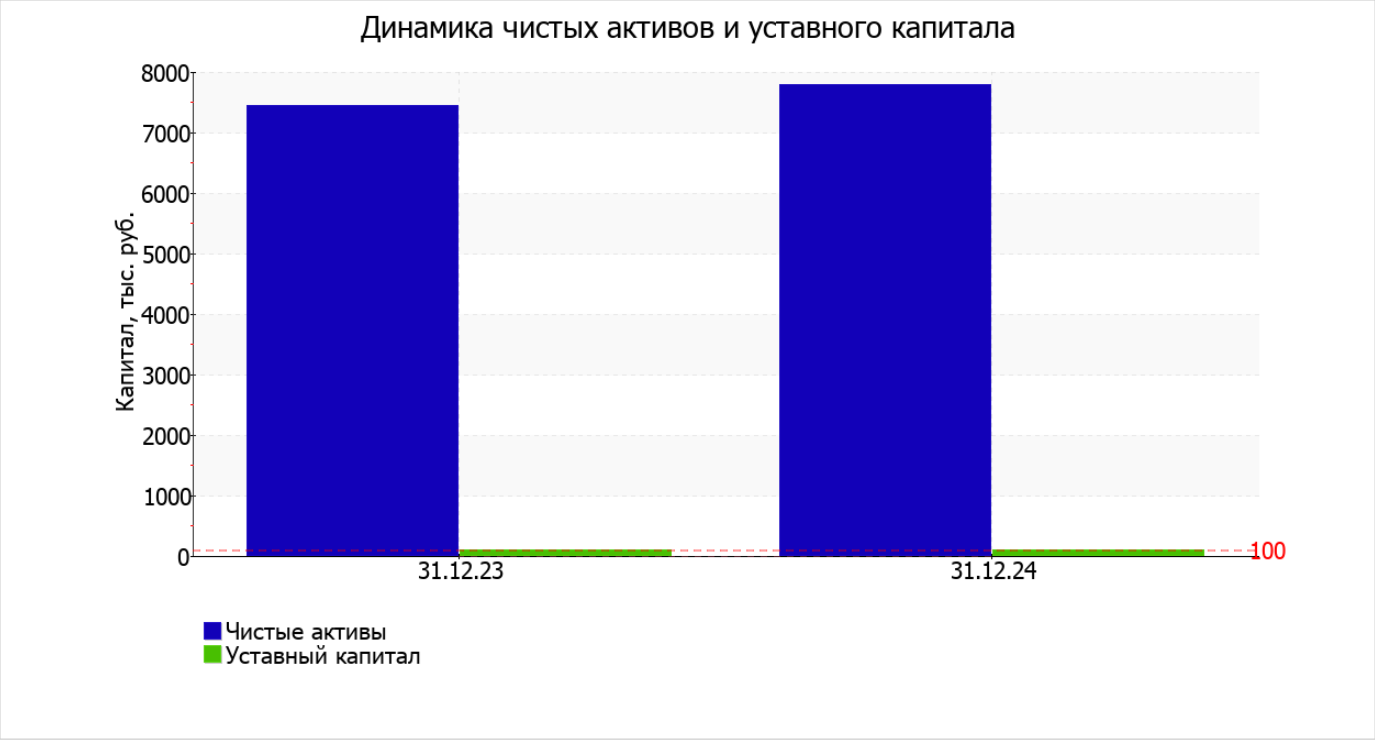
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "прочие оборотные активы" в активе и "прочие долгосрочные обязательства" в пассиве (-351 тыс. руб. и -1 775 тыс. руб. соответственно).

по состоянию на 31.12.2024 собственный капитал организации составил 7 792,0 тыс. руб.; это на 345 тыс. руб., или на 4,6% больше, чем на 31 декабря 2023 г.

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	7 448	7 792	11,4	3,9	+344	+4,6
2. Уставный капитал	100	100	0,2	<0,1	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	7 348	7 692	11,2	3,8	+344	+4,7

Чистые активы организации на 31.12.2024 намного (в 77,9 раза) превышают уставный капитал. Это положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того следует отметить увеличение чистых активов на 4,6% 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. Наглядное изменение чистых активов и уставного капитал представлено на следующем графике.



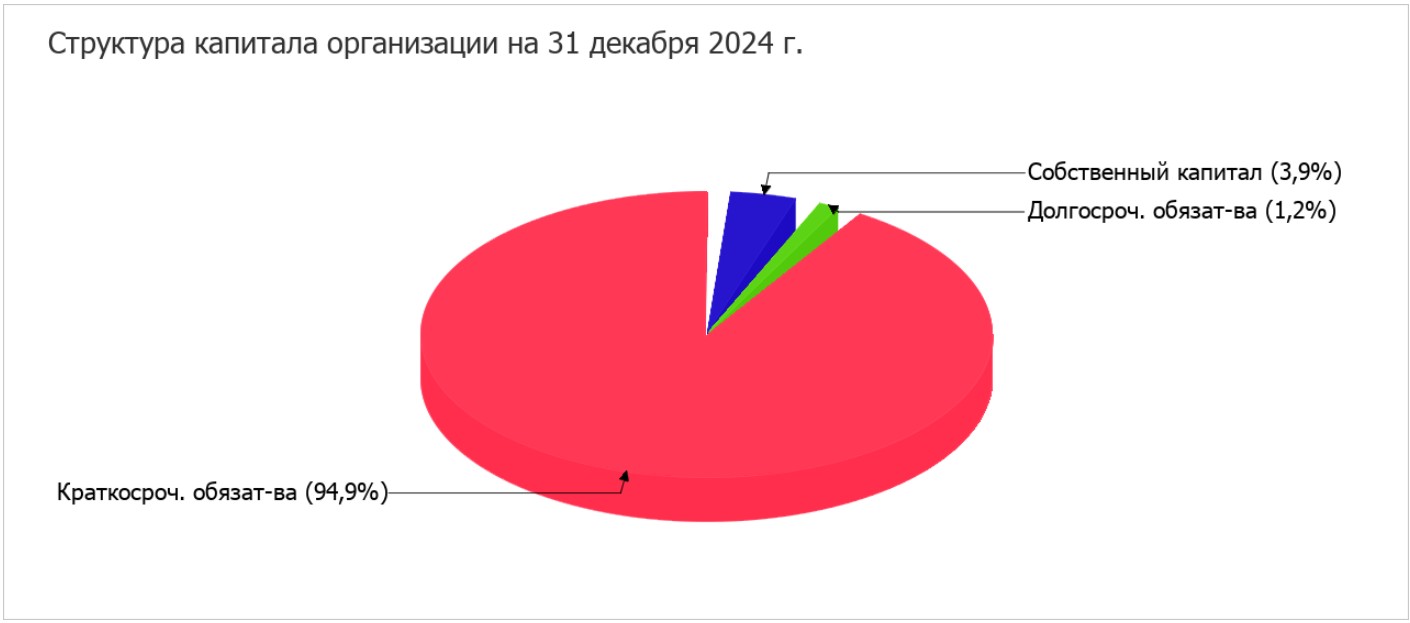
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,11	0,04	-0,07	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,06	<0,01	-0,06	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,2	0,05	-0,15	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,65.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,48	0,08	-0,4	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,39	0,04	-0,35	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,9	0,99	+0,09	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода составил 0,04. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о недостаточной доле собственного капитала (4%) в общем капитале организации. за год коэффициент автономии очень сильно снизился на 0,07.

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации:



на 31.12.2024 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся менее 0,01, при том что на 31.12.2023 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами был намного выше – 0,06 (т.е. уменьшение на 0,06). на 31.12.2024 значение коэффициента является неудовлетворительным.

коэффициент покрытия инвестиций за последний год резко уменьшился на 0,15 и составил 0,05. Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2024 значительно ниже нормы.

на 31 декабря 2024 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов составило 0,04, что на 0,35 меньше, чем на 31 декабря 2023 г. на последний день анализируемого периода коэффициент обеспеченности материальных запасов имеет неудовлетворительное значение.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (98,8% и 1,2% соответственно). При этом за последний год доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 8,8%.

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	1,18	1,02	-0,16	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,99	0,93	-0,06	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,9.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,17	0,2	+0,03	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,15.

[На конец периода] при норме 1,8 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение 1,02. При этом нужно обратить внимание на имевшее место за последний год негативное изменение – коэффициент снизился на -0,16.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 0,9. В данном случае его значение составило 0,93. Это свидетельствует о достаточности ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

Соответствующим норме, как и два другие коэффициента, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (0,2 при норме 0,15). [За весь период] коэффициент абсолютной ликвидности вырос на 0,03.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "НЕО ДРЕЙН" в течение анализируемого периода и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" в течение анализируемого периода организация получила убыток от продаж в размере 2 309 тыс. руб., что составило 0,7% от выручки. В прошлом периоде, напротив, имела место прибыль в размере 8 187 тыс. руб.

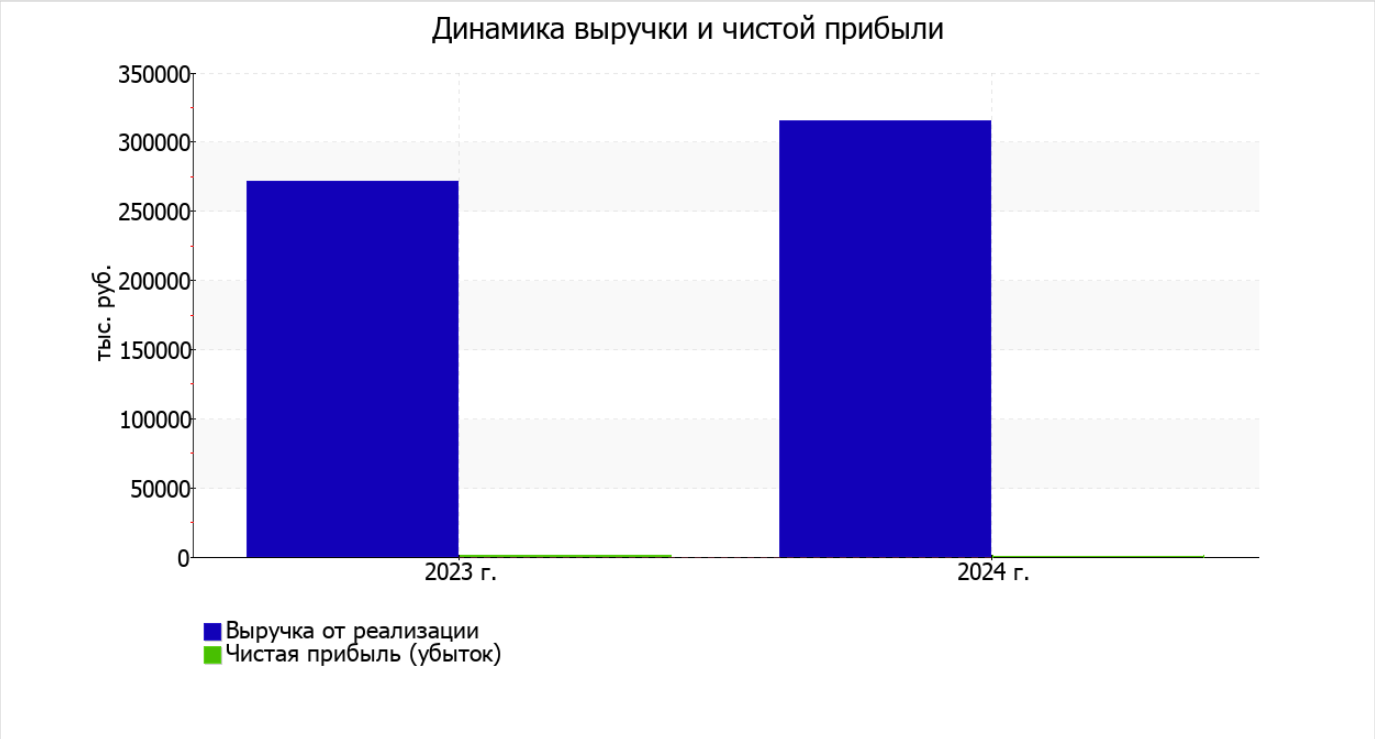
По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 43 733 и 54 229 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+20,6%) опережает изменение выручки (+16,1%)

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.

прибыль от прочих операций за последний год составила 3 592 тыс. руб.,что на 9 489 тыс. руб. больше, чем сальдо прочих доходов-расходов за аналогичный период прошлого года.

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	271 843	315 576	+43 733	+16,1	293 710
2. Расходы по обычным видам деятельности	263 656	317 885	+54 229	+20,6	290 771
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	8 187	-2 309	-10 496	↓	2 939
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-5 897	3 592	+9 489	↑	-1 153
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	2 290	1 283	-1 007	-44	1 787
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-786	-938	-152	↓	-862
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	1 504	345	-1 159	-77,1	925
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	1 504	345	-1 159	-77,1	925
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	345	x	x	x

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

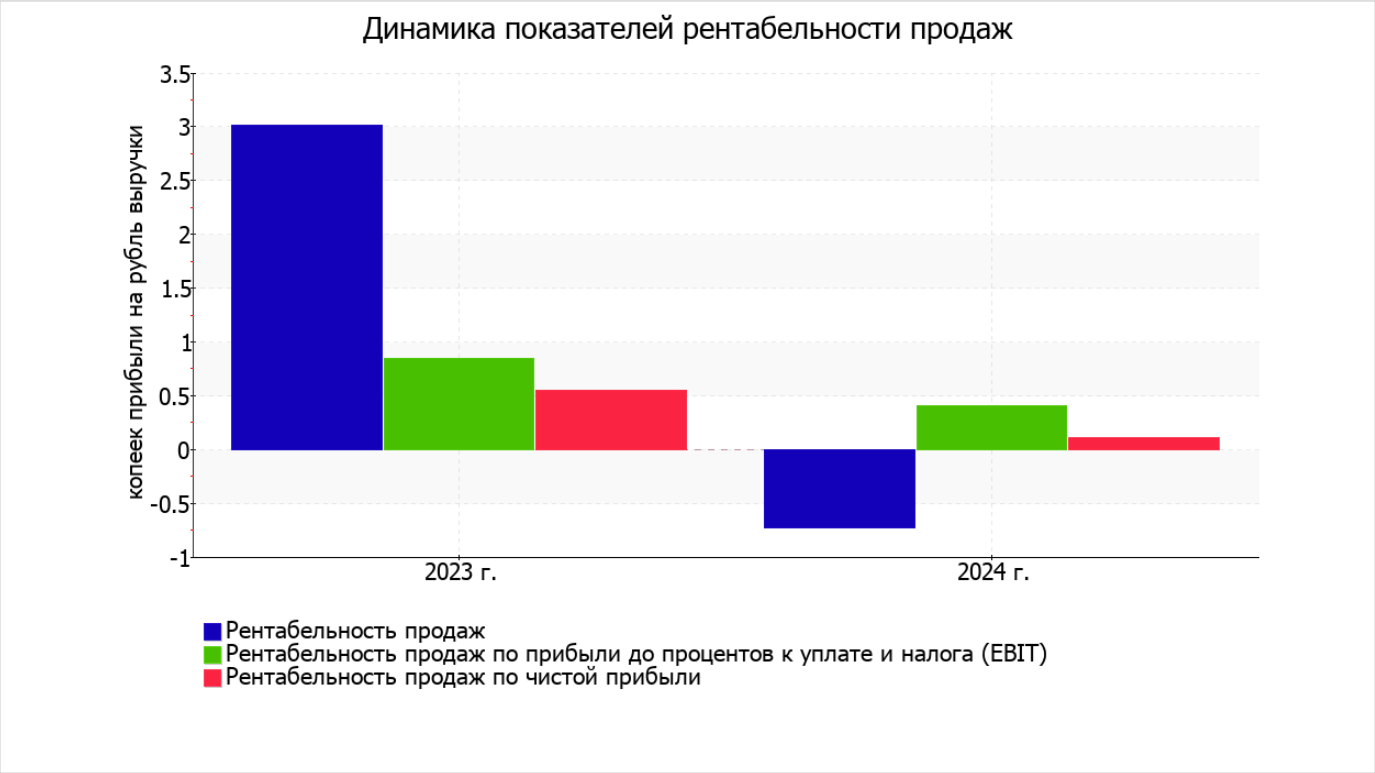


3.2. Анализ рентабельности

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.	3	-0,7	-3,7	↓
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	0,8	0,4	-0,4	-51,7
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 2%.	0,6	0,1	-0,5	-80,2

Рентабельность продаж за последний год составила -0,7%. При этом имеет место отрицательная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (-3,7%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за период с 01.01.2024 по 31.12.2024 составил 0,4%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось 0,4 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)	4,5	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 17% и более.
Рентабельность активов (ROA)	0,3	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	10,9	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес 0,045 руб. чистой прибыли.

за 2024 год значение рентабельности активов, равное 0,3%, является неудовлетворительным.

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: 131 и менее дн.)	148	2,5
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 32 и менее дн.)	15	24,2
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 55 и менее дн.)	105	3,5
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	141	2,6
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 142 дн.)	155	2,4
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	9	41,3

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

Оборачиваемость активов за весь анализируемый период показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 155 календарных дней. При этом требуется 15 дней, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "НЕО ДРЕЙН" за год.

Следующие 6 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют отрицательные значения:

- коэффициент автономии имеет неудовлетворительное значение (0,04);
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (менее 0,01) не укладывается в норму;
- не укладывается в нормативное значение коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- низкая рентабельность активов (0,3% за последний год);
- отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "НЕО ДРЕЙН" (-0,4 коп. от аналогичного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Среди показателей финансового положения и результатов деятельности организации, имеющих критические значения, можно выделить такие:

- падение рентабельности продаж (-3,7 процентных пункта от рентабельности 3% за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2023));
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 5% (нормальное значение для данной отрасли: не менее 65%);
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств;
- за 2024 год получен убыток от продаж (-2 309 тыс. руб.), причем наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-10 496 тыс. руб.).

Анализ выявил следующие показатели, исключительно хорошо характеризующие финансовое положение организации:

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за весь рассматриваемый период наблюдалось увеличение чистых активов;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению.

Следующие 2 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют хорошие значения:

- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности соответствует нормативному значению;
- чистая прибыль за период 01.01–31.12.2024 составила 345 тыс. руб.

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

Согласно полученным показателям финансовое положение ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "НЕО ДРЕЙН" можно оценить как удовлетворительное – основные показатели укладывается в норматив или близки к нему. Финансовое состояние организации позволяет осуществлять эффективную финансово-хозяйственную деятельность, сохраняя возможность для привлечения необходимых кредитных ресурсов.