

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ООО "Мастерица"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6659010322

Код причины постановки на учет (КПП): 667801001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является ремонт прочих бытовых изделий и предметов личного пользования, не вошедших в другие группировки (ОКВЭД 95.29.9).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

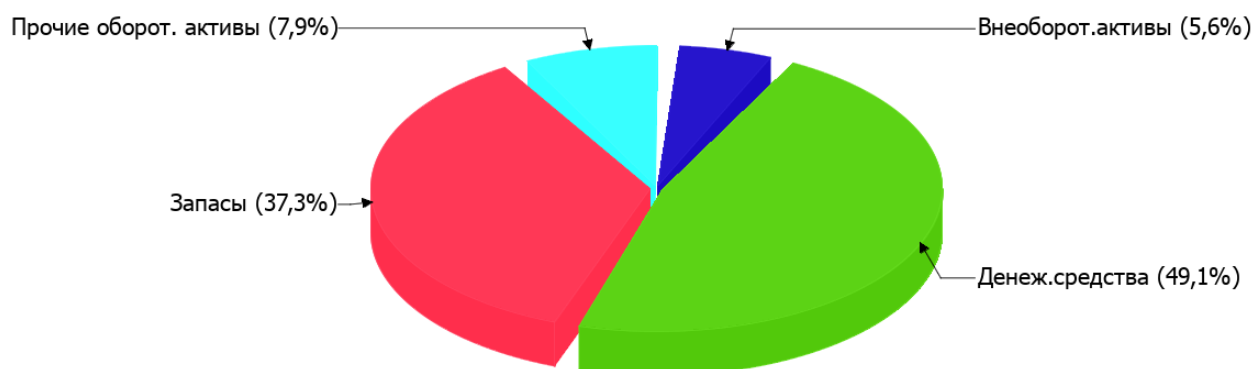
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
Актив						
Внеоборотные активы	51	49	6,5	5,6	-2	-3,9
Оборотные	730	832	93,5	94,4	+102	+14
Пассив						
Собственный капитал	669	717	85,7	81,4	+48	+7,2
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	112	164	14,3	18,6	+52	+46,4
Валюта баланса	781	881	100	100	+100	+12,8

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на 31.12.2024 характеризуются большой долей (94,4%) текущих активов и малым процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период увеличились на 100 тыс. руб. (на 12,8%). Отмечая рост активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 7,2%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов является негативным показателем.

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

Структура активов организации на 31 декабря 2024 г.



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):

- денежные средства и денежные эквиваленты – 78 тыс. руб. (65,5%)
- финансовые и другие оборотные активы – 41 тыс. руб. (34,5%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- краткосрочная кредиторская задолженность – 52 тыс. руб. (52%)
- капитал и резервы – 48 тыс. руб. (48%)

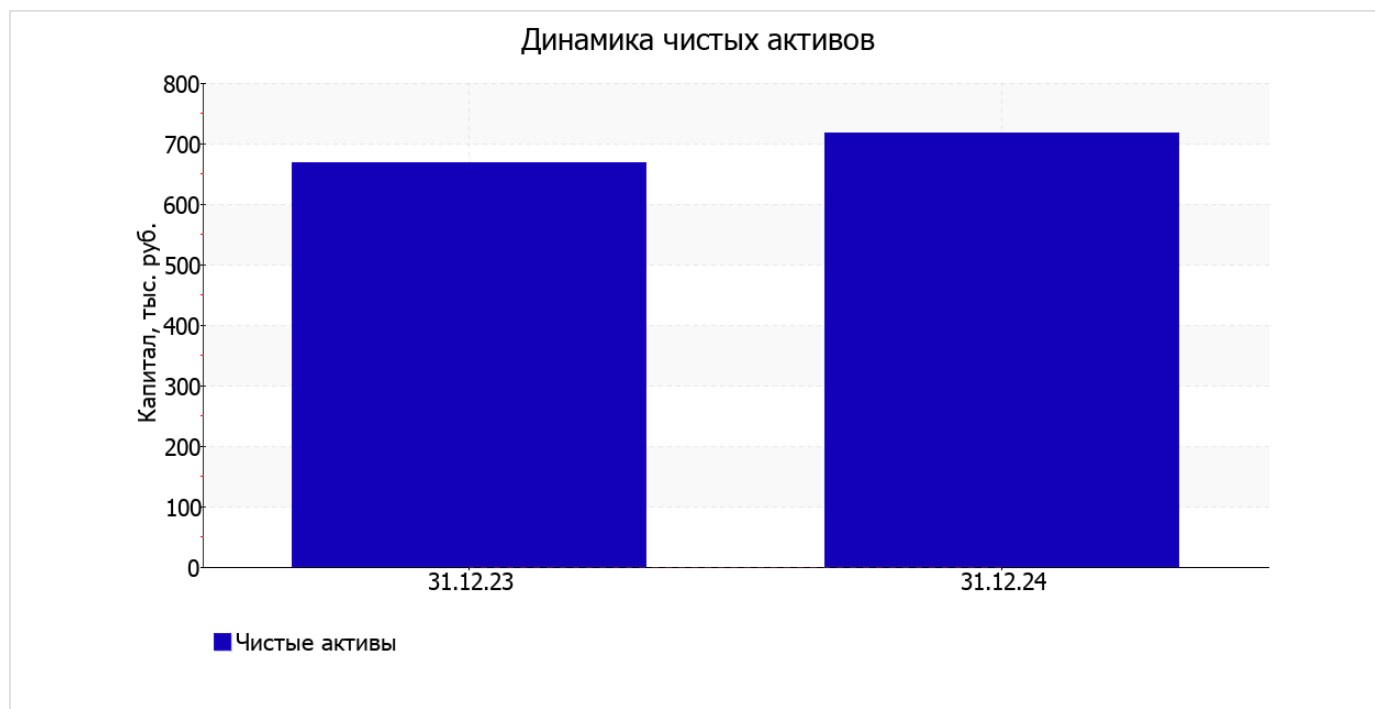
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "запасы" в активе (-17 тыс. руб.).

собственный капитал организации за весь рассматриваемый период заметно вырос до 717 тыс. руб. (+48 тыс. руб.).

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	669	717	85,7	81,4	+48	+7,2

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же, определив текущее состояние показателя, следует отметить увеличение чистых активов на 7,2% в течение анализируемого периода. Превышение чистых активов над уставным капиталом и в то же время их увеличение за период говорит о хорошем финансовом положении организации по данному признаку. Ниже на графике представлено изменение чистых активов организации.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

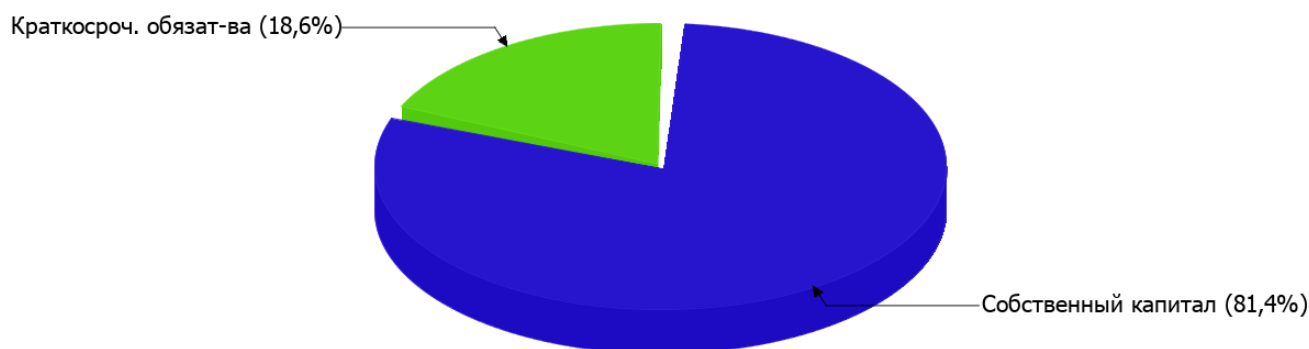
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
Коэффициент автономии	0,86	0,81	-0,05	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,5 и более (оптимальное 0,6-0,75).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,85	0,8	-0,05	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,86	0,81	-0,05	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,75 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	1,79	2,03	+0,24	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 последний день анализируемого периода составил **0,81**. Полученное значение говорит о неоправданно высокой доли собственного капитала (**81%**) в общем капитале; организация слишком осторожно относится к привлечению заемных денежных средств. за весь рассматриваемый период изменение коэффициента автономии составило **-0,05**.

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации: Необходимо отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их отсутствия.

Структура капитала организации на 31 декабря 2024 г.



значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2024 составило **0,8**. за последний год произошло заметное падение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на **0,05**. коэффициент на 31.12.2024 демонстрирует исключительно хорошее значение.

за весь анализируемый период наблюдалось снижение коэффициента покрытия инвестиций на **0,05** (до **0,81**). Значение коэффициента на 31.12.2024 соответствует нормативному значению.

по состоянию на 31.12.2024 коэффициент обеспеченности материальных запасов составил **2,03**. коэффициент обеспеченности материальных запасов в течение анализируемого периода явно вырос (**+0,24**). на 31 декабря 2024 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов является вполне соответствующее нормальному.

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		
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	6,52	5,07	-1,45	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 2.
Коэффициент абсолютной ликвидности	3,17	2,64	-0,53	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,25 и более.

[На конец периода] при норме 2 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение **5,07**. При этом в течение анализируемого периода имело место ухудшение значения показателя – коэффициент текущей ликвидности снизился на **-1,45**.

При норме 0,25 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **2,64**. При этом за год имело место ухудшение значения показателя – коэффициент снизился на **-0,53**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

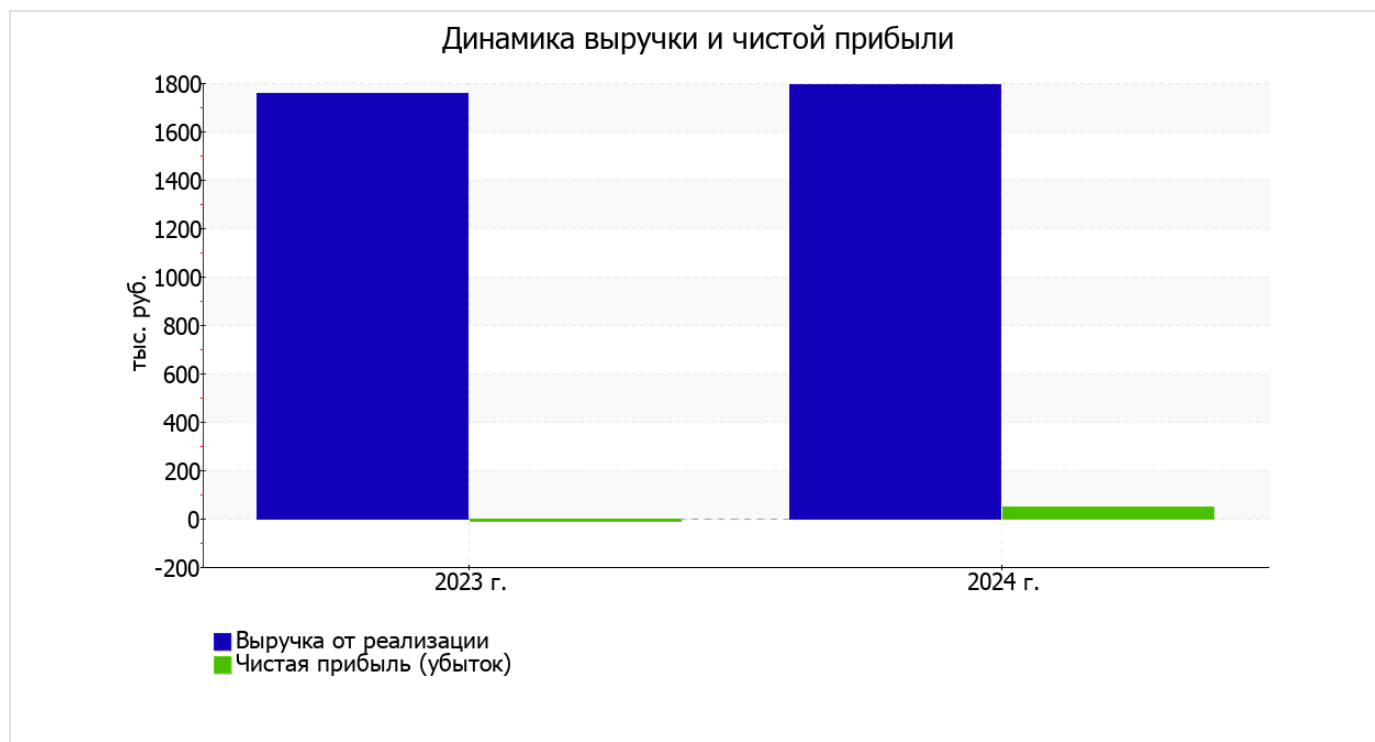
Основные финансовые результаты деятельности ООО "Мастерица" за год приведены ниже в таблице.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за год организация получила прибыль от продаж в размере 130 тыс. руб., что равняется 7,3% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 79 тыс. руб., или на 154,9%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем наблюдался рост выручки от продаж на 34 тыс. руб. при одновременном уменьшении на 45 тыс. руб. расходов по обычной деятельности.

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	1 758	1 792	+34	+1,9	1 775
2. Расходы по обычным видам деятельности	1 707	1 662	-45	-2,6	1 685
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	51	130	+79	+154,9	91
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-46	-64	-18	↓	-55
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	5	66	+61	+13,2 раза	36
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	18	18	–	–	18
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	-13	48	+61	↑	18

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ООО "Мастерица" в течение всего анализируемого периода.



3.2. Анализ рентабельности

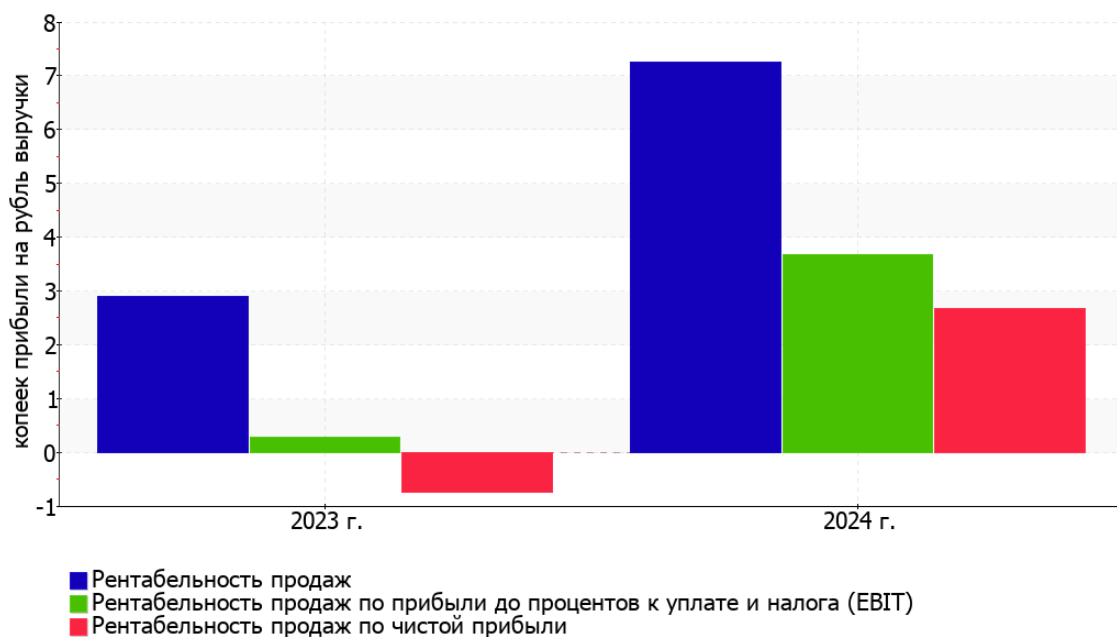
Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2023 г.	2024 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 8% и более.	2,9	7,3	+4,4	+150,1
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	0,3	3,7	+3,4	+12,9 раза
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.	-0,7	2,7	+3,4	↑

Представленные в таблице показатели рентабельности за 2024 год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ООО "Мастерица".

Рентабельность продаж за последний год составила 7,3%. К тому же имеет место рост рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (+4,4%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за 2024 год составил 3,7%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось 3,7 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.

Динамика показателей рентабельности продаж



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)	6,9	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 20% и более.
Рентабельность активов (ROA)	5,8	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 11% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	9,5	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил 0,069 руб. чистой прибыли. за 2024 год значение рентабельности активов (5,8%) можно считать неудовлетворительным.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

В следующей таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата вложенных в предпринимательскую деятельность денежных 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 145 дн.)	160	2,3
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 30 дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	26	14,2
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 163 дн.)	170	2,2
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	142	2,6

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

Оборачиваемость активов за последний год показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 170 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ООО "Мастерица" за весь рассматриваемый период

Приведенные ниже 9 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- на 31 декабря 2024 г. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует очень хорошее значение, равное 0,8;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- рост рентабельности продаж (+4,4 процентных пункта от рентабельности 2,9% за аналогичный период года, предшествующего отчетному);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за последний год получена прибыль от продаж (130 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+79 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2024 год составила 48 тыс. руб. (+61 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (+3,4 коп. к 0,3 коп. с рубля выручки за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2023)).

Среди показателей, положительно характеризующих финансовое положение организации, можно выделить следующие:

- доля собственного капитала неоправданно высока (81%);
- коэффициент покрытия инвестиций соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 81% в общей сумме капитала организации).

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

- низкая рентабельность активов (5,8% за период с 01.01.2024 по 31.12.2024);
- отрицательное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

Полученные значения показателей свидетельствуют о хорошем финансовом состоянии организации, ее способности как минимум в краткосрочной перспективе отвечать по своим обязательствам. Организации с подобными финансовыми показателями имеют хорошие возможности для расширения своей деятельности за счет привлечения кредитных ресурсов.