

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "НОВА"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 1831102148

Код причины постановки на учет (КПП): 183101001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая за вознаграждение или на договорной основе (ОКВЭД 46.1).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

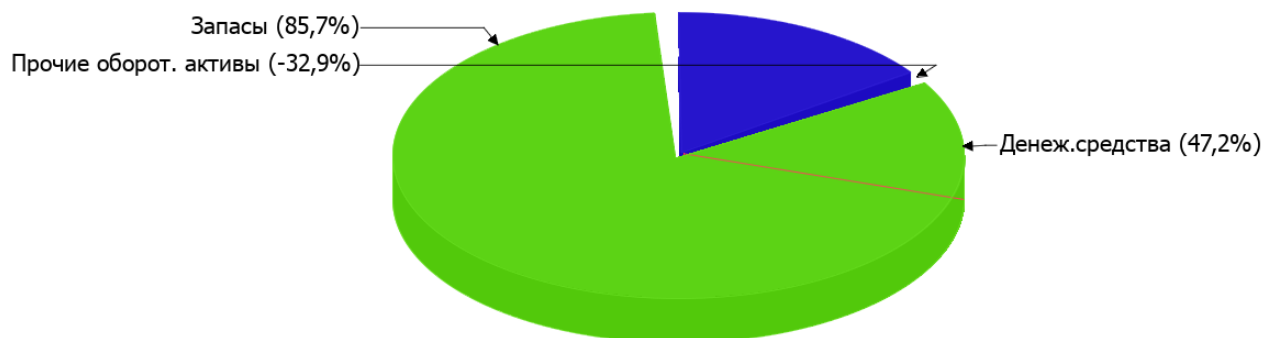
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
Актив						
Внеоборотные активы	–	–	–	–	–	–
Оборотные	10 081	5 767	100	100	-4 314	-42,8
Пассив						
Собственный капитал	23 176	22 980	229,9	398,5	-196	-0,8
Долгосрочные обязательства	46	46	0,5	0,8	–	–
Краткосрочные обязательства	-13 141	-17 259	-130,4	-299,3	-4 118	↓
Валюта баланса	10 081	5 767	100	100	-4 314	-42,8

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на 31 декабря 2024 г. характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации в течение анализируемого периода уменьшились на **4 314** тыс. руб. (на **42,8%**). Отмечая снижение активов, необходимо учесть, что собственный капитал уменьшился в меньшей степени – на **0,8%**. отстающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

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

Структура активов организации на 31 декабря 2024 г.



Снижение величины активов организации связано 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 – **5 837** тыс. руб. (76%)
- запасы – **1 848** тыс. руб. (24%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольшее снижение произошло по строке "краткосрочная кредиторская задолженность" (**-4 118** тыс. руб., или **95,5%** вклада в снижение пассивов организации за весь рассматриваемый период).

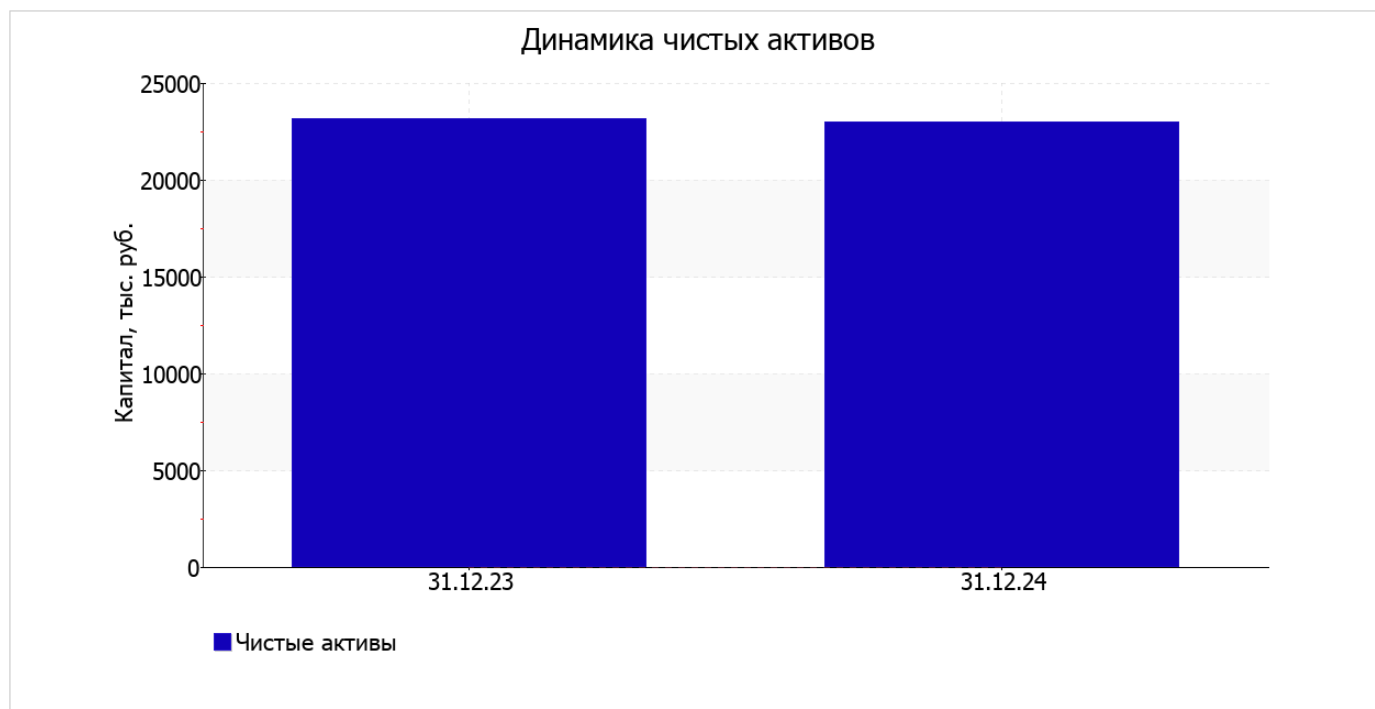
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "финансовые и другие оборотные активы" в активе (**+3 371** тыс. руб.).

собственный капитал организации на 31.12.2024 составил **22 980,0** тыс. руб., что всего лишь на **196** тыс. руб. ниже, чем на 31.12.2023.

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	23 176	22 980	229,9	398,5	-196	-0,8

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Однако следует отметить снижение чистых активов на **0,8%** в течение анализируемого периода. Наглядное изменение чистых активов представлено на следующем графике.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

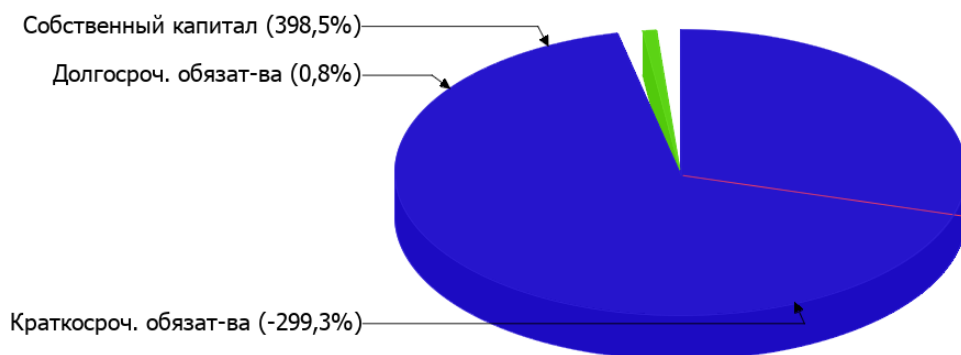
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
Коэффициент автономии	2,3	3,98	+1,68	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	2,3	3,98	+1,68	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	2,3	3,99	+1,69	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	3,41	4,65	+1,24	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 по состоянию на 31.12.2024 составил **3,98**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о неоправданно высокой доли собственного капитала (**398%**) в общем капитале; организация слишком осторожно относится к привлечению заемных денежных средств. за весь рассматриваемый период произошел стремительный рост коэффициента автономии – на **1,68**.

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации:

Структура капитала организации на 31 декабря 2024 г.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на последний день анализируемого периода составил **3,98**. При этом на первый день анализируемого периода (31 декабря 2023 г.) коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся **2,3** (т.е. произошло увеличение на **1,68**). на последний день анализируемого периода значение коэффициента можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному.

за год произошло очень сильное – с **2,3** до **3,99** (т. е. на **1,69**) – повышение коэффициента покрытия инвестиций. Значение коэффициента на 31 декабря 2024 г. полностью соответствует нормативному значению (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **399%**).

коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31 декабря 2024 г. равнялся **4,65**, что значительно (на **1,24**) превышает значение на первый день анализируемого периода. на последний день анализируемого периода значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно характеризовать как полностью укладывающееся в норму.

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	-0,77	-0,33	+0,44	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 1,8.
Коэффициент абсолютной ликвидности	-0,65	-0,16	+0,49	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,15.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в норму (**-0,33** против нормативного значения 1,8). Несмотря на это следует отметить положительную динамику – за последний год коэффициент текущей ликвидности вырос на **0,44**.

При норме 0,15 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **-0,16**. При этом следует отметить имевшую место положительную динамику – за год коэффициент вырос на **0,49**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

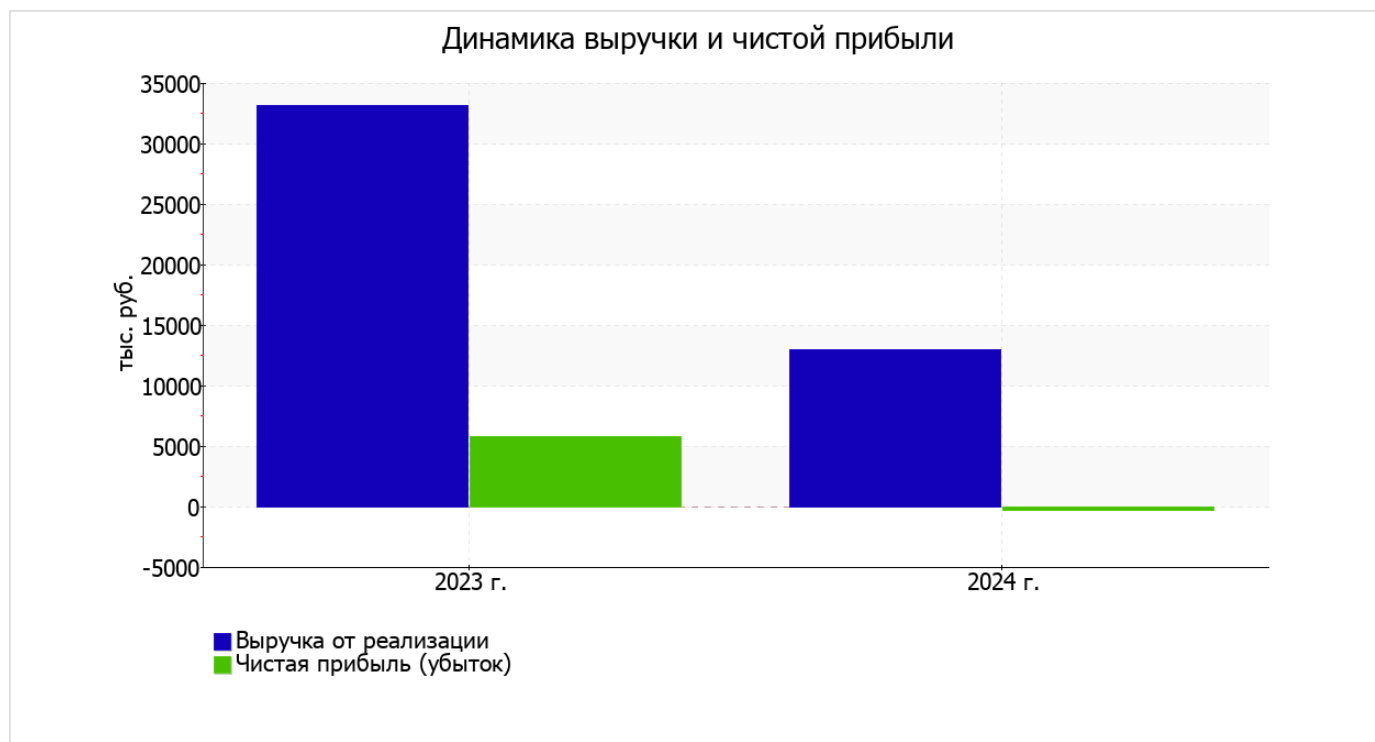
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "НОВА" за весь рассматриваемый период и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за последний год организация получила убыток от продаж в размере **118** тыс. руб., что составило 0,9% от выручки. Данный результат кардинально отличается от аналогичного периода прошлого года, когда была получена прибыль в размере **6 810** тыс. руб.

По сравнению с прошлым периодом в текущем снизилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на **20 173** и **13 245** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (**-60,9%**) опережает изменение расходов (**-50,4%**)

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	33 101	12 928	-20 173	-60,9	23 015
2. Расходы по обычным видам деятельности	26 291	13 046	-13 245	-50,4	19 669
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	6 810	-118	-6 928	↓	3 346
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-59	-27	+32	↑	-43
5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	6 751	-145	-6 896	↓	3 303
6. Проценты к уплате	—	—	—	—	—
7. Налоги на прибыль (доходы)	995	209	-786	-79	602
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	5 756	-354	-6 110	↓	2 701

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



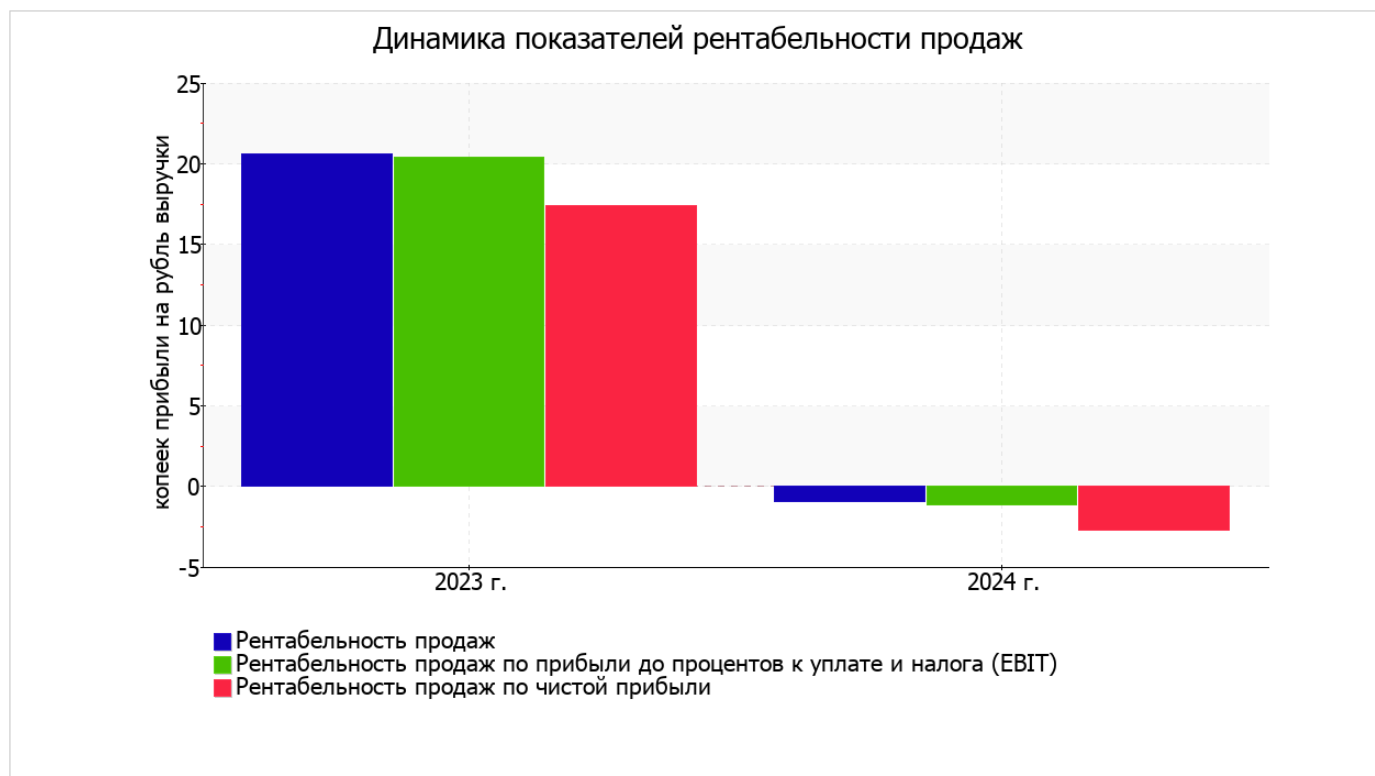
3.2. Анализ рентабельности

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: не менее 4%.	20,6	-0,9	-21,5	↓
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	20,4	-1,1	-21,5	↓
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 2%.	17,4	-2,7	-20,1	↓

Представленные в таблице показатели рентабельности за последний год имеют отрицательные значения как следствие убыточной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "НОВА" за данный период.

убыток от продаж в анализируемом периоде составляет **-0,9%** от полученной выручки. Более того, имеет место отрицательная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2023) (**-21,5%**).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за период 01.01–31.12.2024 составил **-1,1%**. То есть в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "НОВА" содержалось **-1,1** коп. убытка 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)	-1,5	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 17% и более.
Рентабельность активов (ROA)	-4,5	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	-0,6	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "НОВА" принес убыток в размере **0,015** руб.

за 2024 год значение рентабельности активов, равное **-4,5%**, не удовлетворяет нормативному, находясь в области критических значений.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

Далее в 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.)	224	1,6
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 32 дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	-430	-0,8
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 142 и менее дн.)	224	1,6
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	653	0,6

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

Оборачиваемость активов за год показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 224 календарных дня.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "НОВА" за весь анализируемый период

Среди критических показателей финансового положения и результатов деятельности организации можно выделить такие:

- коэффициент текущей (общей) ликвидности существенно ниже нормативного значения;
- коэффициент абсолютной ликвидности значительно ниже нормы;
- отрицательная динамика рентабельности продаж (-21,5 процентных пункта от рентабельности 20,6% за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- за 2024 год получен убыток от продаж (-118 тыс. руб.), причем наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-6 928 тыс. руб.);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составил -354 тыс. руб.;
- отрицательная динамика финансового результата до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) на рубль выручки организации (-21,5 коп. от данного показателя за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

С очень хорошей стороны финансовое положение организации характеризуют следующие показатели:

- на 31 декабря 2024 г. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению, равное 3,98;
- коэффициент покрытия инвестиций полностью соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 399% от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

С хорошей стороны финансовое положение организации характеризуют такие показатели:

- доля собственного капитала неоправданно высока (398%);
- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины;
- положительная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

Проведенный анализ показывает, что финансовое состояние ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "НОВА" не в полной мере соответствует общепринятым стандартам. Тем не менее, угроза банкротства организации не наблюдается, и имеются возможности для продолжения финансово-хозяйственной деятельности.