

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СВОЙ ДОМ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6659210378

Код причины постановки на учет (КПП): 668601001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая прочими машинами и оборудованием (ОКВЭД 46.69).

2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СВОЙ ДОМ"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

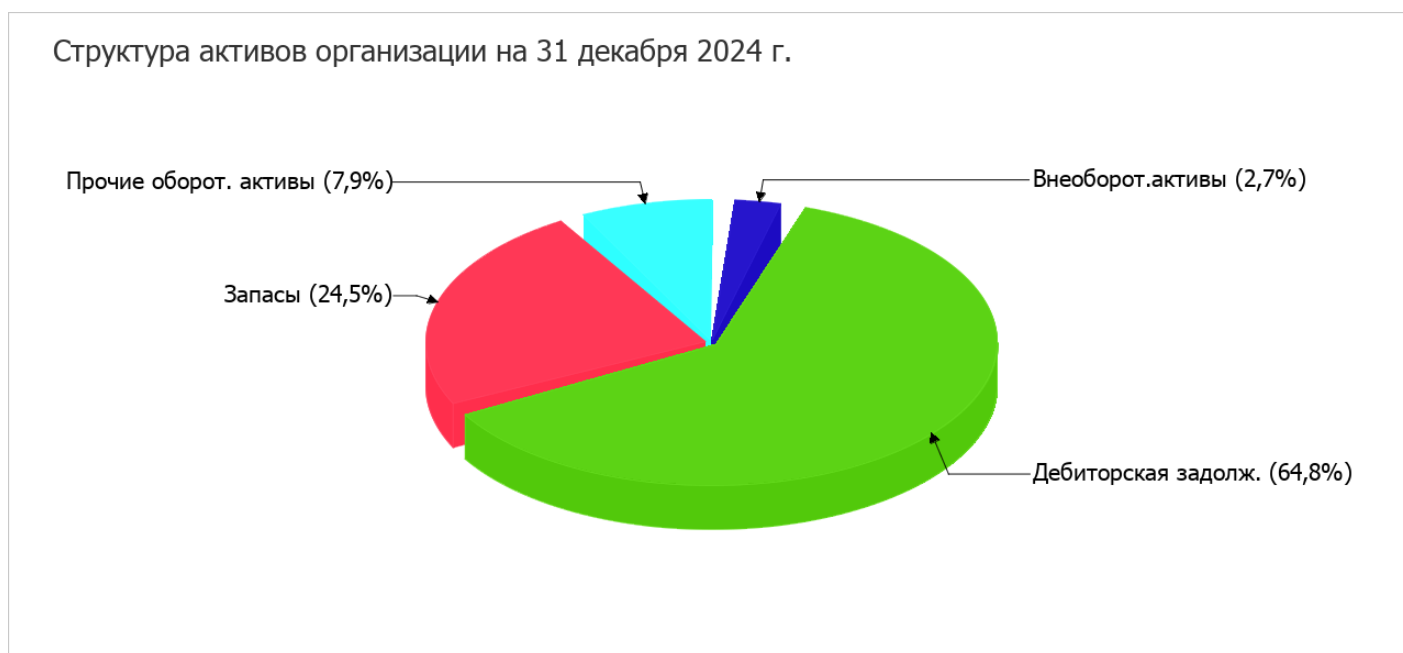
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	660	165	6,1	2,7	-495	-75
в том числе: основные средства	660	165	6,1	2,7	-495	-75
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	10 182	5 842	93,9	97,3	-4 340	-42,6
в том числе: запасы	773	1 473	7,1	24,5	+700	+90,6
дебиторская задолженность	6 552	3 895	60,4	64,8	-2 657	-40,6
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	2 850	460	26,3	7,7	-2 390	-83,9
Пассив						
1. Собственный капитал	561	556	5,2	9,3	-5	-0,9
2. Долгосрочные обязательства, всего	250	250	2,3	4,2	–	–
в том числе: заемные средства	250	250	2,3	4,2	–	–
3. Краткосрочные обязательства*, всего	10 031	5 201	92,5	86,6	-4 830	-48,2

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	10 842	6 007	100	100	-4 835	-44,6

* 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 последний день анализируемого периода характеризуется большой долей (97,3%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период уменьшились на 4 835 тыс. руб. (на 44,6%). Учитывая снижение активов, необходимо отметить, что собственный капитал уменьшился в меньшей степени – на 0,9%. отстающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов является положительным показателем.

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



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):

- дебиторская задолженность – 2 657 тыс. руб. (47,9%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 2 390 тыс. руб. (43,1%)
- основные средства – 495 тыс. руб. (8,9%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольшее снижение произошло по строке "кредиторская задолженность" (-4 830 тыс. руб., или 99,9% вклада в снижение пассивов организации за последний год).

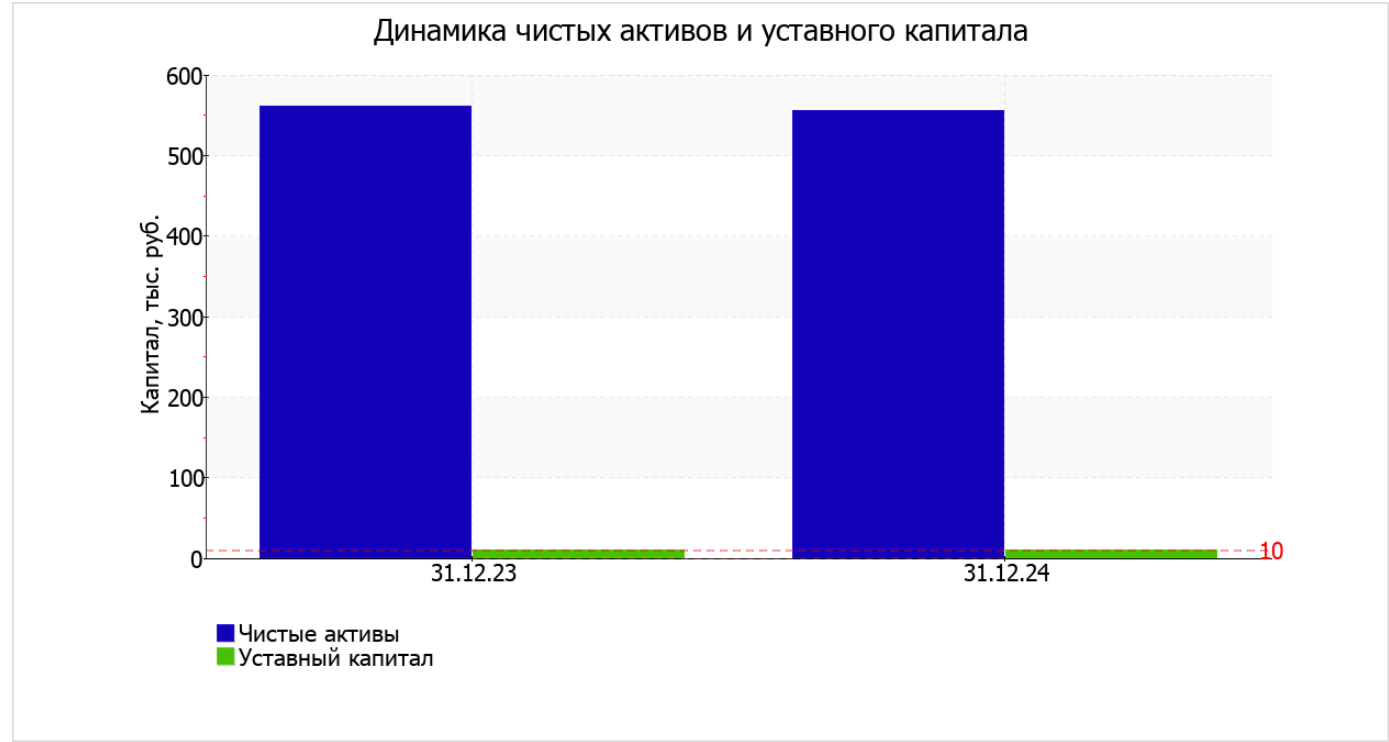
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "запасы" в активе (+700 тыс. руб.).

на последний день анализируемого периода собственный капитал организации равнялся 556 тыс. руб. собственный капитал организации в течение анализируемого периода практически не изменился.

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	561	556	5,2	9,3	-5	-0,9
2. Уставный капитал	10	10	0,1	0,2	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	551	546	5,1	9,1	-5	-0,9

Чистые активы организации на 31.12.2024 намного (в 55,6 раза) превышают уставный капитал. Это положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Однако, определив текущее состояние показателя, следует отметить снижение чистых активов на 0,9% за весь рассматриваемый период. Наглядное изменение чистых активов и уставного капитала представлено на следующем графике.



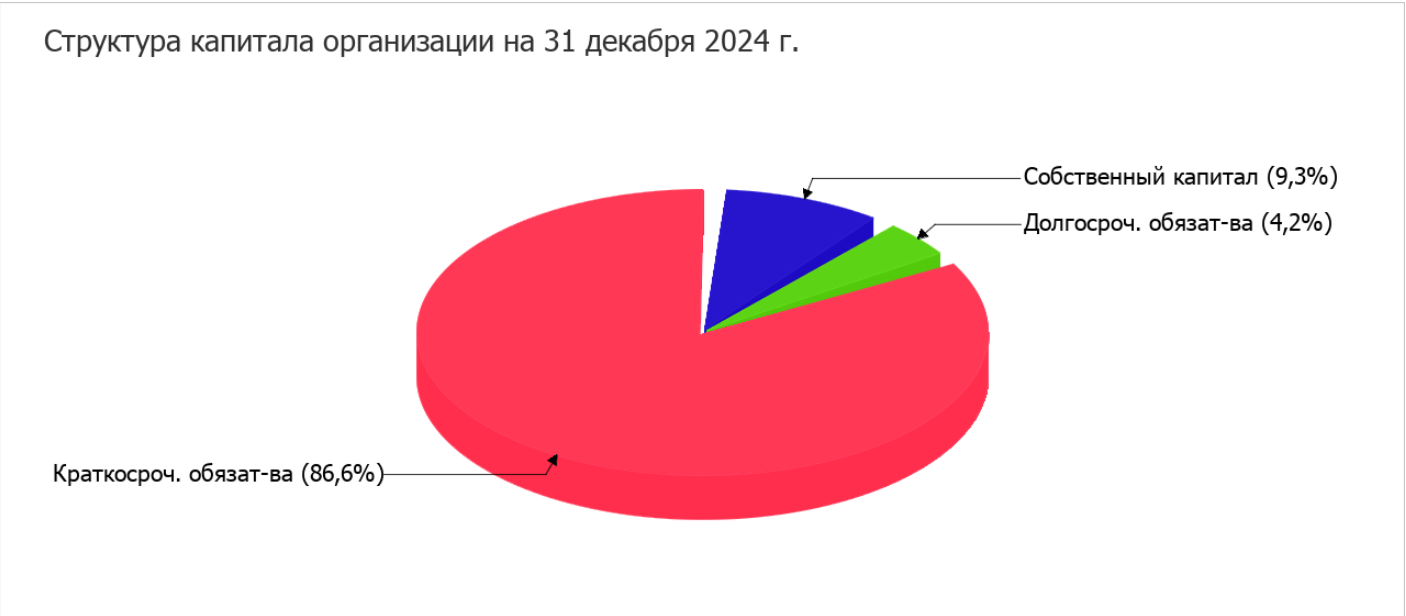
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,05	0,09	+0,04	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-0,01	0,07	+0,08	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,07	0,13	+0,06	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	-0,18	0,7	+0,88	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: не менее 0,2.
Коэффициент обеспеченности запасов	-0,13	0,27	+0,4	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,98	0,95	-0,03	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода (31.12.2024) составил **0,09**. Полученное значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (9% от общего капитала) общество в значительной степени зависит от кредиторов. за последний год имел место стремительный рост коэффициента автономии – на **0,04**.

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации:



на 31 декабря 2024 г. значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами составило **0,07**, что на **0,08** превышает значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на начало анализируемого периода (31.12.2023). по состоянию на 31.12.2024 значение коэффициента не удовлетворяет нормативному значению.

за весь анализируемый период коэффициент покрытия инвестиций стремительно увеличился на **0,06** и составил **0,13**. Значение коэффициента на 31 декабря 2024 г. значительно ниже нормы.

на 31 декабря 2024 г. коэффициент обеспеченности материальных запасов составил **0,27**; это на **0,4** больше значения коэффициента обеспеченности материальных запасов на первый день анализируемого периода. на 31 декабря 2024 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов не укладывается в норму.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (95,4% и 4,6% соответственно). При этом за год доля долгосрочной задолженности выросла на 2,2%.

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	1,02	1,12	+0,1	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,94	0,84	-0,1	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,9 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,28	0,09	-0,19	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,15 и более.

[На конец периода] при норме 1,8 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение **1,12**. При этом следует отметить, что за весь рассматриваемый период коэффициент вырос на **0,1**.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 0,9. В данном случае его значение составило **0,84**. Это свидетельствует о недостатке ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

Ниже нормы, как и два другие коэффициента, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (**0,09** при норме 0,15). Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – в течение анализируемого периода коэффициент снизился на **-0,19**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СВОЙ ДОМ" за последний год приведены ниже в таблице.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за весь анализируемый период организация получила убыток от продаж в размере **1 702** тыс. руб., что равняется 7,7% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года убыток от продаж снизился на **2 237** тыс. руб., или на **56,8%**.

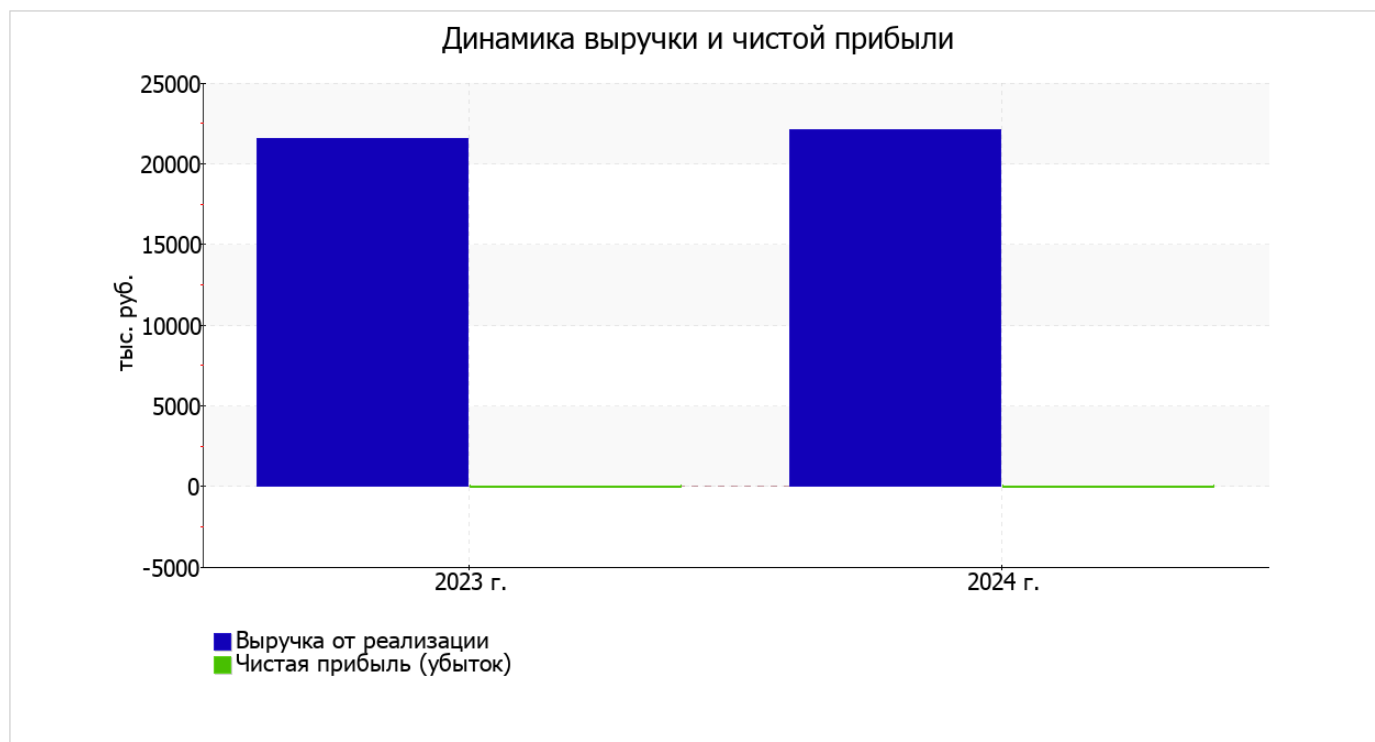
По сравнению с прошлым периодом в текущем наблюдался рост выручки от продаж на **517** тыс. руб. при одновременном уменьшении на **1 720** тыс. руб. расходов по обычным видам деятельности.

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). Поэтому показатель "Управленческие расходы" за отчетный период в форме №2 отсутствует.

прибыль от прочих операций за весь анализируемый период составила 1 707 тыс. руб., что на 2 266 тыс. руб. (57%) меньше, чем прибыль 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	21 575	22 092	+517	+2,4	21 834
2. Расходы по обычным видам деятельности	25 514	23 794	-1 720	-6,7	24 654
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-3 939	-1 702	+2 237	↑	-2 821
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	3 973	1 707	-2 266	-57	2 840
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	34	5	-29	-85,3	20
6. Проценты к уплате	—	—	—	—	—
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-14	-12	+2	↑	-13
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	20	-7	-27	↓	7
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	20	-7	-27	↓	7
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	-5	x	x	x

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

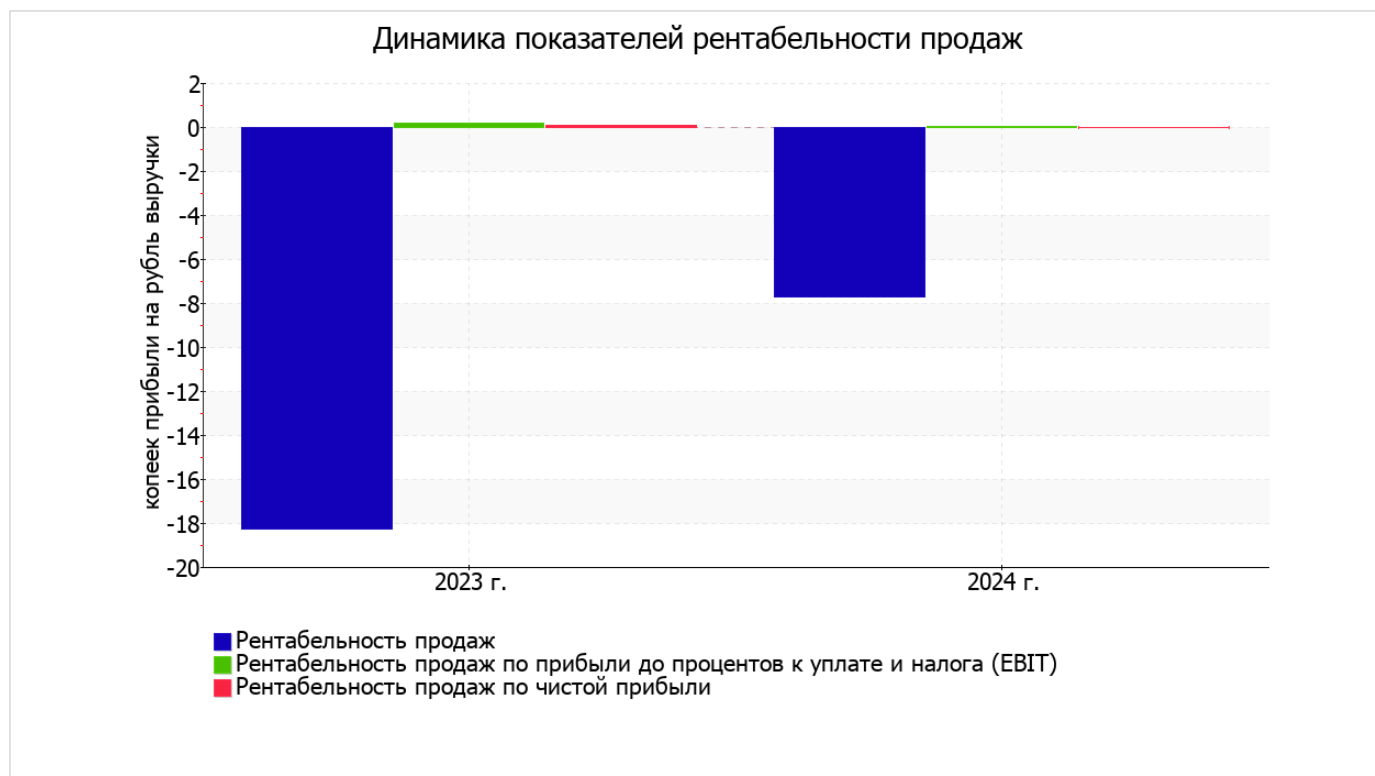


3.2. Анализ рентабельности

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.	-18,3	-7,7	+10,6	↑
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	0,2	<0,1	-0,2	-85,6
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	0,1	<0,1	-0,1	↓

убыток от продаж в анализируемом периоде составляет **-7,7%** от полученной выручки. Однако имеет место положительная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, **(+10,6%)**.

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (ЕВІТ) к выручке организации, за период с 01.01.2024 по 31.12.2024 составила **<0,1%**. То есть в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СВОЙ ДОМ" содержалось **<0,1** коп. прибыли 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)	-1,2	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 17% и более.
Рентабельность активов (ROA)	-0,1	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 7%.
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 организации принес **0,012** руб. убытка.

за последний год значение рентабельности активов, равное **-0,1%**, можно считать 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 среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 131 и менее дн.)	133	2,7
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 32 дн.)	17	21,1
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 55 дн.)	87	4,2
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	126	2,9
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 142 и менее дн.)	140	2,6
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	9	39,4

* 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 140 календарных дней. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 17 дней, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СВОЙ ДОМ".

Среди неудовлетворительных показателей финансового положения и результатов деятельности организации можно выделить следующие:

- высокая зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет только **9%**);
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (**0,07**) не соответствует нормативному значению;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в нормативное значение;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности ниже нормального значения;
- коэффициент абсолютной ликвидности ниже нормального значения;
- за 2024 год получен убыток от продаж (**-1 702** тыс. руб.), хотя и наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+2 237 тыс. руб.);
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) на рубль выручки организации (**-0,2** коп. от аналогичного показателя рентабельности за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2023)).

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

- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **13%** (нормальное значение для данной отрасли: 65% и более);
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств;
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составил **-7** тыс. руб.

С хорошей стороны финансовое положение организации характеризуют такие показатели:

- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины;
- отстающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие нормальные или близкие к нормальным значения:

- снижение убыточности продаж (+10,6 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному, равной -18,3%);
- не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

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