

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДЕКОР"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 4205286541

Код причины постановки на учет (КПП): 420501001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля розничная портьерами, тюлевыми занавесями в специализированных магазинах (ОКВЭД 47.53.2).

## 2. Анализ финансового положения

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

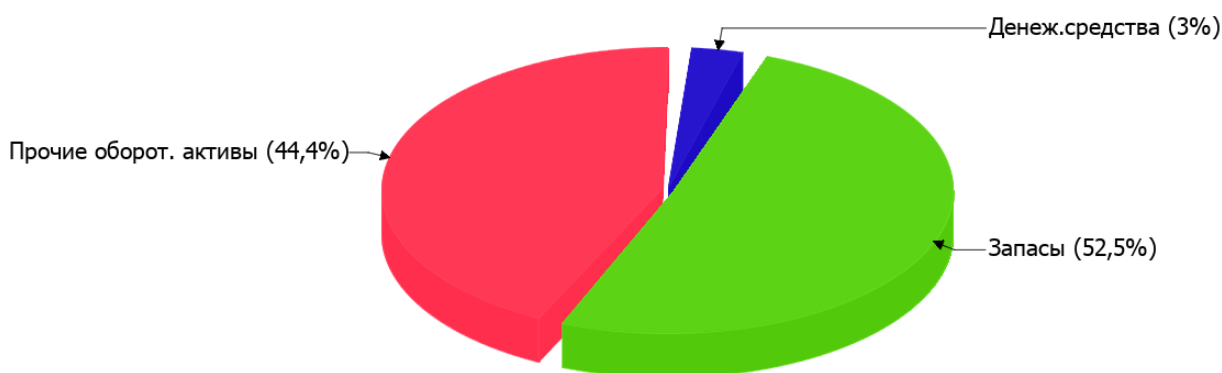
| Показатель                  | Значение показателя |            |   |  | Изменение за анализируемый период |                                 |
|-----------------------------|---------------------|------------|---|--|-----------------------------------|---------------------------------|
|                             | в тыс. руб.         |            | в % к валюте баланса                                |  | тыс. руб.<br>(гр.3-<br>гр.2)      | ± % ((гр.3-<br>гр.2) :<br>гр.2) |
|                             | 31.12.2023          | 31.12.2024 | на начало<br>анализируемого<br>периода (31.12.2023) | на конец<br>анализируемого<br>периода (31.12.2024) |                                   |                                 |
| <b>Актив</b>                |                     |            |   |  |                                   |                                 |
| Внеоборотные активы         | –                   | –          | –   | –  | –                                 | –                               |
| Оборотные                   | 184                 | 198        | 100   | 100  | +14                               | +7,6                            |
| <b>Пассив</b>               |                     |            |   |  |                                   |                                 |
| Собственный капитал         | 68                  | 118        | 37  | 59,6   | +50                               | +73,5                           |
| Долгосрочные обязательства  | –                   | –          | –   | –  | –                                 | –                               |
| Краткосрочные обязательства | 116                 | 80         | 63  | 40,4   | -36                               | -31                             |
| Валюта баланса              | 184                 | 198        | 100   | 100  | +14                               | +7,6                            |

\* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Соотношение основных качественных групп активов организации на 31 декабря 2024 г. характеризуется отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период увеличились на 14 тыс. руб. (на 7,6%). Учитывая рост активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 73,5%. опережающее увеличение 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.



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):

- финансовые и другие оборотные активы – 59 тыс. руб. (92,2%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 5 тыс. руб. (7,8%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост произошел по строке "капитал и резервы" (+50 тыс. руб., или 100% вклада в прирост пассивов организации в течение анализируемого периода).

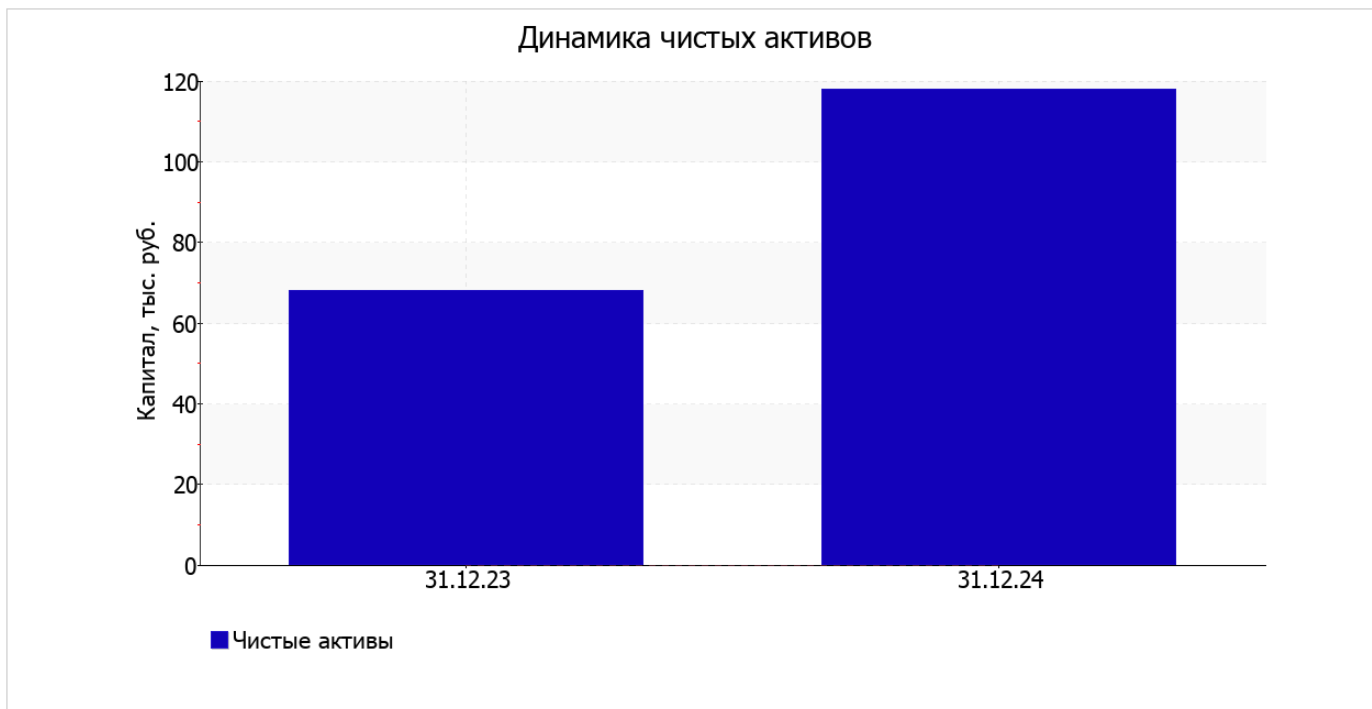
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "запасы" в активе и "краткосрочные заемные средства" в пассиве (-50 тыс. руб. и -25 тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации на 31.12.2024 составил 118 тыс. руб., что на 50 тыс. руб. больше, 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.<br>(гр.3-гр.2) | ± % ((гр.3-гр.2) : гр.2) |
|                  | 31.12.2023          | 31.12.2024 | на начало<br>анализируемого периода<br>(31.12.2023) | на конец<br>анализируемого периода<br>(31.12.2024) |                          |                          |
| 1. Чистые активы | 68                  | 118        | 37  | 59,6   | +50                      | +73,5                    |

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же следует отметить увеличение чистых активов на 73,5% за год. 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 представлено на следующем графике.



## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

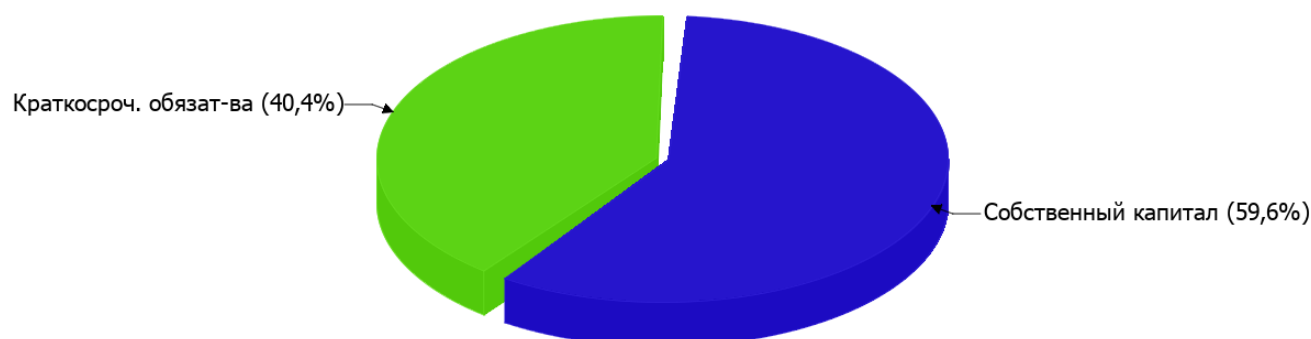
### 2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

| Показатель  | Значение показателя |            | Изменение показателя (гр.3-гр.2) | Описание показателя и его нормативное значение  |
|---|---------------------|------------|----------------------------------|---|
|   | 31.12.2023          | 31.12.2024 |                                  |   |
| Коэффициент автономии   | 0,37                | 0,6        | +0,23                            | Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).                         |
| Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | 0,37                | 0,6        | +0,23                            | Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.   |
| Коэффициент покрытия инвестиций                               | 0,37                | 0,6        | +0,23                            | Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,7. |
| Коэффициент обеспеченности запасов                            | 0,44                | 1,13       | +0,69                            | 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 **0,6**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение указывает на оптимальное соотношение собственного и заемного капитала (собственный капитал составляет **60%** в общем капитале организации). коэффициент автономии очень сильно вырос в течение анализируемого периода (**+0,23**).

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

Структура капитала организации на 31 декабря 2024 г.



за весь рассматриваемый период коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами резко вырос – с **0,37** до **0,6** (т. е. на **0,23**). на 31 декабря 2024 г. значение коэффициента можно охарактеризовать как исключительно хорошее.

за весь анализируемый период наблюдался стремительный рост коэффициента покрытия инвестиций – на **0,23** (до **0,6**). Значение коэффициента на последний день анализируемого периода (31.12.2024) ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет только **60%**).

в течение анализируемого периода коэффициент обеспеченности материальных запасов стремительно вырос на **0,69** и составил **1,13**. по состоянию на 31.12.2024 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно характеризовать как исключительно хорошее.

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 | <b>1,59</b>         | <b>2,48</b> | <b>+0,89</b>                       | Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,9 и более.                    |
| Коэффициент абсолютной ликвидности      | <b>0,01</b>         | <b>0,08</b> | <b>+0,07</b>                       | Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более. |

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение, соответствующее норме (**2,48** при нормативном значении 1,9). При этом за весь анализируемый период коэффициент текущей ликвидности вырос на **0,89**.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **0,08**. Несмотря на это следует отметить положительную динамику – за весь анализируемый период коэффициент вырос на **0,07**.

### 3. Анализ эффективности деятельности организации

#### 3.1. Обзор результатов деятельности

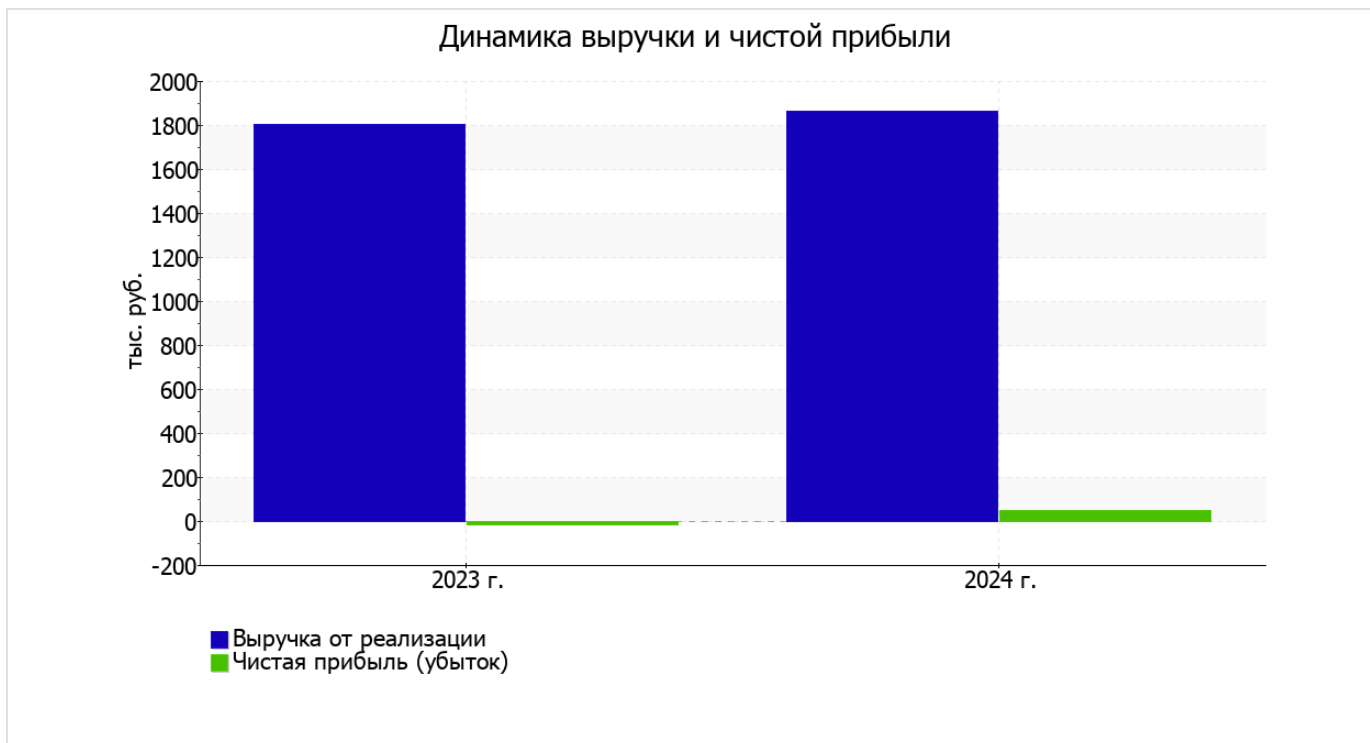
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДЕКОР" за весь анализируемый период и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь анализируемый период организация получила прибыль от продаж в размере 117 тыс. руб., что составило 6,3% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 70 тыс. руб., или на 148,9%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем наблюдался рост выручки от продаж на 59 тыс. руб. при одновременном снижении на 11 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  | 1 802                          | 1 861   | +59                     | +3,3            | 1 832                               |
| 2. Расходы по обычным видам деятельности              | 1 755                          | 1 744   | -11                     | -0,6            | 1 750                               |
| 3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)                   | 47                             | 117     | +70                     | +148,9          | 82                                  |
| 4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате  | -45                            | -46     | -1                      | ↓               | -46                                 |
| 5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4) | 2                              | 71      | +69                     | +35,5<br>раза   | 37                                  |
| 6. Проценты к уплате                                  | -                              | -       | -                       | -               | -                                   |
| 7. Налоги на прибыль (доходы)                         | 18                             | 21      | +3                      | +16,7           | 20                                  |
| 8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)                    | -16                            | 50      | +66                     | ↑               | 17                                  |

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



### 3.2. Анализ рентабельности

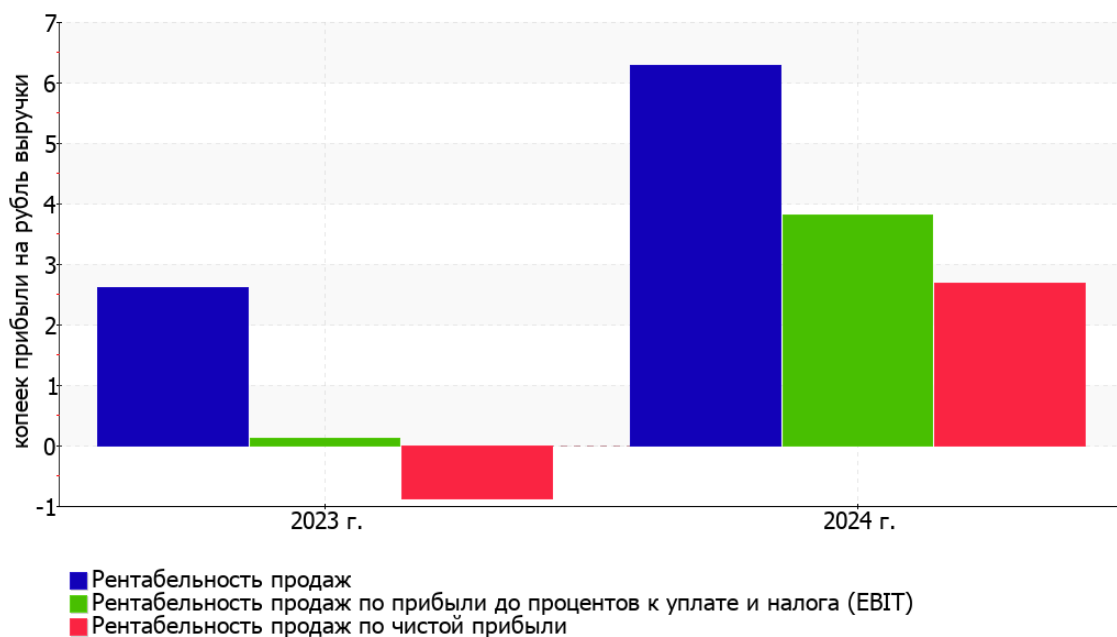
| Показатели рентабельности  | Значения показателя<br>(в %, или в копейках с<br>рубля) |         | Изменение<br>показателя   |                       |
|--|---|---------|---------------------------|-----------------------|
|  | 2023 г.   | 2024 г. | коп.,<br>(гр.3 -<br>гр.2) | ± %<br>((3-2)<br>: 2) |
| 1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 6%.               | 2,6   | 6,3     | +3,7                      | +141                  |
| 2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).                              | 0,1   | 3,8     | +3,7                      | +34,4<br>раза         |
| 3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более. | -0,9  | 2,7     | +3,6                      | ↑                     |

Представленные в таблице показатели рентабельности за период 01.01–31.12.2024 имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДЕКОР".

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере 6,3 копеек с каждого рубля выручки от реализации. К тому же имеет место положительная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2023) (+3,7 коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за 2024 год составил 3,8%. То есть в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДЕКОР" содержалось 3,8 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.

Динамика показателей рентабельности продаж



Рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала представлена в следующей таблице.

| Показатель рентабельности                  | Значение показателя, % | Расчет показателя   |
|--|------------------------|---|
|  | 2024 г.                |   |
| Рентабельность собственного капитала (ROE) | 53,6                   | Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 20% и более.          |
| Рентабельность активов (ROA)               | 26,1                   | Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 10%.   |
| Прибыль на задействованный капитал (ROCE)  | 76,1                   | Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам. |

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес **0,536** руб. чистой прибыли.

за последний год значение рентабельности активов, равное **26,1%**, можно характеризовать как исключительно хорошее.

### 3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

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<br>в днях | Коэфф.<br>2024 г. |
|--|--------------------|-------------------|
|  | 2024 г.            |                   |
| Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 108 и менее дн.)     | 38                 | 9,7               |
| Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 47 дн.) | –                  | –                 |
| Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)   | 15                 | 23,6              |
| Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 124 и менее дн.)                         | 38                 | 9,7               |
| Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)   | 18                 | 20                |

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

Данные об оборачиваемости активов за год свидетельствуют о том, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 38 календарных дней.

## 4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения (по состоянию по состоянию на 31.12.2024) и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДЕКОР" в течение анализируемого периода.

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

- коэффициент автономии имеет оптимальное значение (0,6);
- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует очень хорошее значение – 0,6;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- значительная, по сравнению с общей стоимостью активов организации прибыль (26,1% за 2024 год);
- рост рентабельности продаж (+3,7 процентных пункта от рентабельности 2,6% за аналогичный период прошлого года);
- положительное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за 2024 год получена прибыль от продаж (117 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+70 тыс. руб.);
- чистая прибыль за последний год составила 50 тыс. руб. (+66 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (+3,7 коп. к 0,1 коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчетному).

Показатели финансового положения организации, имеющие отрицательные значения:

- не укладывается в нормативное значение коэффициент абсолютной ликвидности;
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 60% от общего капитала организации).

Приведенный анализ свидетельствует о хорошем финансовом состоянии организации, ее способности как минимум в краткосрочной перспективе отвечать по своим обязательствам. Организации с подобными финансовыми показателями относятся к категории заемщиков с хорошей кредитоспособностью.