

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ФАМАС"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7802328575

Код причины постановки на учет (КПП): 772001001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая офисной мебелью (ОКВЭД 46.65).

2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ФАМАС"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

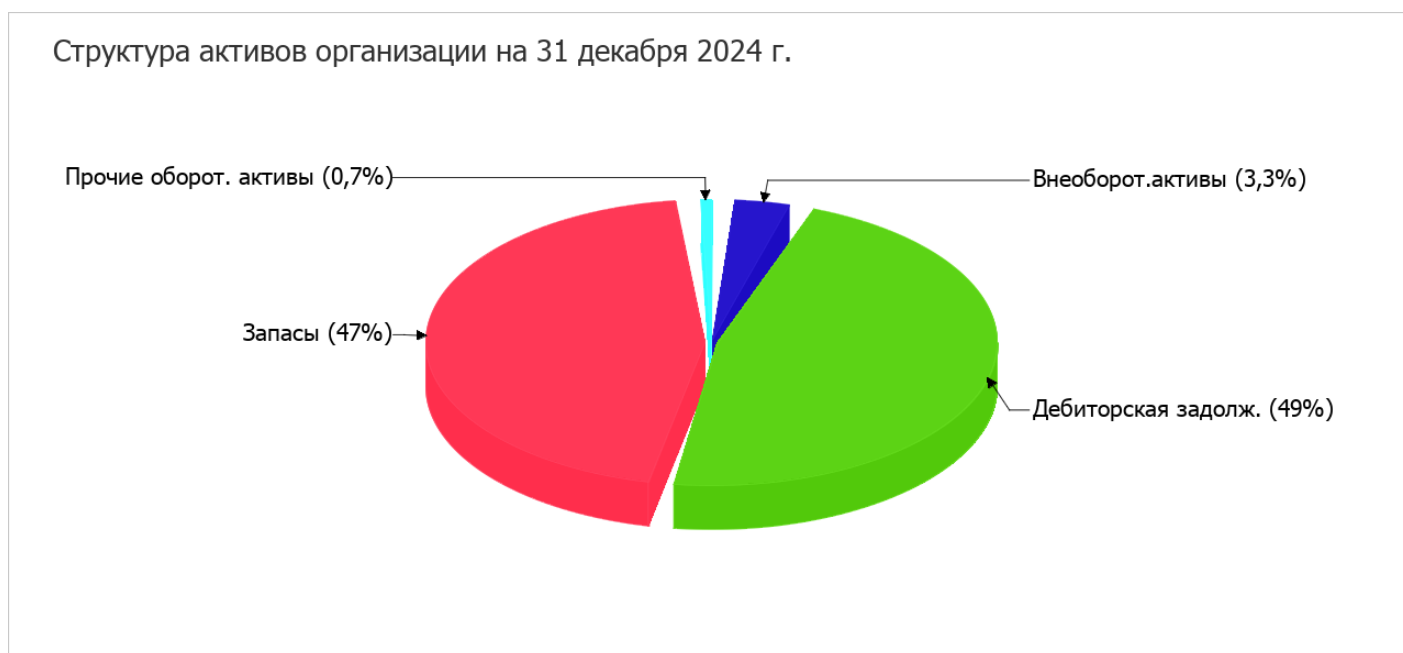
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	7 413	7 406	3,5	3,3	-7	-0,1
в том числе: основные средства	7	–	<0,1	–	-7	-100
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	204 375	219 907	96,5	96,7	+15 532	+7,6
в том числе: запасы	110 297	106 876	52,1	47	-3 421	-3,1
дебиторская задолженность	92 845	111 441	43,8	49	+18 596	+20
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	1 183	1 198	0,6	0,5	+15	+1,3
Пассив						
1. Собственный капитал	93 360	91 119	44,1	40,1	-2 241	-2,4
2. Долгосрочные обязательства, всего	435	434	0,2	0,2	-1	-0,2
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
3. Краткосрочные обязательства*, всего	117 993	135 760	55,7	59,7	+17 767	+15,1

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	211 788	227 313	100	100	+15 525	+7,3

* 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 значительной долей (96,7%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь анализируемый период увеличились на 15 525 тыс. руб. (на 7,3%). Хотя имело место увеличение активов, собственный капитал уменьшился на 2,4%, что негативно характеризует динамику изменения имущественного положения организации.

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



Рост активов организации связан, в первую очередь, с ростом показателя по строке "дебиторская задолженность" на 18 596 тыс. руб. (или 98,1% вклада в прирост активов).

Одновременно, в пассиве баланса прирост произошел по строке "кредиторская задолженность" (+17 767 тыс. руб., или 100% вклада в прирост пассивов организации за последний год).

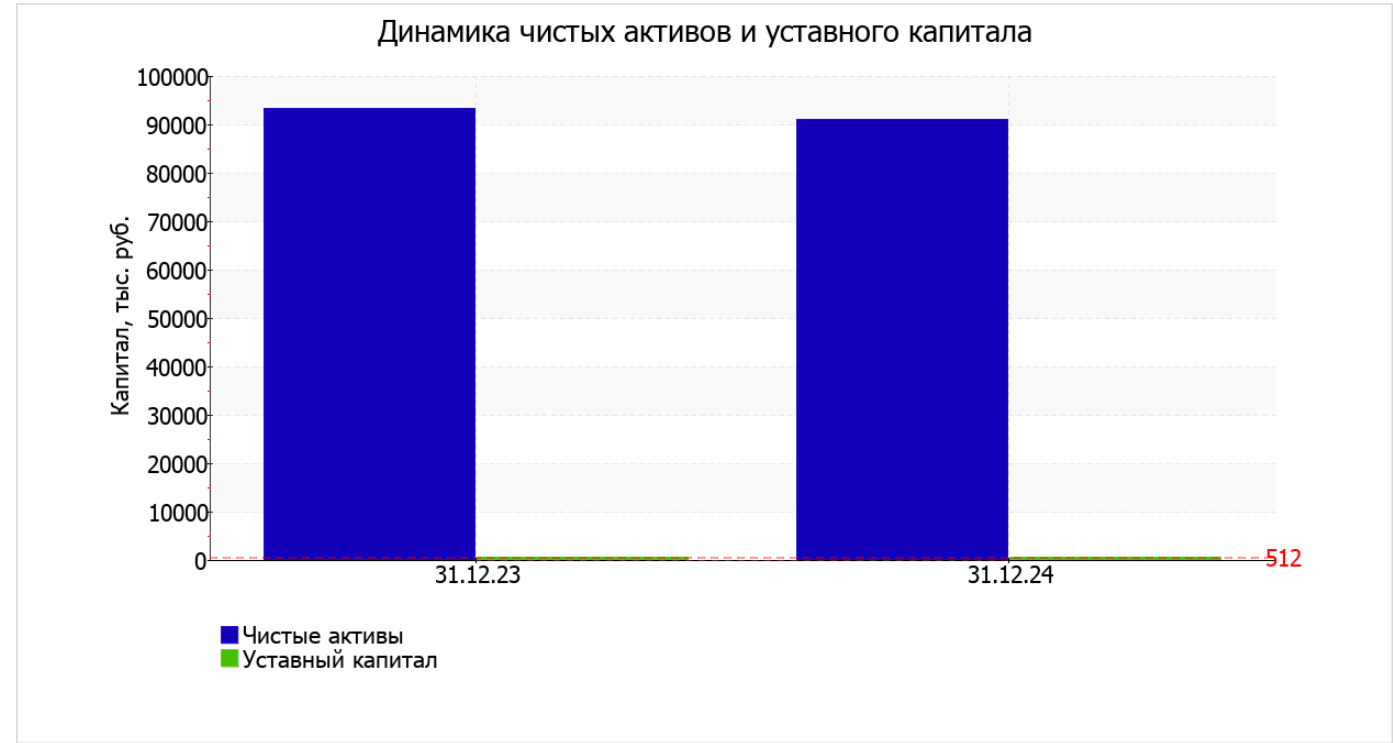
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "запасы" в активе и "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" в пассиве (-3 421 тыс. руб. и -2 241 тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации на 31.12.2024 равнялся 91 119,0 тыс. руб.; это немного ниже (на 2 241,0 тыс. руб., или на 2,4%) значения собственного капитала 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	93 360	91 119	44,1	40,1	-2 241	-2,4
2. Уставный капитал	512	512	0,2	0,2	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	92 848	90 607	43,8	39,9	-2 241	-2,4

Чистые активы организации на 31 декабря 2024 г. намного (в 178 раз) превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Однако, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить снижение чистых активов на 2,4% в течение анализируемого периода. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов и уставного капитала организации.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

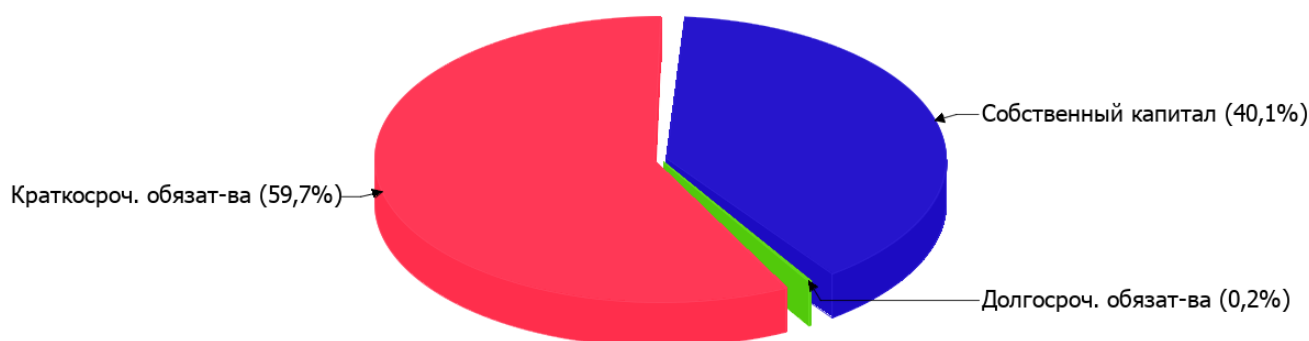
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
Коэффициент автономии	0,44	0,4	-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	0,42	0,38	-0,04	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,44	0,4	-0,04	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,65.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,92	0,92	–	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,78	0,78	–	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	1	–	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2024 г. составил **0,4**. Полученное значение свидетельствует о ее значительной зависимости от кредиторов по причине недостатка собственного капитала. за весь анализируемый период отмечено явное падение коэффициента автономии на **0,04**.

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации:

Структура капитала организации на 31 декабря 2024 г.



за последний год произошло ощутимое падение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами до **0,38 (-0,04)**. на последний день анализируемого периода (31.12.2024) коэффициент демонстрирует очень хорошее значение.

за весь рассматриваемый период коэффициент покрытия инвестиций явно снизился, уменьшившись на **0,04**: до **0,4**. Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2024 значительно ниже нормативного значения.

значение коэффициента обеспеченности материальных запасов по состоянию на 31.12.2024 составило **0,78**. в течение анализируемого периода коэффициент обеспеченности материальных запасов незначительно вырос. на 31.12.2024 коэффициент обеспеченности материальных запасов демонстрирует очень хорошее значение.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (99,7% и 0,3% соответственно). При этом в течение анализируемого периода доля долгосрочной задолженности фактически не изменилась.

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	1,73	1,62	-0,11	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,8	0,83	+0,03	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,9.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,01	0,01	–	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,15.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в норму (**1,62** против нормативного значения 1,8). Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за весь анализируемый период коэффициент текущей ликвидности снизился на **-0,11**.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности тоже не соответствует норме – **0,83** при норме 0,9. Это свидетельствует о недостатке ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

При норме 0,15 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **0,01**. При этом с начала период коэффициент абсолютной ликвидности не изменился.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

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

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за последний год организация получила прибыль от продаж в размере **2 986** тыс. руб., что составило 5,4% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на **683** тыс. руб., или на **29,7%**.

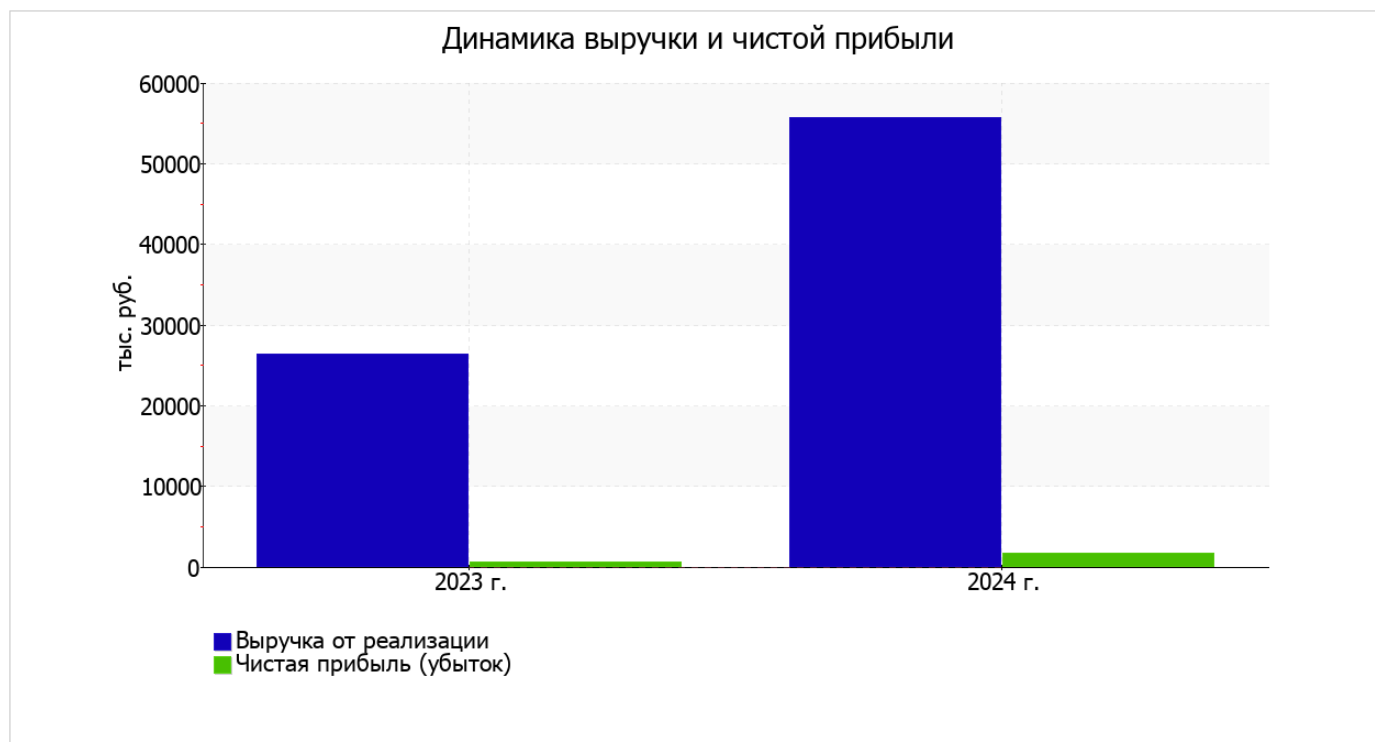
По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на **29 335** и **28 652** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (**+118,9%**) опережает изменение выручки (**+111,1%**)

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.

убыток от прочих операций за год составил 787 тыс. руб., что на 783 тыс. руб. (49,9%) меньше, чем убыток 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	26 399	55 734	+29 335	+111,1	41 067
2. Расходы по обычным видам деятельности	24 096	52 748	+28 652	+118,9	38 422
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	2 303	2 986	+683	+29,7	2 645
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-1 570	-787	+783	↑	-1 179
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	733	2 199	+1 466	+3 раза	1 466
6. Проценты к уплате	—	—	—	—	—
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-147	-440	-293	↓	-294
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	586	1 759	+1 173	+3 раза	1 173
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	586	1 759	+1 173	+3 раза	1 173
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	-2 241	x	x	x

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



3.2. Анализ рентабельности

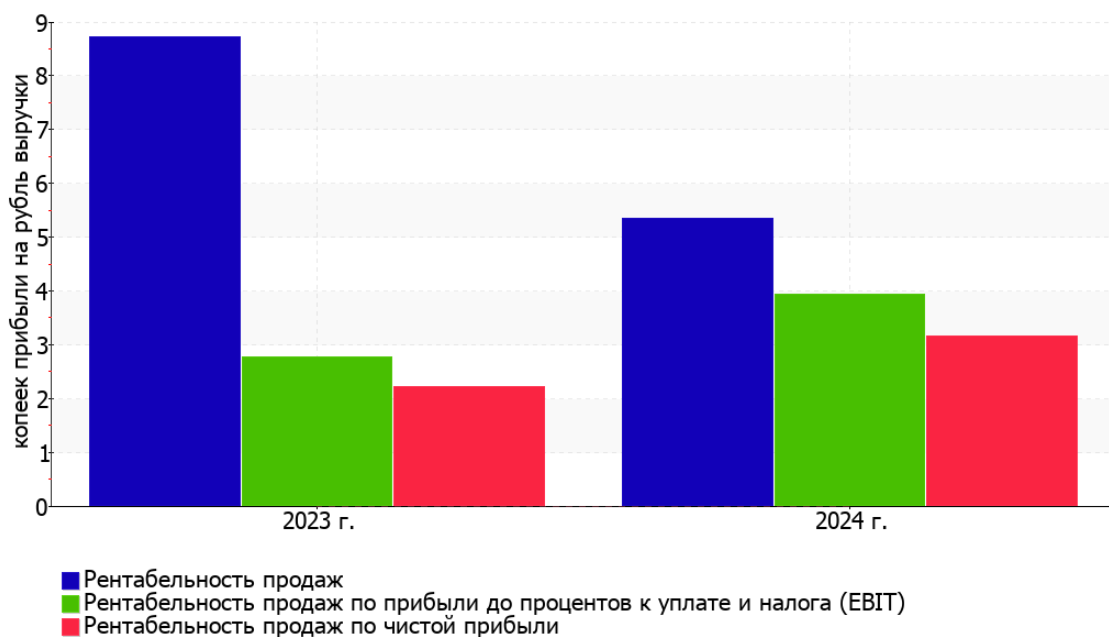
Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2023 г.	2024 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 4%.	8,7	5,4	-3,3	-38,6
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	2,8	3,9	+1,1	+42,1
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 2%.	2,2	3,2	+1	+42,2

Представленные в таблице показатели рентабельности за 2024 год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ФАМАС".

Рентабельность продаж за последний год составила 5,4%. Тем не менее, имеет место отрицательная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (-3,3%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил 3,9%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось 3,9 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)	1,9	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 17% и более.
Рентабельность активов (ROA)	0,8	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	2,4	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес 0,019 руб. чистой прибыли.

за последний год рентабельность активов имеет значение, не укладывающееся в норматив (0,8%).

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

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 131 дн.)	1 393	0,3
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 32 и менее дн.)	753	0,5
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 55 и менее дн.)	671	0,5
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	833	0,4
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 142 и менее дн.)	1 442	0,3
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	606	0,6

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

Оборачиваемость активов в течение анализируемого периода показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 1442 календарных дня (т.е. 4 года). При этом требуется 753 дня, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ФАМАС" за весь анализируемый период.

В ходе анализа были получены следующие неудовлетворительные показатели финансового положения и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ФАМАС":

- коэффициент автономии имеет неудовлетворительное значение (0,4);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности ниже нормального значения;
- ниже принятой нормы коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- низкая рентабельность активов (0,8% за период с 01.01.2024 по 31.12.2024);
- значительное падение рентабельности продаж (-3,3 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период прошлого года равной 8,7%);
- уменьшение собственного капитала организации организации при том что, активы ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ФАМАС" увеличились на 15 525 тыс. руб. (на 7,3%).

Среди показателей, исключительно хорошо характеризующих финансовое положение и результаты деятельности организации, можно выделить следующие:

- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,38, можно охарактеризовать как, без сомнения, хорошее;
- за последний год получена прибыль от продаж (2 986 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+683 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2024 год составила 1 759 тыс. руб. (+1 173 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВIT) на рубль выручки организации (+1,1 коп. к 2,8 коп. с рубля выручки за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2023)).

Приведенные ниже 3 показателя финансового положения организации имеют критические значения:

- коэффициент абсолютной ликвидности существенно ниже нормы;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **40%** (нормальное значение для данной отрасли: 65% и более);
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Положительно характеризующим финансовое положение организации показателем является следующий – чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины.

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 проведенному анализу финансовое положение ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ФАМАС" можно оценить как удовлетворительное – основные показатели укладываются в нормативные значения, либо близки к нормативу. Финансовое состояние организации позволяет осуществлять эффективную финансово-хозяйственную деятельность, сохраняя возможность для привлечения необходимых кредитных ресурсов.