Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ВИКТОР"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 3804045448

Код причины постановки на учет (КПП): 380401001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является ремонт бытовых приборов, домашнего и садового инвентаря (ОКВЭД 95.22).

2. Анализ финансового положения

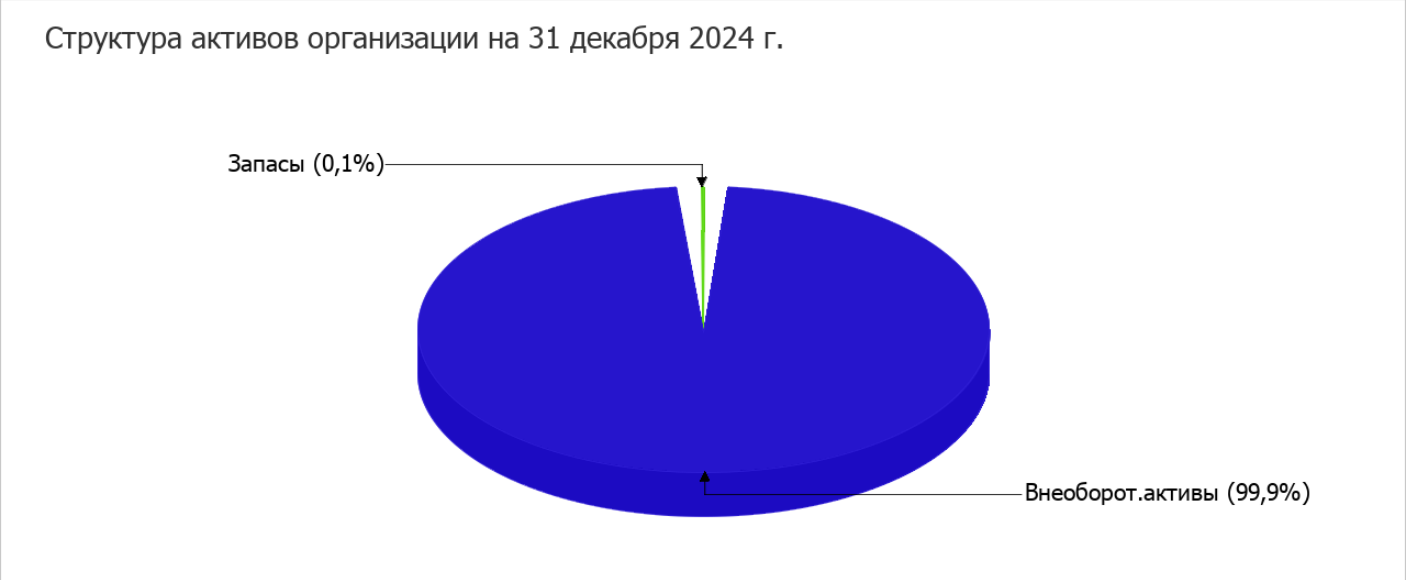
2.1. Структура имущества и источники его формирования

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	–	6 763	–	99,9	+6 763	–
Оборотные	10	10	100	0,1	–	–
Пассив						
Собственный капитал	10	10	100	0,1	–	–
Долгосрочные обязательства	–	3 812	–	56,3	+3 812	–
Краткосрочные обязательства	–	2 951	–	43,6	+2 951	–
Валюта баланса	10	6 773	100	100	+6 763	+677,3 раза

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на последний день анализируемого периода (31.12.2024) характеризуются значительной долей (99,9%) внеоборотных средств и незначительным процентом текущих активов. Активы организации за весь период существенно увеличились (в 677,3 раза). Хотя имел место значительный рост активов, собственный капитал остался неизменным, что свидетельствует об отрицательной динамике имущественного положения организации.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:



Рост активов организации связан с ростом показателя по строке "материальные внеоборотные активы" на 6 763 тыс. руб. (или 100% вклада в прирост активов).

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- долгосрочные заемные средства – 3 812 тыс. руб. (56,4%)
- краткосрочная кредиторская задолженность – 2 951 тыс. руб. (43,6%)

значение собственного капитала на 31.12.2024 составило 10 тыс. руб. за весь рассматриваемый период значение собственного капитала не изменилось.

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	10	10	100	0,1	–	–

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации.

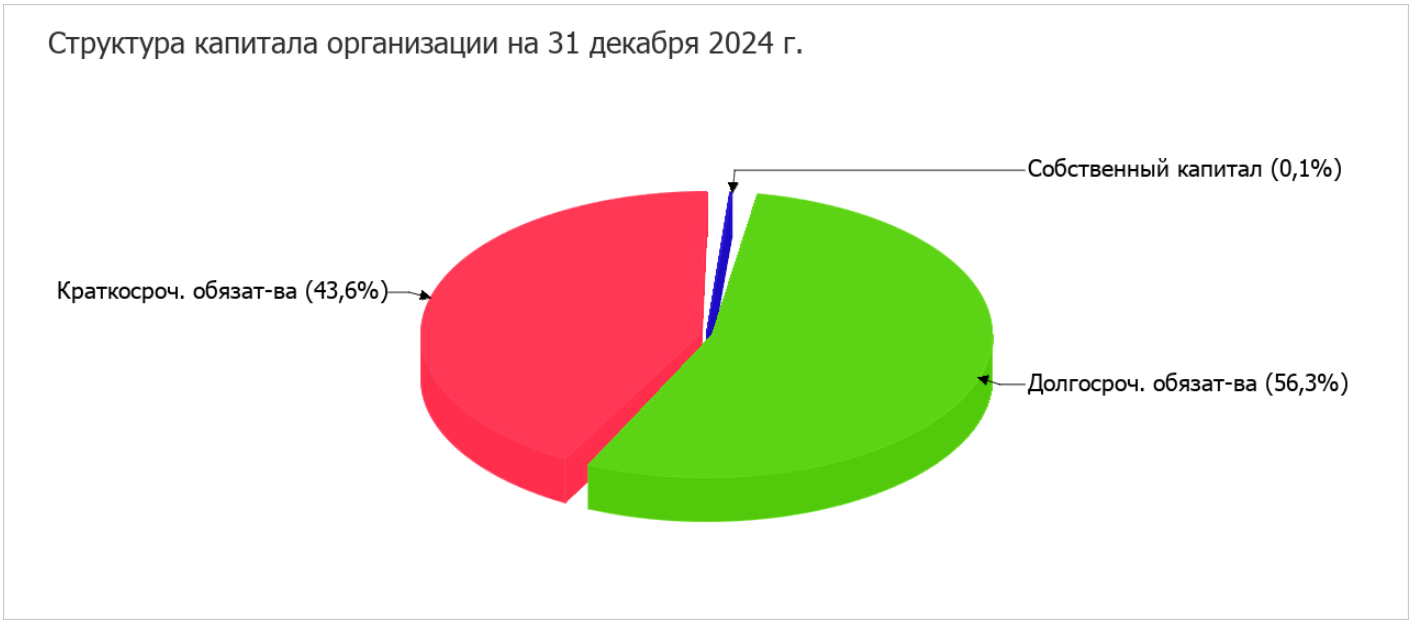
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	1	<0,01	-1	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,5 (оптимальное 0,6-0,75).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	1	-675,3	-676,3	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	1	0,56	-0,44	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,75 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	1	-675,3	-676,3	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	–	0,44	+0,44	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2024 составил <0,01. Полученное значение говорит о недостаточной доле собственного капитала (<1%) в общем капитале организации. коэффициент автономии за весь рассматриваемый период стремительно уменьшился на 1.

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



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за весь рассматриваемый период резко уменьшился – с 1 до -675,3 (т. е. на 676,3). на последний день анализируемого периода коэффициент имеет крайне неудовлетворительное значение.

за весь анализируемый период произошло существенное уменьшение коэффициента покрытия инвестиций с 1 до 0,56 (на 0,44). Значение коэффициента на 31.12.2024 ниже нормативного значения.

коэффициент обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода составил -675,3; это на 676,3 меньше, чем на начало анализируемого периода. на 31 декабря 2024 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов не соответствует нормативному и находится в области критических значений.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что на 31.12.2024 доля краткосрочной задолженности в общих долгах организации составляет 43,6%.

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	–	<0,01	–	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 2 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	–	0	–	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,25.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (<0,01) не соответствует норме. При этом за анализируемый период коэффициент текущей ликвидности остался неизменным.

Ниже нормы, как и предыдущий коэффиент, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (0 при норме 0,25). С начала период коэффициент остался неизменным.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

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

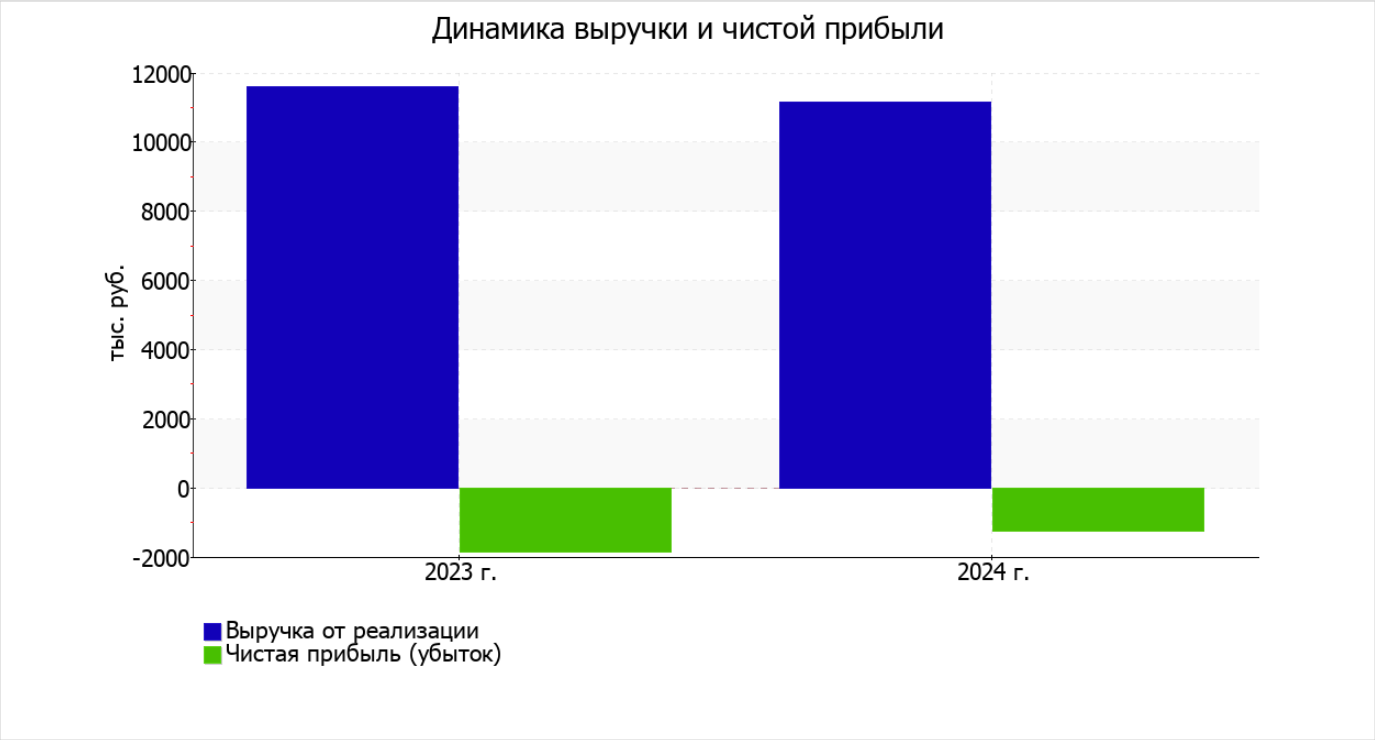
По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь анализируемый период организация получила убыток от продаж в размере 613 тыс. руб., что составляет 5,5% от выручки. Данный результат кардинально отличается от аналогичного периода прошлого года, когда была получена прибыль в сумме 1 204 тыс. руб.

По сравнению с прошлым периодом в текущем наблюдалось снижение выручки от продаж на 470 тыс. руб. при одновременном увеличении на 1 347 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	11 616	11 146	-470	-4	11 381
2. Расходы по обычным видам деятельности	10 412	11 759	+1 347	+12,9	11 086
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	1 204	-613	-1 817	↓	296
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-2 370	–	+2 370	↑	-1 185

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)	
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-1 166	-613	+553	↑	-890
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	696	643	-53	-7,6	670
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	-1 862	-1 256	+606	↑	-1 559

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



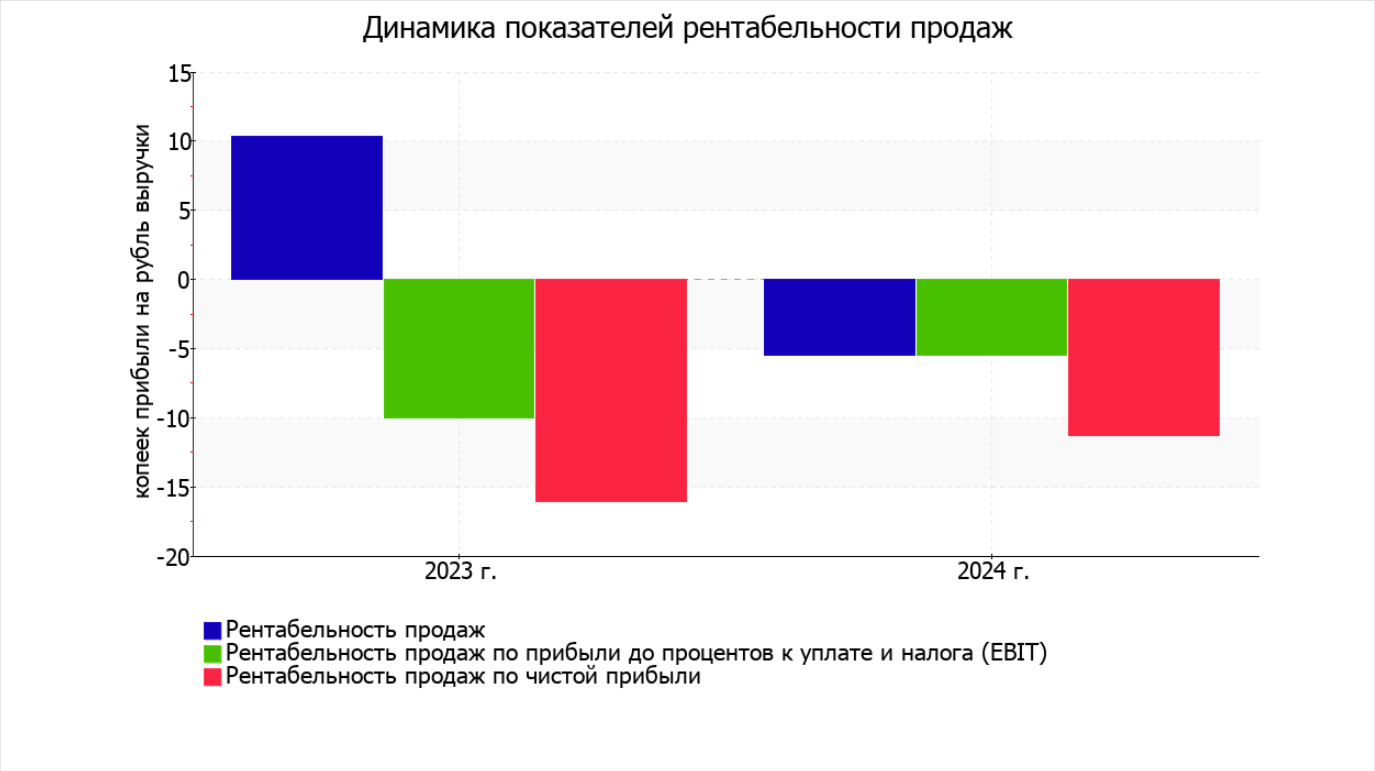
3.2. Анализ рентабельности

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.	10,4	-5,5	-15,9	↓
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-10	-5,5	+4,5	↑
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.	-16	-11,3	+4,7	↑

Все три показателя рентабельности за 2024 год, приведенные в таблице, имеют отрицательные значения, поскольку организацией получен как убыток от продаж, так и в целом убыток от финансово-хозяйственной деятельности.

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила убыток в размере -5,5 копеек с каждого рубля выручки от реализации. При этом имеет место отрицательная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (-15,9 коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за последний год составил -5,5%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось -5,5 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)	-12 525,7	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 20% и более.
Рентабельность активов (ROA)	-36,9	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 11% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	-31,9	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил убыток в размере 125,257 руб.

за последний год значение рентабельности активов, равное -36,9%, является критическим.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

В следующей 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: 145 и менее дн.)	<1	1 111,6
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)	48	7,5
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 163 дн.)	111	3,3
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	<1	1 111,6

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

Данные об оборачиваемости активов за весь рассматриваемый период свидетельствуют о том, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 111 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения (по состоянию на 31 декабря 2024 г.) и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ВИКТОР" в течение анализируемого периода.

Следующие 6 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют критические значения:

- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (-675,3) не соответствует нормативному и находится в области критических значений;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности существенно ниже нормативного значения;
- коэффициент абсолютной ликвидности существенно ниже нормативного значения;
- отрицательная динамика рентабельности продаж (-15,9 процентных пункта от рентабельности 10,4% за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств;
- за 2024 год получен убыток от продаж (-613 тыс. руб.), более того наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-1 817 тыс. руб.).

В ходе анализа были получены следующие показатели, неудовлетворительно характеризующие финансовое положение и результаты деятельности организации:

- низкая величина собственного капитала относительно общей величины активов (<1%);
- уменьшение собственного капитала организации организации при том что, активы ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ВИКТОР" существенно увеличились (в 677,3 раза);
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 56% от общего капитала организации);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составил -1 256 тыс. руб. (+606 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

Показателем, имеющим исключительно хорошее значение, является следующий – чистые активы превышают уставный капитал.

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – снижение убытка до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ВИКТОР" (+4,5 коп. с рубля расходов от аналогичного показателя рентабельности за аналогичный период прошлого года).

Анализ показывает, что основные финансовые показатели организации не соответствуют общепринятым нормативным значение, что должно найти отражение в планировании деятельности на ближайшую перспективу.