

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "Н-КОМПЛЕКС"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 1001209247

Код причины постановки на учет (КПП): 100601001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является стирка и химическая чистка текстильных и меховых изделий (ОКВЭД 96.01).

2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "Н-КОМПЛЕКС"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

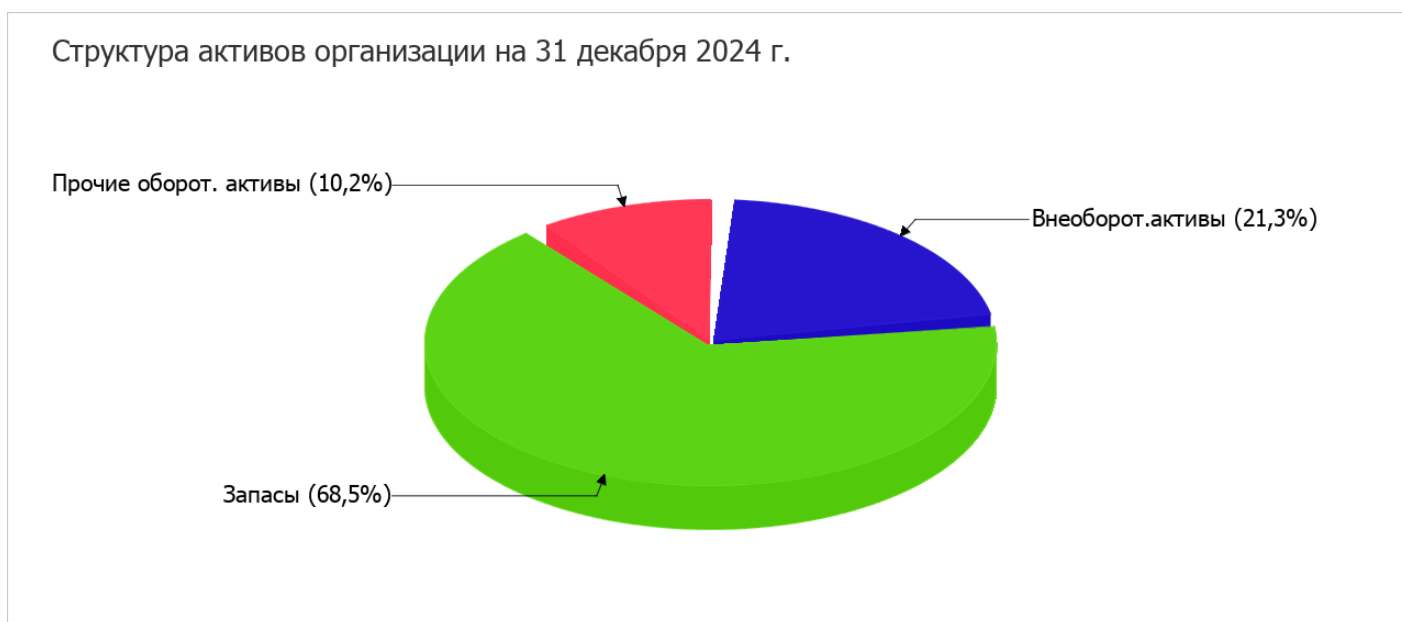
| Показатель | Значение показателя | | | | Изменение за анализируемый период | |
|---|---------------------|------------|--|---|-----------------------------------|------------------------------------|
| | в тыс. руб. | | в % к валюте баланса | | тыс. руб. (гр.3- гр.2) | ± % ((гр.3- гр.2) : гр.2) |
| | 31.12.2023 | 31.12.2024 | на начало анализируемого периода (31.12.2023) | на конец анализируемого периода (31.12.2024) | | |
| Актив | | | | | | |
| 1. Внеоборотные активы | – | 350 | – | 21,3 | +350 | – |
| в том числе: основные средства | – | 350 | – | 21,3 | +350 | – |
| нематериальные активы | – | – | – | – | – | – |
| 2. Оборотные, всего | 1 827 | 1 292 | 100 | 78,7 | -535 | -29,3 |
| в том числе: запасы | 1 326 | 1 125 | 72,6 | 68,5 | -201 | -15,2 |
| дебиторская задолженность | – | – | – | – | – | – |
| денежные средства и краткосрочные финансовые вложения | 501 | 167 | 27,4 | 10,2 | -334 | -66,7 |
| Пассив | | | | | | |
| 1. Собственный капитал | 1 788 | 961 | 97,9 | 58,5 | -827 | -46,3 |
| 2. Долгосрочные обязательства, всего | – | – | – | – | – | – |
| в том числе: заемные средства | – | – | – | – | – | – |
| 3. Краткосрочные обязательства*, всего | 39 | 681 | 2,1 | 41,5 | +642 | +17,5 раза |

| 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 | – | 240 | – | 14,6 | +240 | – |
| Валюта баланса | 1 827 | 1 642 | 100 | 100 | -185 | -10,1 |

* Без доходов будущих периодов, возникших в связи с безвозмездным получением имущества и государственной помощи, включенных в собственный капитал.

Активы на 31 декабря 2024 г. характеризуются следующим соотношением: 21,3% внеоборотных активов и 78,7% текущих. Активы организации за весь анализируемый период уменьшились на 185 тыс. руб. (на 10,1%). Отмечая уменьшение активов, необходимо учесть, что собственный капитал уменьшился еще в большей степени – на 46,3%. опережающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов является негативным показателем.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено 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):

- денежные средства и денежные эквиваленты – 334 тыс. руб. (62,4%)
- запасы – 201 тыс. руб. (37,6%)

Одновременно, в пассиве баланса снижение произошло по строке "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" (-827 тыс. руб., или 100% вклада в снижение пассивов организации за весь анализируемый период).

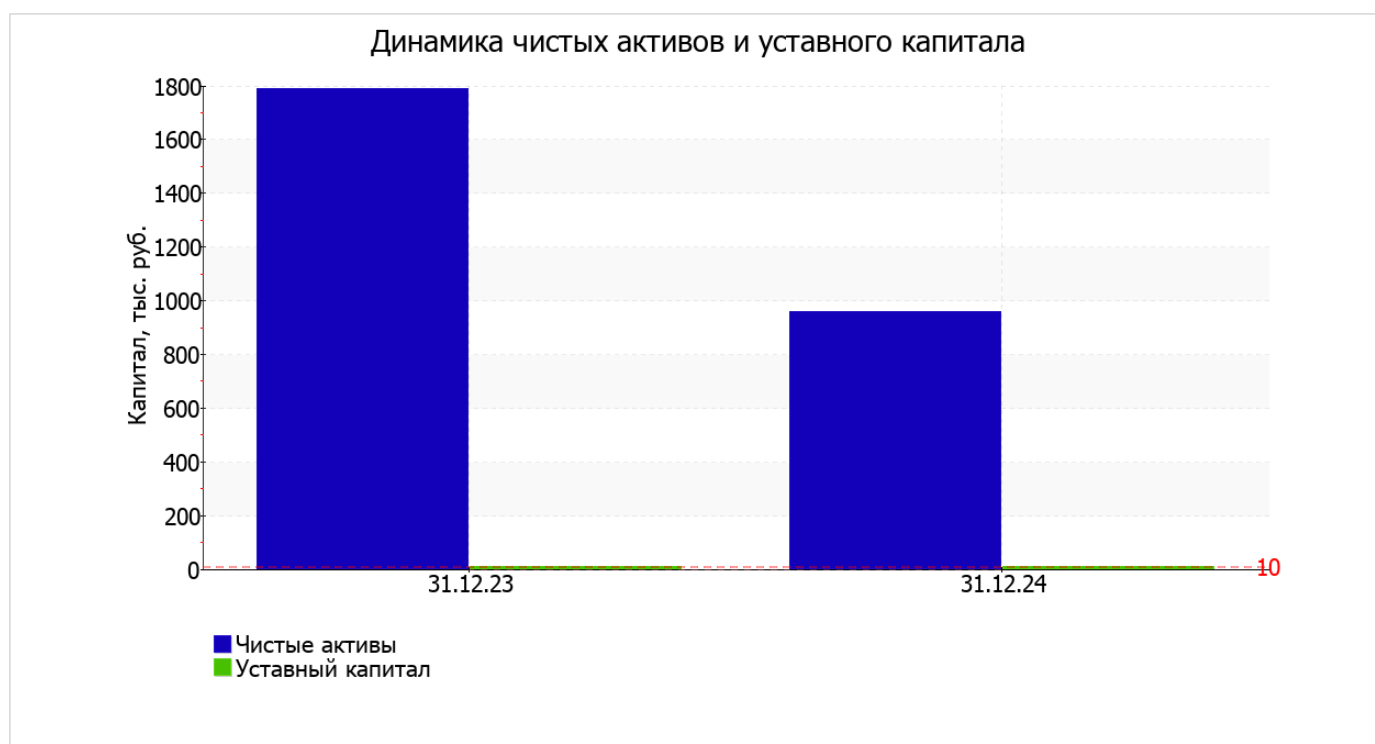
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "основные средства" в активе и "кредиторская задолженность" в пассиве (+350 тыс. руб. и +402 тыс. руб. соответственно).

на последний день анализируемого периода (31.12.2024) собственный капитал организации составил 961 тыс. руб. за последний год собственный капитал организации существенно уменьшился (на 827 тыс. руб., или на 46,3%).

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 | 1 788 | 961 | 97,9 | 58,5 | -827 | -46,3 |
| 2. Уставный капитал | 10 | 10 | 0,5 | 0,6 | - | - |
| 3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2) | 1 778 | 951 | 97,3 | 57,9 | -827 | -46,5 |

Чистые активы организации на 31 декабря 2024 г. намного (в **96,1** раза) превышают уставный капитал. Это положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. При этом, определив текущее состояние показателя, следует отметить снижение чистых активов на **46,3%** за год. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. Наглядное изменение чистых активов и уставного капитала представлено на следующем графике.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

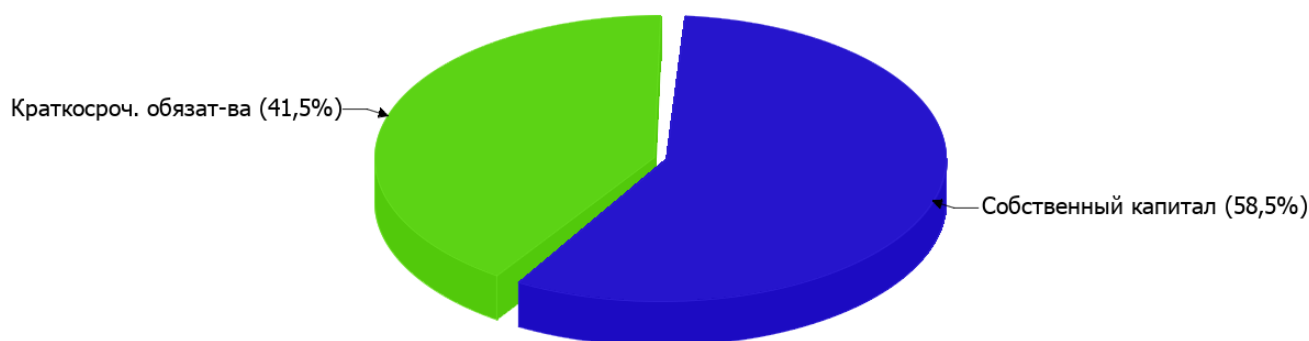
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

| Показатель | Значение показателя | | Изменение показателя (гр.3-гр.2) | Описание показателя и его нормативное значение |
|---|---------------------|------------|----------------------------------|---|
| | 31.12.2023 | 31.12.2024 | | |
| Коэффициент автономии | 0,98 | 0,59 | -0,39 | Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,5 и более (оптимальное 0,6-0,75). |
| Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | 0,98 | 0,47 | -0,51 | Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более. |
| Коэффициент покрытия инвестиций | 0,98 | 0,59 | -0,39 | Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,75 и более. |
| Коэффициент маневренности собственного капитала | 1 | 0,64 | -0,36 | Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: не менее 0,2. |
| Коэффициент обеспеченности запасов | 1,35 | 0,54 | -0,81 | 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 31.12.2024 составил **0,59**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о том, что доля собственного капитала в общем капитале организации составляет **59%**, соответствуя общепринятому критерию (нормальное значение для данной отрасли: 0,5 и более, оптимальное 0,6-0,75). за весь рассматриваемый период коэффициент автономии снизился на **0,39**.

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

Структура капитала организации на 31 декабря 2024 г.



на 31.12.2024 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил **0,47**, вместе с тем, по состоянию на 31.12.2023 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами был существенно больше – **0,98** (т.е. изменение **-0,51**). на последний день анализируемого периода значение коэффициента можно характеризовать как очень хорошее.

за весь анализируемый период коэффициент покрытия инвестиций снизился с **0,98** до **0,59** (т.е. на **0,39**). Значение коэффициента на 31 декабря 2024 г. ниже допустимой величины (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет только **59%**).

по состоянию на 31.12.2024 коэффициент обеспеченности материальных запасов составил **0,54**. за весь анализируемый период коэффициент обеспеченности материальных запасов уменьшился на **0,81**. по состоянию на 31.12.2024 коэффициент обеспеченности материальных запасов вполне укладывается в норму.

Коэффициент краткосрочной задолженности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "Н-КОМПЛЕКС" 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 | | |
| 1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности | 46,85 | 1,9 | -44,95 | Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 1,9. |
| 2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности | 12,85 | 0,25 | -12,6 | Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1 и более. |
| 3. Коэффициент абсолютной ликвидности | 12,85 | 0,25 | -12,6 | Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,25 и более. |

[На конец периода] при норме 1,9 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение 1,9. В тоже время за последний год коэффициент текущей ликвидности снизился на **-44,95**.

Коэффициент быстрой ликвидности на 31.12.2024 оказался ниже нормы (**0,25**). 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 оказался коэффициент абсолютной ликвидности (**0,25** при норме 0,25). Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за год коэффициент абсолютной ликвидности снизился на **-12,6**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "Н-КОМПЛЕКС" за весь рассматриваемый период приведены ниже в таблице.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за год организация получила убыток от продаж в размере **821** тыс. руб., что равняется 12,4% от выручки. В прошлом периоде, напротив, была получена прибыль в размере **252** тыс. руб.

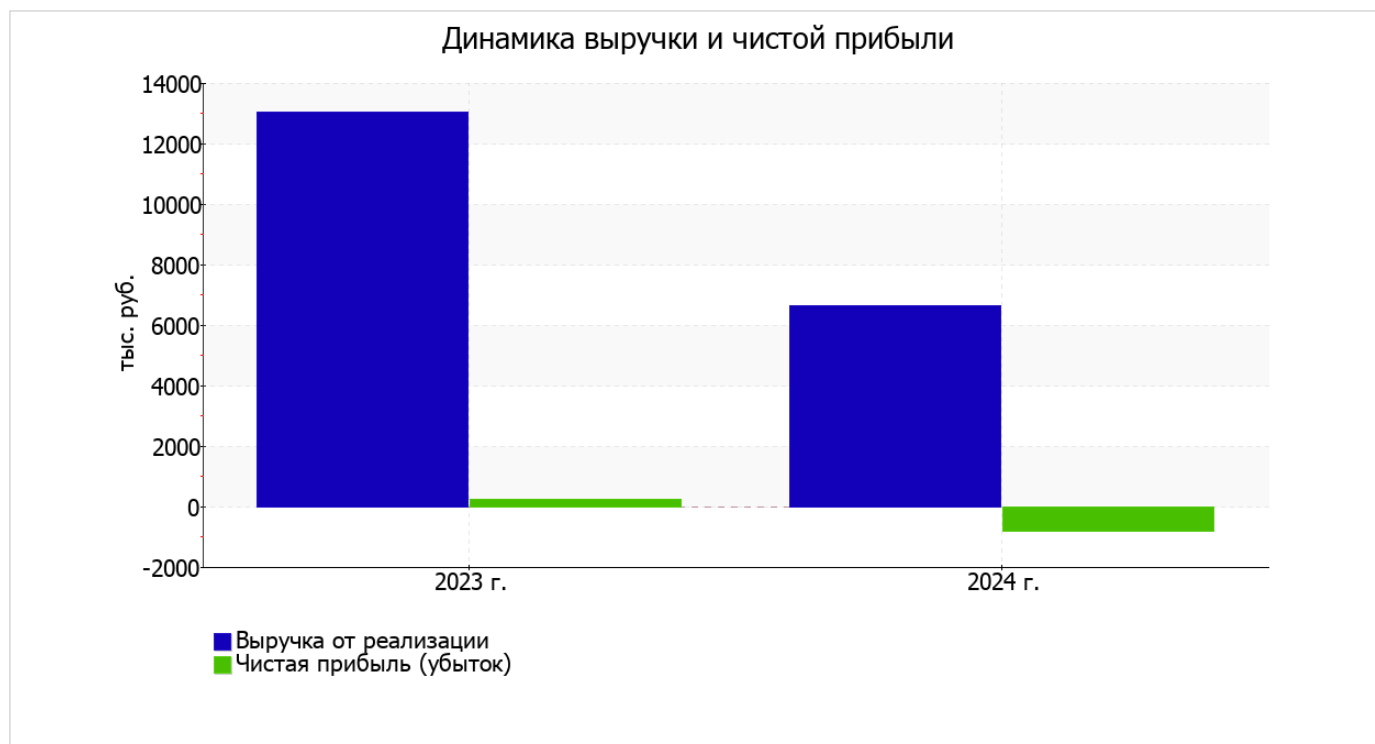
По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на **6 418** и **5 345** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (**-49,2%**) опережает изменение расходов (**-41,8%**)

Изучая расходы по обычным видам деятельности, следует отметить, что организация, в отличие от прошлого года, учитывала общехозяйственные (управленческие) расходы в качестве условно-постоянных, относя их по итогам отчетного периода на реализованные товары (работы, услуги).

убыток от прочих операций в течение анализируемого периода составил 6 тыс. руб. При этом величина убытка от прочих операций составляет 0,7% от абсолютной величины убытка от продаж за анализируемый период.

| 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 | 13 043 | 6 625 | -6 418 | -49,2 | 9 834 |
| 2. Расходы по обычным видам деятельности | 12 791 | 7 446 | -5 345 | -41,8 | 10 119 |
| 3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2) | 252 | -821 | -1 073 | ↓ | -285 |
| 4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате | - | -6 | -6 | - | -3 |
| 5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4) | 252 | -827 | -1 079 | ↓ | -288 |
| 6. Проценты к уплате | 6 | - | -6 | -100 | 3 |
| 7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее | - | - | - | - | - |
| 8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7) | 246 | -827 | -1 073 | ↓ | -291 |
| Справочно: Совокупный финансовый результат периода | 246 | -827 | -1 073 | ↓ | -291 |
| Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370) | x | -827 | x | x | x |

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



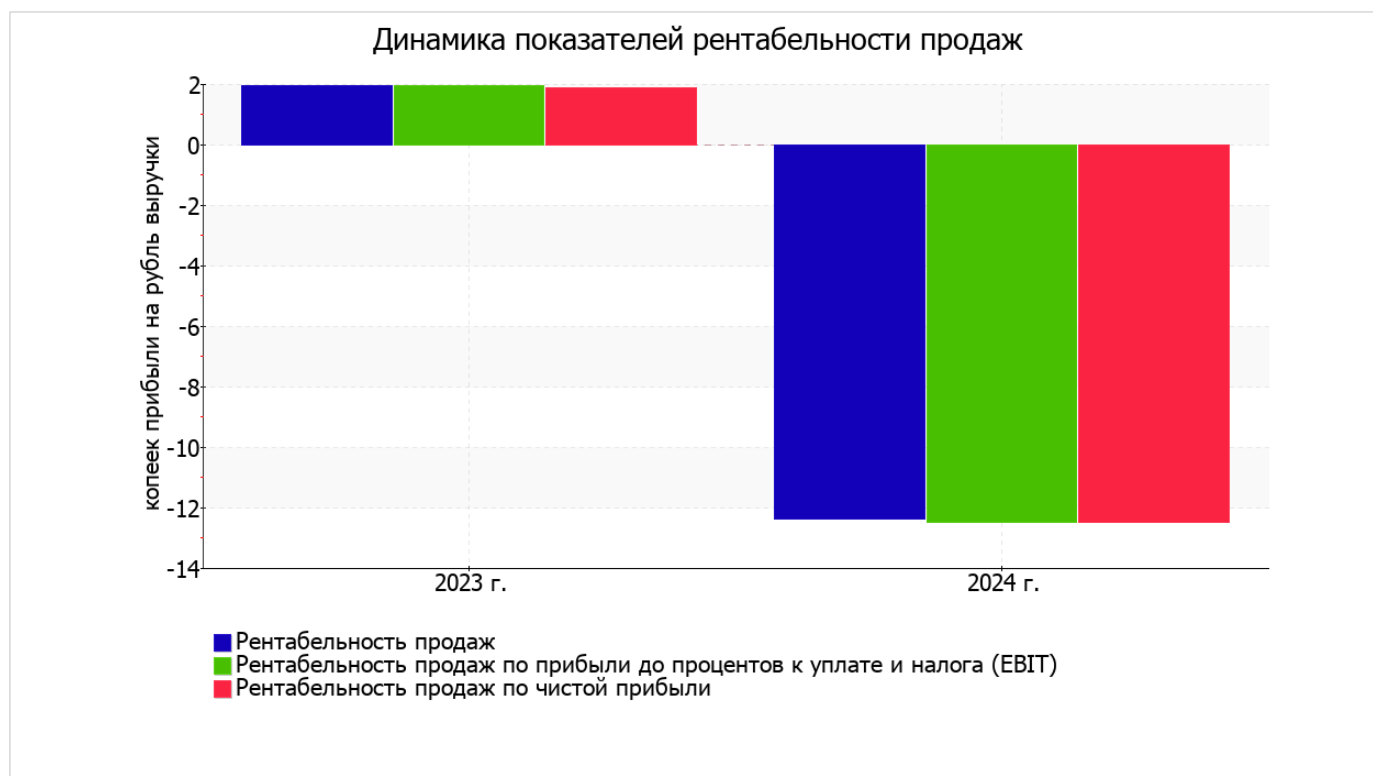
3.2. Анализ рентабельности

| 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. | 1,9 | -12,4 | -14,3 | ↓ |
| 2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки). | 1,9 | -12,5 | -14,4 | ↓ |
| 3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 5%. | 1,9 | -12,5 | -14,4 | ↓ |

Представленные в таблице показатели рентабельности за 2024 год имеют отрицательные значения как следствие убыточной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "Н-КОМПЛЕКС" за данный период.

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила убыток в размере **-12,4** копеек с каждого рубля выручки от реализации. При этом имеет место падение рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (**-14,3** коп.).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составила **-12,5%**. То есть в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "Н-КОМПЛЕКС" содержалось **-12,5** коп. убытка 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) | -60 | Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 20% и более. |
| Рентабельность активов (ROA) | -47,5 | Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 10% и более. |
| Прибыль на задействованный капитал (ROCE) | -60 | Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам. |

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес убыток в размере **0,6** руб.

за 2024 год значение рентабельности активов, равное **-47,5%**, является явно не соответствующим норме.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

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: 96 и менее дн.) | 86 | 4,2 |
| Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 8 и менее дн.) | 60 | 6,1 |
| Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 33 дн.) | 0 | – |
| Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке) | 13 | 27,5 |
| Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 151 и менее дн.) | 96 | 3,8 |
| Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке) | 76 | 4,8 |

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

Оборачиваемость активов за весь анализируемый период показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 96 календарных дней. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 60 дней, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка 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 "Н-КОМПЛЕКС" за весь анализируемый период.

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

- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности существенно ниже нормы;
- падение рентабельности продаж (-14,3 процентных пункта от рентабельности 1,9% за такой же период прошлого года);
- отрицательное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств;
- за последний год получен убыток от продаж (-821 тыс. руб.), причем наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-1 073 тыс. руб.);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составил -827 тыс. руб.;
- отрицательная динамика финансового результата до процентов к уплате и налогообложения (ЕВТ) на рубль выручки организации (-14,4 коп. от данного показателя за аналогичный период года, предшествующего отчетному).

С хорошей стороны финансовое положение организации характеризуют следующие показатели:

- коэффициент автономии имеет хорошее значение (0,59);
- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение величины чистых активов.

В ходе анализа были получены следующие показатели финансового положения организации, имеющие нормальные или близкие к нормальным значения:

- практически укладывается в нормальное значение коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

В ходе анализа были получены следующие отрицательные показатели финансового положения организации:

- коэффициент абсолютной ликвидности ниже нормального значения;
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 59% от общего капитала организации).

Показателем, имеющим исключительно хорошее значение, является следующий – коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами по состоянию на 31.12.2024 демонстрирует очень хорошее значение – 0,47.

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