

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью "Сделай Дома"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 4345522012

Код причины постановки на учет (КПП): 434501001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля розничная прочая в специализированных магазинах (ОКВЭД 47.78).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

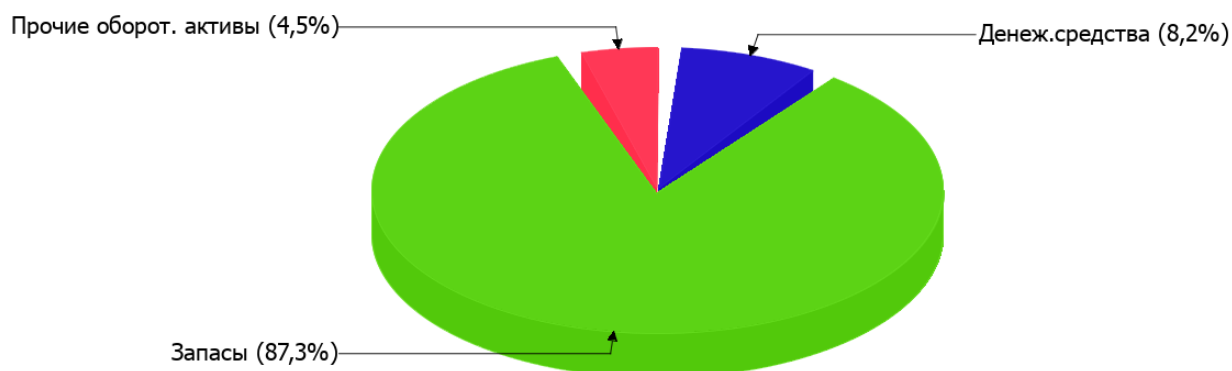
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
Актив						
Внеоборотные активы	–	–	–	–	–	–
Оборотные	3 772	7 696	100	100	+3 924	+104
Пассив						
Собственный капитал	485	790	12,9	10,3	+305	+62,9
Долгосрочные обязательства	3 000	6 703	79,5	87,1	+3 703	+123,4
Краткосрочные обязательства	287	203	7,6	2,6	-84	-29,3
Валюта баланса	3 772	7 696	100	100	+3 924	+104

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Структура активов организации на последний день анализируемого периода характеризуется отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь рассматриваемый период значительно увеличились (на 104%). Отмечая значительный рост активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 62,9%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор негативный.

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

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):

- запасы – 2 952 тыс. руб. (75,2%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 625 тыс. руб. (15,9%)
- финансовые и другие оборотные активы – 347 тыс. руб. (8,8%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- долгосрочные заемные средства – 3 703 тыс. руб. (92,4%)
- капитал и резервы – 305 тыс. руб. (7,6%)

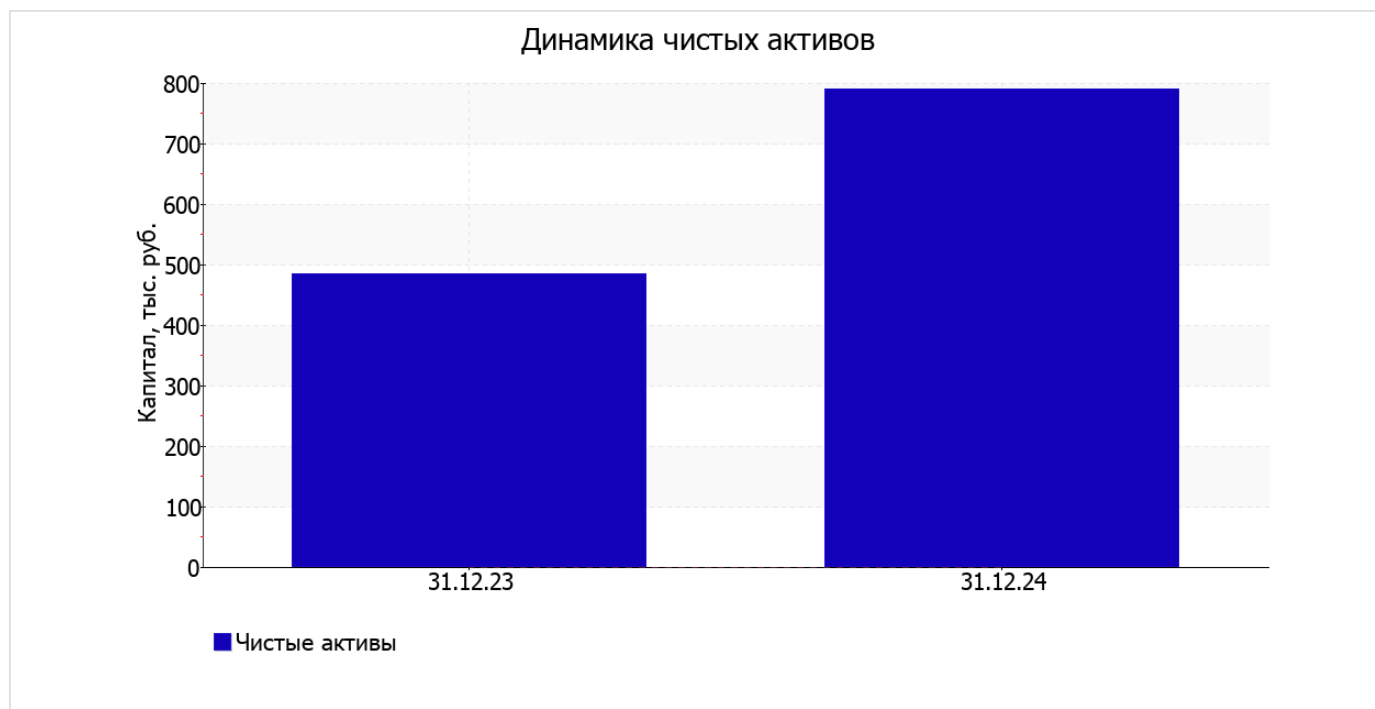
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "краткосрочная кредиторская задолженность" в пассиве (-84 тыс. руб.).

С 485 тыс. руб. до 790 тыс. руб. (+305 тыс. руб.) увеличился собственный капитал организации в течение анализируемого периода.

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	485	790	12,9	10,3	+305	+62,9

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того необходимо отметить увеличение чистых активов на 62,9% 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

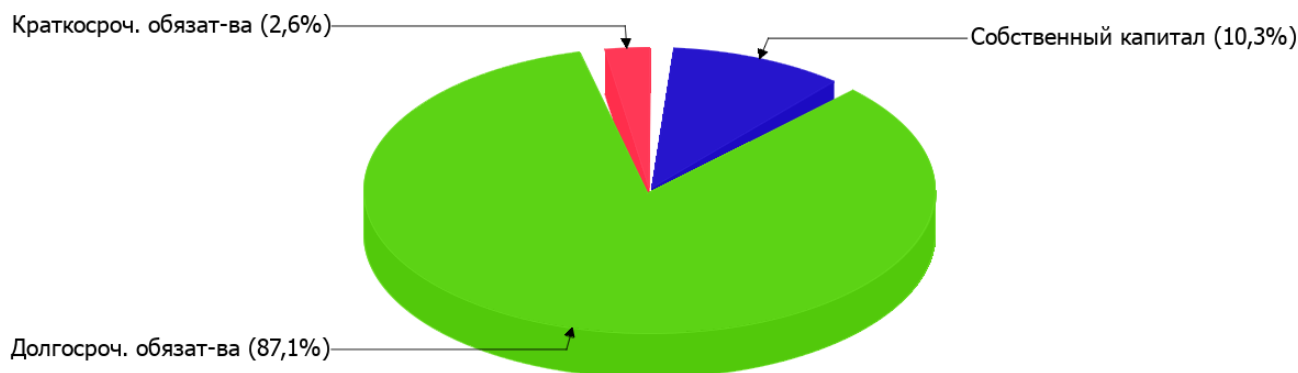
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
Коэффициент автономии	0,13	0,1	-0,03	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,13	0,1	-0,03	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,92	0,97	+0,05	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,7.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,13	0,12	-0,01	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,09	0,03	-0,06	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации по состоянию на 31.12.2024 составил **0,1**. Полученное значение говорит о недостаточной доле собственного капитала (**10%**) в общем капитале организации. коэффициент автономии за весь рассматриваемый период снизился на **0,03**.

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации:

Структура капитала организации на 31 декабря 2024 г.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за весь анализируемый период снизился с **0,13** до **0,1** (т.е. на **0,03**). на 31 декабря 2024 г. коэффициент имеет нормальное значение.

за год коэффициент покрытия инвестиций заметно вырос до **0,97** (**+0,05**). Значение коэффициента на 31 декабря 2024 г. вполне соответствует норме.

за год имело место падение коэффициента обеспеченности материальных запасов на **0,01** (до **0,12**). по состоянию на 31.12.2024 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов соответствует норме.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина долгосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину краткосрочной задолженности (97,1% и 2,9% соответственно). При этом за последний год доля краткосрочной задолженности уменьшилась на 5,8%.

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	13,14	37,91	+24,77	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 1,9.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,01	3,09	+3,08	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,2.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью укладывается в норму (**37,91** при нормативном значении 1,9). [За весь период] коэффициент текущей ликвидности вырос на **24,77**.

Второй коэффициент, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и их эквивалентов, имеет значение, соответствующее допустимому (**3,09**). При этом за весь рассматриваемый период коэффициент вырос на **3,08**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

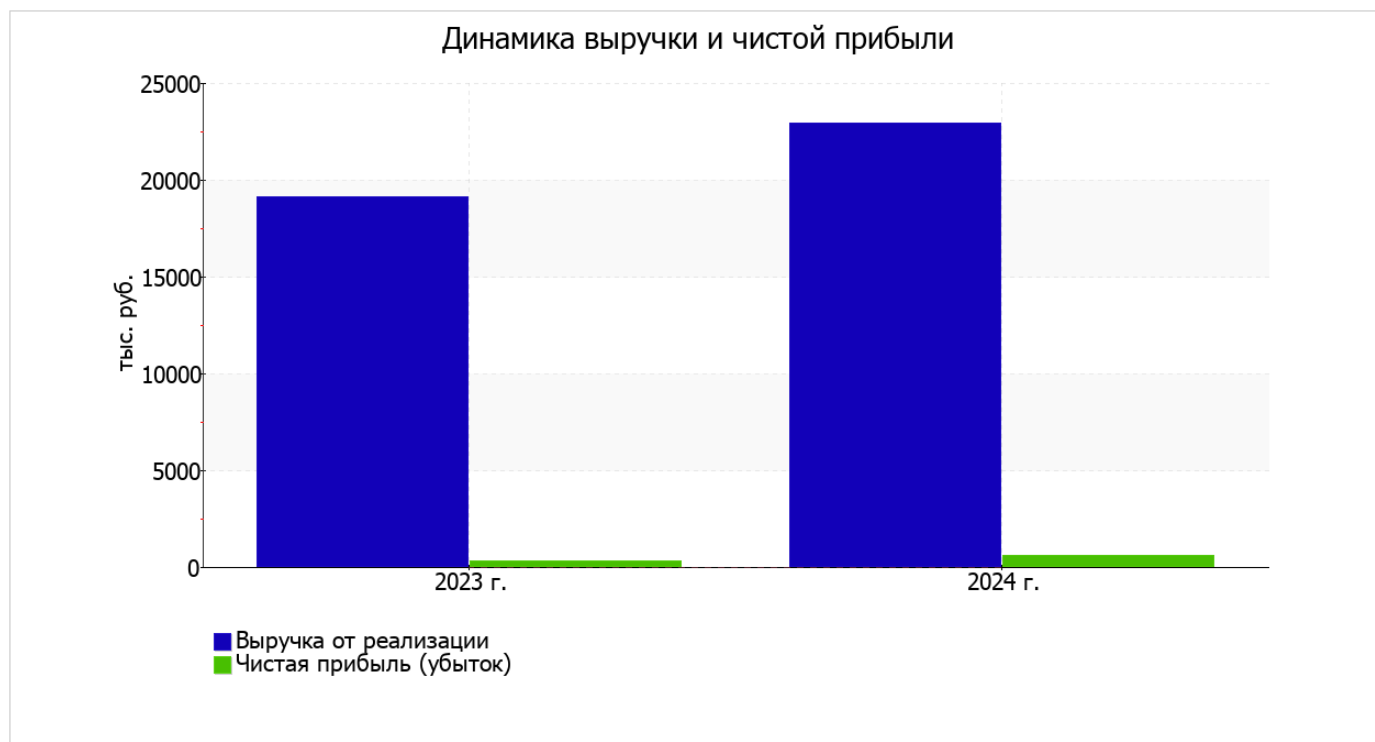
В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Сделай Дома" за год и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за год организация получила прибыль от продаж в размере 1 442 тыс. руб., что равняется 6,3% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 648 тыс. руб., или на 81,6%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 3 794 и 3 146 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+19,8%) опережает изменение расходов (+17,2%)

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	19 134	22 928	+3 794	+19,8	21 031
2. Расходы по обычным видам деятельности	18 340	21 486	+3 146	+17,2	19 913
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	794	1 442	+648	+81,6	1 118
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-18	-15	+3	↑	-17
5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	776	1 427	+651	+83,9	1 102
6. Проценты к уплате	300	600	+300	+100	450
7. Налоги на прибыль (доходы)	191	229	+38	+19,9	210
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	285	598	+313	+109,8	442

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



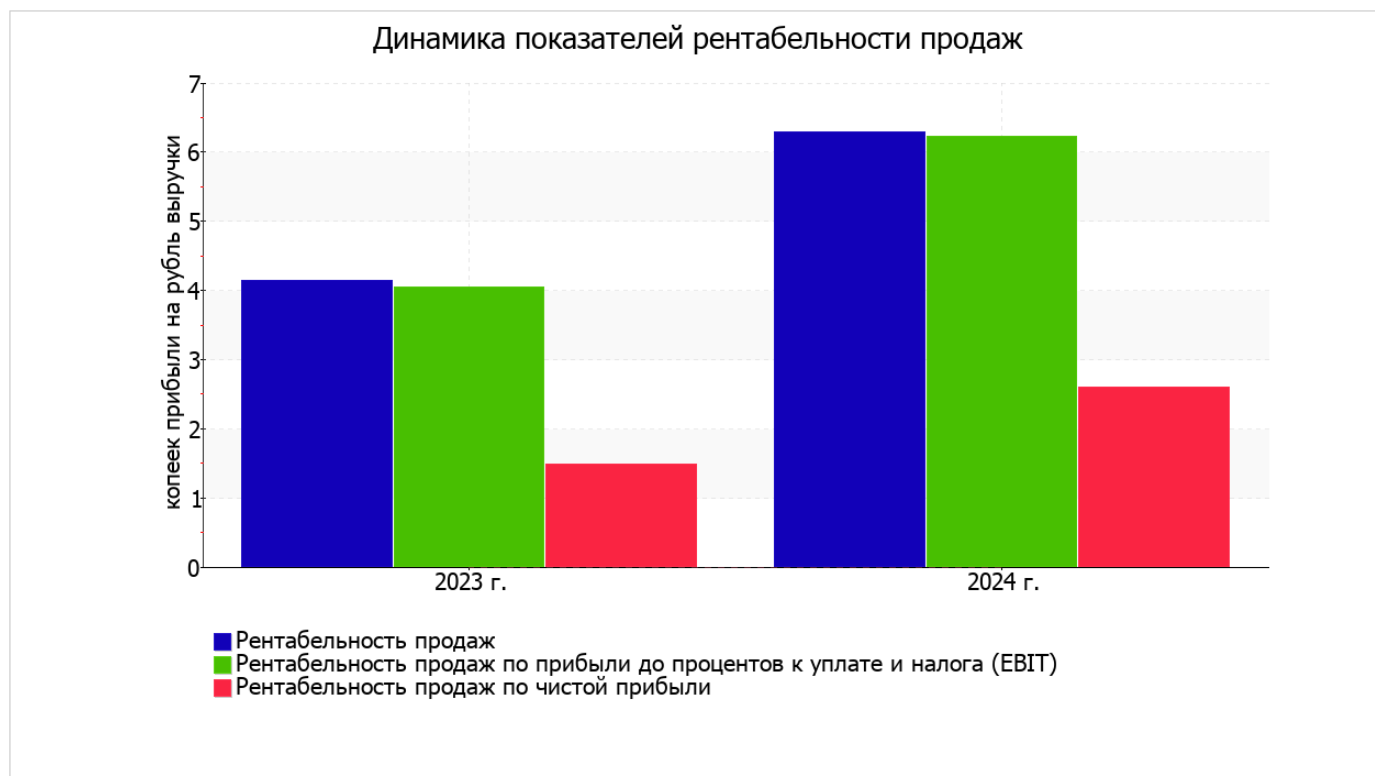
3.2. Анализ рентабельности

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: 6% и более.	4,1	6,3	+2,2	+51,6
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	4,1	6,2	+2,1	+53,5
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.	1,5	2,6	+1,1	+75,1

Представленные в таблице показатели рентабельности за последний год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Сделай Дома".

Рентабельность продаж за период 01.01–31.12.2024 составила 6,3%. При этом имеет место рост рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (+2,2%).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (ЕВІТ) к выручке организации, за 2024 год составила 6,2%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось 6,2 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



В следующей таблице представлена рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2024 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	93,5	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 20% и более.
Рентабельность активов (ROA)	10,4	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 10% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	25,9	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала Общество с ограниченной ответственностью "Сделай Дома" обеспечил чистую прибыль в размере 0,935 руб.

за период 01.01–31.12.2024 рентабельность активов вполне укладывается в норму (10,4%).

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 в днях	Коэфф. 2024 г.
	2024 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 108 и менее дн.)	92	4
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)	4	93,3
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 124 и менее дн.)	92	4
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	10	35,9

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

Оборачиваемость активов за весь анализируемый период показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 92 календарных дня.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения (по состоянию на 31.12.2024) и результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Сделай Дома" за весь анализируемый период.

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

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- рост рентабельности продаж (+2,2 процентных пункта от рентабельности 4,1% за аналогичный период прошлого года);
- коэффициент покрытия инвестиций полностью соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 97% от общего капитала организации);
- за 2024 год получена прибыль от продаж (1 442 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+648 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2024 год составила 598 тыс. руб. (+313 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВIT) на рубль выручки Общество с ограниченной ответственностью "Сделай Дома" (+2,1 коп. к 4,1 коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчетному).

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

- на 31 декабря 2024 г. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами имеет нормальное значение (0,1);
- хорошая рентабельность активов (10,4% за последний год);
- нормальная финансовая устойчивость по величине собственных оборотных средств.

Следующие 2 показателя финансового положения организации имеют отрицательные значения:

- коэффициент автономии имеет неудовлетворительное значение (0,1);
- отрицательная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

Полученные значения показателей свидетельствуют 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.