

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МАСТЕРДООР"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7716557028

Код причины постановки на учет (КПП): 774301001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность агентов по оптовой торговле универсальным ассортиментом товаров (ОКВЭД 46.19).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

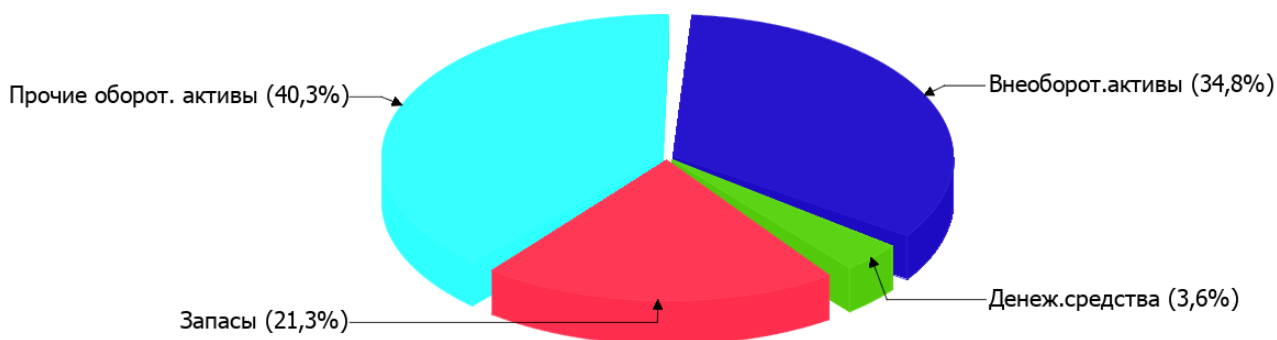
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
Актив						
Внеоборотные активы	1 200	1 200	28,2	34,8	-	-
Оборотные	3 048	2 248	71,8	65,2	-800	-26,2
Пассив						
Собственный капитал	136	484	3,2	14	+348	+3,6 раза
Долгосрочные обязательства	3 079	1 712	72,5	49,7	-1 367	-44,4
Краткосрочные обязательства	1 033	1 252	24,3	36,3	+219	+21,2
Валюта баланса	4 248	3 448	100	100	-800	-18,8

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Из представленных в первой части таблицы данных видно, что на 31 декабря 2024 г. в активах организации доля внеоборотных средств составляет одну треть, а текущих активов – две третьих. Активы организации за весь период уменьшились на 800 тыс. руб. (на 18,8%). Несмотря на уменьшение активов, собственный капитал увеличился в 3,6 раза, что, в целом, свидетельствует о положительной динамике имущественного положения организации.

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

Структура активов организации на 31 декабря 2024 г.



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 – **1 143** тыс. руб. (**85,7%**)
- финансовые и другие оборотные активы – **191** тыс. руб. (**14,3%**)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- долгосрочные заемные средства – **1 367** тыс. руб. (**58,9%**)
- краткосрочные заемные средства – **952** тыс. руб. (**41,1%**)

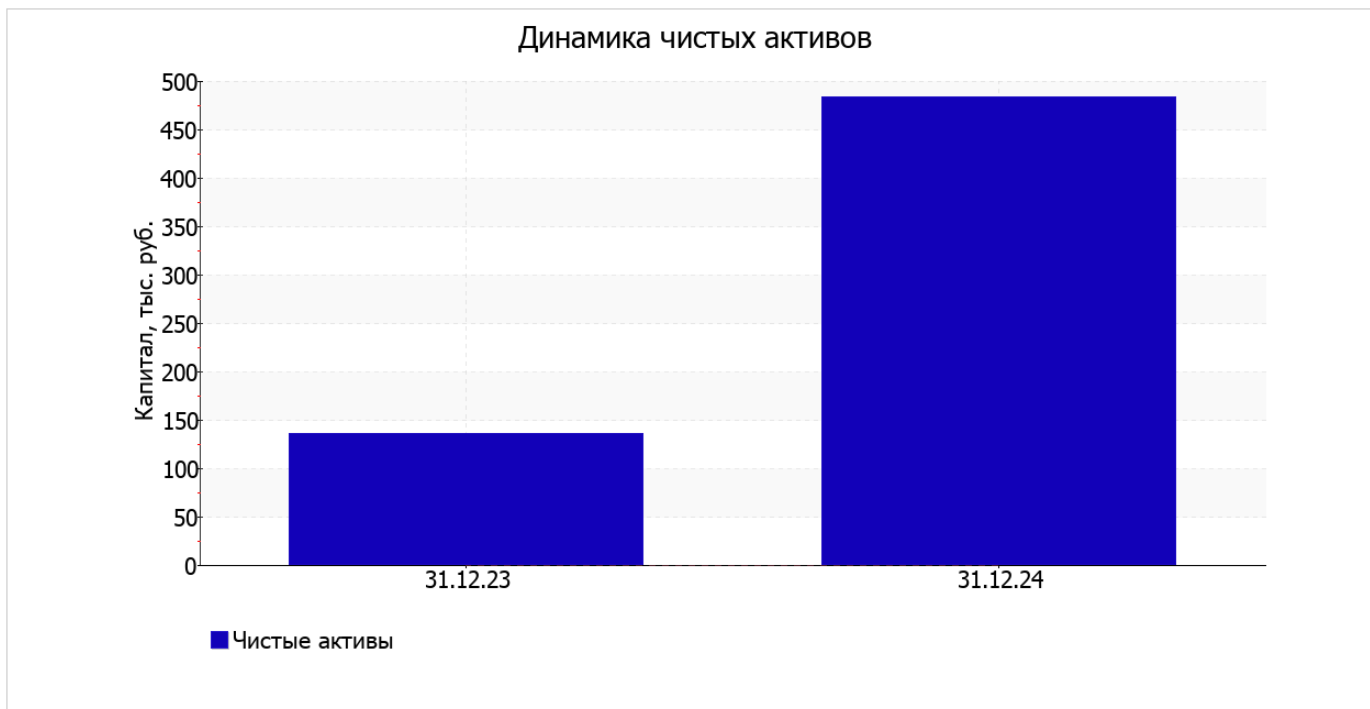
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "запасы" в активе и "краткосрочная кредиторская задолженность" в пассиве (**+534** тыс. руб. и **+1 171** тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации на последний день анализируемого периода равнялся **484** тыс. руб., что намного (в **3,6** раза) превышает значение собственного капитала на 31 декабря 2023 г.

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	136	484	3,2	14	+348	+3,6 раза

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того, определив текущее состояние показателя, следует отметить увеличение чистых активов в **3,6** раза 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

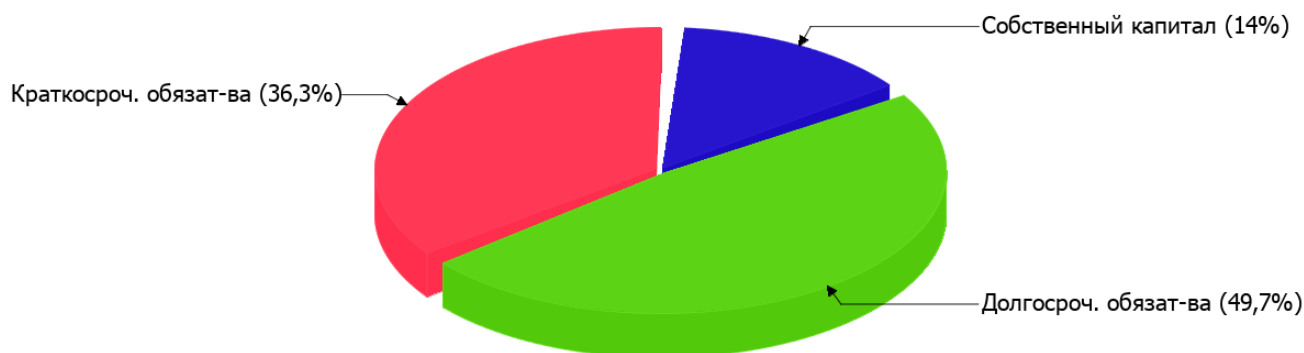
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
Коэффициент автономии	0,03	0,14	+0,11	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-0,35	-0,32	+0,03	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,76	0,64	-0,12	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	-5,29	-0,97	+4,32	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,25	0,42	+0,17	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2024 г. составил **0,14**. Полученное значение говорит о недостаточной доле собственного капитала (**14%**) в общем капитале организации. за весь рассматриваемый период отмечено стремительное, на **0,11**, повышение коэффициента автономии.

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:

Структура капитала организации на 31 декабря 2024 г.



на 31 декабря 2024 г. значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами составило **-0,32**. за весь анализируемый период наблюдался заметный рост коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на **0,03**. на 31.12.2024 значение коэффициента не удовлетворяет нормативному и находится в области критических значений.

за весь рассматриваемый период имело место ощутимое уменьшение коэффициента покрытия инвестиций до **0,64 (-0,12)**. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода (31.12.2024) ниже нормативного значения (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет только **64%**).

на 31 декабря 2024 г. коэффициент обеспеченности материальных запасов составил **-0,97**. за весь анализируемый период коэффициент обеспеченности материальных запасов стремительно вырос (**+4,32**). на 31.12.2024 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов является явно не соответствующим норме.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что по состоянию на 31.12.2024 доля краткосрочной задолженности в общих долгах организации составляет **42,2%**. При этом за весь анализируемый период доля краткосрочной задолженности выросла на **17,1%**.

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	2,95	1,8	-1,15	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	1,23	0,1	-1,13	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,15.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью укладывается в норму (1,8 при нормативном значении 1,8). Несмотря на это следует отметить, что за весь анализируемый период коэффициент текущей ликвидности снизился на **-1,15**.

Коэффициент абсолютной ликвидности имеет значение ниже нормы (**0,1**). При этом нужно обратить внимание на имевшее место в течение анализируемого периода негативное изменение – коэффициент абсолютной ликвидности снизился на **-1,13**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

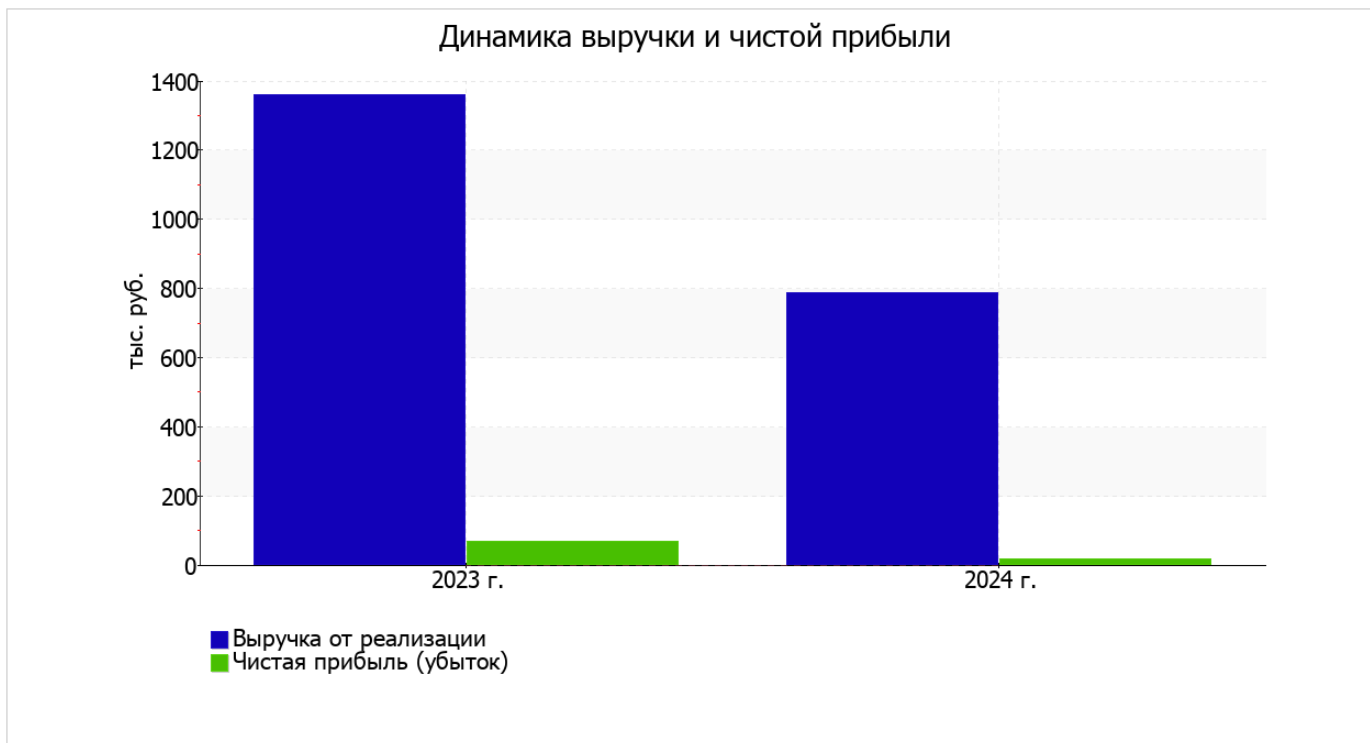
Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МАСТЕРДООР" за год приведены ниже в таблице.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за год организация получила прибыль от продаж в размере 30 тыс. руб., что составило 3,8% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 53 тыс. руб., или на 63,9%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем снизилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 571 и 518 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (-42%) опережает изменение расходов (-40,6%)

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	1 359	788	-571	-42	1 074
2. Расходы по обычным видам деятельности	1 276	758	-518	-40,6	1 017
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	83	30	-53	-63,9	57
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-6	-13	-7	↓	-10
5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	77	17	-60	-77,9	47
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налоги на прибыль (доходы)	10	-	-10	-100	5
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	67	17	-50	-74,6	42

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



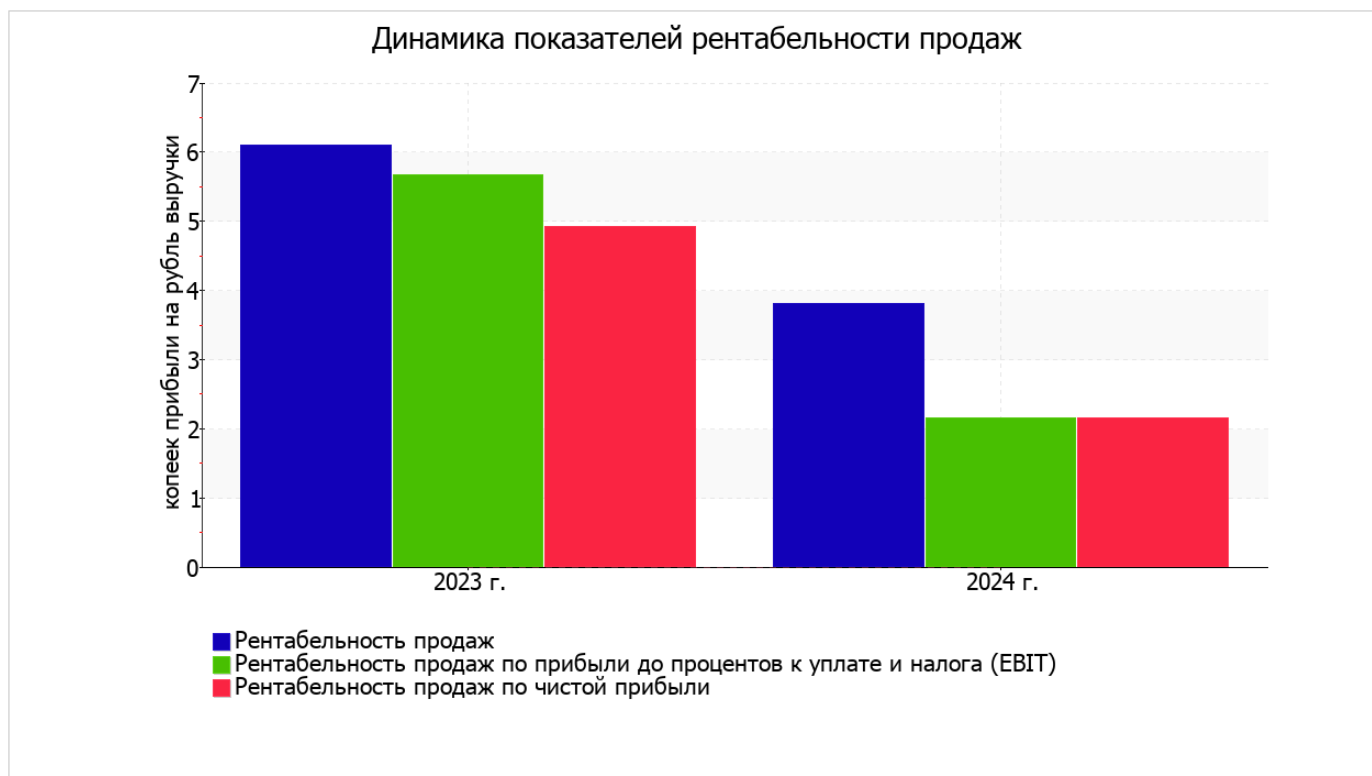
3.2. Анализ рентабельности

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: не менее 4%.	6,1	3,8	-2,3	-37,7
2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	5,7	2,2	-3,5	-61,9
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 2%.	4,9	2,2	-2,7	-56,2

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

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 3,8% от полученной выручки. Однако имеет место отрицательная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2023) (-2,3%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за 2024 год составил 2,2%. То есть в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МАСТЕРДООР" содержалось 2,2 коп. прибыли 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)	5,5	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 17% и более.
Рентабельность активов (ROA)	0,4	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	0,6	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес **0,055** руб. чистой прибыли.

за последний год значение рентабельности активов (**0,4%**) соответствует норме.

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: 131 и менее дн.)	1 230	0,3
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 32 дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	310	1,2
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 142 и менее дн.)	1 787	0,2
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	144	2,5

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

Оборачиваемость активов за весь рассматриваемый период показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 1787 календарных дней (т.е. 5 лет).

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения (по состоянию на 31 декабря 2024 г.) и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МАСТЕРДООР" в течение анализируемого периода.

Среди отрицательных показателей финансового положения и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МАСТЕРДООР" можно выделить такие:

- коэффициент автономии имеет неудовлетворительное значение (0,14);
- ниже нормального значение коэффициент абсолютной ликвидности;
- низкая рентабельность активов (0,4% за последний год);
- значительная отрицательная динамика прибыльности продаж (-2,3 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному, равной 6,1%);
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 64% от общего капитала организации);
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (-3,5 коп. от аналогичного показателя рентабельности за аналогичный период прошлого года).

Следующие 2 показателя финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МАСТЕРДООР" имеют исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- положительная динамика изменения собственного капитала ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МАСТЕРДООР" при том что, активы организации уменьшились на 800 тыс. руб. (на 18,8%).

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

- нормальная финансовая устойчивость по величине собственных оборотных средств;
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила 17 тыс. руб.

Приведенные ниже 2 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют нормальные или близкие к нормальным значения:

- практически соответствует нормальному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- за период с 01.01.2024 по 31.12.2024 получена прибыль от продаж (30 тыс. руб.), хотя и наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-53 тыс. руб.).

В ходе анализа был получен следующий показатель, имеющий критическое значение – на 31.12.2024 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами имеет крайне неудовлетворительное значение, равное **-0,32**.

Проведенный анализ показывает, что финансовое состояние ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МАСТЕРДООР" не в полной мере соответствует общепринятым стандартам. Тем не менее, угроза банкротства организации незначительная, и имеются возможности для продолжения финансово-хозяйственной деятельности.