

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТОРГОВЫЙ ДОМ ТУЛАСТРОЙМАТЕРИАЛЫ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7107131697

Код причины постановки на учет (КПП): 710701001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая лесоматериалами, строительными материалами и санитарно-техническим оборудованием (ОКВЭД 46.73).

2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТОРГОВЫЙ ДОМ ТУЛАСТРОЙМАТЕРИАЛЫ"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

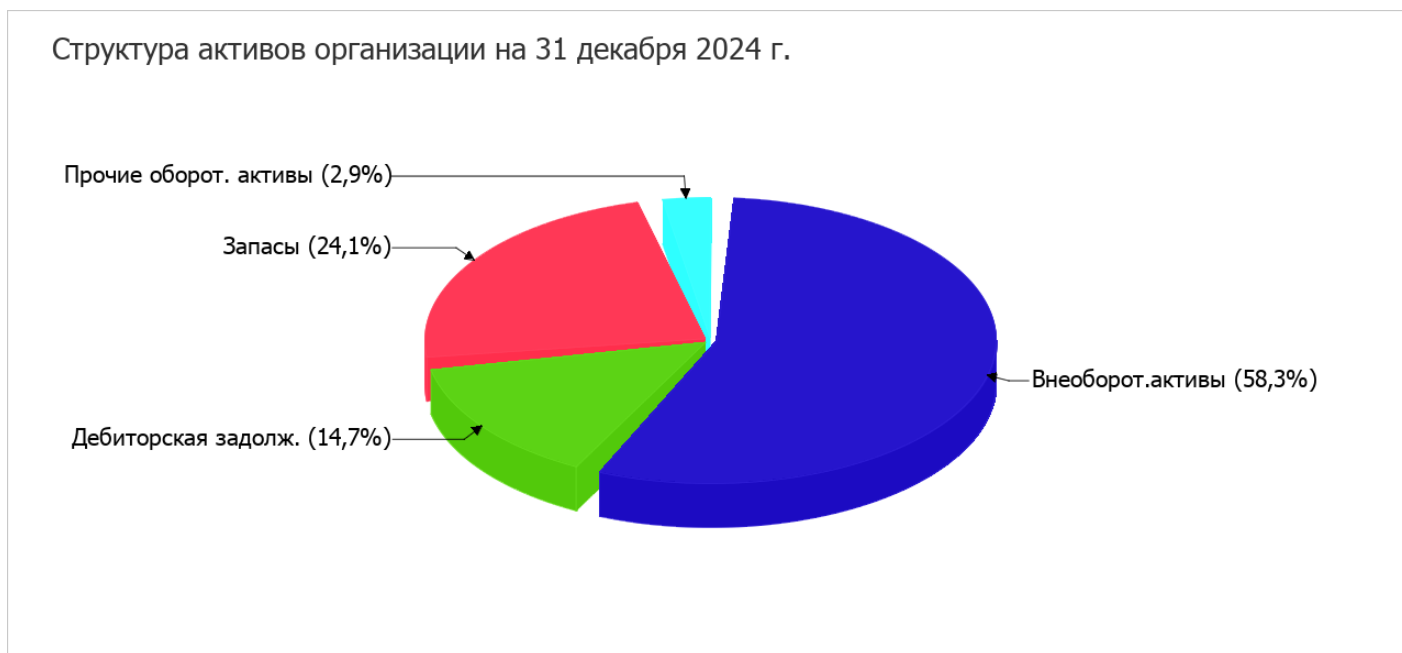
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	29 902	52 883	55,5	58,3	+22 981	+76,9
в том числе: основные средства	29 902	52 883	55,5	58,3	+22 981	+76,9
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	23 977	37 831	44,5	41,7	+13 854	+57,8
в том числе: запасы	4 540	21 861	8,4	24,1	+17 321	+4,8 раза
дебиторская задолженность	18 485	13 348	34,3	14,7	-5 137	-27,8
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	7	134	<0,1	0,1	+127	+19,1 раза
Пассив						
1. Собственный капитал	15 472	-5 126	28,7	-5,7	-20 598	↓
Справочно: Чистые активы	15 471	-5 126	28,7	-5,7	-20 597	↓
2. Долгосрочные обязательства, всего	28 540	70 371	53	77,6	+41 831	+146,6

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	13 562	61 198	25,2	67,5	+47 636	+4,5 раза
3. Краткосрочные обязательства*, всего	9 868	25 468	18,3	28,1	+15 600	+158,1
в том числе: заемные средства	1 512	404	2,8	0,4	-1 108	-73,3
Валюта баланса	53 879	90 713	100	100	+36 834	+68,4

* 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 соотношением: 58,3% внеоборотных активов и 41,7% текущих. Активы организации за весь период увеличились на 36 834 тыс. руб. (на 68,4%). Хотя имело место значительное увеличение активов, собственный капитал уменьшился на 133,1%, что свидетельствует об отрицательной динамике имущественного положения организации.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:



Рост величины активов организации связан, в первую очередь, с ростом следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех положительно изменившихся статей):

- основные средства – 22 981 тыс. руб. (54,8%)
- запасы – 17 321 тыс. руб. (41,3%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост наблюдается по строкам:

- долгосрочные заемные средства – 47 636 тыс. руб. (74%)
- кредиторская задолженность – 14 971 тыс. руб. (23,3%)

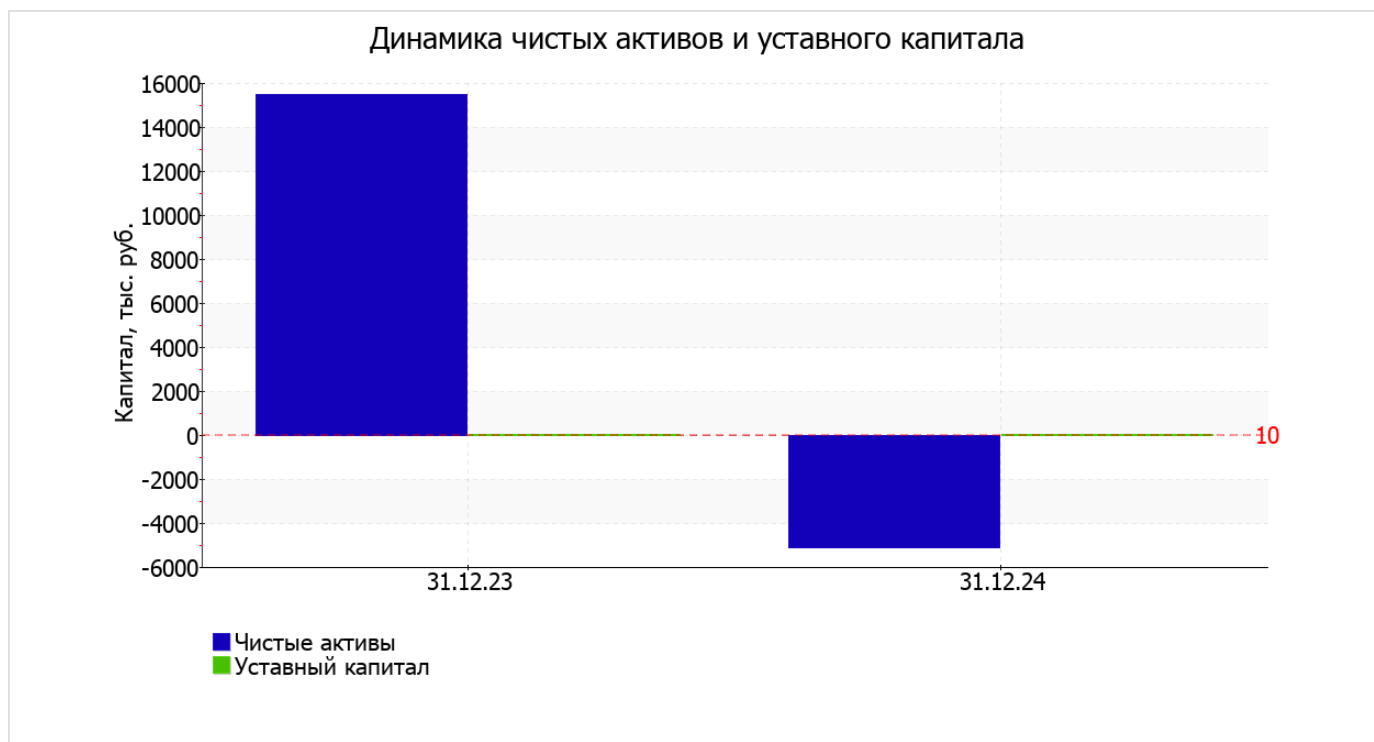
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "дебиторская задолженность" в активе и "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" в пассиве (-5 137 тыс. руб. и -20 598 тыс. руб. соответственно).

значение собственного капитала по состоянию на 31.12.2024 составило -5 126,0 тыс. руб. имело место стремительное уменьшение собственного капитала за последний год – на 20 598,0 тыс. руб.

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	15 471	-5 126	28,7	-5,7	-20 597	↓
2. Уставный капитал	10	10	<0,1	<0,1	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	15 461	-5 136	28,7	-5,7	-20 597	↓

[На конец периода] чистые активы ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТОРГОВЫЙ ДОМ ТУЛАСТРОЙМАТЕРИАЛЫ" составляют отрицательную величину. Отрицательная величина чистых активов негативно характеризует финансовое положение и не удовлетворяет требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. В случае, если стоимость чистых активов общества останется меньше его уставного капитала по окончании финансового года, следующего за вторым финансовым годом или каждым последующим финансовым годом, по окончании которых стоимость чистых активов общества оказалась меньше его уставного капитала, общество не позднее чем через шесть месяцев после окончания соответствующего финансового года обязано уменьшить уставный капитал до размера, не превышающего стоимости его чистых активов, либо принять решение о ликвидации (п. 4 ст. 30 Федерального закона от 08.02.1998 г. N 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью"). Более того, определив текущее состояние показателя, следует отметить снижение чистых активов за весь рассматриваемый период. Наблюдается одновременно и критическое положение на конец периода и ухудшение показателя в течение периода. Сохранение имевшей место тенденции может привести к крайне негативным последствиям. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов и уставного капитала организации.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

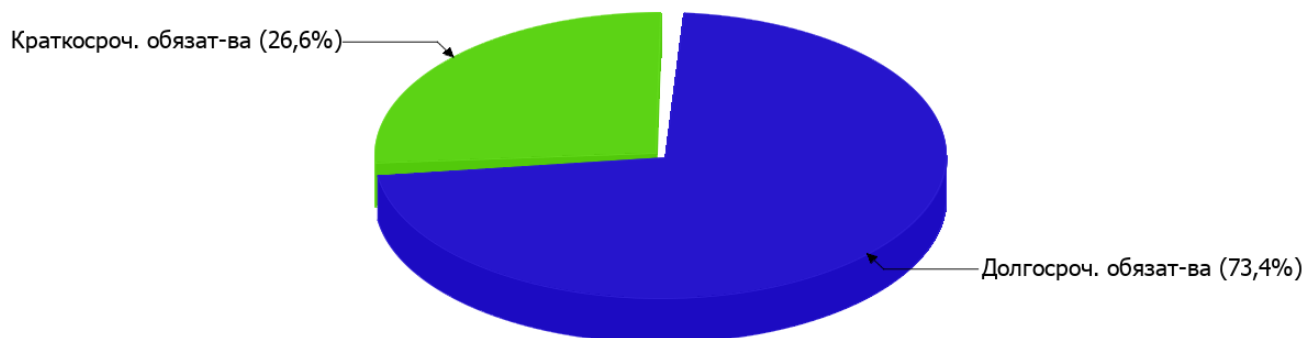
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
Коэффициент автономии	0,29	-0,06	-0,35	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-0,6	-1,53	-0,93	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,82	0,72	-0,1	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	-0,93	–	+0,93	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	-3,18	-2,65	+0,53	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,26	0,27	+0,01	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2024 г. составил **-0,06**. Полученное значение показывает, что организации не имеет собственного капитала и полностью зависит от кредиторов. отмечено очень сильное падение коэффициента автономии в течение анализируемого периода – на **0,35**.

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации: При этом необходимо отметить, что собственный капитал не нашел отражение на диаграмме ввиду его полного отсутствия.

Структура капитала организации на 31 декабря 2024 г.



по состоянию на 31.12.2024 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил **-1,53**. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за последний год стремительно снизился на **0,93**. на 31.12.2024 значение коэффициента является явно не соответствующим принятому нормативу.

за весь рассматриваемый период коэффициент покрытия инвестиций заметно снизился, уменьшившись до **0,72** (**-0,1**). Значение коэффициента на 31 декабря 2024 г. соответствует нормативному значению (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **72%**).

за год коэффициент обеспеченности материальных запасов явно вырос до **-2,65** (т.е. на **0,53**). коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31.12.2024 имеет крайне неудовлетворительное значение.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что на 31 декабря 2024 г. доля краткосрочной задолженности составляет 1/4, а долгосрочной задолженности – 3/4. При этом за весь анализируемый период доля краткосрочной задолженности выросла на 0,9%.

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	2,43	1,49	-0,94	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	1,87	0,53	-1,34	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,9.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	<0,01	0,01	+0,01	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,15 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в норму (1,49 против нормативного значения 1,8). При этом нужно обратить внимание на имевшее место за год негативное изменение – коэффициент текущей ликвидности снизился на -0,94.

Значение коэффициента быстрой ликвидности (0,53) тоже оказалось ниже допустимого. Это означает, что у ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТОРГОВЫЙ ДОМ ТУЛАСТРОЙМАТЕРИАЛЫ" недостаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства, чтобы погасить краткосрочную кредиторскую задолженность.

Третий из коэффициентов, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, имеет значение (0,01) ниже допустимого предела (норма: 0,15). При этом с начала периода коэффициент абсолютной ликвидности практически не изменился.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТОРГОВЫЙ ДОМ ТУЛАСТРОЙМАТЕРИАЛЫ" в течение анализируемого периода и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за год организация получила убыток от продаж в размере 13 332 тыс. руб., что составило 6,2% от выручки. В отличие от анализируемого, в предыдущем периоде была получена прибыль в размере 5 017 тыс. руб.

По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 14 369 и 32 718 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+16,7%) опережает изменение выручки (+7,2%)

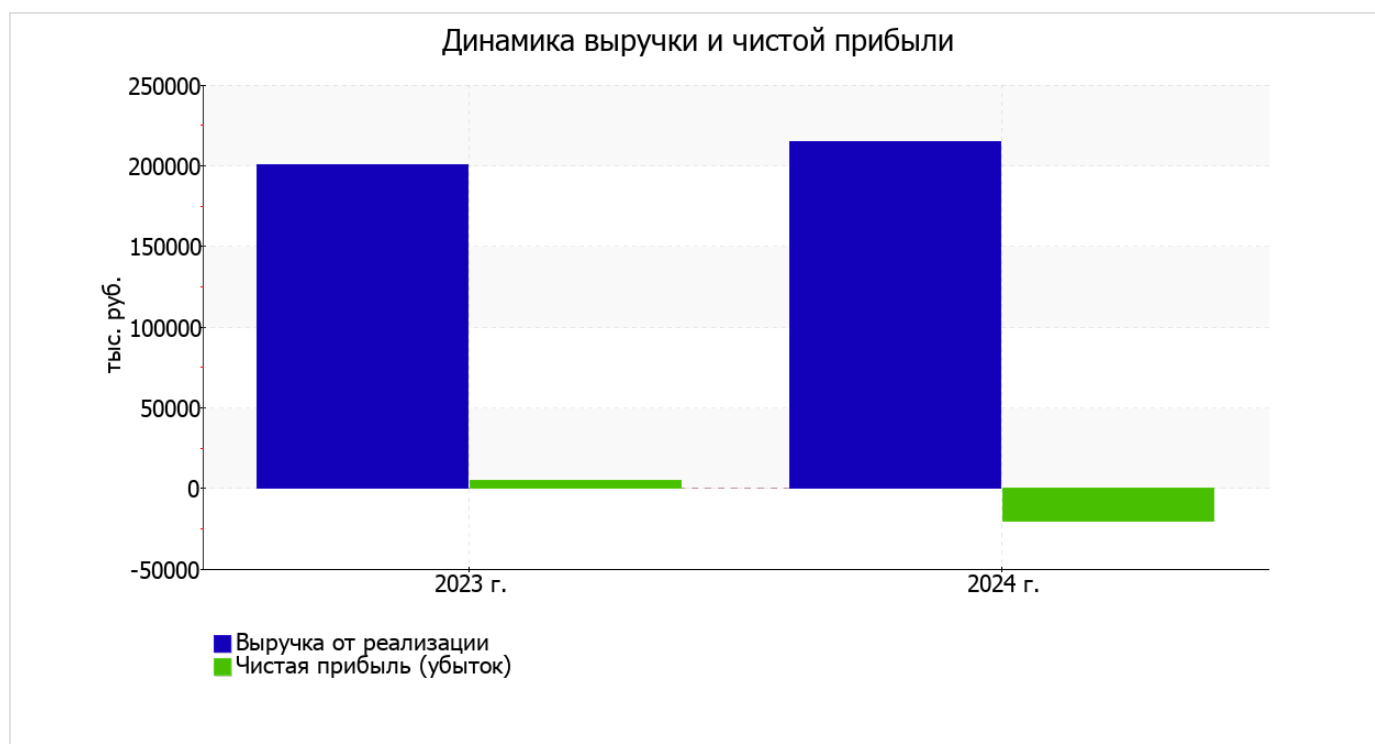
Обратив внимание на строку 2220 формы №2 можно отметить, что организация, в отличие от прошлого года, учитывала общехозяйственные (управленческие) расходы в качестве условно-постоянных, относя их по итогам отчетного периода на счет реализации.

убыток от прочих операций за весь рассматриваемый период составил 7 220 тыс. руб., что на 7 071 тыс. руб. (в 48,5 раза) больше, чем убыток за аналогичный период прошлого года. При этом величина убытка от прочих операций составляет 54,2% 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	200 844	215 213	+14 369	+7,2	208 029
2. Расходы по обычным видам деятельности	195 827	228 545	+32 718	+16,7	212 186
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	5 017	-13 332	-18 349	↓	-4 158
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	673	-586	-1 259	↓	44
5. ЕВТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	5 690	-13 918	-19 608	↓	-4 114
6. Проценты к уплате	822	6 634	+5 812	+8,1 раза	3 728
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-1	-	+1	↑	-1

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)	
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	4 867	-20 552	-25 419	↓	-7 843
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	4 867	-20 552	-25 419	↓	-7 843
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	-20 598	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



3.2. Анализ рентабельности

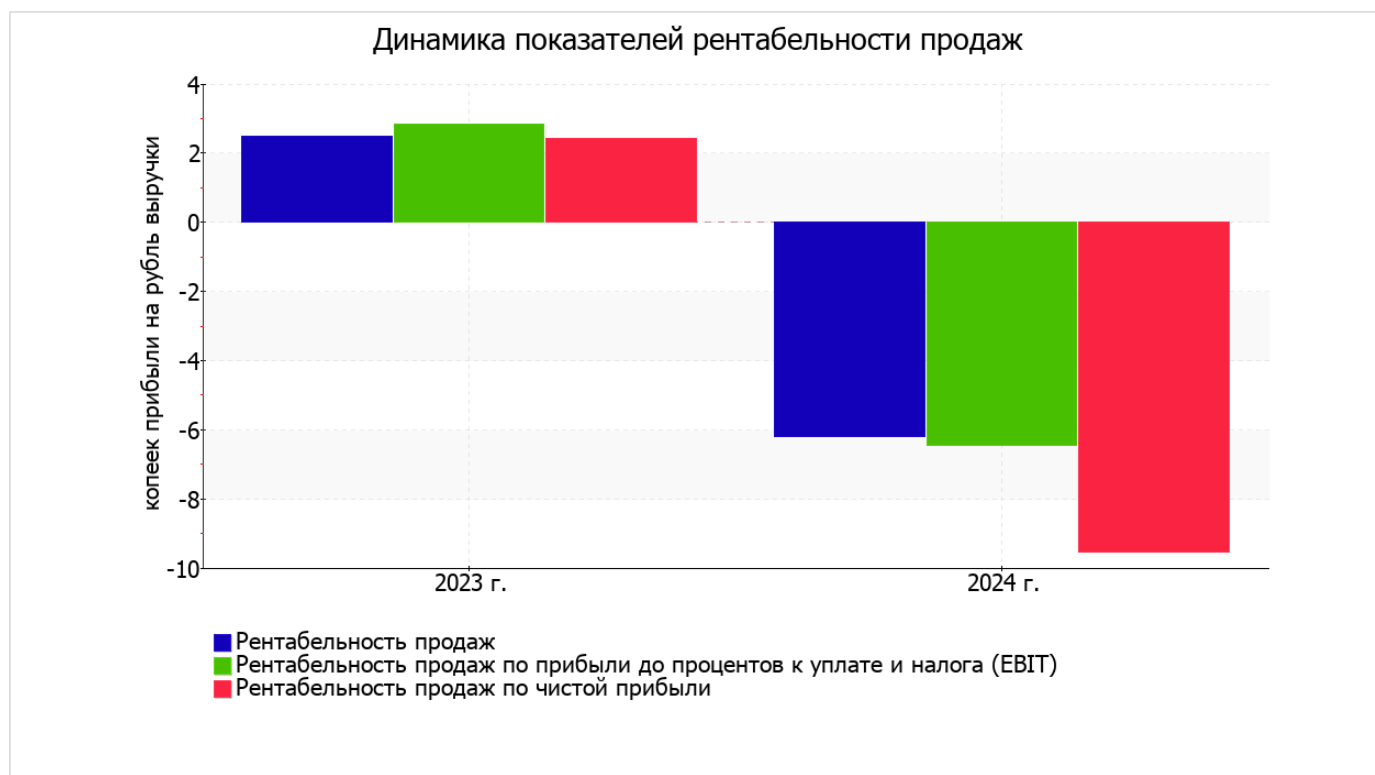
Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2023 г.	2024 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 4% и более.	2,5	-6,2	-8,7	↓
2.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

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2023 г.	2024 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	2,4	-9,5	-11,9	↓

Представленные в таблице показатели рентабельности за период 01.01–31.12.2024 имеют отрицательные значения как следствие убыточной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТОРГОВЫЙ ДОМ ТУЛАСТРОЙМАТЕРИАЛЫ" за данный период.

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила убыток в размере **-6,2** копеек с каждого рубля выручки от реализации. К тому же имеет место падение рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (**-8,7** коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за последний год составил **-6,5%**. То есть в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТОРГОВЫЙ ДОМ ТУЛАСТРОЙМАТЕРИАЛЫ" содержалось **-6,5** коп. убытка 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)	-396,2	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 17% и более.
Рентабельность активов (ROA)	-28,3	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	-25,4	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил убыток в размере **3,962** руб. за 2024 год рентабельность активов имеет крайне неудовлетворительное значение, равное **-28,3%**.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

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 среднесуточной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 131 и менее дн.)	53	6,9
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднесуточной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 32 и менее дн.)	21	17,3
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднесуточной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 55 и менее дн.)	27	13,5
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднесуточной выручке)	26	13,9
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднесуточной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 142 и менее дн.)	123	3
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднесуточной выручке)	9	41,5

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

Оборачиваемость активов за год показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 123 календарных дня. При этом требуется 21 день, 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 "ТОРГОВЫЙ ДОМ ТУЛАСТРОЙМАТЕРИАЛЫ" за год.

Показатели финансового положения и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТОРГОВЫЙ ДОМ ТУЛАСТРОЙМАТЕРИАЛЫ", имеющие критические значения:

- коэффициент автономии имеет критическое значение – **-0,06** (собственный капитал отсутствует);
- чистые активы меньше уставного капитала, при этом за период имело место снижение величины чистых активов;
- на 31.12.2024 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (**-1,53**) не удовлетворяет нормативному и находится в области критических значений;
- существенно ниже нормального значения коэффициент абсолютной ликвидности;
- падение рентабельности продаж (**-8,7** процентных пункта от рентабельности **2,5%** за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств;
- за последний год получен убыток от продаж (**-13 332** тыс. руб.), более того наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-18 349 тыс. руб.);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составил **-20 552** тыс. руб.;
- отрицательная динамика финансового результата до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (**-9,3** коп. от аналогичного показателя за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Показатели финансового положения организации, имеющие отрицательные значения:

- коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в нормативное значение;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности ниже принятой нормы;
- уменьшение собственного капитала организации ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТОРГОВЫЙ ДОМ ТУЛАСТРОЙМАТЕРИАЛЫ" при том что, активы организации увеличились на **36 834** тыс. руб. (на **68,4%**);
- не соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

Положительно финансовое положение организации характеризует следующий показатель – коэффициент покрытия инвестиций имеет нормальное значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет **72%** в общей сумме капитала организации).

Согласно приведенному анализу, финансовое состояние ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТОРГОВЫЙ ДОМ ТУЛАСТРОЙМАТЕРИАЛЫ" не в полной мере соответствует принятым нормативам, часть показателей имеет неудовлетворительные значения. Однако у организации имеются возможности для продолжения деятельности, восстановления нормативных значений финансовых показателей.