

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью "ПолимерСибМастер"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5410055524

Код причины постановки на учет (КПП): 541001001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая офисной мебелью (ОКВЭД 46.65).

## 2. Анализ финансового положения Общество с ограниченной ответственностью "ПолимерСибМастер"

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

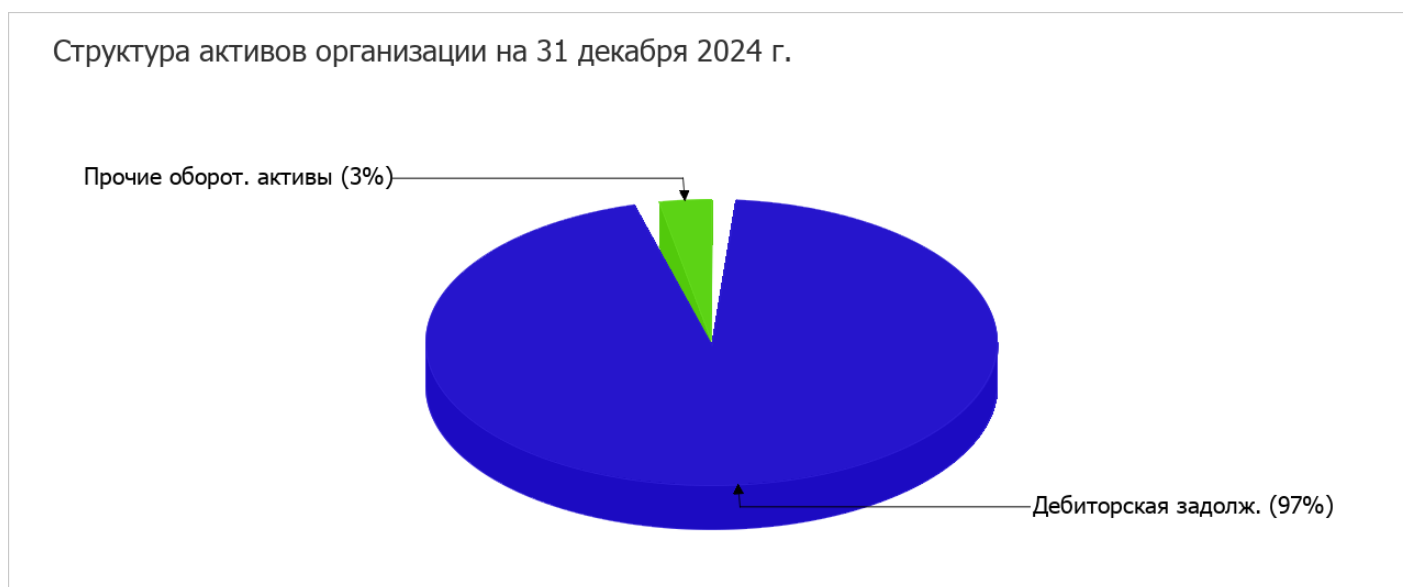
| Показатель                                            | Значение показателя |            |                                                  |                                                 | Изменение за анализируемый период |                                    |
|-------------------------------------------------------|---------------------|------------|--------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|
|                                                       | в тыс. руб.         |            | в % к валюте баланса                             |                                                 | тыс. руб.<br>(гр.3-<br>гр.2)      | ± %<br>((гр.3-<br>гр.2) :<br>гр.2) |
|                                                       | 31.12.2023          | 31.12.2024 | на начало анализируемого периода<br>(31.12.2023) | на конец анализируемого периода<br>(31.12.2024) |                                   |                                    |
| Актив                                                 |                     |            |                                                  |                                                 |                                   |                                    |
| 1. Внеоборотные активы                                | –                   | –          | –                                                | –                                               | –                                 | –                                  |
| в том числе: основные средства                        | –                   | –          | –                                                | –                                               | –                                 | –                                  |
| нематериальные активы                                 | –                   | –          | –                                                | –                                               | –                                 | –                                  |
| 2. Оборотные, всего                                   | 1 345               | 1 479      | 100                                              | 100                                             | +134                              | +10                                |
| в том числе: запасы                                   | 14                  | –          | 1                                                | –                                               | -14                               | -100                               |
| дебиторская задолженность                             | 1 297               | 1 434      | 96,4                                             | 97                                              | +137                              | +10,6                              |
| денежные средства и краткосрочные финансовые вложения | 6                   | 13         | 0,4                                              | 0,9                                             | +7                                | +116,7                             |
| Пассив                                                |                     |            |                                                  |                                                 |                                   |                                    |
| 1. Собственный капитал                                | 224                 | 228        | 16,7                                             | 15,4                                            | +4                                | +1,8                               |
| 2. Долгосрочные обязательства, всего                  | –                   | –          | –                                                | –                                               | –                                 | –                                  |
| в том числе: заемные средства                         | –                   | –          | –                                                | –                                               | –                                 | –                                  |
| 3. Краткосрочные обязательства*, всего                | 1 121               | 1 251      | 83,3                                             | 84,6                                            | +130                              | +11,6                              |

| Показатель                    | Значение показателя |            |                                                        |                                                       | Изменение за анализируемый период |                                    |
|-------------------------------|---------------------|------------|--------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|
|                               | в тыс. руб.         |            | в % к валюте баланса                                   |                                                       | тыс. руб.<br>(гр.3-<br>гр.2)      | ± %<br>((гр.3-<br>гр.2) :<br>гр.2) |
|                               | 31.12.2023          | 31.12.2024 | на начало<br>анализируемого<br>периода<br>(31.12.2023) | на конец<br>анализируемого<br>периода<br>(31.12.2024) |                                   |                                    |
| в том числе: заемные средства | –                   | –          | –                                                      | –                                                     | –                                 | –                                  |
| Валюта баланса                | 1 345               | 1 479      | 100                                                    | 100                                                   | +134                              | +10                                |

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

Соотношение основных качественных групп активов организации на 31 декабря 2024 г. характеризуется отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь рассматриваемый период увеличились на 134 тыс. руб. (на 10%). Отмечая рост активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 1,8%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор негативный.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:



Рост активов организации связан, главным образом, с ростом показателя по строке "дебиторская задолженность" на 137 тыс. руб. (или 92,6% вклада в прирост активов).

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост произошел по строке "кредиторская задолженность" (+130 тыс. руб., или 97% вклада в прирост пассивов организации за весь анализируемый период).

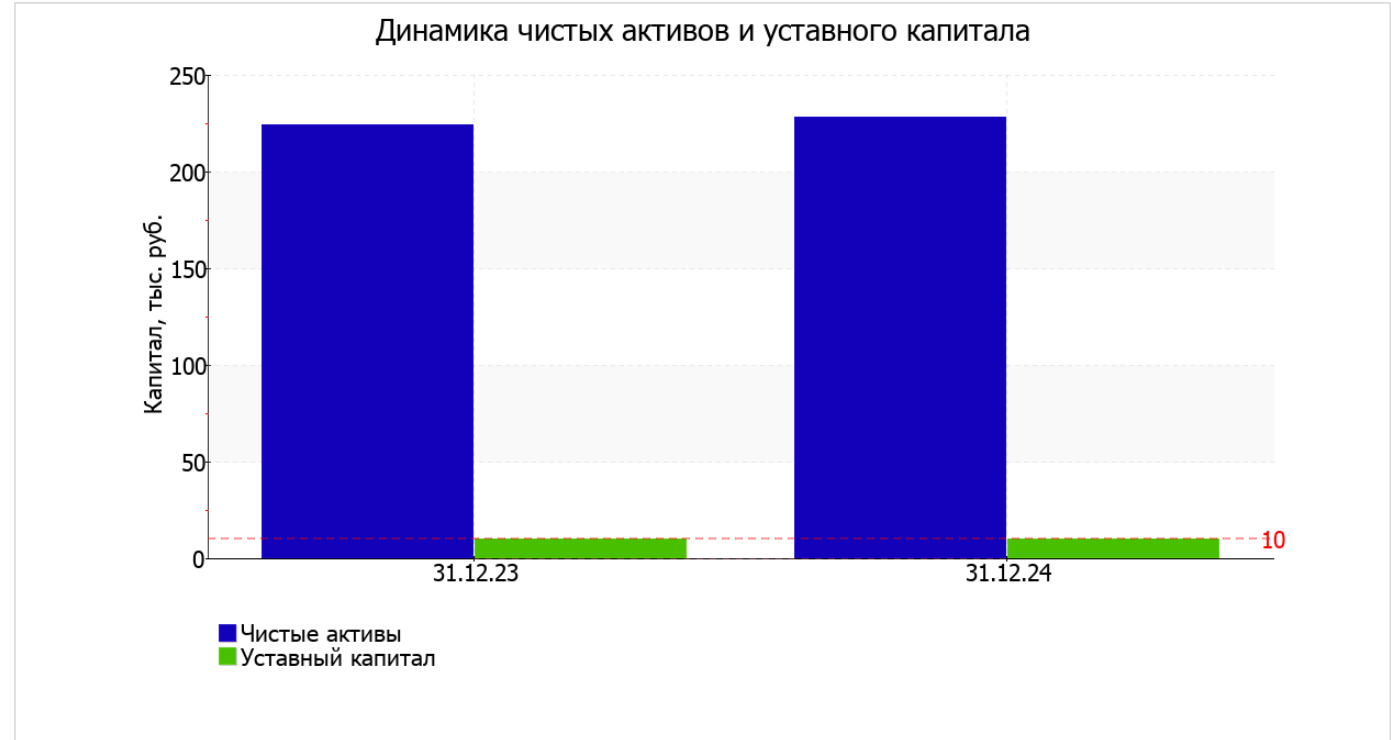
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "запасы" в активе (-14 тыс. руб. ).

на 31 декабря 2024 г. значение собственного капитала составило 228 тыс. руб. в течение анализируемого периода имел место несущественный рост собственного капитала.

2.2. Чистые активы организации

| Показатель                                                        | Значение показателя |            |                                                  |                                                 | Изменение                |                             |
|-------------------------------------------------------------------|---------------------|------------|--------------------------------------------------|-------------------------------------------------|--------------------------|-----------------------------|
|                                                                   | в тыс. руб.         |            | в % к валюте баланса                             |                                                 | тыс. руб.<br>(гр.3-гр.2) | ± %<br>((гр.3-гр.2) : гр.2) |
|                                                                   | 31.12.2023          | 31.12.2024 | на начало анализируемого периода<br>(31.12.2023) | на конец анализируемого периода<br>(31.12.2024) |                          |                             |
| 1. Чистые активы                                                  | 224                 | 228        | 16,7                                             | 15,4                                            | +4                       | +1,8                        |
| 2. Уставный капитал                                               | 10                  | 10         | 0,7                                              | 0,7                                             | –                        | –                           |
| 3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2) | 214                 | 218        | 15,9                                             | 14,7                                            | +4                       | +1,9                        |

Чистые активы организации на 31.12.2024 намного (в 22,8 раза) превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же следует отметить увеличение чистых активов на 1,8% в течение анализируемого периода. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов и уставного капитала организации.



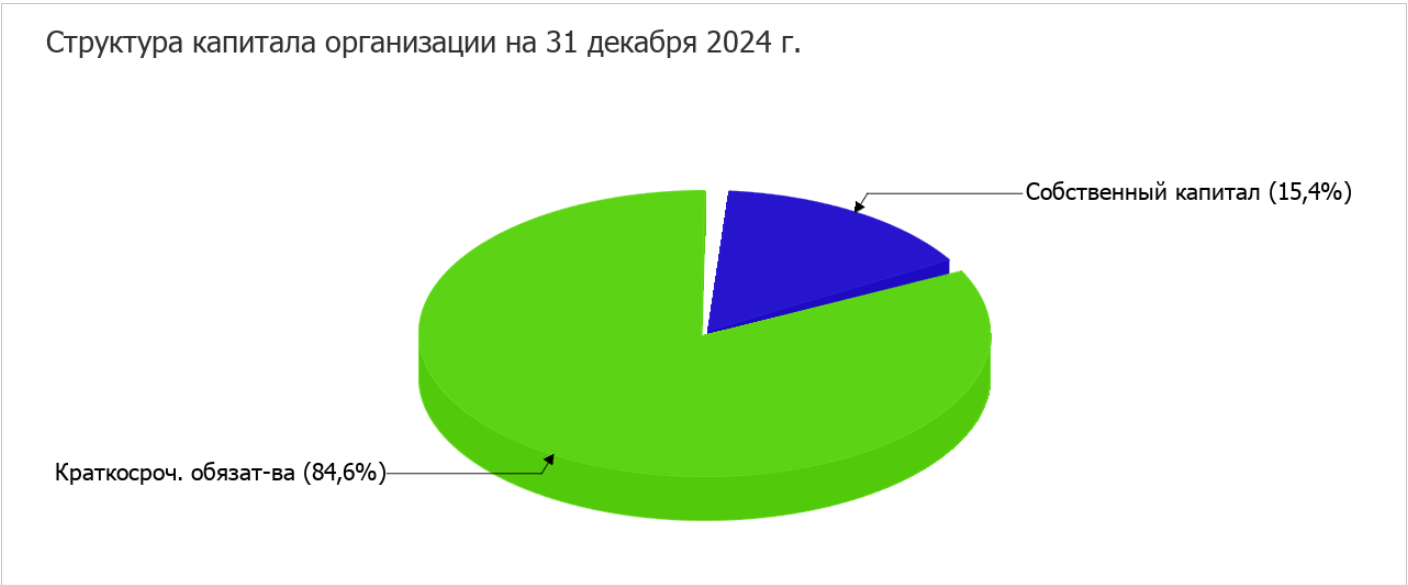
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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                                         | 0,17                | 0,15       | -0,02                            | Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7).                         |
| Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | 0,17                | 0,15       | -0,02                            | Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.                                            |
| Коэффициент покрытия инвестиций                               | 0,17                | 0,15       | -0,02                            | Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,65. |
| Коэффициент маневренности собственного капитала               | 1                   | 1          | –                                | Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: не менее 0,2.                               |
| Коэффициент обеспеченности запасов                            | 16                  | –          | -16                              | Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.                                             |
| Коэффициент краткосрочной задолженности                       | 1                   | 1          | –                                | Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.                                                                         |

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода (31.12.2024) составил **0,15**. Полученное значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (**15%** от общего капитала) общество в значительной степени зависит от кредиторов. за последний год коэффициент автономии ощутимо снизился (на **0,02**).

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации: Необходимо отметить, что долгосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку полностью отсутствуют.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2024 составил 0,15. При этом на 31 декабря 2023 г. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся 0,17 (произошло снижение на 0,02). на 31 декабря 2024 г. коэффициент демонстрирует вполне соответствующее нормальному значение.

за весь рассматриваемый период коэффициент покрытия инвестиций ощутимо уменьшился до 0,15 (на 0,02). Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2024 значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 15%).

Коэффициент краткосрочной задолженности Общество с ограниченной ответственностью "ПолимерСибМастер" 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         | 1,2                 | 1,18       | -0,02                              | Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 1,8.          |
| 2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности | 1,16                | 1,16       | –                                  | Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,9 и более.         |
| 3. Коэффициент абсолютной ликвидности              | 0,01                | 0,01       | –                                  | Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,15. |

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (1,18) не соответствует норме. При этом нужно обратить внимание на имевшее место за весь анализируемый период негативное изменение – коэффициент снизился на -0,02.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 0,9. В данном случае его значение составило 1,16. Это свидетельствует о достаточности ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

При норме 0,15 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило 0,01. При этом с начала период коэффициент абсолютной ликвидности остался неизменным.

### 3. Анализ эффективности деятельности организации

#### 3.1. Обзор результатов деятельности

Основные финансовые результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью "ПолимерСибМастер" за последний год приведены ниже в таблице.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь рассматриваемый период организация получила убыток от продаж в размере 75 тыс. руб., что составляет 2,4% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года убыток от продаж снизился на 244 тыс. руб., или на 76,5%.

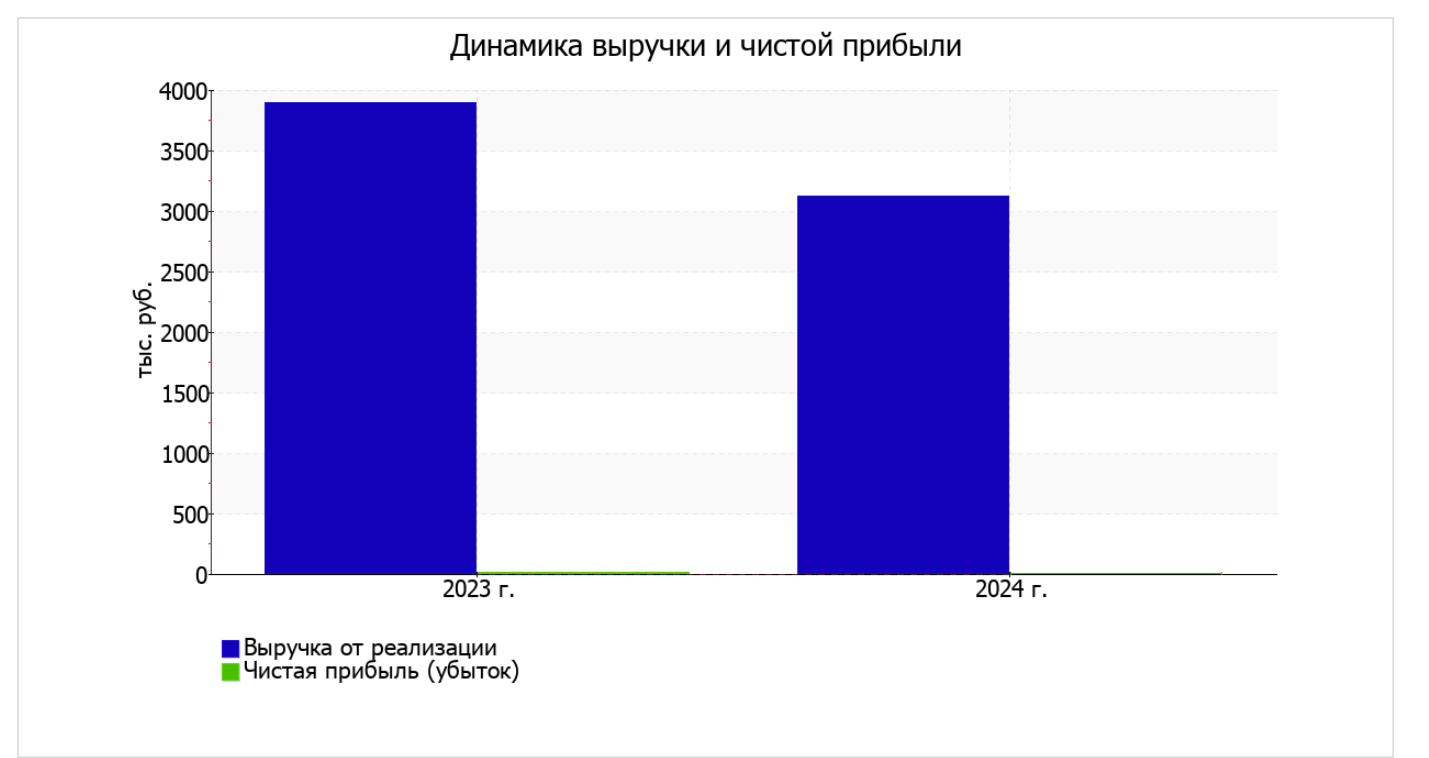
По сравнению с прошлым периодом в текущем снизилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 773 и 1 017 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (-24,1%) опережает изменение выручки (-19,8%)

Обратив внимание на строку 2220 формы №2 можно отметить, что организация как и в прошлом году не использовала возможность учитывать общехозяйственные расходы в качестве условно-постоянных, включая их ежемесячно в себестоимость производимой продукции (выполняемых работ, оказываемых услуг). Поэтому показатель "Управленческие расходы" за отчетный период в форме №2 отсутствует.

прибыль от прочих операций в течение анализируемого периода составила 79 тыс. руб., что на 262 тыс. руб. (76,8%) меньше, чем прибыль за аналогичный период прошлого года.

| 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                                                                                                            | 3 900                          | 3 127   | -773                    | -19,8           | 3 514                               |
| 2. Расходы по обычным видам деятельности                                                                              | 4 219                          | 3 202   | -1 017                  | -24,1           | 3 711                               |
| 3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)                                                                                   | -319                           | -75     | +244                    | ↑               | -197                                |
| 4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате                                                                  | 341                            | 79      | -262                    | -76,8           | 210                                 |
| 5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)                                                                 | 22                             | 4       | -18                     | -81,8           | 13                                  |
| 6. Проценты к уплате                                                                                                  | –                              | –       | –                       | –               | –                                   |
| 7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее                                                             | -4                             | –       | +4                      | ↑               | -2                                  |
| 8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)                                                                                    | 18                             | 4       | -14                     | -77,8           | 11                                  |
| Справочно: Совокупный финансовый результат периода                                                                    | 18                             | 4       | -14                     | -77,8           | 11                                  |
| Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370) | x                              | 4       | x                       | x               | x                                   |

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.

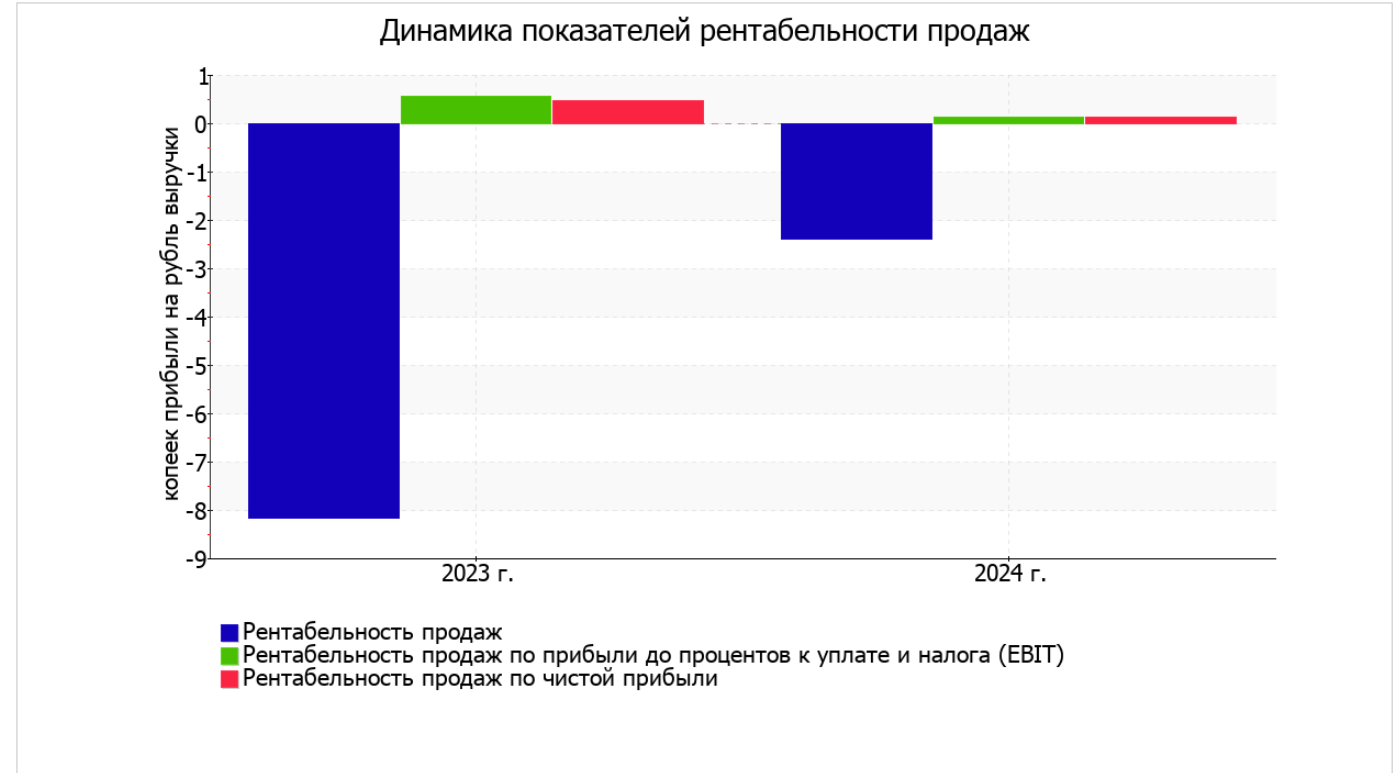


3.2. Анализ рентабельности

| 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: не менее 4%.               | -8,2                                              | -2,4    | +5,8                 | ↑               |
| 2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).                              | 0,6                                               | 0,1     | -0,5                 | -77,3           |
| 3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более. | 0,5                                               | 0,1     | -0,4                 | -72,3           |

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила убыток в размере -2,4 копеек с каждого рубля выручки от реализации. Тем не менее, имеет место рост рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2023) (+5,8 коп.).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (ЕВІТ) к выручке организации, за период 01.01–31.12.2024 составила 0,1%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось 0,1 коп. прибыли 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) | 1,8                    | Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 17%. |
| Рентабельность активов (ROA)               | 0,3                    | Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.                |
| Прибыль на задействованный капитал (ROCE)  | 1,8                    | Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВІТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.            |

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес 0,018 руб. чистой прибыли.

за последний год значение рентабельности активов (0,3%) соответствует 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: 131 и менее дн.)                | 165             | 2,2            |
| Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 32 и менее дн.)             | 1               | 456,2          |
| Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 55 дн.) | 160             | 2,3            |
| Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)                                                        | 139             | 2,6            |
| Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 142 и менее дн.)                                    | 165             | 2,2            |
| Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)                                                                  | 26              | 13,8           |

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

Данные об оборачиваемости активов за год свидетельствуют о том, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 165 календарных дней. При этом требуется 1 день, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

## 4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения и результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью "ПолимерСибМастер" за весь анализируемый период.



Среди неудовлетворительных показателей финансового положения и результатов деятельности организации можно выделить такие:

- низкая величина собственного капитала относительно общей величины активов (**15%**);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности ниже принятой нормы;
- недостаточная рентабельность активов (**0,3%** за 2024 год);
- отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- за период 01.01–31.12.2024 получен убыток от продаж (**-75** тыс. руб.), хотя и наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+244 тыс. руб.);
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВIT) на рубль выручки организации (**-0,5** коп. от данного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Показатели финансового положения Общество с ограниченной ответственностью "ПолимерСибМастер", имеющие исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за весь рассматриваемый период наблюдалось увеличение чистых активов;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное **0,15**, можно охарактеризовать как очень хорошее;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие нормальные или близкие к нормальным значения:

- снижение убыточности продаж (**+5,8** процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному, равной **-8,2%**);
- не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

Среди критических показателей финансового положения организации можно выделить такие:

- коэффициент абсолютной ликвидности существенно ниже нормального значения;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **15%** (нормальное значение для данной отрасли: 65% и более)).

Положительно характеризующим результаты деятельности организации показателем является следующий – прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила **4** тыс. руб.

Согласно проведенному анализу финансовое положение Общество с ограниченной ответственностью "ПолимерСибМастер" можно оценить как удовлетворительное – основные показатели укладываются в норматив или близки к нему. Финансовое состояние организации позволяет осуществлять эффективную финансово-хозяйственную деятельность, сохраняя возможность для привлечения необходимых кредитных ресурсов.