Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДИЛАЙМ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 9729335308

Код причины постановки на учет (КПП): 772901001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность автомобильного грузового транспорта (ОКВЭД 49.41).

2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДИЛАЙМ"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

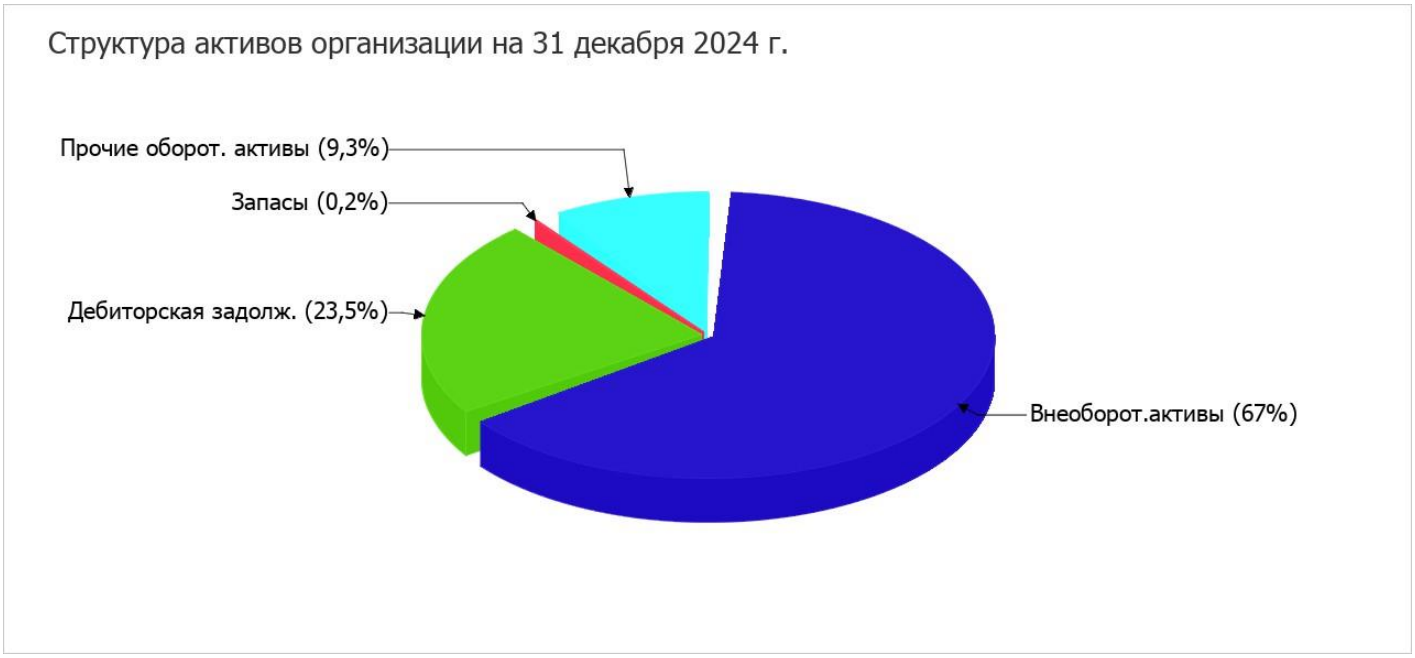
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	19 142	14 835	76	67	-4 307	-22,5
в том числе: основные средства	19 142	14 835	76	67	-4 307	-22,5
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	6 031	7 300	24	33	+1 269	+21
в том числе: запасы	6	42	<0,1	0,2	+36	+7 раз
дебиторская задолженность	5 916	5 194	23,5	23,5	-722	-12,2
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	–	841	–	3,8	+841	–
Пассив						
1. Собственный капитал	560	577	2,2	2,6	+17	+3
Справочно: Чистые активы	560	578	2,2	2,6	+18	+3,2
2. Долгосрочные обязательства, всего	17 803	13 073	70,7	59,1	-4 730	-26,6
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–

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)		
3. Краткосрочные обязательства*, всего	6 810	8 485	27,1	38,3	+1 675	+24,6
в том числе: заемные средства	4 705	5 351	18,7	24,2	+646	+13,7
Валюта баланса	25 173	22 136	100	100	-3 037	-12,1

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

Из представленных в первой части таблицы данных видно, что на 31.12.2024 в активах организации доля текущих активов составляет одну треть, а внеоборотных средств – две третьих. Активы организации за весь рассматриваемый период уменьшились на 3 037 тыс. руб. (на 12,1%). Несмотря на уменьшение активов, собственный капитал увеличился на 3%, что, в целом, свидетельствует о положительной динамике имущественного положения организации.

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):

- основные средства – 4 307 тыс. руб. (85,6%)
- дебиторская задолженность – 722 тыс. руб. (14,4%)

Одновременно, в пассиве баланса снижение произошло по строке "прочие долгосрочные обязательства" (-4 730 тыс. руб., или 100% вклада в снижение пассивов организации за год).

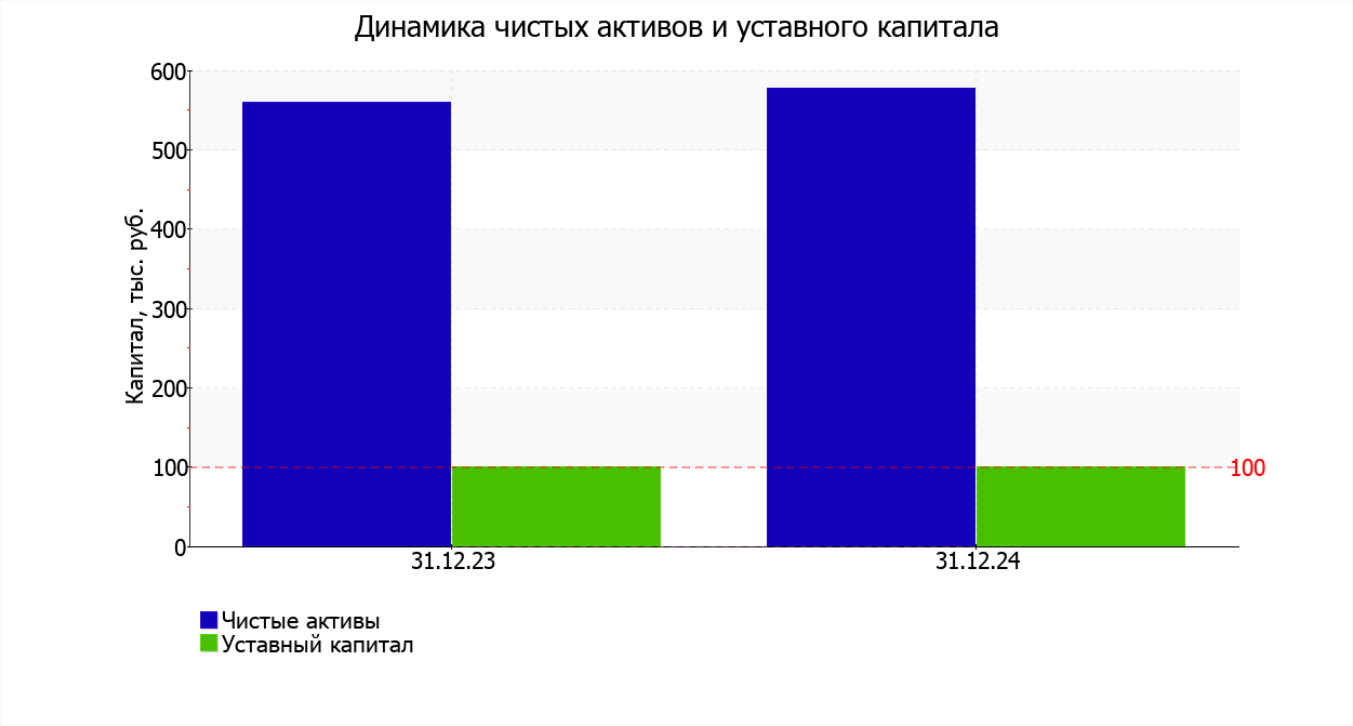
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "прочие оборотные активы" в активе и "кредиторская задолженность" в пассиве (+1 099 тыс. руб. и +1 029 тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации на 31.12.2024 равнялся 577 тыс. руб. за последний год собственный капитал организации несколько вырос (на 17 тыс. руб., или на 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	560	578	2,2	2,6	+18	+3,2
2. Уставный капитал	100	100	0,4	0,5	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	460	478	1,8	2,2	+18	+3,9

Чистые активы организации на 31.12.2024 намного (в 5,8 раза) превышают уставный капитал. Это положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того необходимо отметить увеличение чистых активов на 3,2% за последний 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 и уставного капитал представлено на следующем графике.



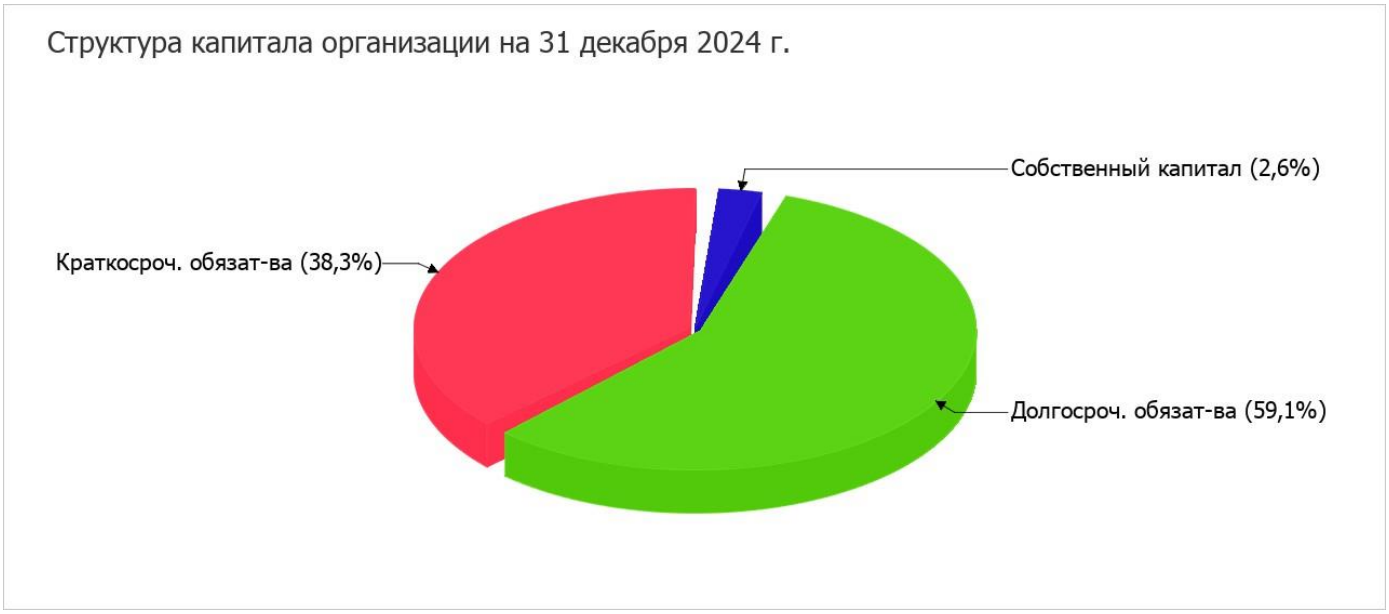
2.3 Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,02	0,03	+0,01	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-3,08	-1,95	+1,13	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,73	0,62	-0,11	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	-33,18	-24,71	+8,47	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	-3 097,00	-339,48	+2 757,52	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,28	0,39	+0,11	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2024 составил 0,03. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о недостаточной доле собственного капитала (3%) в общем капитале организации. коэффициент автономии в течение анализируемого периода несущественно вырос.

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации:



по состоянию на 31.12.2024 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами составило -1,95. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами в течение анализируемого периода увеличился на 1,13. на 31 декабря 2024 г. значение коэффициента не соответствует нормативному и находится в области критических значений.

коэффициент покрытия инвестиций за последний год ощутимо уменьшился до 0,62 (-0,11). Значение коэффициента на последний день анализируемого периода ниже нормативного значения.

коэффициент обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода (31.12.2024) составил -339,48. прирост коэффициента обеспеченности материальных запасов за весь рассматриваемый период составил 2 757,52. на 31.12.2024 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов не удовлетворяет нормативному и находится в области критических значений.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что на 31.12.2024 доля краткосрочной задолженности в общих долгах ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДИЛАЙМ" составляет 39,4%. При этом за весь анализируемый период доля краткосрочной задолженности выросла на 11,7%.

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	0,89	0,86	-0,03	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,7 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,87	0,71	-0,16	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,9 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0	0,1	+0,1	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,15 и более.

[На конец периода] при норме 1,7 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение 0,86. При этом нужно обратить внимание на имевшее место за весь анализируемый период негативное изменение – коэффициент текущей ликвидности снизился на -0,03.

Коэффициент быстрой ликвидности на 31 декабря 2024 г. тоже оказался ниже нормы (0,71). Это говорит о недостатке у организации ликвидных активов, которыми можно погасить наиболее срочные обязательства.

Третий из коэффициентов, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, имеет значение (0,1) ниже допустимого предела (норма: 0,15). При этом следует отметить имевшую место положительную динамику – за весь рассматриваемый период коэффициент вырос на 0,1.

3 Анализ эффективности деятельности организации

3.1 Обзор результатов деятельности

Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДИЛАЙМ" за весь анализируемый период приведены ниже в таблице.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере 2 165 тыс. руб., что равняется 8,6% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 1 330 тыс. руб., или на 159,3%.

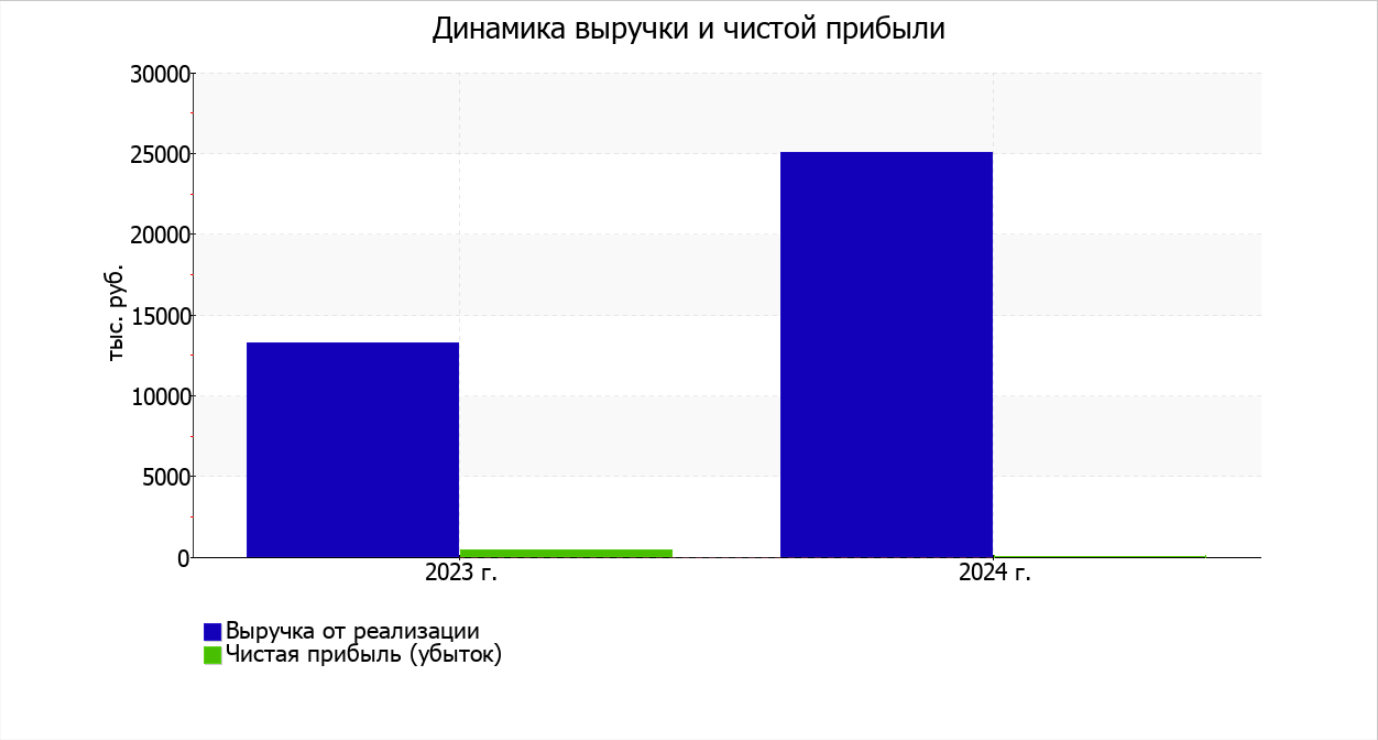
По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 11 823 и 10 493 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+89,1%) опережает изменение расходов (+84,4%)

Изучая расходы по обычным видам деятельности, следует отметить, что организация как и в прошлом году 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 2 143 тыс. руб.,что на 1 839 тыс. руб. (в 7 раз) больше, чем убыток 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	13 265	25 088	+11 823	+89,1	19 177
2. Расходы по обычным видам деятельности	12 430	22 923	+10 493	+84,4	17 677
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	835	2 165	+1 330	+159,3	1 500
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-151	-1 480	-1 329	↓	-816
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	684	685	+1	+0,1	685
6. Проценты к уплате	153	663	+510	+4,3 раза	408
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-63	-4	+59	↑	-34
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	468	18	-450	-96,2	243
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	468	18	-450	-96,2	243
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	17	x	x	x

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДИЛАЙМ" в течение всего анализируемого периода.



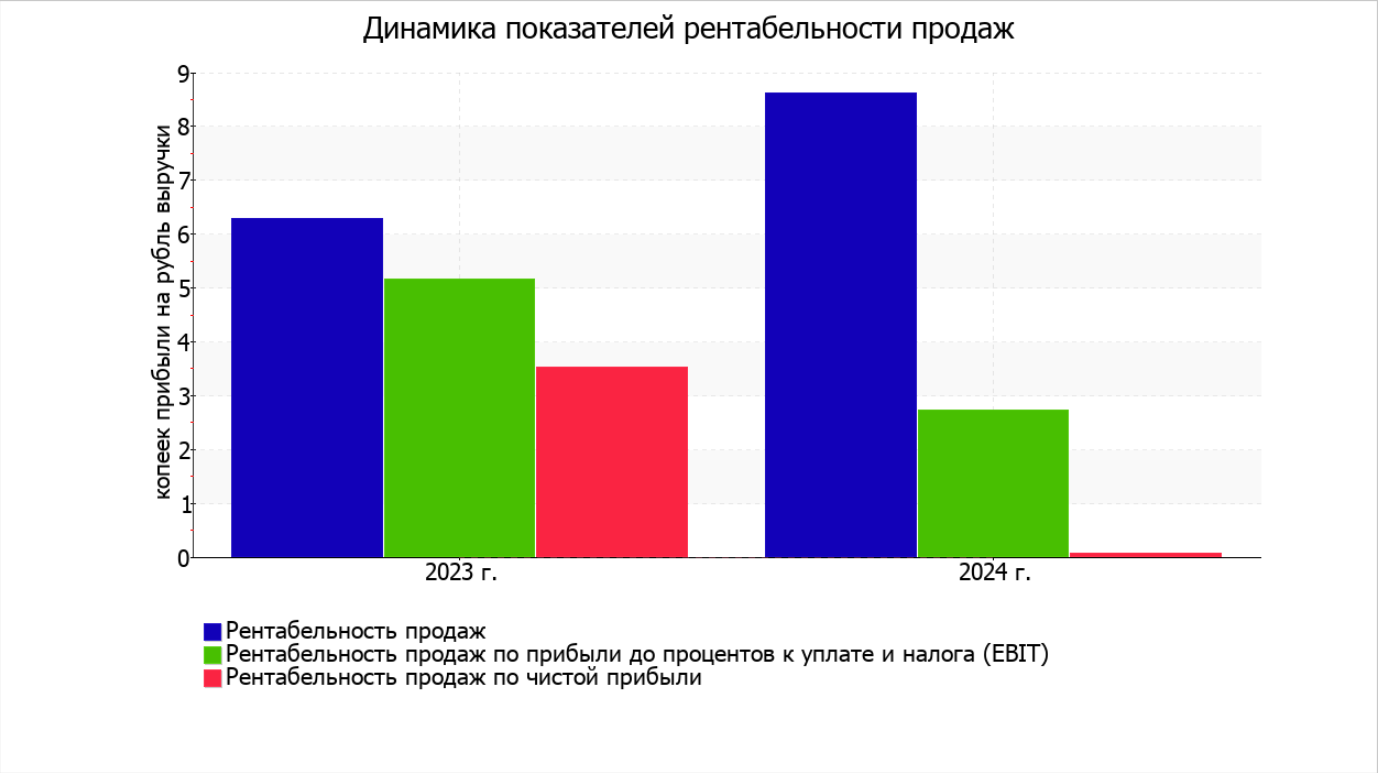
3.2 Анализ рентабельности

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%.	6,3	8,6	+2,3	+37,1
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	5,2	2,7	-2,5	-47
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	3,5	0,1	-3,4	-98

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

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 8,6% от полученной выручки. При этом имеет место рост рентабельности обычных видов деятельности 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 (EBIT) к выручке организации, за период с 01.01.2024 по 31.12.2024 составил 2,7%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось 2,7 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



Далее в таблице представлены три основные показателя, характеризующие рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2024 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	3,2	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 13% и более.
Рентабельность активов (ROA)	0,1	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 5%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	4,3	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил 0,032 руб. чистой прибыли. за период 01.01–31.12.2024 значение рентабельности активов (0,1%) соответствует норме.

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 среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 106 и менее дн.)	97	3,8
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 4 и менее дн.)	<1	952,5
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 68 и менее дн.)	81	4,5
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	38	9,6
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 171 и менее дн.)	345	1,1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	8	44

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

Оборачиваемость активов за весь рассматриваемый период показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 345 календарных дней.

4 Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДИЛАЙМ".

С отрицательной стороны финансовое положение и результаты деятельности организации характеризуют такие показатели:

- низкая величина собственного капитала относительно общей величины активов (3%);
- ниже принятой нормы коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности не укладывается в нормативное значение;
- недостаточная рентабельность активов (0,1% за 2024 год);
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 62% от общего капитала организации);
- неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств;
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (-2,5 коп. от аналогичного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Анализ выявил следующие показатели, имеющие исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом в течение анализируемого периода наблюдалось увеличение чистых активов;
- рост рентабельности продаж (+2,3 процентных пункта от рентабельности 6,3% за такой же период прошлого года);
- за период с 01.01.2024 по 31.12.2024 получена прибыль от продаж (2 165 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+1 330 тыс. руб.).

Среди критических показателей финансового положения организации можно выделить следующие:

- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное -1,95, является крайне негативным;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности значительно ниже нормативного значения;
- активы организации не покрывают соответствующие им по сроку погашения обязательства.

Следующие 2 показателя финансового положения и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДИЛАЙМ" имеют положительные значения:

- увеличение собственного капитала организации при том что, активы ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДИЛАЙМ" уменьшились на 3 037 тыс. руб. (на 12,1%);
- чистая прибыль за последний год составила 18 тыс. руб.

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