

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КОНКОР"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6311067400

Код причины постановки на учет (КПП): 631501001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является подготовка к продаже собственного недвижимого имущества (ОКВЭД 68.10.1).

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

2.1. Структура имущества и источники его формирования

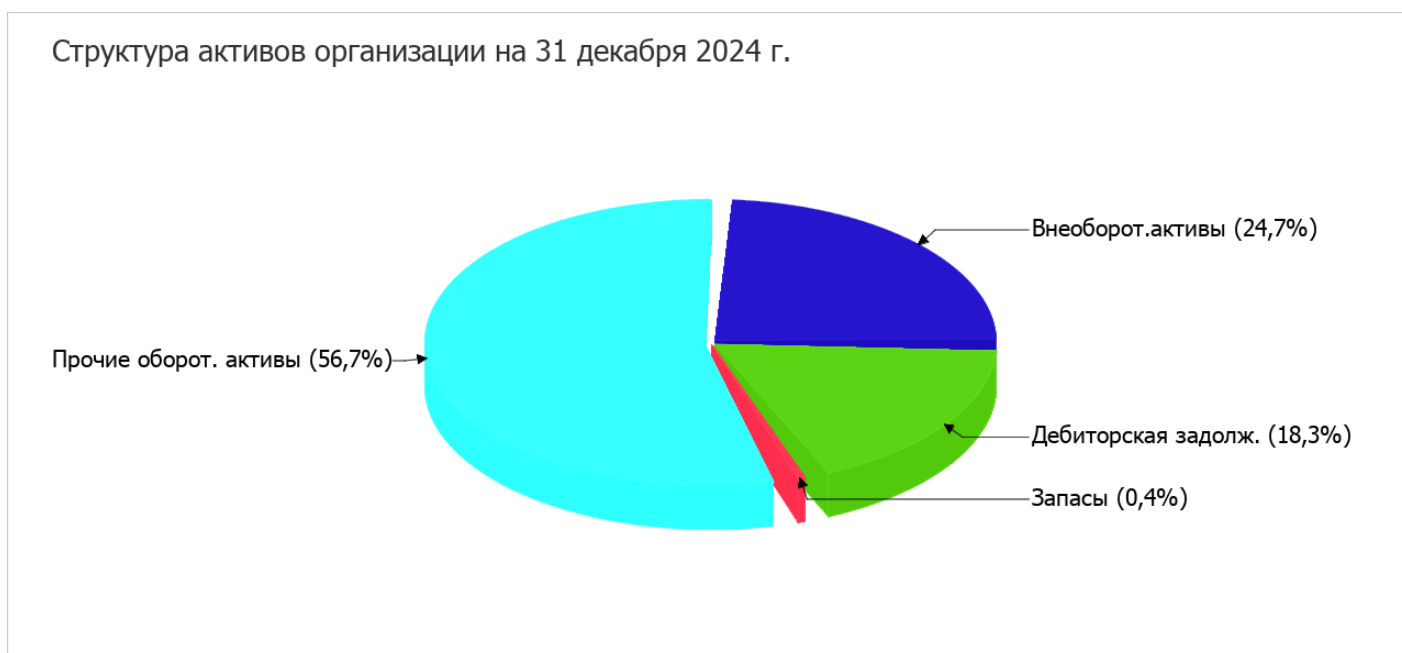
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	23 107	22 966	18,2	24,7	-141	-0,6
в том числе: основные средства	10 013	9 581	7,9	10,3	-432	-4,3
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	104 188	70 126	81,8	75,3	-34 062	-32,7
в том числе: запасы	365	365	0,3	0,4	–	–
дебиторская задолженность	59 944	17 018	47,1	18,3	-42 926	-71,6
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	43 877	52 740	34,5	56,7	+8 863	+20,2
Пассив						
1. Собственный капитал	47 527	46 364	37,3	49,8	-1 163	-2,4
Справочно: Чистые активы	47 528	46 365	37,3	49,8	-1 163	-2,4
2. Долгосрочные обязательства, всего	327	326	0,3	0,4	-1	-0,3
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	79 441	46 401	62,4	49,8	-33 040	-41,6
в том числе: заемные средства	702	775	0,6	0,8	+73	+10,4
Валюта баланса	127 296	93 092	100	100	-34 204	-26,9

* 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 внеоборотных средств составляет 1/4, а текущих активов – 3/4. Активы организации за весь период уменьшились на **34 204** тыс. руб. (на **26,9%**). Учитывая уменьшение активов, необходимо отметить, что собственный капитал уменьшился в меньшей степени – на **2,4%**. отстающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов является положительным показателем.

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



Снижение активов организации связано, главным образом, со снижением показателя по строке "дебиторская задолженность" на **42 926** тыс. руб. (или **99%** вклада в снижение активов).

Одновременно, в пассиве баланса наибольшее снижение произошло по строке "кредиторская задолженность" (-**33 113** тыс. руб., или **96,6%** вклада в снижение пассивов организации за весь анализируемый период).

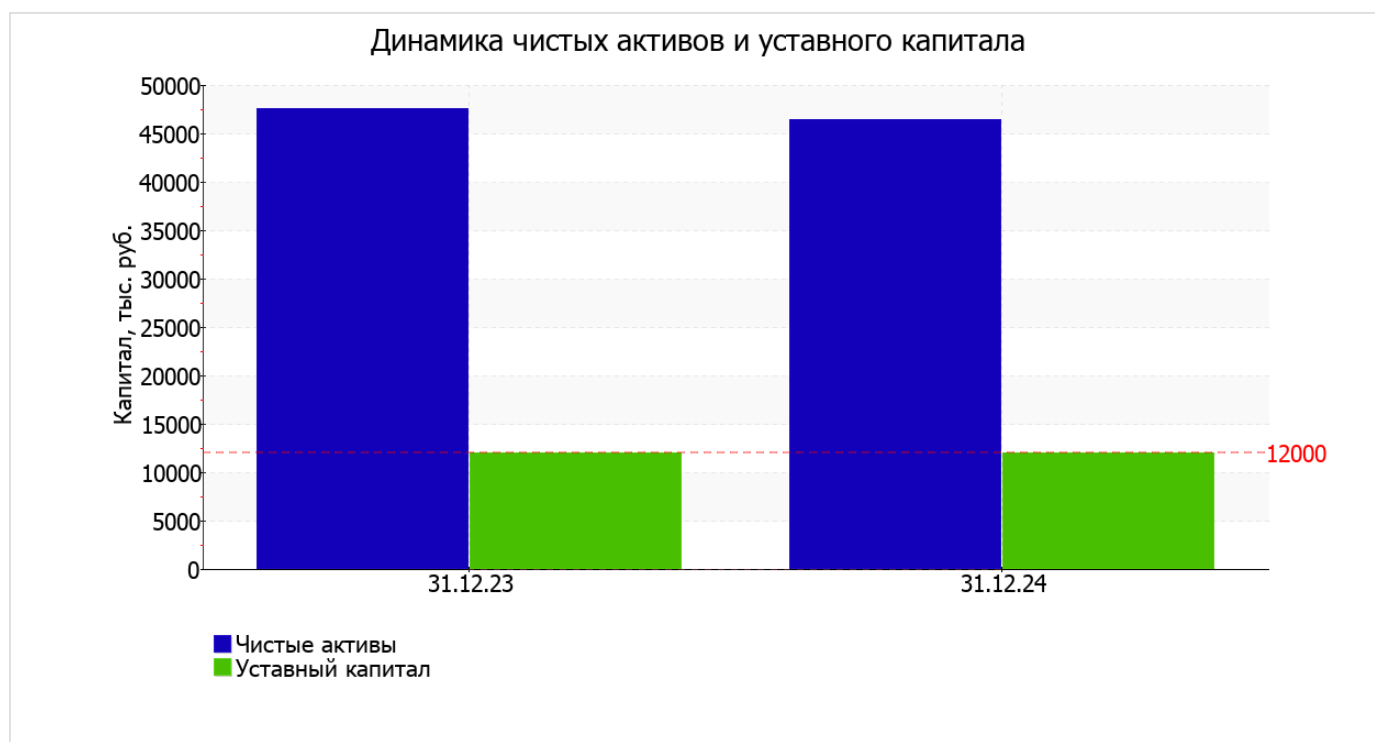
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе и "краткосрочные заемные средства" в пассиве (**+8 863** тыс. руб. и **+73** тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации на последний день анализируемого периода (31.12.2024) равнялся 46 364,0 тыс. руб., что несильно в меньшую сторону (на 1 163,0 тыс. руб., или на 2,4%) отличается от собственного капитала на начало анализируемого периода (31.12.2023).

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	47 528	46 365	37,3	49,8	-1 163	-2,4
2. Уставный капитал	12 000	12 000	9,4	12,9	-	-
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	35 528	34 365	27,9	36,9	-1 163	-3,3

Чистые активы организации на последний день анализируемого периода namного (в 3,9 раза) превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Однако необходимо отметить снижение чистых активов на 2,4% за весь анализируемый период. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. Наглядное изменение чистых активов и уставного капитал представлено на следующем графике.



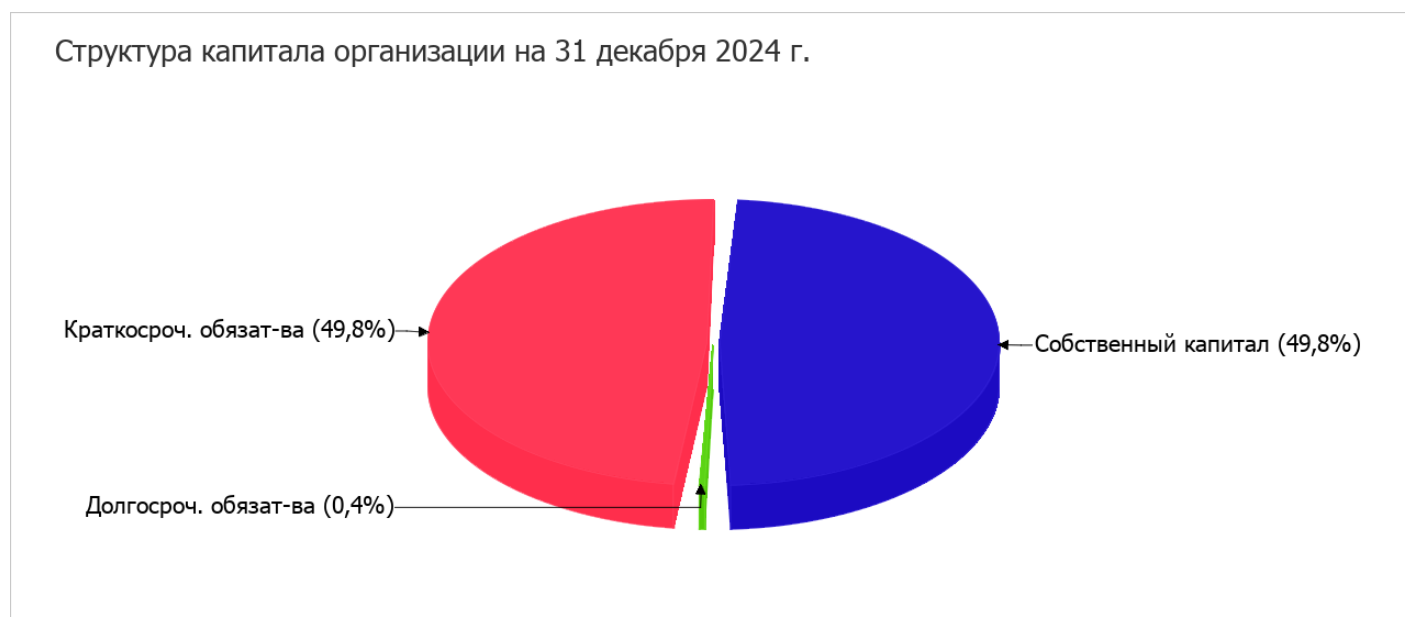
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,37	0,5	+0,13	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,55 и более (оптимальное 0,65-0,8).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,23	0,33	+0,1	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,38	0,5	+0,12	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,8.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,51	0,5	-0,01	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,15.
Коэффициент обеспеченности запасов	66,9	64,1	-2,8	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	0,99	-0,01	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации по состоянию на 31.12.2024 составил **0,5**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (**50%** от общего капитала) общество в значительной степени зависит от кредиторов. за год коэффициент автономии существенно вырос (на **0,13**).

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:



на 31 декабря 2024 г. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил **0,33**, хотя на 31.12.2023 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составлял **0,23** (рост на **0,1**). коэффициент на последний день анализируемого периода (31.12.2024) демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению.

С **0,38** до **0,5** увеличился коэффициент покрытия инвестиций за последний год. Значение коэффициента на 31 декабря 2024 г. ниже нормы.

за последний год коэффициент обеспеченности материальных запасов несильно снизился (до **64,1**; **-2,8**). коэффициент обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода (31.12.2024) демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (99,3% и 0,7% соответственно). При этом за год доля долгосрочной задолженности фактически не изменилась.

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	1,31	1,51	+0,2	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	1,31	1,5	+0,19	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,55	1,14	+0,59	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,2.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в норму (**1,51** против нормативного значения 1,8). При этом следует отметить имевшую место положительную динамику – в течение анализируемого периода коэффициент текущей ликвидности вырос на **0,2**.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 1. В данном случае его значение составило **1,5**. 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 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **1,14**. [За весь период] коэффициент вырос на **0,59**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КОНКОР" за последний год и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за весь рассматриваемый период организация получила убыток от продаж в размере **1 356** тыс. руб., что равняется 487,8% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года убыток от продаж снизился на **5 209** тыс. руб., или на **79,3%**.

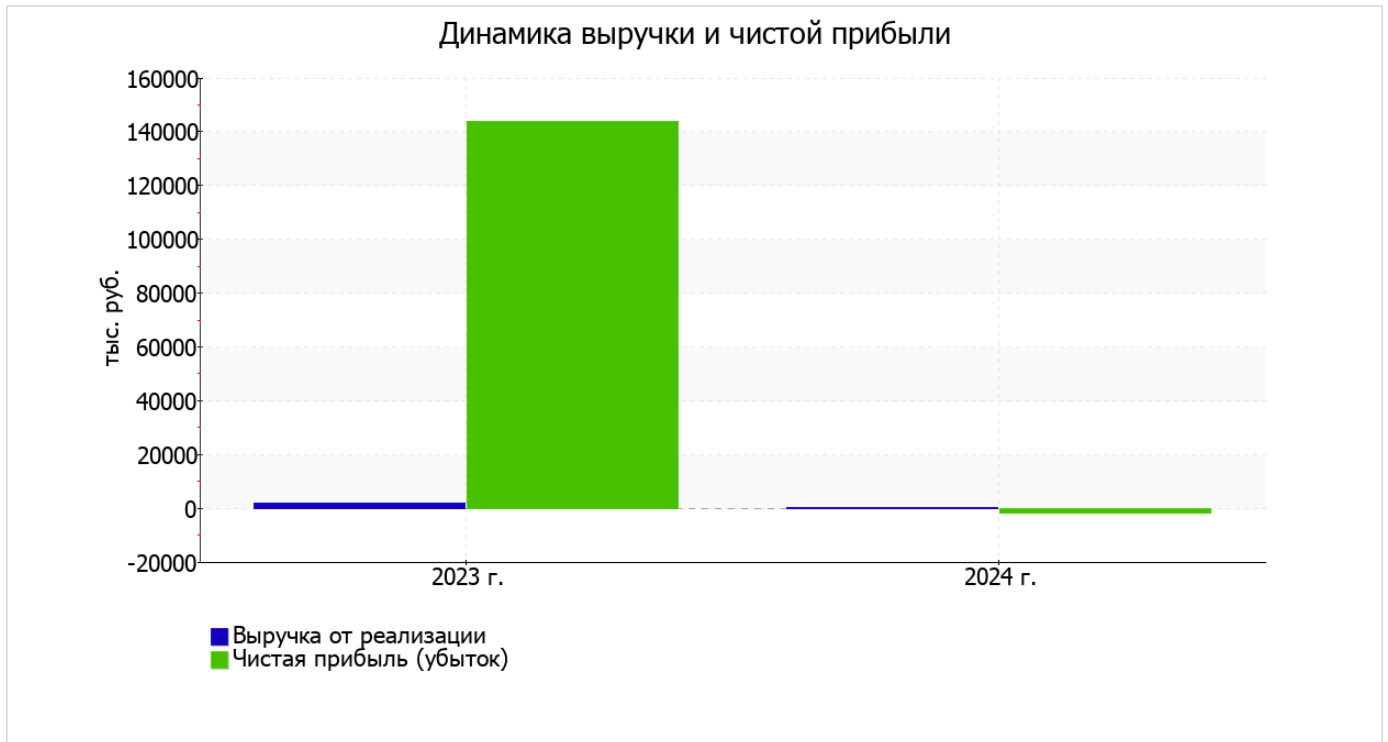
По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 1 527 и 6 736 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (-84,6%) опережает изменение расходов (-80,5%)

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). Это и обусловило отсутствие показателя "Управленческие расходы" за отчетный период в форме №2.

убыток от прочих операций в течение анализируемого периода составил 98 тыс. руб., что на 192 844 тыс. руб. меньше, чем сальдо прочих доходов-расходов за аналогичный период прошлого года. При этом величина убытка от прочих операций составляет 7,2% 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	1 805	278	-1 527	-84,6	1 042
2. Расходы по обычным видам деятельности	8 370	1 634	-6 736	-80,5	5 002
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-6 565	-1 356	+5 209	↑	-3 961
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	198 342	-25	-198 367	↓	99 159
5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	191 777	-1 381	-193 158	↓	95 198
6. Проценты к уплате	5 596	73	-5 523	-98,7	2 835
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-42 544	-291	+42 253	↑	-21 418
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	143 637	-1 745	-145 382	↓	70 946
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	143 637	-1 745	-145 382	↓	70 946
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	-1 163	x	x	x

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



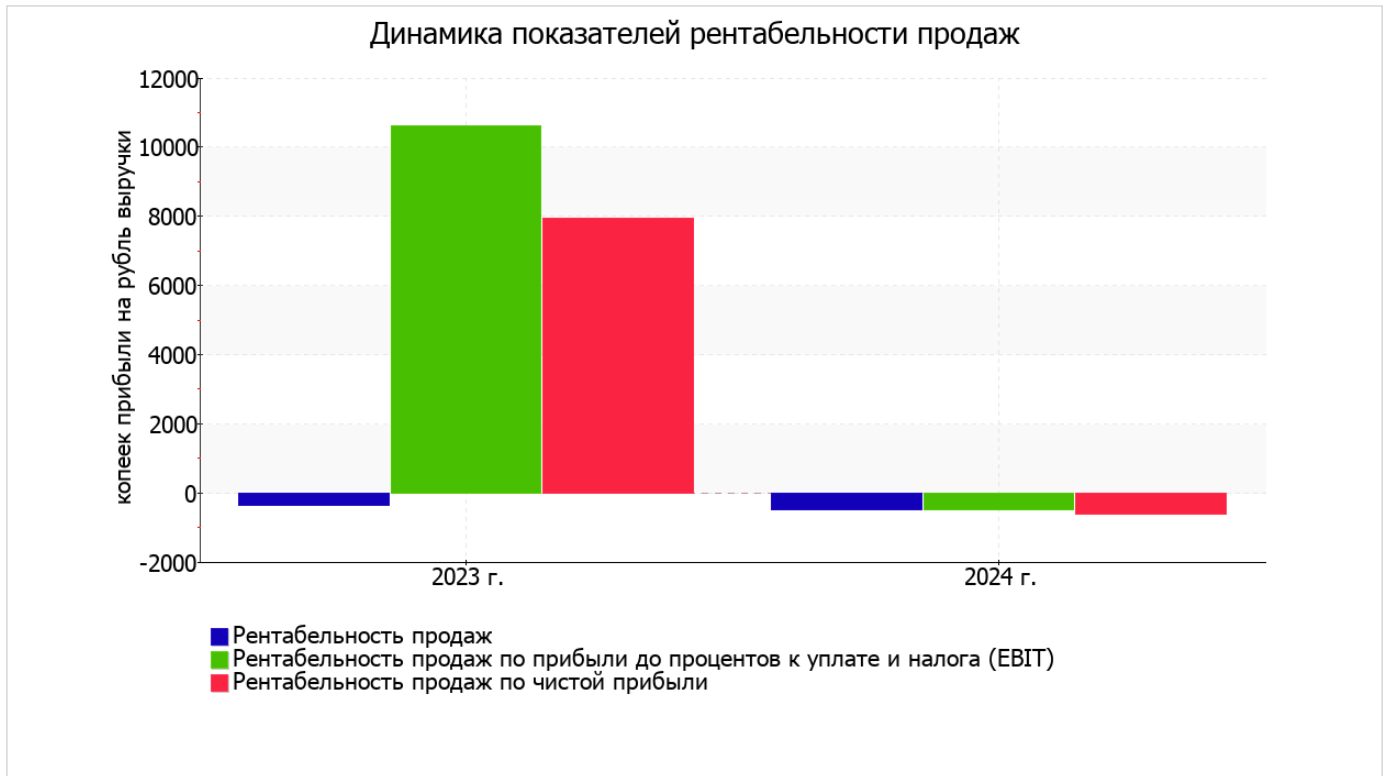
3.2. Анализ рентабельности

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: 12% и более.	-363,7	-487,8	-124,1	↓
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	10 624,8	-496,8	-11 121,6	↓
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: не менее 6%.	7 957,7	-627,7	-8 585,4	↓

[За последний период] организация получила убыток как от продаж, так и в целом от финансово-хозяйственной деятельности, что и обусловило отрицательные значения всех трех представленных в таблице показателей рентабельности за данный период.

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила убыток в размере **-487,8** копеек с каждого рубля выручки от реализации. Более того, имеет место отрицательная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (**-124,1** коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил **-496,8%**. Это значит, что в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КОНКОР" содержалось **-496,8** 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)	-3,7	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 16%.
Рентабельность активов (ROA)	-1,6	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 7%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	-2,9	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил **0,037** руб. убытка.

за 2024 год значение рентабельности активов, равное **-1,6%**, не удовлетворяет нормативному и находится в области критических значений.

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: 192 и менее дн.)	114 746	<0,1
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 4 и менее дн.)	82	4,5
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 107 и менее дн.)	50 662	<0,1
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	81 866	<0,1
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 515 дн.)	145 076	<0,1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	61 806	<0,1

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

Оборачиваемость активов за весь анализируемый период показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 145076 календарных дней (т.е. 397 лет). При этом требуется 82 дня, 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 "КОНКОР" за весь анализируемый период.

Среди показателей, исключительно хорошо характеризующих финансовое положение организации, можно выделить такие:

- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует очень хорошее значение, равно **0,33**;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- идеальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

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

- коэффициент автономии имеет неудовлетворительное значение (**0,5**);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности ниже нормального значения;
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только **50%** от общего капитала организации);
- за последний год получен убыток от продаж (**-1 356** тыс. руб.), хотя и наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+5 209 тыс. руб.).

С критической стороны результаты деятельности организации характеризуют следующие показатели:

- отрицательная динамика рентабельности продаж (-124,1 процентных пункта от рентабельности -363,7% за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2023));
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за 2024 год составил -1 745 тыс. руб.;
- отрицательная динамика финансового результата до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (-11 121,6 коп. от аналогичного показателя за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Приведенные ниже 2 показателя финансового положения организации имеют положительные значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины;
- положительная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

В соответствии с полученными показателями финансовое положение ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КОНКОР" можно оценить как удовлетворительное – основные показатели укладывается в норматив или близки к нему. Финансовое состояние организации позволяет осуществлять эффективную финансово-хозяйственную деятельность, сохраняя возможность для привлечения необходимых кредитных ресурсов.