Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью "МИНЕРАЛ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5911075306

Код причины постановки на учет (КПП): 503201001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность внутреннего водного пассажирского транспорта (ОКВЭД 50.30).

2. Анализ финансового положения

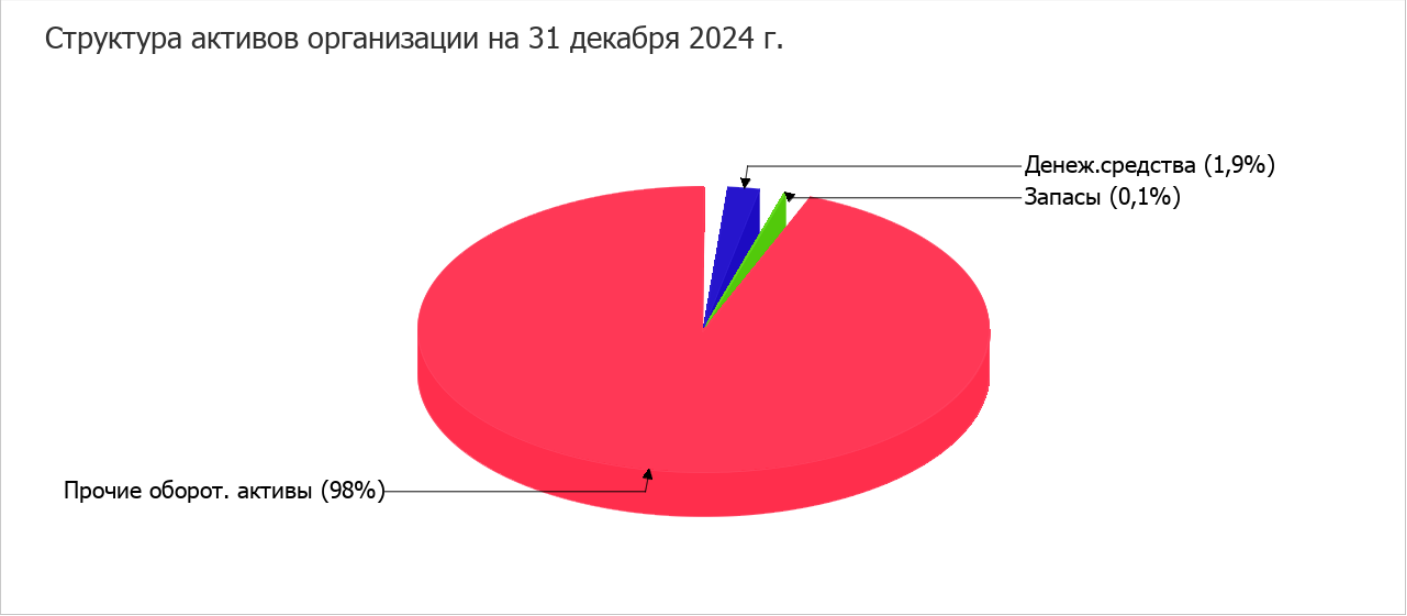
2.1. Структура имущества и источники его формирования

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	–	–	–	–	–	–
Оборотные	8 455	12 388	100	100	+3 933	+46,5
Пассив						
Собственный капитал	7 087	9 044	83,8	73	+1 957	+27,6
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	1 368	3 344	16,2	27	+1 976	+144,4
Валюта баланса	8 455	12 388	100	100	+3 933	+46,5

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Структура активов организации по состоянию на 31.12.2024 характеризуется отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период увеличились на 3 933 тыс. руб. (на 46,5%). Отмечая рост активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 27,6%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов является негативным показателем.

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



Рост активов организации связан, в основном, с ростом показателя по строке "финансовые и другие оборотные активы" на 3 961 тыс. руб. (или 99,9% вклада в прирост активов).

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- краткосрочная кредиторская задолженность – 1 976 тыс. руб. (50,2%)
- капитал и резервы – 1 957 тыс. руб. (49,8%)

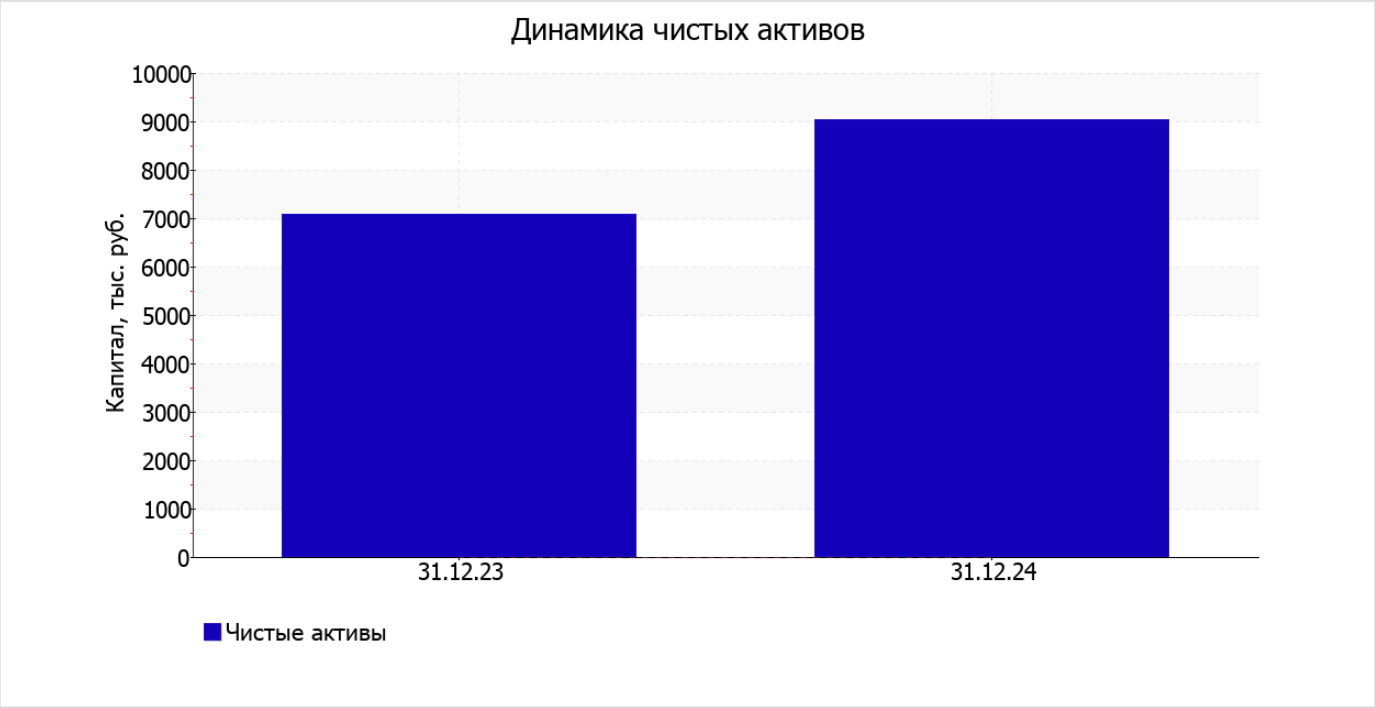
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе (-32 тыс. руб.).

собственный капитал организации за весь рассматриваемый период увеличился с 7 087,0 тыс. руб. до 9 044,0 тыс. руб. (т.е. на 1 957,0 тыс. руб.).

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	7 087	9 044	83,8	73	+1 957	+27,6

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того следует отметить увеличение чистых активов на 27,6% 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. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов.



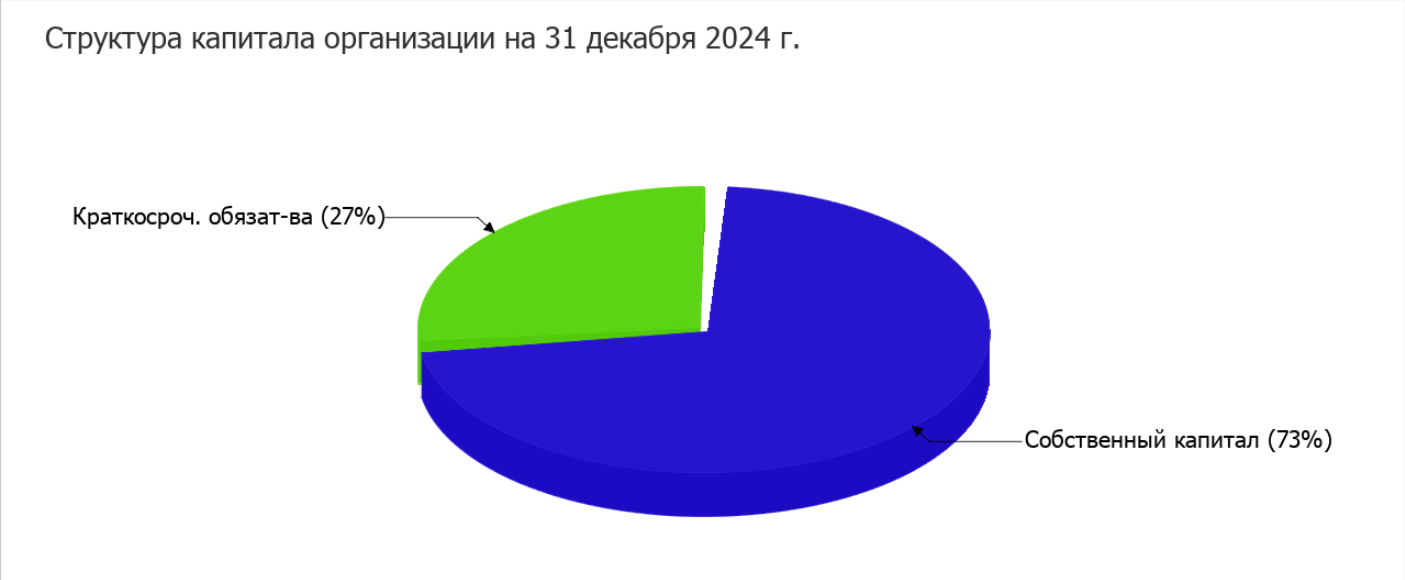
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,84	0,73	-0,11	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,5 (оптимальное 0,6-0,75).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,84	0,73	-0,11	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,84	0,73	-0,11	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,75 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	885,88	753,67	-132,21	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 составил 0,73. Полученное значение указывает на оптимальное соотношение собственного и заемного капитала (собственный капитал составляет 73% в общем капитале организации). коэффициент автономии за год уменьшился на 0,11.

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



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами по состоянию на 31.12.2024 равнялся 0,73. за весь анализируемый период имело место заметное уменьшение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на 0,11. на 31.12.2024 значение коэффициента можно характеризовать как полностью укладывающееся в норму.

за год коэффициент покрытия инвестиций заметно уменьшился до 0,73 (на 0,11). Значение коэффициента на последний день анализируемого периода (31.12.2024) ниже допустимой величины.

С 885,88 до 753,67 (на 132,21) снизился коэффициент обеспеченности материальных запасов за весь рассматриваемый период. на 31 декабря 2024 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно охарактеризовать как, без сомнения, хорошее.

Коэффициент краткосрочной задолженности организации 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		
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	6,18	3,7	-2,48	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,19	0,07	-0,12	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,2.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (3,7) соответствует норме. При этом в течение анализируемого периода имело место ухудшение значения показателя – коэффициент снизился на -2,48.

Ниже нормы оказался коэффициент абсолютной ликвидности (0,07 при норме 0,2). При этом нужно обратить внимание на имевшее место за последний год негативное изменение – коэффициент снизился на -0,12.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

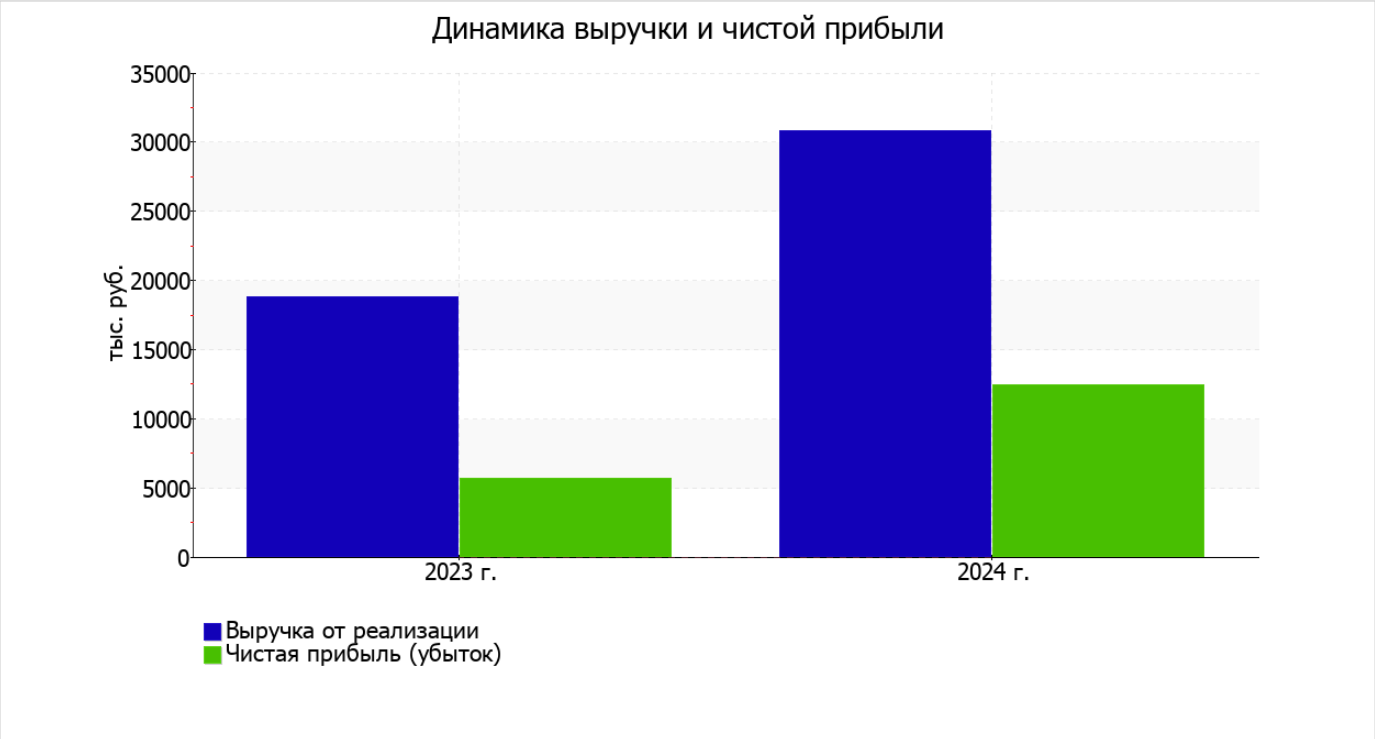
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью "МИНЕРАЛ" за год и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за весь анализируемый период организация получила прибыль от продаж в размере 17 142 тыс. руб., что равняется 55,5% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 8 966 тыс. руб., или на 109,7%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 12 047 и 3 081 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+64%) опережает изменение расходов (+29%)

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	18 815	30 862	+12 047	+64	24 839
2. Расходы по обычным видам деятельности	10 639	13 720	+3 081	+29	12 180
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	8 176	17 142	+8 966	+109,7	12 659
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-1 036	-1 566	-530	↓	-1 301
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	7 140	15 576	+8 436	+118,2	11 358
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	1 428	3 118	+1 690	+118,3	2 273
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	5 712	12 458	+6 746	+118,1	9 085

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли Общество с ограниченной ответственностью "МИНЕРАЛ" в течение всего анализируемого периода.



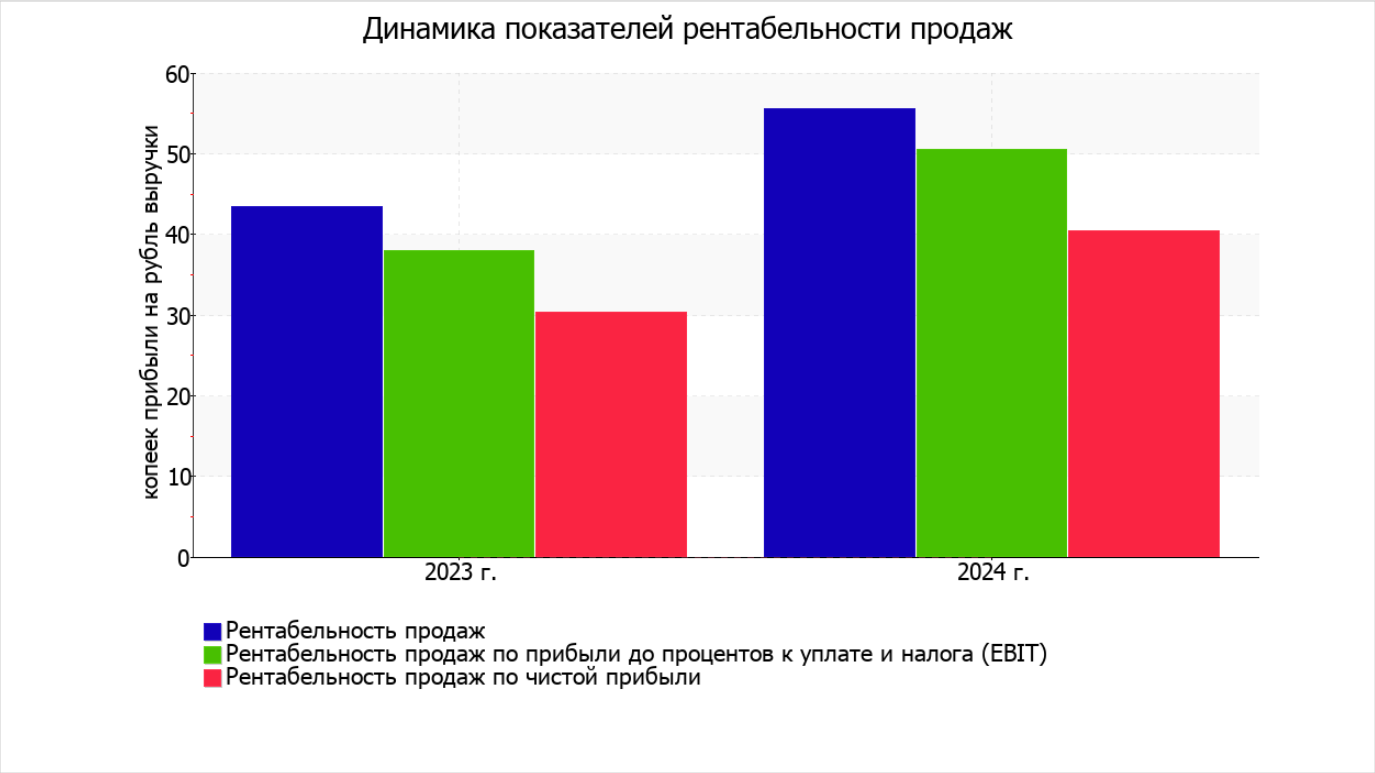
3.2. Анализ рентабельности

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: 8% и более.	43,5	55,5	+12	+27,8
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	37,9	50,5	+12,6	+33
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.	30,4	40,4	+10	+33

Представленные в таблице показатели рентабельности за период 01.01–31.12.2024 имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности Общество с ограниченной ответственностью "МИНЕРАЛ".

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере 55,5 копеек с каждого рубля выручки от реализации. К тому же имеет место положительная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2023) (+12 коп.).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (EBIT) к выручке организации, за период 01.01–31.12.2024 составила 50,5%. Это значит, что в каждом рубле выручки Общество с ограниченной ответственностью "МИНЕРАЛ" содержалось 50,5 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)	154	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 19% и более.
Рентабельность активов (ROA)	119,2	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 8% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	192,6	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил чистую прибыль в размере 1,54 руб.

рентабельность активов за 2024 год демонстрирует очень хорошее значение, равное 119,2%.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

Далее в таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата вложенных в предпринимательскую деятельность денежных 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: не более 163 дн.)	124	3
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 11 дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	28	13,1
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 272 и менее дн.)	124	3
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	96	3,8

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

Данные об оборачиваемости активов в течение анализируемого периода свидетельствуют о том, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 124 календарных дня.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения (по состоянию на 31.12.2024) и результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью "МИНЕРАЛ" за весь рассматриваемый период.

Следующие 10 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют исключительно хорошие значения:

- оптимальная доля собственного капитала (73%);
- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- на последний день анализируемого периода (31.12.2024) коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует очень хорошее значение, равное 0,73;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- отличная рентабельность активов (119,2% за 2024 год);
- положительная динамика рентабельности продаж (+12 процентных пункта от рентабельности 43,5% за такой же период прошлого года);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за 2024 год получена прибыль от продаж (17 142 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+8 966 тыс. руб.);
- чистая прибыль за последний год составила 12 458 тыс. руб. (+6 746 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (+12,6 коп. к 37,9 коп. с рубля выручки за такой же период прошлого года).

В ходе анализа были получены следующие показатели, неудовлетворительно характеризующие финансовое положение организации:

- коэффициент абсолютной ликвидности не укладывается в нормативное значение;
- отрицательное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 73% от общего капитала организации).

Анализ свидетельствует об очень хорошем финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам в краткосрочной, и, возможно, долгосрочной перспективе. При данных финансовых показателях Общество с ограниченной ответственностью "МИНЕРАЛ" относится к категории надежных заемщиков и может рассчитывать на получение кредитов.