Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ГОРОДОК"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6505011171

Код причины постановки на учет (КПП): 650501001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является управление эксплуатацией жилого фонда за вознаграждение или на договорной основе (ОКВЭД 68.32.1).

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	2 316	2 154	100	100	-162	-7
Пассив						
Собственный капитал	951	1 173	41,1	54,5	+222	+23,3
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	1 365	981	58,9	45,5	-384	-28,1
Валюта баланса	2 316	2 154	100	100	-162	-7

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Структура активов организации на последний день анализируемого периода (31.12.2024) характеризуется отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период уменьшились на 162 тыс. руб. (на 7%). Хотя имело место снижение активов, собственный капитал увеличился на 23,3%, что, в целом, говорит о позитивном изменении имущественного положения организации.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:



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):

- финансовые и другие оборотные активы – 139 тыс. руб. (85,3%)
- запасы – 24 тыс. руб. (14,7%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольшее снижение наблюдается по строкам:

- краткосрочные заемные средства – 324 тыс. руб. (84,4%)
- краткосрочная кредиторская задолженность – 59 тыс. руб. (15,4%)

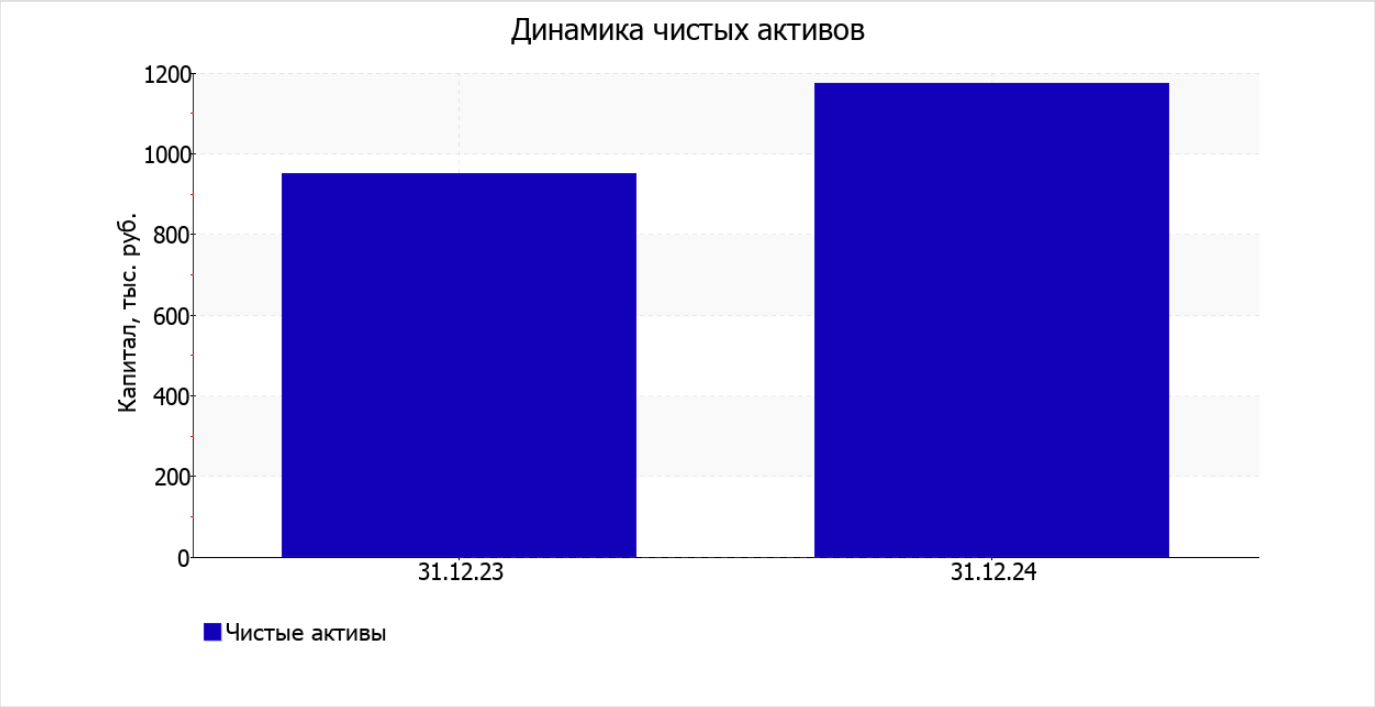
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе и "капитал и резервы" в пассиве (+1 тыс. руб. и +222 тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации по состоянию на 31.12.2024 составил 1 173,0 тыс. руб. собственный капитал организации в течение анализируемого периода вырос на 222 тыс. руб., или на 23,3%.

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	951	1 173	41,1	54,5	+222	+23,3

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить увеличение чистых активов на 23,3% за весь рассматриваемый период. 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 представлено на следующем графике.



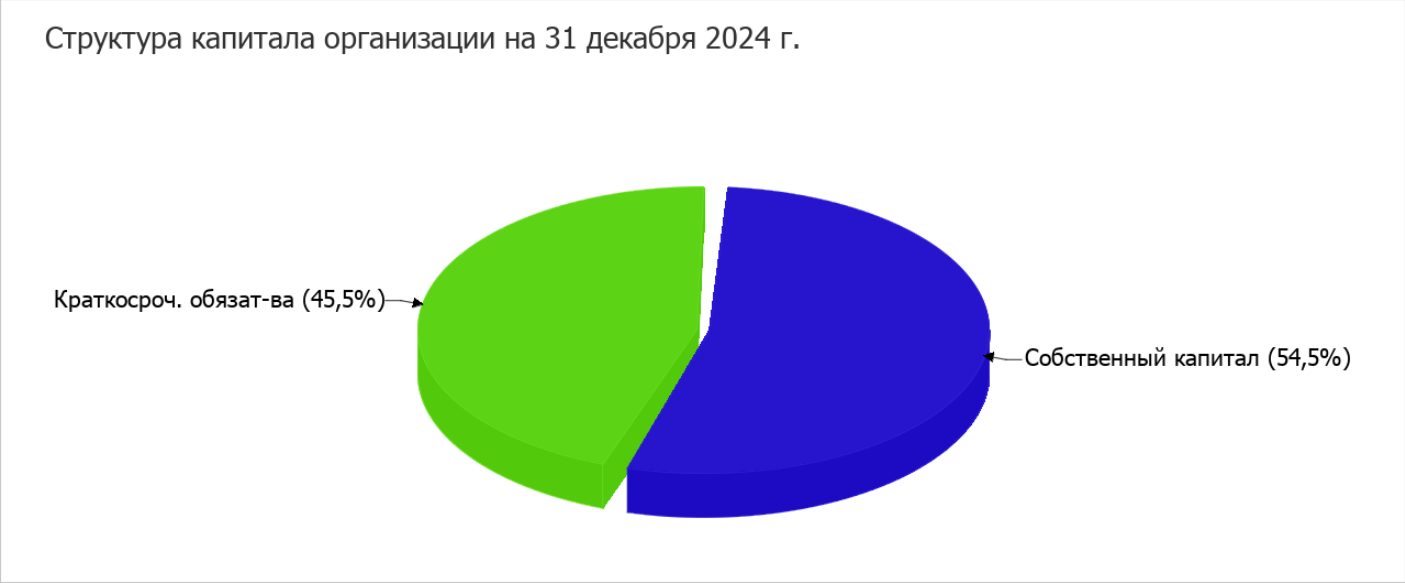
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,41	0,54	+0,13	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,55 (оптимальное 0,65-0,8).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,41	0,54	+0,13	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,41	0,54	+0,13	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	19,41	46,92	+27,51	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 0,54. Полученное значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (54% от общего капитала) организация в значительной степени зависит от кредиторов. коэффициент автономии за весь рассматриваемый период вырос на 0,13.

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации: При этом необходимо отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их отсутствия.



на 31 декабря 2024 г. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся 0,54. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами сильно вырос в течение анализируемого периода (на 0,13). на 31 декабря 2024 г. коэффициент демонстрирует вполне соответствующее нормальному значение.

коэффициент покрытия инвестиций за весь анализируемый период вырос с 0,41 до 0,54 (т.е. на 0,13). Значение коэффициента на 31.12.2024 ниже нормы.

на 31 декабря 2024 г. коэффициент обеспеченности материальных запасов равнялся 46,92. в течение анализируемого периода отмечен стремительный рост коэффициента обеспеченности материальных запасов – на 27,51. на последний день анализируемого периода (31.12.2024) значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно характеризовать как очень 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	1,7	2,2	+0,5	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 1,8.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,01	0,01	–	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,2.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение, соответствующее норме (2,2 при нормативном значении 1,8). При этом в течение анализируемого периода коэффициент текущей ликвидности вырос на 0,5.

Второй коэффициентов, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и их эквивалентов, имеет значение (0,01) ниже допустимого предела (норма: 0,2). При этом с начала период коэффициент абсолютной ликвидности не изменился.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

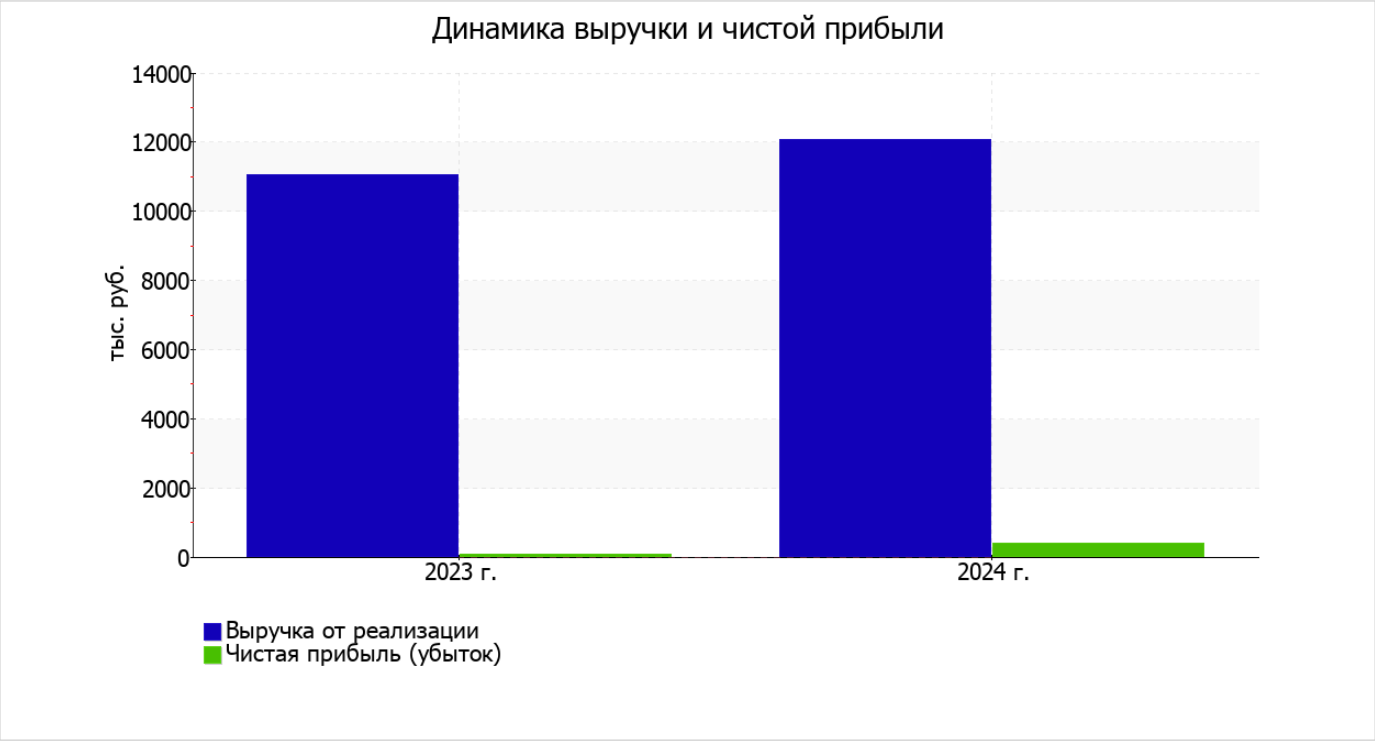
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ГОРОДОК" за последний год и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за весь рассматриваемый период организация получила убыток от продаж в размере 3 050 тыс. руб., что составляет 25,3% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года убыток от продаж вырос на 2 350 тыс. руб., или в 4,4 раза.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 1 007 и 3 357 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+28,6%) опережает изменение выручки (+9,1%)

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)	
1. Выручка	11 055	12 062	+1 007	+9,1	11 559
2. Расходы по обычным видам деятельности	11 755	15 112	+3 357	+28,6	13 434
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-700	-3 050	-2 350	↓	-1 875
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	916	3 597	+2 681	+3,9 раза	2 257
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	216	547	+331	+153,2	382
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	126	162	+36	+28,6	144
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	90	385	+295	+4,3 раза	238

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.

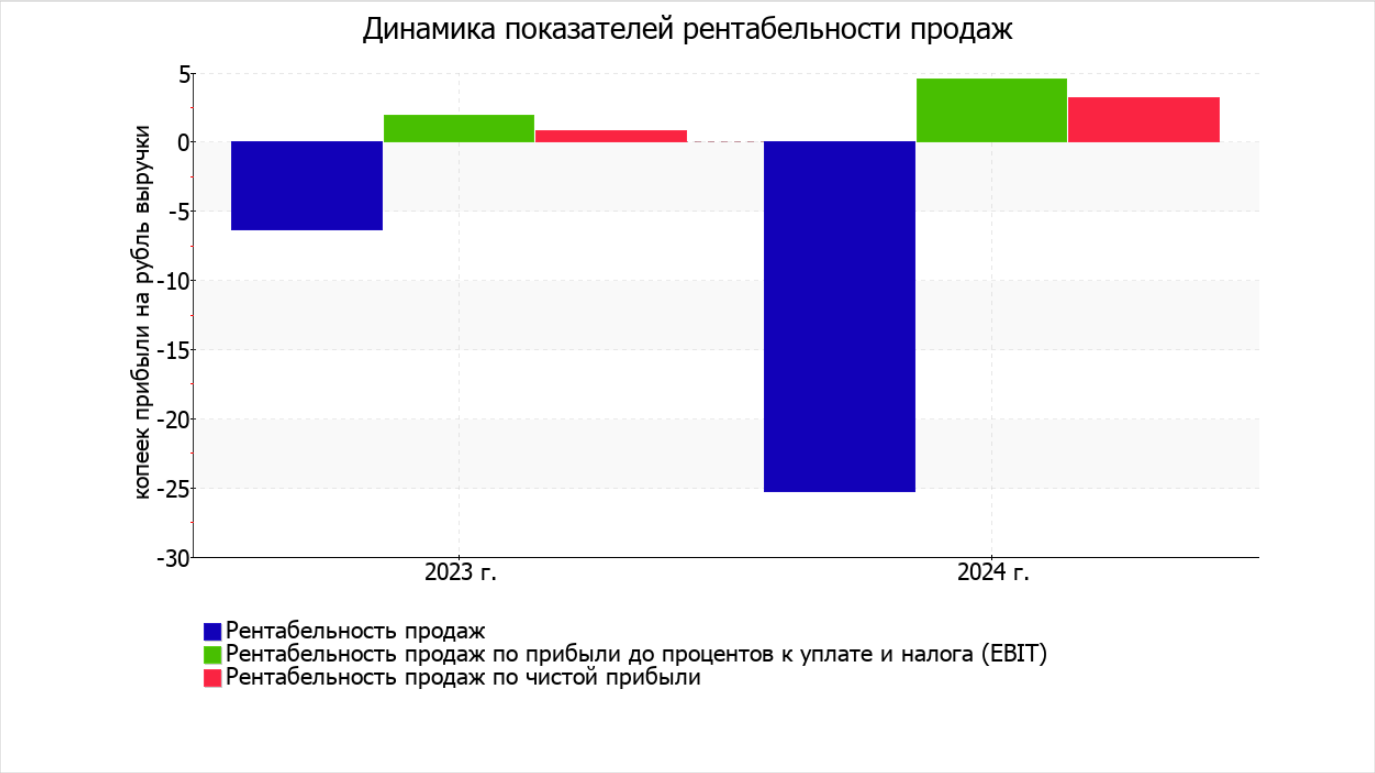


3.2. Анализ рентабельности

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: 12% и более.	-6,3	-25,3	-19	↓
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	2	4,5	+2,5	+132,1
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: не менее 6%.	0,8	3,2	+2,4	+3,9 раза

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила убыток в размере -25,3 копеек с каждого рубля выручки от реализации. К тому же имеет место отрицательная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2023) (-19 коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за период 01.01–31.12.2024 составил 4,5%. Это значит, что в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ГОРОДОК" содержалось 4,5 коп. прибыли 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)	36,2	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 16% и более.
Рентабельность активов (ROA)	17,2	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	51,4	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 0,362 руб.

рентабельность активов за 2024 год демонстрирует очень хорошее значение – 17,2%.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

В следующей 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: 192 и менее дн.)	68	5,4
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 4 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	27	13,3
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 515 и менее дн.)	68	5,4
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	32	11,3

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

Оборачиваемость активов за последний год показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 68 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения (по состоянию на 31 декабря 2024 г.) и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ГОРОДОК" за весь анализируемый период.

В ходе анализа были получены следующие показатели, исключительно хорошо характеризующие финансовое положение и результаты деятельности организации:

- 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 0,54;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- значительная, по сравнению с общей стоимостью активов организации прибыль (17,2% за 2024 год);
- увеличение собственного капитала организации при том что, активы ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ГОРОДОК" уменьшились на 162 тыс. руб. (на 7%);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- чистая прибыль за последний год составила 385 тыс. руб. (+295 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- положительная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (+2,5 коп. к 2 коп. с рубля выручки за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2023)).

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

- значительно ниже нормативного значения коэффициент абсолютной ликвидности;
- падение рентабельности продаж (-19 процентных пункта от рентабельности -6,3% за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2023));
- за последний год получен убыток от продаж (-3 050 тыс. руб.), более того наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-2 350 тыс. руб.).

Анализ выявил следующие отрицательные показатели финансового положения организации:

- низкая величина собственного капитала относительно общей величины активов (54%);
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 54% от общего капитала организации).

Анализ основных показателей свидетельствует о положительном финансовом состоянии ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ГОРОДОК", возможности отвечать по своим обязательствам. Финансовое состояние организации позволяют использовать не только внутренние ресурсы, но и привлекать заемные средства.