

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью "ГРАДСТРОЙСЕРВИС"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7751038071

Код причины постановки на учет (КПП): 772901001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля розничная скобяными изделиями, лакокрасочными материалами и стеклом в специализированных магазинах (ОКВЭД 47.52).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

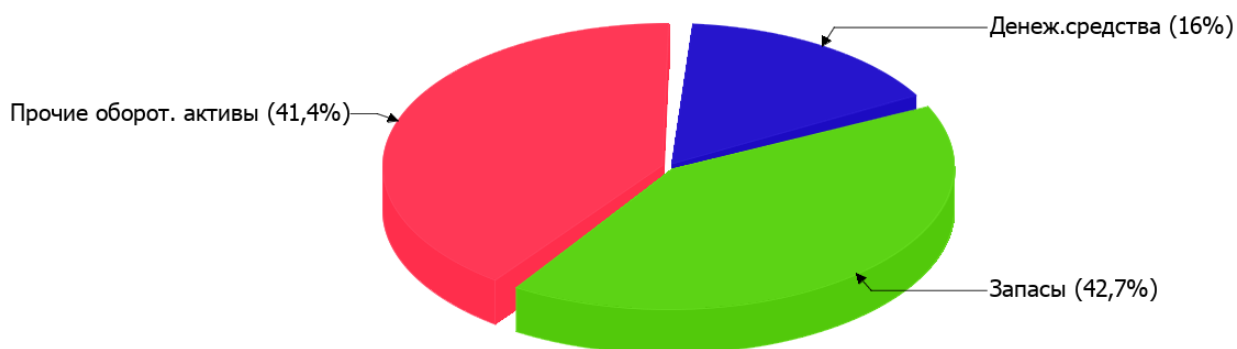
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
Актив						
Внеоборотные активы	–	–	–	–	–	–
Оборотные	8 197	12 900	100	100	+4 703	+57,4
Пассив						
Собственный капитал	4 973	5 880	60,7	45,6	+907	+18,2
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	3 224	7 020	39,3	54,4	+3 796	+117,7
Валюта баланса	8 197	12 900	100	100	+4 703	+57,4

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на последний день анализируемого периода (31.12.2024) характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период увеличились на 4 703 тыс. руб. (на 57,4%). Отмечая значительное увеличение активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 18,2%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов следует рассматривать как негативный фактор.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:

Структура активов организации на 31 декабря 2024 г.



Рост величины активов организации связан с ростом следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех положительно изменившихся статей):

- запасы – **3 137** тыс. руб. (**52,9%**)
- финансовые и другие оборотные активы – **2 791** тыс. руб. (**47,1%**)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- краткосрочная кредиторская задолженность – **3 796** тыс. руб. (**80,7%**)
- капитал и резервы – **907** тыс. руб. (**19,3%**)

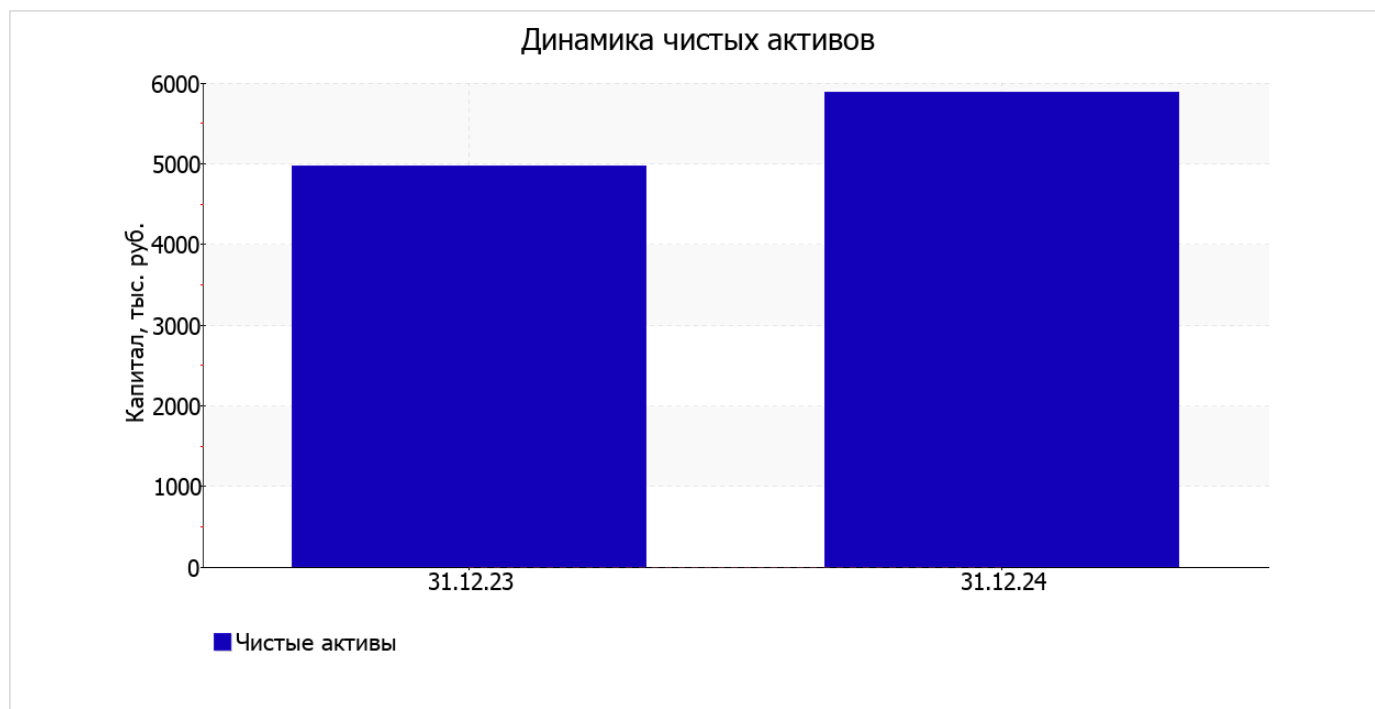
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе (**-1 225** тыс. руб.).

на 31.12.2024 собственный капитал организации равнялся **5 880,0** тыс. руб. в течение анализируемого периода отмечен заметный рост собственного капитала, составивший **907** 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	4 973	5 880	60,7	45,6	+907	+18,2

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 **18,2%** за весь анализируемый 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.



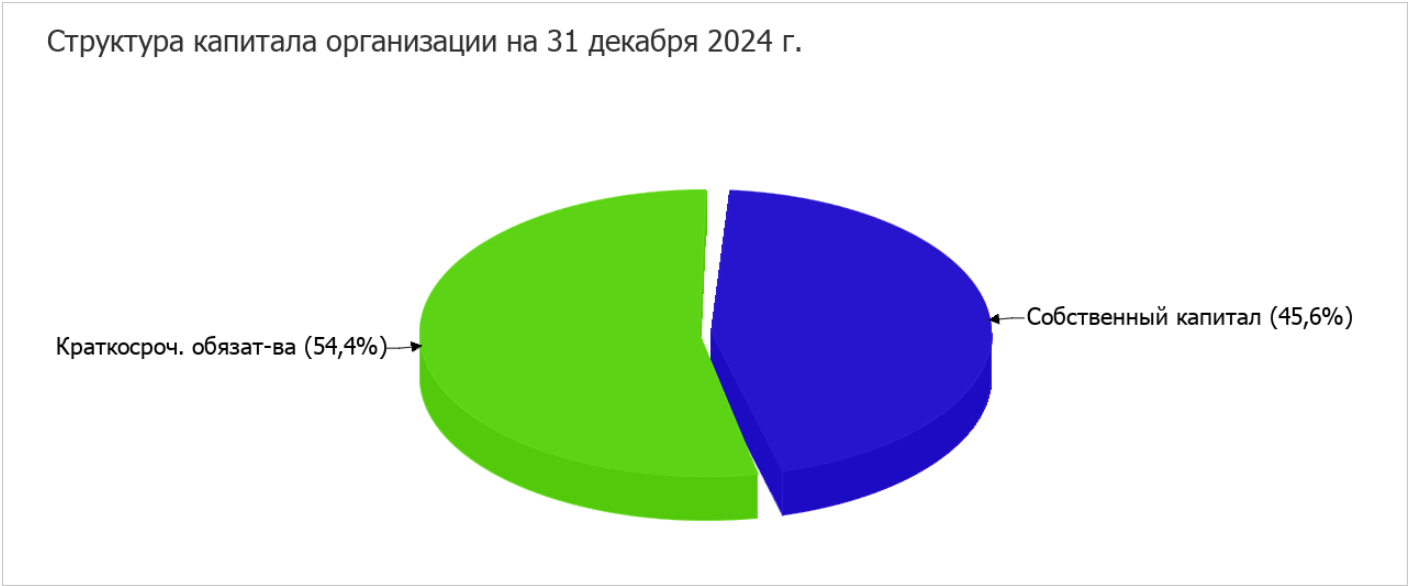
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,61	0,46	-0,15	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,61	0,46	-0,15	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,61	0,46	-0,15	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	2,1	1,07	-1,03	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	1	–	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода составил **0,46**. Полученное значение говорит о том, что доля собственного капитала в общем капитале организации составляет **46%**, соответствуя общепринятому критерию (нормальное значение: 0,45 и более, оптимальное 0,55-0,7). за весь рассматриваемый период коэффициент автономии сильно снизился (на **0,15**).

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации: При этом необходимо отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их отсутствия.



за последний год коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами существенно уменьшился до **0,46** (на **0,15**). на 31.12.2024 коэффициент демонстрирует вполне соответствующее нормальному значение.

за год имело место сильное снижение коэффициента покрытия инвестиций с **0,61** до **0,46** (**-0,15**). Значение коэффициента на 31.12.2024 значительно ниже допустимой величины (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **46%**).

коэффициент обеспеченности материальных запасов по состоянию на 31.12.2024 равнялся **1,07**. коэффициент обеспеченности материальных запасов уменьшился за весь рассматриваемый период на **1,03**. на последний день анализируемого периода коэффициент обеспеченности материальных запасов демонстрирует очень хорошее значение.

Коэффициент краткосрочной задолженности Общество с ограниченной ответственностью "ГРАДСТРОЙСЕРВИС" 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	2,54	1,84	-0,7	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,9 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	1,02	0,29	-0,73	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 ниже нормы (**1,84** против нормативного значения 1,9). При этом нужно обратить внимание на имевшее место в течение анализируемого периода негативное изменение – коэффициент текущей ликвидности снизился на **-0,7**.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **0,29**. Несмотря на это следует отметить, что в течение анализируемого периода коэффициент снизился на **-0,73**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

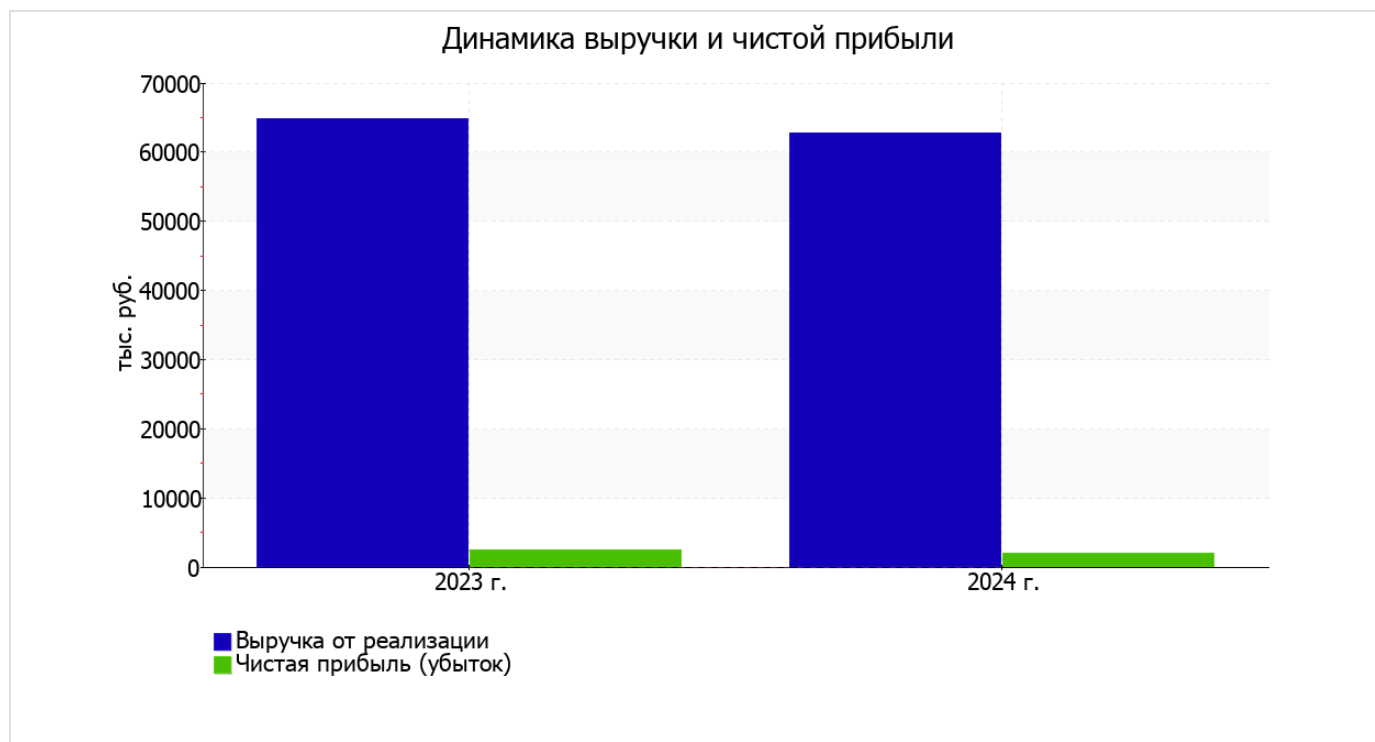
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью "ГРАДСТРОЙСЕРВИС" за весь анализируемый период и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере 1 673 тыс. руб., что составило 2,7% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 740 тыс. руб., или на 30,7%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 1 994 и 1 254 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (-3,1%) опережает изменение расходов (-2%)

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	64 793	62 799	-1 994	-3,1	63 796
2. Расходы по обычным видам деятельности	62 380	61 126	-1 254	-2	61 753
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	2 413	1 673	-740	-30,7	2 043
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	148	382	+234	+158,1	265
5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	2 561	2 055	-506	-19,8	2 308
6. Проценты к уплате	—	—	—	—	—
7. Налоги на прибыль (доходы)	171	—	-171	-100	86
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	2 390	2 055	-335	-14	2 223

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



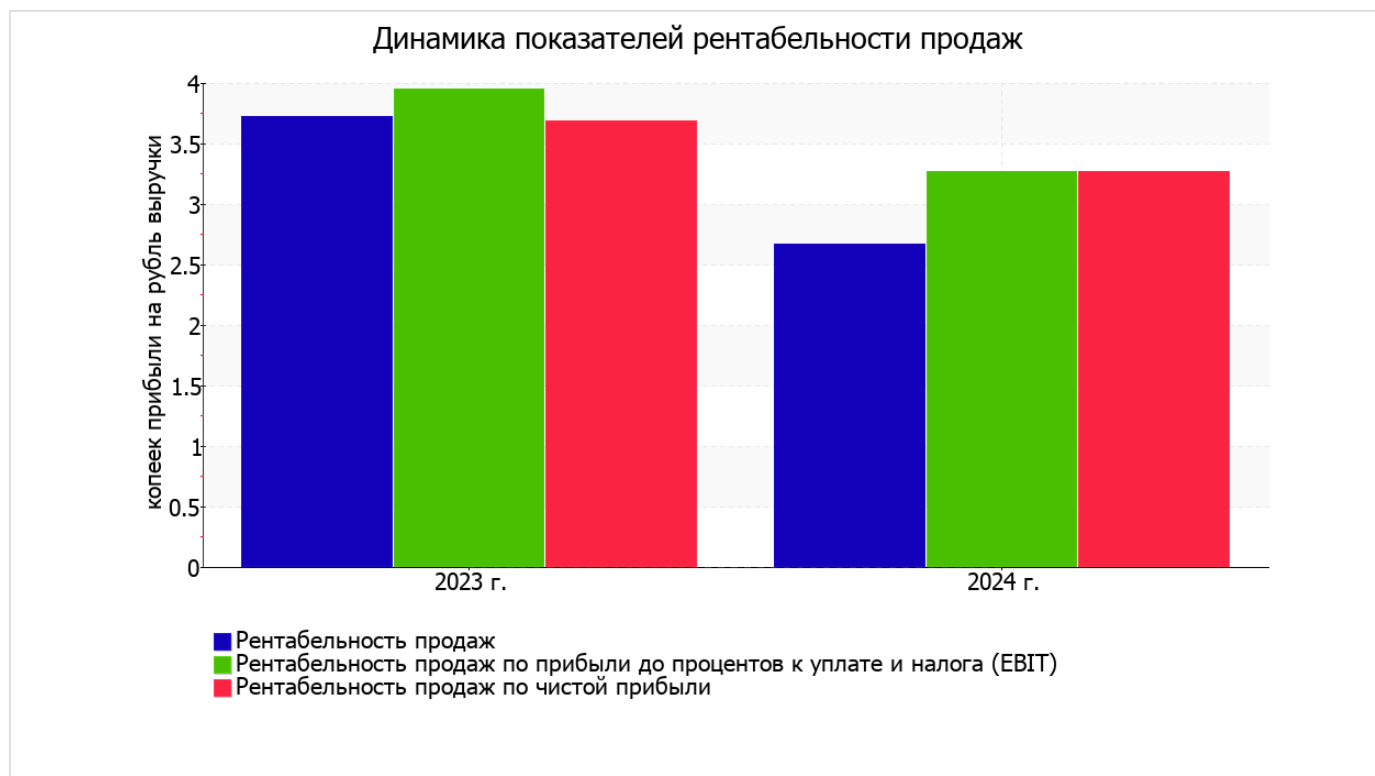
3.2. Анализ рентабельности

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: 6% и более.	3,7	2,7	-1	-28,5
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	4	3,3	-0,7	-17,2
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.	3,7	3,3	-0,4	-11,3

Представленные в таблице показатели рентабельности за 2024 год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности Общество с ограниченной ответственностью "ГРАДСТРОЙСЕРВИС".

Рентабельность продаж за 2024 год составила 2,7%. Однако имеет место падение рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2023) (-1%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за 2024 год составил 3,3%. То есть в каждом рубле выручки Общество с ограниченной ответственностью "ГРАДСТРОЙСЕРВИС" содержалось 3,3 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



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

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2024 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	37,8	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 20% и более.
Рентабельность активов (ROA)	19,4	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 10% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	37,8	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала Общество с ограниченной ответственностью "ГРАДСТРОЙСЕРВИС" обеспечил чистую прибыль в размере 0,378 руб.

за 2024 год значение рентабельности активов, равное 19,4%, можно характеризовать как очень хорошее.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

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: не более 108 дн.)	61	5,9
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 47 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	30	12,2
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 124 и менее дн.)	61	5,9
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	32	11,5

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

Оборачиваемость активов в течение анализируемого периода показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 61 календарный день.

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 "ГРАДСТРОЙСЕРВИС" 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;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует исключительно хорошее значение, равное 0,46;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- значительная, по сравнению с общей стоимостью активов организации прибыль (19,4% за последний год);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

Среди отрицательных показателей финансового положения и результатов деятельности организации можно выделить следующие:

- коэффициент текущей (общей) ликвидности ниже нормального значения;
- значительная отрицательная динамика прибыльности продаж (-1 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчетному, равной 3,7%);
- отрицательная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) на рубль выручки организации (-0,7 коп. от аналогичного показателя рентабельности за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2023)).

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

- коэффициент автономии соответствует норме (0,46);
- за 2024 год получена прибыль от продаж (1 673 тыс. руб.), но наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-740 тыс. руб.);
- чистая прибыль за 2024 год составила 2 055 тыс. руб.

В ходе анализа был получен следующий показатель, имеющий критическое значение – коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **46%** (нормальное значение для данной отрасли: не менее 70%).

Приведенный анализ свидетельствует о хорошем финансовом состоянии организации, ее способности как минимум в краткосрочной перспективе отвечать по своим обязательствам. Организации с подобными финансовыми показателями имеют хорошие возможности для расширения своей деятельности за счет привлечения кредитных ресурсов.