

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТРАСТ-С"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2309126027

Код причины постановки на учет (КПП): 230901001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность агентов по оптовой торговле лесоматериалами и строительными материалами (ОКВЭД 46.13).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

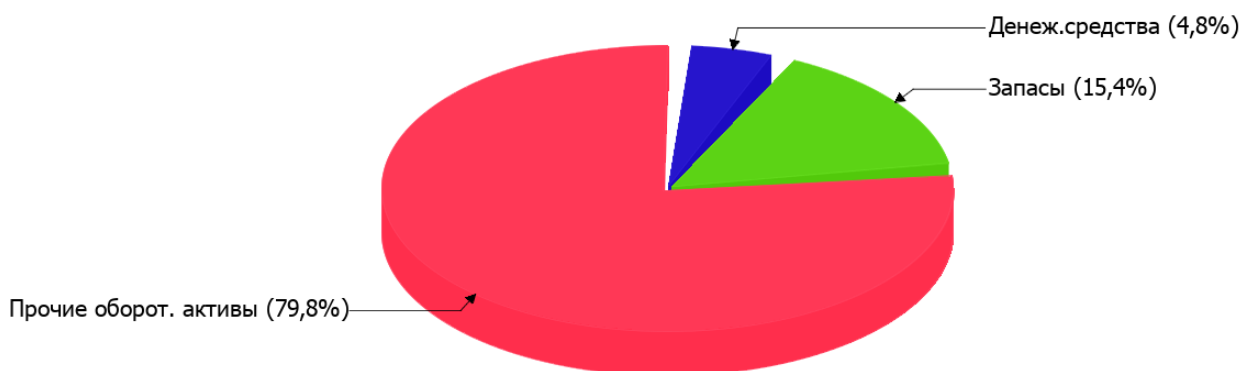
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
Актив						
Внеоборотные активы	–	–	–	–	–	–
Оборотные	6 590	10 452	100	100	+3 862	+58,6
Пассив						
Собственный капитал	4 435	6 141	67,3	58,8	+1 706	+38,5
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	2 155	4 311	32,7	41,2	+2 156	+100
Валюта баланса	6 590	10 452	100	100	+3 862	+58,6

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на последний день анализируемого периода характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период увеличились на 3 862 тыс. руб. (на 58,6%). Отмечая значительное увеличение активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 38,5%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов является негативным показателем.

На диаграмме ниже представлена структура активов организации в разрезе основных групп:

Структура активов организации на 31 декабря 2024 г.



Рост активов организации связан с ростом показателя по строке "финансовые и другие оборотные активы" на **4 295** тыс. руб. (или **100%** вклада в прирост активов).

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- краткосрочная кредиторская задолженность – **2 156** тыс. руб. (**55,8%**)
- капитал и резервы – **1 706** тыс. руб. (**44,2%**)

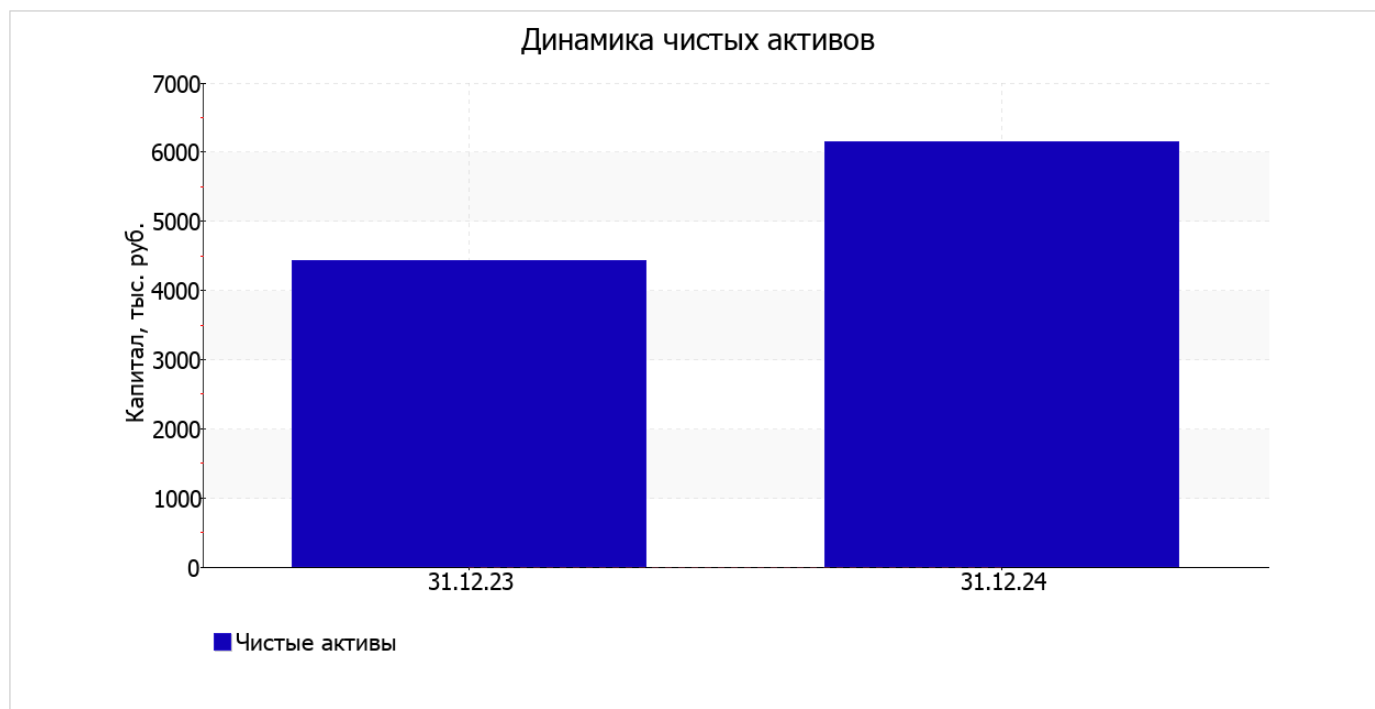
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе (**-293** тыс. руб.).

собственный капитал организации за последний год вырос на **1 706,0** тыс. руб., с **4 435,0** тыс. руб. до **6 141,0** 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	4 435	6 141	67,3	58,8	+1 706	+38,5

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того необходимо отметить увеличение чистых активов на **38,5%** 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

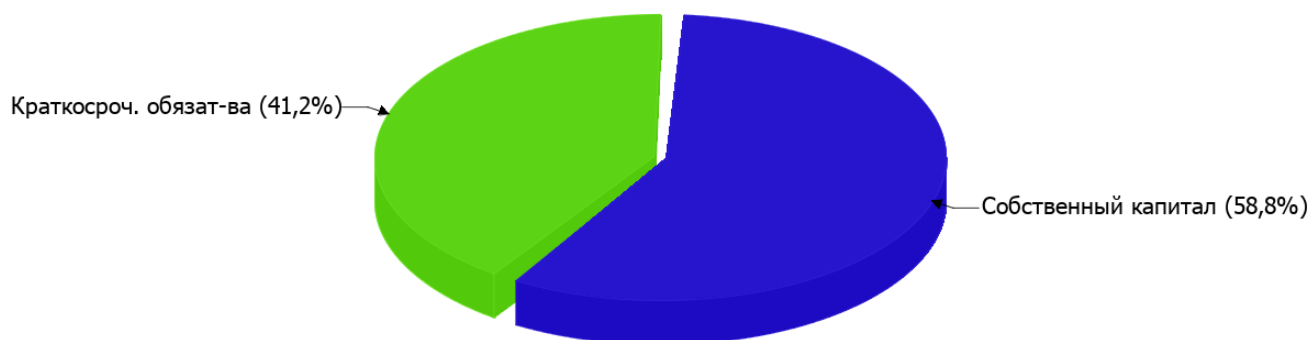
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
Коэффициент автономии	0,67	0,59	-0,08	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,67	0,59	-0,08	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,67	0,59	-0,08	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	2,54	3,82	+1,28	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 (31.12.2024) составил **0,59**. Полученное значение указывает на оптимальное соотношение собственного и заемного капитала (собственный капитал составляет **59%** в общем капитале организации). за последний год коэффициент автономии заметно уменьшился (**-0,08**).

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: Следует отметить, что долгосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку полностью отсутствуют.

Структура капитала организации на 31 декабря 2024 г.



по состоянию на 31.12.2024 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил **0,59**. за весь рассматриваемый период имело место заметное уменьшение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на **0,08**. коэффициент на последний день анализируемого периода демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению.

в течение анализируемого периода коэффициент покрытия инвестиций ощутимо снизился, уменьшившись до **0,59 (-0,08)**. Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2024 ниже нормативного значения (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет только **59%**).

на 31.12.2024 коэффициент обеспеченности материальных запасов составил **3,82**. за весь анализируемый период коэффициент обеспеченности материальных запасов вырос на **1,28**. на 31 декабря 2024 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно характеризовать как очень хорошее.

Коэффициент краткосрочной задолженности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТРАСТ-С" 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	3,06	2,42	-0,64	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,37	0,12	-0,25	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,15 и более.

[На конец периода] при норме 1,8 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение **2,42**. В тоже время за год коэффициент текущей ликвидности снизился на **-0,64**.

При норме 0,15 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **0,12**. При этом нужно обратить внимание на имевшее место за последний год негативное изменение – коэффициент абсолютной ликвидности снизился на **-0,25**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

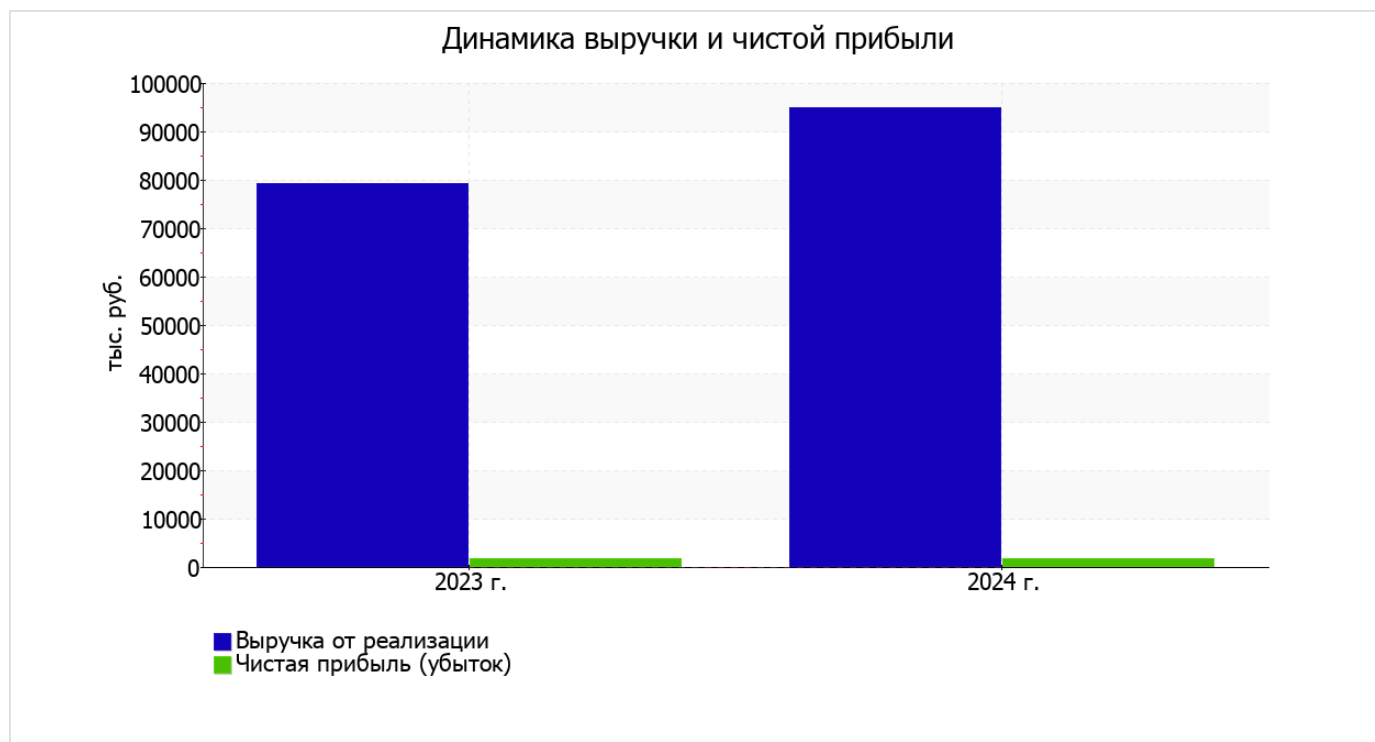
В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТРАСТ-С" за последний год и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере 1 868 тыс. руб., что равняется 2% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 7 тыс. руб., или на 0,4%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 15 768 и 15 761 тыс. руб. соответственно).

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	79 188	94 956	+15 768	+19,9	87 072
2. Расходы по обычным видам деятельности	77 327	93 088	+15 761	+20,4	85 208
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	1 861	1 868	+7	+0,4	1 865
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	292	264	-28	-9,6	278
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	2 153	2 132	-21	-1	2 143
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	431	427	-4	-0,9	429
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	1 722	1 705	-17	-1	1 714

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



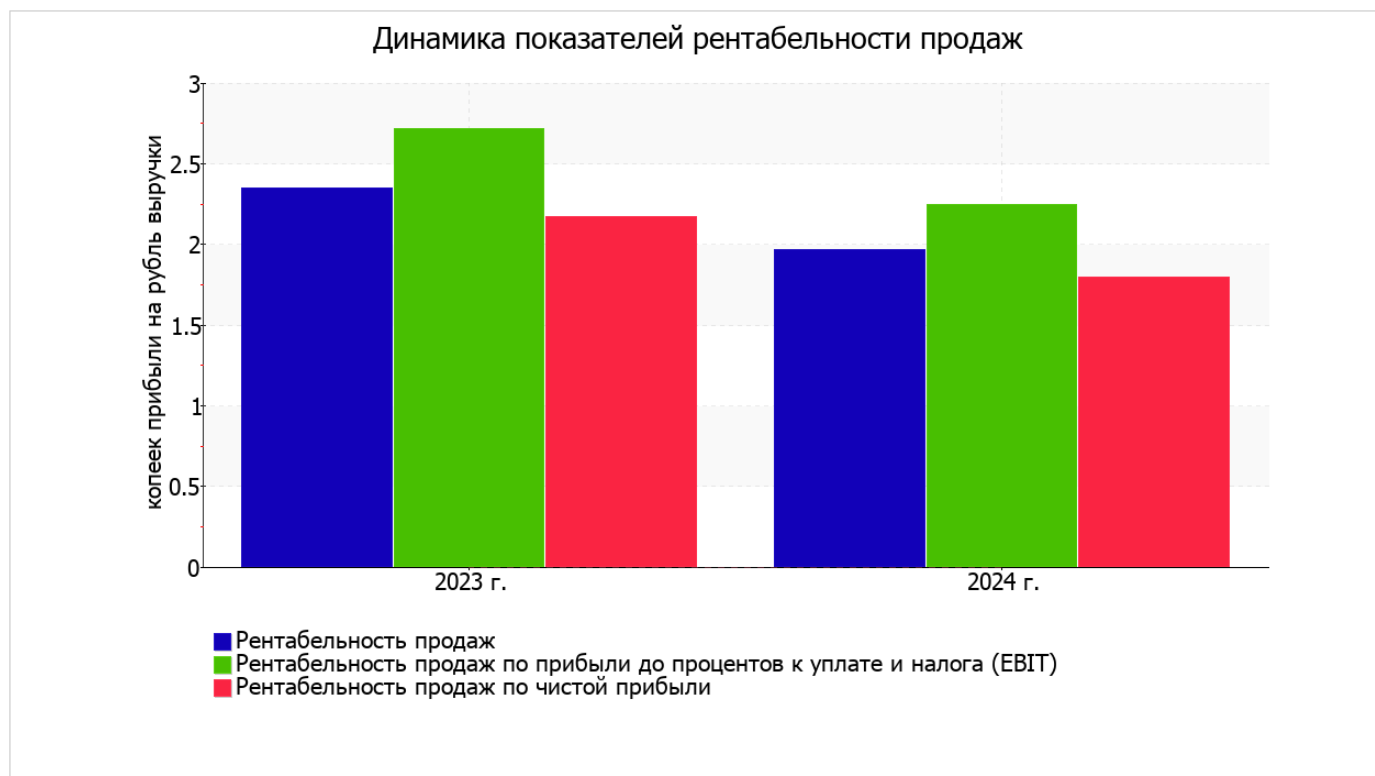
3.2. Анализ рентабельности

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: 4% и более.	2,4	2	-0,4	-16,3
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	2,7	2,2	-0,5	-17,4
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 2%.	2,2	1,8	-0,4	-17,4

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

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере 2 копеек с каждого рубля выручки от реализации. Однако имеет место падение рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (-0,4 коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за 2024 год составил 2,2%. То есть в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТРАСТ-С" содержалось 2,2 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)	32,2	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 17% и более.
Рентабельность активов (ROA)	20	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	40,2	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес чистую прибыль в размере **0,322** руб.

рентабельность активов за последний год демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению – **20%**.

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: не более 131 дн.)	33	11,1
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 32 дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	12	29,3
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 142 и менее дн.)	33	11,1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	20	17,9

* 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 33 календарных дня.

4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения (по состоянию на 31 декабря 2024 г.) и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТРАСТ-С" в течение анализируемого периода.

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

- коэффициент автономии имеет оптимальное значение (0,59);
- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- на 31.12.2024 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует очень хорошее значение, равное 0,59;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- отличная рентабельность активов (20% за период 01.01–31.12.2024);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

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

- коэффициент абсолютной ликвидности ниже принятой нормы;
- значительное падение прибыльности продаж (-0,4 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчетному, равной 2,4%);
- отрицательное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 59% от общего капитала организации);
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) на рубль выручки организации (-0,5 коп. от аналогичного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчетному).

Показатели результатов деятельности организации, имеющие положительные значения:

- за период с 01.01.2024 по 31.12.2024 получена прибыль от продаж (1 868 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+7 тыс. руб.);
- чистая прибыль за период 01.01–31.12.2024 составила 1 705 тыс. руб.

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 "ТРАСТ-С" относится к категории надежных заемщиков и может рассчитывать на получение кредитов.