

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МЕНТАЛ ХАБ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7811801004

Код причины постановки на учет (КПП): 781101001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является разработка компьютерного программного обеспечения (ОКВЭД 62.01).

## 2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МЕНТАЛ ХАБ"

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

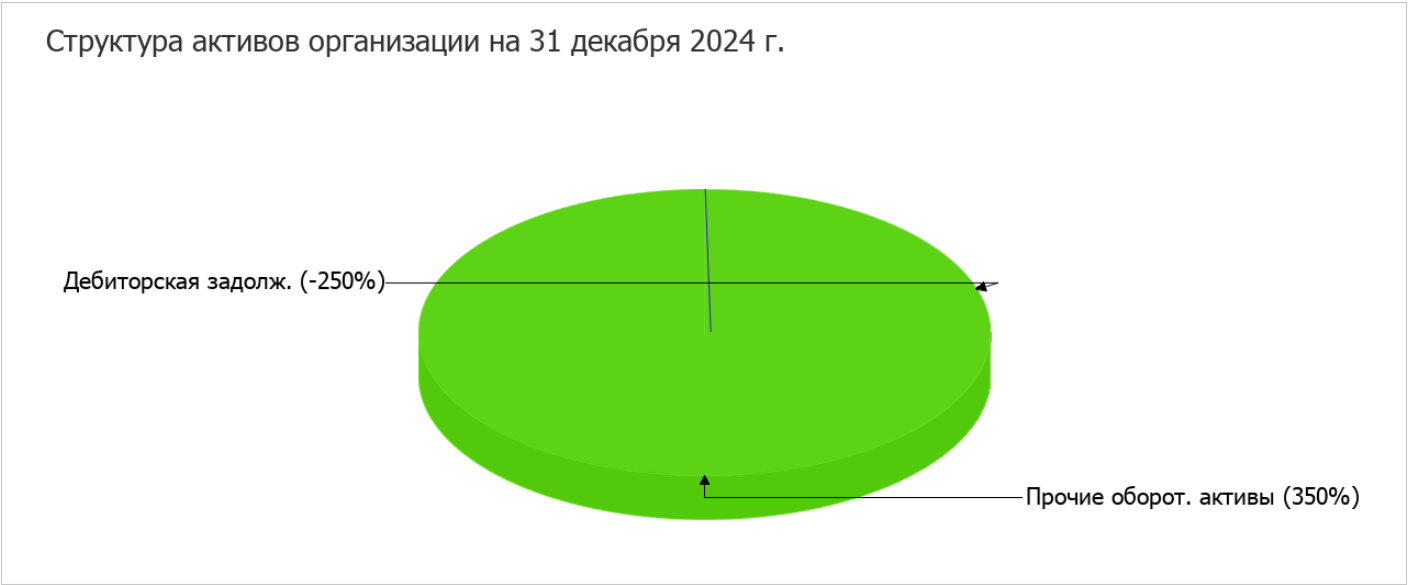
| Показатель                                            | Значение показателя |            |                                                        |                                                       | Изменение за анализируемый период |                                    |
|-------------------------------------------------------|---------------------|------------|--------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|
|                                                       | в тыс. руб.         |            | в % к валюте баланса                                   |                                                       | тыс. руб.<br>(гр.3-<br>гр.2)      | ± %<br>((гр.3-<br>гр.2) :<br>гр.2) |
|                                                       | 31.12.2023          | 31.12.2024 | на начало<br>анализируемого<br>периода<br>(31.12.2023) | на конец<br>анализируемого<br>периода<br>(31.12.2024) |                                   |                                    |
| Актив                                                 |                     |            |                                                        |                                                       |                                   |                                    |
| 1. Внеоборотные активы                                | –                   | –          | –                                                      | –                                                     | –                                 | –                                  |
| в том числе: основные средства                        | –                   | –          | –                                                      | –                                                     | –                                 | –                                  |
| нематериальные активы                                 | –                   | –          | –                                                      | –                                                     | –                                 | –                                  |
| 2. Оборотные, всего                                   | –                   | 4          | –                                                      | 100                                                   | +4                                | –                                  |
| в том числе: запасы                                   | –                   | –          | –                                                      | –                                                     | –                                 | –                                  |
| дебиторская задолженность                             | –                   | -10        | –                                                      | -250                                                  | -10                               | –                                  |
| денежные средства и краткосрочные финансовые вложения | –                   | 14         | –                                                      | 350                                                   | +14                               | –                                  |
| Пассив                                                |                     |            |                                                        |                                                       |                                   |                                    |
| 1. Собственный капитал                                | –                   | 4          | –                                                      | 100                                                   | +4                                | –                                  |
| 2. Долгосрочные обязательства, всего                  | –                   | –          | –                                                      | –                                                     | –                                 | –                                  |
| в том числе: заемные средства                         | –                   | –          | –                                                      | –                                                     | –                                 | –                                  |
| 3. Краткосрочные обязательства*, всего                | –                   | –          | –                                                      | –                                                     | –                                 | –                                  |

| Показатель                    | Значение показателя |            |                                                  |                                                 | Изменение за анализируемый период |                             |
|-------------------------------|---------------------|------------|--------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|
|                               | в тыс. руб.         |            | в % к валюте баланса                             |                                                 | тыс. руб.<br>(гр.3-гр.2)          | ± %<br>((гр.3-гр.2) : гр.2) |
|                               | 31.12.2023          | 31.12.2024 | на начало анализируемого периода<br>(31.12.2023) | на конец анализируемого периода<br>(31.12.2024) |                                   |                             |
| в том числе: заемные средства | –                   | –          | –                                                | –                                               | –                                 | –                           |
| Валюта баланса                | –                   | 4          | 100                                              | 100                                             | +4                                | –                           |

\* Без доходов будущих периодов, возникших в связи с безвозмездным получением имущества и государственной помощи, включенных в собственный капитал.

Активы на последний день анализируемого периода (31.12.2024) характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов.

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



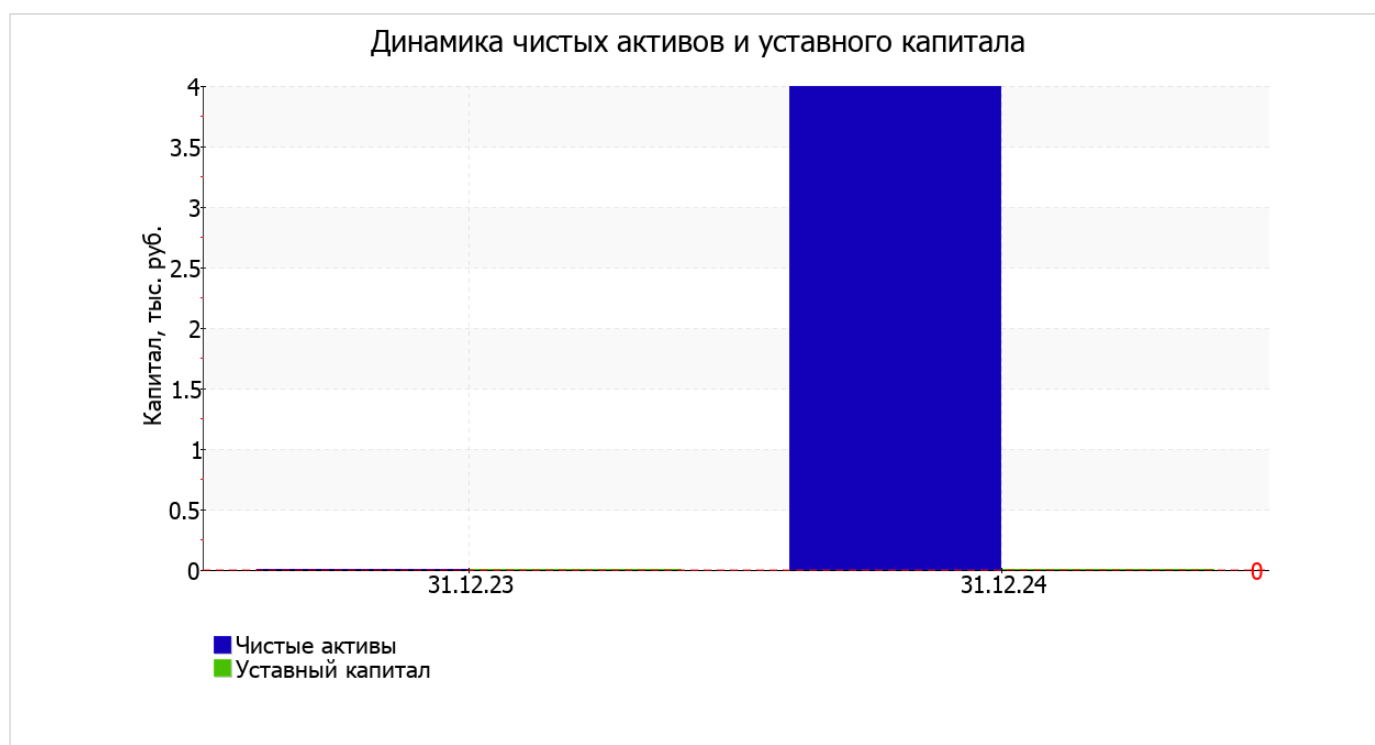
на последний день анализируемого периода собственный капитал организации составил 4 тыс. руб., что на 4 тыс. руб. выше значения собственного капитала на 31.12.2023.

## 2.2. Чистые активы организации

| Показатель          | Значение показателя |            |                                                  |                                                 | Изменение                |                             |
|---------------------|---------------------|------------|--------------------------------------------------|-------------------------------------------------|--------------------------|-----------------------------|
|                     | в тыс. руб.         |            | в % к валюте баланса                             |                                                 | тыс. руб.<br>(гр.3-гр.2) | ± %<br>((гр.3-гр.2) : гр.2) |
|                     | 31.12.2023          | 31.12.2024 | на начало анализируемого периода<br>(31.12.2023) | на конец анализируемого периода<br>(31.12.2024) |                          |                             |
| 1. Чистые активы    | 0                   | 4          | –                                                | 100                                             | +4                       | –                           |
| 2. Уставный капитал | –                   | –          | –                                                | –                                               | –                        | –                           |

| Показатель                                                        | Значение показателя |            |                                                  |                                                 | Изменение                |                             |
|-------------------------------------------------------------------|---------------------|------------|--------------------------------------------------|-------------------------------------------------|--------------------------|-----------------------------|
|                                                                   | в тыс. руб.         |            | в % к валюте баланса                             |                                                 | тыс. руб.<br>(гр.3-гр.2) | ± %<br>((гр.3-гр.2) : гр.2) |
|                                                                   | 31.12.2023          | 31.12.2024 | на начало анализируемого периода<br>(31.12.2023) | на конец анализируемого периода<br>(31.12.2024) |                          |                             |
| 3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2) | 0                   | 4          | –                                                | 100                                             | +4                       | –                           |

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Ниже на графике представлено изменение чистых активов и уставного капитала.



## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

### 2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

| Показатель                                                    | Значение показателя |            | Изменение показателя<br>(гр.3-гр.2) | Описание показателя и его нормативное значение                                                                                       |
|---------------------------------------------------------------|---------------------|------------|-------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                               | 31.12.2023          | 31.12.2024 |                                     |                                                                                                                                      |
| Коэффициент автономии                                         | –                   | 1          | +1                                  | 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 | –                   | 1          | +1                                  | Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.                                      |

| Показатель                                      | Значение показателя |            | Изменение показателя (гр.3-гр.2) | Описание показателя и его нормативное значение                                                                                                                                    |
|-------------------------------------------------|---------------------|------------|----------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                 | 31.12.2023          | 31.12.2024 |                                  |                                                                                                                                                                                   |
| Коэффициент покрытия инвестиций                 | –                   | 1          | +1                               | Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,75 и более.                                                            |
| Коэффициент маневренности собственного капитала | –                   | 1          | +1                               | Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: 0,2 и более.(коэффициент не рассчитывается при отрицательном собственном капитале) |
| Коэффициент обеспеченности запасов              | –                   | –          | –                                | Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.                                                                                    |
| Коэффициент краткосрочной задолженности         | –                   | –          | –                                | Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.                                                                                                                |

Коэффициент автономии организации на 31.12.2024 составил 1. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о неоправданно высокой доли собственного капитала (100%) в общем капитале; общество слишком осторожно относится к привлечению заемных денежных средств. за год рост коэффициента автономии составил 1.

по состоянию на 31.12.2024 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами составило 1. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за последний год увеличился на 1. на последний день анализируемого периода (31.12.2024) значение коэффициента является очень хорошим.

за весь рассматриваемый период имел место рост коэффициента покрытия инвестиций на 1 (до 1). Значение коэффициента на 31 декабря 2024 г. вполне соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 100%).

## 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         | –                   | –          | –                                  | Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,9 и более.         |
| 2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности | –                   | –          | –                                  | Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 1.        |
| 3. Коэффициент абсолютной ликвидности              | –                   | –          | –                                  | Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,3 и более. |

[На конец периода] при норме 1,9 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение –. При этом за анализируемый период коэффициент текущей ликвидности не изменился.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 1. В данном случае его значение составило –. Это говорит о наличии у организации ликвидных активов, которыми можно погасить наиболее срочные обязательства.

Третий из коэффициентов, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, имеет значение, соответствующее допустимому (-). При этом с начала период коэффициент не изменился.

### 3. Анализ эффективности деятельности организации

#### 3.1. Обзор результатов деятельности

Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МЕНТАЛ ХАБ" в течение анализируемого периода приведены ниже в таблице.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за последний год организация не имела операций по обычными видами деятельность, и финансовый результат формируют лишь прочие доходы-расходы.

прибыль от прочих операций за весь анализируемый период составила 4 тыс. руб.

| Показатель                                                                                                            | Значение показателя, тыс. руб. |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
|                                                                                                                       | 2024 г.                        |
| 1. Выручка                                                                                                            | –                              |
| 2. Расходы по обычным видам деятельности                                                                              | –                              |
| 3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)                                                                                   | –                              |
| 4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате                                                                  | 4                              |
| 5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)                                                                 | 4                              |
| 6. Проценты к уплате                                                                                                  | –                              |
| 7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее                                                             | –                              |
| 8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)                                                                                    | 4                              |
| Справочно: Совокупный финансовый результат периода                                                                    | 4                              |
| Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370) | 4                              |

#### 3.2. Анализ рентабельности

| Показатели рентабельности                                                                                                          | Значения показателя (в %, или в копейках с рубля) |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
|                                                                                                                                    | 2024 г.                                           |
| 1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 11% и более. | –                                                 |
| 2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).                | –                                                 |
| 3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: 6% и более.      | –                                                 |

В следующей таблице представлена рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

| Показатель рентабельности                  | Значение показателя, % | Расчет показателя                                                                                             |
|--------------------------------------------|------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                            | 2024 г.                |                                                                                                               |
| Рентабельность собственного капитала (ROE) | 199,5                  | Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 20% и более.          |
| Рентабельность активов (ROA)               | 199,5                  | Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: 12% и более.                       |
| Прибыль на задействованный капитал (ROCE)  | 199,5                  | Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам. |

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил 1,995 руб. чистой прибыли.

за последний год значение рентабельности активов (199,5%) можно характеризовать как исключительно хорошее.

### 3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

Далее в 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: 127 и менее дн.)               | –               | –              |
| Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 4 и менее дн.)             | –               | –              |
| Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 61 и менее дн.) | –               | –              |
| Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)                                                       | –               | –              |
| Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 148 и менее дн.)                                   | –               | –              |
| Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)                                                                 | –               | –              |

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

## 4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МЕНТАЛ ХАБ".

Среди показателей, исключительно хорошо характеризующих финансовое положение и результаты деятельности организации, можно выделить следующие:

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за год наблюдалось увеличение чистых активов;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению, равное 1;
- отличная рентабельность активов (199,5% за последний год);
- коэффициент покрытия инвестиций полностью соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 100% от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- чистая прибыль за период 01.01–31.12.2024 составила 4 тыс. руб.

Анализ выявил следующие показатели, положительно характеризующие финансовое положение организации:

- доля собственного капитала неоправданно высока (100%);
- хорошее соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – финансовый результат от продаж за весь рассматриваемый период равен нулю.

Анализ свидетельствует об отличном финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам в краткосрочной, и, возможно, долгосрочной перспективе. При данных финансовых показателях ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МЕНТАЛ ХАБ" относится к категории надежных заемщиков и может рассчитывать на получение кредитов.