

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПРОМ ГРУПП"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 1900006712

Код причины постановки на учет (КПП): 190001001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность вспомогательная прочая в сфере финансовых услуг, кроме страхования и пенсионного обеспечения (ОКВЭД 66.19).

2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПРОМ ГРУПП"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

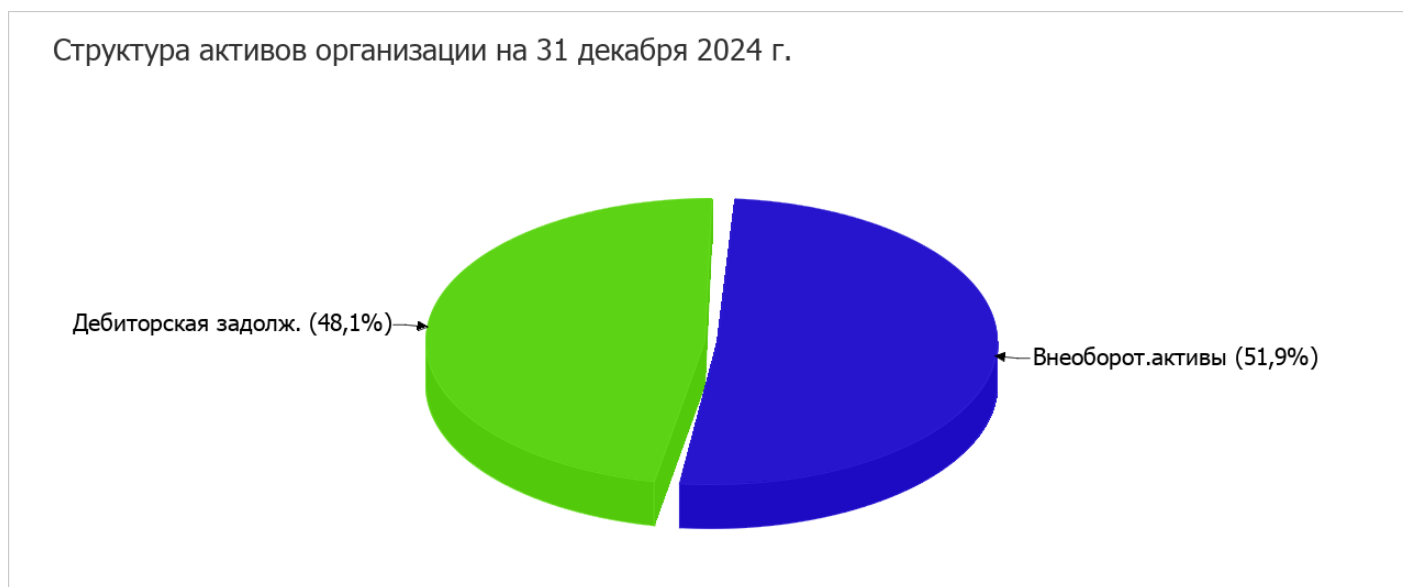
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	2 933	2 465	49	51,9	-468	-16
в том числе: основные средства	2 933	2 465	49	51,9	-468	-16
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	3 048	2 287	51	48,1	-761	-25
в том числе: запасы	–	–	–	–	–	–
дебиторская задолженность	2 084	2 285	34,8	48,1	+201	+9,6
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	964	2	16,1	<0,1	-962	-99,8
Пассив						
1. Собственный капитал	10	10	0,2	0,2	–	–
2. Долгосрочные обязательства, всего	5 015	2 871	83,8	60,4	-2 144	-42,8
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–

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)		
3. Краткосрочные обязательства*, всего	956	1 871	16	39,4	+915	+95,7
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	5 981	4 752	100	100	-1 229	-20,5

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

Активы на 31 декабря 2024 г. характеризуются примерно равным процентом внеоборотных средств и текущих активов (51,9% и 48,1% соответственно). Активы организации за весь анализируемый период уменьшились на **1 229** тыс. руб. (на **20,5%**). Несмотря на снижение активов, собственный капитал остался неизменным, что говорит об ухудшении имущественного положения организации.

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



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):

- денежные средства и денежные эквиваленты – **962** тыс. руб. (**67,3%**)
- основные средства – **468** тыс. руб. (**32,7%**)

Одновременно, в пассиве баланса снижение произошло по строке "прочие долгосрочные обязательства" (**-2 144** тыс. руб., или **100%** вклада в снижение пассивов организации за год).

Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "дебиторская задолженность" в активе и "кредиторская задолженность" в пассиве (**+201** тыс. руб. и **+915** тыс. руб. соответственно).

на 31 декабря 2024 г. значение собственного капитала составило **10** тыс. руб. в течение анализируемого периода собственный капитал организации не изменился.

2.2. Чистые активы 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	10	10	0,2	0,2	–	–
2. Уставный капитал	10	10	0,2	0,2	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	0	0	–	–	–	–

[На конец периода] величина чистых активов общества равна уставному капиталу. Это характеризует финансовое положение организации как удовлетворительное.

2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

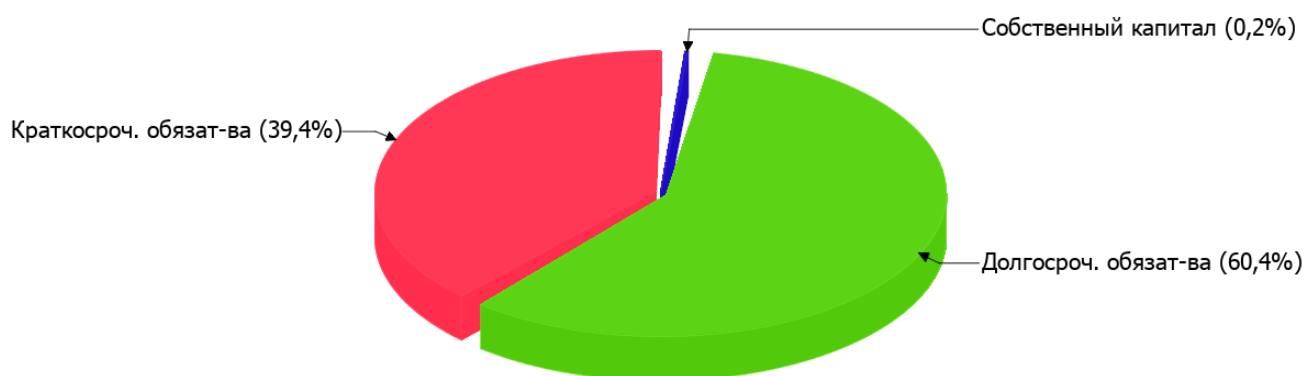
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
Коэффициент автономии	<0,01	<0,01	–	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,5 и более (оптимальное 0,6-0,75).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-0,96	-1,07	-0,11	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,84	0,61	-0,23	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,75 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	-292,3	-245,5	+46,8	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	–	–	–	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,16	0,39	+0,23	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2024 г. составил <0,01. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (<1% от общего капитала) общество в значительной степени зависит от кредиторов. в течение анализируемого периода коэффициент автономии несколько вырос.

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации:

Структура капитала организации на 31 декабря 2024 г.



на 31.12.2024 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил **-1,07**. в течение анализируемого периода отмечено ощутимое падение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, составившее **0,11**. на 31 декабря 2024 г. значение коэффициента не соответствует нормативному и находится в области критических значений.

за последний год произошло уменьшение коэффициента покрытия инвестиций на **0,23** (до **0,61**). Значение коэффициента на последний день анализируемого периода ниже нормативного значения.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что на 31.12.2024 доля краткосрочной задолженности в общих долгах организации составляет 39,5%. При этом за весь рассматриваемый период доля краткосрочной задолженности выросла на 23,4%.

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	3,19	1,22	-1,97	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 2 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	3,19	1,22	-1,97	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	1,01	<0,01	-1,01	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,35.

[На конец периода] при норме 2 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение **1,22**. Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за весь анализируемый период коэффициент текущей ликвидности снизился на **-1,97**.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 1,1. В данном случае его значение составило **1,22**. Это свидетельствует о достаточности ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

При норме 0,35 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **<0,01**. Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за весь рассматриваемый период коэффициент снизился на **-1,01**.

3. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПРОМ ГРУПП" за весь анализируемый период.

Среди неудовлетворительных показателей финансового положения и результатов деятельности организации можно выделить такие:

- высокая зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет только **<1%**);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в нормативное значение;
- низкая рентабельность активов (**0%** за период с 01.01.2024 по 31.12.2024);
- уменьшение собственного капитала организации ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПРОМ ГРУПП" при том что, активы организации уменьшились на **1 229** тыс. руб. (на **20,5%**);
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только **61%** от общего капитала организации).

В ходе анализа были получены следующие показатели финансового положения и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПРОМ ГРУПП", имеющие нормальные или близкие к нормальным значения:

- чистые активы равны уставному капиталу;
- не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- финансовый результат от продаж за весь анализируемый период равен нулю;
- чистая прибыль равна нулю..

Среди положительных показателей финансового положения организации можно выделить следующие:

- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности соответствует нормальному значению;
- нормальная финансовая устойчивость по величине собственных оборотных средств.

Показатели финансового положения организации, имеющие критические значения:

- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами имеет критическое значение (**-1,07**);
- коэффициент абсолютной ликвидности существенно ниже нормы.

Анализ показывает, что финансовое состояние ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПРОМ ГРУПП" не в полной мере соответствует общепринятым стандартам. Тем не менее, угроза банкротства организации незначительная, и имеются возможности для продолжения финансово-хозяйственной деятельности.