

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РС - МОРСКОЙ ГАРАНТИЙНЫЙ СЮРВЕЙ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7842209221

Код причины постановки на учет (КПП): 784201001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность вспомогательная, связанная с водным транспортом (ОКВЭД 52.22).

2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РС - МОРСКОЙ ГАРАНТИЙНЫЙ СЮРВЕЙ"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

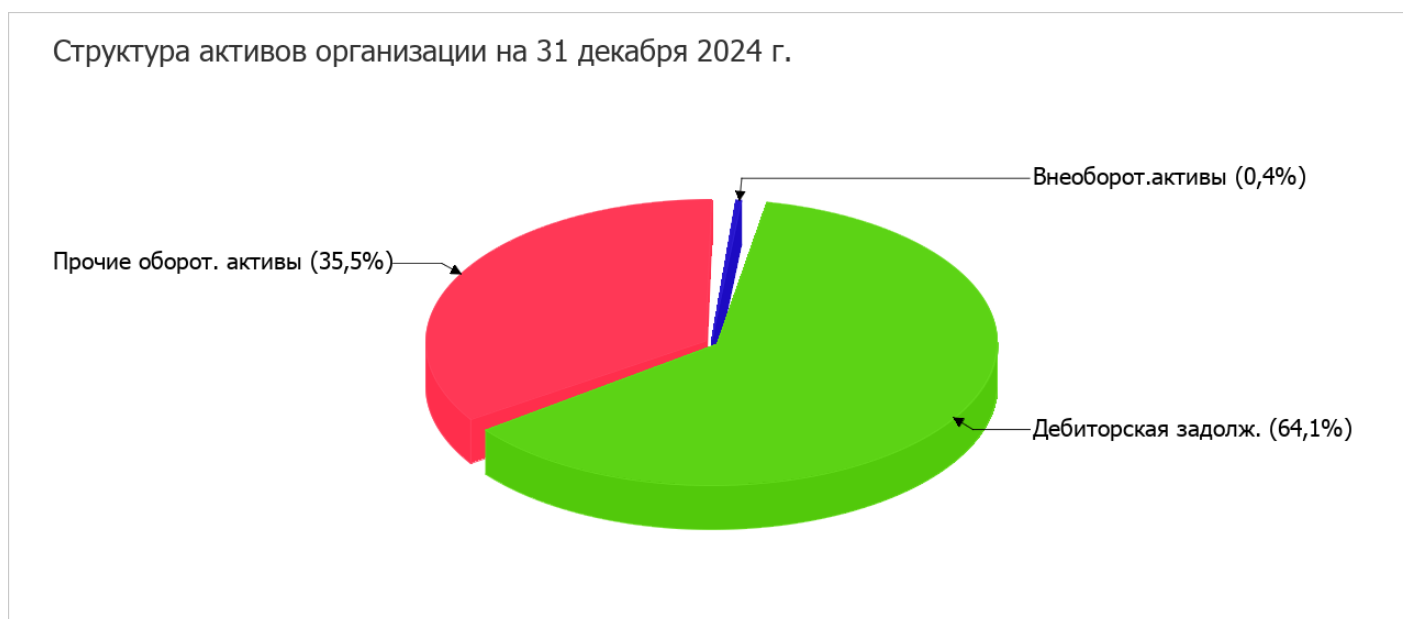
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	44	77	0,4	0,4	+33	+75
в том числе: основные средства	–	–	–	–	–	–
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	11 664	21 066	99,6	99,6	+9 402	+80,6
в том числе: запасы	–	–	–	–	–	–
дебиторская задолженность	3 247	13 551	27,7	64,1	+10 304	+4,2 раза
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	8 400	7 509	71,7	35,5	-891	-10,6
Пассив						
1. Собственный капитал	10 607	15 016	90,6	71	+4 409	+41,6
2. Долгосрочные обязательства, всего	–	7	–	<0,1	+7	–
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	1 101	6 120	9,4	28,9	+5 019	+5,6 раза
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	11 708	21 143	100	100	+9 435	+80,6

* 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 большой долей (99,6%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период значительно увеличились (на 80,6%). Учитывая значительный рост активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 41,6%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов является негативным показателем.

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



Рост активов организации связан, в первую очередь, с ростом показателя по строке "дебиторская задолженность" на 10 304 тыс. руб. (или 99,7% вклада в прирост активов).

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – 4 932 тыс. руб. (52,3%)
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 4 409 тыс. руб. (46,7%)

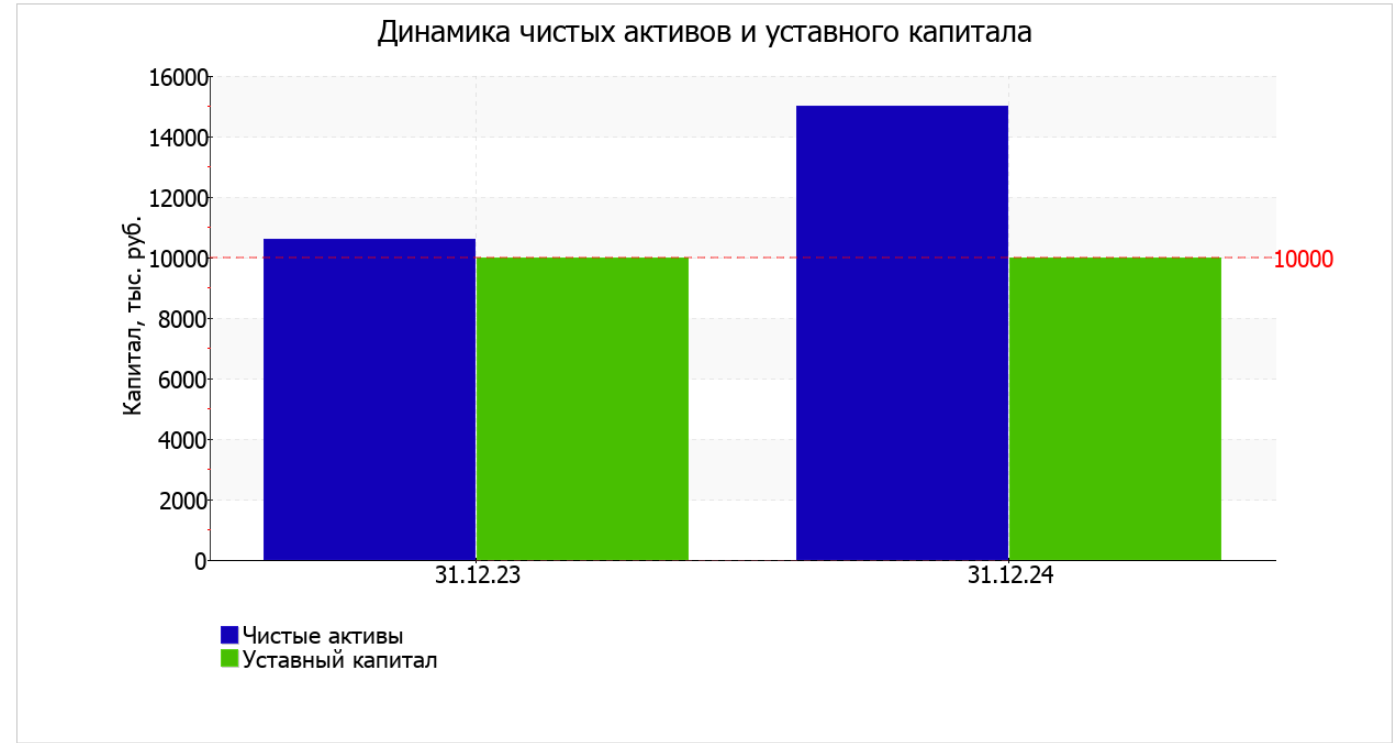
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе (-891 тыс. руб.).

за год собственный капитал организации вырос с 10 607,0 тыс. руб. до 15 016,0 тыс. руб. (т.е. на 4 409,0 тыс. руб., или на 41,6%).

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	10 607	15 016	90,6	71	+4 409	+41,6
2. Уставный капитал	10 000	10 000	85,4	47,3	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	607	5 016	5,2	23,7	+4 409	+8,3 раза

Чистые активы организации на 31 декабря 2024 г. существенно (на 50,2%) превышают уставный капитал. Данное соотношение 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 41,6% за год. Превышение чистых активов над уставным капиталом и в то же время их увеличение за период говорит о хорошем финансовом положении организации по данному признаку. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов и уставного капитала организации.



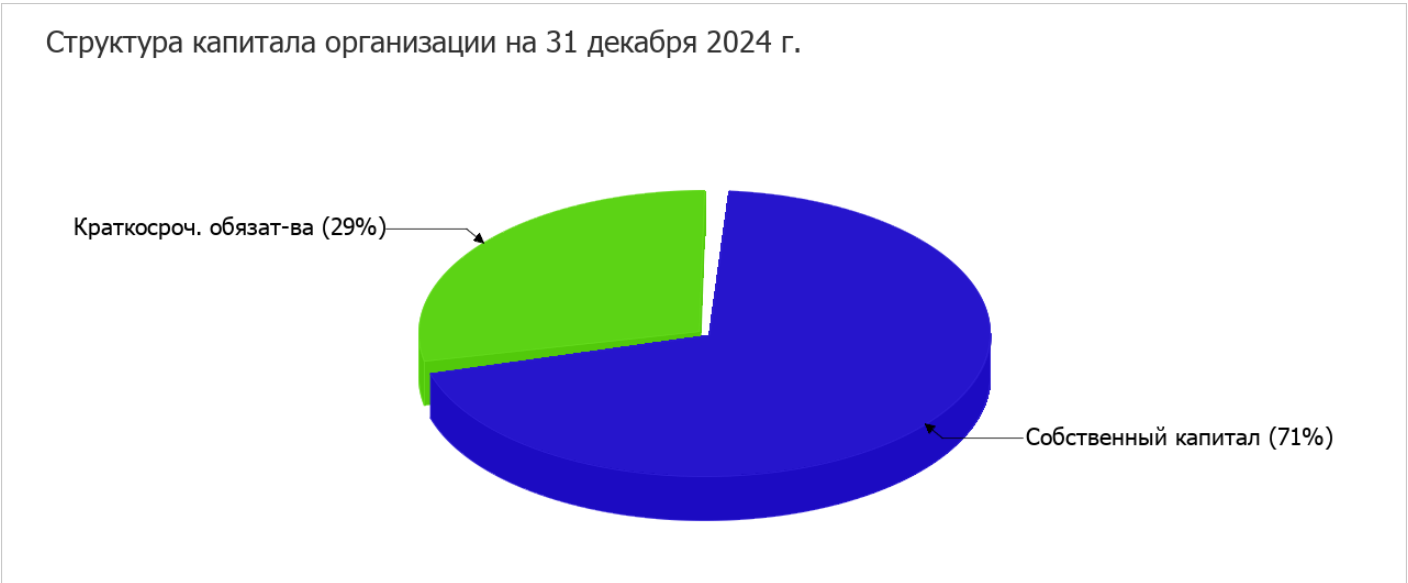
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,91	0,71	-0,2	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,91	0,71	-0,2	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,91	0,71	-0,2	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,7.
Коэффициент маневренности собственного капитала	1	0,99	-0,01	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: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	1	–	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2024 составил 0,71. Полученное значение говорит о неоправданно высокой доли собственного капитала (71%) в общем капитале; общество слишком осторожно относится к привлечению заемных денежных средств. за весь анализируемый период наблюдалось сильное снижение коэффициента автономии – на 0,2.

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации: При этом необходимо отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их незначительной доли (менее 0,1%).



на последний день анализируемого периода (31.12.2024) коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся 0,71, что на 0,2 меньше, чем на 31 декабря 2023 г. на последний день анализируемого периода (31.12.2024) коэффициент демонстрирует исключительно хорошее значение.

за весь анализируемый период коэффициент покрытия инвестиций уменьшился с 0,91 до 0,71 (-0,2). Значение коэффициента на последний день анализируемого периода (31.12.2024) соответствует нормативному значению (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 71%).

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (99,9% и 0,1% соответственно). При этом за весь анализируемый период доля долгосрочной задолженности фактически не изменилась.

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	10,59	3,44	-7,15	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	10,58	3,44	-7,14	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,9 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	7,63	1,23	-6,4	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение, соответствующее норме (3,44 при нормативном значении 1,8). Несмотря на это следует отметить, что за весь анализируемый период коэффициент снизился на -7,15.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности также соответствует норме – 3,44 при норме 0,9. Это свидетельствует о достаточности ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

Коэффициент абсолютной ликвидности имеет значение, соответствующее норме (1,23). Несмотря на это следует отметить, что за весь анализируемый период коэффициент снизился на -6,4.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РС - МОРСКОЙ ГАРАНТИЙНЫЙ СЮРВЕЙ" в течение анализируемого периода и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за последний год организация получила прибыль от продаж в размере 5 232 тыс. руб., что составляет 25% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 3 769 тыс. руб., или в 3,6 раза.

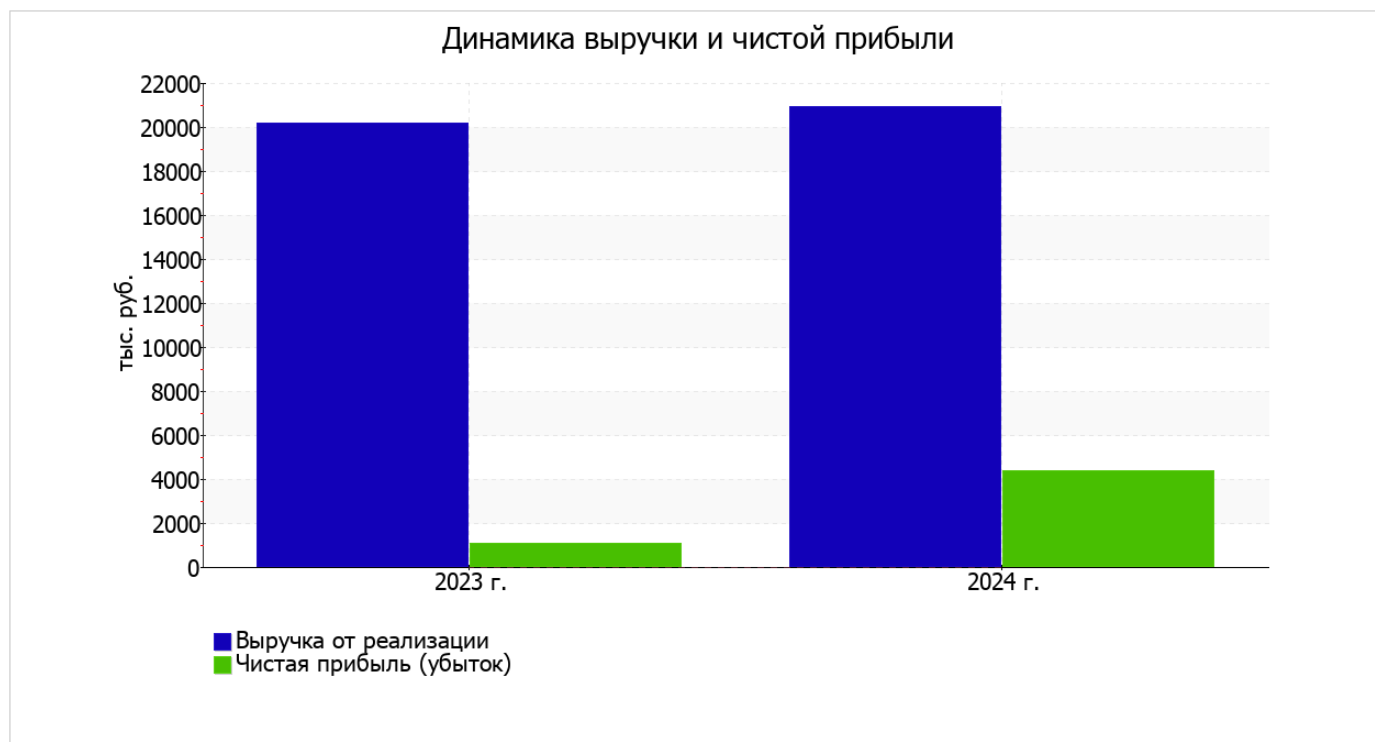
По сравнению с прошлым периодом в текущем наблюдалось увеличение выручки от продаж на 730 тыс. руб. при одновременном уменьшении на 3 039 тыс. руб. расходов по обычным видам деятельности.

Обратив внимание на строку 2220 формы №2 можно отметить, что организация как и в прошлом году учитывала общехозяйственные (управленческие) расходы в качестве условно-постоянных, относя их по итогам отчетного периода на счет реализации.

прибыль от прочих операций за весь анализируемый период составила 294 тыс. руб., что на 416 тыс. руб. больше, чем сальдо прочих доходов-расходов за аналогичный период прошлого года. При этом величина прибыли от прочих операций составляет 5,6% от абсолютной величины прибыли от продаж за анализируемый период.

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	20 193	20 923	+730	+3,6	20 558
2. Расходы по обычным видам деятельности	18 730	15 691	-3 039	-16,2	17 211
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	1 463	5 232	+3 769	+3,6 раза	3 348
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-122	294	+416	↑	86
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	1 341	5 526	+4 185	+4,1 раза	3 434
6. Проценты к уплате	—	—	—	—	—
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-287	-1 155	-868	↓	-721
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	1 054	4 371	+3 317	+4,1 раза	2 713
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	1 054	4 371	+3 317	+4,1 раза	2 713
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	4 409	x	x	x

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РС - МОРСКОЙ ГАРАНТИЙНЫЙ СЮРВЕЙ" в течение всего анализируемого периода.



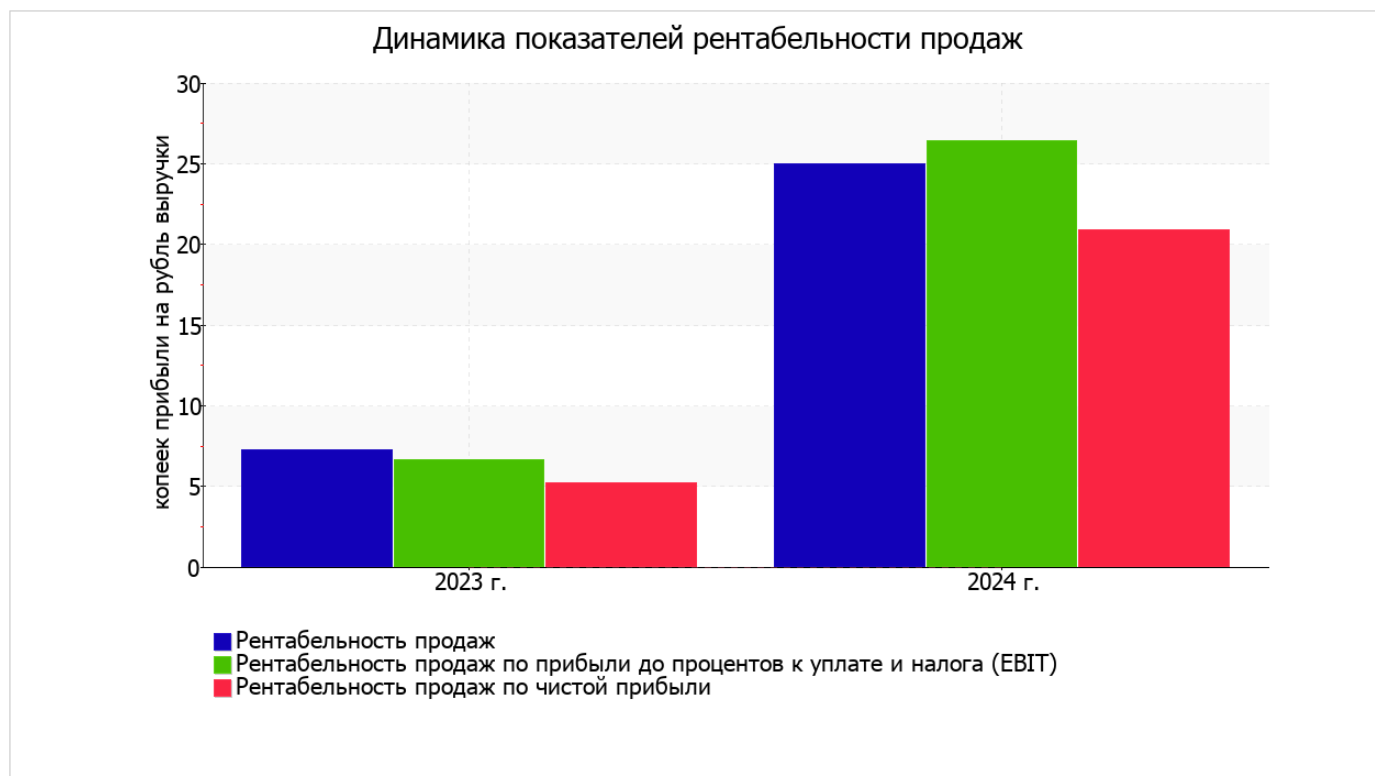
3.2. Анализ рентабельности

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: 5% и более.	7,2	25	+17,8	+3,5 раза
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	6,6	26,4	+19,8	+4 раза
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.	5,2	20,9	+15,7	+4 раза

Все три показателя рентабельности за последний год, приведенные в таблице, имеют положительные значения, поскольку организацией получена как прибыль от продаж, так и в целом прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за данный период.

Рентабельность продаж за последний год составила **25%**. При этом имеет место положительная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (+17,8%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за 2024 год составил **26,4%**. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось **26,4** 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)	34	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: не менее 20%.
Рентабельность активов (ROA)	26,5	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 7%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	43	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 **0,34** руб.

рентабельность активов за последний год демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению – **26,5**%.

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: 112 и менее дн.)	286	1,3
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 4 дн.)	0	–
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 67 и менее дн.)	147	2,5
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	59	6,2
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 152 и менее дн.)	287	1,3
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	224	1,6

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

Оборачиваемость активов за последний год показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 287 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РС - МОРСКОЙ ГАРАНТИЙНЫЙ СЮРВЕЙ".

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,71, можно охарактеризовать как вполне соответствующее нормальному;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- отличная рентабельность активов (26,5% за 2024 год);
- рост рентабельности продаж (+17,8 процентных пункта от рентабельности 7,2% за аналогичный период прошлого года);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за 2024 год получена прибыль от продаж (5 232 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+3 769 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила 4 371 тыс. руб. (+3 317 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (+19,8 коп. к 6,6 коп. с рубля выручки за такой же период прошлого года).

Приведенные ниже 3 показателя финансового положения организации имеют хорошие значения:

- коэффициент автономии неоправданно высок (0,71);
- хорошее соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- коэффициент покрытия инвестиций имеет нормальное значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 71% в общей сумме капитала организации).

Показателем, негативно характеризующим финансовое положение организации, является следующий – отрицательная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

Анализ свидетельствует об очень хорошем финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам перед кредиторами. Финансовое состояние организации позволяет отнести ее к категории надежных заемщиков и дает возможность рассчитывать на получение кредитов.