

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РЫНОЧНЫЙ КОМПЛЕКС"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 3816036857

Код причины постановки на учет (КПП): 381601001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом (ОКВЭД 68.20.2).

2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РЫНОЧНЫЙ КОМПЛЕКС"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

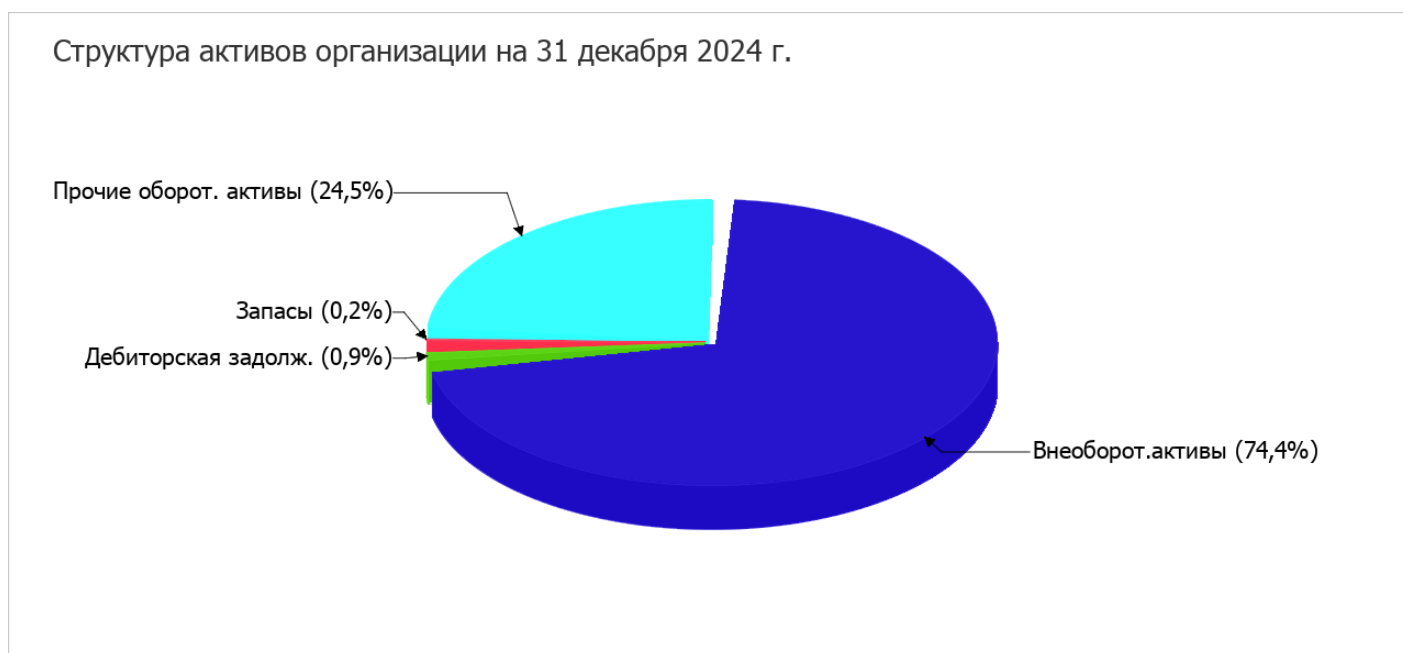
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	13 493	9 277	85,1	74,4	-4 216	-31,2
в том числе: основные средства	13 493	9 277	85,1	74,4	-4 216	-31,2
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	2 359	3 186	14,9	25,6	+827	+35,1
в том числе: запасы	29	23	0,2	0,2	-6	-20,7
дебиторская задолженность	643	109	4,1	0,9	-534	-83
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	1 629	2 993	10,3	24	+1 364	+83,7
Пассив						
1. Собственный капитал	13 559	11 800	85,5	94,7	-1 759	-13
2. Долгосрочные обязательства, всего	1 854	–	11,7	–	-1 854	-100
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	439	663	2,8	5,3	+224	+51
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	15 852	12 463	100	100	-3 389	-21,4

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

Из представленных в первой части таблицы данных видно, что на 31 декабря 2024 г. в активах организации доля текущих активов составляет 1/4, а внеоборотных средств – 3/4. Активы организации в течение анализируемого периода уменьшились на **3 389** тыс. руб. (на **21,4%**). Учитывая уменьшение активов, необходимо отметить, что собственный капитал уменьшился в меньшей степени – на **13%**. отстающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

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



Снижение величины активов организации связано, в основном, со снижением следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех отрицательно изменившихся статей):

- основные средства – **4 216** тыс. руб. (**86,2%**)
- дебиторская задолженность – **534** тыс. руб. (**10,9%**)

Одновременно, в пассиве баланса наибольшее снижение наблюдается по строкам:

- добавочный капитал (без накопленной дооценки) – **11 664** тыс. руб. (**83,2%**)
- прочие долгосрочные обязательства – **1 854** тыс. руб. (**13,2%**)

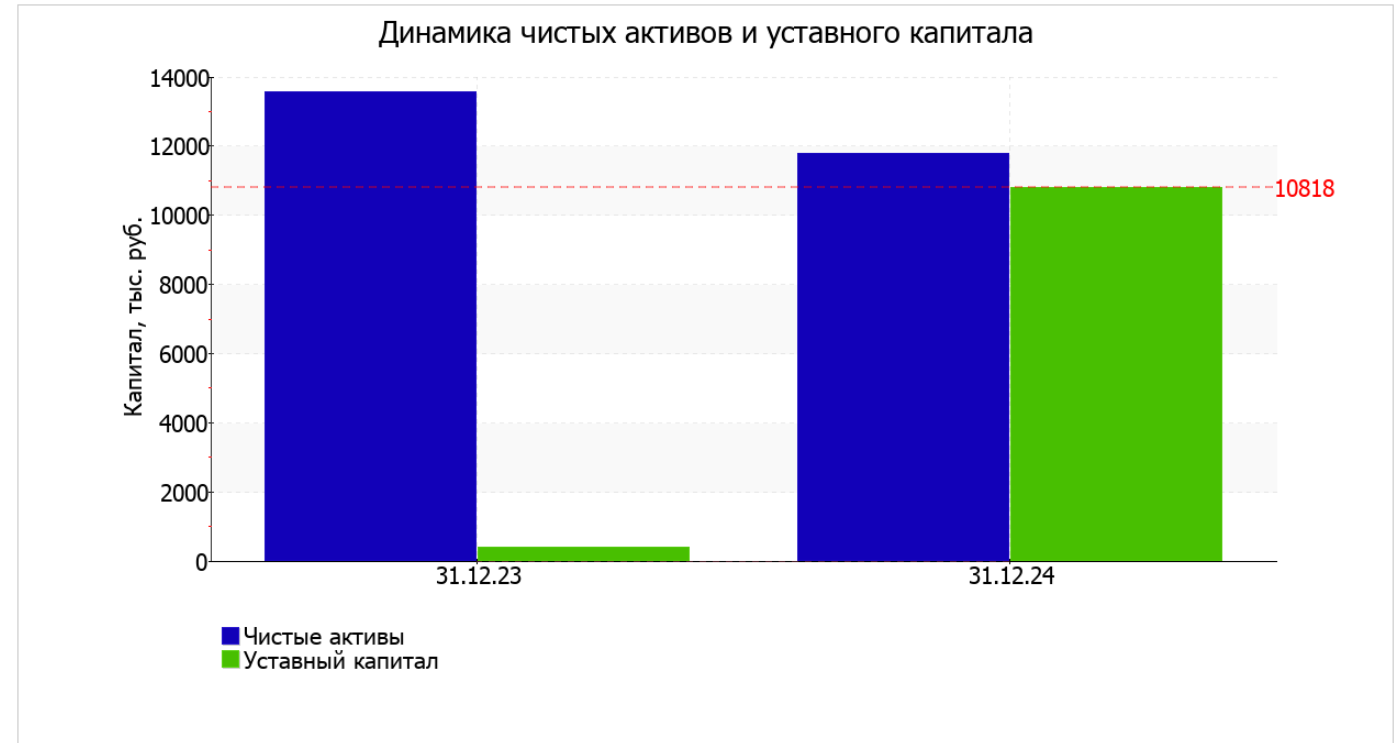
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "краткосрочные финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)" в активе и "уставный капитал" в пассиве (+1 500 тыс. руб. и +10 407 тыс. руб. соответственно).

на последний день анализируемого периода значение собственного капитала составило 11 800,0 тыс. руб. за весь рассматриваемый период имело место ощутимое уменьшение собственного капитала, составившее 1 759,0 тыс. руб.

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	13 559	11 800	85,5	94,7	-1 759	-13
2. Уставный капитал	411	10 818	2,6	86,8	+10 407	+26,3 раза
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	13 148	982	82,9	7,9	-12 166	-92,5

Чистые активы организации на 31.12.2024 превышают уставный капитал на 9,1%. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. При этом, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить снижение чистых активов на 13% в течение анализируемого периода. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов и уставного капитала организации.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

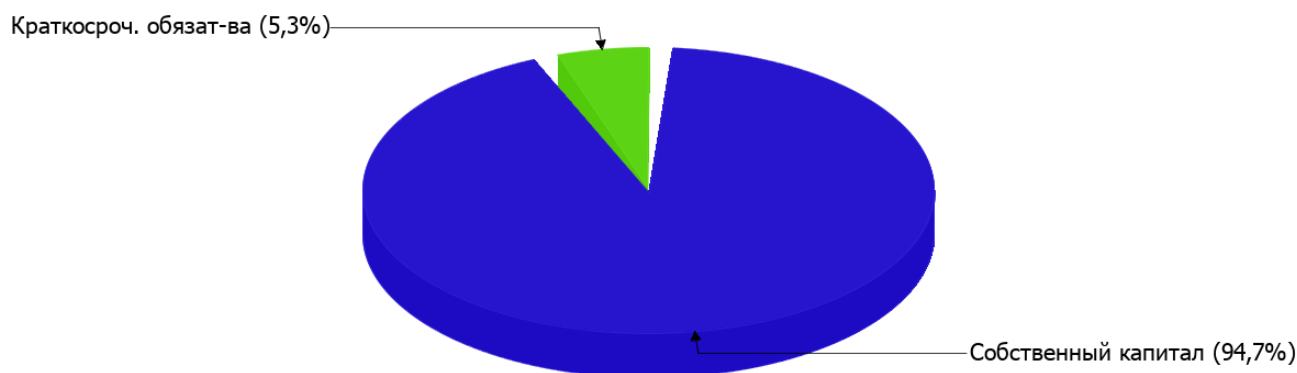
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
Коэффициент автономии	0,86	0,95	+0,09	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,55 и более (оптимальное 0,65-0,8).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,03	0,79	+0,76	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,97	0,95	-0,02	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	<0,01	0,21	+0,21	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,15 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	2,28	109,7	+107,42	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,19	1	+0,81	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода составил **0,95**. Полученное значение говорит о неоправданно высокой доли собственного капитала (**95%**) в общем капитале; общество слишком осторожно относится к привлечению заемных денежных средств. коэффициент автономии за год увеличился на **0,09**.

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.

Структура капитала организации на 31 декабря 2024 г.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами по состоянию на 31.12.2024 равнялся **0,79**, вместе с тем, на первый день анализируемого периода (31 декабря 2023 г.) коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами был ниже – **0,03** (т.е. рост составил **0,76**). на 31.12.2024 коэффициент демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению.

в течение анализируемого периода коэффициент покрытия инвестиций слабо снизился (до **0,95**; **-0,02**). Значение коэффициента на 31 декабря 2024 г. вполне соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **95%**).

коэффициент обеспеченности материальных запасов в течение анализируемого периода вырос на **107,42** и составил **109,7**. по состоянию на 31.12.2024 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно характеризовать как очень хорошее.

Коэффициент краткосрочной задолженности организации показывает на отсутствие долгосрочной задолженности при 100% краткосрочной. При этом в течение анализируемого периода доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 80,9%.

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	5,37	4,81	-0,56	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	5,18	4,68	-0,5	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	3,71	4,51	+0,8	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 (**4,81** при нормативном значении 1,8). Несмотря на это следует отметить, что за весь рассматриваемый период коэффициент снизился на **-0,56**.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 1. В данном случае его значение составило 4,68. Это означает, что у ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РЫНОЧНЫЙ КОМПЛЕКС" достаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства и погасить краткосрочную кредиторскую задолженность.

Коэффициент абсолютной ликвидности имеет значение, соответствующее норме (4,51). При этом в течение анализируемого периода коэффициент абсолютной ликвидности вырос на 0,8.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РЫНОЧНЫЙ КОМПЛЕКС" за весь рассматриваемый период приведены ниже в таблице.

По данным "Отчета о финансовых результатах" в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере 1 637 тыс. руб., что равняется 12,8% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 246 тыс. руб., или на 13,1%.

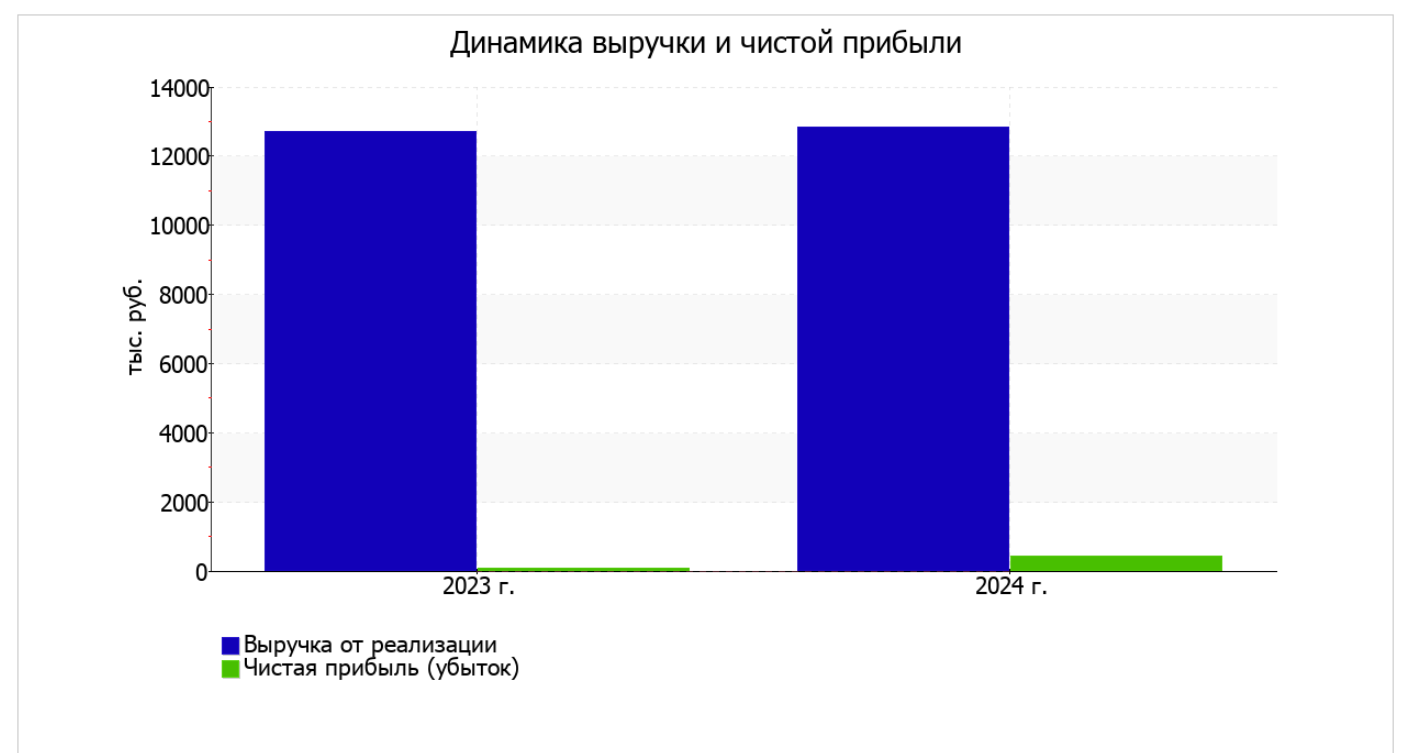
По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 128 и 374 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+3,5%) опережает изменение выручки (+1%)

Изучая расходы по обычным видам деятельности, следует отметить, что организация как и в прошлом году учитывала общехозяйственные (управленческие) расходы в качестве условно-постоянных, относя их по итогам отчетного периода на реализованные товары (работы, услуги).

убыток от прочих операций за год составил 823 тыс. руб., что на 619 тыс. руб. (42,9%) меньше, чем убыток за аналогичный период прошлого года.

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	12 705	12 833	+128	+1	12 769
2. Расходы по обычным видам деятельности	10 822	11 196	+374	+3,5	11 009
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	1 883	1 637	-246	-13,1	1 760
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-1 442	-823	+619	↑	-1 133
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	441	814	+373	+84,6	628
6. Проценты к уплате	—	—	—	—	—
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-374	-388	-14	↓	-381
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	67	426	+359	+6,4 раза	247
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	67	426	+359	+6,4 раза	247
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	-502	x	x	x

Нижe на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РЫНОЧНЫЙ КОМПЛЕКС" в течение всего анализируемого периода.



3.2. Анализ рентабельности

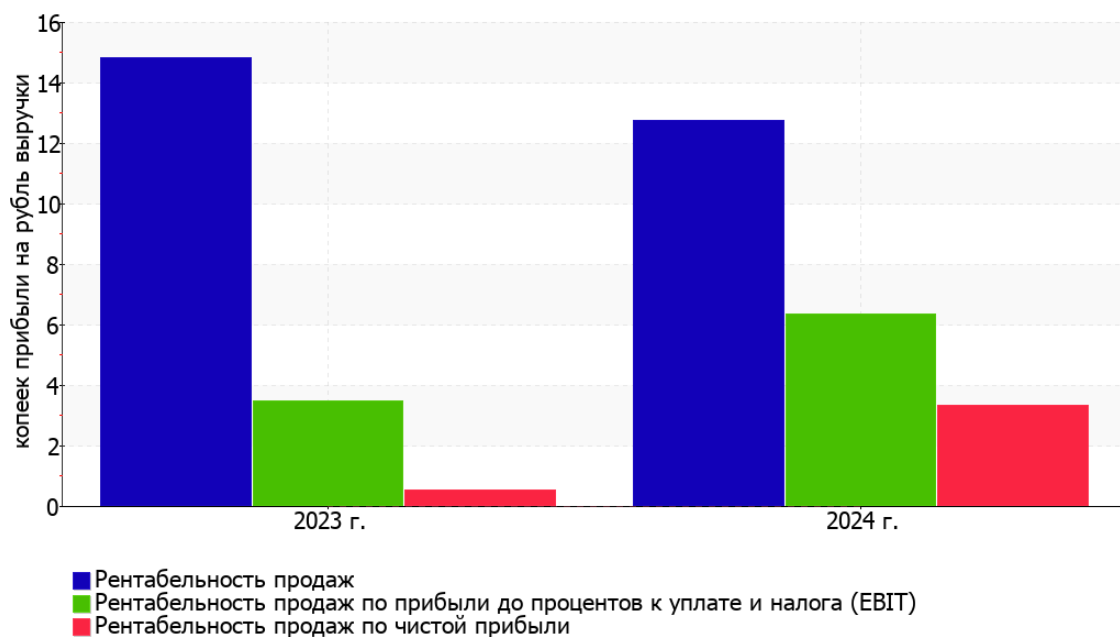
Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2023 г.	2024 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 12% и более.	14,8	12,8	-2	-13,9
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	3,5	6,3	+2,8	+82,7
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: 6% и более.	0,5	3,3	+2,8	+6,3 раза

Представленные в таблице показатели рентабельности за период с 01.01.2024 по 31.12.2024 имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РЫНОЧНЫЙ КОМПЛЕКС".

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере 12,8 копеек с каждого рубля выручки от реализации. Однако имеет место отрицательная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (-2 коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за 2024 год составил 6,3%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось 6,3 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.

Динамика показателей рентабельности продаж



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

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2024 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	3,4	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 16%.
Рентабельность активов (ROA)	3	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	6	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес 0,034 руб. чистой прибыли.

за последний год рентабельность активов имеет значение, не укладывающееся в норматив (3%).

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

Далее в таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата авансированных на осуществление предпринимательской деятельности 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 192 дн.)	79	4,6
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 4 дн.)	1	429,4
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 107 и менее дн.)	11	34
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	16	23,2
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 515 дн.)	404	0,9
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	362	1

* 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 404 календарных дня. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 1 день, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РЫНОЧНЫЙ КОМПЛЕКС".

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

- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует очень хорошее значение, равное **0,79**;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- идеальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- коэффициент покрытия инвестиций полностью соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет **95%** от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- чистая прибыль за период 01.01–31.12.2024 составила **426** тыс. руб. (+359 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (**+2,8** коп. к **3,5** коп. с рубля выручки за аналогичный период прошлого года).

Приведенные ниже 4 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют хорошие значения:

- доля собственного капитала неоправданно высока (95%);
- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины;
- положительное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- за 2024 год получена прибыль от продаж (1 637 тыс. руб.), хотя и наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-246 тыс. руб.).

Приведенные ниже 2 показателя результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РЫНОЧНЫЙ КОМПЛЕКС" имеют отрицательные значения:

- низкая рентабельность активов (3% за последний год);
- значительная отрицательная динамика прибыльности продаж (-2 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному, равной 14,8%).

Полученные значения показателей свидетельствуют 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.