

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью "Пензапромдеталь"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5837084301

Код причины постановки на учет (КПП): 583701001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является обработка металлических изделий механическая (ОКВЭД 25.62).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

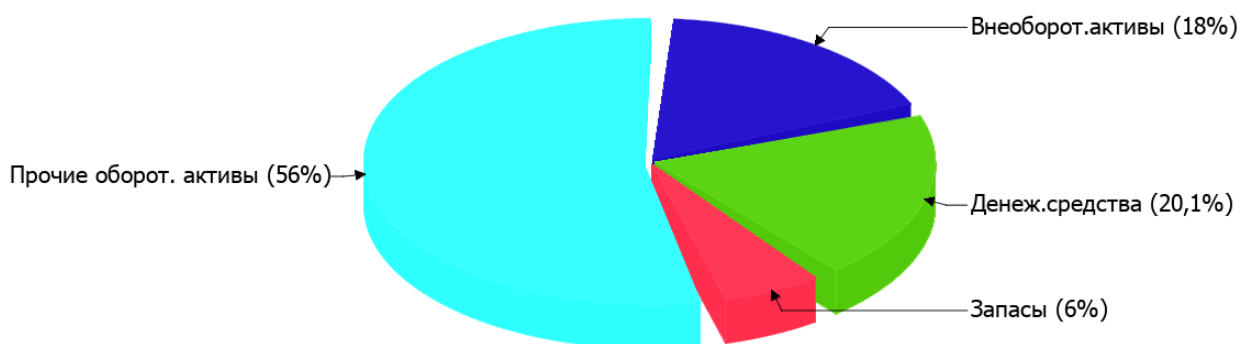
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
Актив						
Внеоборотные активы	–	375	–	18	+375	–
Оборотные	802	1 708	100	82	+906	+113
Пассив						
Собственный капитал	398	1 015	49,6	48,7	+617	+155
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	404	1 068	50,4	51,3	+664	+164,4
Валюта баланса	802	2 083	100	100	+1 281	+159,7

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на 31.12.2024 характеризуются соотношением: 18% внеоборотных активов и 82% текущих. Активы организации за весь период значительно увеличились (на 159,7%). Учитывая значительный рост активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 155%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов является негативным показателем.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:

Структура активов организации на 31 декабря 2024 г.



Рост величины активов организации связан с ростом следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех положительно изменившихся статей):

- финансовые и другие оборотные активы – 1 044 тыс. руб. (68,1%)
- материальные внеоборотные активы – 375 тыс. руб. (24,4%)
- запасы – 115 тыс. руб. (7,5%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- краткосрочная кредиторская задолженность – 814 тыс. руб. (56,9%)
- капитал и резервы – 617 тыс. руб. (43,1%)

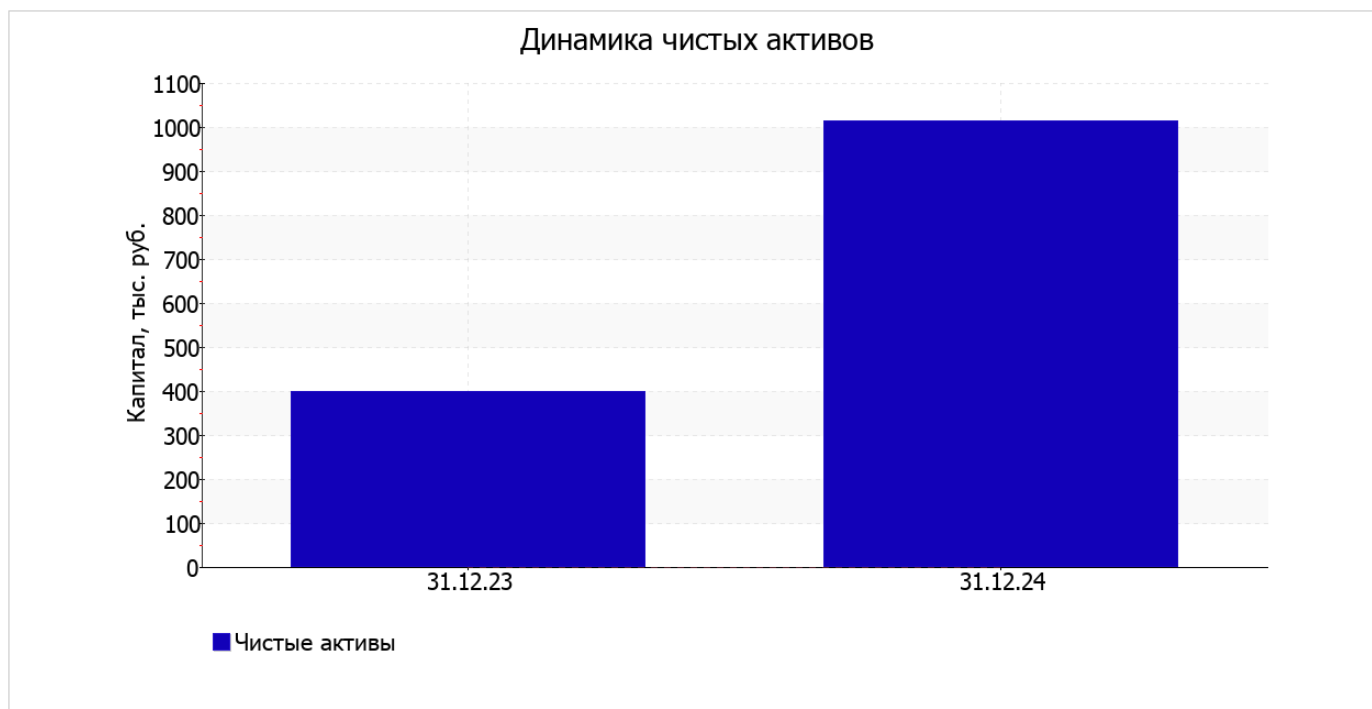
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе и "краткосрочные заемные средства" в пассиве (-253 тыс. руб. и -150 тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации на последний день анализируемого периода равнялся 1 015,0 тыс. руб. за весь рассматриваемый период отмечено стремительное, на 155%, повышение собственного капитала.

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	398	1 015	49,6	48,7	+617	+155

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же, определив текущее состояние показателя, следует отметить увеличение чистых активов на 155% за весь анализируемый 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

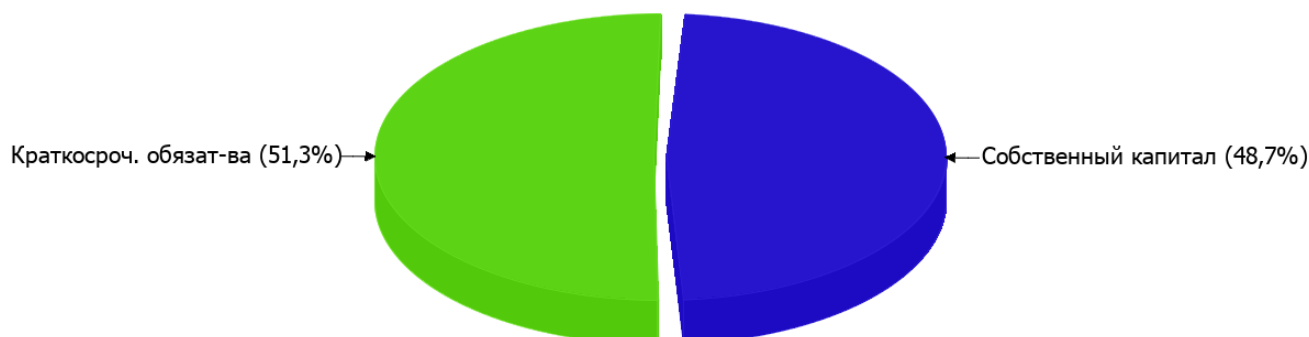
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
Коэффициент автономии	0,5	0,49	-0,01	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,5	0,37	-0,13	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,5	0,49	-0,01	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,7.
Коэффициент обеспеченности запасов	44,22	5,16	-39,06	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	1	-	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2024 составил **0,49**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о том, что доля собственного капитала в общем капитале организации составляет **49%**, соответствуя общепринятому критерию (нормальное значение: 0,45 и более, оптимальное 0,55-0,7). за последний год произошло незначительное падение коэффициента автономии (на **0,01**).

На диаграмме ниже наглядно представлена структура 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 на последний день анализируемого периода составил **0,37**. снижение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами за весь анализируемый период составило **0,13**. на 31.12.2024 коэффициент демонстрирует очень хорошее значение.

за год коэффициент покрытия инвестиций практически не изменился, снизившись до **0,49**. Значение коэффициента на 31 декабря 2024 г. значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **49%**).

на последний день анализируемого периода коэффициент обеспеченности материальных запасов равнялся **5,16**; это намного (на **39,06**) меньше, чем на первый день анализируемого периода. на 31.12.2024 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному.

Коэффициент краткосрочной задолженности Общество с ограниченной ответственностью "Пензапромдеталь" 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	1,99	1,6	-0,39	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,7 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	1,66	0,39	-1,27	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,15 и более.

[На конец периода] при норме 1,7 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение **1,6**. Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – в течение анализируемого периода коэффициент текущей ликвидности снизился на **-0,39**.

Второй коэффициент, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и их эквивалентов, имеет значение, соответствующее допустимому (**0,39**). При этом за последний год имело место ухудшение значения показателя – коэффициент снизился на **-1,27**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

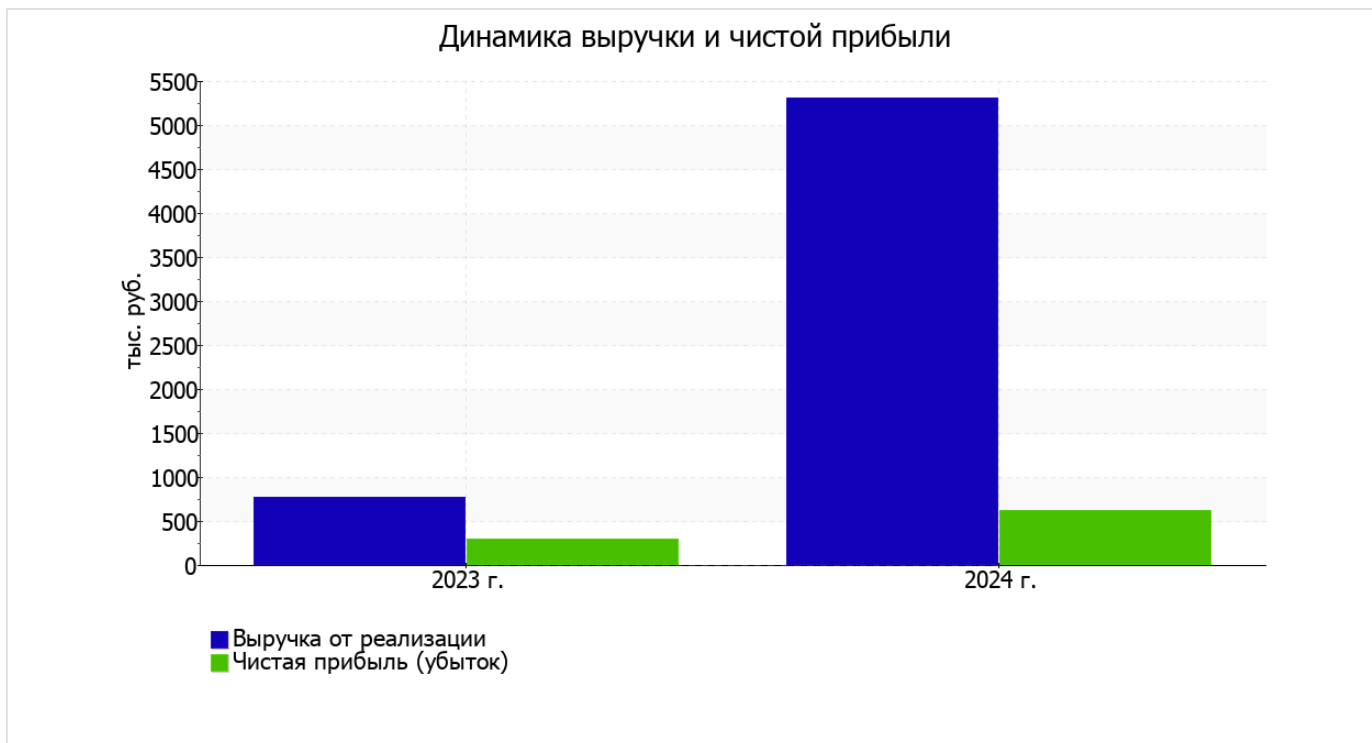
Основные финансовые результаты деятельности Общества с ограниченной ответственностью "Пензапромдеталь" за весь рассматриваемый период приведены ниже в таблице.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за последний год организация получила прибыль от продаж в размере 799 тыс. руб., что составляет 15% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 420 тыс. руб., или на 110,8%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 4 545 и 4 125 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+1 065,9%) опережает изменение выручки (+593,3%)

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	766	5 311	+4 545	+6,9 раза	3 039
2. Расходы по обычным видам деятельности	387	4 512	+4 125	+11,7 раза	2 450
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	379	799	+420	+110,8	589
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-7	-28	-21	↓	-18
5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	372	771	+399	+107,3	572
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налоги на прибыль (доходы)	75	154	+79	+105,3	115
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	297	617	+320	+107,7	457

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли Общество с ограниченной ответственностью "Пензапромдеталь" в течение всего анализируемого периода.



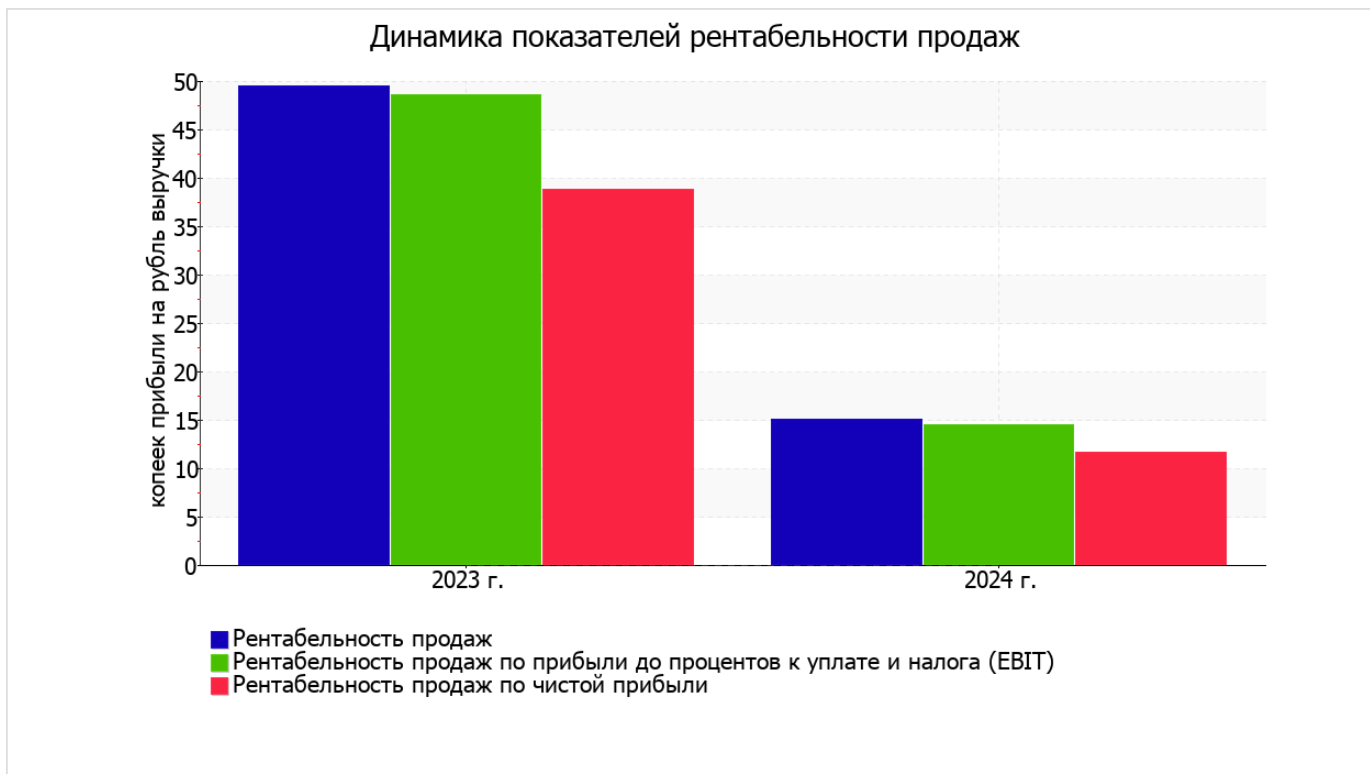
3.2. Анализ рентабельности

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: не менее 4%.	49,5	15	-34,5	-69,6
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	48,6	14,5	-34,1	-70,1
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.	38,8	11,6	-27,2	-70

[За последний период] организация получила прибыль как от продаж, так и в целом от финансово-хозяйственной деятельности, что и обусловило положительные значения всех трех представленных в таблице показателей рентабельности.

Рентабельность продаж за 2024 год составила 15%. Тем не менее, имеет место отрицательная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчетному, (-34,5%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил 14,5%. Это значит, что в каждом рубле выручки Общество с ограниченной ответственностью "Пензапромдеталь" содержалось 14,5 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)	87,1	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 16% и более.
Рентабельность активов (ROA)	42,7	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	108,8	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил чистую прибыль в размере **0,871** руб.

за последний год рентабельность активов демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению, равное **42,7%**.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

В следующей 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: не более 137 дн.)	86	4,2
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 38 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	46	8
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 170 и менее дн.)	99	3,7
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	49	7,5

* 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 99 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели Общество с ограниченной ответственностью "Пензапромдеталь" за весь рассматриваемый период

Следующие 7 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за весь анализируемый период наблюдалось увеличение чистых активов;
- на последний день анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует очень хорошее значение, равное **0,37**;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- отличная рентабельность активов (**42,7%** за 2024 год);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за последний год получена прибыль от продаж (**799** тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+420 тыс. руб.);
- чистая прибыль за 2024 год составила **617** тыс. руб. (+320 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

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

- коэффициент текущей (общей) ликвидности ниже нормального значения;
- значительная отрицательная динамика рентабельности продаж (**-34,5** процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчёту, равной **49,5%**);
- отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (**-34,1** коп. от данного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчёту).

Положительно характеризующим финансовое положение Общество с ограниченной ответственностью "Пензапромдеталь" показателем является следующий – доля собственного капитала в активах организации составляет **49%**, что укладывается в норму.

В ходе анализа был получен только один показатель, имеющий критическое значение – коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 49% (нормальное значение для данной отрасли: 70% и более)).

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 относятся к категории заемщиков с хорошей кредитоспособностью.