

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ОЛИВИН"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 3252011302

Код причины постановки на учет (КПП): 325201001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является строительство жилых и нежилых зданий (ОКВЭД 41.20).

## 2. Анализ финансового положения

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

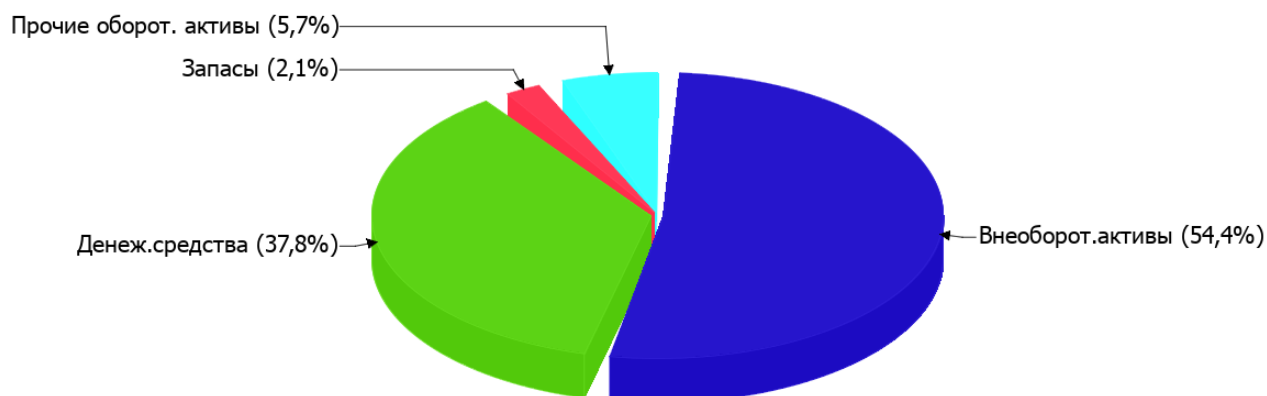
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
<b>Актив</b>						
Внеоборотные активы	28 871	41 424	31,2	54,4	+12 553	+43,5
Оборотные	63 717	34 654	68,8	45,6	-29 063	-45,6
<b>Пассив</b>						
Собственный капитал	58 803	63 305	63,5	83,2	+4 502	+7,7
Долгосрочные обязательства	15 249	7 646	16,5	10,1	-7 603	-49,9
Краткосрочные обязательства	18 536	5 127	20	6,7	-13 409	-72,3
Валюта баланса	92 588	76 078	100	100	-16 510	-17,8

\* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на последний день анализируемого периода характеризуются примерно равным соотношением внеоборотных средств и текущих активов (54,4% и 45,6% соответственно). Активы организации за весь период уменьшились на 16 510 тыс. руб. (на 17,8%). Хотя имело место уменьшение активов, собственный капитал увеличился на 7,7%, что, в целом, говорит о позитивном изменении имущественного положения организации.

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

## Структура активов организации на 31 декабря 2024 г.



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 – 20 663 тыс. руб. (67,4%)
- финансовые и другие оборотные активы – 9 987 тыс. руб. (32,6%)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- краткосрочная кредиторская задолженность – 13 409 тыс. руб. (63,8%)
- другие долгосрочные обязательства – 7 603 тыс. руб. (36,2%)

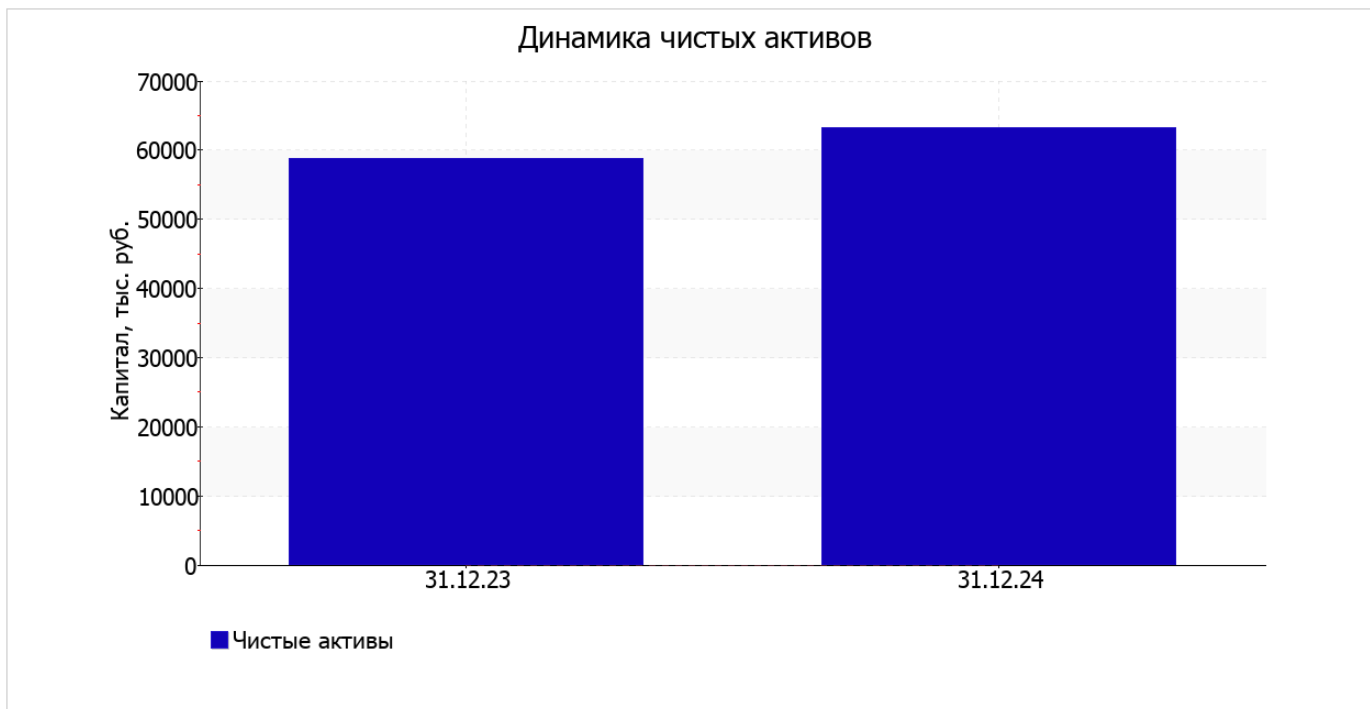
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "материальные внеоборотные активы" в активе и "капитал и резервы" в пассиве (+12 553 тыс. руб. и +4 502 тыс. руб. соответственно).

на последний день анализируемого периода (31.12.2024) собственный капитал организации равнялся 63 305,0 тыс. руб. за последний год собственный капитал организации заметно вырос (+4 502,0 тыс. руб.).

## 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	58 803	63 305	63,5	83,2	+4 502	+7,7

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, необходимо отметить увеличение чистых активов на 7,7% 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. Наглядное изменение чистых активов представлено на следующем графике.



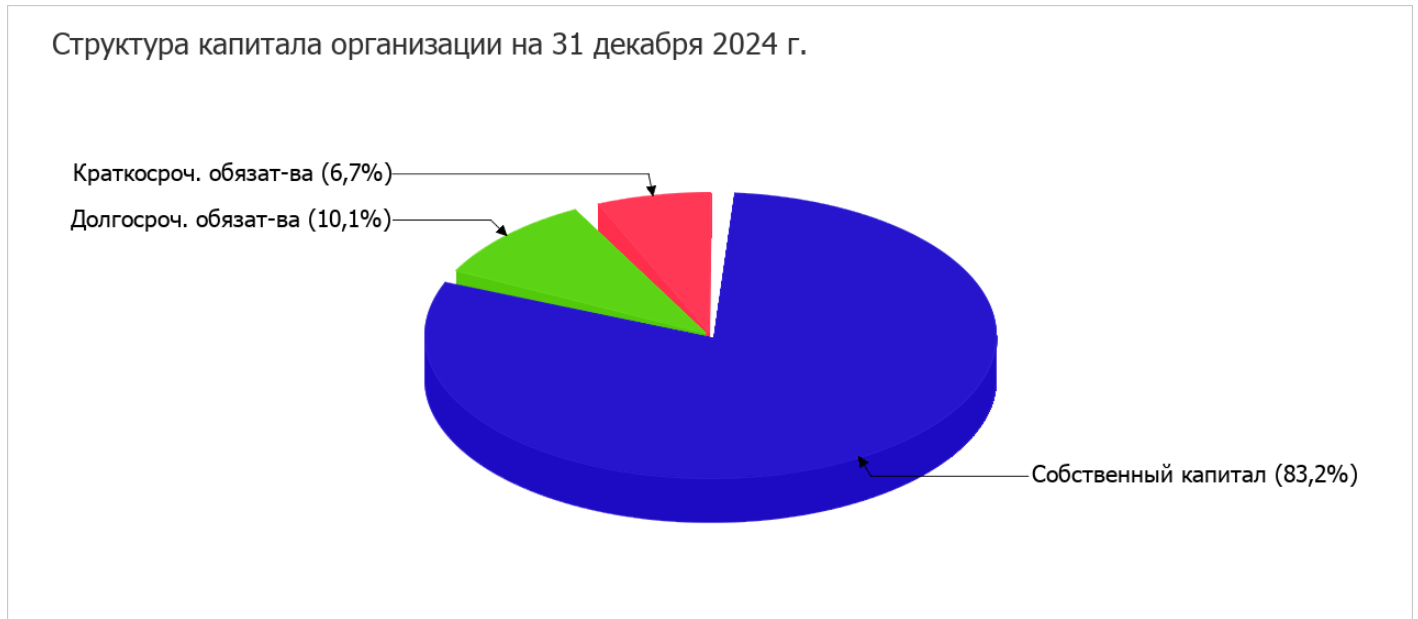
## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

### 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	0,64	0,83	+0,19	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,4 и более (оптимальное 0,5-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,47	0,63	+0,16	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,8	0,93	+0,13	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	–	13,79	+13,79	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,55	0,4	-0,15	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации по состоянию на 31.12.2024 составил **0,83**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о неоправданно высокой доли собственного капитала (**83%**) в общем капитале; организация слишком осторожно относится к привлечению заемных денежных средств. за весь рассматриваемый период коэффициент автономии вырос на **0,19**.

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации:



на 31.12.2024 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся **0,63**. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за год значительно вырос (на **0,16**). на последний день анализируемого периода коэффициент демонстрирует очень хорошее значение.

за год имело место увеличение коэффициента покрытия инвестиций до **0,93 (+0,13)**. Значение коэффициента на 31 декабря 2024 г. вполне соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **93%**).

на 31.12.2024 коэффициент обеспеченности материальных запасов равнялся **13,79**. коэффициент обеспеченности материальных запасов за весь анализируемый период повысился на **13,79**. по состоянию на 31.12.2024 коэффициент обеспеченности материальных запасов демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что на последний день анализируемого периода доля краткосрочной задолженности в общих долгах организации составляет **40,1%**. При этом за весь рассматриваемый период доля краткосрочной задолженности уменьшилась на **14,7%**.

## 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	3,44	6,76	+3,32	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,7 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	2,66	5,6	+2,94	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,15 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью укладывается в норму (**6,76** при нормативном значении 1,7). [За весь период] коэффициент вырос на **3,32**.

Соответствующим норме, как и первый коэффициент, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (**5,6** при норме 0,15). [За весь период] коэффициент абсолютной ликвидности вырос на **2,94**.

### 3. Анализ эффективности деятельности организации

#### 3.1. Обзор результатов деятельности

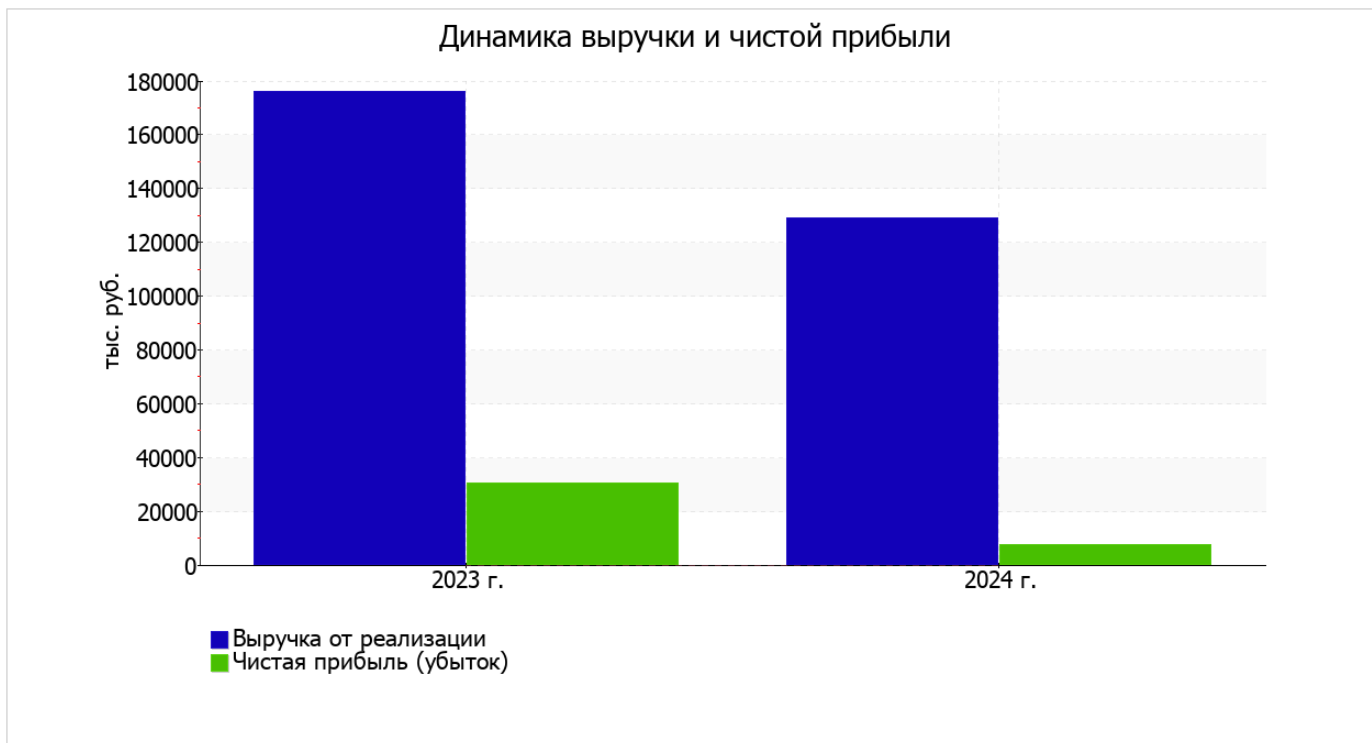
В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ОЛИВИН" за последний год и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за год организация получила прибыль от продаж в размере 8 355 тыс. руб., что составляет 6,5% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 26 158 тыс. руб., или на 75,8%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 46 930 и 20 772 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (-26,7%) опережает изменение расходов (-14,7%)

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	176 071	129 141	-46 930	-26,7	152 606
2. Расходы по обычным видам деятельности	141 558	120 786	-20 772	-14,7	131 172
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	34 513	8 355	-26 158	-75,8	21 434
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-107	517	+624	↑	205
5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	34 406	8 872	-25 534	-74,2	21 639
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налоги на прибыль (доходы)	3 736	1 310	-2 426	-64,9	2 523
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	30 670	7 562	-23 108	-75,3	19 116

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



### 3.2. Анализ рентабельности

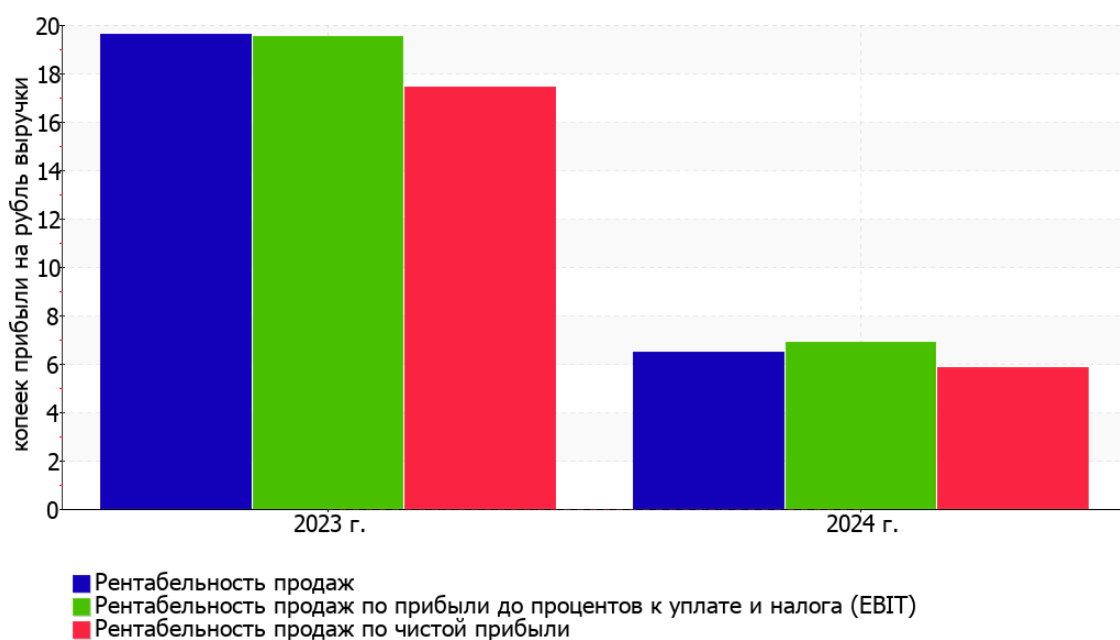
Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2023 г.	2024 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 4% и более.	19,6	6,5	-13,1	-67
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	19,5	6,9	-12,6	-64,8
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	17,4	5,9	-11,5	-66,4

[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.

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере 6,5 копеек с каждого рубля выручки от реализации. Однако имеет место отрицательная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2023) (-13,1 коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за 2024 год составил 6,9%. То есть в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ОЛИВИН" содержалось 6,9 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)	12,4	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 13% и более.
Рентабельность активов (ROA)	8,9	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 5%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	12,2	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес 0,124 руб. чистой прибыли. за последний год рентабельность активов имеет достаточно хорошее значение (8,9%).

### 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 средневзвешенной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 180 и менее дн.)	139	2,6
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к средневзвешенной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 24 дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к средневзвешенной выручке)	34	10,9
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к средневзвешенной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 204 дн.)	239	1,5
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к средневзвешенной выручке)	173	2,1

\* 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 239 календарных дней.

## 4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения (по состоянию на 31.12.2024) и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ОЛИВИН" за весь анализируемый период.

Следующие 6 показателей финансового положения организации имеют исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует исключительно хорошее значение, равное **0,63**;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет **93%** от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

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

- доля собственного капитала неоправданно высока (**83%**);
- хорошая рентабельность активов (**8,9%** за 2024 год);
- положительная динамика изменения собственного капитала ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ОЛИВИН" при том что, активы организации уменьшились на **16 510** тыс. руб. (на **17,8%**);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за период с 01.01.2024 по 31.12.2024 составила **7 562** тыс. руб.

Следующие 2 показателя результатов деятельности организации имеют неудовлетворительные значения:

- значительное падение рентабельности продаж (**-13,1** процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчетному, равной **19,6%**);
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (**-12,6** коп. от данного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчетному).

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – за период с 01.01.2024 по 31.12.2024 получена прибыль от продаж (8 355 тыс. руб.), но наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-26 158 тыс. руб.).

Приведенный анализ свидетельствует 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.