

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДЕЛЬТА-К"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 1500004301

Код причины постановки на учет (КПП): 150001001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность по оказанию услуг в области бухгалтерского учета (ОКВЭД 69.20.2).

2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДЕЛЬТА-К"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

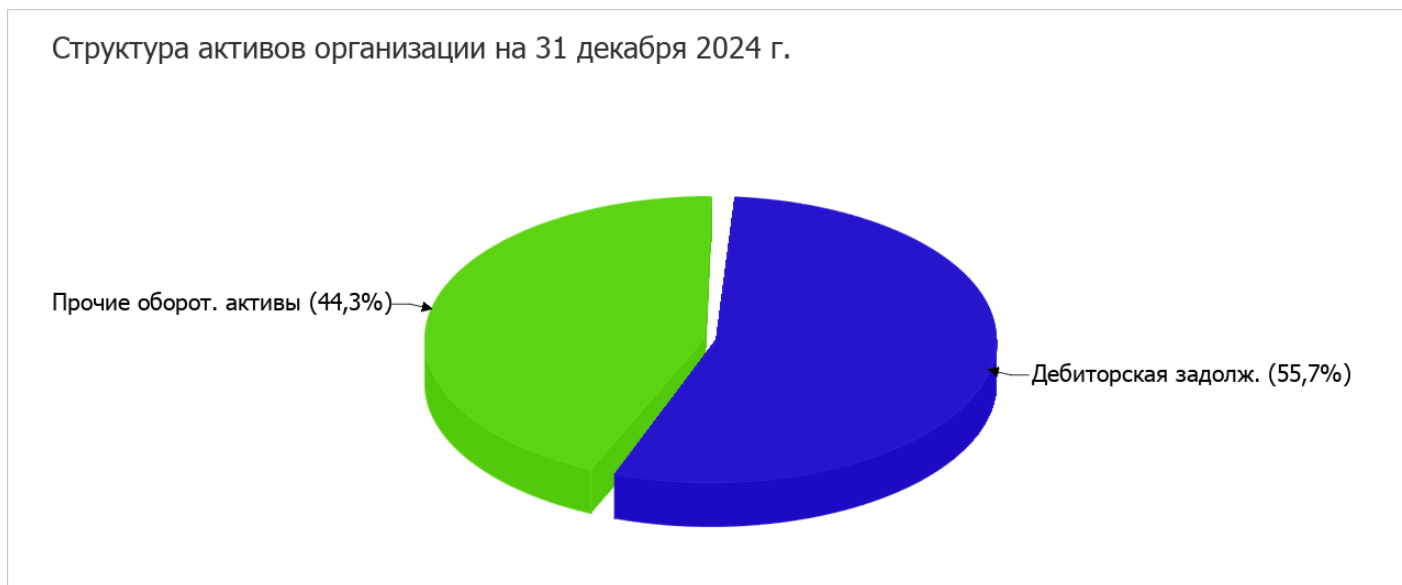
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	-	-	-	-	-	-
в том числе: основные средства	-	-	-	-	-	-
нематериальные активы	-	-	-	-	-	-
2. Оборотные, всего	556	557	100	100	+1	+0,2
в том числе: запасы	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность	194	310	34,9	55,7	+116	+59,8
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	363	247	65,3	44,3	-116	-32
Пассив						
1. Собственный капитал	453	519	81,5	93,2	+66	+14,6
Справочно: Чистые активы	453	520	81,5	93,4	+67	+14,8
2. Долгосрочные обязательства, всего	1	1	0,2	0,2	-	-
в том числе: заемные средства	1	1	0,2	0,2	-	-

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	102	36	18,3	6,5	-66	-64,7
в том числе: заемные средства	-	-	-	-	-	-
Валюта баланса	556	557	100	100	+1	+0,2

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

Активы на последний день анализируемого периода характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период практически остались на том же уровне. Учитывая Несмотря на фактическую неизменность величины активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 14,6%. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

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



Рост активов организации связан с ростом показателя по строке "дебиторская задолженность" на 116 тыс. руб. (или 100% вклада в прирост активов).

Одновременно, в пассиве баланса прирост произошел по строке "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" (+66 тыс. руб., или 100% вклада в прирост пассивов организации за год).

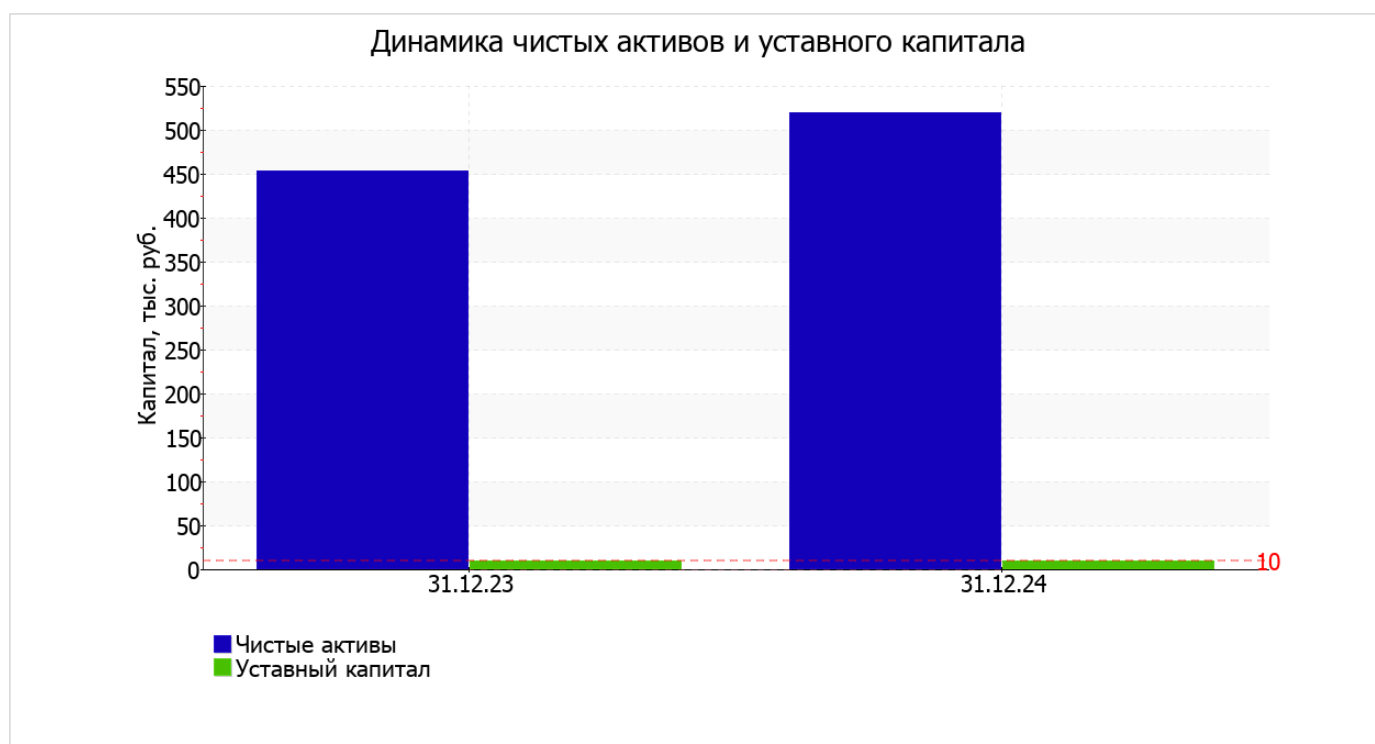
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе и "кредиторская задолженность" в пассиве (-116 тыс. руб. и -66 тыс. руб. соответственно).

по состоянию на 31.12.2024 собственный капитал организации составил 519 тыс. руб. за последний год отмечен заметный рост собственного капитала на 66 тыс. руб., или на 14,6%.

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	453	520	81,5	93,4	+67	+14,8
2. Уставный капитал	10	10	1,8	1,8	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	443	510	79,7	91,6	+67	+15,1

Чистые активы организации на 31.12.2024 намного (в 52 раза) превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того следует отметить увеличение чистых активов на 14,8% за весь рассматриваемый 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. Ниже на графике представлено изменение чистых активов и уставного капитала.



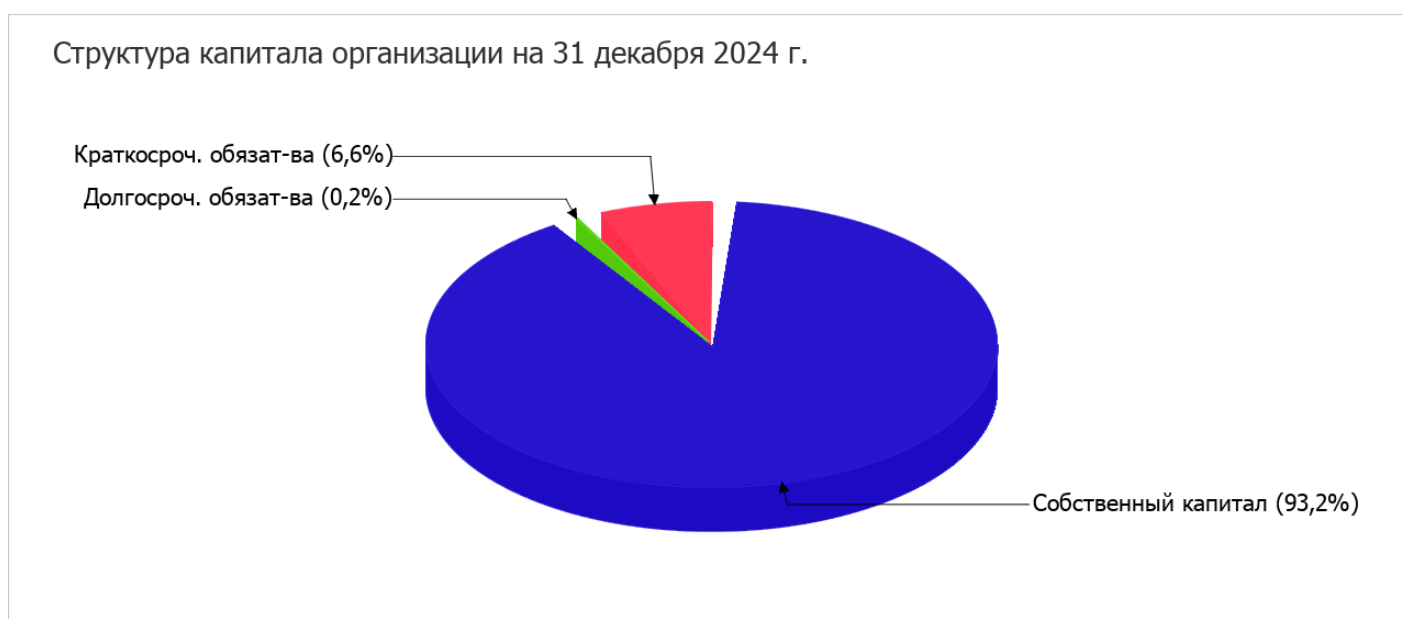
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,81	0,93	+0,12	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	0,81	0,93	+0,12	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,82	0,93	+0,11	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,75 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	1	1	–	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	0,99	0,97	-0,02	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2024 г. составил **0,93**. Полученное значение говорит о слишком осторожном отношении ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДЕЛЬТА-К" к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет **93%** в общем капитале организации). рост коэффициента автономии в течение анализируемого периода составил **0,12**.

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:



значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2024 составило **0,93**. за весь анализируемый период коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами ощутимо вырос (на **0,12**). коэффициент на 31.12.2024 демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению.

за год отмечено явное повышение коэффициента покрытия инвестиций на **0,11** – до **0,93**. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода вполне соответствует норме.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (97,3% и 2,7% соответственно). При этом за весь анализируемый период доля долгосрочной задолженности выросла на 1,7%.

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	5,45	15,47	+10,02	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 2,1 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	5,46	15,47	+10,01	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 1,1.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	3,56	6,86	+3,3	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,3 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение, соответствующее норме (**15,47** при нормативном значении 2,1). [За весь период] коэффициент текущей ликвидности вырос на **10,02**.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 1,1. В данном случае его значение составило **15,47**. 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 0,3 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **6,86**. При этом за год коэффициент вырос на **3,3**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДЕЛЬТА-К" за весь рассматриваемый период и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за весь анализируемый период организация получила прибыль от продаж в размере **89** тыс. руб., что составляет 14,1% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на **311** тыс. руб., или на **77,8%**.

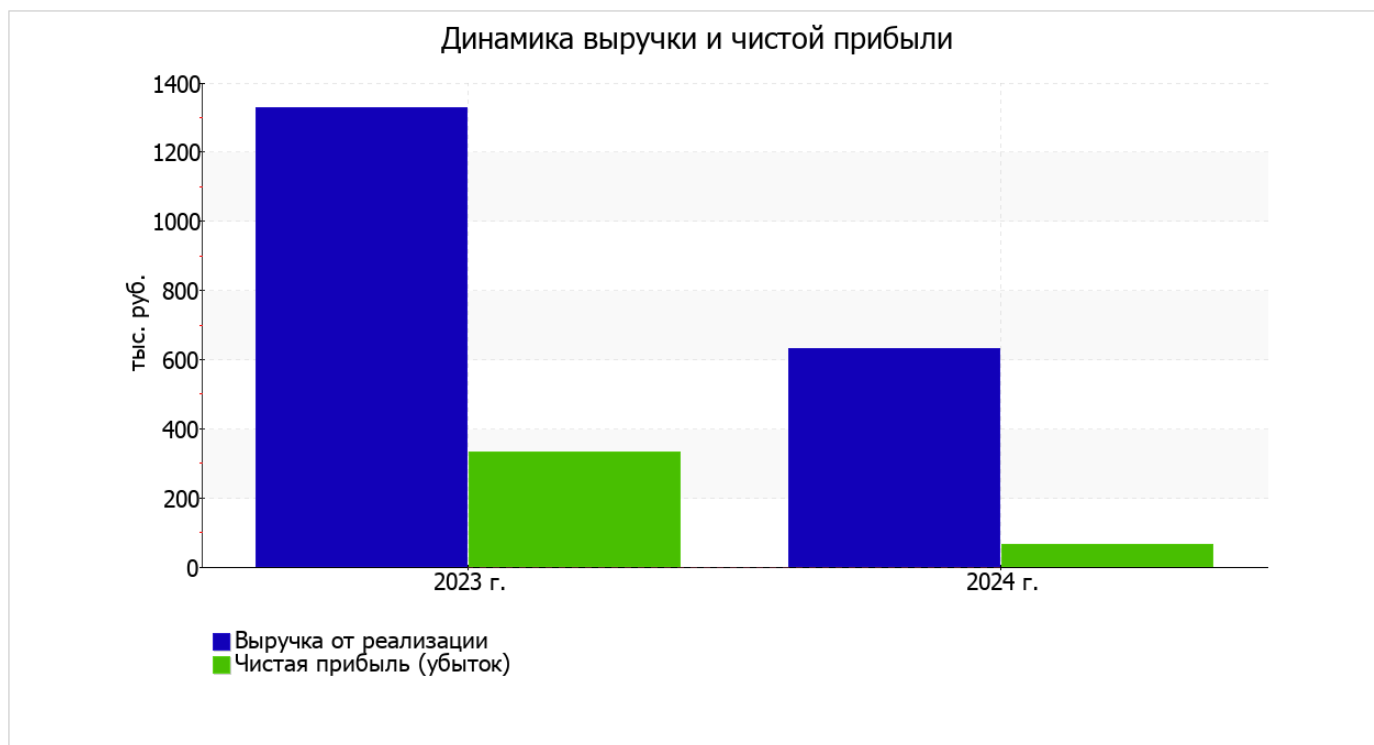
По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на **698** и **387** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (**-52,5%**) опережает изменение расходов (**-41,7%**)

Изучая расходы по обычным видам деятельности, следует отметить, что организация как и в прошлом году не использовала возможность учитывать общехозяйственные расходы в качестве условно-постоянных, включая их ежемесячно в себестоимость производимой продукции (выполняемых работ, оказываемых услуг). Поэтому показатель "Управленческие расходы" за отчетный период в форме №2 отсутствует.

убыток от прочих операций за последний год составил 4 тыс. руб., что на 2 тыс. руб. (33,3%) 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	1 329	631	-698	-52,5	980
2. Расходы по обычным видам деятельности	929	542	-387	-41,7	736
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	400	89	-311	-77,8	245
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-6	-4	+2	↑	-5
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	394	85	-309	-78,4	240
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-61	-19	+42	↑	-40
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	333	66	-267	-80,2	200
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	333	66	-267	-80,2	200
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	66	x	x	x

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДЕЛЬТА-К" в течение всего анализируемого периода.



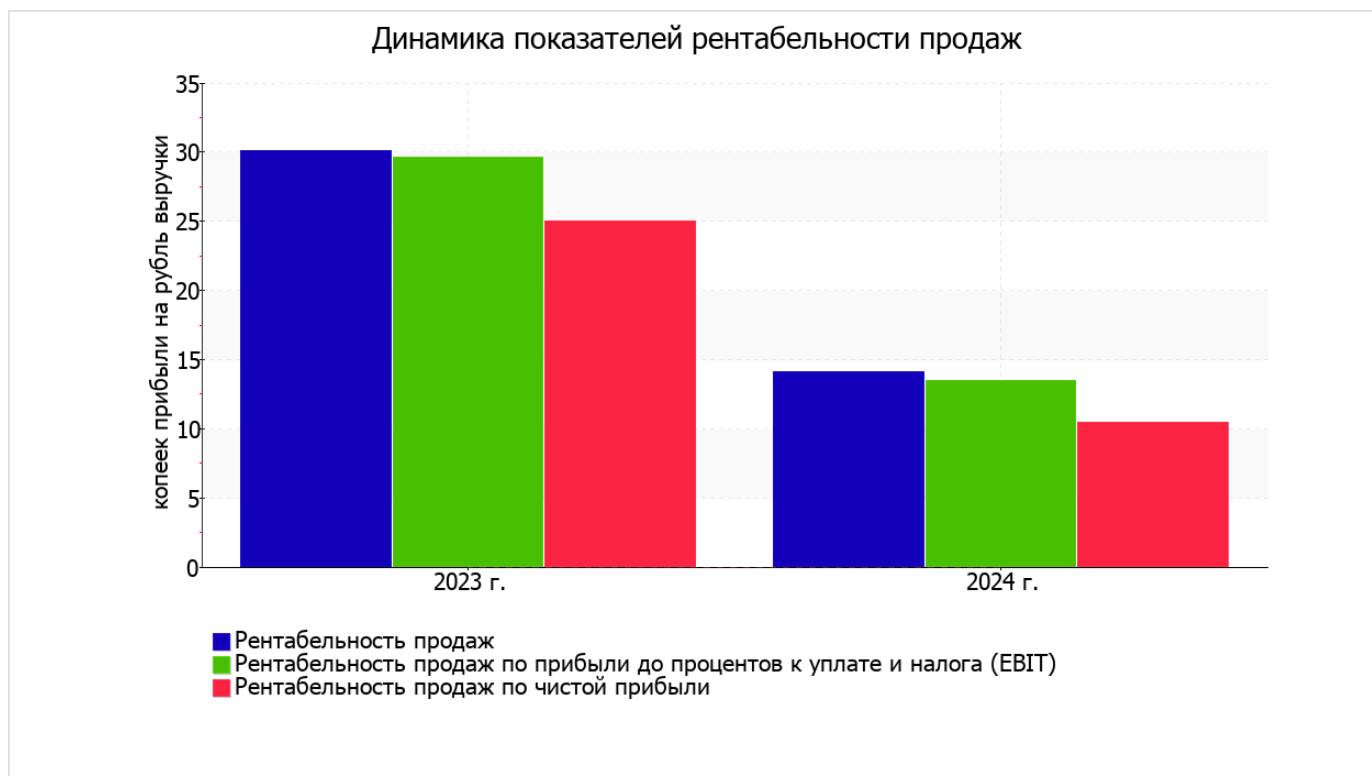
3.2. Анализ рентабельности

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.	30,1	14,1	-16	-53,1
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	29,6	13,5	-16,1	-54,6
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: не менее 6%.	25,1	10,5	-14,6	-58,3

Представленные в таблице показатели рентабельности за 2024 год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДЕЛЬТА-К".

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет **14,1%** от полученной выручки. Тем не менее, имеет место отрицательная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (-16%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за 2024 год составил **13,5%**. Это значит, что в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДЕЛЬТА-К" содержалось **13,5** коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



Рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала представлена в следующей таблице.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2024 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	13,5	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 20% и более.
Рентабельность активов (ROA)	11,8	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: 12% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	17,4	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 0,135 руб.

за 2024 год рентабельность активов имеет удовлетворительное значение, равное 11,8%.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

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: 140 и менее дн.)	323	1,1
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение: не более 4 дн.)	0	–
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 83 и менее дн.)	146	2,5
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	40	9,1
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 157 и менее дн.)	323	1,1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	282	1,3

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

Оборачиваемость активов в течение анализируемого периода показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 323 календарных дня.

4. 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 "ДЕЛЬТА-К" за весь анализируемый период.

Анализ выявил следующие показатели, исключительно хорошо характеризующие финансовое положение организации:

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за весь рассматриваемый период наблюдалось увеличение чистых активов;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на последний день анализируемого периода (31.12.2024) демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению – **0,93**;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- положительное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- 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.

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

- доля собственного капитала неоправданно высока (**93%**);
- хорошее соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- чистая прибыль за последний год составила **66** тыс. руб.

Следующие 2 показателя результатов деятельности организации имеют отрицательные значения:

- значительная отрицательная динамика прибыльности продаж (-16 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному, равной 30,1%);
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (-16,1 коп. от данного показателя рентабельности за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2023)).

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – за период 01.01–31.12.2024 получена прибыль от продаж (89 тыс. руб.), но наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-311 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 относятся к категории заемщиков с хорошей кредитоспособностью.