# Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АМА СЕРВИС"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7801723830

Код причины постановки на учет (КПП): 780101001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность по чистке и уборке жилых зданий и нежилых помещений прочая (ОКВЭД 81.22).

## 2. Анализ финансового положения

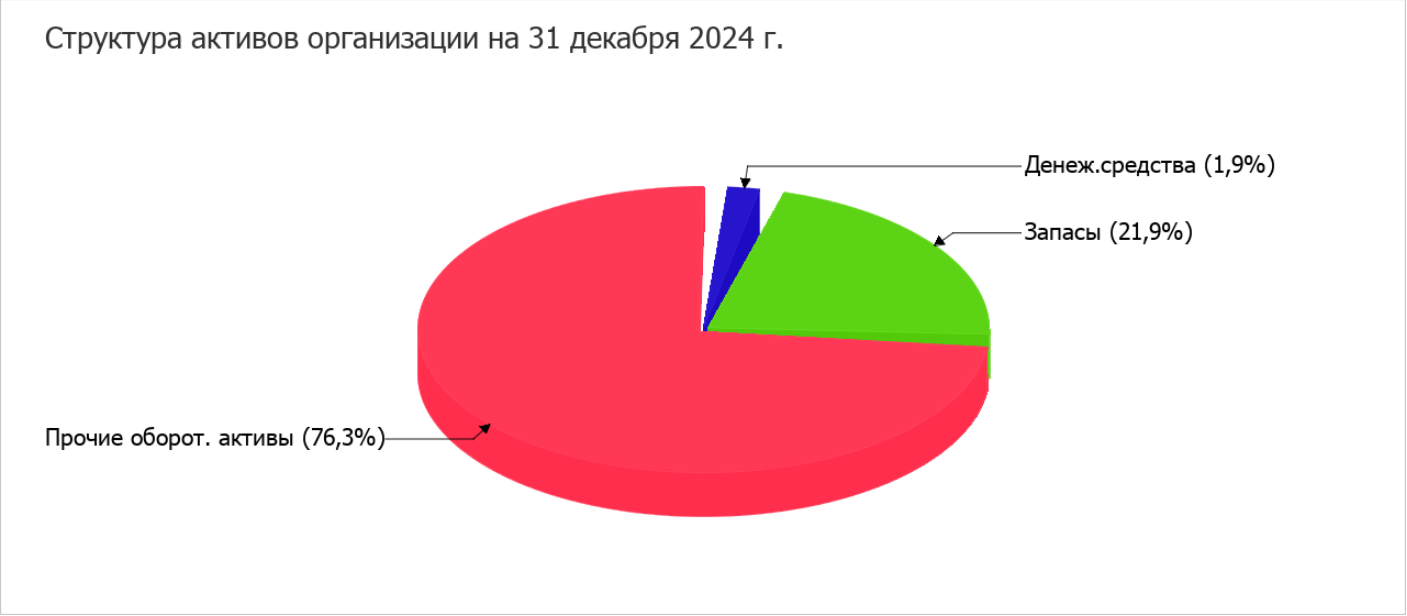
### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

| 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 | – | – | – | – | – | – |
| Оборотные | 2 801 | 3 261 | 100 | 100 | +460 | +16,4 |
| Пассив | | | | | | |
| Собственный капитал | 2 746 | 3 172 | 98 | 97,3 | +426 | +15,5 |
| Долгосрочные обязательства | – | – | – | – | – | – |
| Краткосрочные обязательства | 55 | 89 | 2 | 2,7 | +34 | +61,8 |
| Валюта баланса | 2 801 | 3 261 | 100 | 100 | +460 | +16,4 |

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Соотношение основных качественных групп активов организации на последний день анализируемого периода характеризуется отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период увеличились на 460 тыс. руб. (на 16,4%). При этом собственный капитал организации изменился практически пропорционально активам организации, увеличившись на 426 тыс. руб.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:




Рост активов организации связан с ростом показателя по строке "запасы" на 713 тыс. руб. (или 100% вклада в прирост активов).

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- капитал и резервы – 426 тыс. руб. (92,6%)
- краткосрочная кредиторская задолженность – 34 тыс. руб. (7,4%)

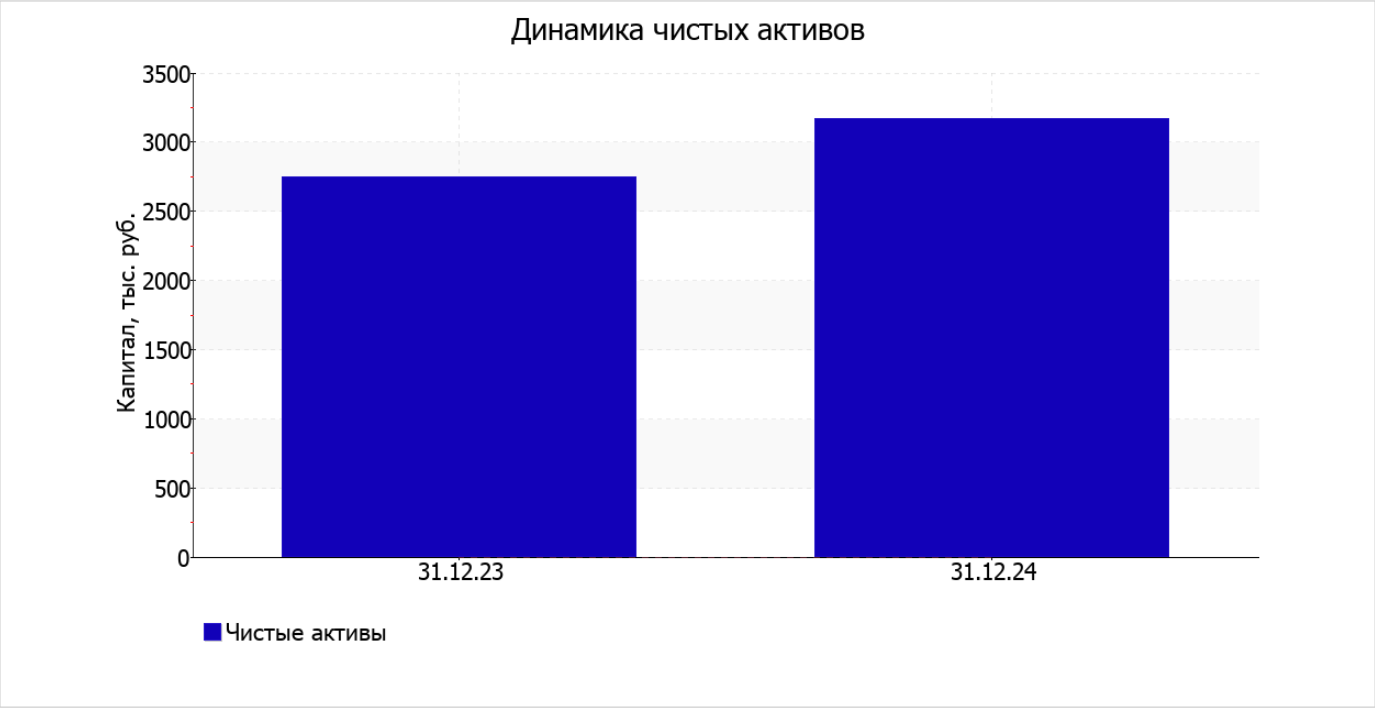
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе (-182 тыс. руб. ).

на 31.12.2024 собственный капитал организации составил 3 172,0 тыс. руб. за весь рассматриваемый период имел место явный рост собственного капитала, составивший 426 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 | 2 746 | 3 172 | 98 | 97,3 | +426 | +15,5 |

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того следует отметить увеличение чистых активов на 15,5% в течение анализируемого периода. 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.



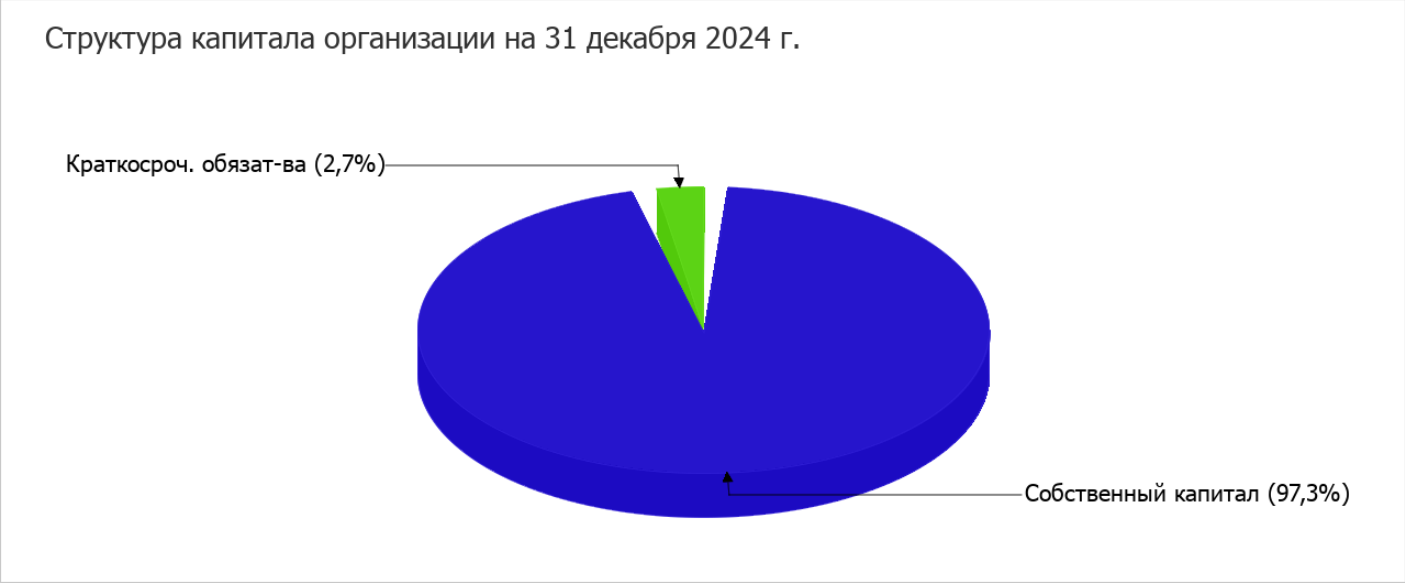

## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

### 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 | 0,98 | 0,97 | -0,01 | Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,5 (оптимальное 0,6-0,7). |
| Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | 0,98 | 0,97 | -0,01 | Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1. |
| Коэффициент покрытия инвестиций | 0,98 | 0,97 | -0,01 | Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,7. |
| Коэффициент обеспеченности запасов | – | 4,45 | +4,45 | 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 последний день анализируемого периода составил 0,97. Полученное значение говорит о слишком осторожном отношении ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АМА СЕРВИС" к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет 97% в общем капитале организации). коэффициент автономии за весь анализируемый период уменьшился всего на 0,01.

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: Необходимо отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их отсутствия.




коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2024 г. равнялся 0,97, что незначительно меньше, чем на начало анализируемого периода. на 31.12.2024 значение коэффициента можно характеризовать как очень хорошее.

коэффициент покрытия инвестиций за год практически не изменился, снизившись всего на 0,01, до 0,97. Значение коэффициента на 31 декабря 2024 г. полностью соответствует нормативному значению (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 97%).

за весь рассматриваемый период коэффициент обеспеченности материальных запасов увеличился с – до 4,45 (на 4,45). на 31.12.2024 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно характеризовать как исключительно хорошее.

Коэффициент краткосрочной задолженности организации 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 | 50,93 | 36,64 | -14,29 | Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,9 и более. |
| Коэффициент абсолютной ликвидности | 4,42 | 0,69 | -3,73 | Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более. |

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение, соответствующее норме (36,64 при нормативном значении 1,9). Несмотря на это следует отметить, что за весь анализируемый период коэффициент текущей ликвидности снизился на -14,29.

Второй коэффициент, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и их эквивалентов, имеет значение, соответствующее допустимому (0,69). Несмотря на это следует отметить, что за последний год коэффициент абсолютной ликвидности снизился на -3,73.

# 3. Анализ эффективности деятельности организации

## 3.1. Обзор результатов деятельности

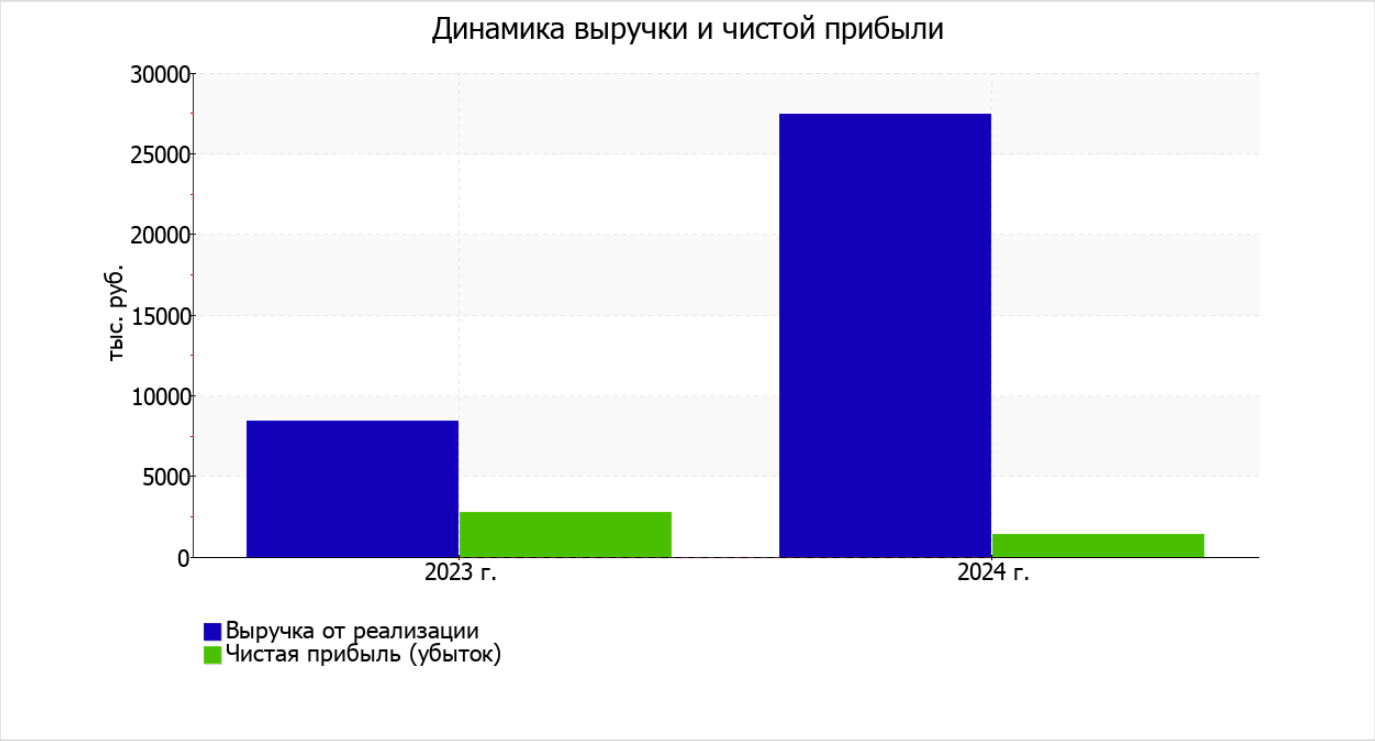
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АМА СЕРВИС" за весь рассматриваемый период и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере 2 272 тыс. руб., что составляет 8,3% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 839 тыс. руб., или на 27%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 19 023 и 19 862 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+374,4%) опережает изменение выручки (+226%)

| 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 | 8 416 | 27 439 | +19 023 | +3,3 раза | 17 928 |
| 2. Расходы по обычным видам деятельности | 5 305 | 25 167 | +19 862 | +4,7 раза | 15 236 |
| 3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2) | 3 111 | 2 272 | -839 | -27 | 2 692 |
| 4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате | -307 | -585 | -278 | ↓ | -446 |
| 5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4) | 2 804 | 1 687 | -1 117 | -39,8 | 2 246 |
| 6. Проценты к уплате | – | – | – | – | – |
| 7. Налоги на прибыль (доходы) | 67 | 282 | +215 | +4,2 раза | 175 |
| 8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7) | 2 737 | 1 405 | -1 332 | -48,7 | 2 071 |

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



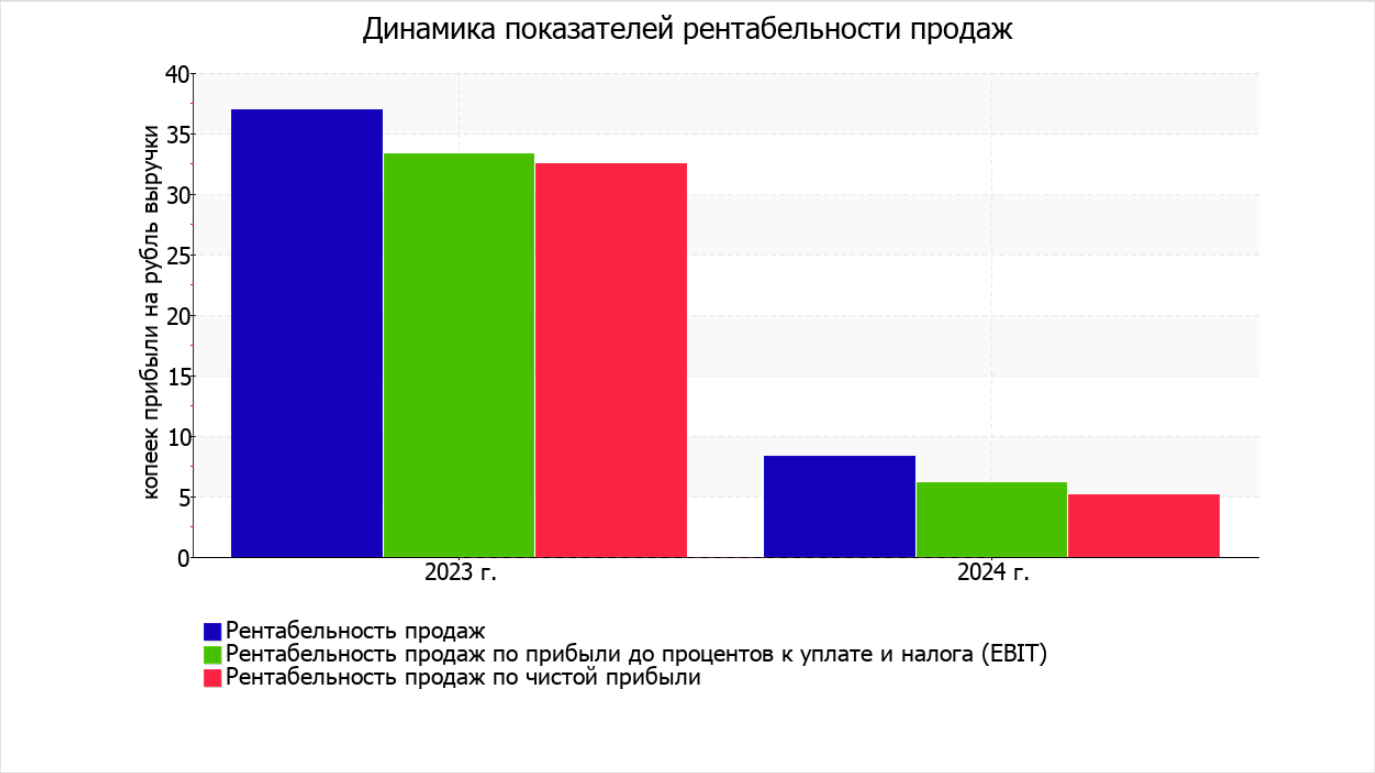

## 3.2. Анализ рентабельности

| 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: 7% и более. | 37 | 8,3 | -28,7 | -77,6 |
| 2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки). | 33,3 | 6,1 | -27,2 | -81,5 |
| 3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 4% и более. | 32,5 | 5,1 | -27,4 | -84,3 |

Все три показателя рентабельности за 2024 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 2024 год составила 8,3%. Однако имеет место отрицательная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (-28,7%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за 2024 год составил 6,1%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось 6,1 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) | 47,4 | Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 20% и более. |
| Рентабельность активов (ROA) | 46,2 | Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: 12% и более. |
| Прибыль на задействованный капитал (ROCE) | 56,9 | Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам. |

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АМА СЕРВИС" принес чистую прибыль в размере 0,474 руб.

рентабельность активов за последний год демонстрирует исключительно хорошее значение – 46,2%.

## 3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

В следующей 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: 108 и менее дн.) | 40 | 9 |
| Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 4 дн.) | – | – |
| Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке) | 1 | 380,1 |
| Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 128 дн.) | 40 | 9 |
| Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке) | 39 | 9,2 |

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

Данные об оборачиваемости активов за год свидетельствуют о том, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 40 календарных дней.

## 4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АМА СЕРВИС" за весь анализируемый период

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

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом в течение анализируемого периода наблюдалось увеличение чистых активов;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,97, является исключительно хорошим;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- значительная, по сравнению с общей стоимостью активов организации прибыль (46,2% за последний год);
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 97% 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 (97%);
- изменение собственного капитала практически равно общему изменению активов организации;
- за 2024 год получена прибыль от продаж (2 272 тыс. руб.), хотя и наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-839 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2024 год составила 1 405 тыс. руб.

Среди неудовлетворительных показателей результатов деятельности организации можно выделить следующие:

- значительная отрицательная динамика рентабельности продаж (-28,7 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному, равной 37%);
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АМА СЕРВИС" (-27,2 коп. от аналогичного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Приведенные выше показатели свидетельствуют об отличном финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам в краткосрочной, и, возможно, долгосрочной перспективе. При данных финансовых показателях ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АМА СЕРВИС" относится к категории надежных заемщиков и может рассчитывать на получение кредитов.