

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ МПМК "КРАСНОАРМЕЙСКАЯ-2"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2336012607

Код причины постановки на учет (КПП): 233601001

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

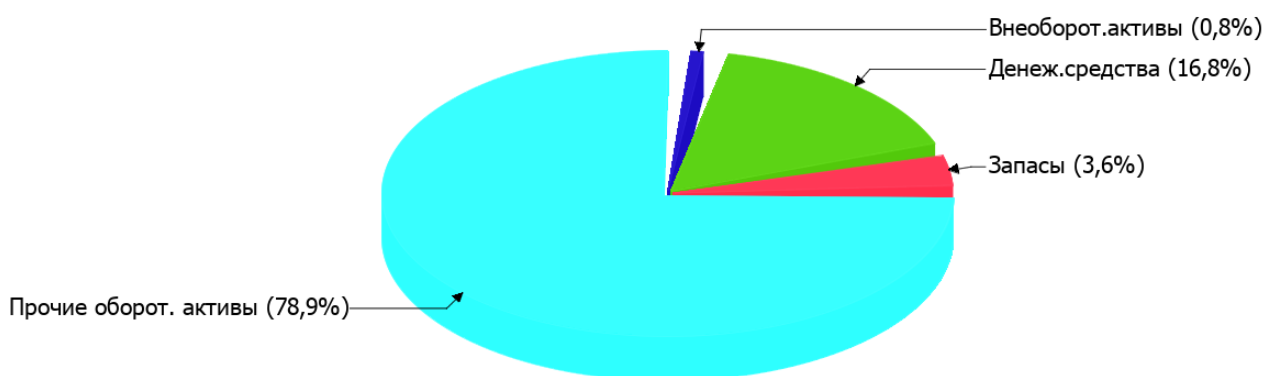
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
Актив						
Внеоборотные активы	82	82	0,8	0,8	-	-
Оборотные	9 575	10 480	99,2	99,2	+905	+9,5
Пассив						
Собственный капитал	828	886	8,6	8,4	+58	+7
Долгосрочные обязательства	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные обязательства	8 829	9 676	91,4	91,6	+847	+9,6
Валюта баланса	9 657	10 562	100	100	+905	+9,4

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Структура активов организации на 31 декабря 2024 г. характеризуется большой долей (99,2%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за год увеличились на 905 тыс. руб. (на 9,4%). Отмечая увеличение активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 7%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов следует рассматривать как негативный фактор.

Структура активов организации в разрезе основных групп представлена 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):

- денежные средства и денежные эквиваленты – 893 тыс. руб. (94,2%)
- запасы – 55 тыс. руб. (5,8%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- краткосрочная кредиторская задолженность – 847 тыс. руб. (93,6%)
- капитал и резервы – 58 тыс. руб. (6,4%)

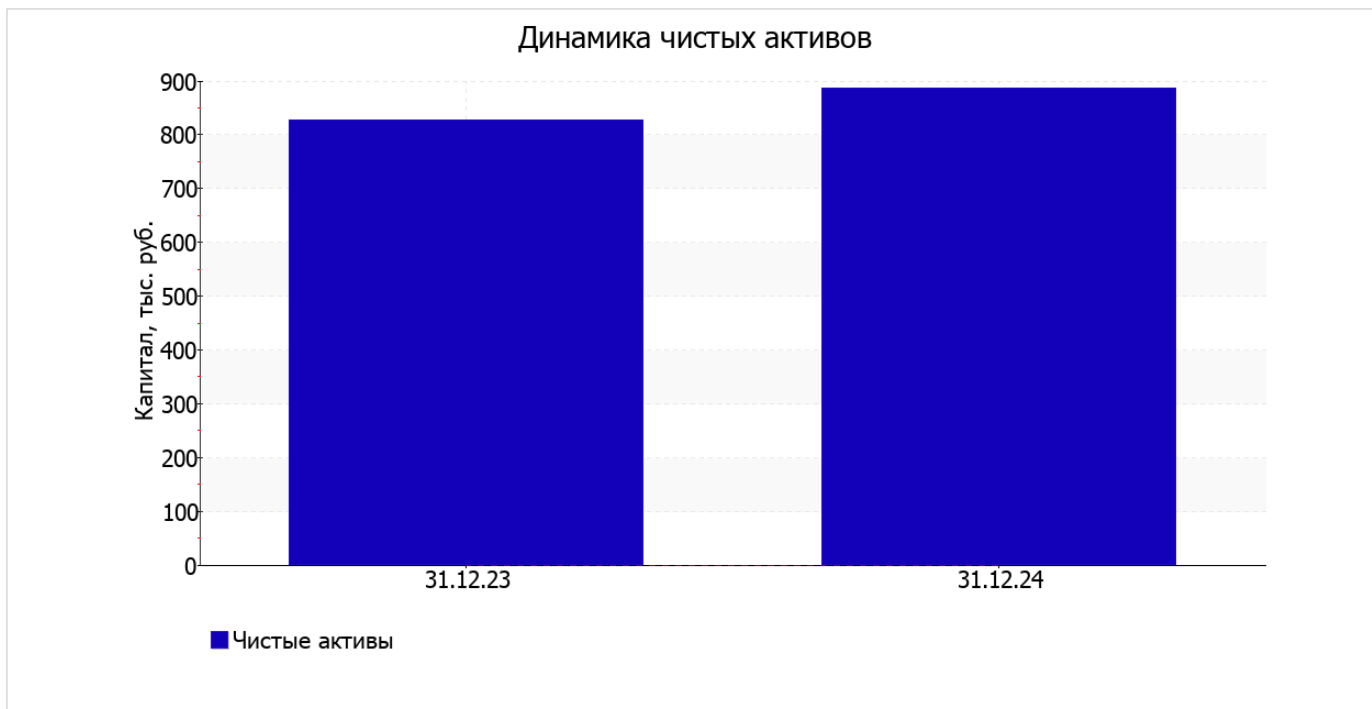
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "финансовые и другие оборотные активы" в активе (-43 тыс. руб.).

на 31 декабря 2024 г. собственный капитал организации равнялся 886 тыс. руб., что на 58 тыс. руб., или на 7% больше, чем на 31.12.2023.

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	828	886	8,6	8,4	+58	+7

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того необходимо отметить увеличение чистых активов на 7% за последний 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. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

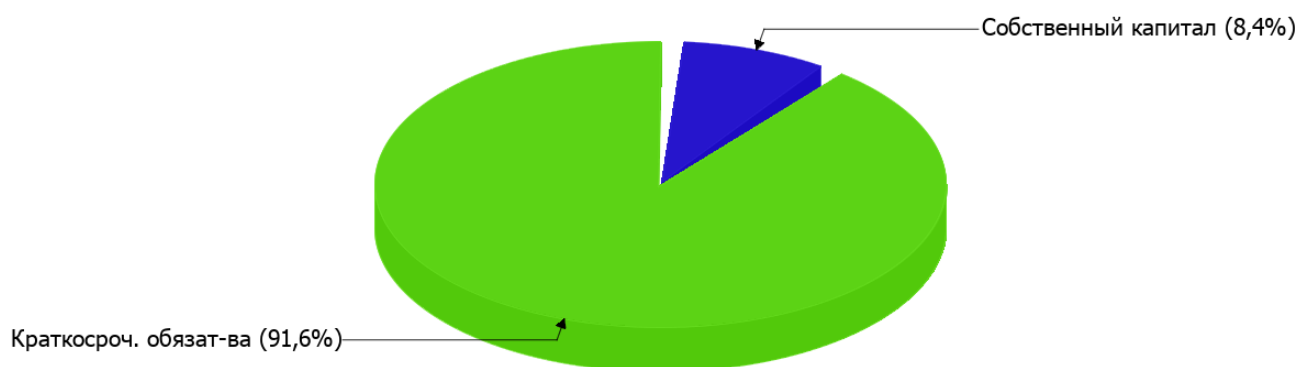
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
Коэффициент автономии	0,09	0,08	-0,01	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	0,08	0,08	–	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,09	0,08	-0,01	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	2,31	2,13	-0,18	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	1	–	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2024 г. составил **0,08**. Полученное значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (**8%** от общего капитала) организация в значительной степени зависит от кредиторов. за весь рассматриваемый период коэффициент автономии практически не изменился.

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации: Следует отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их отсутствия.

Структура капитала организации на 31 декабря 2024 г.



на последний день анализируемого периода (31.12.2024) коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся **0,08**; это незначительно меньше, чем на 31 декабря 2023 г. на 31 декабря 2024 г. коэффициент имеет значение, не укладывающееся в норматив.

коэффициент покрытия инвестиций в течение анализируемого периода снизился всего лишь на **0,01**, до **0,08**. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода значительно ниже нормативного значения (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **8%**).

на последний день анализируемого периода (31.12.2024) коэффициент обеспеченности материальных запасов составил **2,13**, при этом на 31 декабря 2023 г. коэффициент обеспеченности материальных запасов был больше – **2,31** (т.е. уменьшение составило **0,18**). на 31.12.2024 коэффициент обеспеченности материальных запасов демонстрирует очень хорошее значение.

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	1,08	1,08	–	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 1,7.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,1	0,18	+0,08	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,15.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в норму (**1,08** против нормативного значения 1,7). За анализируемый период коэффициент не изменился.

Соответствующим норме оказался коэффициент абсолютной ликвидности (**0,18** при норме 0,15). [За весь период] коэффициент абсолютной ликвидности вырос на **0,08**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

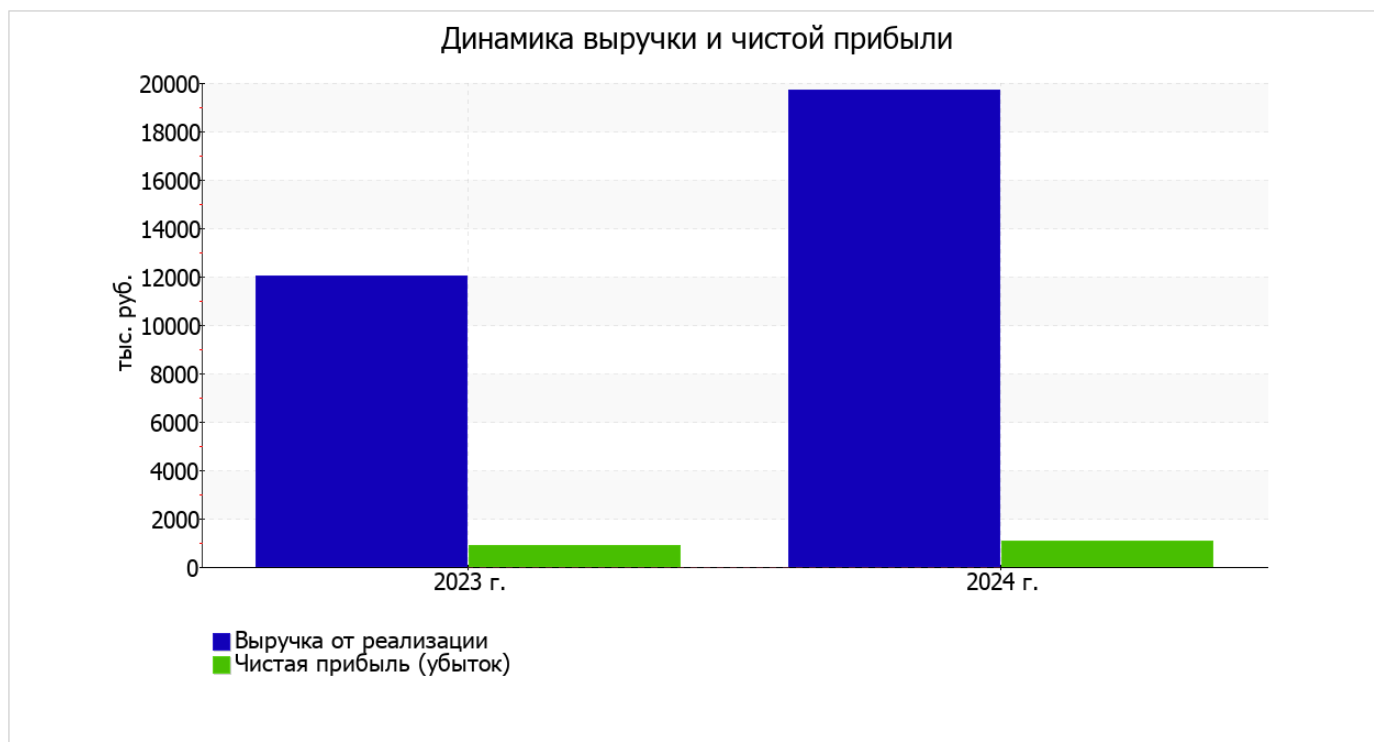
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ МПМК "КРАСНОАРМЕЙСКАЯ-2" за весь анализируемый период и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за весь анализируемый период организация получила прибыль от продаж в размере 2 053 тыс. руб., что составило 10,4% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 621 тыс. руб., или на 43,4%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 7 687 и 7 066 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+66,7%) опережает изменение выручки (+63,9%)

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	12 028	19 715	+7 687	+63,9	15 872
2. Расходы по обычным видам деятельности	10 596	17 662	+7 066	+66,7	14 129
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	1 432	2 053	+621	+43,4	1 743
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-555	-963	-408	↓	-759
5. ЕВТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	877	1 090	+213	+24,3	984
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налоги на прибыль (доходы)	-	-	-	-	-
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	877	1 090	+213	+24,3	984

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



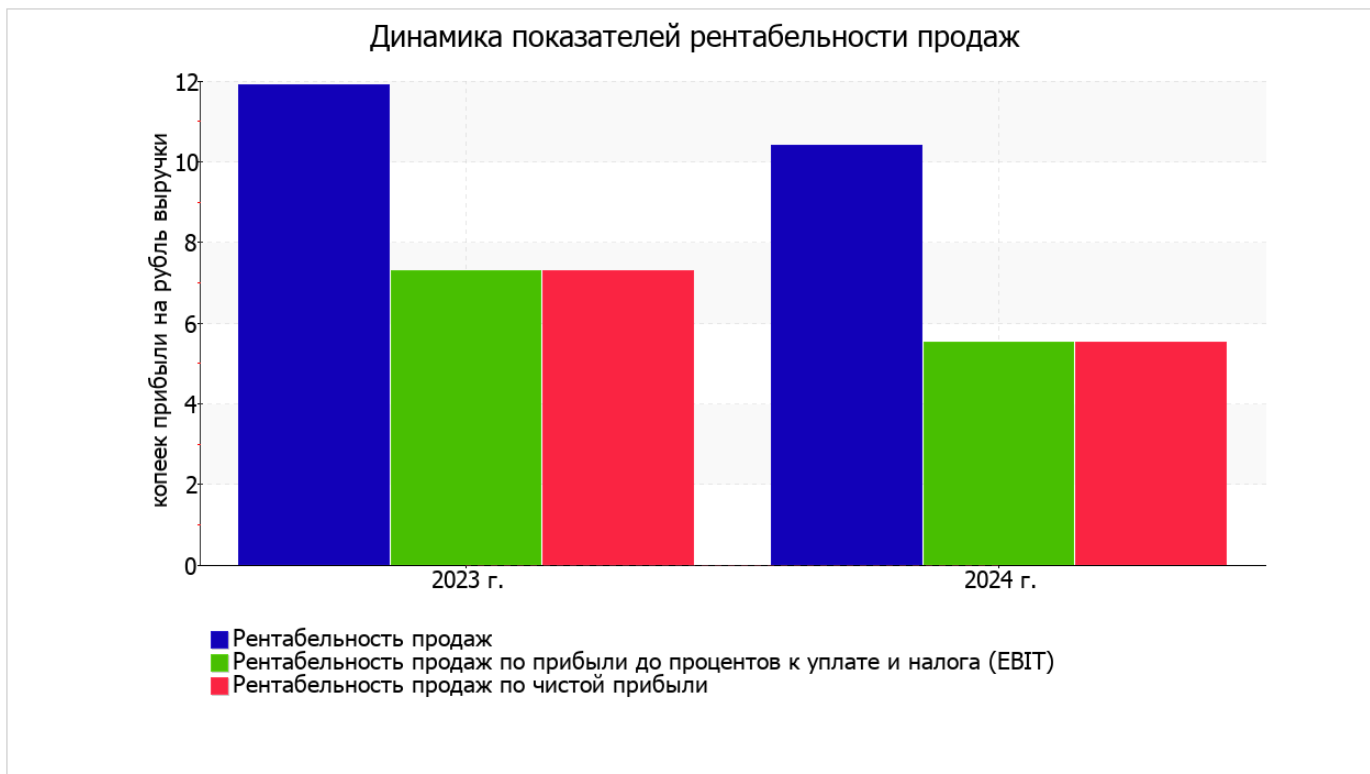
3.2. Анализ рентабельности

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.	11,9	10,4	-1,5	-12,5
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	7,3	5,5	-1,8	-24,2
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	7,3	5,5	-1,8	-24,2

Представленные в таблице показатели рентабельности за 2024 год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ МПК "КРАСНОАРМЕЙСКАЯ-2".

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере **10,4** копеек с каждого рубля выручки от реализации. Тем не менее, имеет место отрицательная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2023) (-1,5 коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за 2024 год составил **5,5%**. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось **5,5** 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)	126,8	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 13% и более.
Рентабельность активов (ROA)	10,8	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	126,8	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ МПМК "КРАСНОАРМЕЙСКАЯ-2" обеспечил 1,268 руб. чистой прибыли.

за 2024 год значение рентабельности активов, равное 10,8%, можно характеризовать как исключительно хорошее.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

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: 180 и менее дн.)	186	2
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 24 дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	157	2,3
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 204 дн.)	188	1,9
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	16	22,9

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

Оборачиваемость активов за последний год показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 188 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 МПМК "КРАСНОАРМЕЙСКАЯ-2" в течение анализируемого периода.

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие неудовлетворительные значения:

- низкая величина собственного капитала относительно общей величины активов (8%);
- на последний день анализируемого периода значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (0,08) является неудовлетворительным;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности ниже нормального значения;
- значительное падение прибыльности продаж (-1,5 процентных пункта от рентабельности за такой же период прошлого года равной 11,9%);
- отрицательное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (-1,8 коп. от данного показателя рентабельности за такой же период прошлого года).

Анализ выявил следующие показатели, имеющие исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- значительная, по сравнению с общей стоимостью активов организации прибыль (10,8% за 2024 год);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за 2024 год получена прибыль от продаж (2 053 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+621 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2024 год составила 1 090 тыс. руб. (+213 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

Положительно финансовое положение организации характеризует следующий показатель – коэффициент абсолютной ликвидности соответствует нормальному значению.

В ходе анализа был получен следующий показатель, имеющий критическое значение – коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 8% (нормальное значение для данной отрасли: 65% и более).

Как видно из приведенного анализа, основные финансовые показатели укладываются в нормативные значения. При таком финансовом состоянии у ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ МПМК "КРАСНОАРМЕЙСКАЯ-2" имеются все возможности для продолжения эффективной деятельности.