

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТУЛЬСКИЙ КОНТАКТЦЕНТР"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7107529470

Код причины постановки на учет (КПП): 710701001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом (ОКВЭД 68.20.2).

2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТУЛЬСКИЙ КОНТАКТЦЕНТР"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

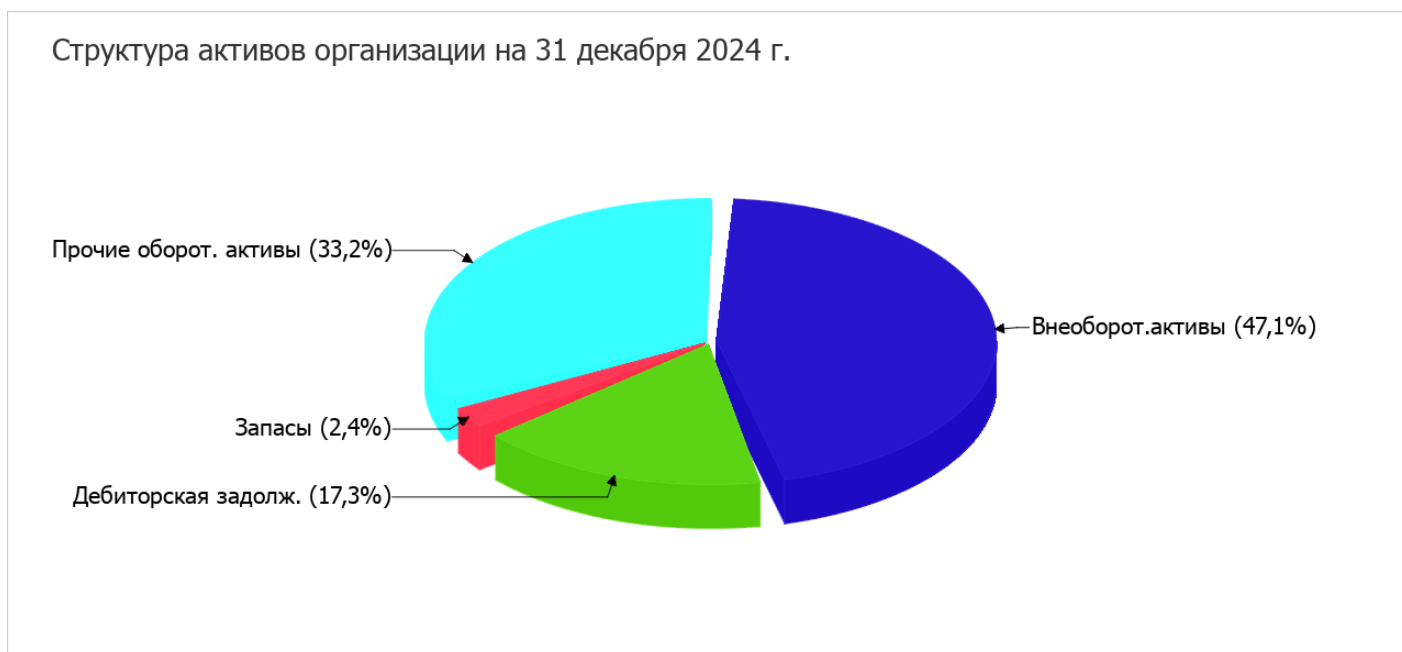
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	44 859	47 236	46,2	47,1	+2 377	+5,3
в том числе: основные средства	44 859	47 236	46,2	47,1	+2 377	+5,3
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	52 243	52 988	53,8	52,9	+745	+1,4
в том числе: запасы	907	2 397	0,9	2,4	+1 490	+164,3
дебиторская задолженность	20 831	17 292	21,5	17,3	-3 539	-17
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	24	28	<0,1	<0,1	+4	+16,7
Пассив						
1. Собственный капитал	94 041	94 016	96,8	93,8	-25	<0,1
2. Долгосрочные обязательства, всего	1 121	1 537	1,2	1,5	+416	+37,1
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–

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	1 940	4 671	2	4,7	+2 731	+140,8
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	97 102	100 224	100	100	+3 122	+3,2

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

Активы на 31.12.2024 характеризуются примерно равным соотношением внеоборотных средств и текущих активов (47,1% и 52,9% соответственно). Активы организации за год несколько увеличились (на 3,2%). Хотя имел место рост активов, собственный капитал уменьшился на <0,1%, что негативно характеризует динамику изменения имущественного положения организации.

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



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

- прочие оборотные активы – 2 781 тыс. руб. (41,8%)
- основные средства – 2 377 тыс. руб. (35,7%)
- запасы – 1 490 тыс. руб. (22,4%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – 2 731 тыс. руб. (86,8%)
- отложенные налоговые обязательства – 416 тыс. руб. (13,2%)

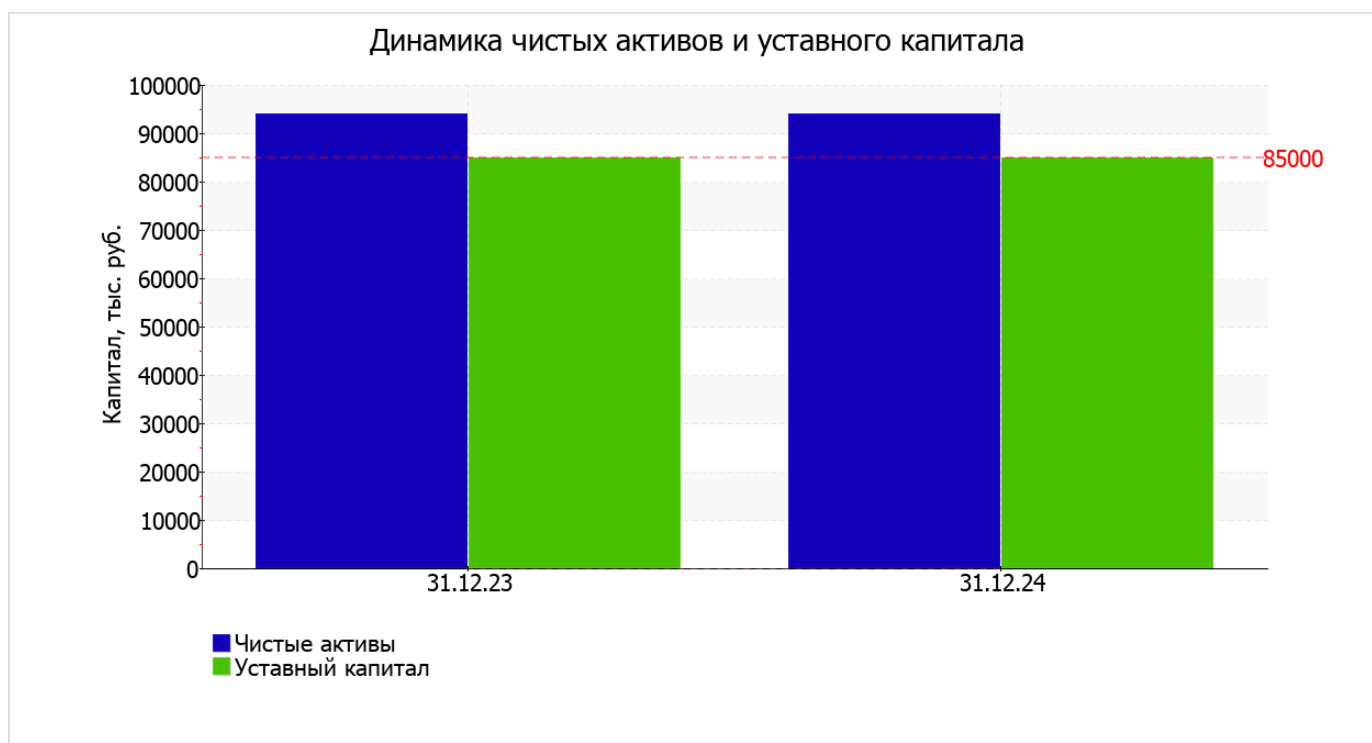
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "дебиторская задолженность" в активе и "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" в пассиве (-3 539 тыс. руб. и -25 тыс. руб. соответственно).

значение собственного капитала на последний день анализируемого периода (31.12.2024) составило 94 016,0 тыс. руб. в течение анализируемого периода собственный капитал организации практически не изменился, снизившись всего на 25 тыс. руб., или на **менее чем на 0,1%**.

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	94 041	94 016	96,8	93,8	-25	-<0,1
2. Уставный капитал	85 000	85 000	87,5	84,8	-	-
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	9 041	9 016	9,3	9	-25	-0,3

Чистые активы организации на 31 декабря 2024 г. превышают уставный капитал на 10,6%. Данное соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов и уставного капитала организации.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

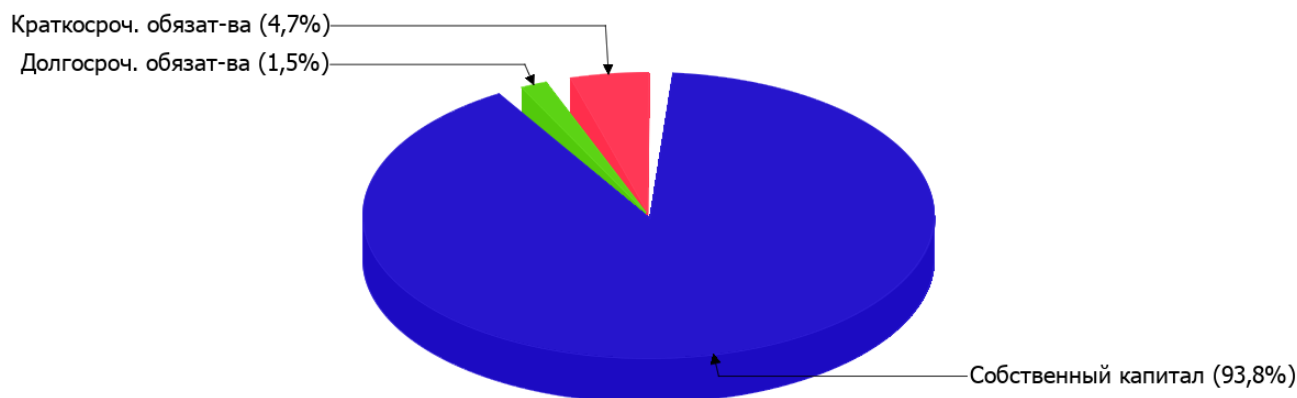
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
Коэффициент автономии	0,97	0,94	-0,03	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,55 и более (оптимальное 0,65-0,8).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,94	0,88	-0,06	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,98	0,95	-0,03	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,52	0,5	-0,02	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,15.
Коэффициент обеспеченности запасов	54,22	19,52	-34,7	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,63	0,75	+0,12	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2024 г. составил **0,94**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о слишком осторожном отношении ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТУЛЬСКИЙ КОНТАКТЦЕНТР" к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет **94%** в общем капитале организации). за весь рассматриваемый период отмечено небольшое падение коэффициента автономии.

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:

Структура капитала организации на 31 декабря 2024 г.



на 31.12.2024 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил **0,88**. в течение анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами ощутимо уменьшился (**-0,06**). на последний день анализируемого периода значение коэффициента можно характеризовать как очень хорошее.

за весь анализируемый период отмечено слабое, но уменьшение коэффициента покрытия инвестиций с **0,98** до **0,95** (на **0,03**). Значение коэффициента на последний день анализируемого периода (31.12.2024) полностью соответствует нормативному значению (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **95%**).

в течение анализируемого периода коэффициент обеспеченности материальных запасов резко уменьшился – с **54,22** до **19,52** (т. е. на **34,7**). по состоянию на 31.12.2024 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов является исключительно хорошим.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что на 31.12.2024 доля долгосрочной задолженности составляет 1/4, а краткосрочной задолженности – 3/4. При этом за последний год доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 11,9%.

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	26,93	11,34	-15,59	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	10,75	3,71	-7,04	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,01	0,01	–	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (**11,34**) соответствует норме. Несмотря на это следует отметить, что в течение анализируемого периода коэффициент снизился на **-15,59**.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности тоже соответствует норме – **3,71** при норме 1. Это свидетельствует о достаточности ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и два другие коэффициента, имеет значение ниже нормы (**0,01**). С начала период коэффициент не изменился.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

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

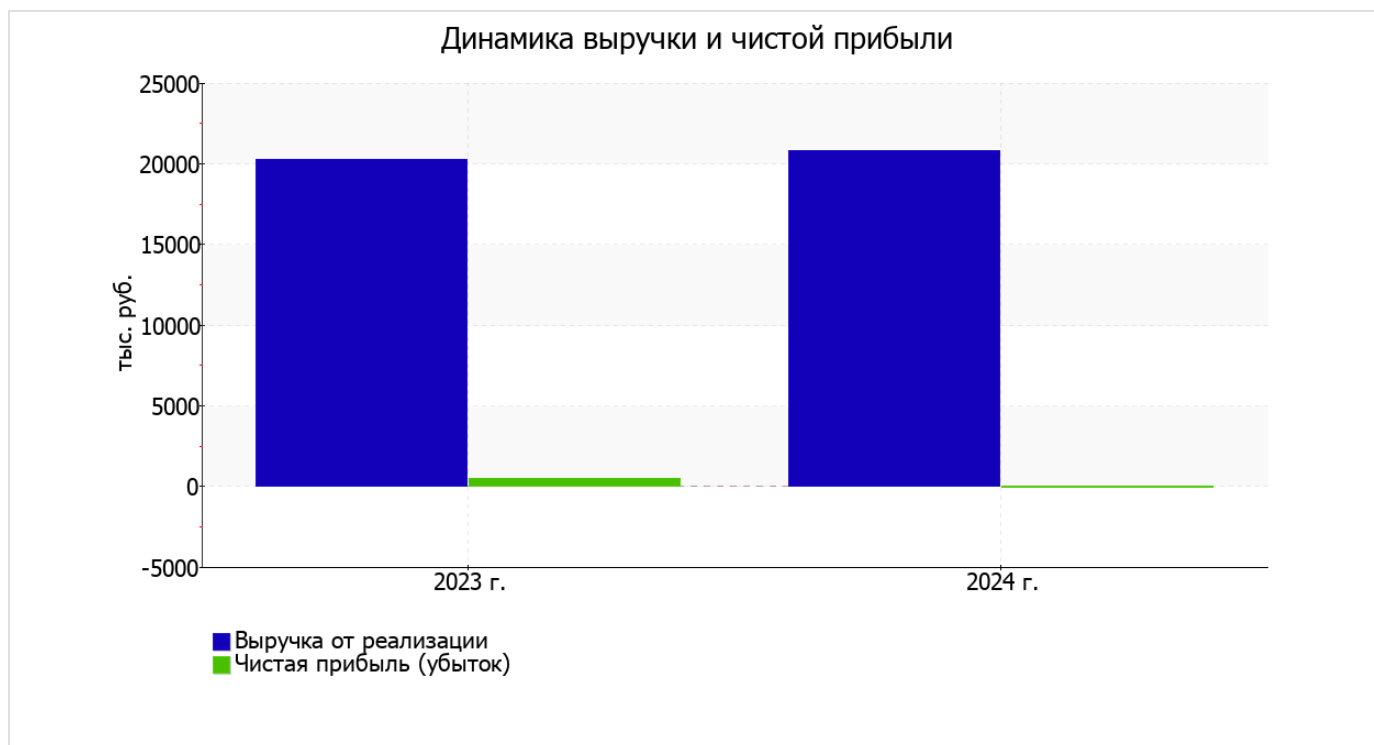
Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за весь анализируемый период организация получила прибыль от продаж в размере **1 149** тыс. руб., что равняется 5,5% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на **448** тыс. руб., или на **63,9%**.

По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на **523** и **75** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (**+2,6%**) опережает изменение расходов (**+0,4%**)

убыток от прочих операций в течение анализируемого периода составил **751** тыс. руб., что на 653 тыс. руб. (в 7,7 раза) больше, 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	20 256	20 779	+523	+2,6	20 518
2. Расходы по обычным видам деятельности	19 555	19 630	+75	+0,4	19 593
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	701	1 149	+448	+63,9	925
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-98	-751	-653	↓	-425
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	603	398	-205	-34	501
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-128	-422	-294	↓	-275
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	475	-24	-499	↓	226
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	475	-24	-499	↓	226
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	-25	x	x	x

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



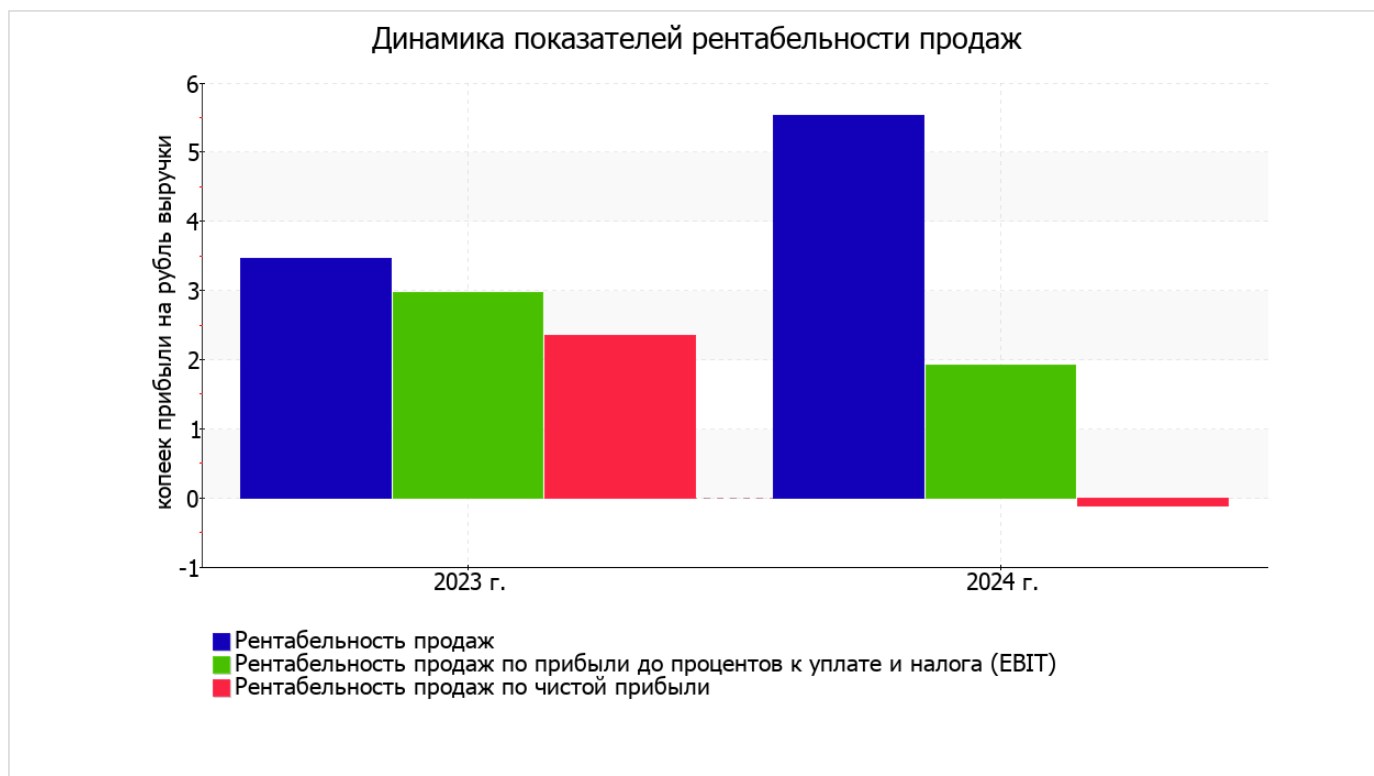
3.2. Анализ рентабельности

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.	3,5	5,5	+2	+59,8
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	3	1,9	-1,1	-35,7
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: 6% и более.	2,3	-0,1	-2,4	↓

[За последний период] организация получила прибыль от продаж и прибыль до вычета процентных расходов и расходов по налогу на прибыль (ЕВІТ), что и обусловило положительно значение первых двух показателей рентабельности, приведенных в таблице. Но дополнительные расходы в виде процентов и налога на прибыль привели к отрицательному значению рентабельности, рассчитанной по чистой прибыли.

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 5,5% от полученной выручки. Более того, имеет место рост рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (+2%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за период с 01.01.2024 по 31.12.2024 составил 1,9%. Это значит, что в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТУЛЬСКИЙ КОНТАКТЦЕНТР" содержалось 1,9 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



В следующей таблице представлена рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2024 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	<0,1	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 16% и более.
Рентабельность активов (ROA)	<0,1	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	0,4	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТУЛЬСКИЙ КОНТАКТЦЕНТР" принес <0,001 руб. убытка.

за последний год значение рентабельности активов, равное **менее -0,1%**, является явно не соответствующим норме.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

Далее в таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата авансированных на осуществление предпринимательской деятельности денежных 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: 192 и менее дн.)	927	0,4
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 4 и менее дн.)	31	11,9
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 107 и менее дн.)	336	1,1
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	58	6,3
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 515 и менее дн.)	1 738	0,2
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	1 656	0,2

* 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 1738 календарных дней (т.е. 5 лет). О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 31 день, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТУЛЬСКИЙ КОНТАКТЦЕНТР" за последний год.

Среди показателей, исключительно хорошо характеризующих финансовое положение и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТУЛЬСКИЙ КОНТАКТЦЕНТР", можно выделить следующие:

- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует очень хорошее значение, равное **0,88**;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- рост рентабельности продаж (+2 процентных пункта от рентабельности **3,5%** за аналогичный период года, предшествующего отчетному);
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет **95%** от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за 2024 год получена прибыль от продаж (**1 149** тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+448 тыс. руб.).

Приведенные ниже 2 показателя финансового положения организации имеют хорошие значения:

- коэффициент автономии неоправданно высок (**0,94**);
- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины.

Показатели финансового положения и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТУЛЬСКИЙ КОНТАКТЦЕНТР", имеющие неудовлетворительные значения:

- отрицательная динамика изменения собственного капитала организации организации при том что, активы ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТУЛЬСКИЙ КОНТАКТЦЕНТР" несколько увеличились (на 3,2%);
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (-1,1 коп. от данного показателя рентабельности за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2023)).

Среди критических показателей финансового положения и результатов деятельности организации можно выделить следующие:

- существенно ниже нормального значения коэффициент абсолютной ликвидности;
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составил -24 тыс. руб.

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

Как следует из приведенного анализа, основные финансовые показатели укладываются в нормативные значения. При таком финансовом состоянии у ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТУЛЬСКИЙ КОНТАКТЦЕНТР" имеются все возможности для эффективной деятельности.