

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью "Ай Макс Групп"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7810449171

Код причины постановки на учет (КПП): 470701001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность агентств недвижимости за вознаграждение или на договорной основе (ОКВЭД 68.31).

2. Анализ финансового положения Общество с ограниченной ответственностью "Ай Макс Групп"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

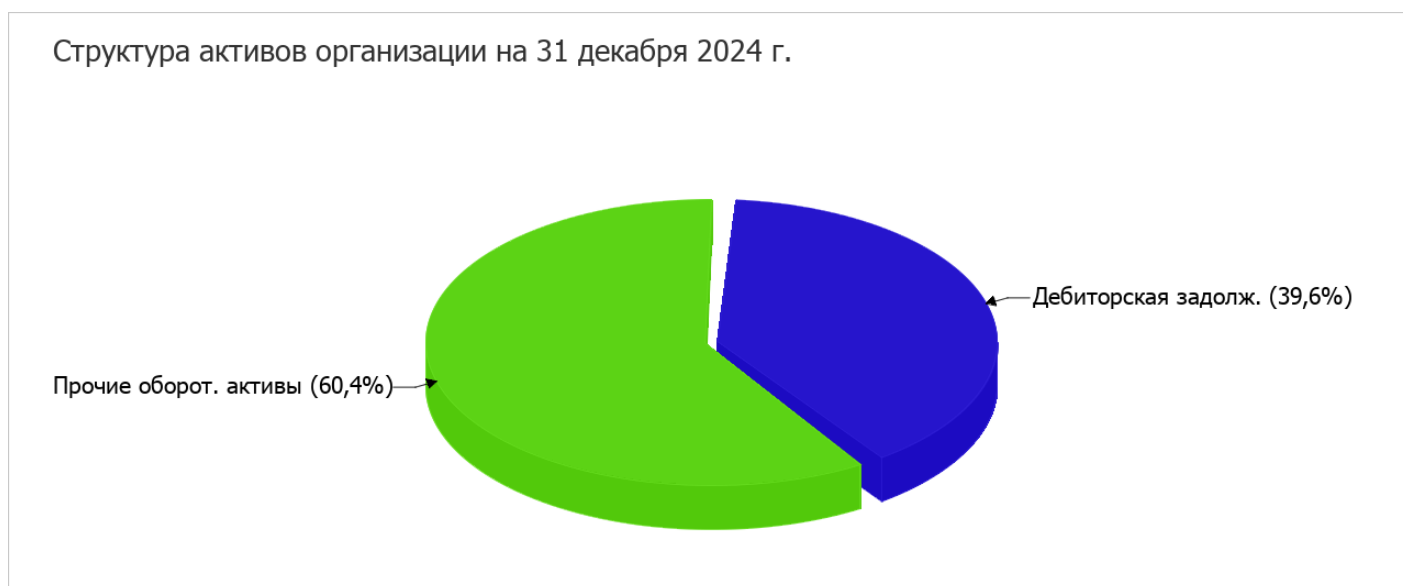
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	–	23	–	<0,1	+23	–
в том числе: основные средства	–	23	–	<0,1	+23	–
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	321 130	335 441	100	100	+14 311	+4,5
в том числе: запасы	–	15	–	<0,1	+15	–
дебиторская задолженность	118 412	132 791	36,9	39,6	+14 379	+12,1
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	198 274	198 191	61,7	59,1	-83	-<0,1
Пассив						
1. Собственный капитал	99 049	113 320	30,8	33,8	+14 271	+14,4
2. Долгосрочные обязательства, всего	170 415	170 415	53,1	50,8	–	–
в том числе: заемные средства	170 415	170 415	53,1	50,8	–	–

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	51 666	51 730	16,1	15,4	+64	+0,1
в том числе: заемные средства	51 607	51 607	16,1	15,4	–	–
Валюта баланса	321 130	335 465	100	100	+14 335	+4,5

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

Активы на 31 декабря 2024 г. характеризуются большой долей (100%) текущих активов и малым процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь рассматриваемый период несколько увеличились (на 4,5%). Учитывая увеличение активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 14,4%. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов следует рассматривать как положительный фактор.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:



Рост активов организации связан, в первую очередь, с ростом показателя по строке "дебиторская задолженность" на 14 379 тыс. руб. (или 99,7% вклада в прирост активов).

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост произошел по строке "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" (+14 271 тыс. руб., или 99,6% вклада в прирост пассивов организации за весь рассматриваемый период).

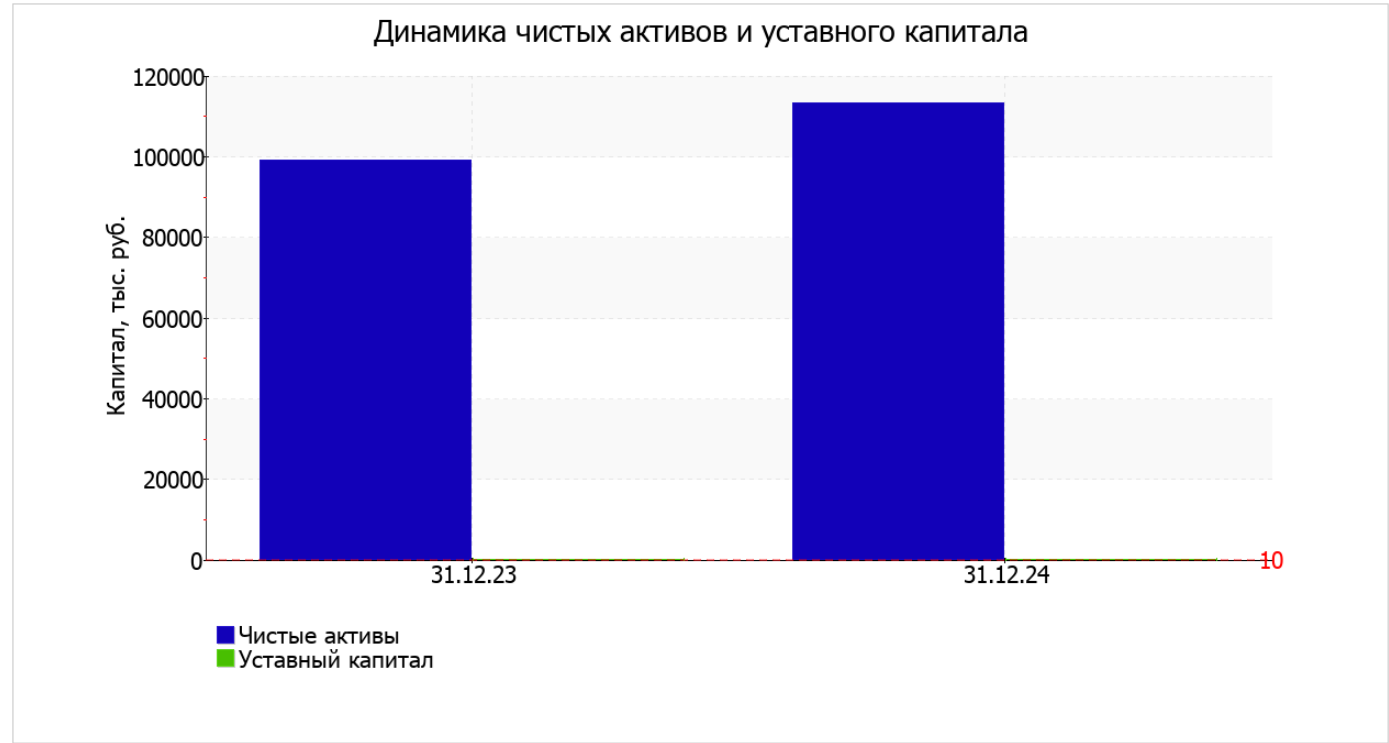
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе (-83 тыс. руб.).

значение собственного капитала на 31.12.2024 составило 113 320,0 тыс. руб. прирост собственного капитала в течение анализируемого периода составил 14 271,0 тыс. руб.

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	99 049	113 320	30,8	33,8	+14 271	+14,4
2. Уставный капитал	10	10	<0,1	<0,1	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	99 039	113 310	30,8	33,8	+14 271	+14,4

Чистые активы организации на 31 декабря 2024 г. намного (в 11 332,0 раза) превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того, определив текущее состояние показателя, следует отметить увеличение чистых активов на 14,4% за весь анализируемый 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. Наглядное изменение чистых активов и уставного капитал представлено на следующем графике.



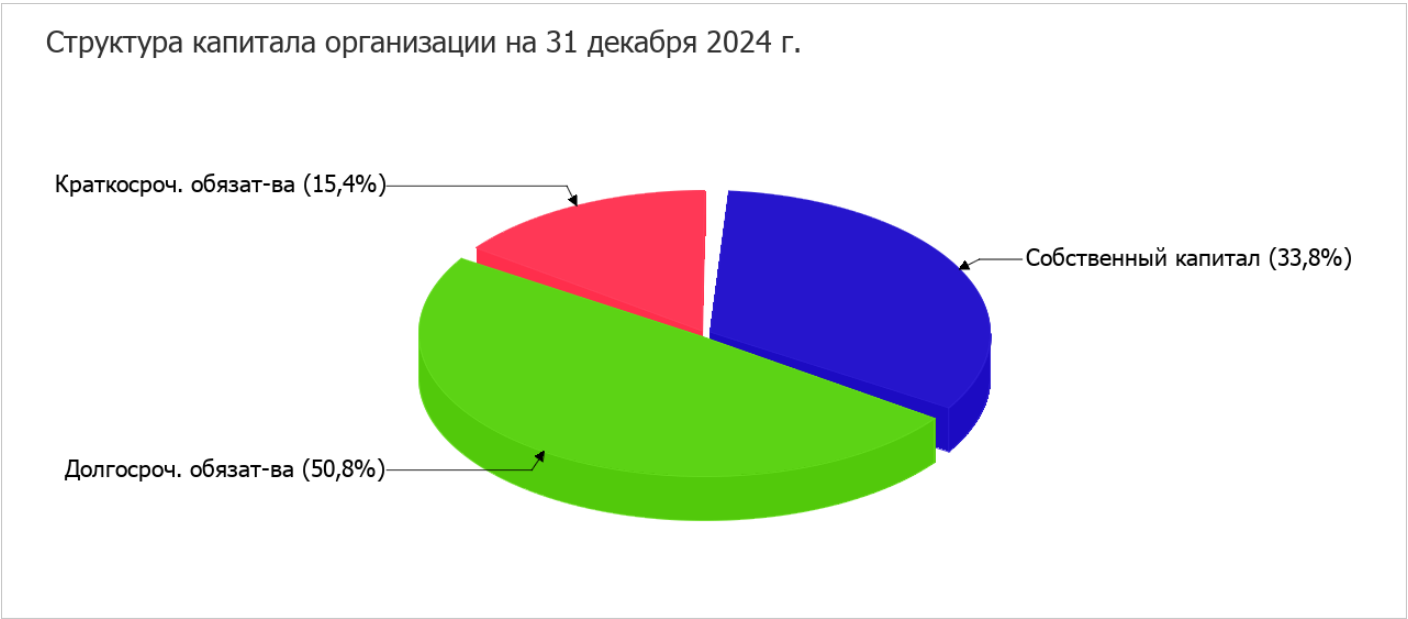
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,31	0,34	+0,03	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,55 (оптимальное 0,65-0,8).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,31	0,34	+0,03	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,84	0,85	+0,01	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	1	1	–	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,15 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	–	7 553,13	+7 553,13	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,23	0,23	–	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2024 г. составил 0,34. Полученное значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (34% от общего капитала) общество в значительной степени зависит от кредиторов. в течение анализируемого периода имел место явный рост коэффициента автономии, составивший 0,03.

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:



за весь рассматриваемый период имело место ощутимое повышение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на **0,03** – до **0,34**. на последний день анализируемого периода коэффициент демонстрирует исключительно хорошее значение.

за год коэффициент покрытия инвестиций вырос всего на **0,01**, до **0,85**. Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2024 соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **85%**).

С – до **7 553,13** (на **7 553,13**) вырос коэффициент обеспеченности материальных запасов в течение анализируемого периода. на последний день анализируемого периода значение коэффициента обеспеченности материальных запасов является очень хорошим.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что по состоянию на 31.12.2024 доля краткосрочной задолженности составляет одну четвертую, а долгосрочной задолженности, соответственно, три четвертых. При этом за год доля краткосрочной задолженности фактически не изменилась.

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	6,22	6,48	+0,26	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	6,13	6,4	+0,27	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 1.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	3,84	3,83	-0,01	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,2.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (**6,48**) соответствует норме. При этом за весь рассматриваемый период коэффициент текущей ликвидности вырос на **0,26**.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности также соответствует норме – **6,4** при норме 1. Это говорит о наличии у организации ликвидных активов, которыми можно погасить наиболее срочные обязательства.

Третий из коэффициентов, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, имеет значение, соответствующее допустимому (**3,83**). При этом с начала периода коэффициент практически не изменился.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Ай Макс Групп" в течение анализируемого периода и аналогичный период прошлого года.

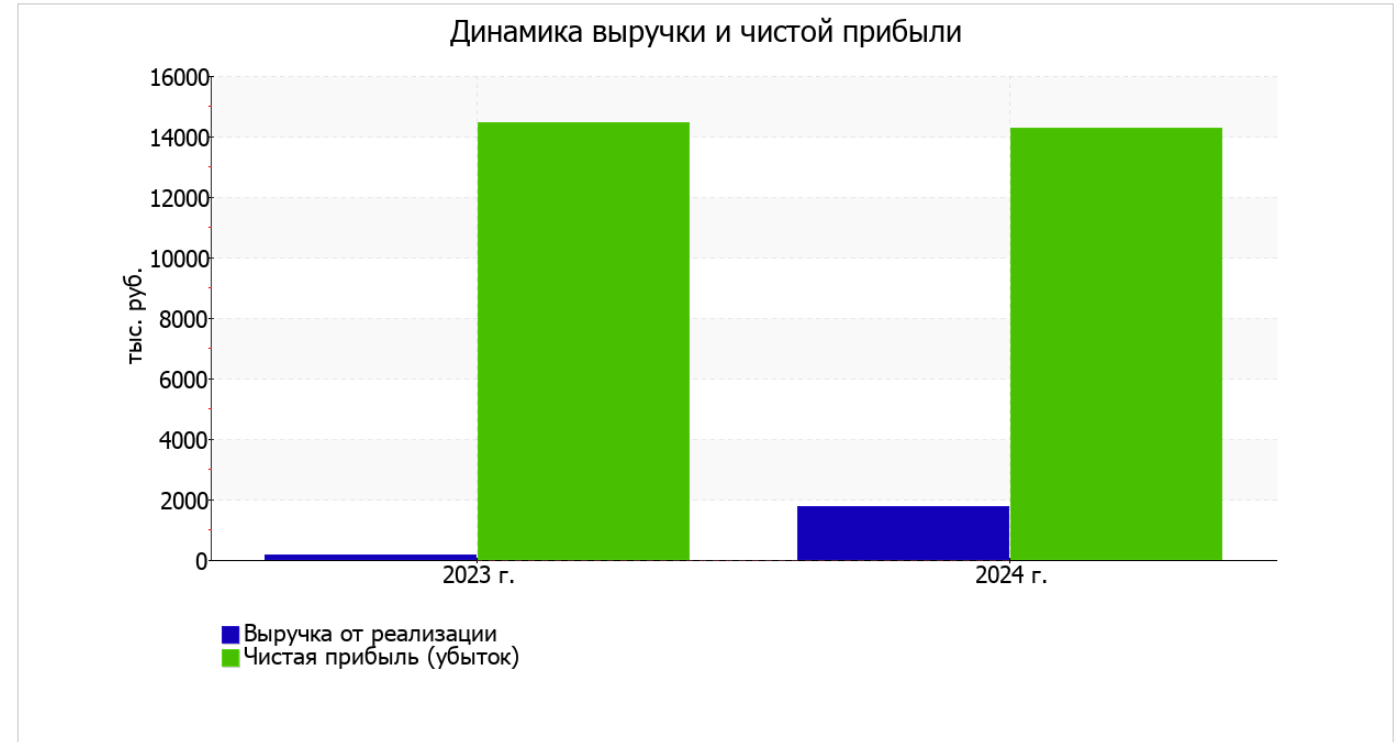
По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь рассматриваемый период организация получила убыток от продаж в размере **1 239** тыс. руб., что равняется 70,6% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года убыток от продаж вырос на **310** тыс. руб., или на **33,4%**.

По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на **1 586** и **1 896** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (**+932,9%**) опережает изменение расходов (**+172,5%**)

прибыль от прочих операций за весь рассматриваемый период составила 15 603 тыс. руб., что на 77 тыс. руб. (0,5%) меньше, чем прибыль 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	170	1 756	+1 586	+10,3 раза	963
2. Расходы по обычным видам деятельности	1 099	2 995	+1 896	+172,5	2 047
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-929	-1 239	-310	↓	-1 084
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	15 680	16 240	+560	+3,6	15 960
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	14 751	15 001	+250	+1,7	14 876
6. Проценты к уплате	–	637	+637	–	319
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-291	-93	+198	↑	-192
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	14 460	14 271	-189	-1,3	14 366
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	14 460	14 271	-189	-1,3	14 366
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	14 271	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.

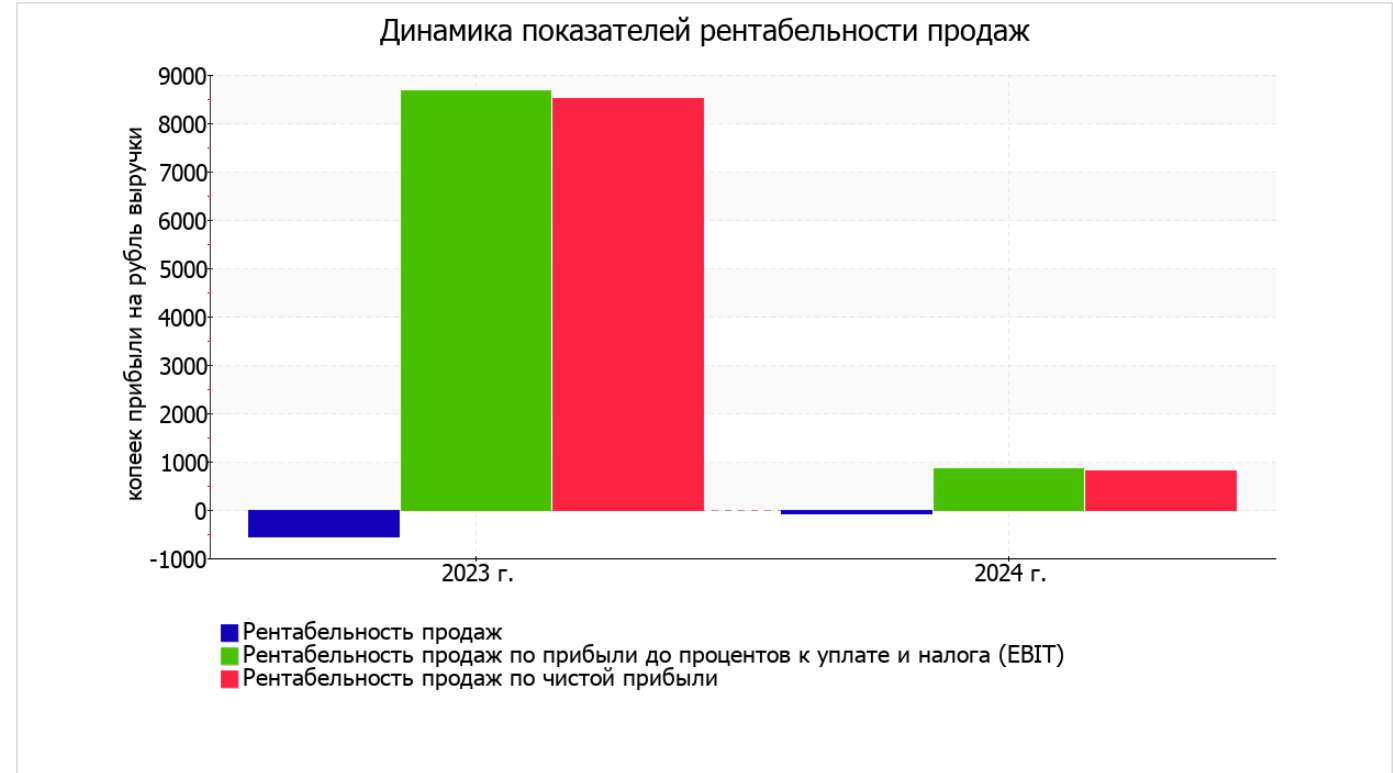


3.2. Анализ рентабельности

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: 12% и более.	-546,5	-70,6	+475,9	↑
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	8 677,1	854,3	-7 822,8	-90,2
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: не менее 6%.	8 505,9	812,7	-7 693,2	-90,4

Рентабельность продаж за 2024 год составила **-70,6%**. Тем не менее, имеет место положительная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (**+475,9%**).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (ЕВІТ) к выручке организации, за период с 01.01.2024 по 31.12.2024 составила **854,3%**. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось **854,3** 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)	13,4	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 16%.
Рентабельность активов (ROA)	4,3	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	5,4	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 "Ай Макс Групп" обеспечил 0,134 руб. чистой прибыли.

рентабельность активов за последний год имеет значение, не соответствующее нормативному (4,3%).

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: 192 и менее дн.)	68 424	<0,1
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 4 и менее дн.)	1	398,2
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 107 и менее дн.)	26 179	<0,1
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	19	19,5
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 515 дн.)	68 426	<0,1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	22 132	<0,1

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

Данные об оборачиваемости активов за весь анализируемый период свидетельствуют о том, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 68426 календарных дней (т.е. 187 лет). При этом требуется 1 день, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения и результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Ай Макс Групп" за последний год.

С исключительно хорошей стороны финансовое положение организации характеризуют такие показатели:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,34, является исключительно хорошим;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- положительное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

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

- хорошее соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- коэффициент покрытия инвестиций имеет нормальное значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 85% в общей сумме капитала организации);
- чистая прибыль за последний год составила 14 271 тыс. руб.

С отрицательной стороны финансовое положение и результаты деятельности организации характеризуют следующие показатели:

- коэффициент автономии имеет неудовлетворительное значение (0,34);
- низкая рентабельность активов (4,3% за 2024 год);
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) на рубль выручки организации (-7 822,8 коп. от данного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – снижение убыточности продаж (+475,9 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному, равной -546,5%).

В ходе анализа был получен только один показатель, имеющий критическое значение – за период с 01.01.2024 по 31.12.2024 получен убыток от продаж (-1 239 тыс. руб.), причем наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-310 тыс. руб.).

Как видно из приведенного анализа, основные финансовые показатели укладываются в нормативные значения. При таком финансовом состоянии у Общество с ограниченной ответственностью "Ай Макс Групп" имеются все возможности для эффективной деятельности.