Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью "Ис-Строй"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7733407880

Код причины постановки на учет (КПП): 773301001

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

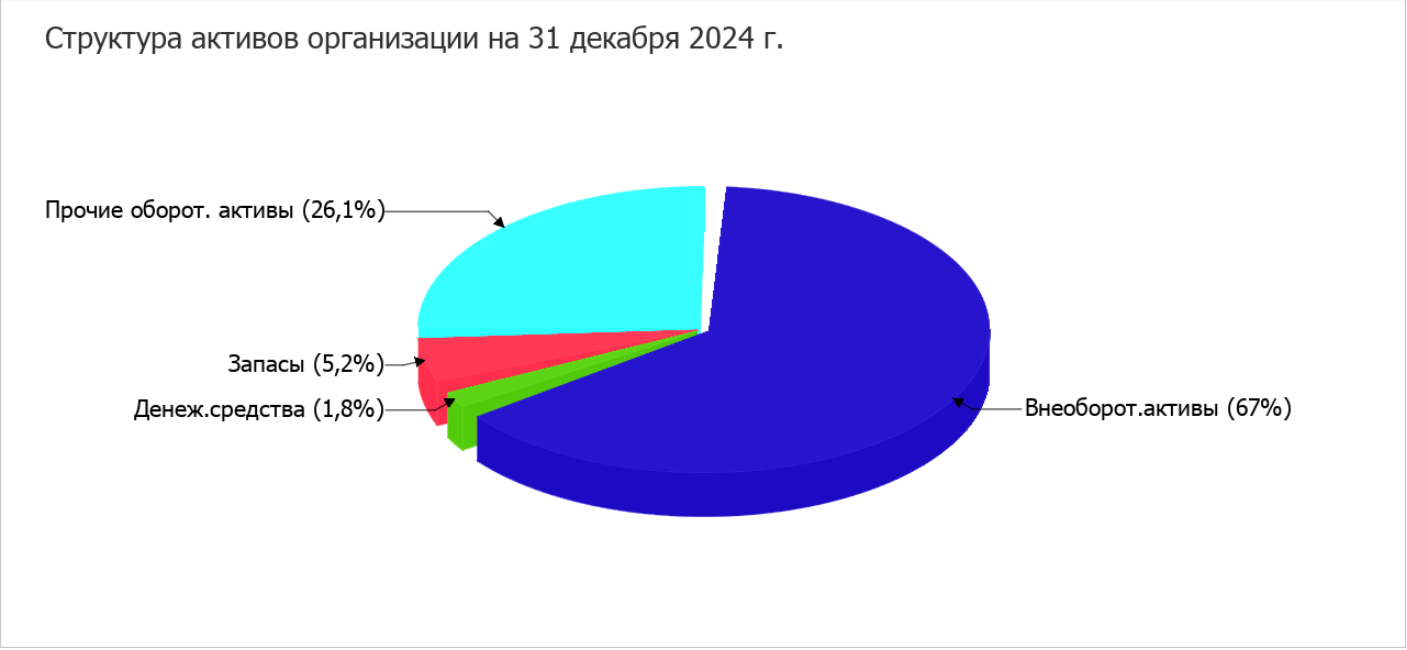
2.1. Структура имущества и источники его формирования

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	2 876	7 296	70,9	67	+4 420	+153,7
Оборотные	1 183	3 597	29,1	33	+2 414	+3 раза
Пассив						
Собственный капитал	1 277	3 518	31,5	32,3	+2 241	+175,5
Долгосрочные обязательства	2 328	5 051	57,4	46,4	+2 723	+117
Краткосрочные обязательства	454	2 324	11,2	21,3	+1 870	+5,1 раза
Валюта баланса	4 059	10 893	100	100	+6 834	+168,4

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Из представленных в первой части таблицы данных видно, что на 31.12.2024 в активах организации доля текущих активов составляет 1/3, а внеоборотных средств, соответственно, 2/3. Активы организации за весь период существенно увеличились (на 168,4%). Отмечая значительное увеличение активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 175,5%. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

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



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):

- материальные внеоборотные активы – 4 420 тыс. руб. (61,4%)
- финансовые и другие оборотные активы – 2 215 тыс. руб. (30,8%)
- запасы – 562 тыс. руб. (7,8%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- другие долгосрочные обязательства – 2 723 тыс. руб. (39,7%)
- капитал и резервы – 2 241 тыс. руб. (32,7%)
- краткосрочная кредиторская задолженность – 1 895 тыс. руб. (27,6%)

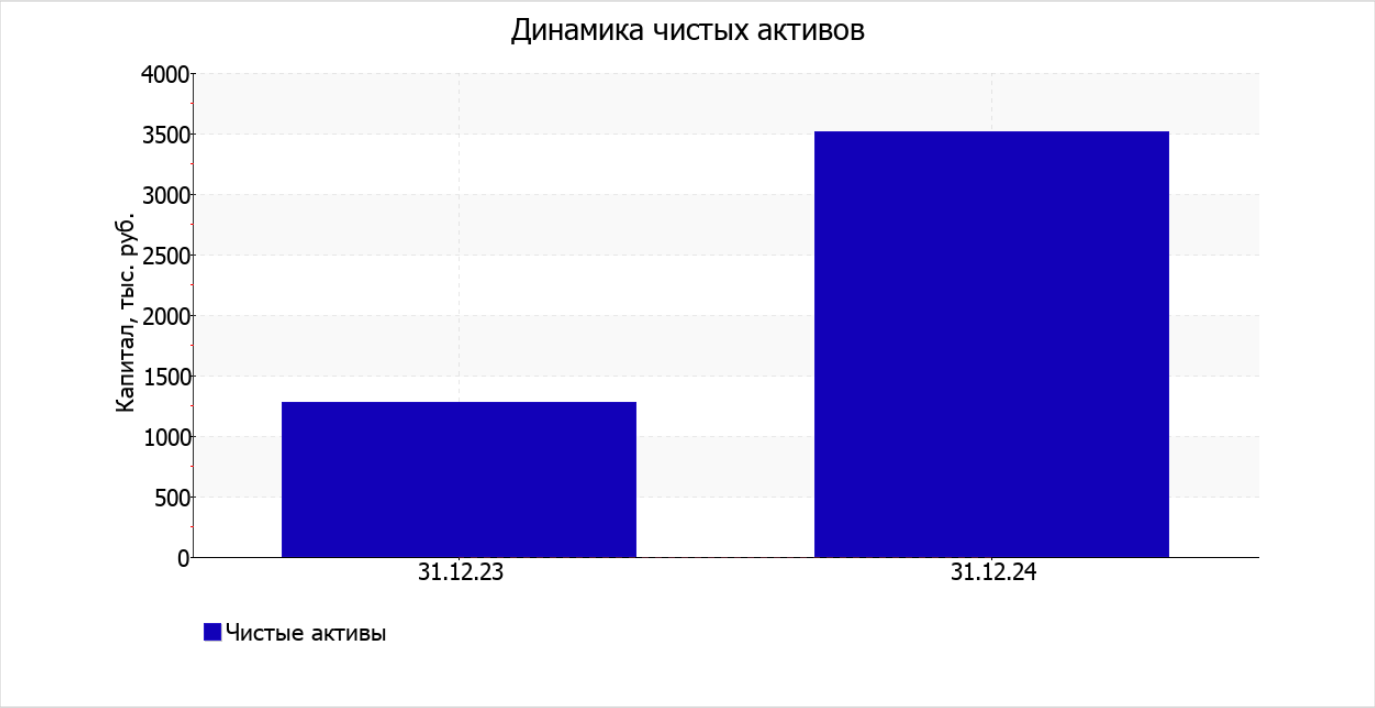
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе и "краткосрочные заемные средства" в пассиве (-363 тыс. руб. и -25 тыс. руб. соответственно).

на 31.12.2024 значение собственного капитала составило 3 518,0 тыс. руб., однако по состоянию на 31.12.2023 собственный капитал организации был намного меньше – 1 277,0 тыс. руб. (т.е. имел место рост на 175,5%).

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	1 277	3 518	31,5	32,3	+2 241	+175,5

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же, определив текущее состояние показателя, следует отметить увеличение чистых активов на 175,5% за 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.



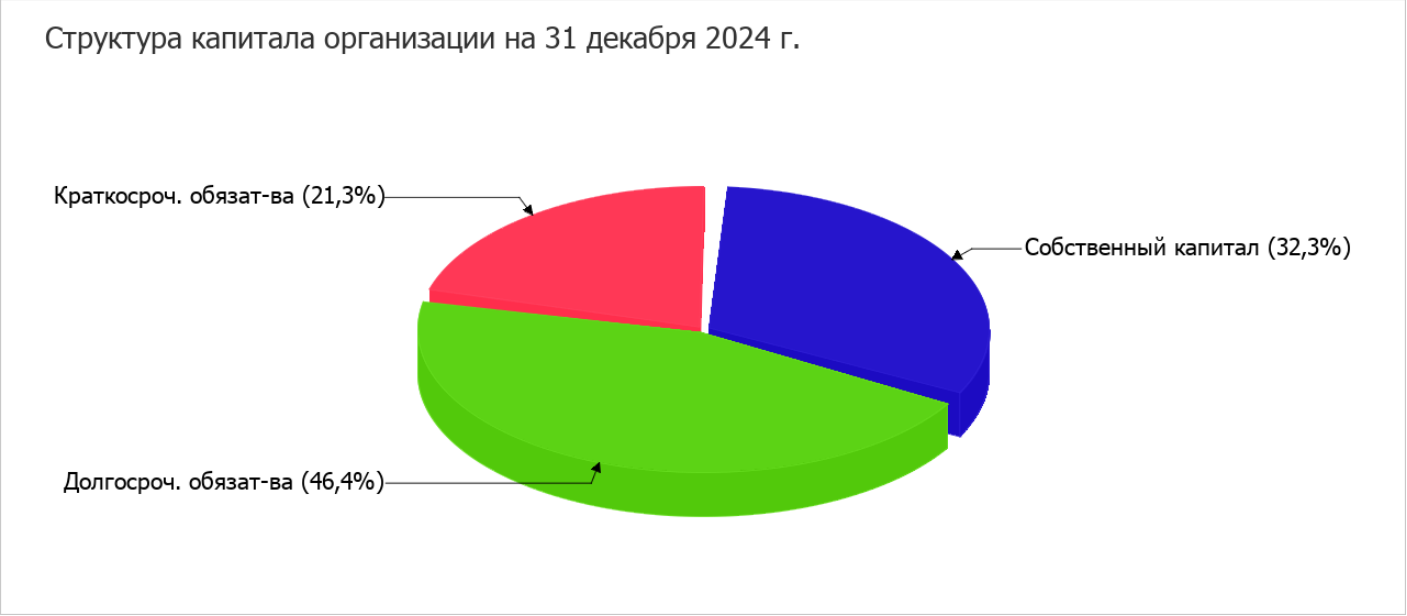
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,31	0,32	+0,01	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,4 (оптимальное 0,5-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-1,35	-1,05	+0,3	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,89	0,79	-0,1	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,65.
Коэффициент обеспеченности запасов	–	-6,72	-6,72	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,16	0,32	+0,16	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации по состоянию на 31.12.2024 составил 0,32. Полученное значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (32% от общего капитала) организация в значительной степени зависит от кредиторов. за весь рассматриваемый период коэффициент автономии несколько вырос (на 0,01).

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за весь рассматриваемый период увеличился на 0,3 и составил -1,05. коэффициент на 31 декабря 2024 г. имеет крайне неудовлетворительное значение.

за год коэффициент покрытия инвестиций заметно снизился, уменьшившись на 0,1: до 0,79. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 79%).

коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31.12.2024 составил -6,72. за весь анализируемый период коэффициент обеспеченности материальных запасов увеличился на 6,72. на последний день анализируемого периода значение коэффициента обеспеченности материальных запасов не удовлетворяет нормативному и находится в области критических значений.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что на 31.12.2024 доля краткосрочной задолженности составляет 1/3, а долгосрочной задолженности, соответственно, 2/3. При этом за весь рассматриваемый период доля краткосрочной задолженности выросла на 15,2%.

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	2,61	1,55	-1,06	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,7 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	1,23	0,08	-1,15	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,15 и более.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (1,55) не соответствует норме. Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – в течение анализируемого периода коэффициент текущей ликвидности снизился на -1,06.

Ниже нормы, как и первый коэффициент, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (0,08 при норме 0,15). Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – в течение анализируемого периода коэффициент абсолютной ликвидности снизился на -1,15.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

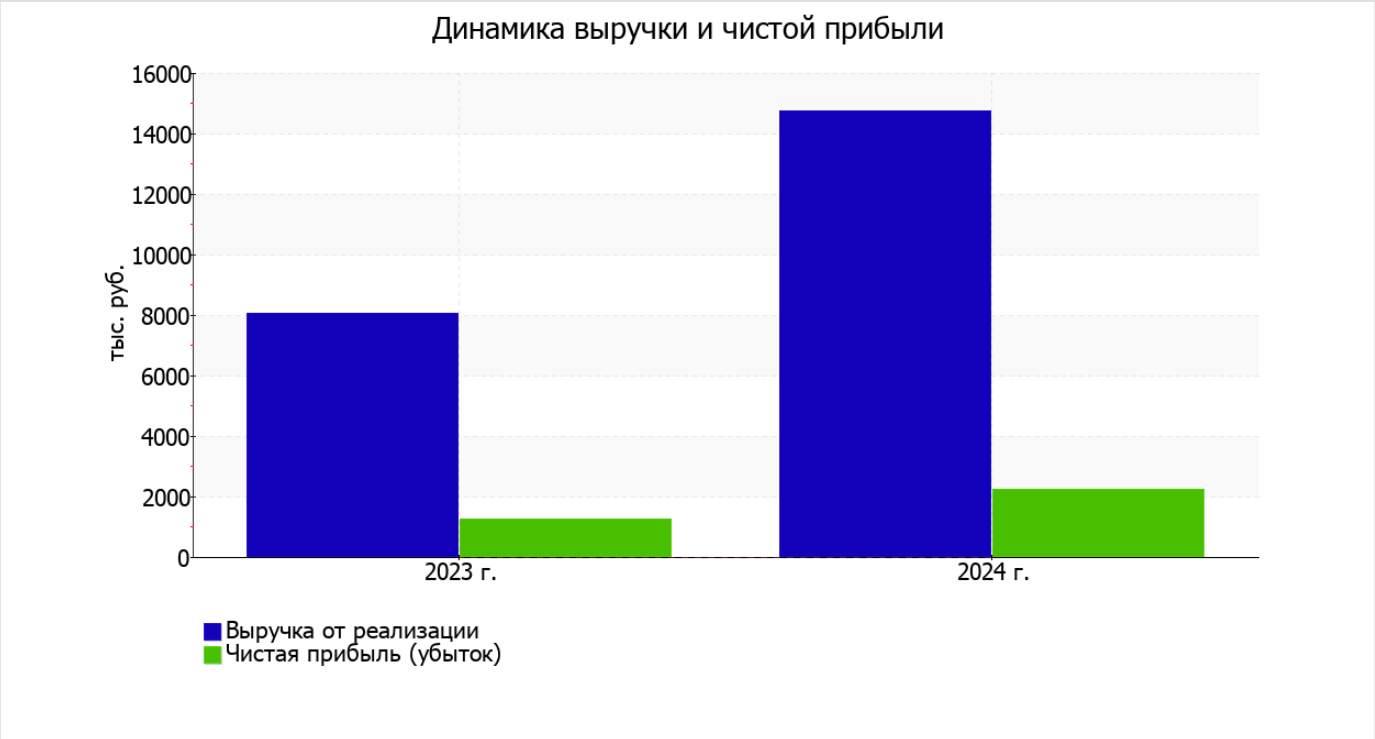
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Ис-Строй" за весь рассматриваемый период и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере 2 305 тыс. руб., что составляет 15,6% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 715 тыс. руб., или на 45%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 6 708 и 5 993 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+92,7%) опережает изменение выручки (+83,3%)

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	8 052	14 760	+6 708	+83,3	11 406
2. Расходы по обычным видам деятельности	6 462	12 455	+5 993	+92,7	9 459
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	1 590	2 305	+715	+45	1 948
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-3	-84	-81	↓	-44
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	1 587	2 221	+634	+39,9	1 904
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	317	–	-317	-100	159
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	1 270	2 221	+951	+74,9	1 746

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



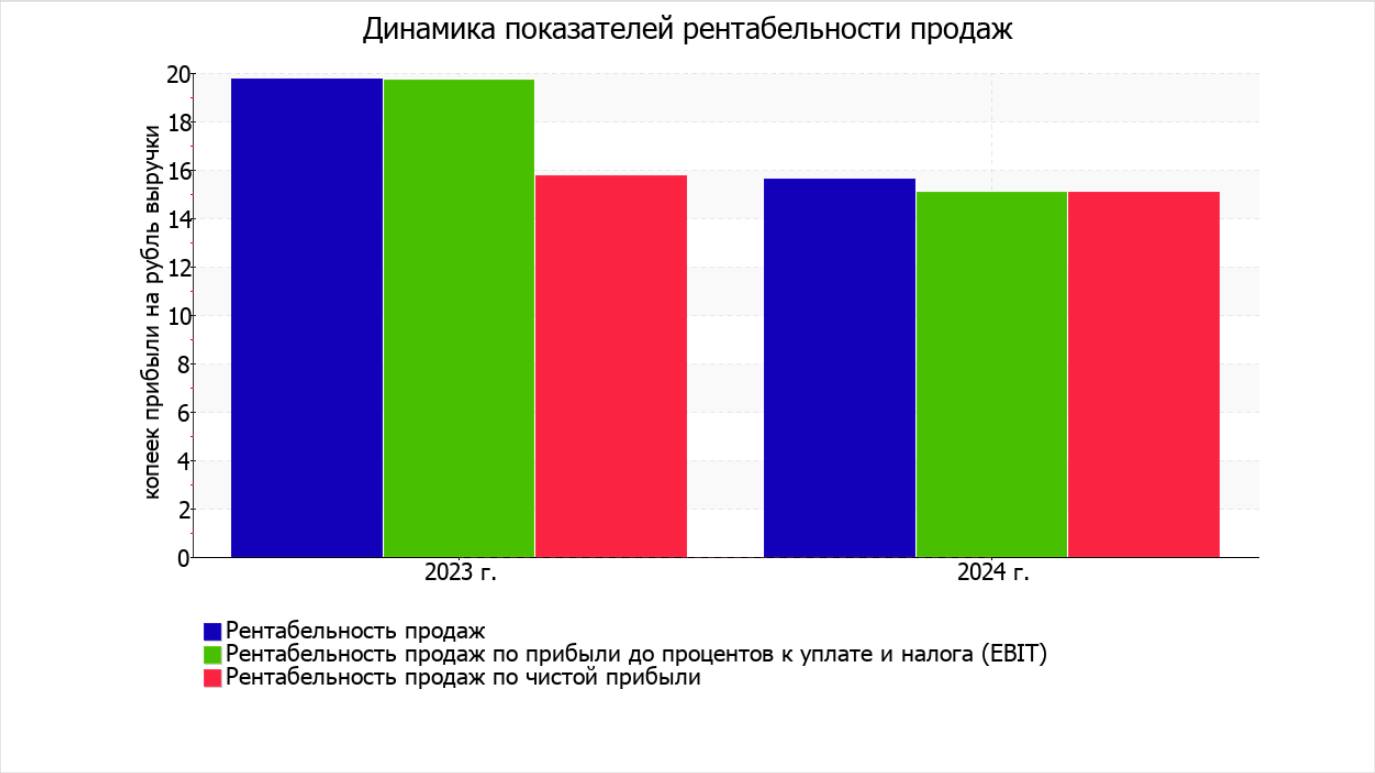
3.2. Анализ рентабельности

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: не менее 4%.	19,7	15,6	-4,1	-20,9
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	19,7	15	-4,7	-23,7
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	15,8	15	-0,8	-4,6

Представленные в таблице показатели рентабельности за 2024 год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Ис-Строй".

Рентабельность продаж за последний год составила 15,6%. Однако имеет место падение рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2023) (-4,1%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за последний год составил 15%. Это значит, что в каждом рубле выручки Общество с ограниченной ответственностью "Ис-Строй" содержалось 15 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



Далее в таблице представлены три основные показателя, характеризующие рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2024 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	92,4	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 13% и более.
Рентабельность активов (ROA)	29,6	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 5%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	36,4	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес 0,924 руб. чистой прибыли.

за период с 01.01.2024 по 31.12.2024 рентабельность активов демонстрирует очень хорошее значение, равное 29,6%.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

Далее в 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: 180 и менее дн.)	59	6,2
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 24 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	34	10,7
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 204 и менее дн.)	185	2
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	59	6,1

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

Оборачиваемость активов в течение анализируемого периода показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 185 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 "Ис-Строй" за весь анализируемый период.

Среди показателей, исключительно хорошо характеризующих финансовое положение и результаты деятельности организации, можно выделить такие:

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за год наблюдалось увеличение чистых активов;
- отличная рентабельность активов (29,6% за последний год);
- опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- за последний год получена прибыль от продаж (2 305 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+715 тыс. руб.);
- чистая прибыль за 2024 год составила 2 221 тыс. руб. (+951 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

Среди показателей, неудовлетворительно характеризующих финансовое положение и результаты деятельности организации, можно выделить такие:

- коэффициент автономии имеет неудовлетворительное значение (0,32);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в нормативное значение;
- коэффициент абсолютной ликвидности не укладывается в нормативное значение;
- значительное падение прибыльности продаж (-4,1 процентных пункта от рентабельности за такой же период прошлого года равной 19,7%);
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (-4,7 коп. от аналогичного показателя рентабельности за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2023)).

Приведенные ниже 2 показателя финансового положения организации имеют хорошие значения:

- коэффициент покрытия инвестиций имеет нормальное значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 79% в общей сумме капитала организации);
- нормальная финансовая устойчивость по величине собственных оборотных средств.

В ходе анализа был получен лишь один показатель, имеющий критическое значение – на 31.12.2024 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами имеет критическое значение, равное -1,05.

Как следует из приведенного анализа, основные финансовые показатели укладываются в нормативные значения. При таком финансовом состоянии у Общество с ограниченной ответственностью "Ис-Строй" имеются все возможности для эффективной деятельности.