

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Борское закрытое дочернее акционерное общество Закрытого акционерного общества "Нижоблсантехстройбыт"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5246014034

Код причины постановки на учет (КПП): 524601001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является строительство инженерных коммуникаций для водоснабжения и водоотведения, газоснабжения (ОКВЭД 42.21).

2. Анализ финансового положения Борское закрытое дочернее акционерное общество Закрытого акционерного общества "Нижоблсантехстройбыт"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

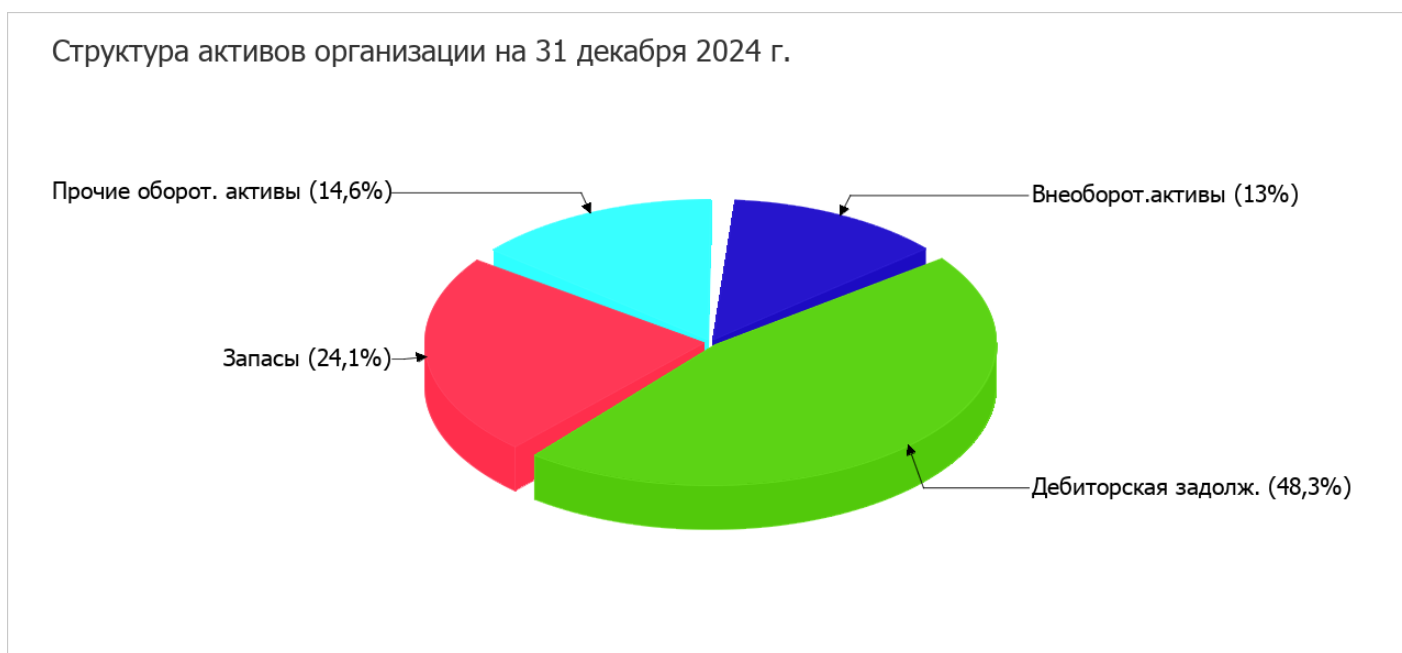
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	4 360	2 763	20,9	13	-1 597	-36,6
в том числе: основные средства	4 360	2 763	20,9	13	-1 597	-36,6
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	16 531	18 552	79,1	87	+2 021	+12,2
в том числе: запасы	2 513	5 142	12	24,1	+2 629	+104,6
дебиторская задолженность	10 476	10 292	50,1	48,3	-184	-1,8
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	3 501	3 118	16,8	14,6	-383	-10,9
Пассив						
1. Собственный капитал	18 195	19 051	87,1	89,4	+856	+4,7
2. Долгосрочные обязательства, всего	–	–	–	–	–	–
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	2 696	2 264	12,9	10,6	-432	-16
в том числе: заемные средства	-	-	-	-	-	-
Валюта баланса	20 891	21 315	100	100	+424	+2

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

Активы на последний день анализируемого периода (31.12.2024) характеризуются соотношением: 13% внеоборотных активов и 87% текущих. Активы организации за год изменились незначительно (на 2%). Отмечая рост активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 4,7%. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

На диаграмме ниже представлена структура активов организации в разрезе основных групп:



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):

- краткосрочные финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) – 3 000 тыс. руб. (53,3%)
- запасы – 2 629 тыс. руб. (46,7%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 856 тыс. руб. (71,6%)
- кредиторская задолженность – 339 тыс. руб. (28,4%)

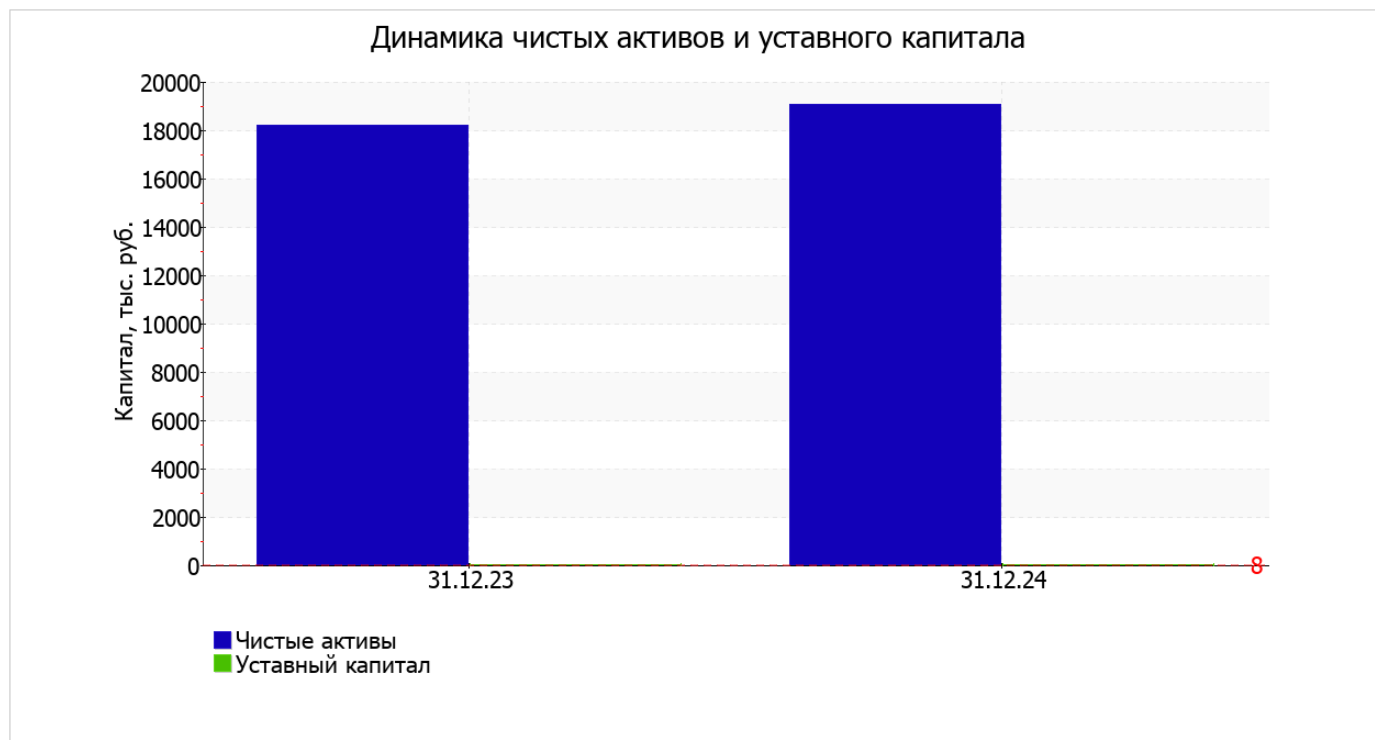
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе и "оценочные обязательства" в пассиве (-3 383 тыс. руб. и -771 тыс. руб. соответственно).

на последний день анализируемого периода (31.12.2024) собственный капитал организации составил 19 051,0 тыс. руб., что на 856 тыс. руб., или на 4,7% больше значения собственного капитала на 31.12.2023.

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	18 195	19 051	87,1	89,4	+856	+4,7
2. Уставный капитал	8	8	<0,1	<0,1	-	-
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	18 187	19 043	87,1	89,3	+856	+4,7

Чистые активы организации на 31.12.2024 намного (в 2 381,4 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, необходимо отметить увеличение чистых активов на 4,7% 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 и уставного капитала представлено на следующем графике.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

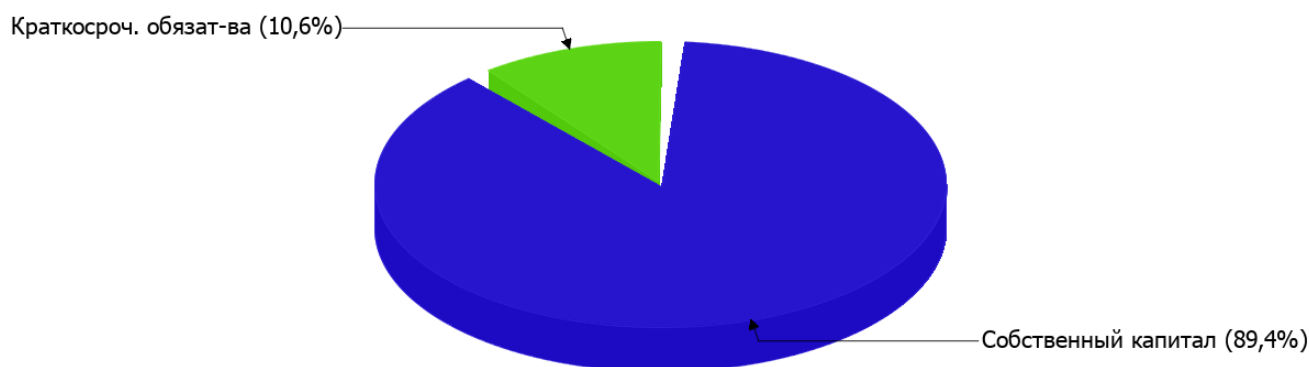
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
Коэффициент автономии	0,87	0,89	+0,02	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,84	0,88	+0,04	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,87	0,89	+0,02	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,76	0,85	+0,09	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	5,51	3,17	-2,34	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 **0,89**. Полученное значение говорит о неоправданно высокой доли собственного капитала (**89%**) в общем капитале; акционерное общество слишком осторожно относится к привлечению заемных денежных средств. за весь рассматриваемый период рост коэффициента автономии составил **0,02**.

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

Структура капитала организации на 31 декабря 2024 г.



на 31.12.2024 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил **0,88**. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за весь анализируемый период несколько вырос (на **0,04**). на последний день анализируемого периода (31.12.2024) коэффициент демонстрирует очень хорошее значение.

за весь анализируемый период имело место слабое повышение коэффициента покрытия инвестиций с **0,87** до **0,89 (+0,02)**. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода вполне соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **89%**).

коэффициент обеспеченности материальных запасов за весь анализируемый период уменьшился на **2,34**, с **5,51** до **3,17**. на последний день анализируемого периода (31.12.2024) значение коэффициента обеспеченности материальных запасов характеризуется как очень 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		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	6,13	8,19	+2,06	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,7 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	5,18	5,92	+0,74	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,9.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	1,3	1,38	+0,08	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,2.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение, соответствующее норме (**8,19** при нормативном значении 1,7). [За весь период] коэффициент текущей ликвидности вырос на **2,06**.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 0,9. В данном случае его значение составило **5,92**. Это свидетельствует о достаточности ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

Соответствующим норме оказался коэффициент абсолютной ликвидности (**1,38** при норме 0,2). [За весь период] коэффициент вырос на **0,08**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности Борское закрытое дочернее акционерное общество Закрытого акционерного общества "Нижоблсантехстройбыт" в течение анализируемого периода и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере **1 716** тыс. руб., что составило 8,3% от выручки. В прошлом периоде, наоборот, был получен убыток в сумме **1 687** тыс. руб.

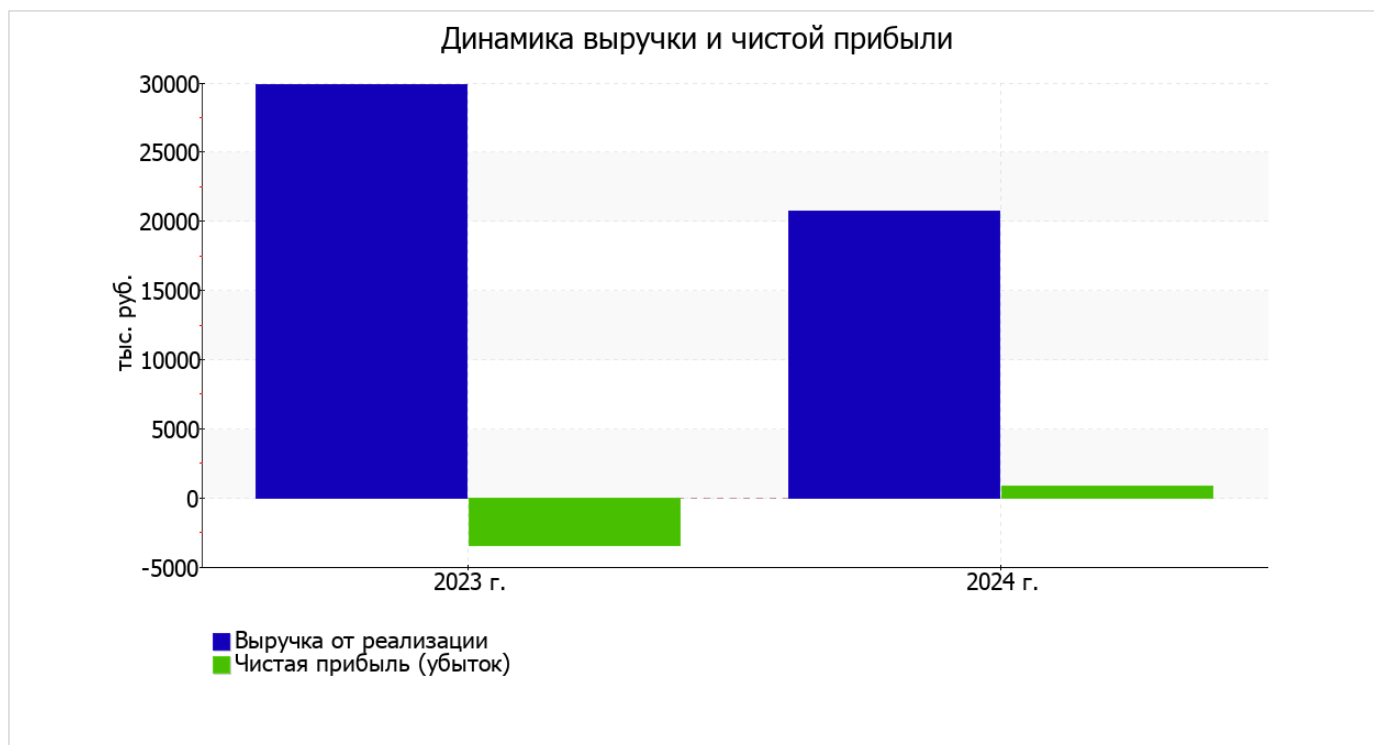
По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 9 164 и 12 567 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (-39,8%) опережает изменение выручки (-30,7%)

Обратив внимание на строку 2220 формы №2 можно отметить, что организация, в отличие от прошлого года, не использовала возможность учитывать общехозяйственные расходы в качестве условно-постоянных, включая их ежемесячно в себестоимость производимой продукции (выполняемых работ, оказываемых услуг). Поэтому показатель "Управленческие расходы" за отчетный период в форме №2 отсутствует.

убыток от прочих операций за последний год составил 208 тыс. руб., что на 743 тыс. руб. (78,1%) меньше, 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	29 876	20 712	-9 164	-30,7	25 294
2. Расходы по обычным видам деятельности	31 563	18 996	-12 567	-39,8	25 280
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-1 687	1 716	+3 403	↑	15
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-951	-208	+743	↑	-580
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-2 638	1 508	+4 146	↑	-565
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-813	-652	+161	↑	-733
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	-3 451	856	+4 307	↑	-1 298
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	-3 451	856	+4 307	↑	-1 298
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	856	x	x	x

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли Борское закрытое дочернее акционерное общество Закрытого акционерного общества "Нижоблсантехстройбыт" в течение всего анализируемого периода.



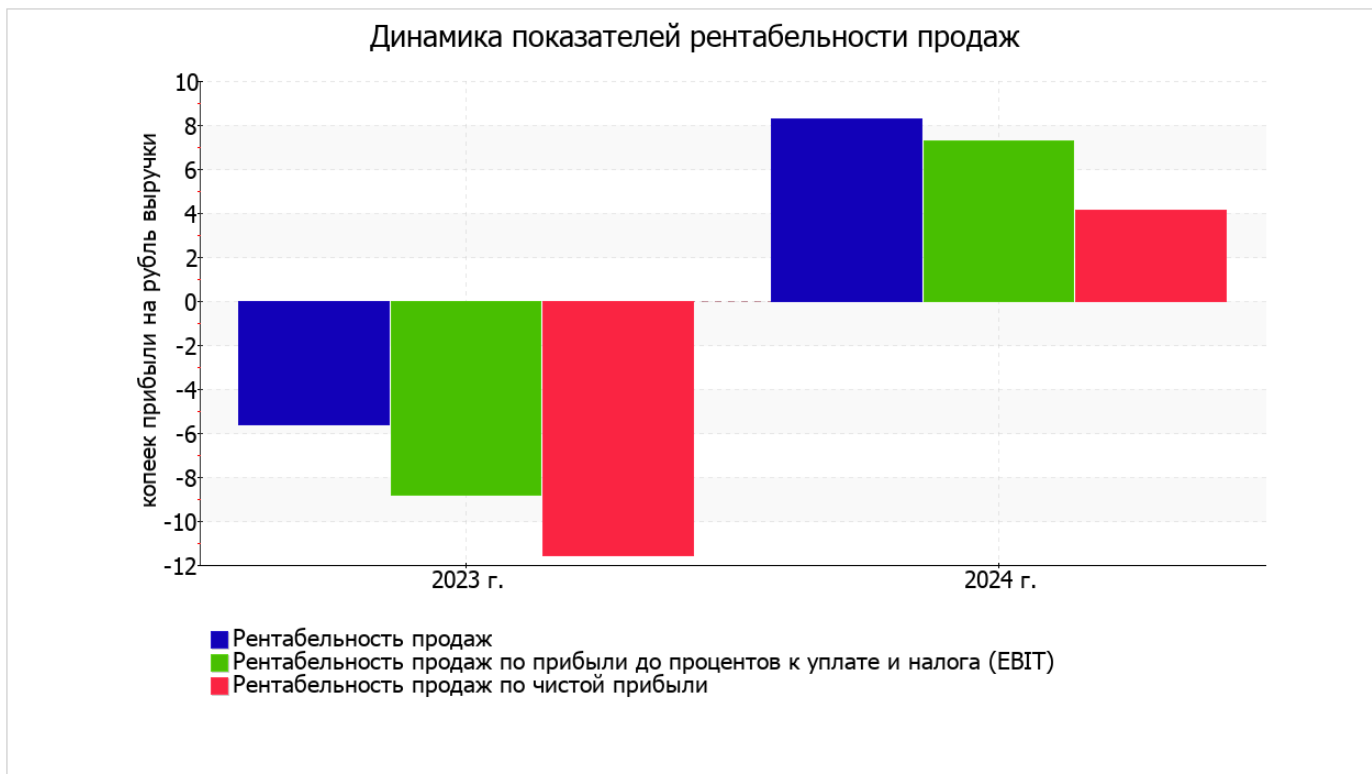
3.2. Анализ рентабельности

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: 5% и более.	-5,6	8,3	+13,9	↑
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-8,8	7,3	+16,1	↑
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 3%.	-11,6	4,1	+15,7	↑

Представленные в таблице показатели рентабельности за период с 01.01.2024 по 31.12.2024 имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности Борское закрытое дочернее акционерное общество Закрытого акционерного общества "Нижоблсантехстройбыт".

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 8,3% от полученной выручки. Более того, имеет место рост рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчетному, (+13,9%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил 7,3%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось 7,3 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)	4,6	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 14% и более.
Рентабельность активов (ROA)	4	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	8,1	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес чистую прибыль в размере **0,046** руб.

за последний год рентабельность активов имеет значение, не укладывающееся в норматив (**4%**).

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

В следующей таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата вложенных в предпринимательскую деятельность 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: 166 и менее дн.)	310	1,2
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 23 и менее дн.)	74	4,9
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 87 и менее дн.)	183	2
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	37	9,9
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 205 и менее дн.)	373	1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	329	1,1

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

Оборачиваемость активов в течение анализируемого периода показывает, что акционерное общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 373 календарных дня. При этом требуется 74 дня, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели Борское закрытое дочернее акционерное общество Закрытого акционерного общества "Нижоблсантехстройбыт".

Анализ выявил следующие показатели, исключительно хорошо характеризующие финансовое положение и результаты деятельности организации:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению – **0,88**;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- рост рентабельности продаж (**+13,9** процентных пункта от рентабельности **-5,6%** за аналогичный период года, предшествующего отчетному);
- положительная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- идеальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- коэффициент покрытия инвестиций полностью соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет **89%** от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за последний год получена прибыль от продаж (**1 716** тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (**+3 403** тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2024 год составила **856** тыс. руб. (**+4 307** тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (**+16,1** коп. к **-8,8** коп. с рубля выручки за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2023)).

Положительно характеризующим финансовое положение организации показателем является следующий – доля собственного капитала неоправданно высока (**89%**).

Показателем, негативно характеризующим результаты деятельности Борское закрытое дочернее акционерное общество Закрытого акционерного общества "Нижоблсантехстройбыт", является следующий – недостаточная рентабельность активов (4% за период 01.01–31.12.2024).

Полученные значения показателей свидетельствуют о хорошем финансовом состоянии организации, ее способности как минимум в краткосрочной перспективе отвечать по своим обязательствам. Организации с подобными финансовыми показателями имеют хорошие возможности для расширения своей деятельности за счет привлечения кредитных ресурсов.