

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЭСТЕР"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2508056920

Код причины постановки на учет (КПП): 250801001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность по предоставлению прочих мест для временного проживания (ОКВЭД 55.90).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

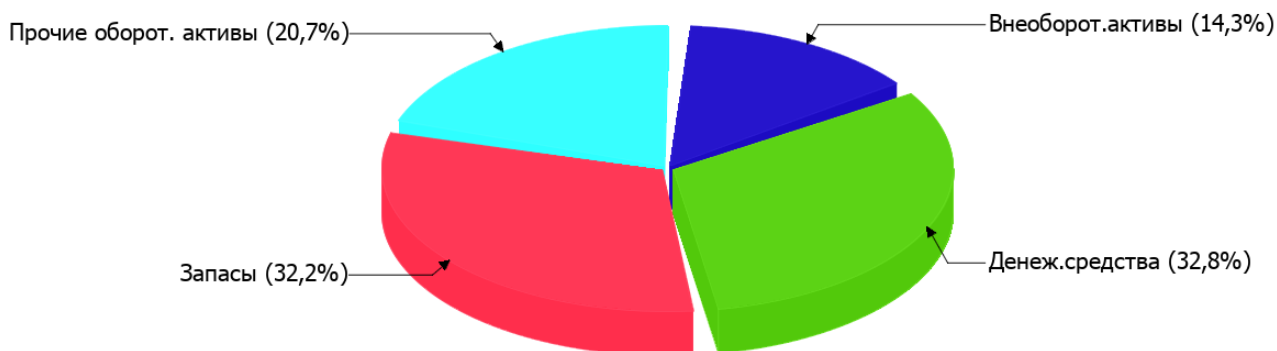
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
Актив						
Внеоборотные активы	6 521	6 821	14,7	14,3	+300	+4,6
Оборотные	37 873	40 833	85,3	85,7	+2 960	+7,8
Пассив						
Собственный капитал	24 111	38 068	54,3	79,9	+13 957	+57,9
Долгосрочные обязательства	6 630	–	14,9	–	-6 630	-100
Краткосрочные обязательства	13 653	9 586	30,8	20,1	-4 067	-29,8
Валюта баланса	44 394	47 654	100	100	+3 260	+7,3

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на последний день анализируемого периода характеризуются таким соотношением: 14,3% внеоборотных активов и 85,7% текущих. Активы организации за весь анализируемый период увеличились на 3 260 тыс. руб. (на 7,3%). Учитывая увеличение активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 57,9%. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

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

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 – **3 417** тыс. руб. (**60,3%**)
- запасы – **1 951** тыс. руб. (**34,4%**)
- материальные внеоборотные активы – **300** тыс. руб. (**5,3%**)

Одновременно, в пассиве баланса прирост произошел по строке "капитал и резервы" (**+13 957** тыс. руб., или **100%** вклада в прирост пассивов организации за весь рассматриваемый период).

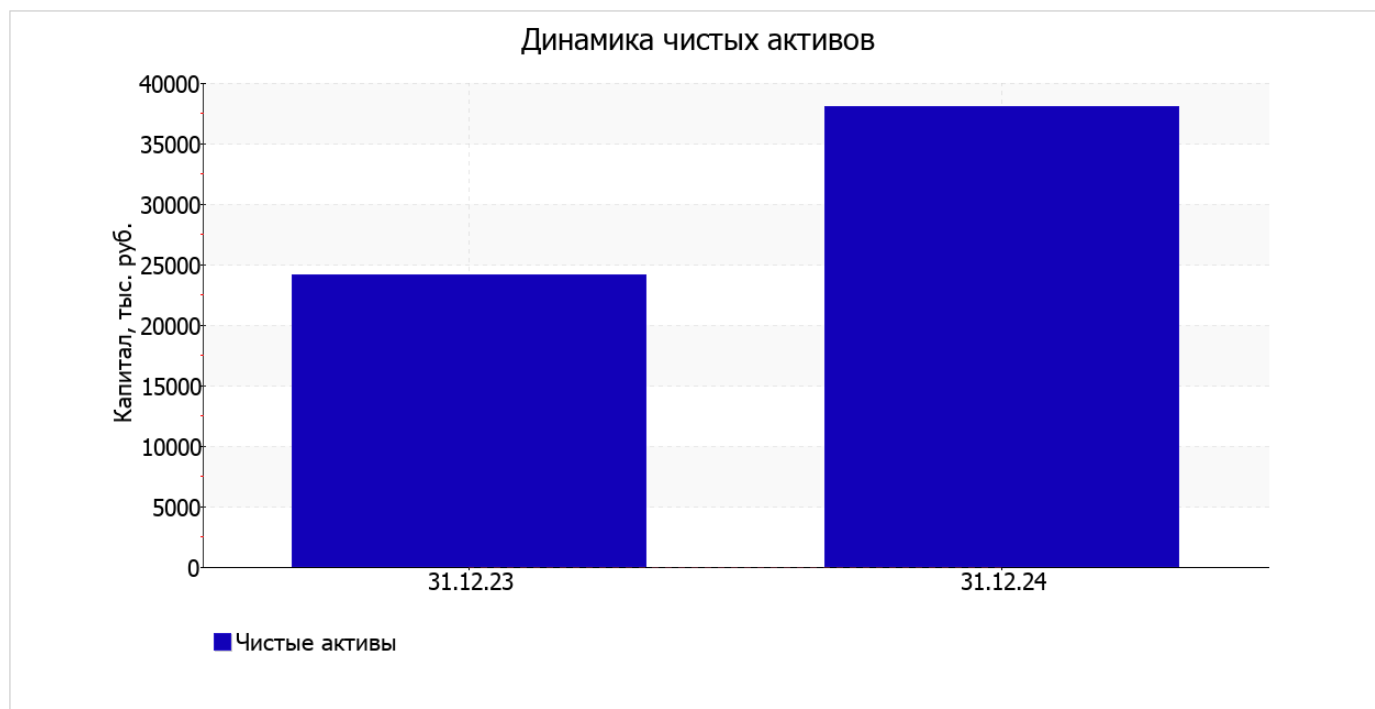
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "финансовые и другие оборотные активы" в активе и "долгосрочные заемные средства" в пассиве (**-2 408** тыс. руб. и **-6 630** тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации по состоянию на 31.12.2024 составил **38 068,0** тыс. руб. за весь рассматриваемый период прирост собственного капитала составил **13 957,0** тыс. руб.

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	24 111	38 068	54,3	79,9	+13 957	+57,9

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же необходимо отметить увеличение чистых активов на **57,9%** 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. Наглядное изменение чистых активов представлено на следующем графике.



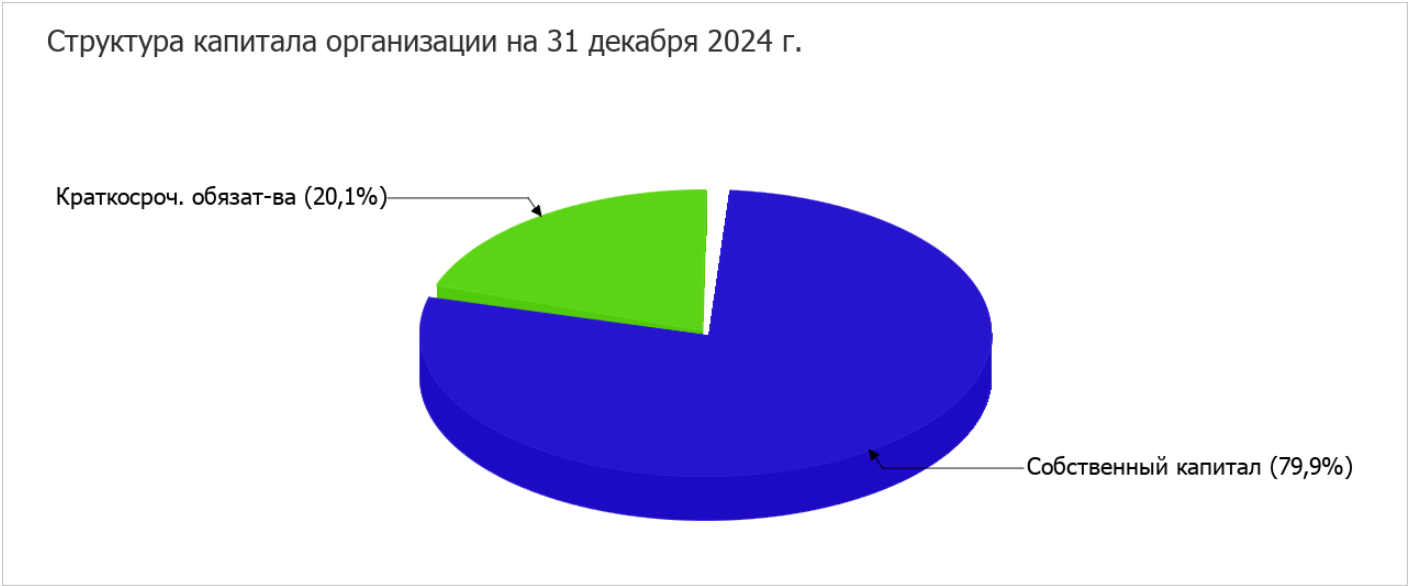
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,54	0,8	+0,26	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,5 (оптимальное 0,6-0,75).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,46	0,77	+0,31	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,69	0,8	+0,11	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,75 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	1,31	2,03	+0,72	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,67	1	+0,33	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2024 г. составил **0,8**. Полученное значение говорит о неоправданно высокой доли собственного капитала (**80%**) в общем капитале; организация слишком осторожно относится к привлечению заемных денежных средств. коэффициент автономии существенно вырос за год (на **0,26**).

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации: При этом необходимо отметить, что долгосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку полностью отсутствуют.



на 31 декабря 2024 г. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся **0,77**. за весь анализируемый период наблюдался весьма значительный рост коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами – на **0,31**. на последний день анализируемого периода коэффициент демонстрирует исключительно хорошее значение.

за последний год произошел ощутимый рост коэффициента покрытия инвестиций до **0,8** (на **0,11**). Значение коэффициента на 31 декабря 2024 г. соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **80%**).

по состоянию на 31.12.2024 коэффициент обеспеченности материальных запасов равнялся **2,03**. в течение анализируемого периода коэффициент обеспеченности материальных запасов повысился на **0,72**. на последний день анализируемого периода коэффициент обеспеченности материальных запасов демонстрирует исключительно хорошее значение.

Коэффициент краткосрочной задолженности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЭСТЕР" показывает на отсутствие долгосрочной задолженности при 100% краткосрочной. При этом за весь анализируемый период доля долгосрочной задолженности уменьшилась на **32,7%**.

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	2,77	4,26	+1,49	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 1,8.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,89	1,63	+0,74	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью укладывается в норму (**4,26** при нормативном значении 1,8). [За весь период] коэффициент текущей ликвидности вырос на **1,49**.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и предыдущий коэффициент, имеет значение, соответствующее норме (**1,63**). [За весь период] коэффициент вырос на **0,74**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

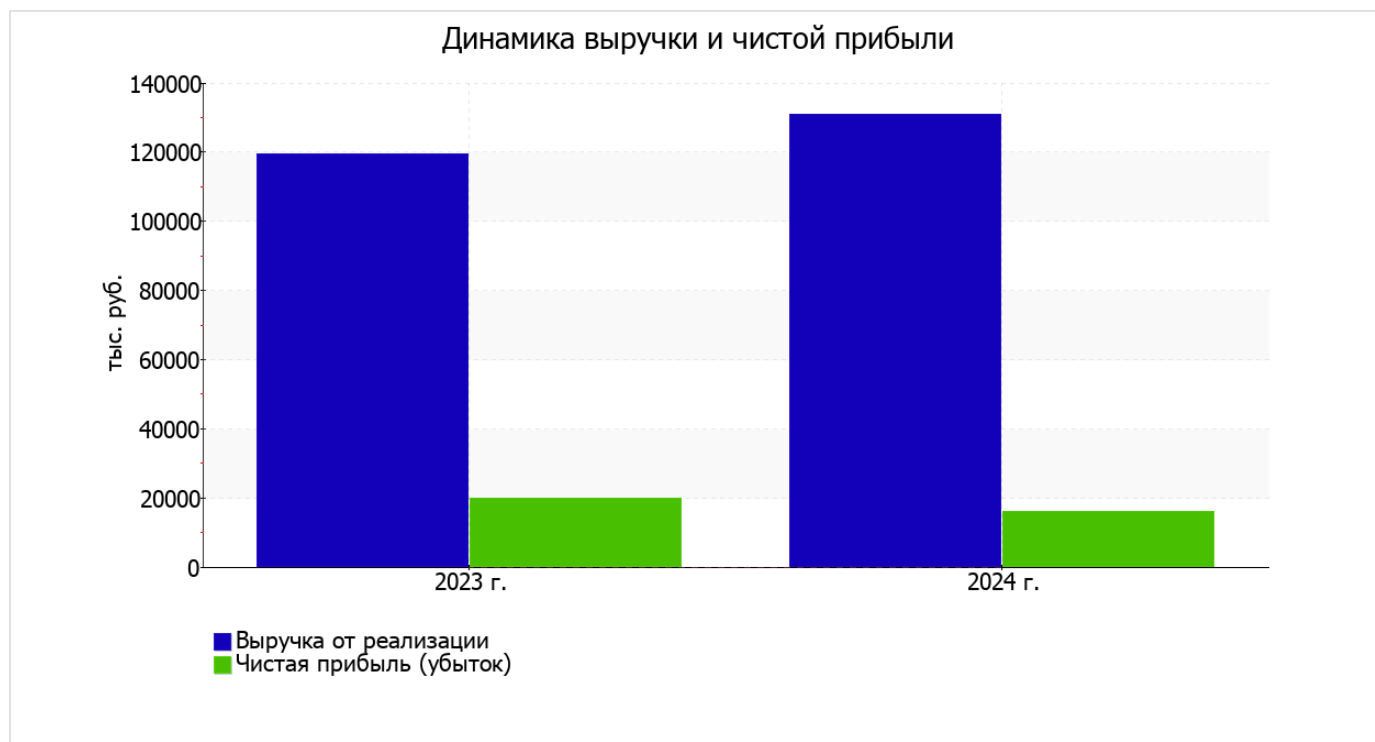
Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЭСТЕР" за весь анализируемый период приведены ниже в таблице.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за весь анализируемый период организация получила прибыль от продаж в размере 17 083 тыс. руб., что составило 13% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 3 278 тыс. руб., или на 16,1%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 11 392 и 14 670 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+14,8%) опережает изменение выручки (+9,5%)

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	119 515	130 907	+11 392	+9,5	125 211
2. Расходы по обычным видам деятельности	99 154	113 824	+14 670	+14,8	106 489
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	20 361	17 083	-3 278	-16,1	18 722
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	208	-529	-737	↓	-161
5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	20 569	16 554	-4 015	-19,5	18 562
6. Проценты к уплате	—	—	—	—	—
7. Налоги на прибыль (доходы)	598	643	+45	+7,5	621
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	19 971	15 911	-4 060	-20,3	17 941

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



3.2. Анализ рентабельности

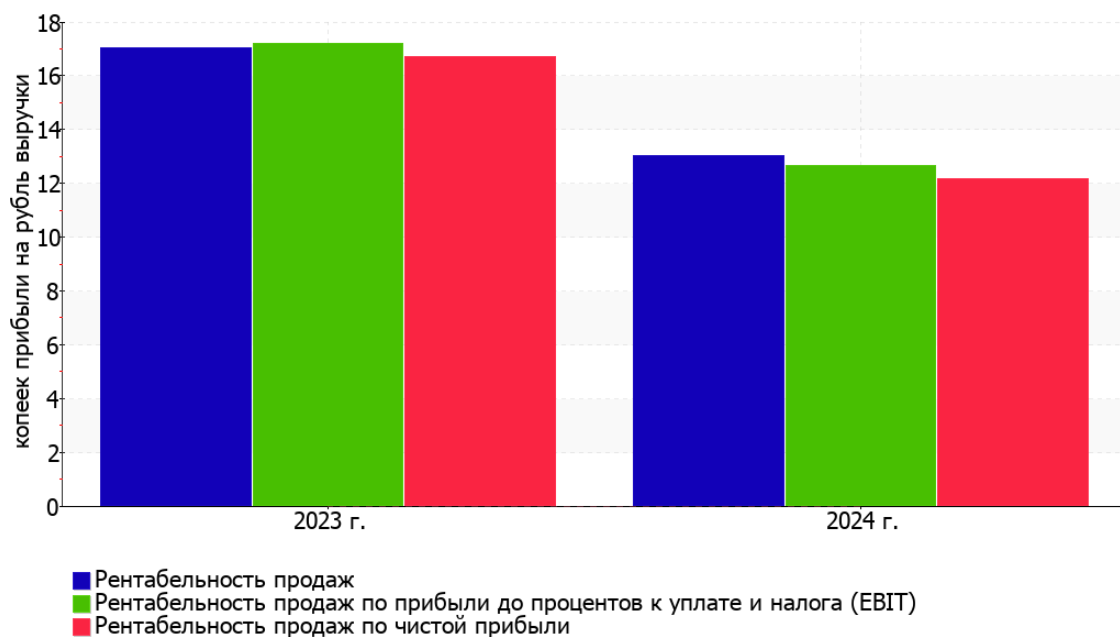
Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2023 г.	2024 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 9% и более.	17	13	-4	-23,4
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	17,2	12,6	-4,6	-26,5
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: не менее 6%.	16,7	12,2	-4,5	-27,3

Все три показателя рентабельности за последний год, приведенные в таблице, имеют положительные значения, поскольку организацией получена как прибыль от продаж, так и в целом прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за данный период.

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере **13** копеек с каждого рубля выручки от реализации. Тем не менее, имеет место падение рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (**-4** коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил **12,6**%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось **12,6** коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.

Динамика показателей рентабельности продаж



Рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала представлена в следующей таблице.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2024 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	51	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 20% и более.
Рентабельность активов (ROA)	34,5	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 9% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	48	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил 0,51 руб. чистой прибыли.

значение рентабельности активов за период с 01.01.2024 по 31.12.2024 (34,5%) можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

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: не более 123 дн.)	110	3,3
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 7 дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	20	18,4
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 226 и менее дн.)	129	2,8
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	87	4,2

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

Оборачиваемость активов за весь рассматриваемый период показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 129 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения (по состоянию на последний день анализируемого периода) и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЭСТЕР" за последний год.

С исключительно хорошей стороны финансовое положение и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЭСТЕР" характеризуют следующие показатели:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- на 31.12.2024 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует исключительно хорошее значение, равное 0,77;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- чиста прибыль составляет значительный процент от совокупной стоимости активов организации (34,5% за последний год);
- положительная динамика 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:

- коэффициент автономии неоправданно высок (0,8);
- коэффициент покрытия инвестиций имеет нормальное значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 80% в общей сумме капитала организации);
- за 2024 год получена прибыль от продаж (17 083 тыс. руб.), хотя и наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-3 278 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2024 год составила 15 911 тыс. руб.

Показатели результатов деятельности организации, имеющие неудовлетворительные значения:

- значительное падение прибыльности продаж (-4 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчетному, равной 17%);
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВIT) на рубль выручки организации (-4,6 коп. от аналогичного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчетному).

Анализ свидетельствует об отличном финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам в краткосрочной, и, возможно, долгосрочной перспективе. При данных финансовых показателях ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЭСТЕР" относится к категории надежных заемщиков и может рассчитывать на получение кредитов.