Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТЕХКРАСКА - СТРОЙ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 1650174158

Код причины постановки на учет (КПП): 165001001

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

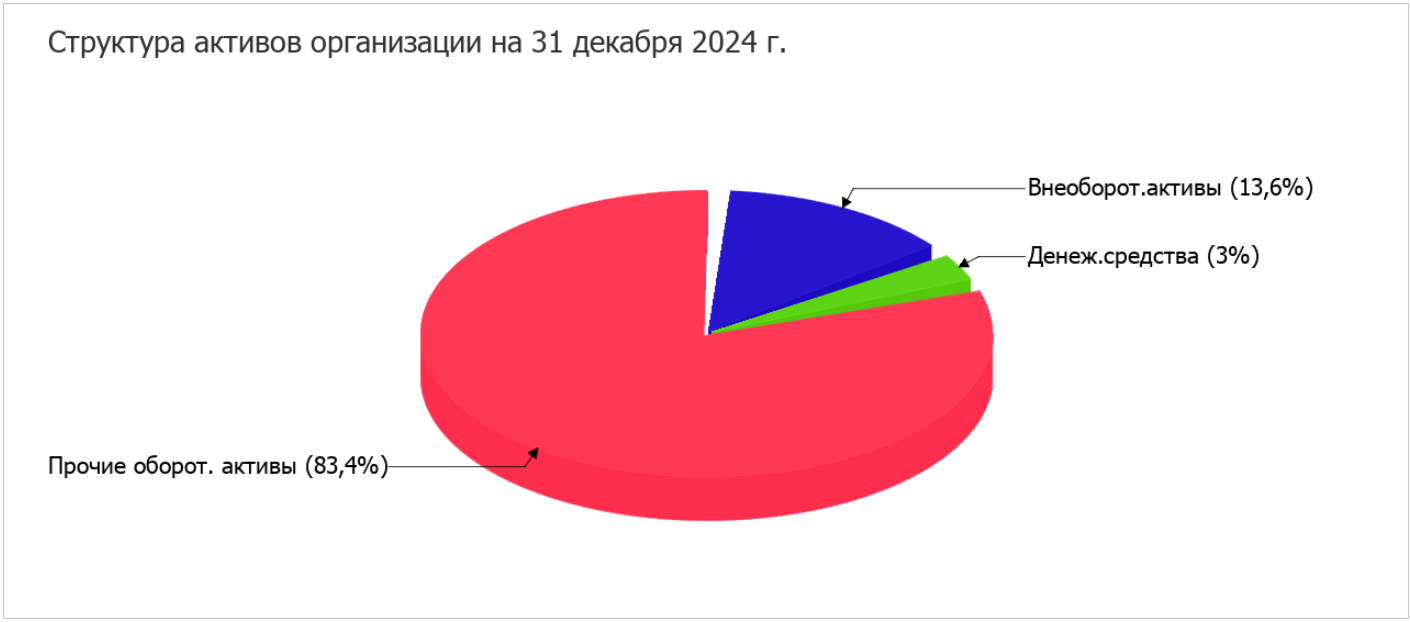
2.1. Структура имущества и источники его формирования

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	–	1 800	–	13,6	+1 800	–
Оборотные	9 522	11 410	100	86,4	+1 888	+19,8
Пассив						
Собственный капитал	7 597	8 647	79,8	65,5	+1 050	+13,8
Долгосрочные обязательства	–	1 537	–	11,6	+1 537	–
Краткосрочные обязательства	1 925	3 026	20,2	22,9	+1 101	+57,2
Валюта баланса	9 522	13 210	100	100	+3 688	+38,7

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на 31.12.2024 характеризуются соотношением: 13,6% внеоборотных активов и 86,4% текущих. Активы организации за весь период увеличились на 3 688 тыс. руб. (на 38,7%). Учитывая увеличение активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 13,8%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор негативный.

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



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

- материальные внеоборотные активы – 1 800 тыс. руб. (48,8%)
- финансовые и другие оборотные активы – 1 729 тыс. руб. (46,9%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

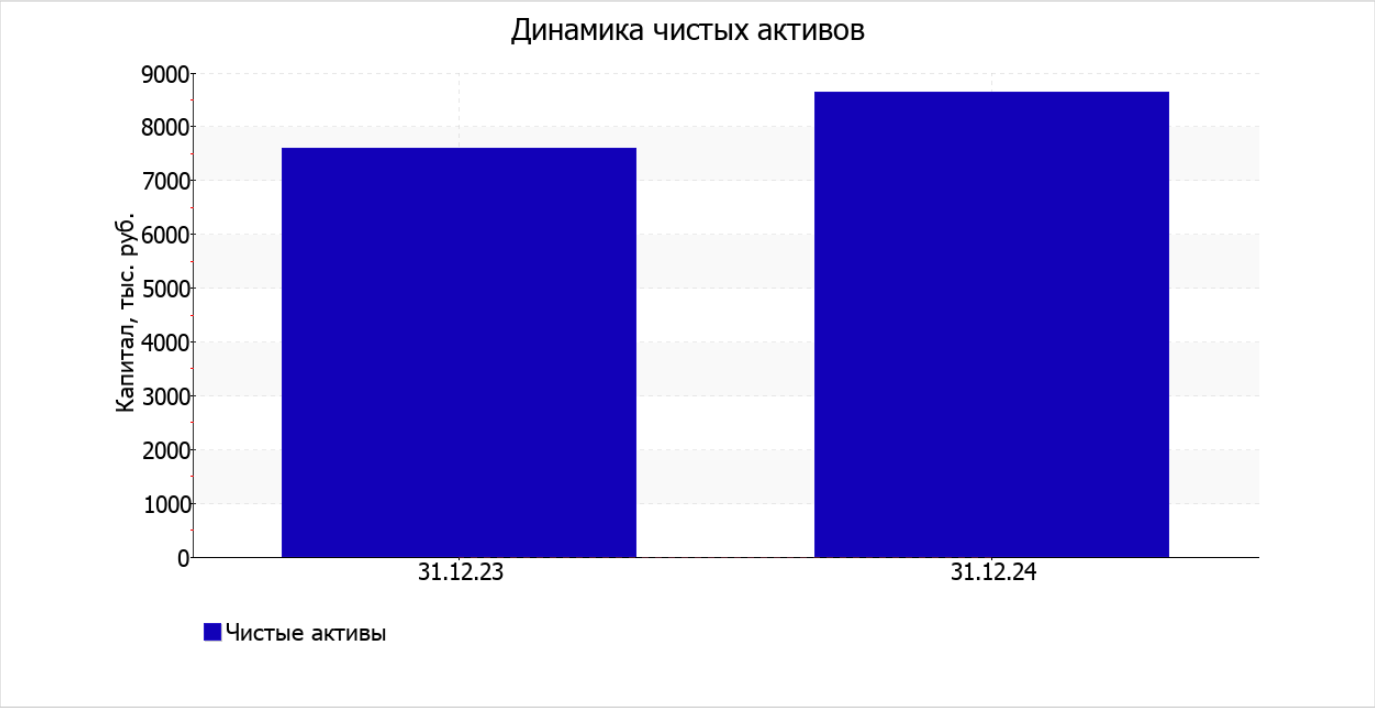
- другие долгосрочные обязательства – 1 537 тыс. руб. (41,7%)
- краткосрочная кредиторская задолженность – 1 101 тыс. руб. (29,9%)
- капитал и резервы – 1 050 тыс. руб. (28,5%)

собственный капитал организации за последний год заметно вырос до 8 647,0 тыс. руб. (+1 050,0 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	7 597	8 647	79,8	65,5	+1 050	+13,8

Имеющаяся величина чистых активов 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 13,8% 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. Ниже на графике представлено изменение чистых активов организации.



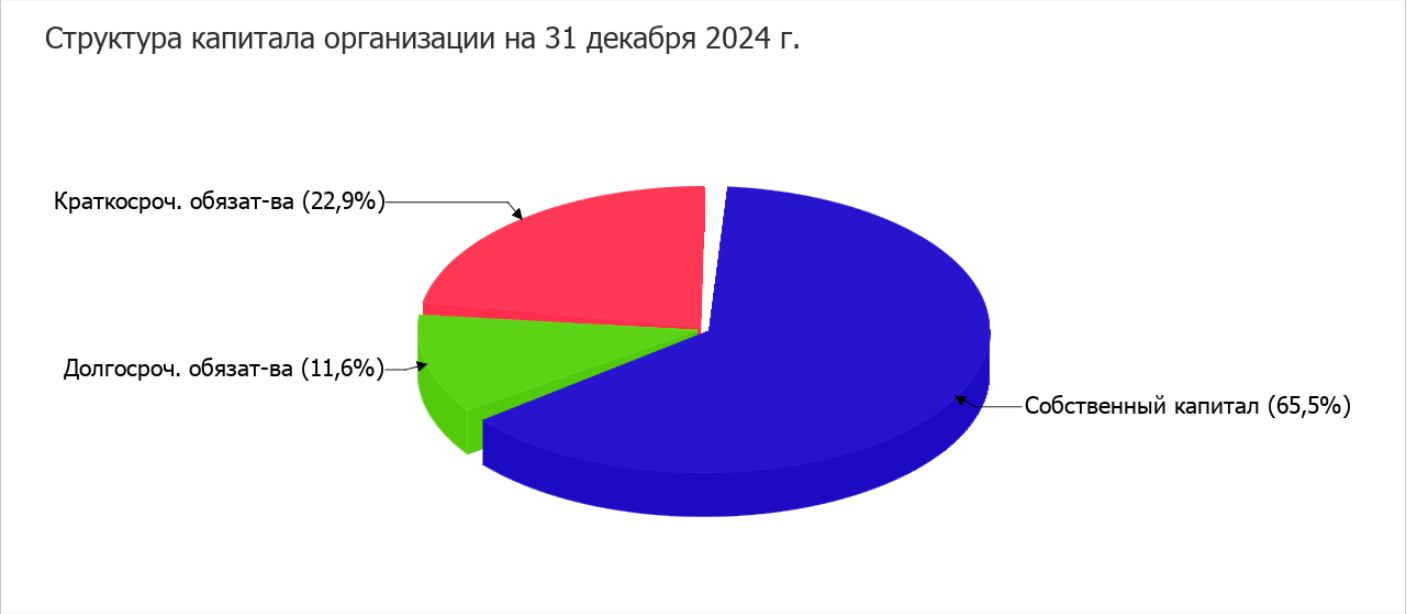
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,8	0,65	-0,15	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	0,8	0,6	-0,2	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,8	0,77	-0,03	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,8.
Коэффициент обеспеченности запасов	–	–	–	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	0,66	-0,34	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации по состоянию на 31.12.2024 составил 0,65. Полученное значение говорит об оптимальной величине собственного капитала (65% в общем капитале организации). коэффициент автономии в течение анализируемого периода уменьшился на 0,15.

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на последний день анализируемого периода равнялся 0,6. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами снизился за год на 0,2. на 31 декабря 2024 г. значение коэффициента можно характеризовать как полностью укладывающееся в норму.

за весь рассматриваемый период отмечено некоторое снижение коэффициента покрытия инвестиций с 0,8 до 0,77. Значение коэффициента на 31 декабря 2024 г. ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет только 77%).

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что на 31.12.2024 доля долгосрочной задолженности составляет одну треть, а краткосрочной задолженности, соответственно, две третьих. При этом в течение анализируемого периода доля долгосрочной задолженности выросла на 33,7%.

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	4,95	3,77	-1,18	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 1,8.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,12	0,13	+0,01	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение, соответствующее норме (3,77 при нормативном значении 1,8). В тоже время за год коэффициент снизился на -1,18.

Ниже нормы оказался коэффициент абсолютной ликвидности (0,13 при норме 0,2). Несмотря на это следует отметить положительную динамику – за весь рассматриваемый период коэффициент абсолютной ликвидности вырос на 0,01.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

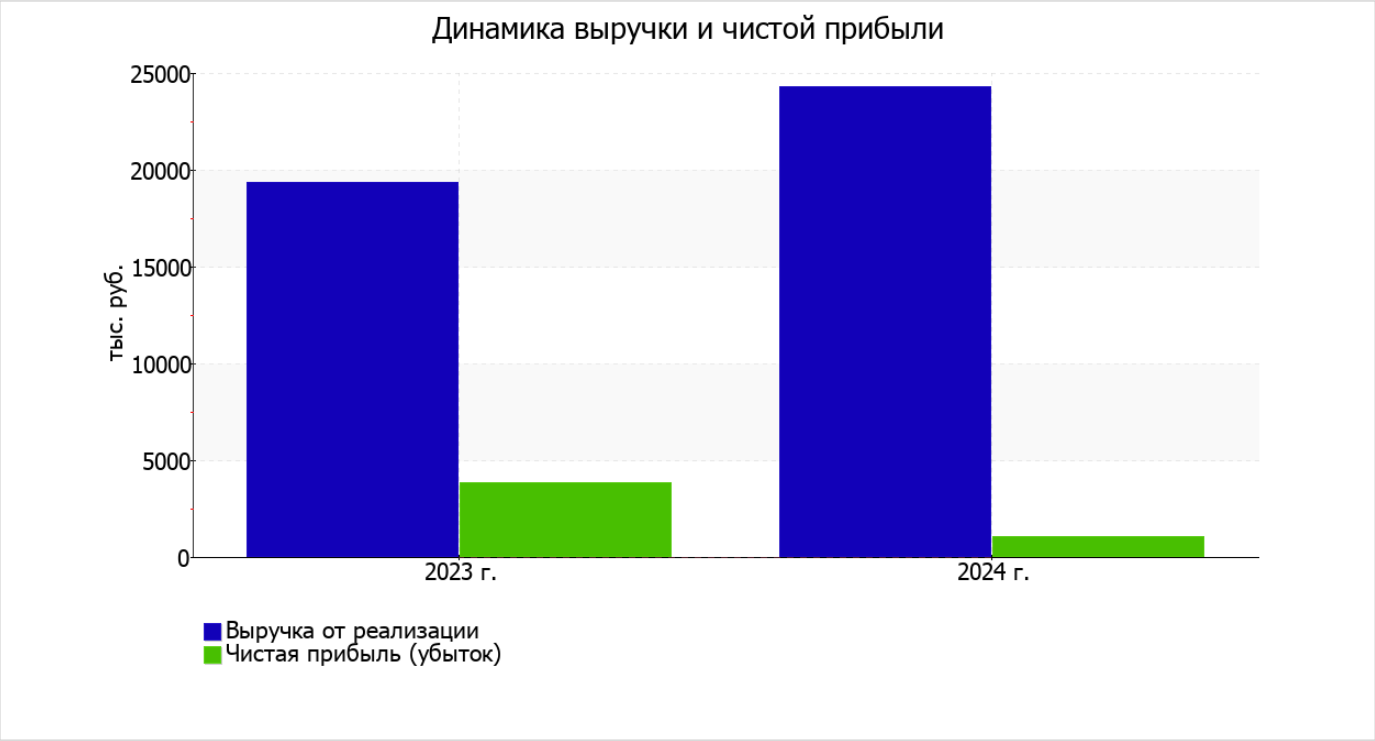
В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТЕХКРАСКА - СТРОЙ" за год и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере 2 511 тыс. руб., что составило 10,3% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 2 231 тыс. руб., или на 47%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 4 964 и 7 195 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+49,2%) опережает изменение выручки (+25,6%)

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	19 353	24 317	+4 964	+25,6	21 835
2. Расходы по обычным видам деятельности	14 611	21 806	+7 195	+49,2	18 209
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	4 742	2 511	-2 231	-47	3 627
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-337	-28	+309	↑	-183
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	4 405	2 483	-1 922	-43,6	3 444
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	573	1 432	+859	+149,9	1 003
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	3 832	1 051	-2 781	-72,6	2 442

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



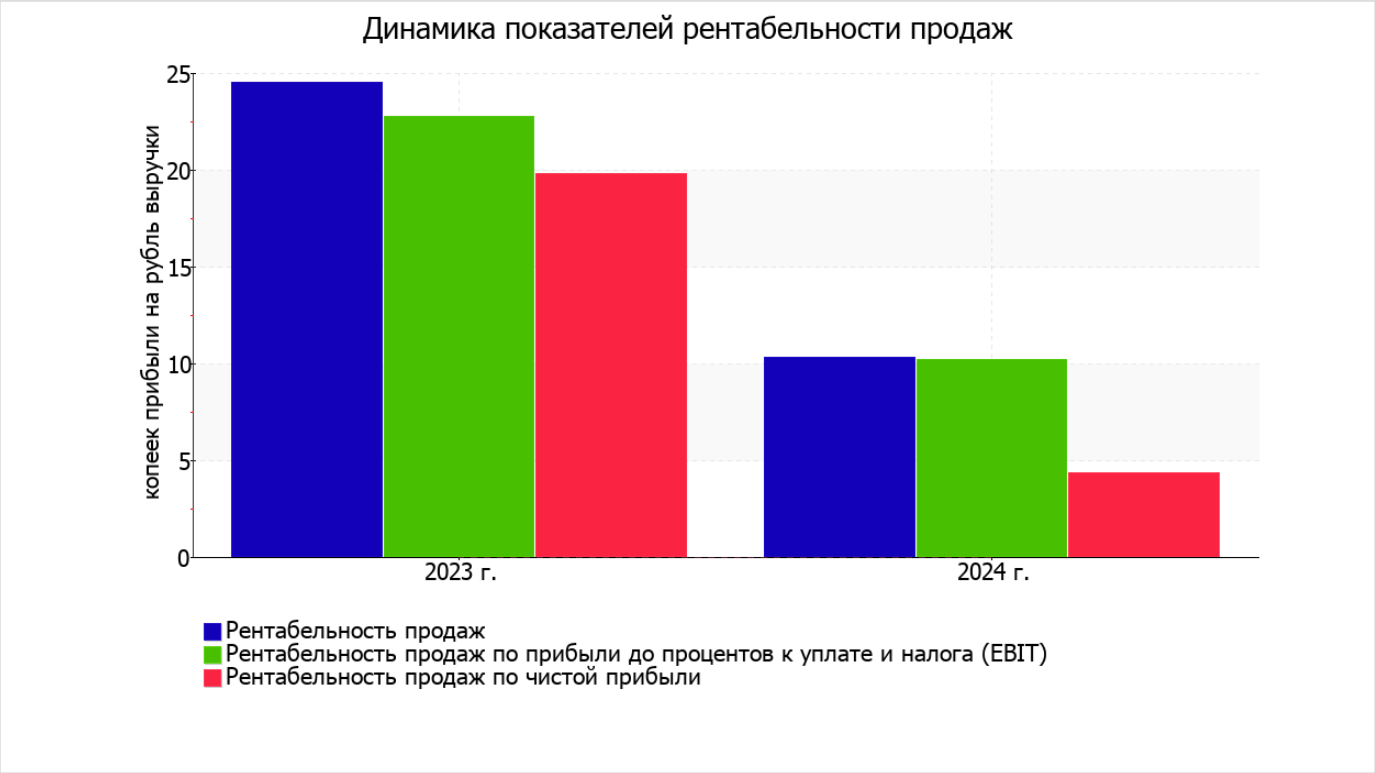
3.2. Анализ рентабельности

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.	24,5	10,3	-14,2	-57,9
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	22,8	10,2	-12,6	-55,1
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: 6% и более.	19,8	4,3	-15,5	-78,2

[За последний период] организация получила прибыль как от продаж, так и в целом от финансово-хозяйственной деятельности, что и обусловило положительные значения всех трех представленных в таблице показателей рентабельности.

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 10,3% от полученной выручки. Тем не менее, имеет место отрицательная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (-14,2%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за 2024 год составил 10,2%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось 10,2 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)	12,9	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 16%.
Рентабельность активов (ROA)	9,2	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	27,9	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил 0,129 руб. чистой прибыли.

за период с 01.01.2024 по 31.12.2024 рентабельность активов имеет нормальное значение, равное 9,2%.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

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.)	158	2,3
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 4 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	37	9,8
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 515 и менее дн.)	171	2,1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	122	3

* 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 организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 171 календарный день.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТЕХКРАСКА - СТРОЙ" за весь рассматриваемый период

С очень хорошей стороны финансовое положение организации характеризуют такие показатели:

- коэффициент автономии имеет оптимальное значение (0,65);
- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за весь анализируемый период наблюдалось увеличение чистых активов;
- на 31.12.2024 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (0,6) можно характеризовать как очень хорошее;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

Следующие 5 показателей финансового положения и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТЕХКРАСКА - СТРОЙ" имеют неудовлетворительные значения:

- не укладывается в нормативное значение коэффициент абсолютной ликвидности;
- значительная отрицательная динамика рентабельности продаж (-14,2 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному, равной 24,5%);
- отрицательная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 77% от общего капитала организации);
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (-12,6 коп. от аналогичного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Показатели результатов деятельности организации, имеющие положительные значения:

- хорошая рентабельность активов (9,2% за 2024 год);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила 1 051 тыс. руб.

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – за 2024 год получена прибыль от продаж (2 511 тыс. руб.), но наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-2 231 тыс. руб.).

Приведенный анализ свидетельствует о положительном финансовом состоянии ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТЕХКРАСКА - СТРОЙ", возможности отвечать по своим обязательствам. Финансовое состояние организации позволяют использовать не только внутренние ресурсы, но и привлекать заемные средства.