

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОЕ ФИНАНСОВОЕ ОБЩЕСТВО АТЛАНТЫ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6939005276

Код причины постановки на учет (КПП): 693901001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки (ОКВЭД 64.99).

## 2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОЕ ФИНАНСОВОЕ ОБЩЕСТВО АТЛАНТЫ"

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

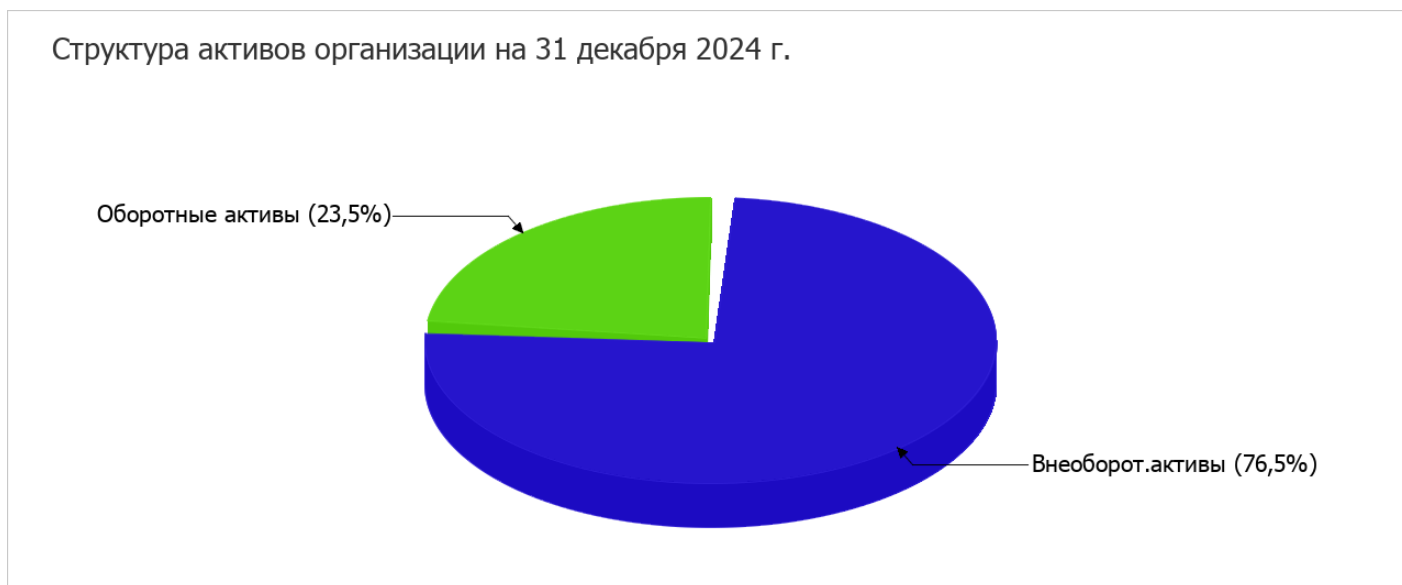
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
<b>Актив</b>						
1. Внеоборотные активы	2 276	3 522	42,2	76,5	+1 246	+54,7
в том числе: основные средства	–	–	–	–	–	–
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2.оборотные, всего	3 118	1 081	57,8	23,5	-2 037	-65,3
в том числе: запасы	–	–	–	–	–	–
дебиторская задолженность	19	–	0,4	–	-19	-100
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	3 099	1 081	57,5	23,5	-2 018	-65,1
<b>Пассив</b>						
1. Собственный капитал	4 994	4 493	92,6	97,6	-501	-10
2. Долгосрочные обязательства, всего	–	–	–	–	–	–

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)		
в том числе: заемные средства	-	-	-	-	-	-
3. Краткосрочные обязательства*, всего	400	110	7,4	2,4	-290	-72,5
в том числе: заемные средства	-	-	-	-	-	-
Валюта баланса	5 394	4 603	100	100	-791	-14,7

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

Из представленных в первой части таблицы данных видно, что по состоянию на 31.12.2024 в активах организации доля текущих активов составляет 1/4, а внеоборотных средств, соответственно, 3/4. Активы организации за год уменьшились на **791** тыс. руб. (на **14,7%**). Отмечая снижение активов, необходимо учесть, что собственный капитал уменьшился в меньшей степени – на **10%**. отстающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов является положительным показателем.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:



Снижение активов организации связано, в основном, со снижением показателя по строке "краткосрочные финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)" на **2 036** тыс. руб. (или **99,1%** вклада в снижение активов).

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – **501** тыс. руб. (**63,3%**)
- кредиторская задолженность – **290** тыс. руб. (**36,7%**)

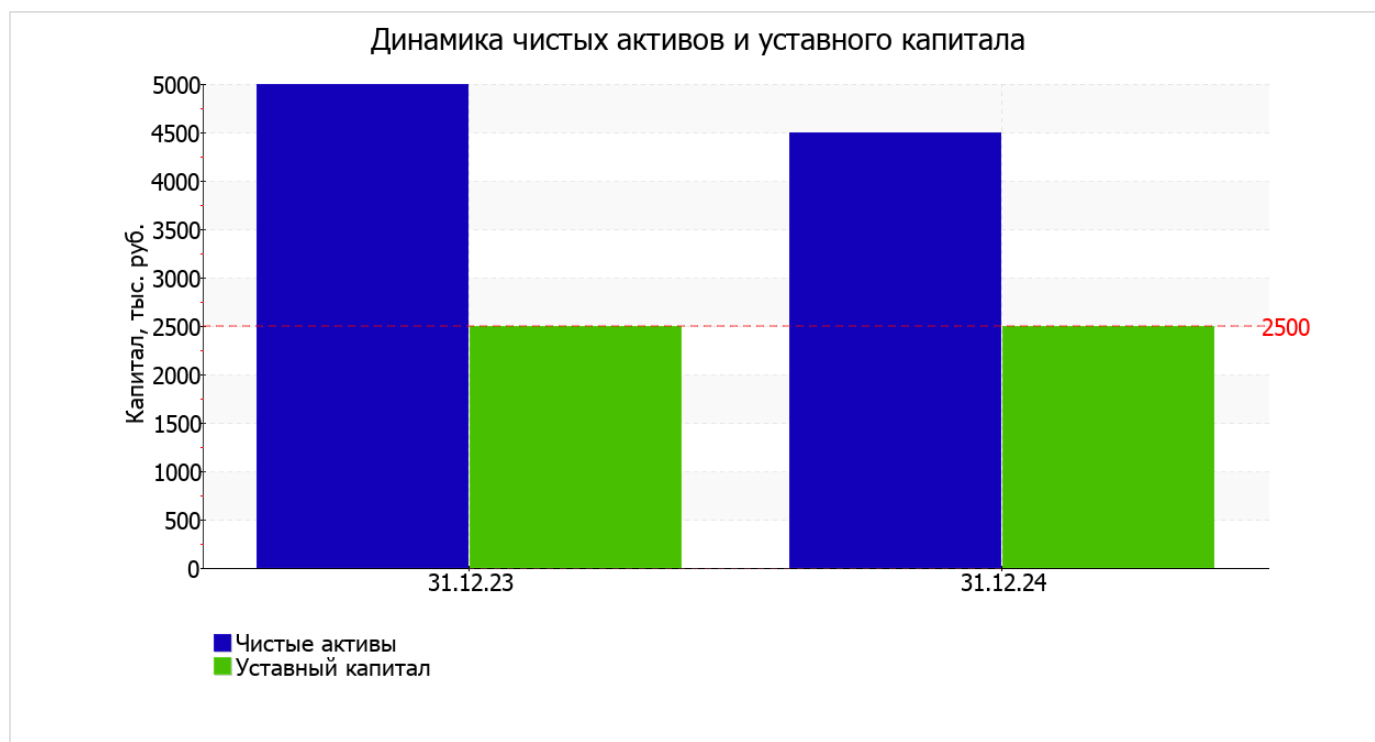
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "отложенные налоговые активы" в активе **+1 246** тыс. руб. ).

собственный капитал организации по состоянию на 31.12.2024 равнялся 4 493,0 тыс. руб., что на 501 тыс. руб., или на 10% меньше, чем 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	4 994	4 493	92,6	97,6	-501	-10
2. Уставный капитал	2 500	2 500	46,3	54,3	-	-
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	2 494	1 993	46,2	43,3	-501	-20,1

Чистые активы организации на последний день анализируемого периода (31.12.2024) существенно (на 79,7%) превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. При этом необходимо отметить снижение чистых активов на 10% в течение анализируемого периода. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. Наглядное изменение чистых активов и уставного капитал представлено на следующем графике.



## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

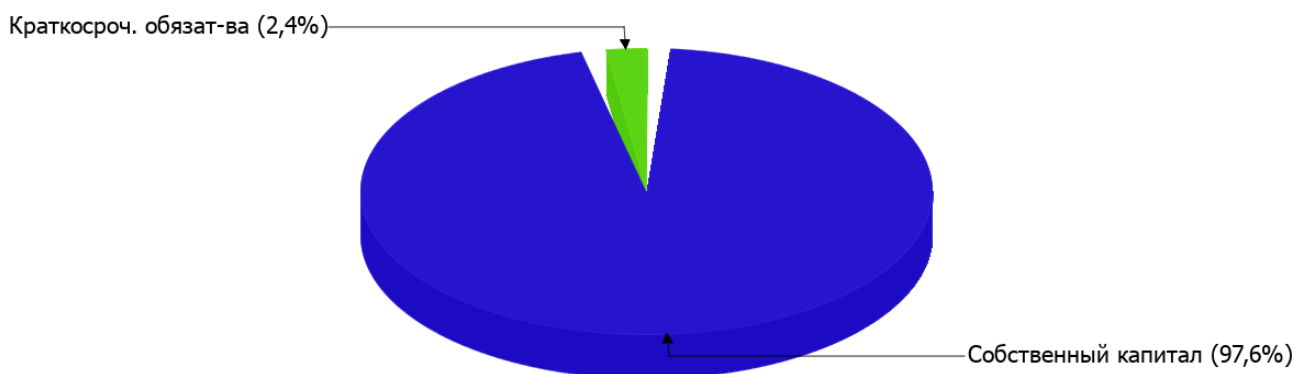
### 2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
Коэффициент автономии	0,93	0,98	+0,05	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,5 и более (оптимальное 0,6-0,75).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,87	0,9	+0,03	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,93	0,98	+0,05	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,54	0,22	-0,32	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	–	–	–	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 **0,98**. Полученное значение говорит о неоправданно высокой доли собственного капитала (**98%**) в общем капитале; общество слишком осторожно относится к привлечению заемных денежных средств. за последний год рост коэффициента автономии составил **0,05**.

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

Структура капитала организации на 31 декабря 2024 г.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2024 г. составил **0,9**, что несколько выше значения коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2023. на последний день анализируемого периода значение коэффициента можно характеризовать как полностью укладывающееся в норму.

за весь рассматриваемый период коэффициент покрытия инвестиций явно вырос до **0,98** (т.е. на **0,05**). Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2024 вполне соответствует норме.

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	7,8	9,83	+2,03	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,9 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	7,8	9,83	+2,03	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	7,75	9,83	+2,08	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,3 и более.

[На конец периода] при норме 1,9 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение **9,83**. [За весь период] коэффициент вырос на **2,03**.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 1. В данном случае его значение составило **9,83**. Это означает, что у ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОЕ ФИНАНСОВОЕ ОБЩЕСТВО АТЛАНТЫ" достаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства и погасить краткосрочную кредиторскую задолженность.

Третий из коэффициентов, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, имеет значение, соответствующее допустимому (**9,83**). [За весь период] коэффициент вырос на **2,08**.

## 3. Анализ эффективности деятельности организации

### 3.1. Обзор результатов деятельности

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОЕ ФИНАНСОВОЕ ОБЩЕСТВО АТЛАНТЫ" 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 **74 152** тыс. руб., что составляет 95,2% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на **5 397** тыс. руб., или на **7,8%**.

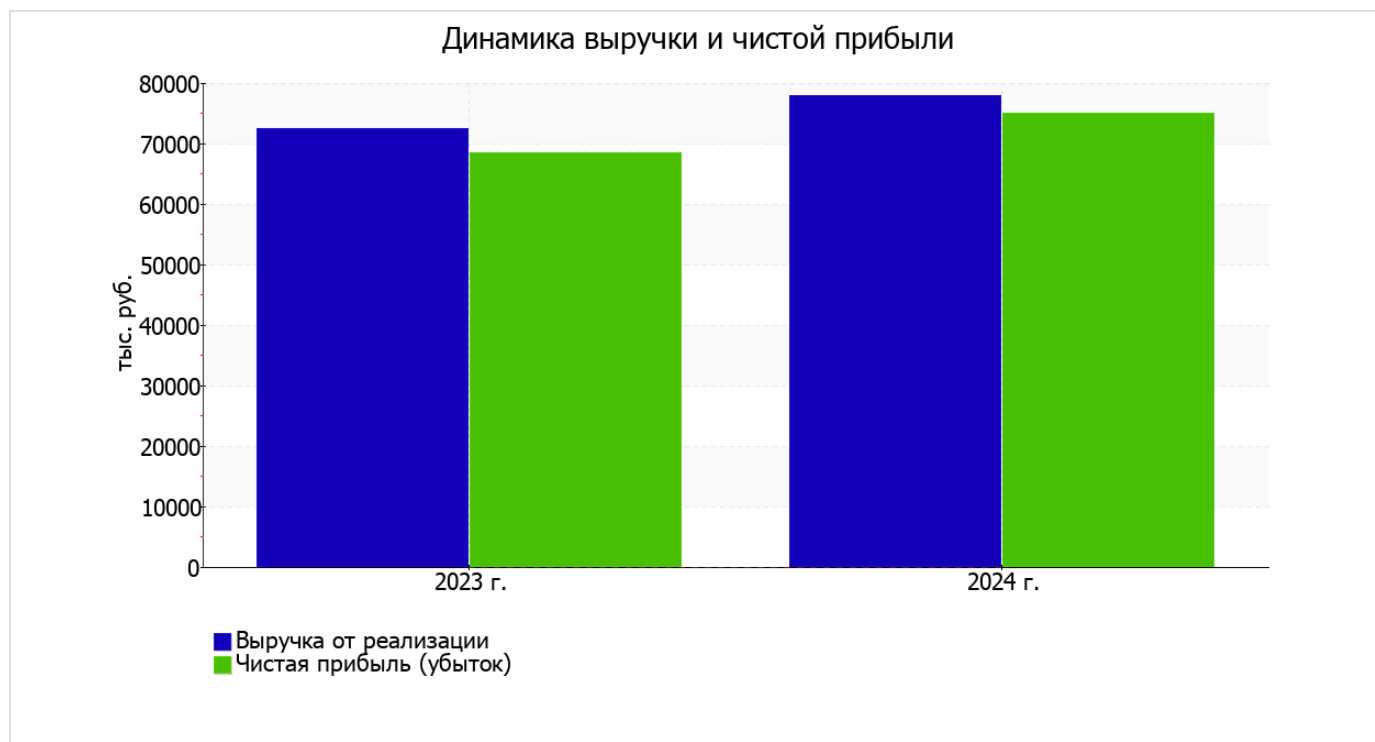
По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на **5 486** и **89** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (**+7,6%**) опережает изменение расходов (**+2,4%**)

Изучая расходы по обычным видам деятельности, следует отметить, что организация как и в прошлом году учитывала общехозяйственные (управленческие) расходы в качестве условно-постоянных, относя их по итогам отчетного периода на реализованные товары (работы, услуги).

убыток от прочих операций в течение анализируемого периода составил 400 тыс. руб., что на 579 тыс. руб. (59,1%) 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	72 419	77 905	+5 486	+7,6	75 162
2. Расходы по обычным видам деятельности	3 664	3 753	+89	+2,4	3 709
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	68 755	74 152	+5 397	+7,8	71 454
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-979	-400	+579	↑	-690
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	67 776	73 752	+5 976	+8,8	70 764
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	719	1 247	+528	+73,4	983
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	68 495	74 999	+6 504	+9,5	71 747
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	68 495	74 999	+6 504	+9,5	71 747
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	-501	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



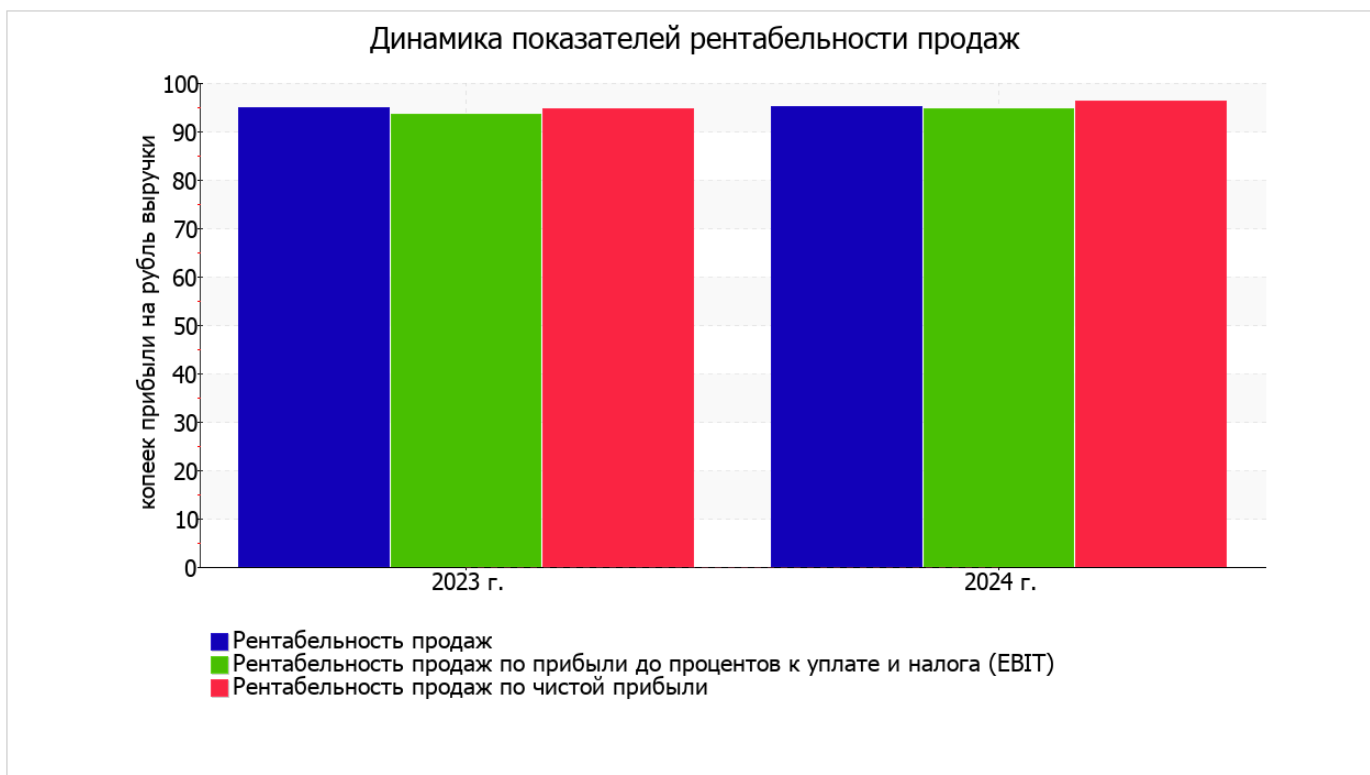
### 3.2. Анализ рентабельности

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: не менее 12%.	94,9	95,2	+0,3	+0,3
2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	93,6	94,7	+1,1	+1,2
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: 6% и более.	94,6	96,3	+1,7	+1,8

[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 95,2% от полученной выручки. При этом имеет место рост рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчетному, (+0,3%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за период с 01.01.2024 по 31.12.2024 составил 94,7%. Это значит, что в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОЕ ФИНАНСОВОЕ ОБЩЕСТВО АТЛАНТЫ" содержалось 94,7 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)	1 576,8	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 10% и более.
Рентабельность активов (ROA)	1 496,3	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 3%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	1 550,6	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес 15,768 руб. чистой прибыли.

за 2024 год рентабельность активов демонстрирует очень хорошее значение – 1 496,3%.

### 3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

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 среднесуточной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: не более 628 дн.)	10	37
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднесуточной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 4 и менее дн.)	0	–
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднесуточной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 205 и менее дн.)	<1	8 178,1
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднесуточной выручке)	1	304,7
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднесуточной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 1196 и менее дн.)	23	15,5
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднесуточной выручке)	22	16,4

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

Оборачиваемость активов за год показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 23 календарных дня.

## 4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОЕ ФИНАНСОВОЕ ОБЩЕСТВО АТЛАНТЫ".

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

- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует исключительно хорошее значение, равное **0,9**;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- чиста прибыль составляет значительный процент от совокупной стоимости активов организации (**1 496,3%** за 2024 год);
- идеальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- коэффициент покрытия инвестиций полностью соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет **98%** от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- чистая прибыль за 2024 год составила **74 999** тыс. руб. (+6 504 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

Приведенные ниже 6 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют хорошие значения:

- коэффициент автономии неоправданно высок (**0,98**);
- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины;
- рост рентабельности продаж (**+0,3** процентных пункта от рентабельности **94,9%** за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2023));
- положительное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- за последний год получена прибыль от продаж (**74 152** тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+5 397 тыс. руб.);
- положительная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВГТ) на рубль выручки организации (**+1,1** коп. к **93,6** коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Приведенные выше показатели свидетельствуют 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 "СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОЕ ФИНАНСОВОЕ ОБЩЕСТВО АТЛАНТЫ" относится к категории надежных заемщиков и может рассчитывать на получение кредитов.