

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью "Топаз"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6685218380

Код причины постановки на учет (КПП): 668501001

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 Общество с ограниченной ответственностью "Топаз"

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

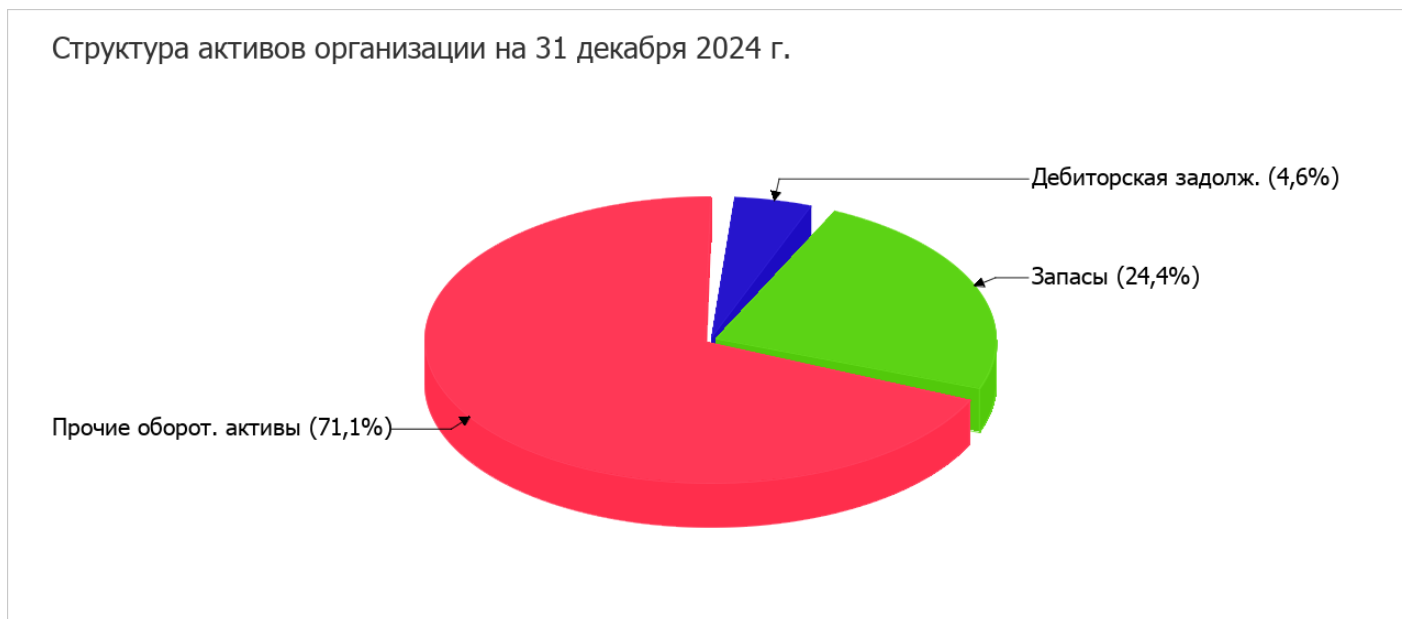
| Показатель  | Значение показателя |            |  |   | Изменение за анализируемый период |                                    |
|---|---------------------|------------|--|---|-----------------------------------|------------------------------------|
|   | в тыс. руб.         |            | в % к валюте баланса                                   |   | тыс. руб.<br>(гр.3-<br>гр.2)      | ± %<br>((гр.3-<br>гр.2) :<br>гр.2) |
|   | 31.12.2023          | 31.12.2024 | на начало<br>анализируемого<br>периода<br>(31.12.2023) | на конец<br>анализируемого<br>периода<br>(31.12.2024) |                                   |                                    |
| <b>Актив</b>  |                     |            |  |   |                                   |                                    |
| 1. Внеоборотные активы                                | –                   | –          | –  | –   | –                                 | –                                  |
| в том числе: основные средства                        | –                   | –          | –  | –   | –                                 | –                                  |
| нематериальные активы                                 | –                   | –          | –  | –   | –                                 | –                                  |
| 2. Оборотные, всего                                   | –                   | 7 334      | –  | 100   | +7 334                            | –                                  |
| в том числе: запасы                                   | –                   | 1 787      | –  | 24,4  | +1 787                            | –                                  |
| дебиторская задолженность                             | –                   | 336        | –  | 4,6   | +336                              | –                                  |
| денежные средства и краткосрочные финансовые вложения | –                   | 5 211      | –  | 71,1  | +5 211                            | –                                  |
| <b>Пассив</b>   |                     |            |  |   |                                   |                                    |
| 1. Собственный капитал                                | –                   | 285        | –  | 3,9   | +285                              | –                                  |
| Справочно: Чистые активы                              | –                   | 284        | –  | 3,9   | +284                              | –                                  |
| 2. Долгосрочные обязательства, всего                  | –                   | 203        | –  | 2,8   | +203                              | –                                  |
| в том числе: заемные средства                         | –                   | 203        | –  | 2,8   | +203                              | –                                  |

| Показатель                             | Значение показателя |            |  |   | Изменение за анализируемый период |                                    |
|--|---------------------|------------|--|---|-----------------------------------|------------------------------------|
|  | в тыс. руб.         |            | в % к валюте баланса                                   |   | тыс. руб.<br>(гр.3-<br>гр.2)      | ± %<br>((гр.3-<br>гр.2) :<br>гр.2) |
|  | 31.12.2023          | 31.12.2024 | на начало<br>анализируемого<br>периода<br>(31.12.2023) | на конец<br>анализируемого<br>периода<br>(31.12.2024) |                                   |                                    |
| 3. Краткосрочные обязательства*, всего | –                   | 6 847      | –  | 93,4  | +6 847                            | –                                  |
| в том числе: заемные средства          | –                   | –          | –  | –   | –                                 | –                                  |
| Валюта баланса                         | –                   | 7 334      | 100  | 100   | +7 334                            | –                                  |

\* 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 отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:

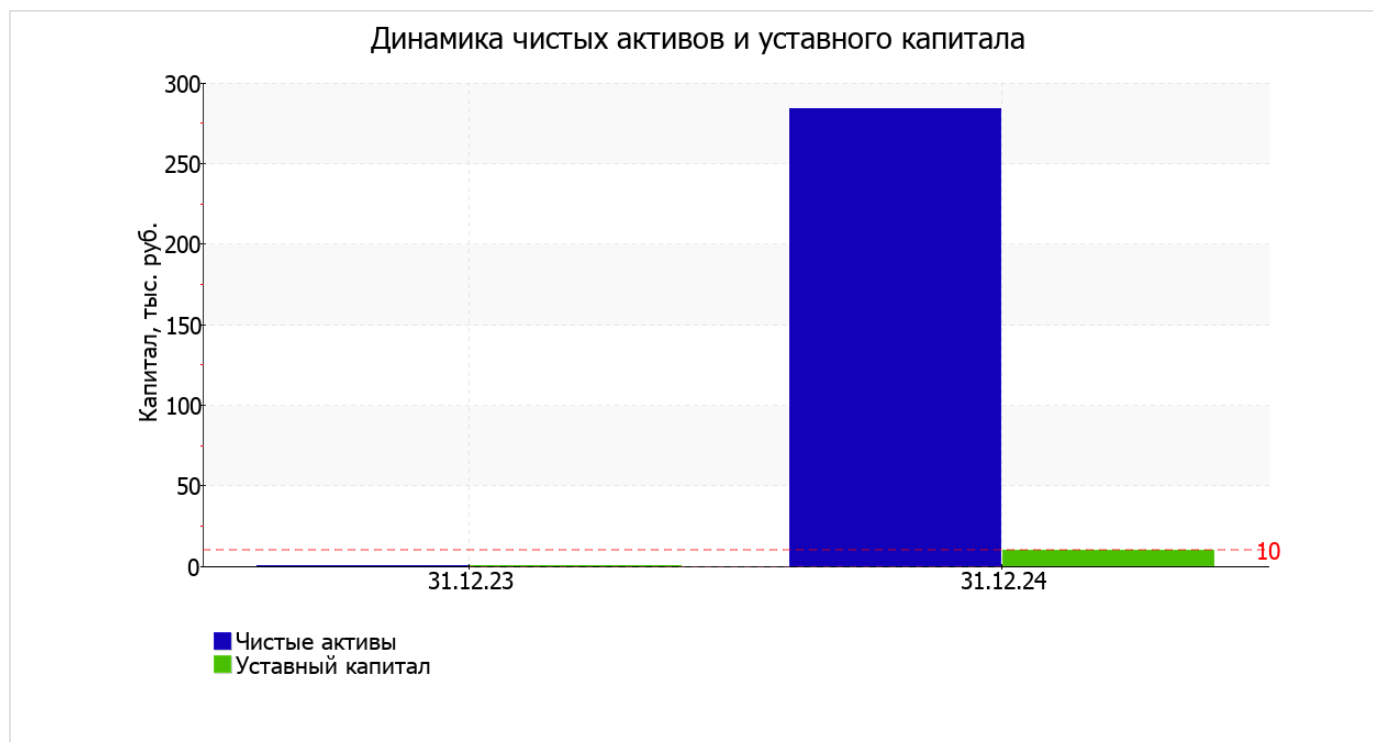


в течение анализируемого периода собственный капитал организации увеличился с 0 тыс. руб. до 285 тыс. руб. (на 285 тыс. руб.).

## 2.2. Чистые активы организации

| Показатель  | Значение показателя |            |  |   | Изменение                    |                                    |
|---|---------------------|------------|--|---|------------------------------|------------------------------------|
|   | в тыс. руб.         |            | в % к валюте баланса                                   |   | тыс. руб.<br>(гр.3-<br>гр.2) | ± %<br>((гр.3-<br>гр.2) :<br>гр.2) |
|   | 31.12.2023          | 31.12.2024 | на начало<br>анализируемого<br>периода<br>(31.12.2023) | на конец<br>анализируемого<br>периода<br>(31.12.2024) |                              |                                    |
| 1. Чистые активы  | 0                   | 284        | –  | 3,9   | +284                         | –                                  |
| 2. Уставный капитал   | –                   | 10         | –  | 0,1   | +10                          | –                                  |
| 3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2) | 0                   | 274        | –  | 3,7   | +274                         | –                                  |

Чистые активы организации на 31 декабря 2024 г. намного (в 28,4 раза) превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Ниже на графике представлено изменение чистых активов и уставного капитала.



## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

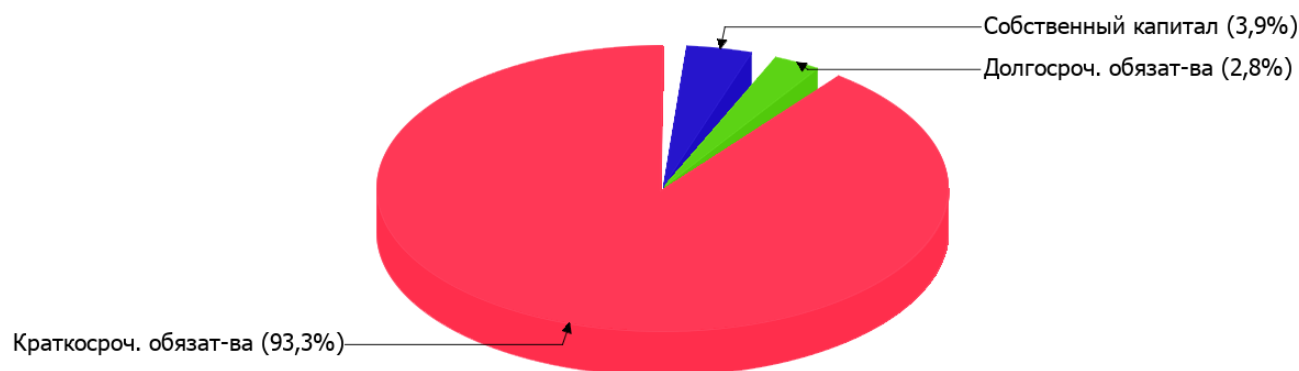
### 2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

| Показатель  | Значение показателя |            | Изменение показателя (гр.3-гр.2) | Описание показателя и его нормативное значение   |
|---|---------------------|------------|----------------------------------|--|
|   | 31.12.2023          | 31.12.2024 |                                  |  |
| Коэффициент автономии   | –                   | 0,04       | +0,04                            | 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 | –                   | 0,04       | +0,04                            | Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.   |
| Коэффициент покрытия инвестиций                               | –                   | 0,07       | +0,07                            | Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более.   |
| Коэффициент маневренности собственного капитала               | –                   | 1          | +1                               | Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,15 и более. (коэффициент не рассчитывается при отрицательном собственном капитале) |
| Коэффициент обеспеченности запасов                            | –                   | 0,16       | +0,16                            | Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.   |
| Коэффициент краткосрочной задолженности                       | –                   | 0,97       | +0,97                            | Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.   |

Коэффициент автономии организации на 31.12.2024 составил **0,04**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о недостаточной доле собственного капитала (**4%**) в общем капитале организации. прирост коэффициента автономии за последний год составил **0,04**.

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации:

## Структура капитала организации на 31 декабря 2024 г.



за весь рассматриваемый период имел место рост коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на **0,04** (до **0,04**). на 31 декабря 2024 г. значение коэффициента является неудовлетворительным.

коэффициент покрытия инвестиций за весь рассматриваемый период увеличился на **0,07** и составил **0,07**. Значение коэффициента на 31 декабря 2024 г. значительно ниже нормы.

за год имел место рост коэффициента обеспеченности материальных запасов на **0,16** (до **0,16**). коэффициент обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода имеет значение, не соответствующее нормативному.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (97,1% и 2,9% соответственно).

## 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         | –                   | <b>1,07</b> | <b>+1,07</b>                       | Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.                            |
| 2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности | –                   | <b>0,81</b> | <b>+0,81</b>                       | Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1 и более.         |
| 3. Коэффициент абсолютной ликвидности              | –                   | <b>0,76</b> | <b>+0,76</b>                       | Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более. |

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в норму (**1,07** против нормативного значения 1,8). При этом следует отметить, что за год коэффициент текущей ликвидности вырос на **1,07**.

Значение коэффициента быстрой ликвидности (**0,81**) тоже оказалось ниже допустимого. Это говорит о недостатке у организации ликвидных активов, которыми можно погасить наиболее срочные обязательства.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило 0,76. [За весь период] коэффициент абсолютной ликвидности вырос на 0,76.

### 3. Анализ эффективности деятельности организации

#### 3.1. Обзор результатов деятельности

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности Общества с ограниченной ответственностью "Топаз" в течение анализируемого периода и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за последний год организация получила прибыль от продаж в размере 247 тыс. руб., что составляет 2,6% от выручки.

прибыль от прочих операций в течение анализируемого периода составила 96 тыс. руб. При этом величина прибыли от прочих операций составляет 38,9% от абсолютной величины прибыли от продаж за анализируемый период.

| Показатель  | Значение показателя, тыс. руб. |
|---|--------------------------------|
|   | 2024 г.                        |
| 1. Выручка  | 9 500                          |
| 2. Расходы по обычным видам деятельности  | 9 253                          |
| 3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)   | 247                            |
| 4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате  | 96                             |
| 5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)   | 343                            |
| 6. Проценты к уплате  | –                              |
| 7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее   | -69                            |
| 8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)  | 274                            |
| Справочно: Совокупный финансовый результат периода  | 274                            |
| Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370) | 275                            |

#### 3.2. Анализ рентабельности

| Показатели рентабельности  | Значения показателя (в %, или в копейках с рубля) |
|--|---|
|  | 2024 г.   |
| 1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 12% и более. | 2,6   |
| 2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).                | 3,6   |
| 3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: не менее 6%.     | 2,9   |

Представленные в таблице показатели рентабельности за последний год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности Общества с ограниченной ответственностью "Топаз".

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере 2,6 копеек с каждого рубля выручки от реализации.

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (ЕВИТ) к выручке организации, за период с 01.01.2024 по 31.12.2024 составила 3,6%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось 3,6 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.

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

| Показатель рентабельности                  | Значение показателя, % | Расчет показателя  |
|--|------------------------|--|
|  | 2024 г.                |  |
| Рентабельность собственного капитала (ROE) | 191,8                  | Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 16%. |
| Рентабельность активов (ROA)               | 7,5                    | Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 7%.               |
| Прибыль на задействованный капитал (ROCE)  | 140,2                  | Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.            |

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил чистую прибыль в размере 1,918 руб.

за 2024 год рентабельность активов имеет нормальное значение (7,5%).

### 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 среднечасовой выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 192 и менее дн.)                | 141             | 2,6            |
| Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднечасовой себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 4 дн.)             | 35              | 10,3           |
| Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднечасовой выручке; нормальное значение для данной отрасли: 107 и менее дн.) | 6               | 56,4           |
| Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднечасовой выручке)  | 132             | 2,8            |
| Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднечасовой выручке; нормальное значение для данной отрасли: 515 и менее дн.)                                    | 141             | 2,6            |
| Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднечасовой выручке)  | 5               | 66,5           |

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

Оборачиваемость активов за весь рассматриваемый период показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 141 календарный день. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 35 дней, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.

## 4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели Общество с ограниченной ответственностью "Топаз".

Следующие 4 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- за последний год получена прибыль от продаж (247 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила 274 тыс. руб.

Среди неудовлетворительных показателей финансового положения организации можно выделить следующие:

- коэффициент автономии имеет неудовлетворительное значение (0,04);
- по состоянию на 31.12.2024 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,04, не соответствует нормативу;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в нормативное значение;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности ниже нормального значения.

Показатели финансового положения организации, имеющие критические значения:

- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 7% (нормальное значение для данной отрасли: 80% и более));
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Положительно характеризующим результаты деятельности организации показателем является следующий – существенная, по сравнению с общей стоимостью активов организации чистая прибыль (7,5% за 2024 год).

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

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