

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КОМПЛЕКСНЫЕ СИСТЕМЫ ГИДРОИЗОЛЯЦИИ "ГИДРОБАРЬЕР"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7717725412

Код причины постановки на учет (КПП): 771701001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является производство кровельных работ (ОКВЭД 43.91).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

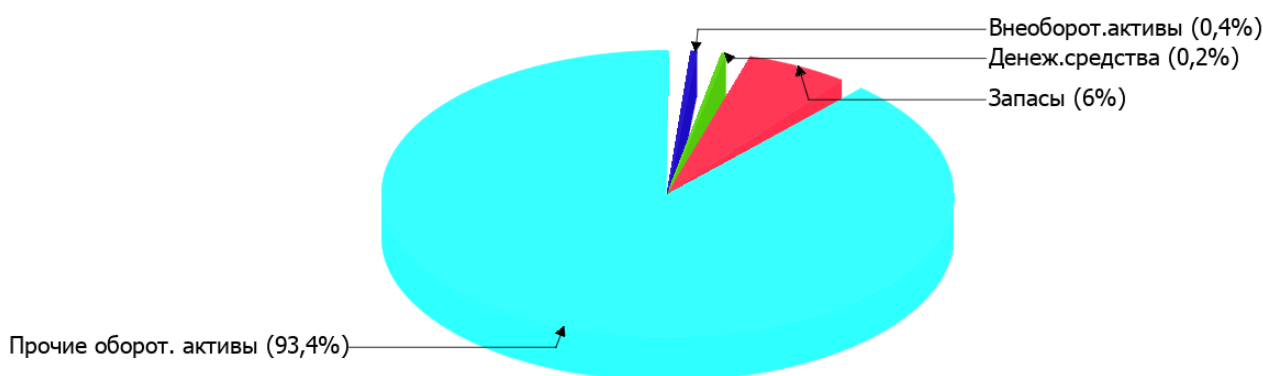
| Показатель | Значение показателя | | | | Изменение за анализируемый период | |
|-----------------------------|---------------------|------------|---|--|-----------------------------------|---------------------------------|
| | в тыс. руб. | | в % к валюте баланса | | тыс. руб. (гр.3- гр.2) | ± % ((гр.3- 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 | 103 | 84 | 0,5 | 0,4 | -19 | -18,4 |
| Оборотные | 22 559 | 21 758 | 99,5 | 99,6 | -801 | -3,6 |
| Пассив | | | | | | |
| Собственный капитал | 12 982 | 13 354 | 57,3 | 61,1 | +372 | +2,9 |
| Долгосрочные обязательства | 42 | 36 | 0,2 | 0,2 | -6 | -14,3 |
| Краткосрочные обязательства | 9 638 | 8 452 | 42,5 | 38,7 | -1 186 | -12,3 |
| Валюта баланса | 22 662 | 21 842 | 100 | 100 | -820 | -3,6 |

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на 31 декабря 2024 г. характеризуются большой долей (99,6%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за последний год несколько уменьшились (на 3,6%). Несмотря на уменьшение активов, собственный капитал увеличился на 2,9%, что, в целом, свидетельствует о положительной динамике имущественного положения организации.

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

Структура активов организации на 31 декабря 2024 г.



Снижение величины активов организации связано, в основном, со снижением следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех отрицательно изменившихся статей):

- финансовые и другие оборотные активы – **836** тыс. руб. (**89,7%**)
- денежные средства и денежные эквиваленты – **77** тыс. руб. (**8,3%**)

Одновременно, в пассиве баланса наибольшее снижение произошло по строке "краткосрочная кредиторская задолженность" (**-1 186** тыс. руб., или **99,5%** вклада в снижение пассивов организации за год).

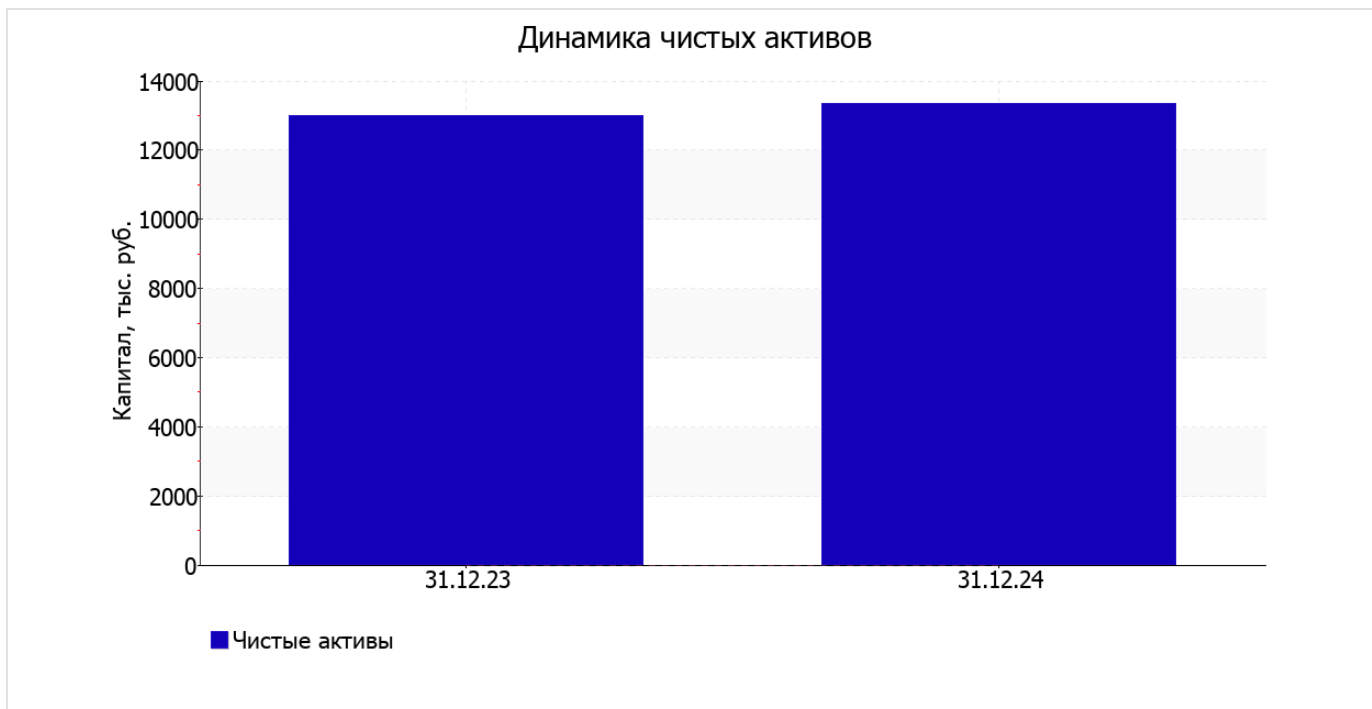
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "запасы" в активе и "капитал и резервы" в пассиве (**+112** тыс. руб. и **+372** тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации в течение анализируемого периода увеличился на **372** тыс. руб., или на **2,9%** и составил **13 354,0** 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 | 12 982 | 13 354 | 57,3 | 61,1 | +372 | +2,9 |

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того следует отметить увеличение чистых активов на **2,9%** за весь анализируемый период. 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

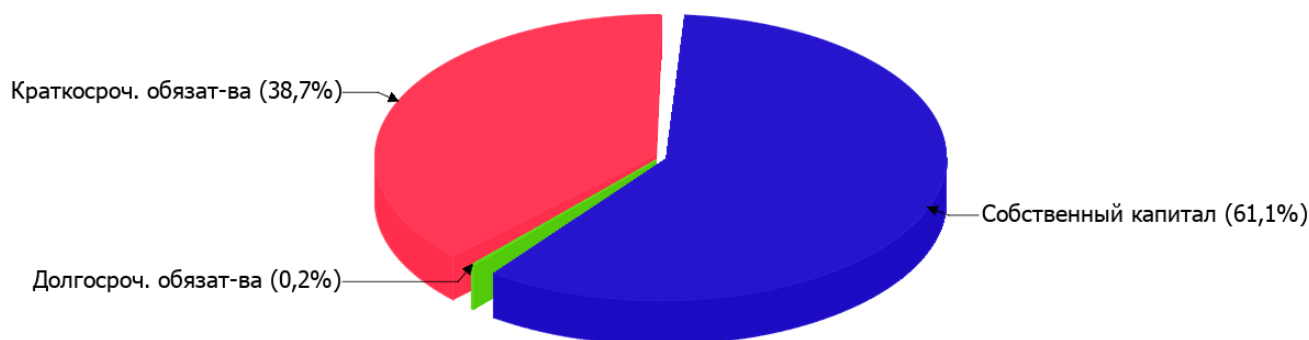
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

| Показатель | Значение показателя | | Изменение показателя (гр.3-гр.2) | Описание показателя и его нормативное значение |
|---|---------------------|------------|----------------------------------|---|
| | 31.12.2023 | 31.12.2024 | | |
| Коэффициент автономии | 0,57 | 0,61 | +0,04 | Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7). |
| Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | 0,57 | 0,61 | +0,04 | Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более. |
| Коэффициент покрытия инвестиций | 0,57 | 0,61 | +0,04 | Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более. |
| Коэффициент обеспеченности запасов | 10,68 | 10,07 | -0,61 | 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 31 декабря 2024 г. составил **0,61**. Полученное значение говорит об оптимальной величине собственного капитала (**61%** в общем капитале организации). за весь анализируемый период произошло ощутимое повышение коэффициента автономии на **0,04**.

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации:

Структура капитала организации на 31 декабря 2024 г.



на последний день анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил **0,61**. за последний год наблюдался ощутимый рост коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, составивший **0,04**. на последний день анализируемого периода коэффициент демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению.

за год коэффициент покрытия инвестиций явно вырос до **0,61 (+0,04)**. Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2024 ниже допустимой величины (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет только **61%**).

на 31.12.2024 коэффициент обеспеченности материальных запасов составил **10,07**. изменение коэффициента обеспеченности материальных запасов в течение анализируемого периода составило **-0,61**. коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31.12.2024 демонстрирует исключительно хорошее значение.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (99,6% и 0,4% соответственно). При этом за весь анализируемый период доля долгосрочной задолженности фактически не изменилась.

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 | 2,34 | 2,57 | +0,23 | Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 1,7. |
| Коэффициент абсолютной ликвидности | 0,01 | 0,01 | – | Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более. |

[На конец периода] при норме 1,7 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение **2,57**. [За весь период] коэффициент текущей ликвидности вырос на **0,23**.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **0,01**. При этом с начала период коэффициент остался неизменным.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

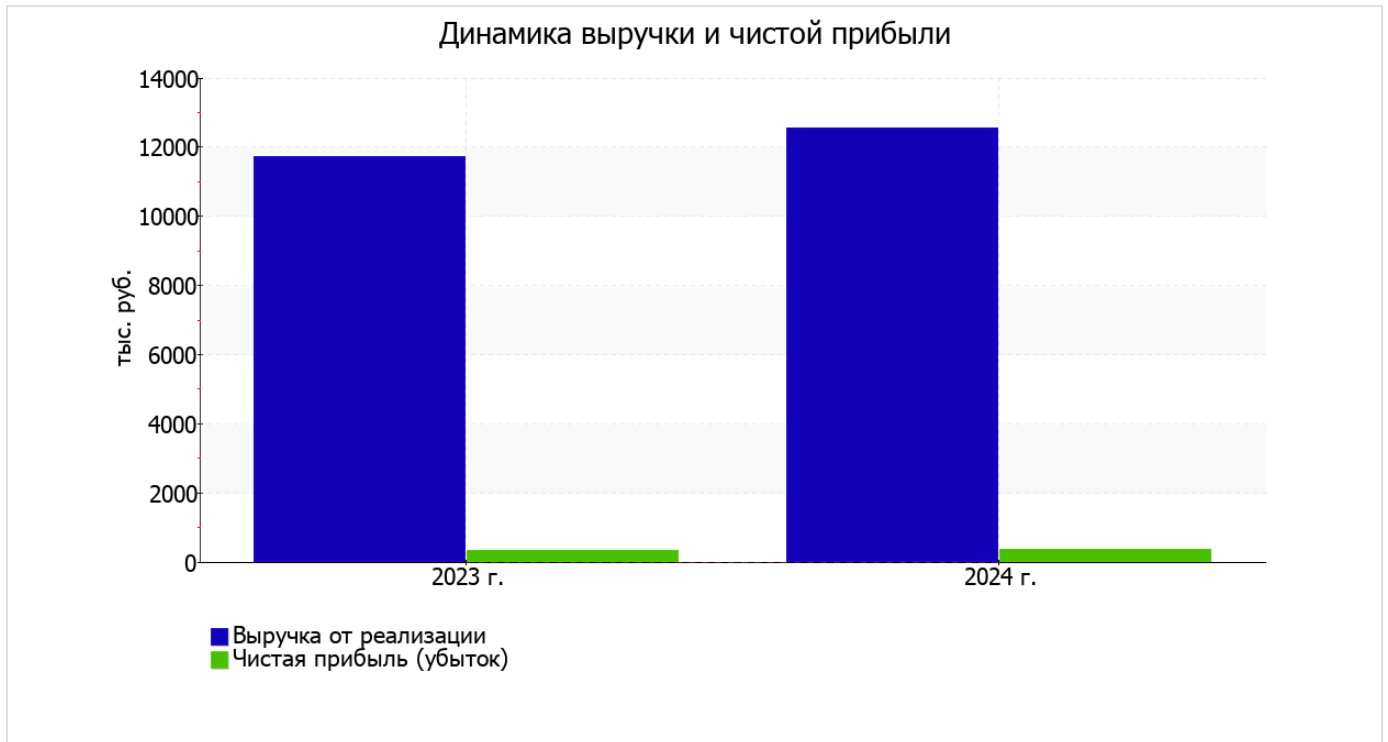
В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КОМПЛЕКСНЫЕ СИСТЕМЫ ГИДРОИЗОЛЯЦИИ "ГИДРОБАРЬЕР" за весь анализируемый период и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь анализируемый период организация получила прибыль от продаж в размере 502 тыс. руб., что составило 4% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 98 тыс. руб., или на 24,3%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 832 и 734 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+7,1%) опережает изменение расходов (+6,5%)

| 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 | 11 725 | 12 557 | +832 | +7,1 | 12 141 |
| 2. Расходы по обычным видам деятельности | 11 321 | 12 055 | +734 | +6,5 | 11 688 |
| 3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2) | 404 | 502 | +98 | +24,3 | 453 |
| 4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате | -34 | -37 | -3 | ↓ | -36 |
| 5. ЕБИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4) | 370 | 465 | +95 | +25,7 | 418 |
| 6. Проценты к уплате | - | - | - | - | - |
| 7. Налоги на прибыль (доходы) | 33 | 93 | +60 | +181,8 | 63 |
| 8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7) | 337 | 372 | +35 | +10,4 | 355 |

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



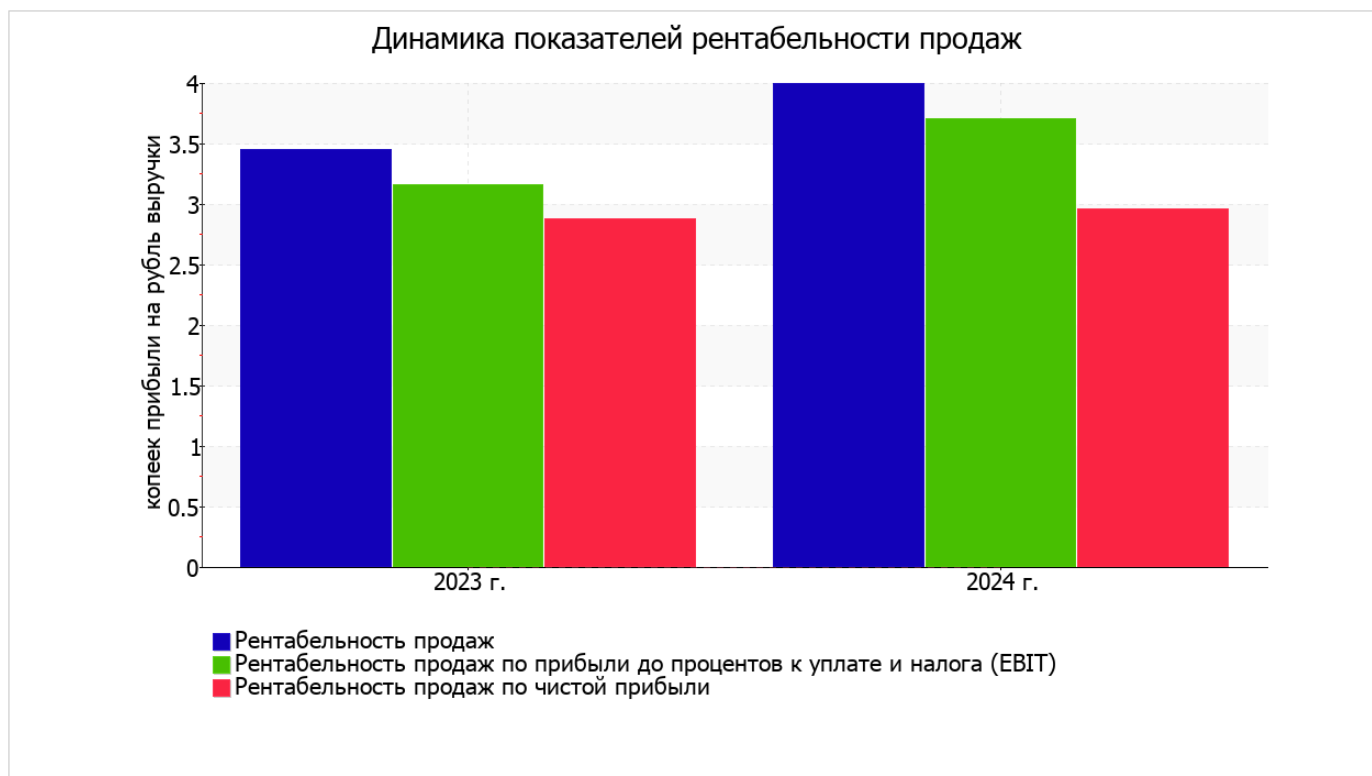
3.2. Анализ рентабельности

| 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: 5% и более. | 3,4 | 4 | +0,6 | +16 |
| 2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки). | 3,2 | 3,7 | +0,5 | +17,3 |
| 3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 3%. | 2,9 | 3 | +0,1 | +3,1 |

[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.

Рентабельность продаж за 2024 год составила 4%. Более того, имеет место рост рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчетному, (+0,6%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил 3,7%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось 3,7 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) | 2,8 | Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 19% и более. |
| Рентабельность активов (ROA) | 1,7 | Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 6%. |
| Прибыль на задействованный капитал (ROCE) | 3,5 | Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам. |

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил **0,028** руб. чистой прибыли.

за период с 01.01.2024 по 31.12.2024 значение рентабельности активов, равное **1,7%**, можно охарактеризовать как не соответствующее норме.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

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 среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 160 и менее дн.) | 646 | 0,6 |
| Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 20 и менее дн.) | – | – |
| Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке) | 264 | 1,4 |
| Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 180 дн.) | 649 | 0,6 |
| Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке) | 384 | 1 |

* 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 649 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения (по состоянию по состоянию на 31.12.2024) и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КОМПЛЕКСНЫЕ СИСТЕМЫ ГИДРОИЗОЛЯЦИИ "ГИДРОБАРЬЕР" за весь рассматриваемый период.

С исключительно хорошей стороны финансовое положение и результаты деятельности организации характеризуют следующие показатели:

- коэффициент автономии имеет оптимальное значение (0,61);
- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- на последний день анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует очень хорошее значение – 0,61;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- рост рентабельности продаж (+0,6 процентных пункта от рентабельности 3,4% за аналогичный период прошлого года);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за последний год получена прибыль от продаж (502 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+98 тыс. руб.);
- чистая прибыль за 2024 год составила 372 тыс. руб. (+35 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (+0,5 коп. к 3,2 коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчетному).

Среди отрицательных показателей финансового положения и результатов деятельности организации можно выделить такие:

- недостаточная рентабельность активов (1,7% за 2024 год);
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 61% от общего капитала организации).

Положительно финансовое положение организации характеризует следующий показатель – положительная динамика изменения собственного капитала организации при том что, активы ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КОМПЛЕКСНЫЕ СИСТЕМЫ ГИДРОИЗОЛЯЦИИ "ГИДРОБАРЬЕР" изменились незначительно (на 3,6%).

В ходе анализа был получен лишь один показатель, имеющий критическое значение – существенно ниже нормы коэффициент абсолютной ликвидности.

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