Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "САММИТ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7719676182

Код причины постановки на учет (КПП): 761901001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность гостиниц и прочих мест для временного проживания (ОКВЭД 55.1).

2. Анализ финансового положения

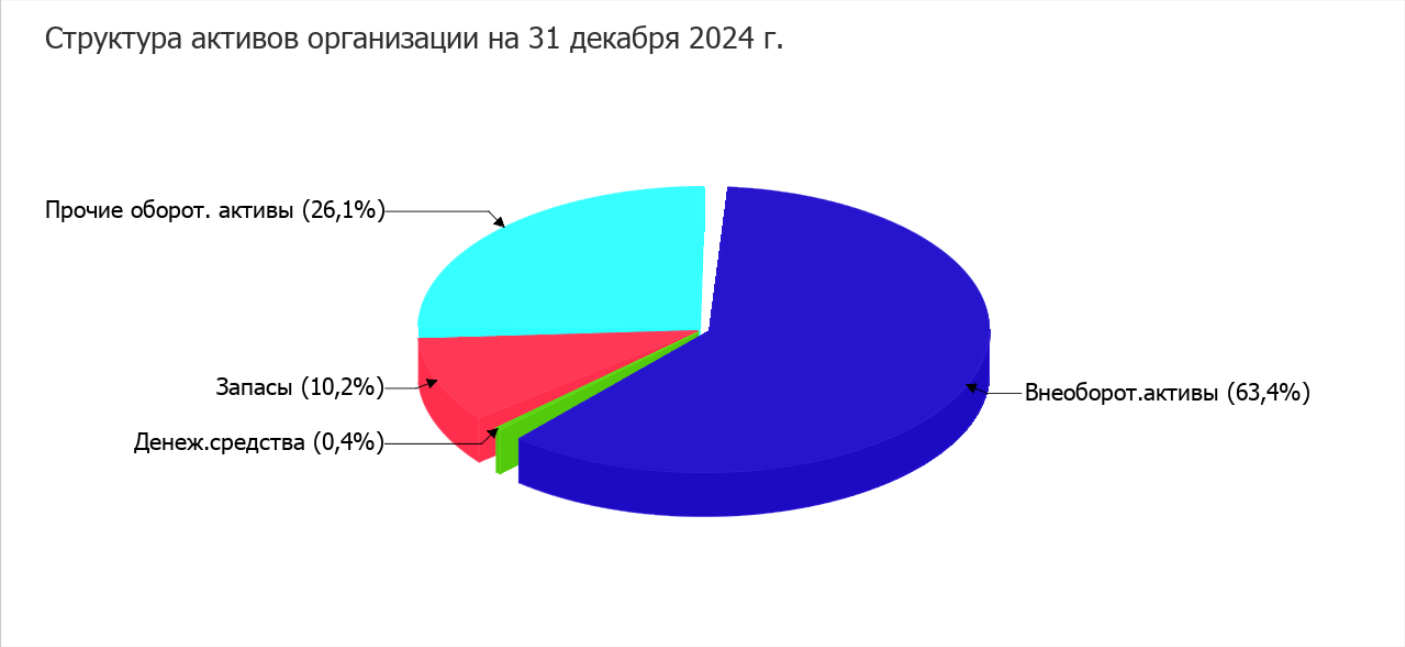
2.1. Структура имущества и источники его формирования

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	32 935	31 000	60,9	63,4	-1 935	-5,9
Оборотные	21 162	17 907	39,1	36,6	-3 255	-15,4
Пассив						
Собственный капитал	5 425	32 435	10	66,3	+27 010	+6 раз
Долгосрочные обязательства	46 980	13 600	86,8	27,8	-33 380	-71,1
Краткосрочные обязательства	1 692	2 872	3,1	5,9	+1 180	+69,7
Валюта баланса	54 097	48 907	100	100	-5 190	-9,6

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Структура активов организации по состоянию на 31.12.2024 характеризуется соотношением: 63,4% внеоборотных активов и 36,6% текущих. Активы организации за весь период уменьшились на 5 190 тыс. руб. (на 9,6%). Хотя имело место снижение активов, собственный капитал увеличился в 6 раз, что, в целом, положительно характеризует динамику изменения имущественного положения организации.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:



Снижение величины активов организации связано, главным образом, 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 – 4 336 тыс. руб. (66,1%)
- материальные внеоборотные активы – 1 935 тыс. руб. (29,5%)

Одновременно, в пассиве баланса снижение произошло по строке "долгосрочные заемные средства" (-33 380 тыс. руб., или 100% вклада в снижение пассивов организации в течение анализируемого периода).

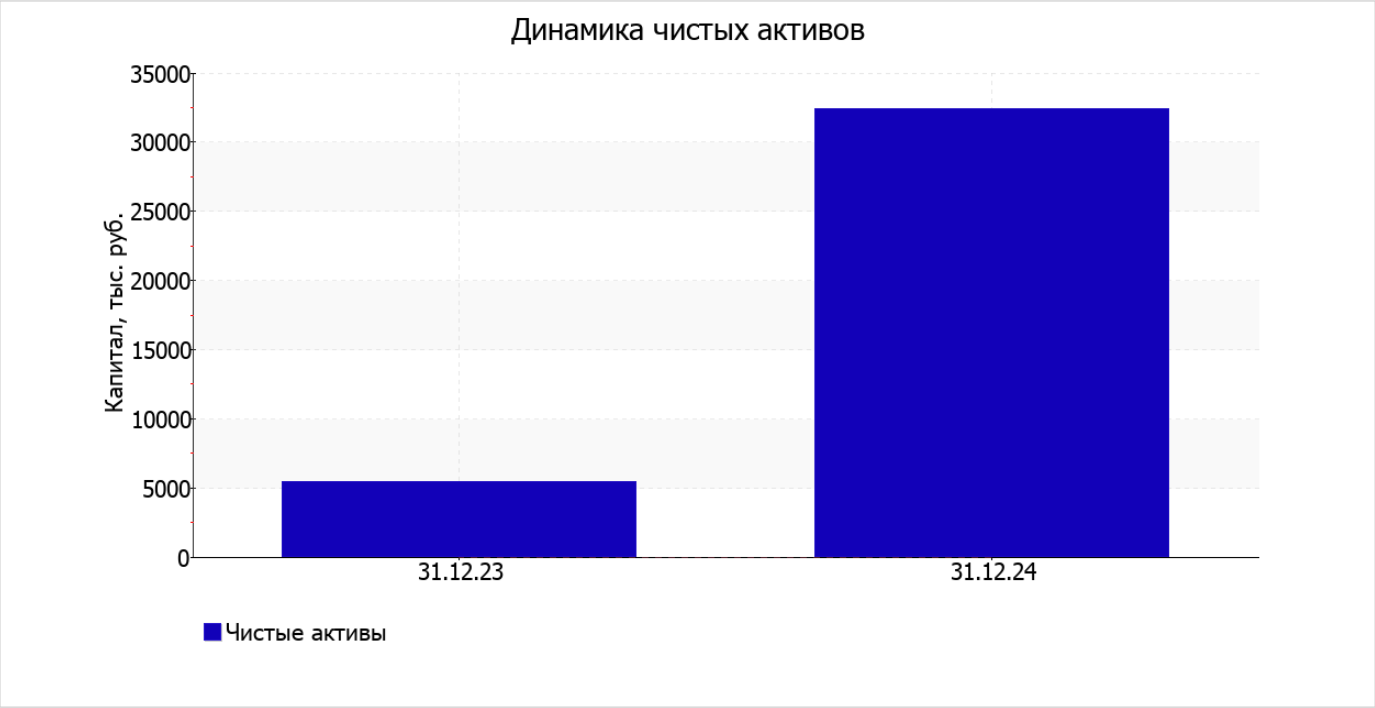
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "запасы" в активе и "капитал и резервы" в пассиве (+1 365 тыс. руб. и +27 010 тыс. руб. соответственно).

за год наблюдался очень сильный рост собственного капитала – в 6 раз (до 32 435,0 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	5 425	32 435	10	66,3	+27 010	+6 раз

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить увеличение чистых активов в 6 раз 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. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов.



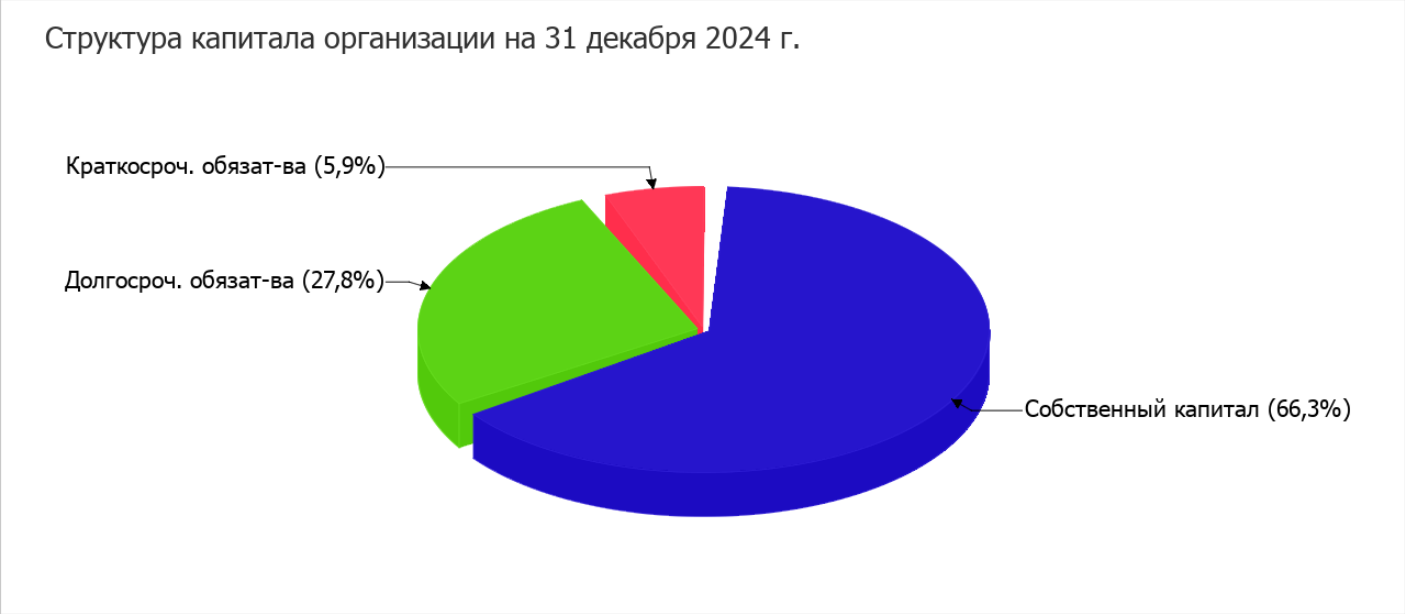
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,1	0,66	+0,56	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	-1,3	0,08	+1,38	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,97	0,94	-0,03	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,75 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	-7,63	0,29	+7,92	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,03	0,17	+0,14	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации по состоянию на 31.12.2024 составил 0,66. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение указывает на оптимальное соотношение собственного и заемного капитала (собственный капитал составляет 66% в общем капитале организации). за весь рассматриваемый период произошло стремительное, на 0,56, повышение коэффициента автономии.

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на последний день анализируемого периода равнялся 0,08. за год наблюдалось очень сильное, на 1,38, повышение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами. на последний день анализируемого периода значение коэффициента не соответствует нормативу.

коэффициент покрытия инвестиций за год слабо уменьшился (до 0,94; -0,03). Значение коэффициента на последний день анализируемого периода вполне соответствует норме.

значение коэффициента обеспеченности материальных запасов на 31 декабря 2024 г. составило 0,29. коэффициент обеспеченности материальных запасов очень сильно вырос в течение анализируемого периода (+7,92). на 31 декабря 2024 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов соответствует норме.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина долгосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину краткосрочной задолженности (82,6% и 17,4% соответственно). При этом за весь анализируемый период доля краткосрочной задолженности выросла на 14%.

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	12,51	6,24	-6,27	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,28	0,07	-0,21	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 (6,24 при нормативном значении 1,8). Несмотря на это следует отметить, что за весь рассматриваемый период коэффициент снизился на -6,27.

Ниже нормы оказался коэффициент абсолютной ликвидности (0,07 при норме 0,2). Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за последний год коэффициент абсолютной ликвидности снизился на -0,21.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

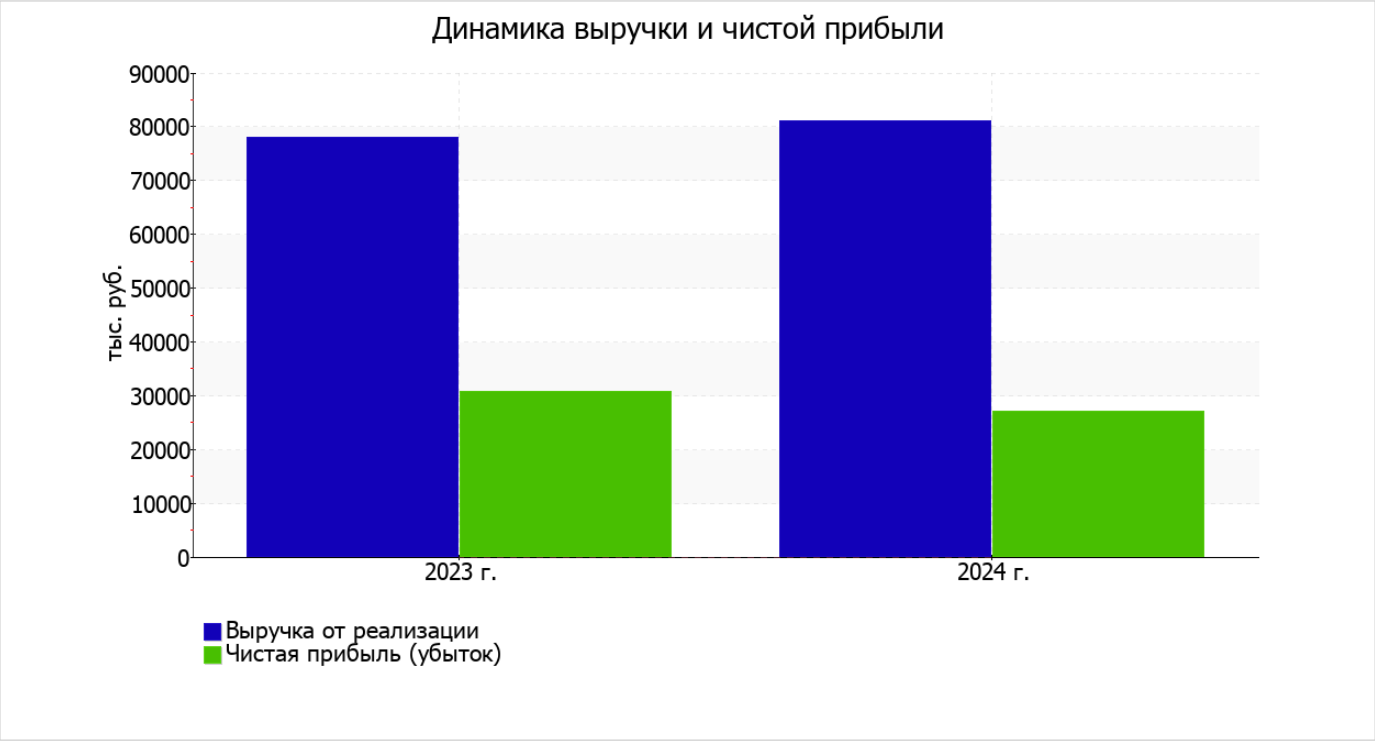
Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "САММИТ" в течение анализируемого периода приведены ниже в таблице.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере 30 316 тыс. руб., что равняется 37,4% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 5 008 тыс. руб., или на 14,2%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 3 028 и 8 036 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+18,8%) опережает изменение выручки (+3,9%)

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	77 977	81 005	+3 028	+3,9	79 491
2. Расходы по обычным видам деятельности	42 653	50 689	+8 036	+18,8	46 671
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	35 324	30 316	-5 008	-14,2	32 820
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-2 195	-784	+1 411	↑	-1 490
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	33 129	29 532	-3 597	-10,9	31 331
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	2 355	2 522	+167	+7,1	2 439
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	30 774	27 010	-3 764	-12,2	28 892

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



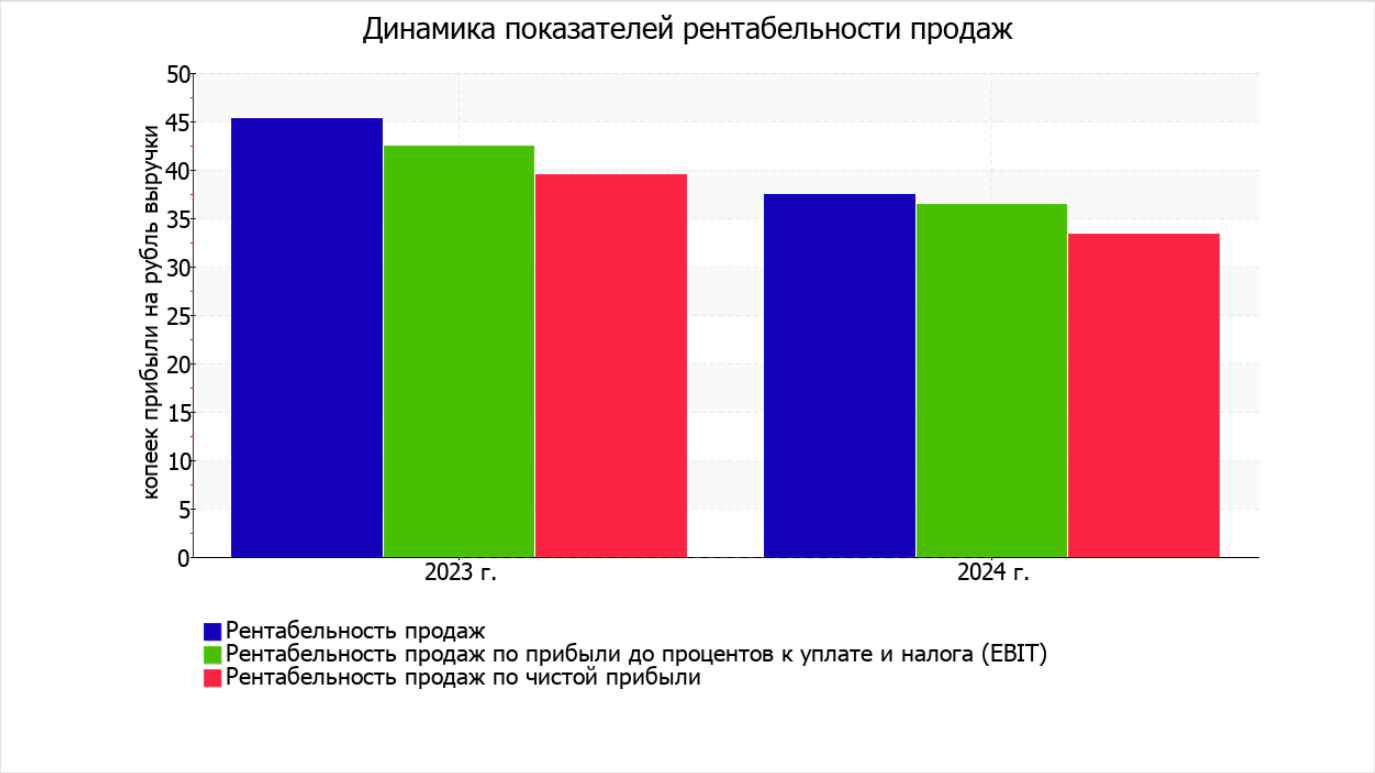
3.2. Анализ рентабельности

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 9%.	45,3	37,4	-7,9	-17,4
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	42,5	36,5	-6	-14,2
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: не менее 6%.	39,5	33,3	-6,2	-15,5

Все три показателя рентабельности за период с 01.01.2024 по 31.12.2024, 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 37,4 копеек с каждого рубля выручки от реализации. Тем не менее, имеет место отрицательная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (-7,9 коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за 2024 год составил 36,5%. То есть в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "САММИТ" содержалось 36,5 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



В следующей таблице представлена рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2024 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	142,3	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 20% и более.
Рентабельность активов (ROA)	52,3	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 9% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	59,8	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес чистую прибыль в размере 1,423 руб.

за период с 01.01.2024 по 31.12.2024 значение рентабельности активов, равное 52,3%, можно характеризовать как полностью укладывающееся в норму.

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: 123 и менее дн.)	88	4,1
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)	10	35,4
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 226 и менее дн.)	233	1,6
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	86	4,3

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

Оборачиваемость активов за весь анализируемый период показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 233 календарных дня.

4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения (по состоянию на последний день анализируемого периода) и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "САММИТ" за весь рассматриваемый период.

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие исключительно хорошие значения:

- оптимальная доля собственного капитала (66%);
- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- отличная рентабельность активов (52,3% за период с 01.01.2024 по 31.12.2024);
- положительная динамика изменения собственного капитала организации при том что, активы ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "САММИТ" уменьшились на 5 190 тыс. руб. (на 9,6%);
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 94% от общего капитала организации).

В ходе анализа были получены следующие неудовлетворительные показатели финансового положения и результатов деятельности организации:

- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами имеет значение, не укладывающееся в норматив (0,08);
- коэффициент абсолютной ликвидности ниже принятой нормы;
- значительная отрицательная динамика рентабельности продаж (-7,9 процентных пункта от рентабельности за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2023) равной 45,3%);
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (-6 коп. от данного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Среди положительных показателей финансового положения и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "САММИТ" можно выделить следующие:

- нормальная финансовая устойчивость по величине собственных оборотных средств;
- за последний год получена прибыль от продаж (30 316 тыс. руб.), однако наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-5 008 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за период 01.01–31.12.2024 составила 27 010 тыс. руб.

Приведенный анализ свидетельствует о хорошем финансовом состоянии организации, ее способности как минимум в краткосрочной перспективе отвечать по своим обязательствам. Организации с подобными финансовыми показателями относятся к категории заемщиков с хорошей кредитоспособностью.