

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "УНИВЕРСАЛ СЕРВИС"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5835137029

Код причины постановки на учет (КПП): 583501001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является регулярные перевозки пассажиров троллейбусами в городском и пригородном сообщении (ОКВЭД 49.31.22).

## 2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "УНИВЕРСАЛ СЕРВИС"

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

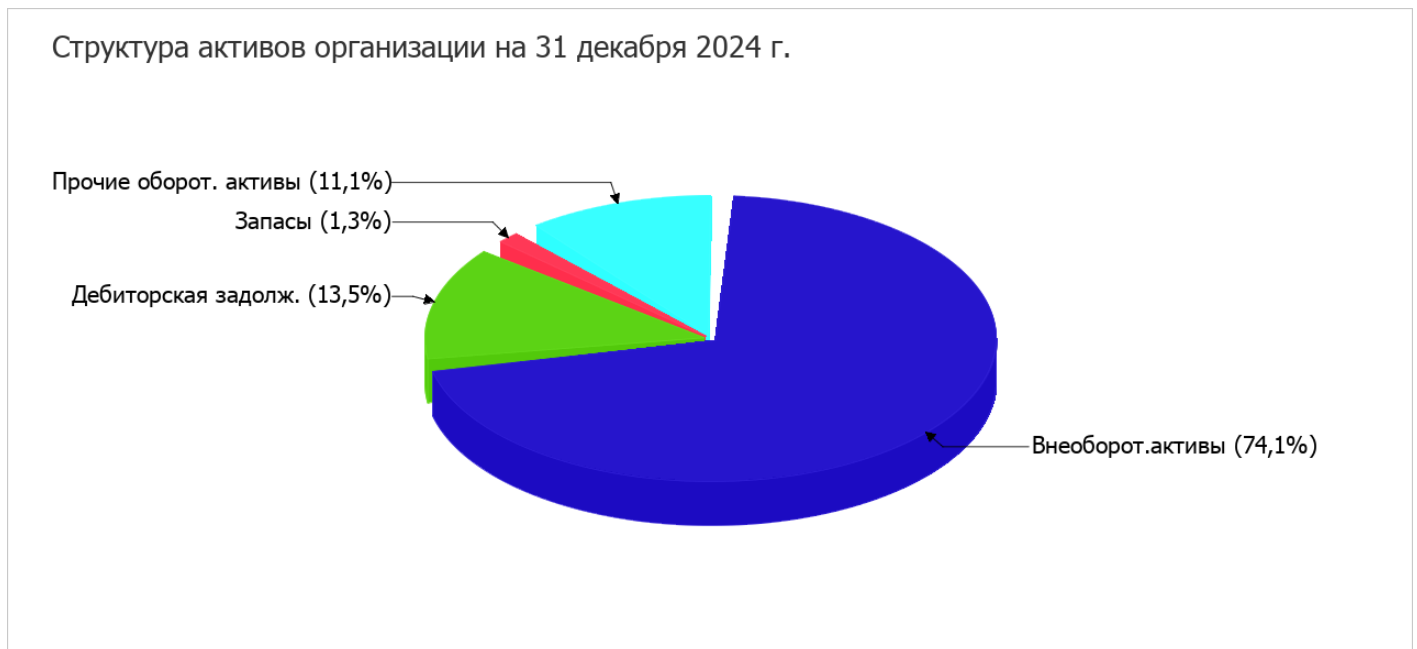
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
<b>Актив</b>						
1. Внеоборотные активы	1 759	581 422	2,1	74,1	+579 663	+330,5 раза
в том числе: основные средства	1 735	435 612	2,1	55,5	+433 877	+251,1 раза
нематериальные активы	–	460	–	0,1	+460	–
2. Оборотные, всего	82 636	203 316	97,9	25,9	+120 680	+146
в том числе: запасы	12 251	10 394	14,5	1,3	-1 857	-15,2
дебиторская задолженность	40 553	105 612	48,1	13,5	+65 059	+160,4
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	29 551	86 968	35	11,1	+57 417	+194,3
<b>Пассив</b>						
1. Собственный капитал	2 405	39 261	2,8	5	+36 856	+16,3 раза
2. Долгосрочные обязательства, всего	12 400	645 621	14,7	82,3	+633 221	+52,1 раза

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	12 400	62 400	14,7	8	+50 000	+5 раз
3. Краткосрочные обязательства*, всего	69 590	99 856	82,5	12,7	+30 266	+43,5
в том числе: заемные средства	–	5 043	–	0,6	+5 043	–
Валюта баланса	84 395	784 738	100	100	+700 343	+9,3 раза

\* 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 на последний день анализируемого периода в активах организации доля текущих активов составляет 1/4, а внеоборотных средств – 3/4. Активы организации в течение анализируемого периода существенно увеличились (в 9,3 раза). Отмечая значительное увеличение активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – в 16,3 раза. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:



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):

- основные средства – 433 877 тыс. руб. (61,8%)
- отложенные налоговые активы – 145 326 тыс. руб. (20,7%)
- дебиторская задолженность – 65 059 тыс. руб. (9,3%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 55 370 тыс. руб. (7,9%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост наблюдается по строкам:

- прочие долгосрочные обязательства – 440 025 тыс. руб. (62,8%)
- отложенные налоговые обязательства – 143 196 тыс. руб. (20,4%)
- долгосрочные заемные средства – 50 000 тыс. руб. (7,1%)
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 36 856 тыс. руб. (5,3%)

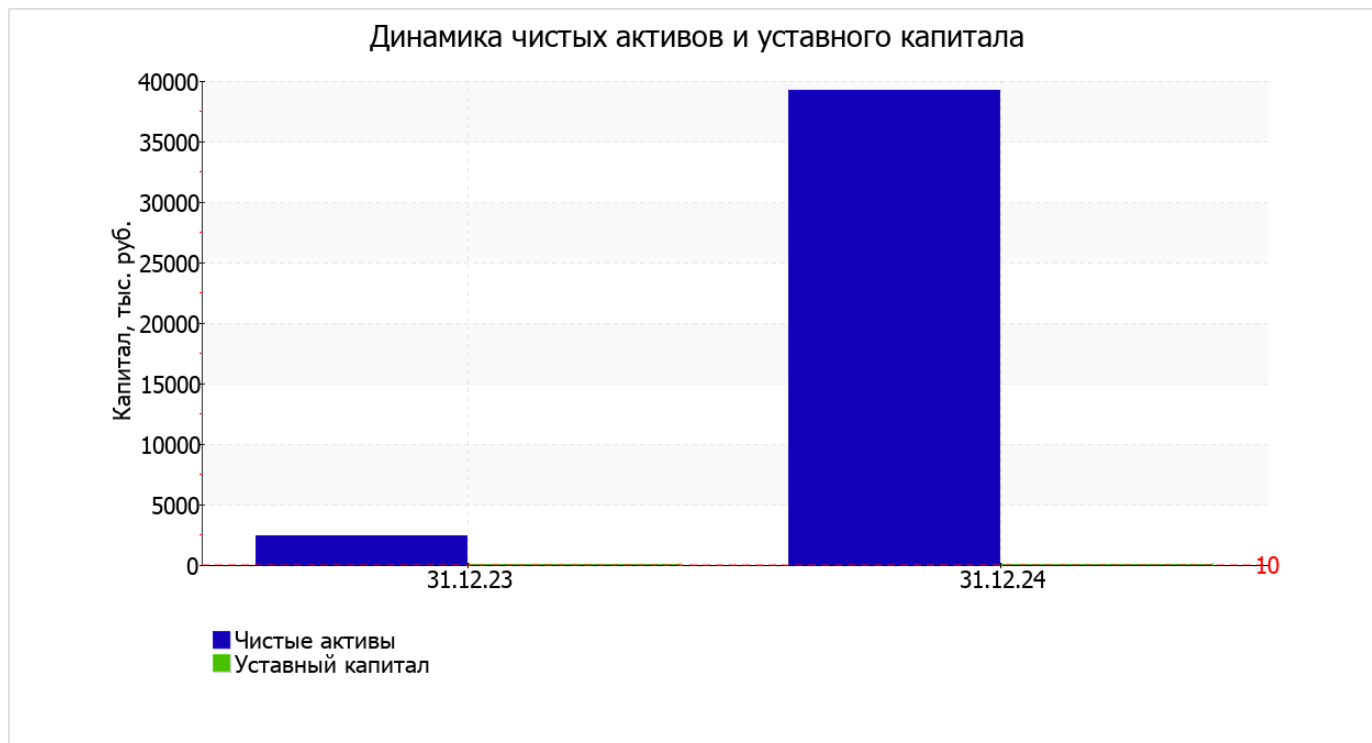
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "запасы" в активе (-1 857 тыс. руб. ).

на 31 декабря 2024 г. собственный капитал организации равнялся 39 261,0 тыс. руб. за последний год наблюдалось очень сильное, в 16,3 раза, повышение собственного капитала.

## 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	2 405	39 261	2,8	5	+36 856	+16,3 раза
2. Уставный капитал	10	10	<0,1	<0,1	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	2 395	39 251	2,8	5	+36 856	+16,4 раза

Чистые активы организации на последний день анализируемого периода (31.12.2024) намного (в 3 926,1 раза) превышают уставный капитал. Данное соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же следует отметить увеличение чистых активов в 16,3 раза 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. Ниже на графике представлено изменение чистых активов и уставного капитала.



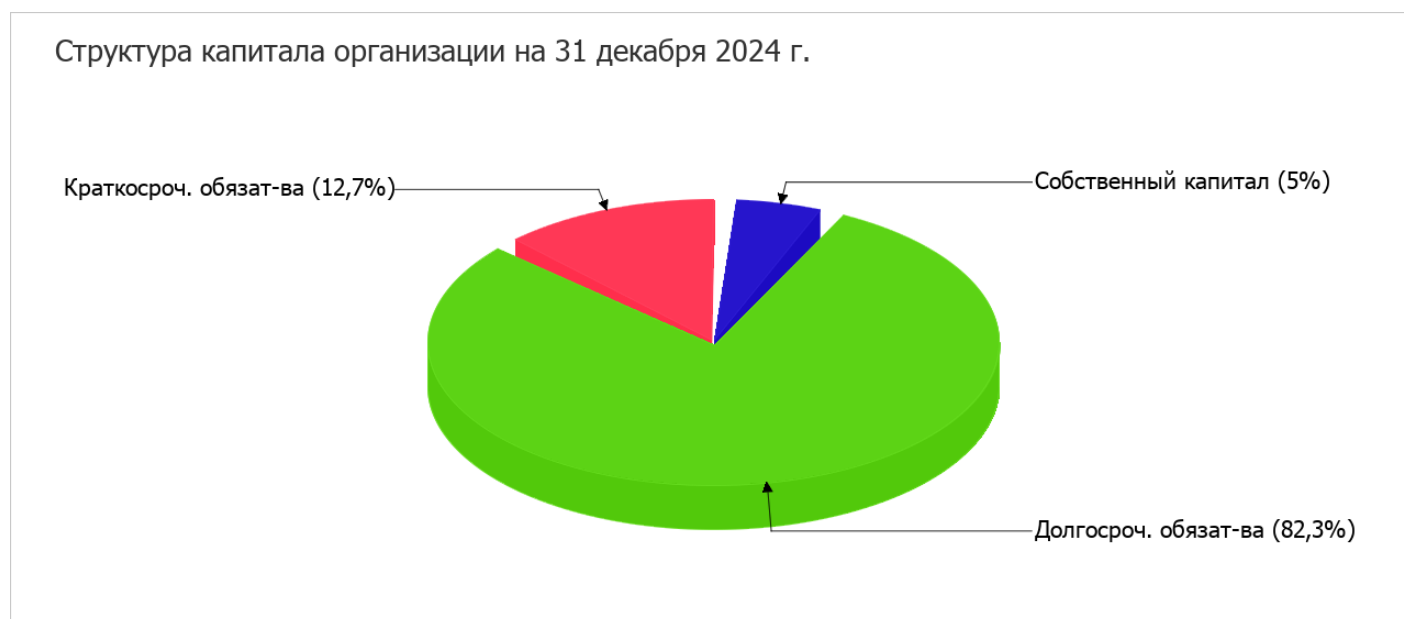
## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

### 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	0,03	0,05	+0,02	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,01	-2,67	-2,68	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,18	0,87	+0,69	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,7.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,27	-13,81	-14,08	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,05	-52,16	-52,21	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,85	0,13	-0,72	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода составил **0,05**. Полученное значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (5% от общего капитала) общество в значительной степени зависит от кредиторов. за весь анализируемый период отмечено весьма значительное, на **0,02**, повышение коэффициента автономии.

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации:



по состоянию на 31.12.2024 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил **-2,67**. уменьшение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами за последний год составило **2,68**. на 31.12.2024 значение коэффициента не удовлетворяет нормативному и находится в области критических значений.

в течение анализируемого периода имело место очень сильное – с **0,18** до **0,87** (т. е. на **0,69**) – повышение коэффициента покрытия инвестиций. Значение коэффициента на 31.12.2024 вполне соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **87%**).

коэффициент обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода равнялся - **52,16**. отмечено очень сильное падение коэффициента обеспеченности материальных запасов за последний год – на **52,21**. по состоянию на 31.12.2024 коэффициент обеспеченности материальных запасов имеет крайне неудовлетворительное значение.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина долгосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину краткосрочной задолженности (86,6% и 13,4% соответственно). При этом в течение анализируемого периода доля краткосрочной задолженности уменьшилась на 71,5%.

## 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	1,19	2,04	+0,85	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,7 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	1,01	1,93	+0,92	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,9 и более.

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,42	0,87	+0,45	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,15 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение, соответствующее норме (2,04 при нормативном значении 1,7). При этом за весь анализируемый период коэффициент текущей ликвидности вырос на 0,85.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 0,9. В данном случае его значение составило 1,93. Это свидетельствует о достаточности ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

При норме 0,15 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило 0,87. При этом за последний год коэффициент вырос на 0,45.

### 3. Анализ эффективности деятельности организации

#### 3.1. Обзор результатов деятельности

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "УНИВЕРСАЛ СЕРВИС" в течение анализируемого периода и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за год организация получила прибыль от продаж в размере 102 735 тыс. руб., что составляет 9,6% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 95 214 тыс. руб., или в 13,7 раза.

По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 655 304 и 560 090 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+158%) опережает изменение расходов (+137,6%)

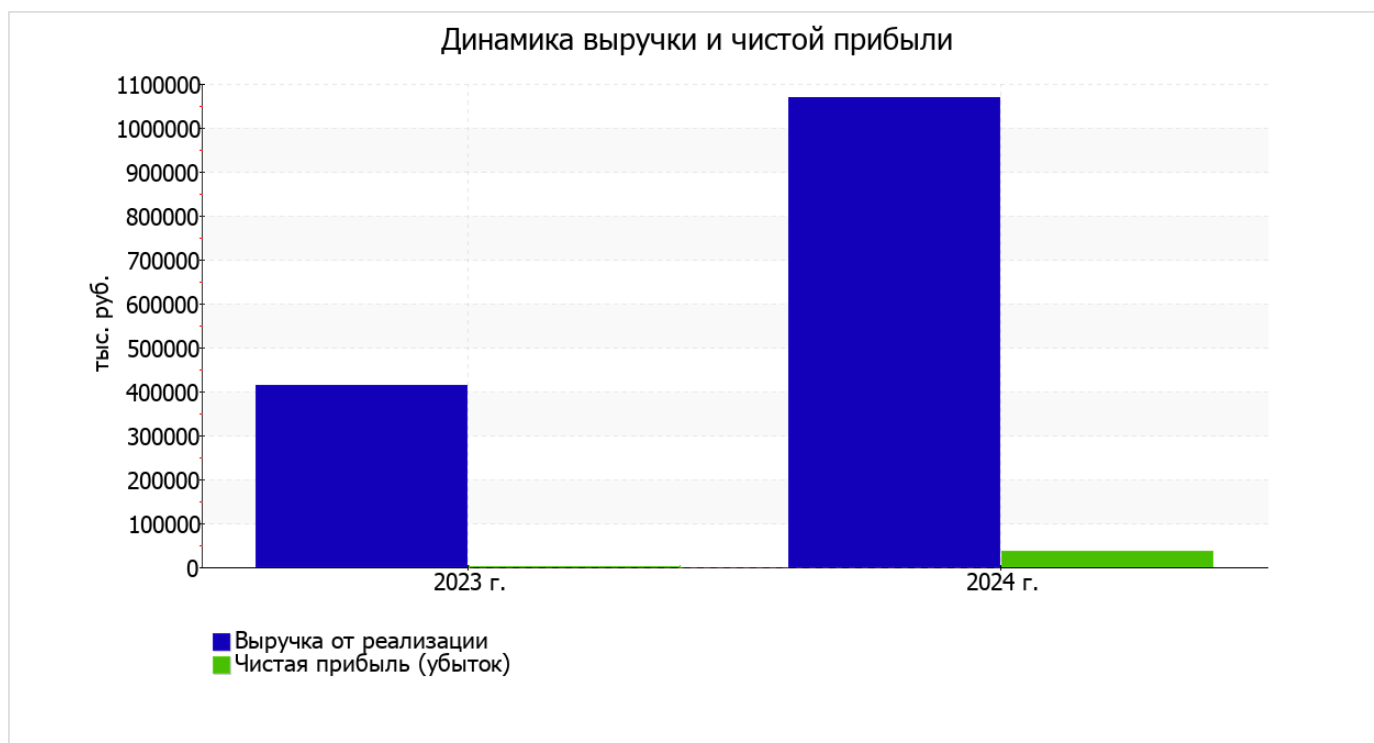
Обратив внимание на строку 2220 формы №2 можно отметить, что организация как и в прошлом году учитывала общехозяйственные (управленческие) расходы в качестве условно-постоянных, относя их по итогам отчетного периода на реализованные товары (работы, услуги).

убыток от прочих операций за последний год составил 56 117 тыс. руб., что на 49 089 тыс. руб. (в 8 раз) больше, 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	414 686	1 069 990	+655 304	+158	742 338
2. Расходы по обычным видам деятельности	407 165	967 255	+560 090	+137,6	687 210
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	7 521	102 735	+95 214	+13,7 раза	55 128
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-6 958	-14 971	-8 013	↓	-10 965

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)	
5. ЕБИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	563	87 764	+87 201	+155,9 раза	44 164
6. Проценты к уплате	70	41 146	+41 076	+587,8 раза	20 608
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-287	-9 749	-9 462	↓	-5 018
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	206	36 869	+36 663	+179 раз	18 538
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	206	36 869	+36 663	+179 раз	18 538
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	36 856	x	x	x

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "УНИВЕРСАЛ СЕРВИС" 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 для данной отрасли: 4% и более.	1,8	9,6	+7,8	+5,3 раза
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	0,1	8,2	+8,1	+60,4 раза
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	<0,1	3,4	+3,4	+69,4 раза

[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 период 01.01–31.12.2024 составила 9,6%. Более того, имеет место рост рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчетному, (+7,8%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за 2024 год составил 8,2%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось 8,2 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)	176,5	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 13% и более.
Рентабельность активов (ROA)	8,5	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 5%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	25	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес чистую прибыль в размере **1,765** руб.

за последний год значение рентабельности активов, равное **8,5%**, можно охарактеризовать как нормальное.

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

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 среднесуточной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 106 и менее дн.)	49	7,5
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднесуточной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 4 дн.)	4	85,2
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднесуточной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 68 и менее дн.)	25	14,6
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднесуточной выручке)	23	16,1
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднесуточной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 171 и менее дн.)	149	2,5
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднесуточной выручке)	7	51,2

\* 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 общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 149 календарных дней. При этом требуется 4 дня, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

## 4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "УНИВЕРСАЛ СЕРВИС".

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

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- рост рентабельности продаж (+7,8 процентных пункта от рентабельности 1,8% за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 87% от общего капитала организации);
- за 2024 год получена прибыль от продаж (102 735 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+95 214 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за период с 01.01.2024 по 31.12.2024 составила 36 869 тыс. руб. (+36 663 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (+8,1 коп. к 0,1 коп. с рубля выручки за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2023)).

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

- хорошая рентабельность активов (8,5% за 2024 год);
- нормальная финансовая устойчивость по величине собственных оборотных средств.

Среди всех полученных в ходе анализа показателей имеется один, имеющий значение на границе нормативного – не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

Негативно финансовое положение организации характеризует следующий показатель – высокая зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет только 5%).

В ходе анализа был получен лишь один показатель, имеющий критическое значение – на последний день анализируемого периода значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (-2,67) не соответствует нормативному и находится в области критических значений.

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.