

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТУБИ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 0265050092

Код причины постановки на учет (КПП): 026501001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является производство товарного бетона (ОКВЭД 23.63).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

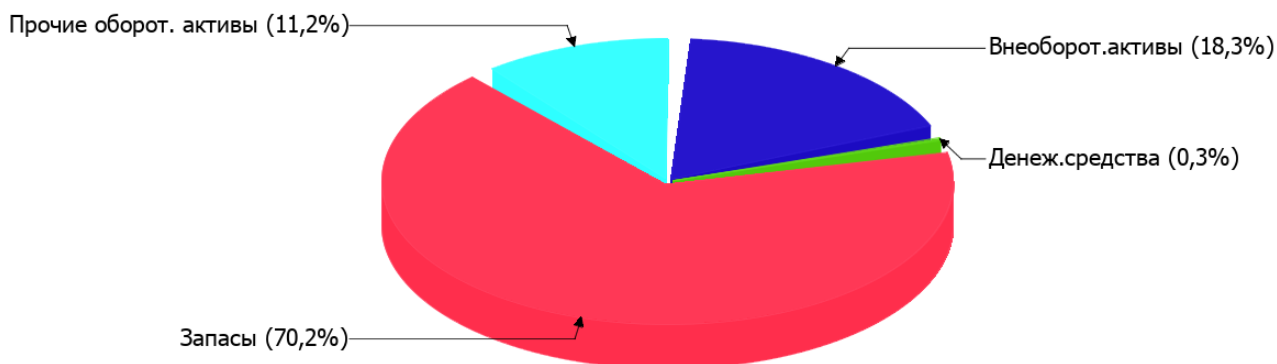
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
Актив						
Внеоборотные активы	13 716	10 098	36,5	18,3	-3 618	-26,4
Оборотные	23 908	45 060	63,5	81,7	+21 152	+88,5
Пассив						
Собственный капитал	434	435	1,2	0,8	+1	+0,2
Долгосрочные обязательства	32 242	30 891	85,7	56	-1 351	-4,2
Краткосрочные обязательства	4 948	23 832	13,2	43,2	+18 884	+4,8 раза
Валюта баланса	37 624	55 158	100	100	+17 534	+46,6

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на 31 декабря 2024 г. характеризуются соотношением: 18,3% внеоборотных активов и 81,7% текущих. Активы организации за весь период увеличились на 17 534 тыс. руб. (на 46,6%). Отмечая увеличение активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 0,2%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор негативный.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:

Структура активов организации на 31 декабря 2024 г.



Рост активов организации связан, в первую очередь, с ростом показателя по строке "запасы" на **32 204** тыс. руб. (или **94,8%** вклада в прирост активов).

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост произошел по строке "краткосрочная кредиторская задолженность" (**+18 884** тыс. руб., или **100%** вклада в прирост пассивов организации за год).

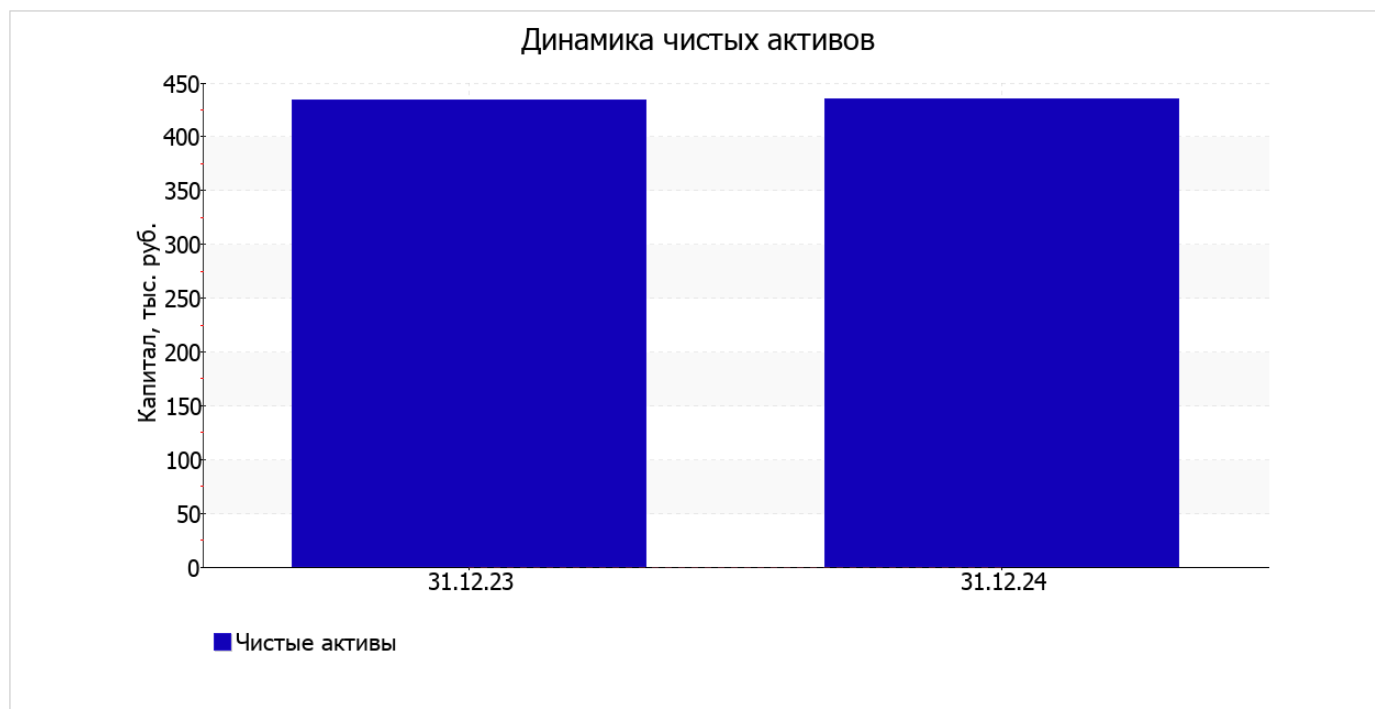
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "финансовые и другие оборотные активы" в активе и "другие долгосрочные обязательства" в пассиве (**-11 189** тыс. руб. и **-1 264** тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации в течение анализируемого периода практически не изменился, составив **435** тыс. руб. (**+1** 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	434	435	1,2	0,8	+1	+0,2

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Наглядное изменение чистых активов представлено на следующем графике.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

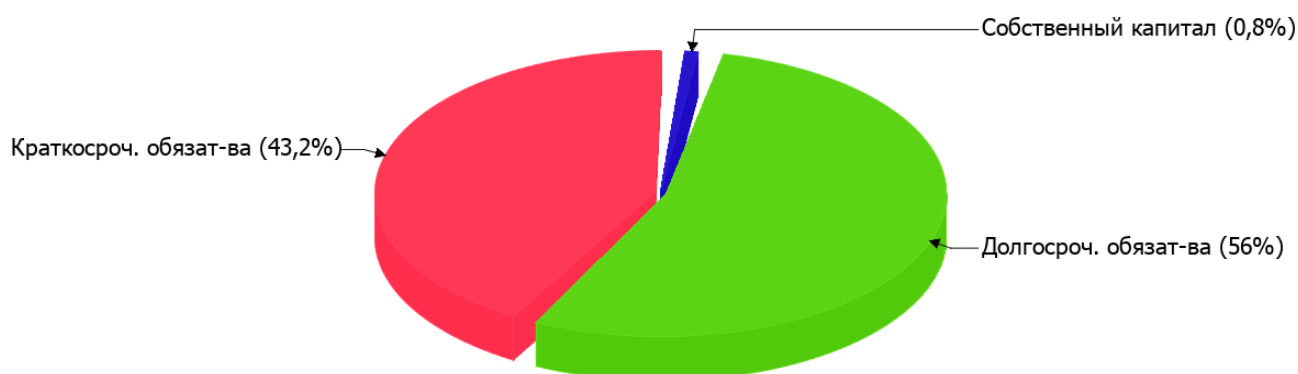
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
Коэффициент автономии	0,01	0,01	–	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-0,56	-0,21	+0,35	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,87	0,57	-0,3	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,7.
Коэффициент обеспеченности запасов	-2,03	-0,25	+1,78	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,13	0,44	+0,31	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2024 г. составил **0,01**. Полученное значение говорит о недостаточной доле собственного капитала (**1%**) в общем капитале организации. коэффициент автономии за год снизился всего менее чем на **0,01**.

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

Структура капитала организации на 31 декабря 2024 г.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на последний день анализируемого периода (31.12.2024) составил **-0,21**. за весь анализируемый период наблюдалось стремительное, на **0,35**, повышение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами. на 31 декабря 2024 г. значение коэффициента является критическим.

коэффициент покрытия инвестиций за весь анализируемый период сильно уменьшился до **0,57 (-0,3)**. Значение коэффициента на 31 декабря 2024 г. ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет только **57%**).

коэффициент обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода равнялся **-0,25**. в течение анализируемого периода коэффициент обеспеченности материальных запасов очень сильно вырос (на **1,78**). на 31 декабря 2024 г. коэффициент обеспеченности материальных запасов имеет крайне неудовлетворительное значение.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что на последний день анализируемого периода доля краткосрочной задолженности в общих долгах организации составляет 43,6%. При этом за весь анализируемый период доля краткосрочной задолженности выросла на 30,2%.

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	4,83	1,89	-2,94	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,7 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	<0,01	0,01	+0,01	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,15.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью укладывается в норму (**1,89** при нормативном значении 1,7). В тоже время за год коэффициент текущей ликвидности снизился на **-2,94**.

При норме 0,15 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **0,01**. С начала периода коэффициент абсолютной ликвидности практически не изменился.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

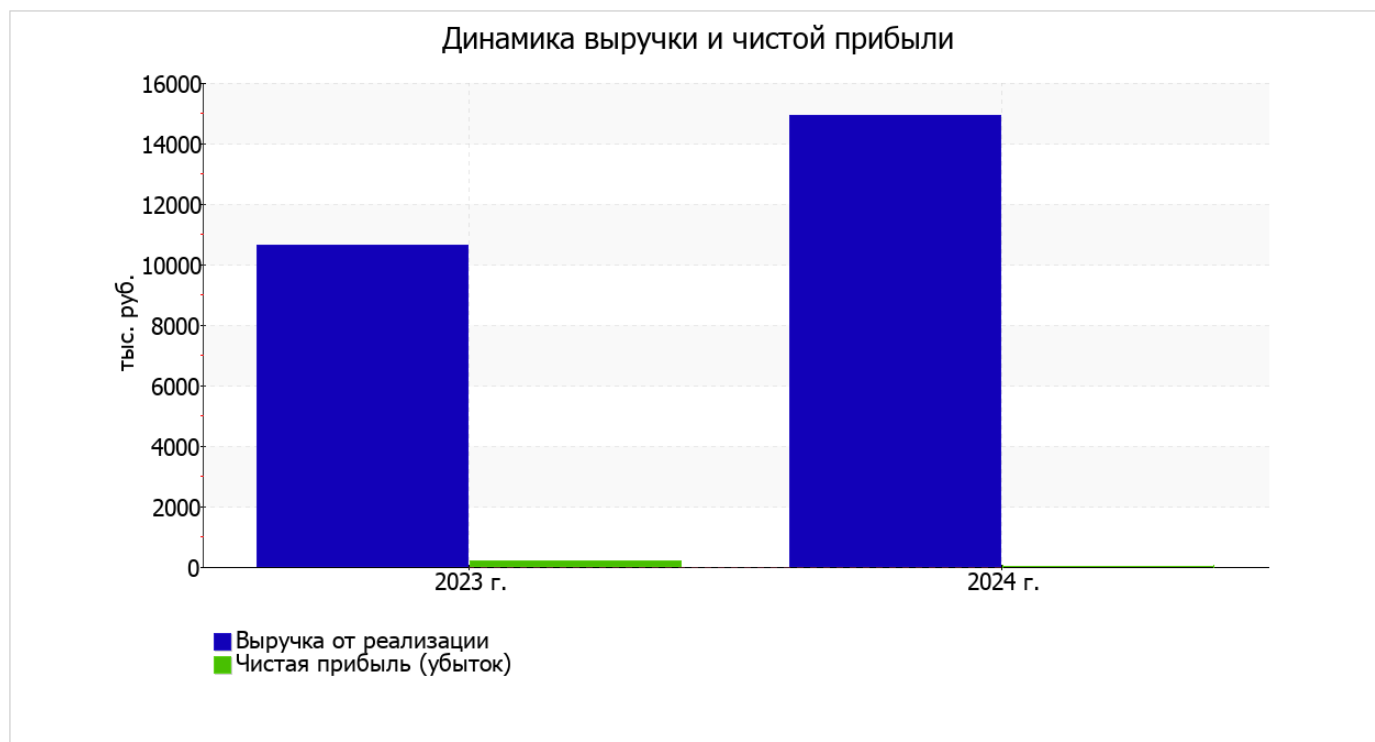
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТУБИ" в течение анализируемого периода и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере 1 425 тыс. руб., что составляет 9,5% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 1 229 тыс. руб., или на 46,3%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 4 317 и 5 546 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+69,6%) опережает изменение выручки (+40,6%)

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	10 624	14 941	+4 317	+40,6	12 783
2. Расходы по обычным видам деятельности	7 970	13 516	+5 546	+69,6	10 743
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	2 654	1 425	-1 229	-46,3	2 040
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-754	-125	+629	↑	-440
5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	1 900	1 300	-600	-31,6	1 600
6. Проценты к уплате	1 405	1 292	-113	-8	1 349
7. Налоги на прибыль (доходы)	300	7	-293	-97,7	154
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	195	1	-194	-99,5	98

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



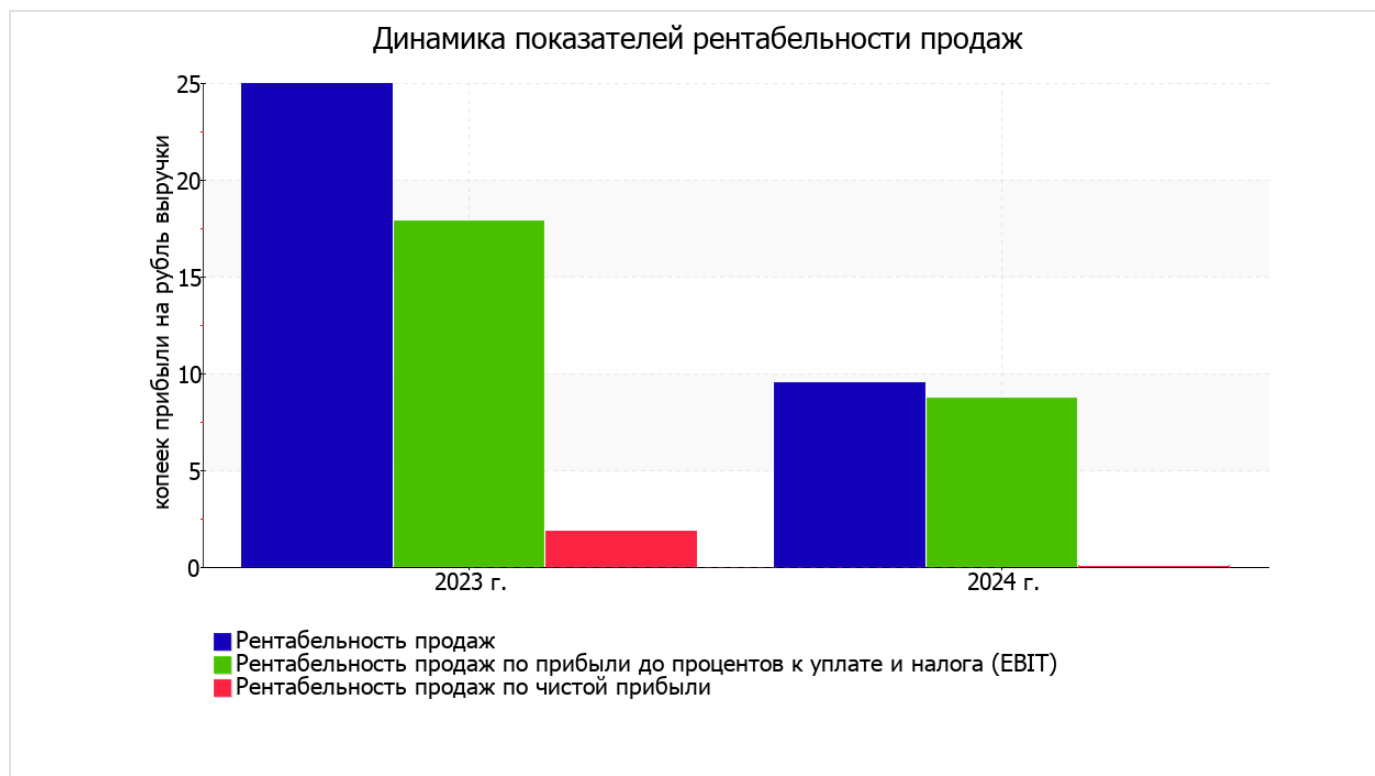
3.2. Анализ рентабельности

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.	25	9,5	-15,5	-61,8
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	17,9	8,7	-9,2	-51,3
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	1,8	<0,1	-1,8	-99,6

Представленные в таблице показатели рентабельности за последний год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТУБИ".

Рентабельность продаж за 2024 год составила 9,5%. Однако имеет место падение рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (-15,5%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил 8,7%. Это значит, что в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТУБИ" содержалось 8,7 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)	0,2	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 12% и более.
Рентабельность активов (ROA)	<0,1	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	4,1	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТУБИ" принес 0,002 руб. чистой прибыли.

рентабельность активов за последний год имеет неудовлетворительное значение (менее 0,1%).

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

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 среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 150 и менее дн.)	845	0,4
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 48 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	353	1
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 203 дн.)	1 136	0,3
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	11	34,3

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

Данные об оборачиваемости активов в течение анализируемого периода свидетельствуют о том, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 1136 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТУБИ" за последний год

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

- низкая величина собственного капитала относительно общей величины активов (1%);
- недостаточная рентабельность активов (<0,1% за последний год);
- значительное падение рентабельности продаж (-15,5 процентных пункта от рентабельности за такой же период прошлого года равной 25%);
- отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 57% от общего капитала организации);
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВIT) на рубль выручки организации (-9,2 коп. от аналогичного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Показатели финансового положения организации, имеющие критические значения:

- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами является критическим (-0,21);
- существенно ниже нормы коэффициент абсолютной ликвидности;
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Приведенные ниже 2 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют положительные значения:

- коэффициент текущей (общей) ликвидности соответствует нормативному значению;
- чистая прибыль за последний год составила 1 тыс. руб.

Только один показатель имеет исключительно хорошее значение – чистые активы превышают уставный капитал, при этом за последний год наблюдалось увеличение чистых активов.

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – за последний год получена прибыль от продаж (1 425 тыс. руб.), однако наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-1 229 тыс. руб.).

Анализ показывает, что финансовое состояние ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТУБИ" не в полной мере соответствует общепринятым стандартам. Тем не менее, угроза банкротства организации незначительная, и имеются возможности для продолжения финансово-хозяйственной деятельности.