

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЗЕОНТЕК"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 9728044761

Код причины постановки на учет (КПП): 772801001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является производство электромонтажных работ (ОКВЭД 43.21).

## 2. Анализ финансового положения

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

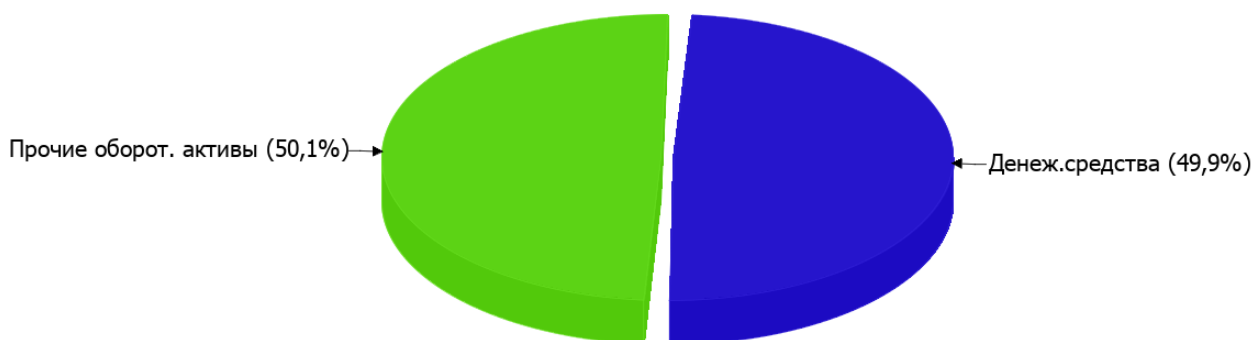
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
<b>Актив</b>						
Внеоборотные активы	–	–	–	–	–	–
Оборотные	28 261	15 861	100	100	-12 400	-43,9
<b>Пассив</b>						
Собственный капитал	11 170	10 190	39,5	64,2	-980	-8,8
Долгосрочные обязательства	3 990	1 500	14,1	9,5	-2 490	-62,4
Краткосрочные обязательства	13 101	4 171	46,4	26,3	-8 930	-68,2
Валюта баланса	28 261	15 861	100	100	-12 400	-43,9

\* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на 31 декабря 2024 г. характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь анализируемый период уменьшились на 12 400 тыс. руб. (на 43,9%). Учитывая уменьшение активов, необходимо отметить, что собственный капитал уменьшился в меньшей степени – на 8,8%. отстающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов является положительным показателем.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:

## 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):

- денежные средства и денежные эквиваленты – **7 197** тыс. руб. (**58%**)
- финансовые и другие оборотные активы – **5 180** тыс. руб. (**41,8%**)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

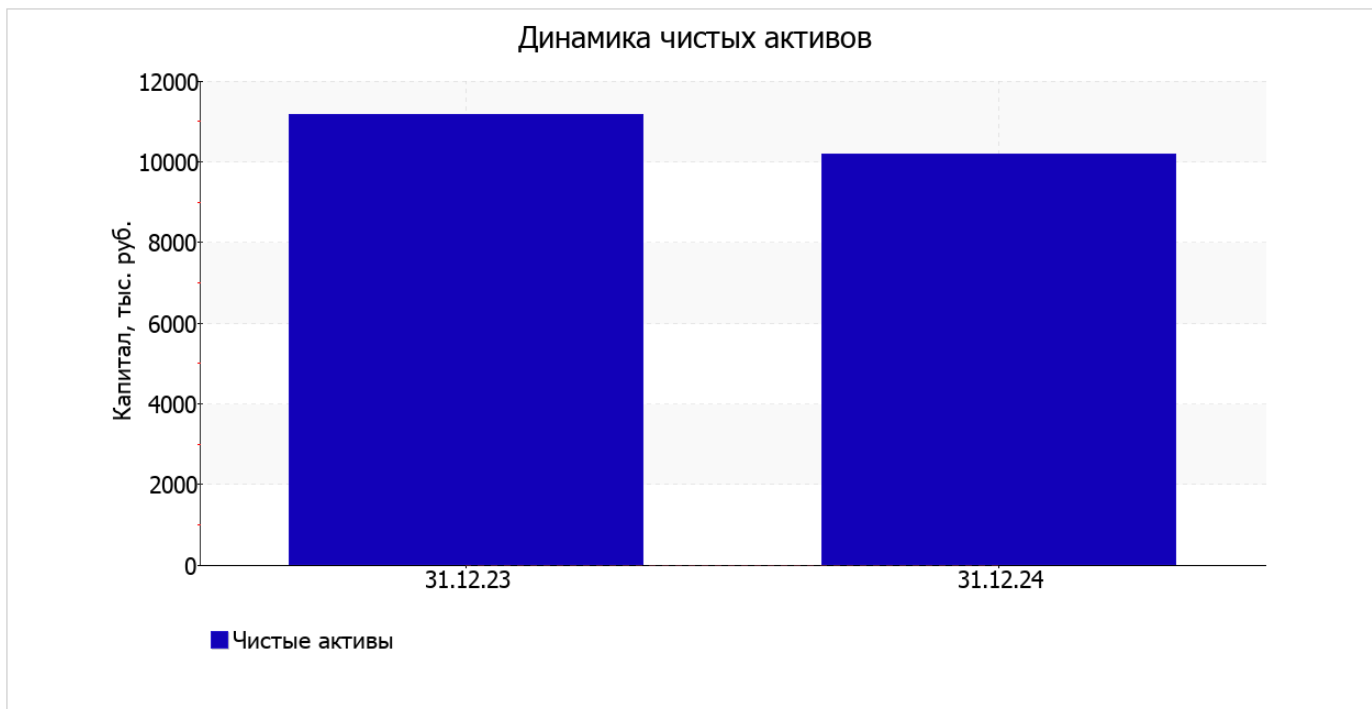
- краткосрочная кредиторская задолженность – **8 930** тыс. руб. (**72%**)
- долгосрочные заемные средства – **2 490** тыс. руб. (**20,1%**)
- капитал и резервы – **980** тыс. руб. (**7,9%**)

на 31.12.2024 собственный капитал организации равнялся **10 190,0** тыс. руб. в течение анализируемого периода собственный капитал организации ощутимо снизился (**-980** 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	11 170	10 190	39,5	64,2	-980	-8,8

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. При этом следует отметить снижение чистых активов на **8,8%** за год. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. Наглядное изменение чистых активов представлено на следующем графике.



## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

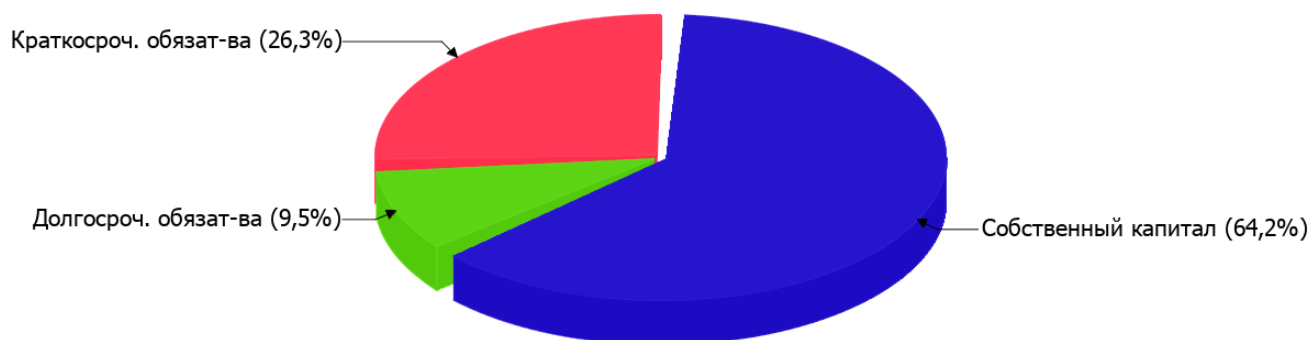
### 2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
Коэффициент автономии	0,4	0,64	+0,24	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,4	0,64	+0,24	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,54	0,74	+0,2	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	485,65	–	-485,65	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,77	0,74	-0,03	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода (31.12.2024) составил **0,64**. Полученное значение указывает на оптимальное соотношение собственного и заемного капитала (собственный капитал составляет **64%** в общем капитале организации). за весь рассматриваемый период коэффициент автономии стремительно вырос (**+0,24**).

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 **0,64**, при этом на первый день анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся **0,4** (т.е. имело место увеличение на **0,24**). на 31.12.2024 значение коэффициента можно характеризовать как очень хорошее.

за год имел место значительный рост коэффициента покрытия инвестиций с **0,54** до **0,74** (т.е. на **0,2**). Значение коэффициента на 31 декабря 2024 г. соответствует нормативному значению (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **74%**).

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что на последний день анализируемого периода доля долгосрочной задолженности составляет 1/4, а краткосрочной задолженности, соответственно, 3/4. При этом за весь рассматриваемый период доля долгосрочной задолженности выросла на **3,1%**.

## 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	<b>2,16</b>	<b>3,8</b>	<b>+1,64</b>	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,7 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	<b>1,15</b>	<b>1,9</b>	<b>+0,75</b>	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение, соответствующее норме (**3,8** при нормативном значении 1,7). [За весь период] коэффициент вырос на **1,64**.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и первый коэффициент, имеет значение, соответствующее норме (**1,9**). При этом за весь анализируемый период коэффициент вырос на **0,75**.

## 3. Анализ эффективности деятельности организации

### 3.1. Обзор результатов деятельности

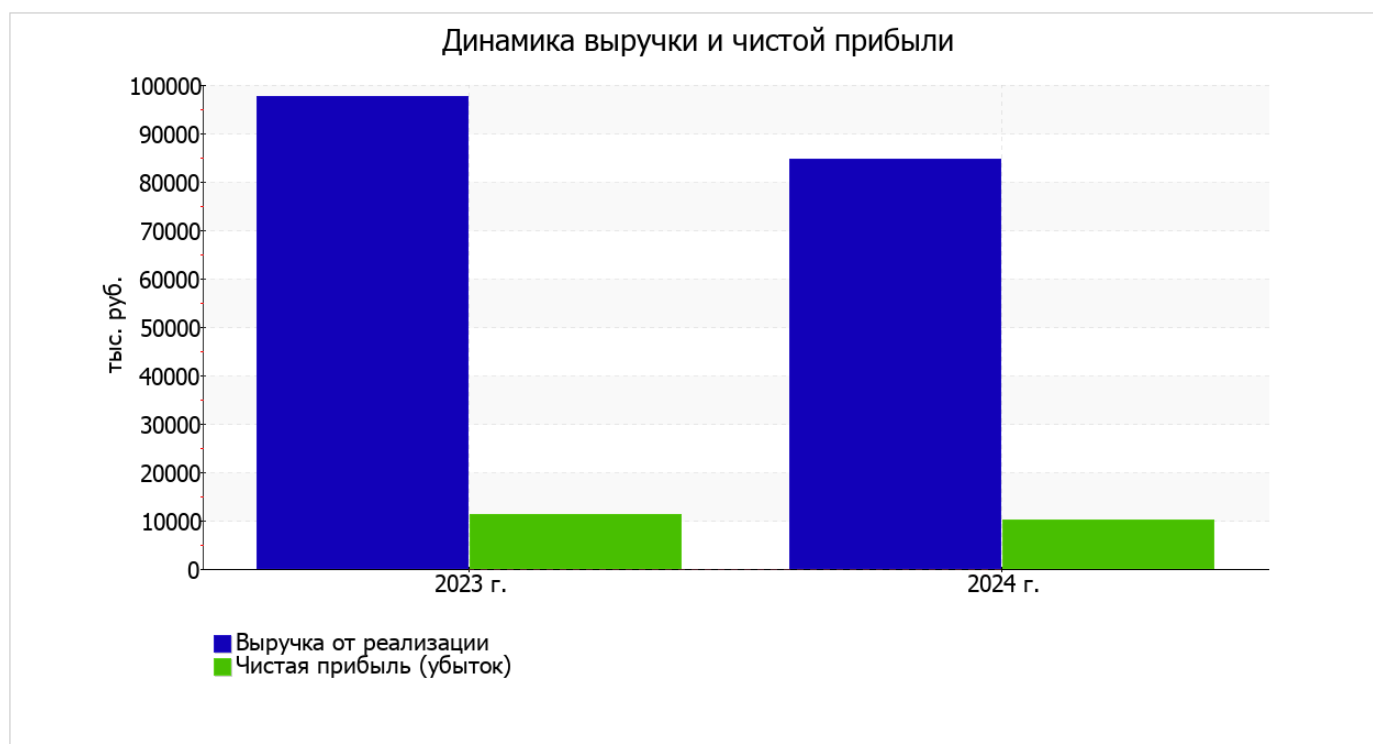
В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЗЕОНТЕК" за год и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере 12 544 тыс. руб., что составляет 14,8% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 549 тыс. руб., или на 4,2%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем снизилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 12 839 и 12 290 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (-14,5%) опережает изменение выручки (-13,2%)

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	97 570	84 731	-12 839	-13,2	91 151
2. Расходы по обычным видам деятельности	84 477	72 187	-12 290	-14,5	78 332
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	13 093	12 544	-549	-4,2	12 819
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-220	-560	-340	↓	-390
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	12 873	11 984	-889	-6,9	12 429
6. Проценты к уплате	-	234	+234	-	117
7. Налоги на прибыль (доходы)	1 724	1 579	-145	-8,4	1 652
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	11 149	10 171	-978	-8,8	10 660

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



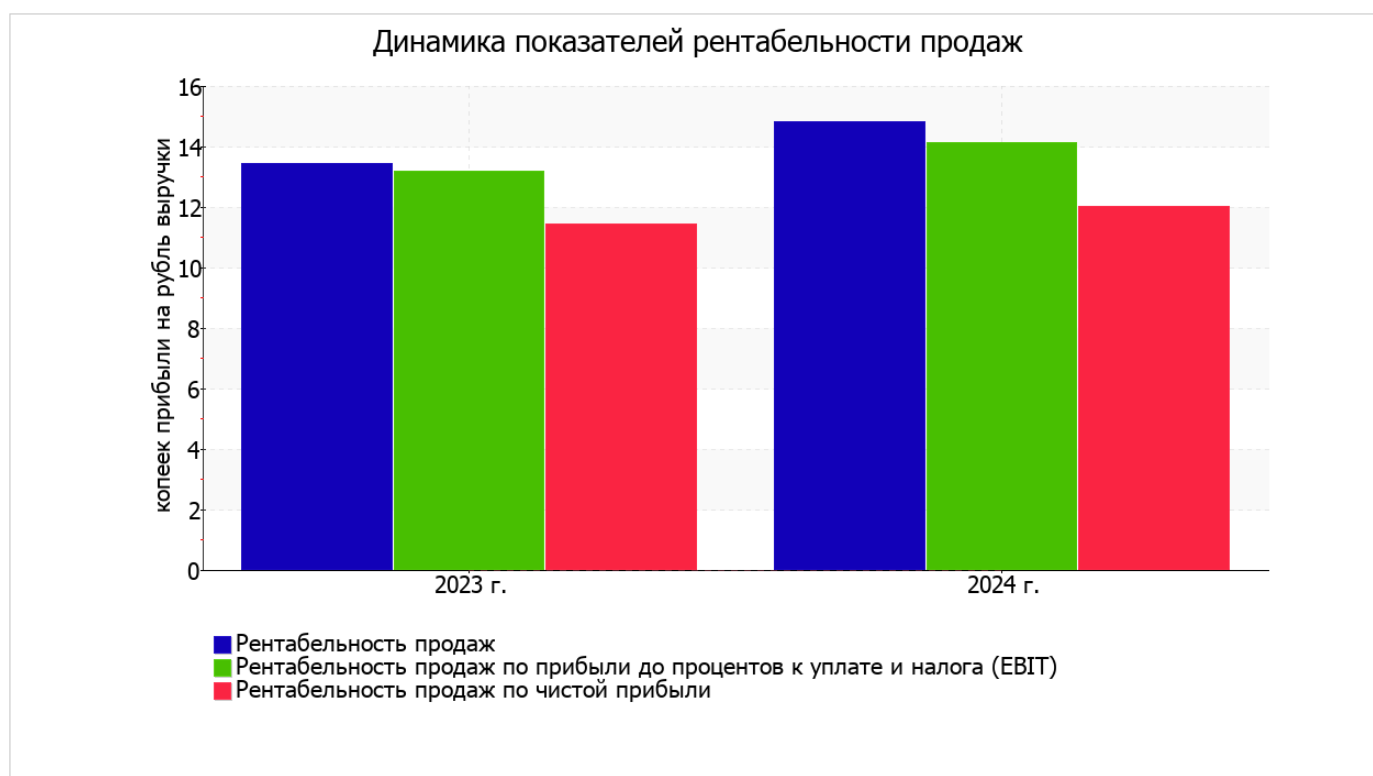
### 3.2. Анализ рентабельности

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: 5% и более.	13,4	14,8	+1,4	+10,3
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	13,2	14,1	+0,9	+7,2
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.	11,4	12	+0,6	+5,1

Представленные в таблице показатели рентабельности за период 01.01–31.12.2024 имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЗЕОНТЕК".

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 14,8% от полученной выручки. При этом имеет место положительная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2023) (+1,4%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за 2024 год составил 14,1%. То есть в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЗЕОНТЕК" содержалось 14,1 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)	95	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 19%.
Рентабельность активов (ROA)	46	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	89	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЗЕОНТЕК" обеспечил 0,95 руб. чистой прибыли.

за 2024 год значение рентабельности активов, равное 46%, можно охарактеризовать как очень хорошее.

### 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 среднесуточной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 160 и менее дн.)	95	3,8
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднесуточной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 20 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднесуточной выручке)	37	9,8
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднесуточной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 180 дн.)	95	3,8
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднесуточной выручке)	46	7,9

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

Оборачиваемость активов за последний год показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 95 календарных дней.

## 4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЗЕОНТЕК" за весь рассматриваемый период

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

- оптимальная доля собственного капитала (64%);
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению, равное 0,64;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- отличная рентабельность активов (46% за период 01.01–31.12.2024);
- положительная динамика рентабельности продаж (+1,4 процентных пункта от рентабельности 13,4% за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (+0,9 коп. к 13,2 коп. с рубля выручки за аналогичный период прошлого года).

Среди положительных показателей финансового положения и результатов деятельности организации можно выделить следующие:

- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины;
- отстающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- коэффициент покрытия инвестиций соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 74% в общей сумме капитала организации);
- за последний год получена прибыль от продаж (12 544 тыс. руб.), однако наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-549 тыс. руб.);
- чистая прибыль за последний год составила 10 171 тыс. руб.

Приведенные выше показатели свидетельствуют об отличном финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам в краткосрочной, и, возможно, долгосрочной перспективе. При данных финансовых показателях ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЗЕОНТЕК" относится к категории надежных заемщиков и может рассчитывать на получение кредитов.