

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЗАВОД ЖБК 1"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6453088815

Код причины постановки на учет (КПП): 645301001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является производство изделий из бетона, цемента и гипса (ОКВЭД 23.6).

## 2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЗАВОД ЖБК 1"

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

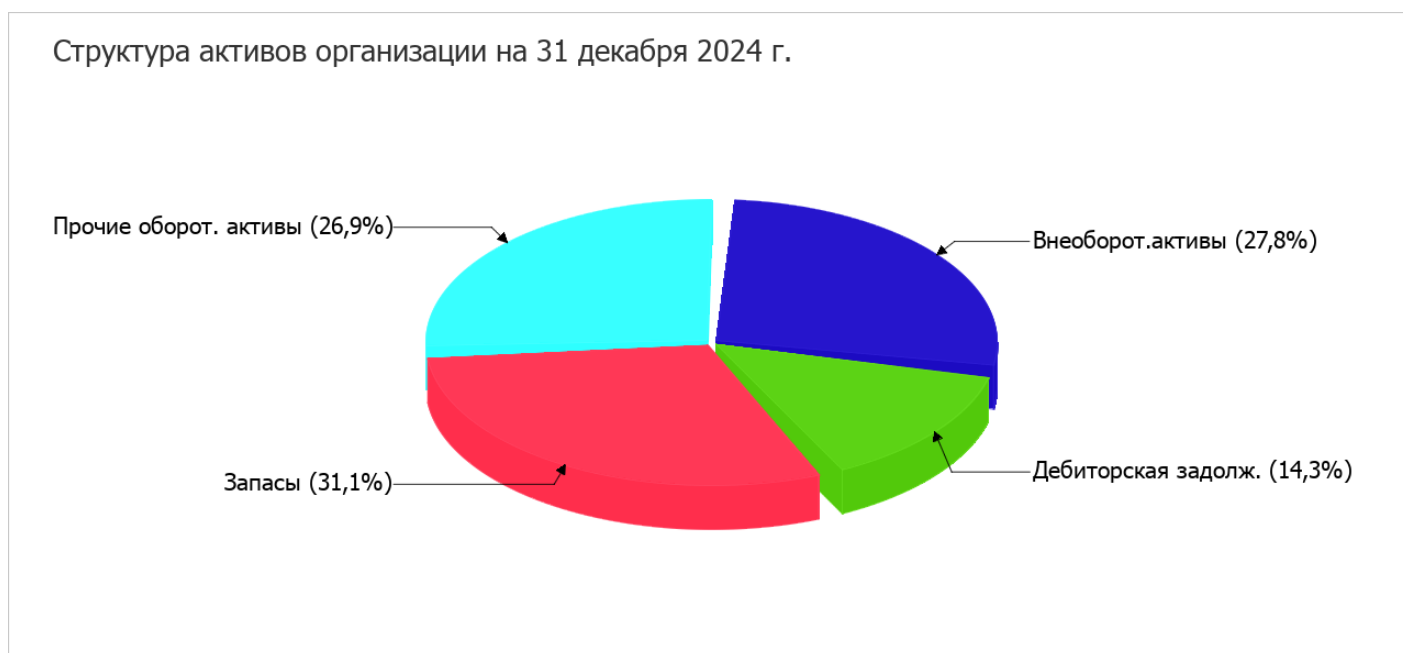
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	68 996	65 915	28,3	27,8	-3 081	-4,5
в том числе: основные средства	63 242	55 726	25,9	23,5	-7 516	-11,9
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	175 044	171 505	71,7	72,2	-3 539	-2
в том числе: запасы	81 735	73 858	33,5	31,1	-7 877	-9,6
дебиторская задолженность	28 890	33 869	11,8	14,3	+4 979	+17,2
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	64 419	63 772	26,4	26,9	-647	-1
Пассив						
1. Собственный капитал	178 417	185 864	73,1	78,3	+7 447	+4,2
2. Долгосрочные обязательства, всего	13 021	4 946	5,3	2,1	-8 075	-62
в том числе: заемные средства	11 230	–	4,6	–	-11 230	-100
3. Краткосрочные обязательства*, всего	52 602	46 610	21,6	19,6	-5 992	-11,4

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	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	244 040	237 420	100	100	-6 620	-2,7

\* 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 (31.12.2024) в активах организации доля внеоборотных средств составляет одну треть, а текущих активов, соответственно, две третьих. Активы организации за весь рассматриваемый период несколько уменьшились (на **2,7%**). Хотя имело место уменьшение активов, собственный капитал увеличился на **4,2%**, что, в целом, говорит о позитивном изменении имущественного положения организации.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:



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

- запасы – **7 877** тыс. руб. (**45,3%**)
- основные средства – **7 516** тыс. руб. (**43,3%**)
- денежные средства и денежные эквиваленты – **1 982** тыс. руб. (**11,4%**)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- долгосрочные заемные средства – **11 230** тыс. руб. (**59,1%**)
- кредиторская задолженность – **7 773** тыс. руб. (**40,9%**)

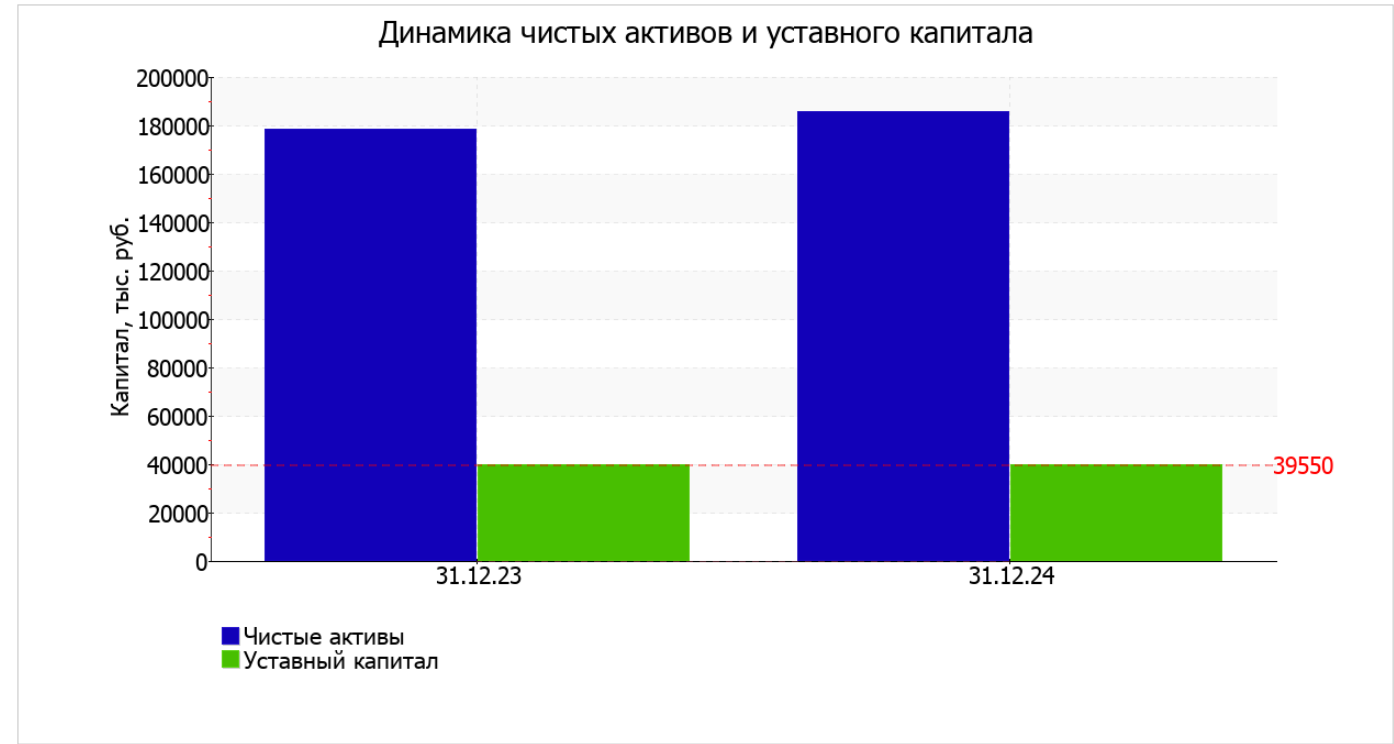
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "дебиторская задолженность" в активе и "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" в пассиве (**+4 979** тыс. руб. и **+7 447** тыс. руб. соответственно).

на последний день анализируемого периода собственный капитал организации равнялся 185 864,0 тыс. руб. собственный капитал организации за весь анализируемый период слабо вырос (на 7 447,0 тыс. руб., или на 4,2%).

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	178 417	185 864	73,1	78,3	+7 447	+4,2
2. Уставный капитал	39 550	39 550	16,2	16,7	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	138 867	146 314	56,9	61,6	+7 447	+5,4

Чистые активы организации на 31 декабря 2024 г. намного (в 4,7 раза) превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же необходимо отметить увеличение чистых активов на 4,2% за весь рассматриваемый 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.



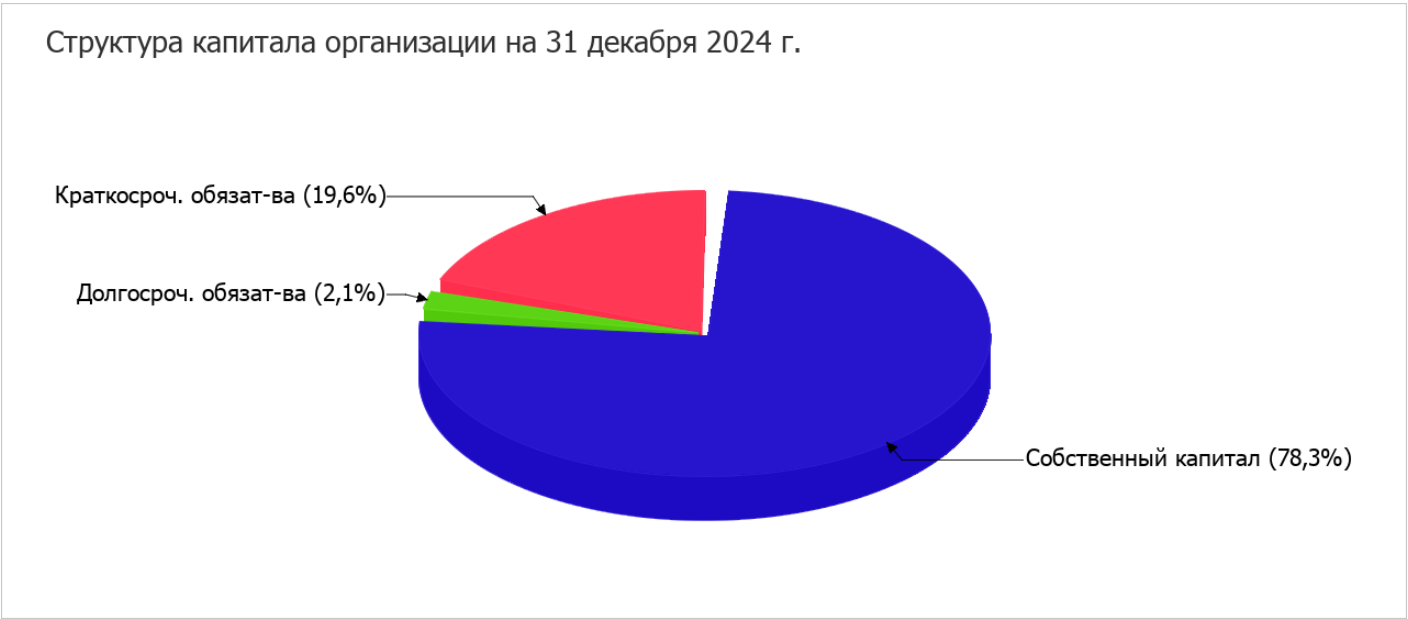
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,73	0,78	+0,05	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,63	0,7	+0,07	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,78	0,8	+0,02	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,61	0,65	+0,04	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,15.
Коэффициент обеспеченности запасов	1,34	1,62	+0,28	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,8	0,9	+0,1	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2024 составил 0,78. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о слишком осторожном отношении ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЗАВОД ЖБК 1" к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет 78% в общем капитале организации). за весь рассматриваемый период имело место ощутимое повышение коэффициента автономии, составившее 0,05.

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:



значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами по состоянию на 31.12.2024 составило **0,7**, хотя на первый день анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами был меньше – **0,63** (т.е. увеличение составило **0,07**). на 31.12.2024 значение коэффициента является очень хорошим.

за весь анализируемый период имел место слабый, но рост коэффициента покрытия инвестиций с **0,78** до **0,8**. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода соответствует нормативному значению (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **80%**).

за весь анализируемый период имело место существенное повышение коэффициента обеспеченности материальных запасов до **1,62 (+0,28)**. коэффициент обеспеченности материальных запасов по состоянию на 31.12.2024 демонстрирует исключительно хорошее значение.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (90,4% и 9,6% соответственно). При этом в течение анализируемого периода доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 10,2%.

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	3,33	3,68	+0,35	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,7 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	1,77	2,09	+0,32	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,9 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	1,22	1,37	+0,15	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,15.

[На конец периода] при норме 1,7 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение **3,68**. При этом за весь рассматриваемый период коэффициент текущей ликвидности вырос на **0,35**.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 0,9. В данном случае его значение составило **2,09**. Это свидетельствует о достаточности ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

Третий из коэффициентов, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, имеет значение, соответствующее допустимому (**1,37**). [За весь период] коэффициент абсолютной ликвидности вырос на **0,15**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЗАВОД ЖБК 1" за последний год и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере **31 945** тыс. руб., что составило 6% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на **21 070** тыс. руб., или на **39,7%**.

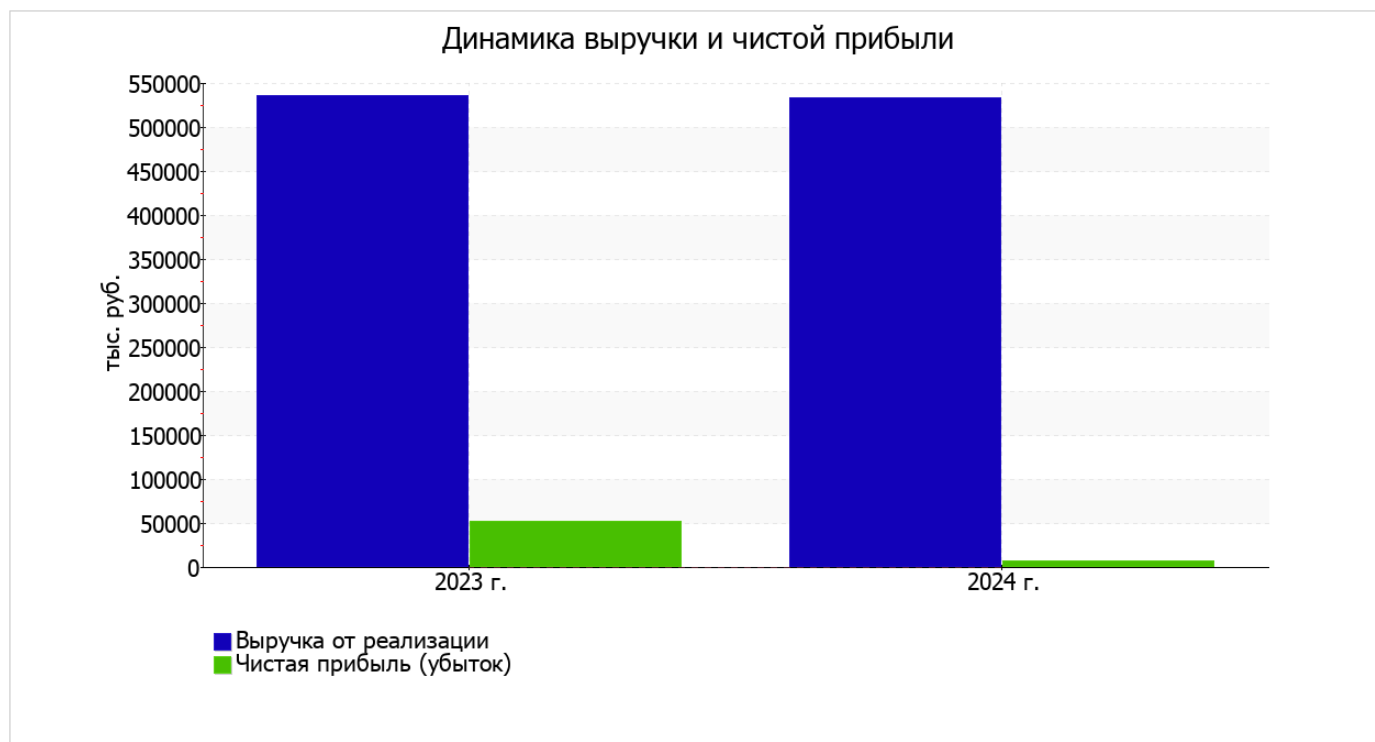
По сравнению с прошлым периодом в текущем наблюдалось снижение выручки от продаж на **1 403** тыс. руб. при одновременном увеличении на **19 667** тыс. руб. расходов по обычным видам деятельности.

Изучая расходы по обычным видам деятельности, следует 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 год составил **17 534** тыс. руб., что на 29 291 тыс. руб. меньше, чем сальдо прочих доходов-расходов 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	535 022	533 619	-1 403	-0,3	534 321
2. Расходы по обычным видам деятельности	482 007	501 674	+19 667	+4,1	491 841
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	53 015	31 945	-21 070	-39,7	42 480
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	14 301	-16 948	-31 249	↓	-1 324
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	67 316	14 997	-52 319	-77,7	41 157
6. Проценты к уплате	2 544	586	-1 958	-77	1 565
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-13 071	-6 964	+6 107	↑	-10 018
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	51 701	7 447	-44 254	-85,6	29 574
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	51 701	7 447	-44 254	-85,6	29 574
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	7 447	x	x	x

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЗАВОД ЖБК 1" в течение всего анализируемого периода.



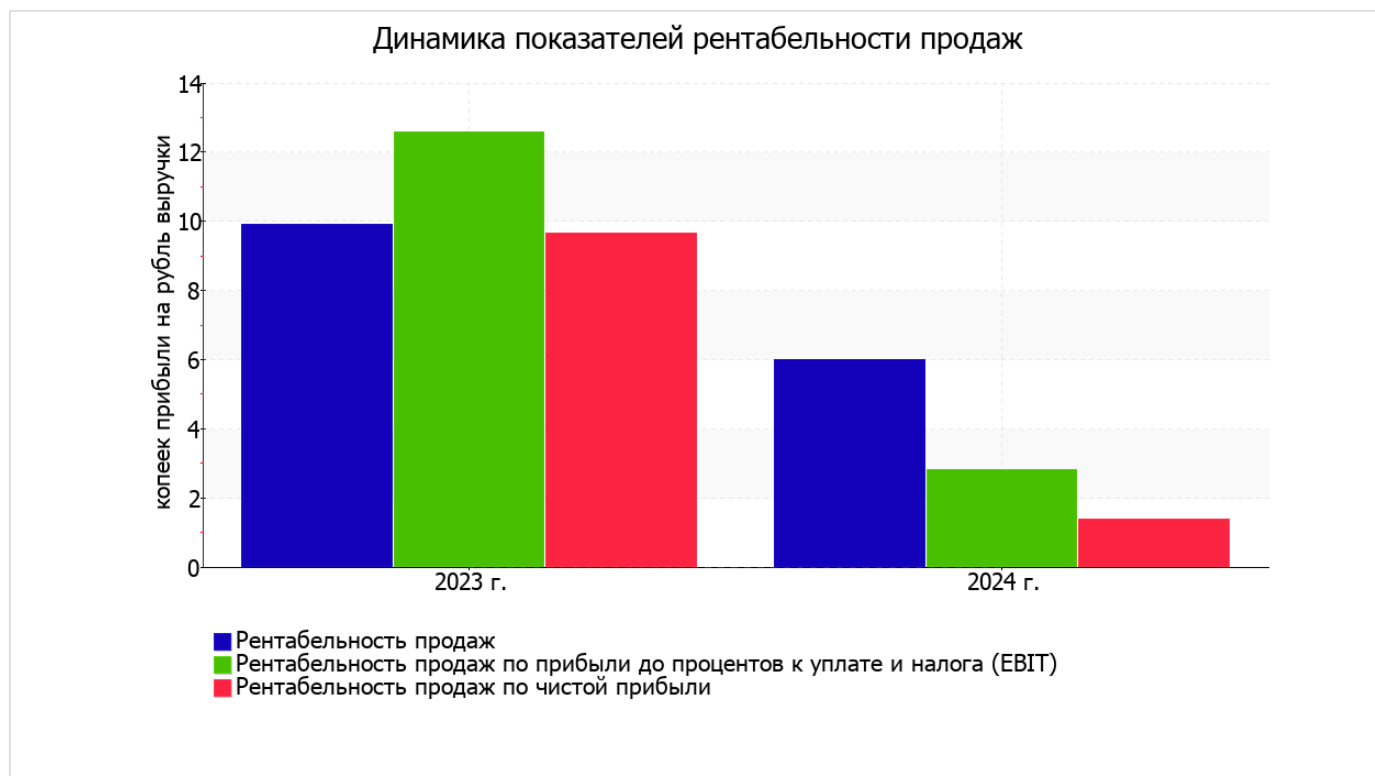
### 3.2. Анализ рентабельности

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: не менее 4%.	9,9	6	-3,9	-39,6
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	12,6	2,8	-9,8	-77,7
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	9,7	1,4	-8,3	-85,6

Все три показателя рентабельности за 2024 год, 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 6 копеек с каждого рубля выручки от реализации. Тем не менее, имеет место падение рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчетному, (-3,9 коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил 2,8%. То есть в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЗАВОД ЖБК 1" содержалось 2,8 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)	4,1	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 12% и более.
Рентабельность активов (ROA)	3,1	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	7,8	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил 0,041 руб. чистой прибыли. рентабельность активов за последний год имеет неудовлетворительное значение (3,1%).

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

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: не более 150 дн.)	119	3,1
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 48 и менее дн.)	57	6,4
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 59 и менее дн.)	22	17
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	25	14,4
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 203 дн.)	165	2,2
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	125	2,9

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

Оборачиваемость активов за последний год показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 165 календарных дней. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 57 дней, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.

## 4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЗАВОД ЖБК 1" за весь анализируемый период.

Показатели финансового положения организации, имеющие исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует очень хорошее значение – 0,7;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- увеличение собственного капитала ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЗАВОД ЖБК 1" при том что, активы организации изменились незначительно (на 2,7%);
- идеальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

Среди показателей, положительно характеризующих финансовое положение и результаты деятельности организации, можно выделить такие:

- доля собственного капитала неоправданно высока (78%);
- коэффициент покрытия инвестиций соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 80% в общей сумме капитала организации);
- чистая прибыль за последний год составила 7 447 тыс. руб.

Приведенные ниже 3 показателя результатов деятельности организации имеют отрицательные значения:

- низкая рентабельность активов (3,1% за последний год);
- значительная отрицательная динамика рентабельности продаж (-3,9 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному, равной 9,9%);
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) на рубль выручки организации (-9,8 коп. от аналогичного показателя рентабельности за такой же период прошлого года).

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – за последний год получена прибыль от продаж (31 945 тыс. руб.), однако наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-21 070 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.