

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РУБИН"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 0277097056

Код причины постановки на учет (КПП): 027601001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом (ОКВЭД 68.20.2).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

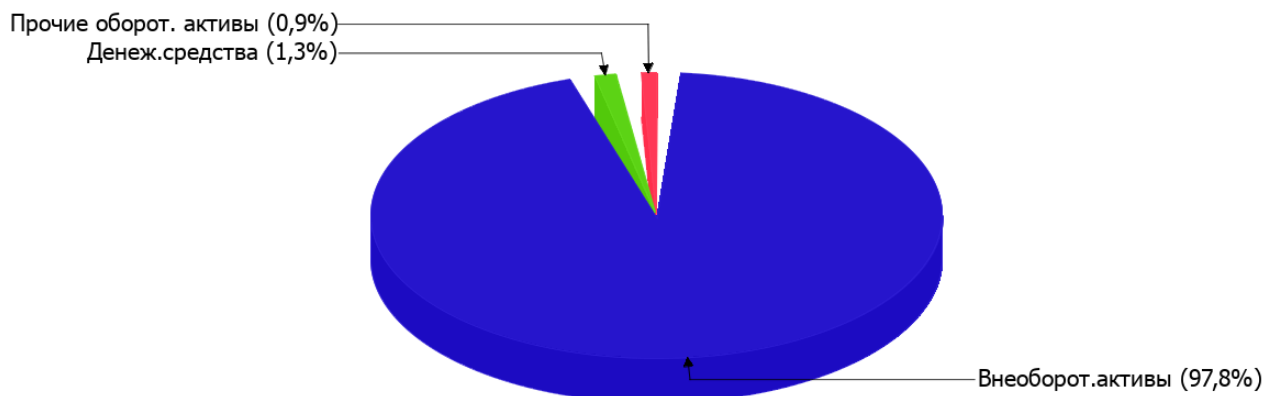
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
Актив						
Внеоборотные активы	10 067	30 295	81,7	97,8	+20 228	+3 раза
Оборотные	2 262	677	18,3	2,2	-1 585	-70,1
Пассив						
Собственный капитал	6 442	16 023	52,3	51,7	+9 581	+148,7
Долгосрочные обязательства	3 160	3 160	25,6	10,2	–	–
Краткосрочные обязательства	2 727	11 789	22,1	38,1	+9 062	+4,3 раза
Валюта баланса	12 329	30 972	100	100	+18 643	+151,2

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на последний день анализируемого периода характеризуются большой долей (97,8%) внеоборотных средств и малым процентом текущих активов. Активы организации за весь период существенно увеличились (на 151,2%). Учитывая значительное увеличение активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 148,7%. 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 с ростом показателя по строке "материальные внеоборотные активы" на **30 295** тыс. руб. (или **100%** вклада в прирост активов).

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- капитал и резервы – **9 581** тыс. руб. (**51,4%**)
- краткосрочная кредиторская задолженность – **9 062** тыс. руб. (**48,6%**)

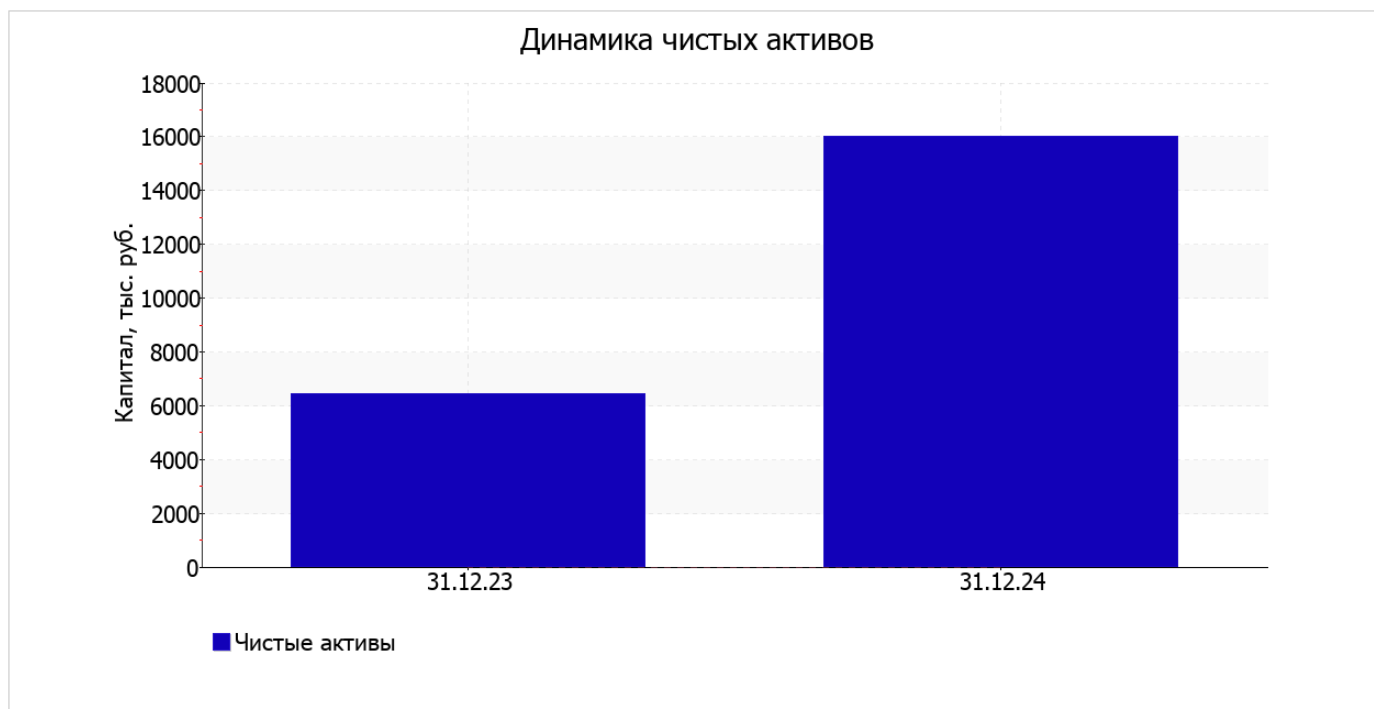
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы" в активе (**-10 067** тыс. руб.).

за год отмечено стремительное – с **6 442,0** тыс. руб. до **16 023,0** тыс. руб. (**+9 581,0** тыс. руб.) – повышение собственного капитала.

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	6 442	16 023	52,3	51,7	+9 581	+148,7

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 на **148,7%** за последний 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

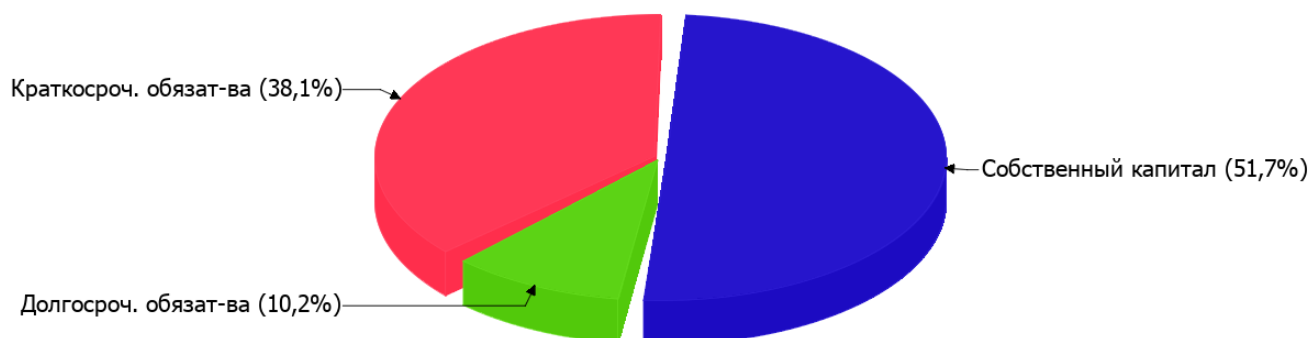
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
Коэффициент автономии	0,52	0,52	–	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,55 и более (оптимальное 0,65-0,8).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-1,6	-21,08	-19,48	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,78	0,62	-0,16	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	-106,62	-3 568,00	-3 461,38	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,46	0,79	+0,33	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2024 г. составил **0,52**. Полученное значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (**52%** от общего капитала) организация в значительной степени зависит от кредиторов. за последний год имело место несущественное уменьшение коэффициента автономии (**-0,01**).

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

Структура капитала организации на 31 декабря 2024 г.



за весь рассматриваемый период произошло стремительное уменьшение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами – на **19,48** (до **-21,08**). на 31.12.2024 коэффициент имеет критическое значение.

коэффициент покрытия инвестиций за год уменьшился на **0,16**, с **0,78** до **0,62**. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода ниже нормы.

на 31.12.2024 коэффициент обеспеченности материальных запасов равнялся **-3 568,00**, что намного (на **3 461,38**) меньше, чем по состоянию на 31.12.2023. на 31 декабря 2024 г. коэффициент обеспеченности материальных запасов имеет критическое значение.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (78,9% и 21,1% соответственно). При этом за весь рассматриваемый период доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 32,5%.

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	0,83	0,06	-0,77	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 1,8.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,69	0,03	-0,66	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 ниже нормы (**0,06** против нормативного значения 1,8). При этом нужно обратить внимание на имевшее место за последний год негативное изменение – коэффициент снизился на **-0,77**.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и предыдущий коэффициент, имеет значение ниже нормы (**0,03**). При этом нужно обратить внимание на имевшее место за год негативное изменение – коэффициент снизился на **-0,66**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

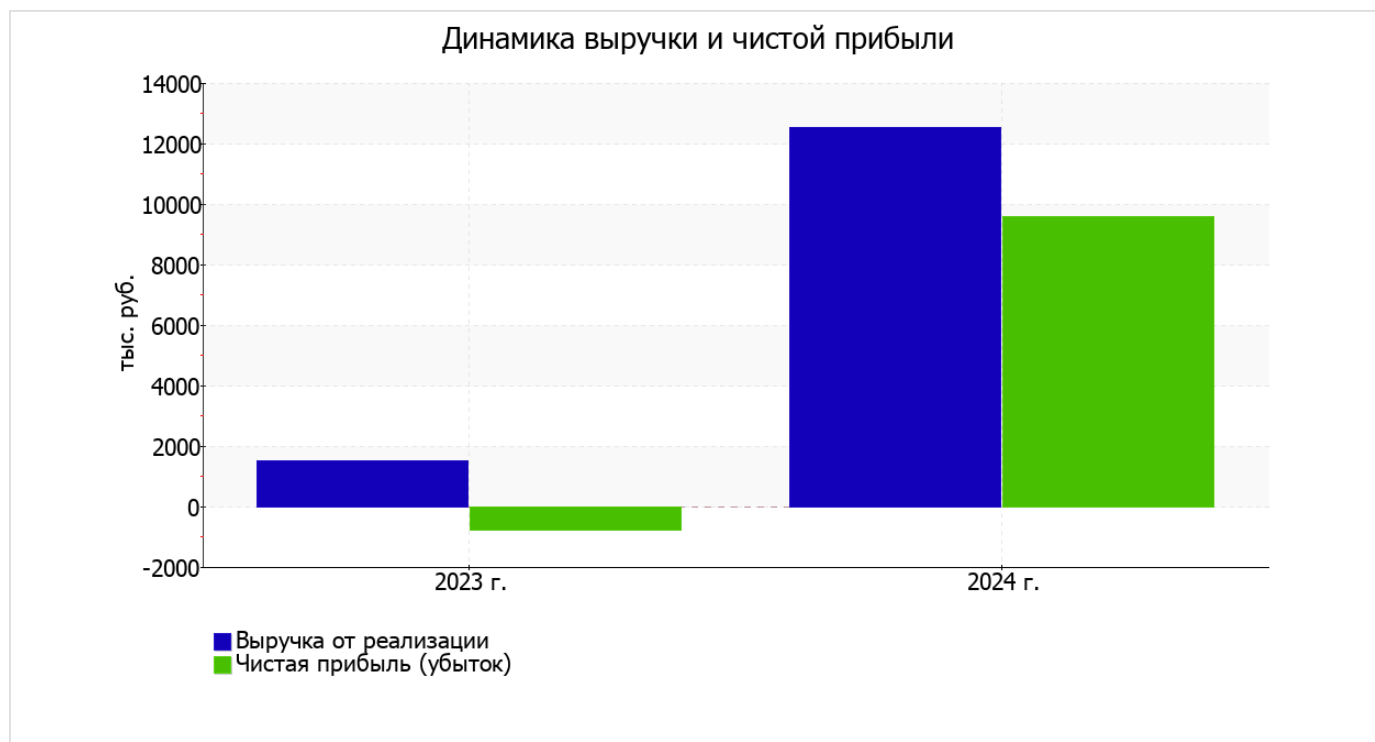
В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РУБИН" в течение анализируемого периода и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за год организация получила прибыль от продаж в размере 10 072 тыс. руб., что составляет 80,5% от выручки. В отличие от анализируемого, в предыдущем периоде был получен убыток в сумме 633 тыс. руб.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 11 023 и 318 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+738,8%) опережает изменение расходов (+15%)

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	1 492	12 515	+11 023	+8,4 раза	7 004
2. Расходы по обычным видам деятельности	2 125	2 443	+318	+15	2 284
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-633	10 072	+10 705	↑	4 720
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-135	-367	-232	↓	-251
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-768	9 705	+10 473	↑	4 469
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	15	124	+109	+8,3 раза	70
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	-783	9 581	+10 364	↑	4 399

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



3.2. Анализ рентабельности

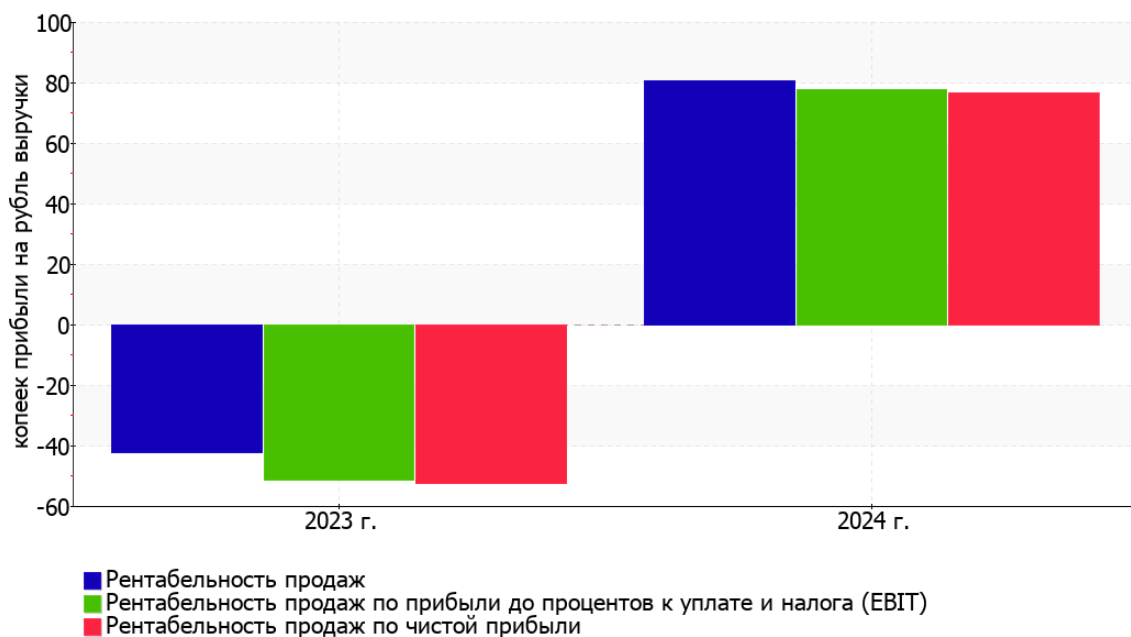
Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2023 г.	2024 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 12%.	-42,4	80,5	+122,9	↑
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-51,5	77,5	+129	↑
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: 6% и более.	-52,5	76,6	+129,1	↑

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.

Рентабельность продаж за 2024 год составила **80,5%**. Более того, имеет место рост рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, **(+122,9%)**.

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (ЕВІТ) к выручке организации, за 2024 год составила **77,5%**. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось **77,5** коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.

Динамика показателей рентабельности продаж



Рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала представлена в следующей таблице.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2024 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	85,1	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 16% и более.
Рентабельность активов (ROA)	44,1	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 7%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	67,2	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес 0,851 руб. чистой прибыли.

за период с 01.01.2024 по 31.12.2024 значение рентабельности активов, равное 44,1%, является исключительно хорошим.

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: 192 и менее дн.)	43	8,5
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 4 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	212	1,7
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 515 и менее дн.)	633	0,6
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	328	1,1

* 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 организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 633 календарных дня.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения (по состоянию на последний день анализируемого периода) и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РУБИН" за весь анализируемый период.

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

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- чиста прибыль составляет значительный процент от совокупной стоимости активов организации (44,1% за последний год);
- рост рентабельности продаж (+122,9 процентных пункта от рентабельности -42,4% за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- за 2024 год получена прибыль от продаж (10 072 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+10 705 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2024 год составила 9 581 тыс. руб. (+10 364 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (+129 коп. к - 51,5 коп. с рубля выручки за аналогичный период прошлого года).

С критической стороны финансовое положение организации характеризуют следующие показатели:

- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное -21,08, можно охарактеризовать как явно не соответствующее принятому нормативу;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности существенно ниже нормы;
- существенно ниже нормы коэффициент абсолютной ликвидности;
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Анализ выявил следующие отрицательные показатели финансового положения организации:

- коэффициент автономии имеет неудовлетворительное значение (0,52);
- отрицательная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 62% от общего капитала организации).

В соответствии с полученными показателями финансовое положение ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РУБИН" можно оценить как удовлетворительное – основные показатели укладывается в нормативные значения, либо близки к нормативу. Финансовое состояние организации позволяет осуществлять эффективную финансово-хозяйственную деятельность, сохраняя возможность для привлечения необходимых кредитных ресурсов.