

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью "Югстройгарант"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 1513079738

Код причины постановки на учет (КПП): 151301001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является строительство автомобильных дорог и автомагистралей (ОКВЭД 42.11).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

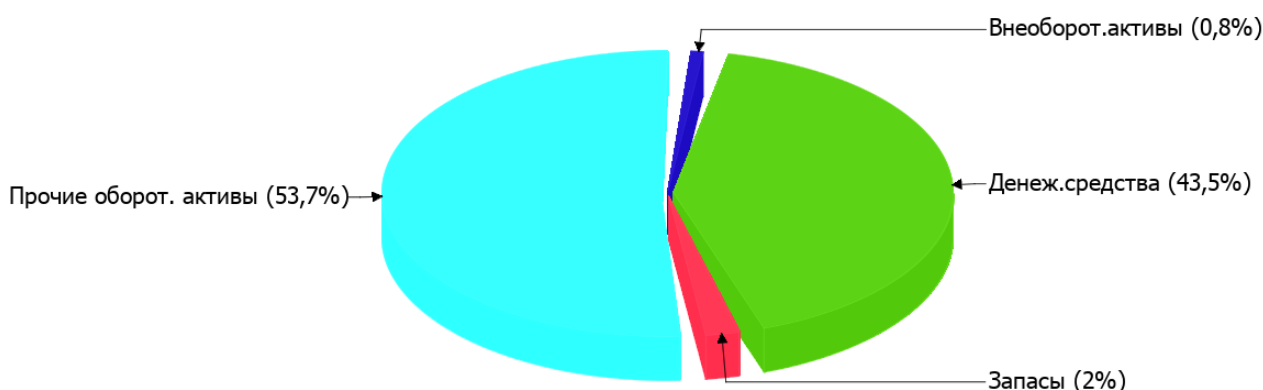
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
Актив						
Внеоборотные активы	–	37	–	0,8	+37	–
Оборотные	2 045	4 803	100	99,2	+2 758	+134,9
Пассив						
Собственный капитал	1 937	1 626	94,7	33,6	-311	-16,1
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	108	3 214	5,3	66,4	+3 106	+29,8 раза
Валюта баланса	2 045	4 840	100	100	+2 795	+136,7

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Соотношение основных качественных групп активов организации на 31 декабря 2024 г. характеризуется значительной долей (99,2%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период значительно увеличились (на 136,7%). Хотя имело место значительное увеличение активов, собственный капитал уменьшился на 16,1%, что негативно характеризует динамику изменения имущественного положения организации.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:

Структура активов организации на 31 декабря 2024 г.



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):

- финансовые и другие оборотные активы – 2 021 тыс. руб. (61,9%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 1 206 тыс. руб. (36,9%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост произошел по строке "краткосрочная кредиторская задолженность" (+3 106 тыс. руб., или 100% вклада в прирост пассивов организации за год).

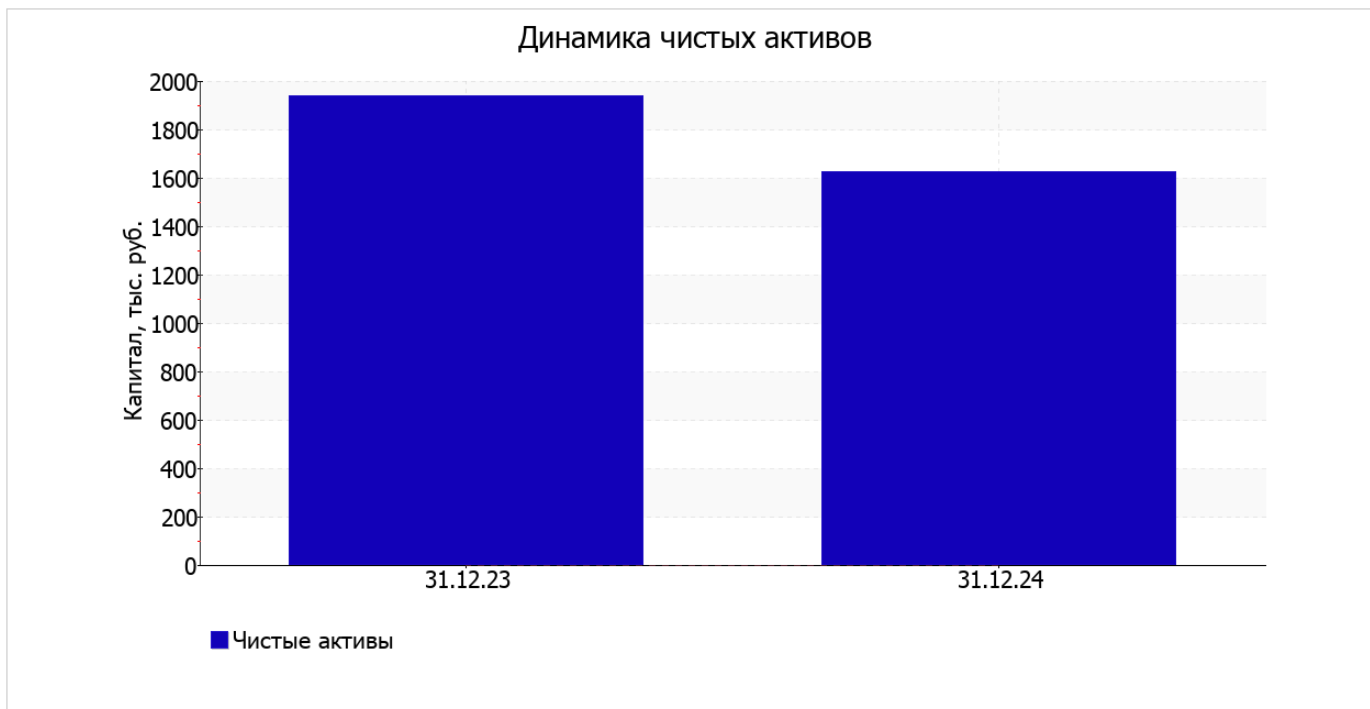
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "запасы" в активе и "капитал и резервы" в пассиве (-469 тыс. руб. и -311 тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации на последний день анализируемого периода равнялся 1 626,0 тыс. руб. изменение собственного капитала за весь рассматриваемый период составило -311 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	1 937	1 626	94,7	33,6	-311	-16,1

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. При этом, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить снижение чистых активов на 16,1% за весь рассматриваемый период. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

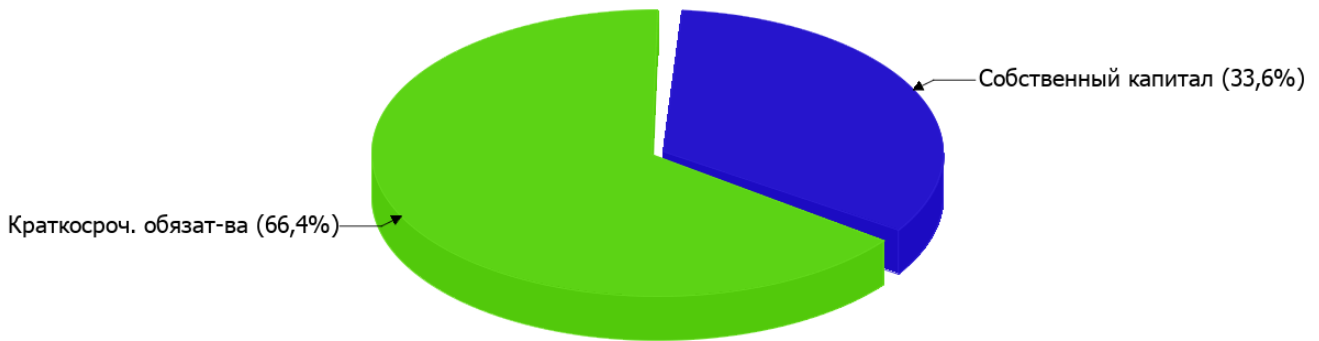
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
Коэффициент автономии	0,95	0,34	-0,61	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,95	0,33	-0,62	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,95	0,34	-0,61	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	3,42	16,21	+12,79	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	1	-	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации по состоянию на 31.12.2024 составил **0,34**. Полученное значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (**34%** от общего капитала) организация в значительной степени зависит от кредиторов. отмечено весьма значительное падение коэффициента автономии за весь рассматриваемый период – на **0,61**.

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации: При этом необходимо отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их отсутствия.

Структура капитала организации на 31 декабря 2024 г.



на 31.12.2024 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся **0,33**; это намного (на **0,62**) меньше, чем на 31.12.2023. на 31.12.2024 значение коэффициента можно характеризовать как полностью укладывающееся в норму.

С **0,95** до **0,34 (-0,61)** уменьшился коэффициент покрытия инвестиций за весь анализируемый период. Значение коэффициента на 31.12.2024 значительно ниже допустимой величины (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **34%**).

за год коэффициент обеспеченности материальных запасов стремительно вырос – с **3,42** до **16,21 (+12,79)**. на последний день анализируемого периода коэффициент обеспеченности материальных запасов демонстрирует исключительно хорошее значение.

Коэффициент краткосрочной задолженности организации показывает на отсутствие долгосрочной задолженности при 100% краткосрочной.

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	18,94	1,49	-17,45	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,7 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	8,34	0,66	-7,68	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.

[На конец периода] при норме 1,7 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение **1,49**. При этом нужно обратить внимание на имевшее место за весь рассматриваемый период негативное изменение – коэффициент текущей ликвидности снизился на **-17,45**.

Соответствующим норме оказался коэффициент абсолютной ликвидности (**0,66** при норме 0,2). Несмотря на это следует отметить, что за весь рассматриваемый период коэффициент снизился на **-7,68**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

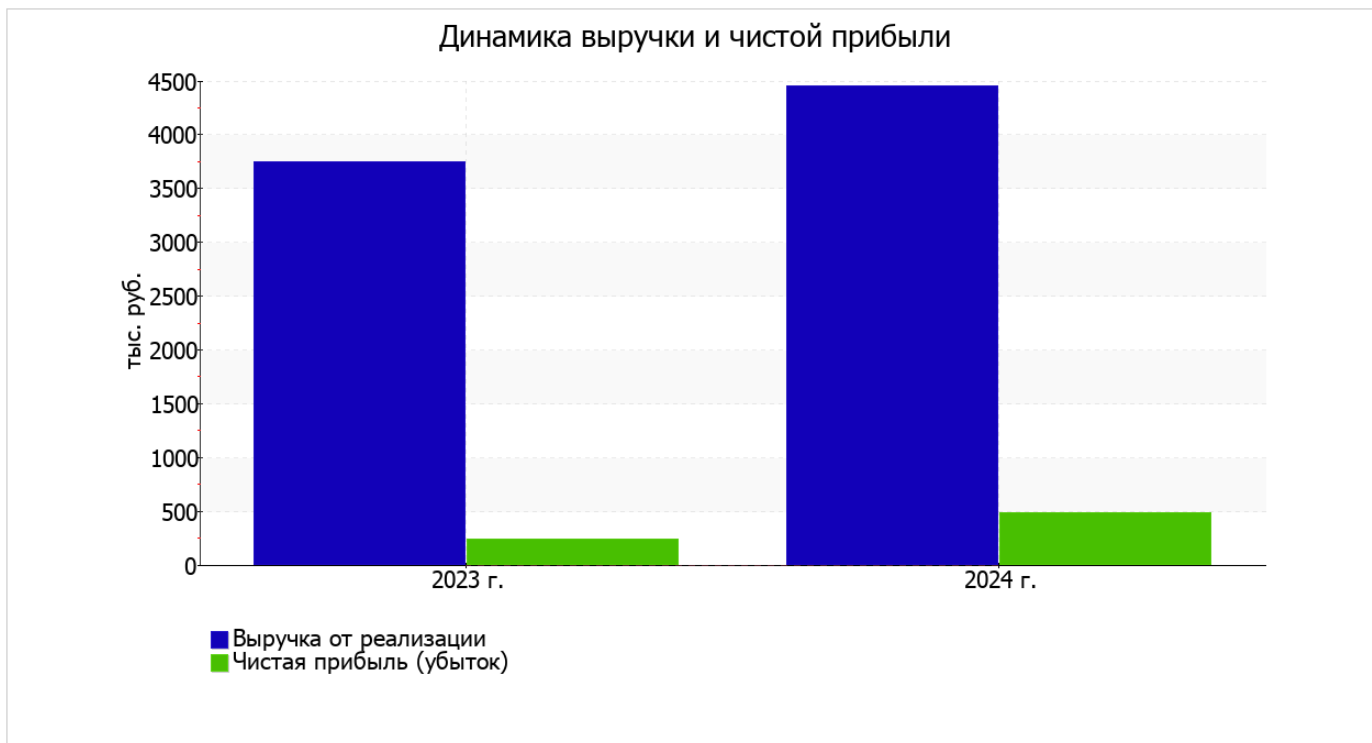
В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Югстройгарант" в течение анализируемого периода и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере 299 тыс. руб., что составило 6,7% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 100 тыс. руб., или на 25,1%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 708 и 808 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+24,1%) опережает изменение выручки (+18,9%)

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	3 751	4 459	+708	+18,9	4 105
2. Расходы по обычным видам деятельности	3 352	4 160	+808	+24,1	3 756
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	399	299	-100	-25,1	349
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-120	-41	+79	↑	-81
5. ЕБИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	279	258	-21	-7,5	269
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налоги на прибыль (доходы)	35	-225	-260	↓	-95
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	244	483	+239	+98	364

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли Общество с ограниченной ответственностью "Югстройгарант" в течение всего анализируемого периода.



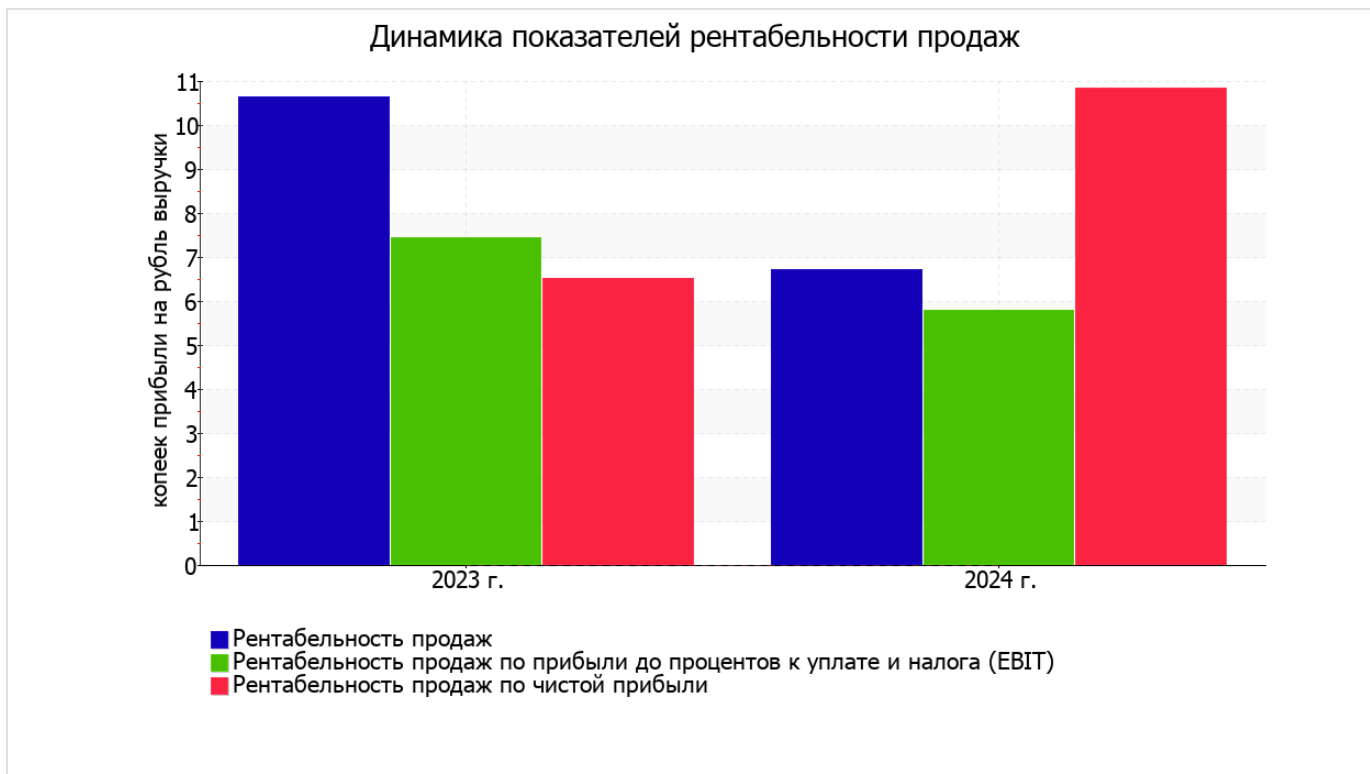
3.2. Анализ рентабельности

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: 5% и более.	10,6	6,7	-3,9	-37
2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	7,4	5,8	-1,6	-22,2
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 3%.	6,5	10,8	+4,3	+66,5

Представленные в таблице показатели рентабельности за 2024 год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Югстройгарант".

Рентабельность продаж за 2024 год составила 6,7%. Тем не менее, имеет место отрицательная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (-3,9%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за 2024 год составил 5,8%. Это значит, что в каждом рубле выручки Общество с ограниченной ответственностью "Югстройгарант" содержалось 5,8 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



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

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2024 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	27	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 14% и более.
Рентабельность активов (ROA)	14	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	14,4	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес **0,27** руб. чистой прибыли.

за 2024 год рентабельность активов демонстрирует очень хорошее значение – **14%**.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

Далее в таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата вложенных в предпринимательскую деятельность денежных 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: 166 и менее дн.)	281	1,3
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 23 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	136	2,7
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 205 и менее дн.)	283	1,3
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	146	2,5

* 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 283 календарных дня.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели Общество с ограниченной ответственностью "Югстройгарант" за последний год

Среди показателей, имеющих исключительно хорошие значения, можно выделить следующие:

- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению – **0,33**;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- отличная рентабельность активов (**14%** за 2024 год);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- чистая прибыль за последний год составила **483** тыс. руб. (+239 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие отрицательные значения:

- высокая зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет только **34%**);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности ниже принятой нормы;
- значительное падение прибыльности продаж (**-3,9** процентных пункта от рентабельности за аналогичный период прошлого года равной **10,6%**);
- отрицательная динамика изменения собственного капитала организации при том что, активы Общество с ограниченной ответственностью "Югстройгарант" существенно увеличились (на **136,7%**);
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (**-1,6** коп. от аналогичного показателя рентабельности за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2023)).

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

- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины;
- за 2024 год получена прибыль от продаж (**299** тыс. руб.), но наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (**-100** тыс. руб.).

В ходе анализа был получен лишь один показатель, имеющий критическое значение – коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **34%** (нормальное значение для данной отрасли: 70% и более).

Приведенный анализ свидетельствует о положительном финансовом состоянии Общества с ограниченной ответственностью "Югстройгарант", возможности отвечать по своим обязательствам. Финансовое состояние организации позволяют использовать не только внутренние ресурсы, но и привлекать заемные средства.