

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КОММУНАЛЬНЫЕ ПЛАТЕЖИ ОНЛАЙН"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5027203367

Код причины постановки на учет (КПП): 502701001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность по приему платежей физических лиц платежными агентами (ОКВЭД 66.19.6).

## 2. Анализ финансового положения

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

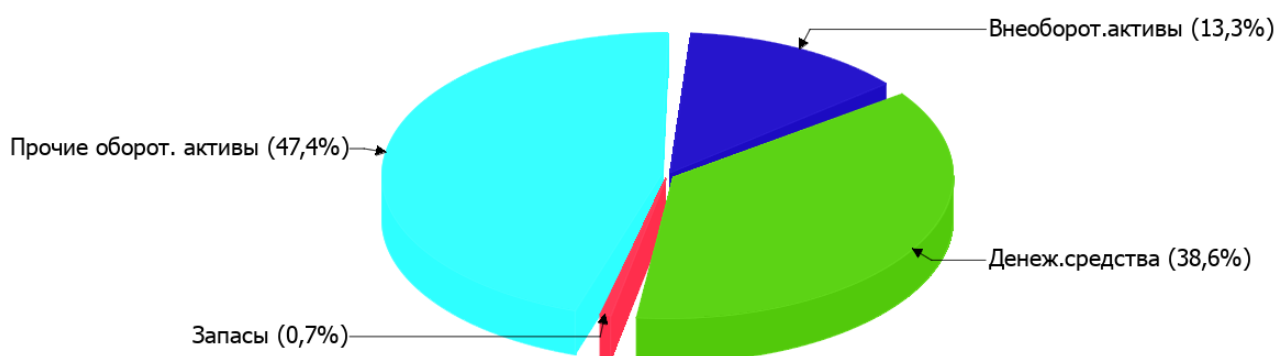
| Показатель                  | Значение показателя |            |   |  | Изменение за анализируемый период |                                 |
|-----------------------------|---------------------|------------|---|--|-----------------------------------|---------------------------------|
|                             | в тыс. руб.         |            | в % к валюте баланса                                |  | тыс. руб.<br>(гр.3-<br>гр.2)      | ± % ((гр.3-<br>гр.2) :<br>гр.2) |
|                             | 31.12.2023          | 31.12.2024 | на начало<br>анализируемого<br>периода (31.12.2023) | на конец<br>анализируемого<br>периода (31.12.2024) |                                   |                                 |
| <b>Актив</b>                |                     |            |   |  |                                   |                                 |
| Внеоборотные активы         | 28 646              | 25 574     | 16,2  | 13,3   | -3 072                            | -10,7                           |
| Оборотные                   | 148 045             | 166 824    | 83,8  | 86,7   | +18 779                           | +12,7                           |
| <b>Пассив</b>               |                     |            |   |  |                                   |                                 |
| Собственный капитал         | 74 874              | 66 671     | 42,4  | 34,7   | -8 203                            | -11                             |
| Долгосрочные обязательства  | 1 733               | 931        | 1   | 0,5  | -802                              | -46,3                           |
| Краткосрочные обязательства | 100 084             | 124 796    | 56,6  | 64,9   | +24 712                           | +24,7                           |
| Валюта баланса              | 176 691             | 192 398    | 100   | 100  | +15 707                           | +8,9                            |

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

Активы на 31.12.2024 характеризуются соотношением: 13,3% внеоборотных активов и 86,7% текущих. Активы организации за весь период увеличились на 15 707 тыс. руб. (на 8,9%). Несмотря на увеличение активов, собственный капитал уменьшился на 11%, что негативно характеризует динамику изменения имущественного положения организации.

На диаграмме ниже представлена структура активов организации в разрезе основных групп:

## Структура активов организации на 31 декабря 2024 г.



Рост величины активов организации связан 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 – 16 969 тыс. руб. (88%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 2 317 тыс. руб. (12%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост произошел по строке "краткосрочная кредиторская задолженность" (+24 712 тыс. руб., или 100% вклада в прирост пассивов организации в течение анализируемого периода).

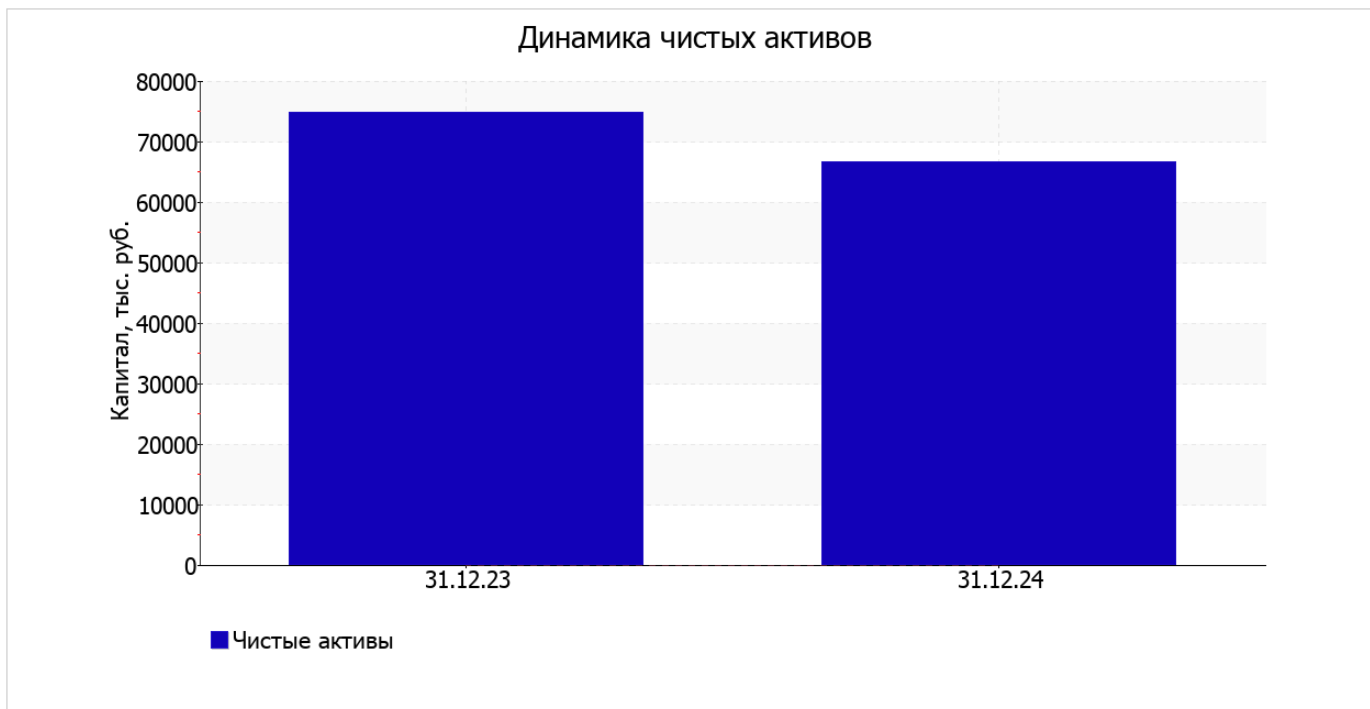
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "материальные внеоборотные активы" в активе и "капитал и резервы" в пассиве (-3 072 тыс. руб. и -8 203 тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации на 31 декабря 2024 г. составил 66 671,0 тыс. руб. за последний год собственный капитал организации заметно снизился (-8 203,0 тыс. руб.).

## 2.2. Оценка стоимости чистых активов организации

| Показатель       | Значение показателя |            |   |  | Изменение                |                          |
|------------------|---------------------|------------|---|--|--------------------------|--------------------------|
|                  | в тыс. руб.         |            | в % к валюте баланса                                |  | тыс. руб.<br>(гр.3-гр.2) | ± % ((гр.3-гр.2) : гр.2) |
|                  | 31.12.2023          | 31.12.2024 | на начало<br>анализируемого периода<br>(31.12.2023) | на конец<br>анализируемого периода<br>(31.12.2024) |                          |                          |
| 1. Чистые активы | 74 874              | 66 671     | 42,4  | 34,7   | -8 203                   | -11                      |

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Однако, определив текущее состояние показателя, следует отметить снижение чистых активов на 11% за весь рассматриваемый период. 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

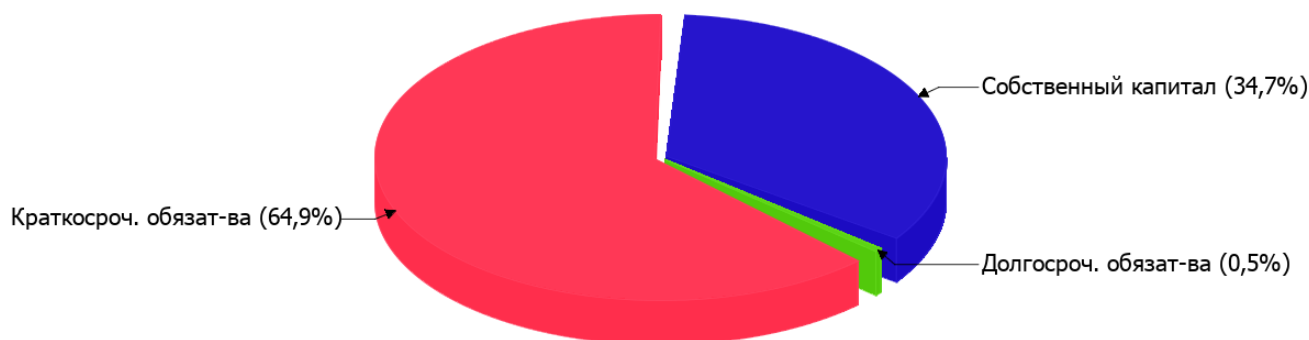
### 2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

| Показатель  | Значение показателя |            | Изменение показателя (гр.3-гр.2) | Описание показателя и его нормативное значение  |
|---|---------------------|------------|----------------------------------|---|
|   | 31.12.2023          | 31.12.2024 |                                  |   |
| Коэффициент автономии   | 0,42                | 0,35       | -0,07                            | Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,5 и более (оптимальное 0,6-0,75). |
| Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | 0,31                | 0,25       | -0,06                            | Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.                                     |
| Коэффициент покрытия инвестиций                               | 0,43                | 0,35       | -0,08                            | Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,75 и более.              |
| Коэффициент обеспеченности запасов                            | 25,93               | 32,21      | +6,28                            | Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.                                      |
| Коэффициент краткосрочной задолженности                       | 0,98                | 0,99       | +0,01                            | Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.  |

Коэффициент автономии организации на 31.12.2024 составил **0,35**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение свидетельствует о ее значительной зависимости от кредиторов по причине недостатка собственного капитала. за последний год наблюдалось ощутимое уменьшение коэффициента автономии, составившее **0,07**.

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:

## Структура капитала организации на 31 декабря 2024 г.



на 31.12.2024 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами составило **0,25**; это на **0,06** ниже значения коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на начало анализируемого периода. на 31.12.2024 коэффициент демонстрирует очень хорошее значение.

за год коэффициент покрытия инвестиций явно снизился, уменьшившись на **0,08**: до **0,35**. Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2024 значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **35%**).

коэффициент обеспеченности материальных запасов за весь анализируемый период значительно вырос (на **6,28**), составив **32,21**. на последний день анализируемого периода значение коэффициента обеспеченности материальных запасов характеризуется как вполне соответствующее нормальному.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (99,3% и 0,7% соответственно). При этом за весь анализируемый период доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 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 | 1,48                | 1,34       | -0,14                              | Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 2 и более.                       |
| Коэффициент абсолютной ликвидности      | 0,72                | 0,6        | -0,12                              | Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,35 и более. |

[На конец периода] при норме 2 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение **1,34**. Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – в течение анализируемого периода коэффициент снизился на **-0,14**.

Второй коэффициент, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и их эквивалентов, имеет значение, соответствующее допустимому (**0,6**). Несмотря на это следует отметить, что за год коэффициент абсолютной ликвидности снизился на **-0,12**.

### 3. Анализ эффективности деятельности организации

#### 3.1. Обзор результатов деятельности

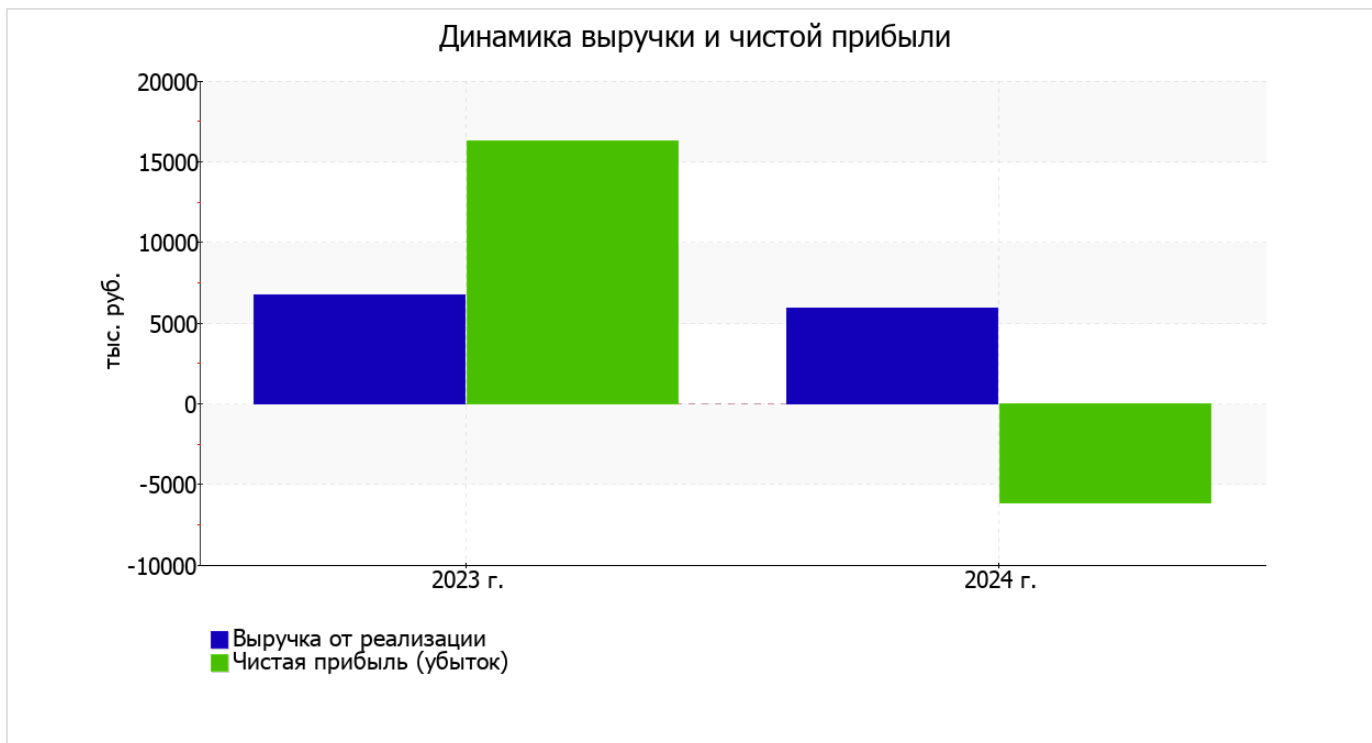
В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КОММУНАЛЬНЫЕ ПЛАТЕЖИ ОНЛАЙН" в течение анализируемого периода и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за последний год организация получила убыток от продаж в размере **7 304** тыс. руб., что составило 122,9% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года убыток от продаж снизился на **2 557** тыс. руб., или на **25,9%**.

По сравнению с прошлым периодом в текущем снизилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на **820** и **3 377** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (**-20,3%**) опережает изменение выручки (**-12,1%**)

| 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   | 6 762                          | 5 942   | -820                    | -12,1           | 6 352                               |
| 2. Расходы по обычным видам деятельности             | 16 623                         | 13 246  | -3 377                  | -20,3           | 14 935                              |
| 3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)                  | -9 861                         | -7 304  | +2 557                  | ↑               | -8 583                              |
| 4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате | 26 942                         | 2 647   | -24 295                 | -90,2           | 14 795                              |
| 5. ЕВТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4) | 17 081                         | -4 657  | -21 738                 | ↓               | 6 212                               |
| 6. Проценты к уплате                                 | -                              | -       | -                       | -               | -                                   |
| 7. Налоги на прибыль (доходы)                        | 767                            | 1 468   | +701                    | +91,4           | 1 118                               |
| 8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)                   | 16 314                         | -6 125  | -22 439                 | ↓               | 5 095                               |

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



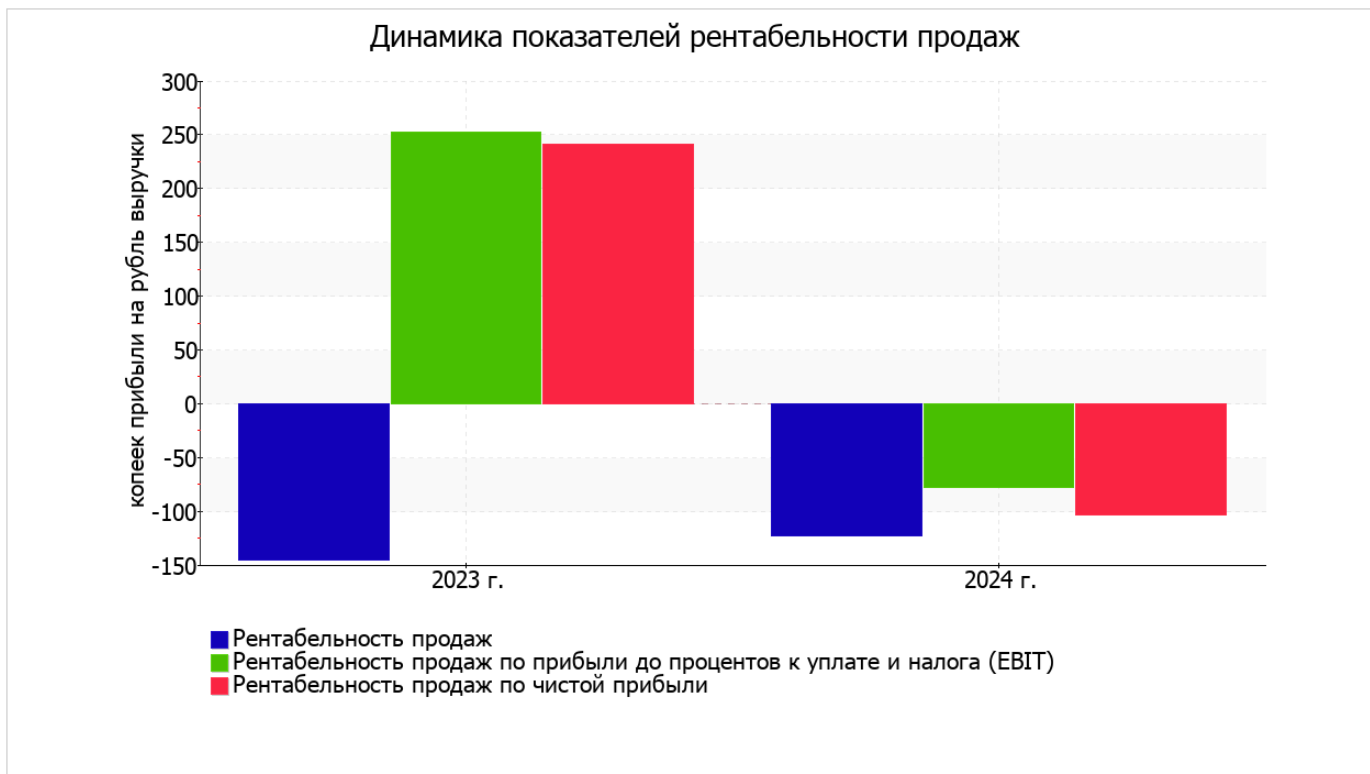
### 3.2. Анализ рентабельности

| 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: 12% и более. | -145,8  | -122,9  | +22,9                | ↑               |
| 2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).                | 252,6   | -78,4   | -331                 | ↓               |
| 3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: не менее 6%.     | 241,3   | -103,1  | -344,4               | ↓               |

[За последний период] организация получила убыток как от продаж, так и в целом от финансово-хозяйственной деятельности, что и обусловило отрицательные значения всех трех представленных в таблице показателей рентабельности за данный период.

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила убыток в размере **-122,9** копеек с каждого рубля выручки от реализации. Тем не менее, имеет место положительная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2023) (**+22,9** коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил **-78,4%**. То есть в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КОММУНАЛЬНЫЕ ПЛАТЕЖИ ОНЛАЙН" содержалось **-78,4** коп. убытка 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) | -8,6                   | Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 20% и более.          |
| Рентабельность активов (ROA)               | -3,3                   | Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: не менее 12%.                      |
| Прибыль на задействованный капитал (ROCE)  | -6,4                   | Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам. |

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес убыток в размере **0,086** руб. за 2024 год значение рентабельности активов, равное **-3,3%**, является крайне неудовлетворительным.

### 3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

В следующей таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата авансированных на осуществление предпринимательской деятельности средств, а также показатель оборачиваемости кредиторской задолженности при расчетах с поставщиками и подрядчиками.

| Показатель оборачиваемости  | Значение<br>в днях | Коэфф.<br>2024 г. |
|---|--------------------|-------------------|
|   | 2024 г.            |                   |
| Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к средневзвешенной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 181 и менее дн.) | 9 697              | <0,1              |
| Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к средневзвешенной себестоимости проданных товаров; нормальное значение: 4 и менее дн.)                  | –                  | –                 |
| Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к средневзвешенной выручке)   | 6 925              | 0,1               |
| Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к средневзвешенной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 207 дн.)                    | 11 367             | <0,1              |
| Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к средневзвешенной выручке)   | 4 359              | 0,1               |

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

Данные об оборачиваемости активов за весь рассматриваемый период свидетельствуют о том, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 11367 календарных дней (т.е. 31 год).

## 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 "КОММУНАЛЬНЫЕ ПЛАТЕЖИ ОНЛАЙН" за весь анализируемый период.

Среди отрицательных показателей финансового положения и результатов деятельности организации можно выделить такие:

- коэффициент автономии имеет неудовлетворительное значение (0,35);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в нормативное значение;
- отрицательная динамика изменения собственного капитала организации ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КОММУНАЛЬНЫЕ ПЛАТЕЖИ ОНЛАЙН" при том что, активы организации увеличились на 15 707 тыс. руб. (на 8,9%);
- за период с 01.01.2024 по 31.12.2024 получен убыток от продаж (-7 304 тыс. руб.), хотя и наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+2 557 тыс. руб.).

С исключительно хорошей стороны финансовое положение организации характеризуют следующие показатели:

- на 31 декабря 2024 г. значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,25, является вполне соответствующее нормальному;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

Следующие 3 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют критические значения:

- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 35% (нормальное значение: 75% и более);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за период с 01.01.2024 по 31.12.2024 составил -6 125 тыс. руб.;
- отрицательная динамика финансового результата до процентов к уплате и налогообложения (ЕВТ) на рубль выручки организации (-331 коп. от аналогичного показателя за аналогичный период прошлого года).

Положительно характеризующим финансовое положение организации показателем является следующий – чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины.

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – снижение убыточности продаж (+22,9 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2023) равной - 145,8%).

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