Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью "НОВОГРАД"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 9104028832

Код причины постановки на учет (КПП): 920001001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является строительство жилых и нежилых зданий (ОКВЭД 41.20).

2. Анализ финансового положения

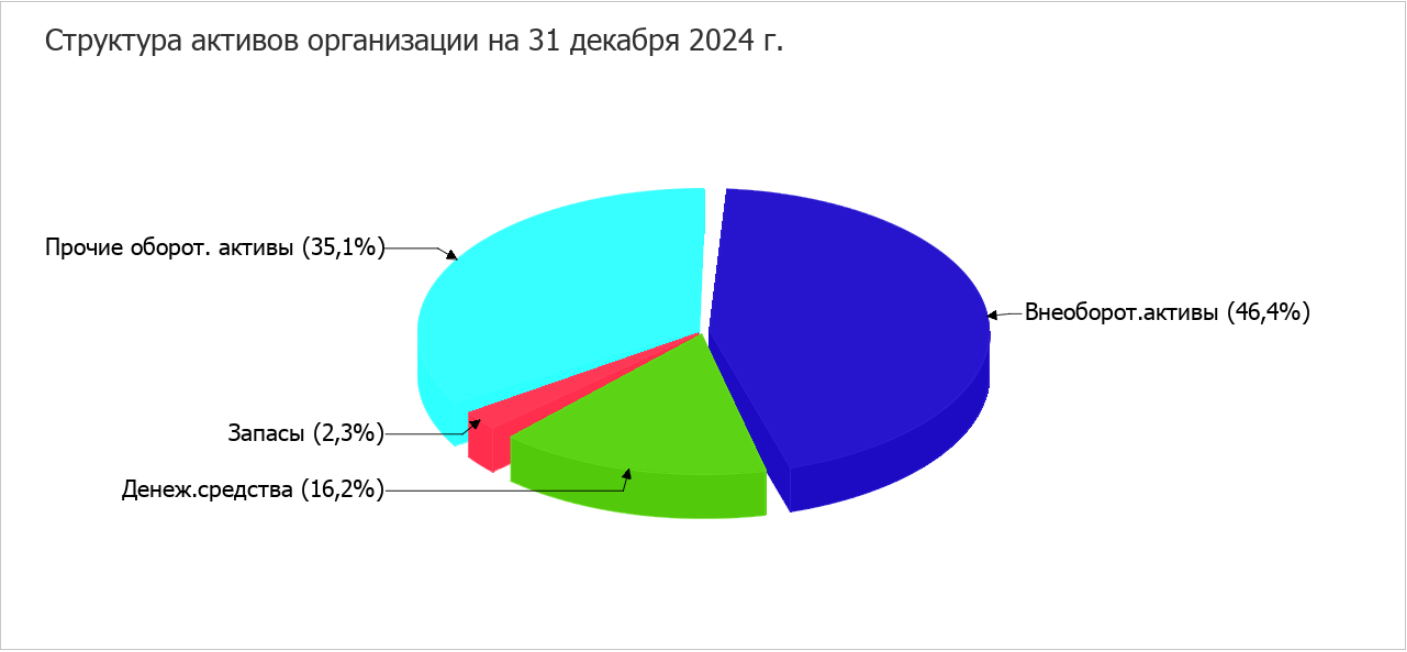
2.1. Структура имущества и источники его формирования

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	43	18 969	0,4	46,4	+18 926	+441,1 раза
Оборотные	11 465	21 934	99,6	53,6	+10 469	+91,3
Пассив						
Собственный капитал	1 701	18 105	14,8	44,3	+16 404	+10,6 раза
Долгосрочные обязательства	–	9 573	–	23,4	+9 573	–
Краткосрочные обязательства	9 807	13 225	85,2	32,3	+3 418	+34,9
Валюта баланса	11 508	40 903	100	100	+29 395	+3,6 раза

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Соотношение основных качественных групп активов организации на 31 декабря 2024 г. характеризуется примерно равным процентом внеоборотных средств и текущих активов (46,4% и 53,6% соответственно). Активы организации за весь период значительно увеличились (в 3,6 раза). Отмечая значительное увеличение активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – в 10,6 раза. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов следует рассматривать как положительный фактор.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:



Рост величины активов организации связан, в основном, с ростом следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех положительно изменившихся статей):

- нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы – 17 000 тыс. руб. (50,8%)
- финансовые и другие оборотные активы – 13 700 тыс. руб. (41%)
- материальные внеоборотные активы – 1 926 тыс. руб. (5,8%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- капитал и резервы – 16 404 тыс. руб. (51,2%)
- долгосрочные заемные средства – 9 573 тыс. руб. (29,9%)
- краткосрочная кредиторская задолженность – 6 085 тыс. руб. (19%)

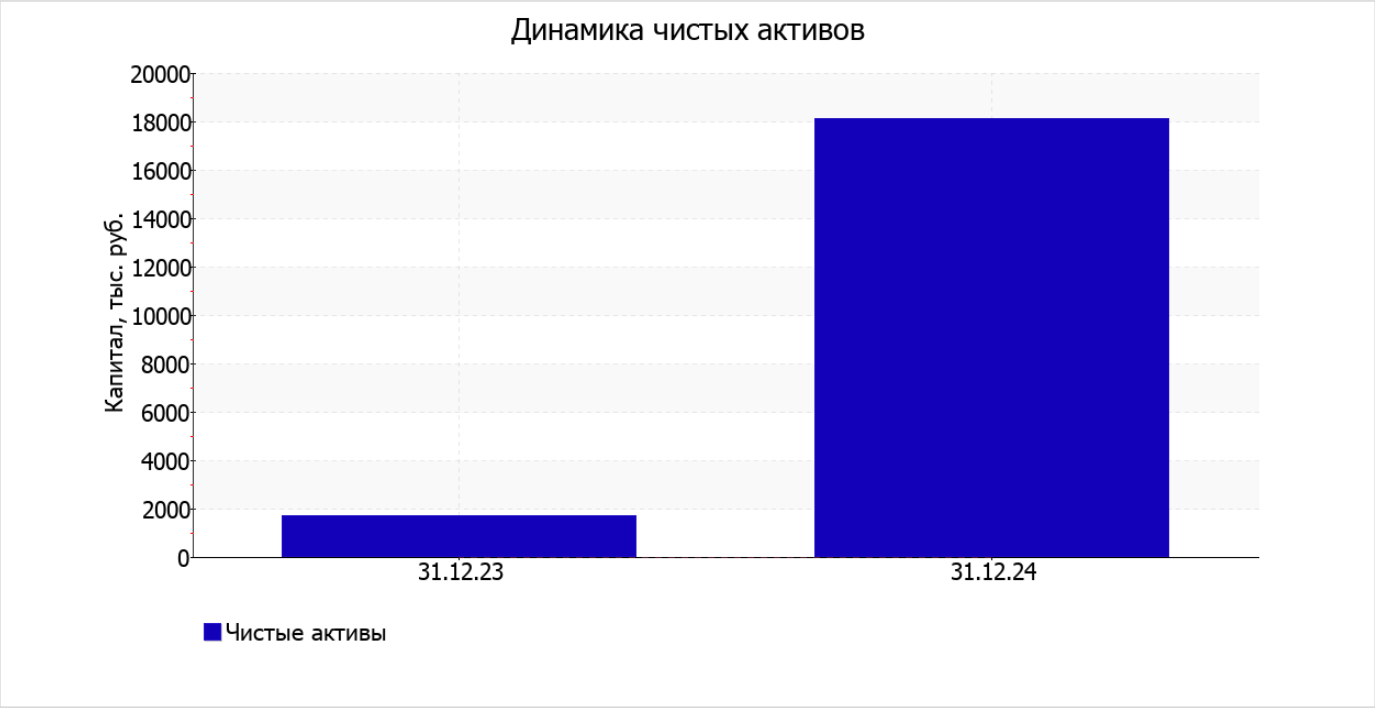
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе и "краткосрочные заемные средства" в пассиве (-4 040 тыс. руб. и -2 667 тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации на последний день анализируемого периода равнялся 18 105,0 тыс. руб. собственный капитал организации очень сильно вырос в течение анализируемого периода (в 10,6 раза).

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	1 701	18 105	14,8	44,3	+16 404	+10,6 раза

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того следует отметить увеличение чистых активов в 10,6 раза в течение анализируемого периода. 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.



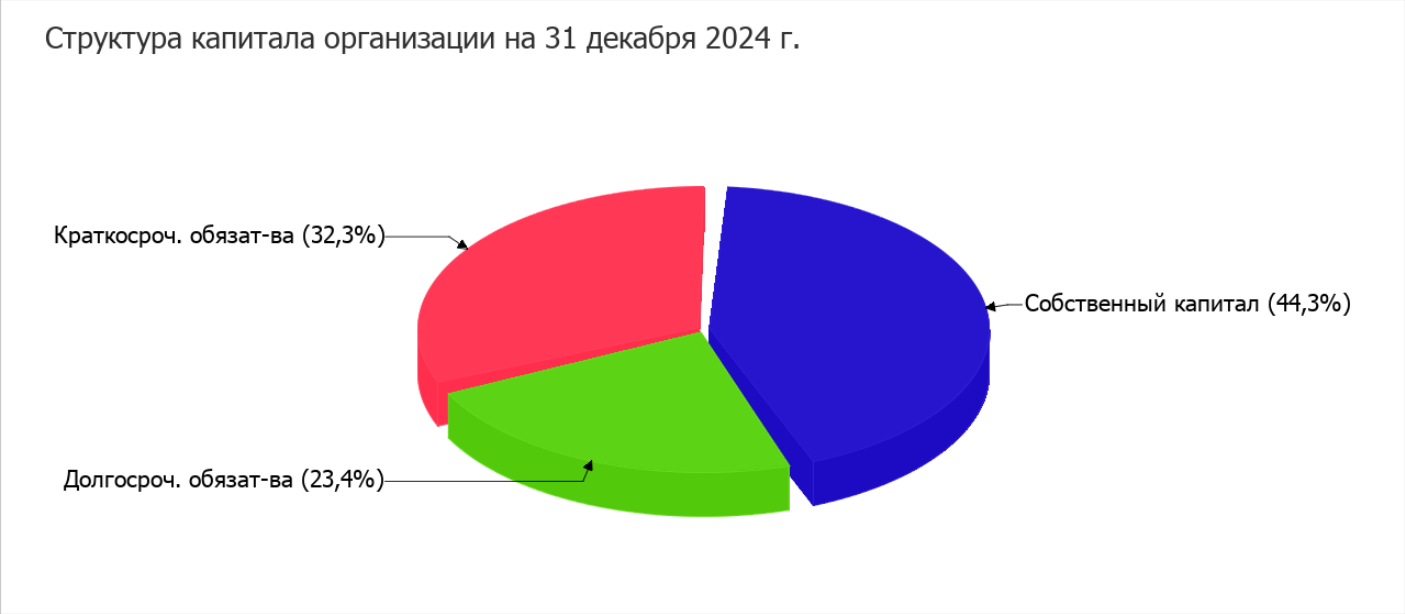
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,15	0,44	+0,29	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,4 и более (оптимальное 0,5-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,14	-0,04	-0,18	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,15	0,68	+0,53	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	11,43	-0,91	-12,34	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	0,58	-0,42	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации по состоянию на 31.12.2024 составил 0,44. Полученное значение говорит о том, что доля собственного капитала в общем капитале организации составляет 44%, соответствуя общепринятому критерию (нормальное значение для данной отрасли: 0,4 и более, оптимальное 0,5-0,7). коэффициент автономии стремительно вырос за год (на 0,29).

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



по состоянию на 31.12.2024 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся -0,04. за весь рассматриваемый период изменение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами составило -0,18. по состоянию на 31.12.2024 значение коэффициента не удовлетворяет нормативному значению.

за весь анализируемый период коэффициент покрытия инвестиций стремительно увеличился на 0,53 и составил 0,68. Значение коэффициента на 31 декабря 2024 г. соответствует норме.

коэффициент обеспеченности материальных запасов за год стремительно снизился на 12,34 и составил -0,91. на последний день анализируемого периода значение коэффициента обеспеченности материальных запасов является критическим.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что по состоянию на 31.12.2024 доля долгосрочной задолженности в общих долгах Общество с ограниченной ответственностью "НОВОГРАД" составляет 42%. При этом за весь анализируемый период доля долгосрочной задолженности выросла на 42%.

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	1,17	1,66	+0,49	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,7 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	1,09	0,5	-0,59	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,15 и более.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (1,66) не соответствует норме. Несмотря на это следует отметить положительную динамику – в течение анализируемого периода коэффициент текущей ликвидности вырос на 0,49.

Коэффициент абсолютной ликвидности имеет значение, соответствующее норме (0,5). Несмотря на это следует отметить, что за весь рассматриваемый период коэффициент снизился на -0,59.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

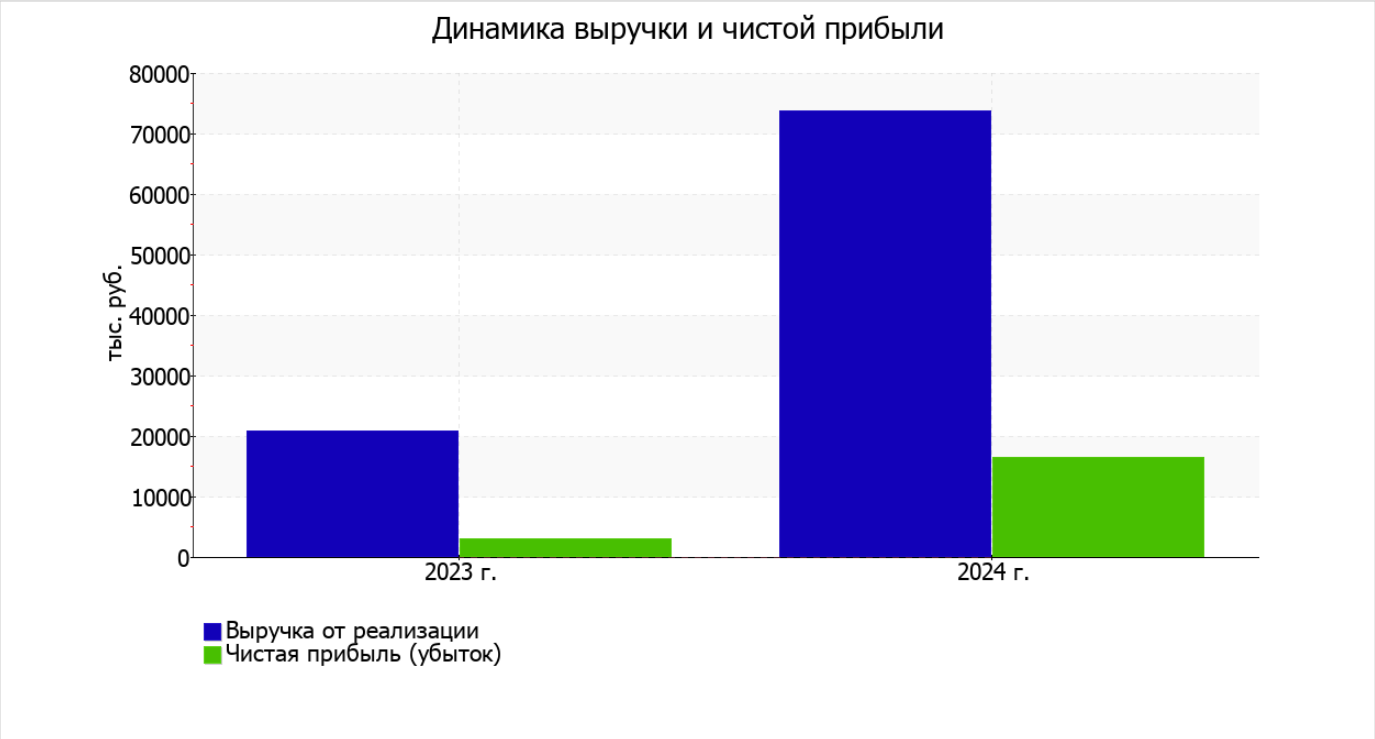
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью "НОВОГРАД" за год и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за год организация получила прибыль от продаж в размере 17 707 тыс. руб., что составило 24% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 13 945 тыс. руб., или в 4,7 раза.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 52 883 и 38 938 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+253,2%) опережает изменение расходов (+227,4%)

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	20 885	73 768	+52 883	+3,5 раза	47 327
2. Расходы по обычным видам деятельности	17 123	56 061	+38 938	+3,3 раза	36 592
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	3 762	17 707	+13 945	+4,7 раза	10 735
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	105	234	+129	+122,9	170
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	3 867	17 941	+14 074	+4,6 раза	10 904
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	918	1 537	+619	+67,4	1 228
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	2 949	16 404	+13 455	+5,6 раза	9 677

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



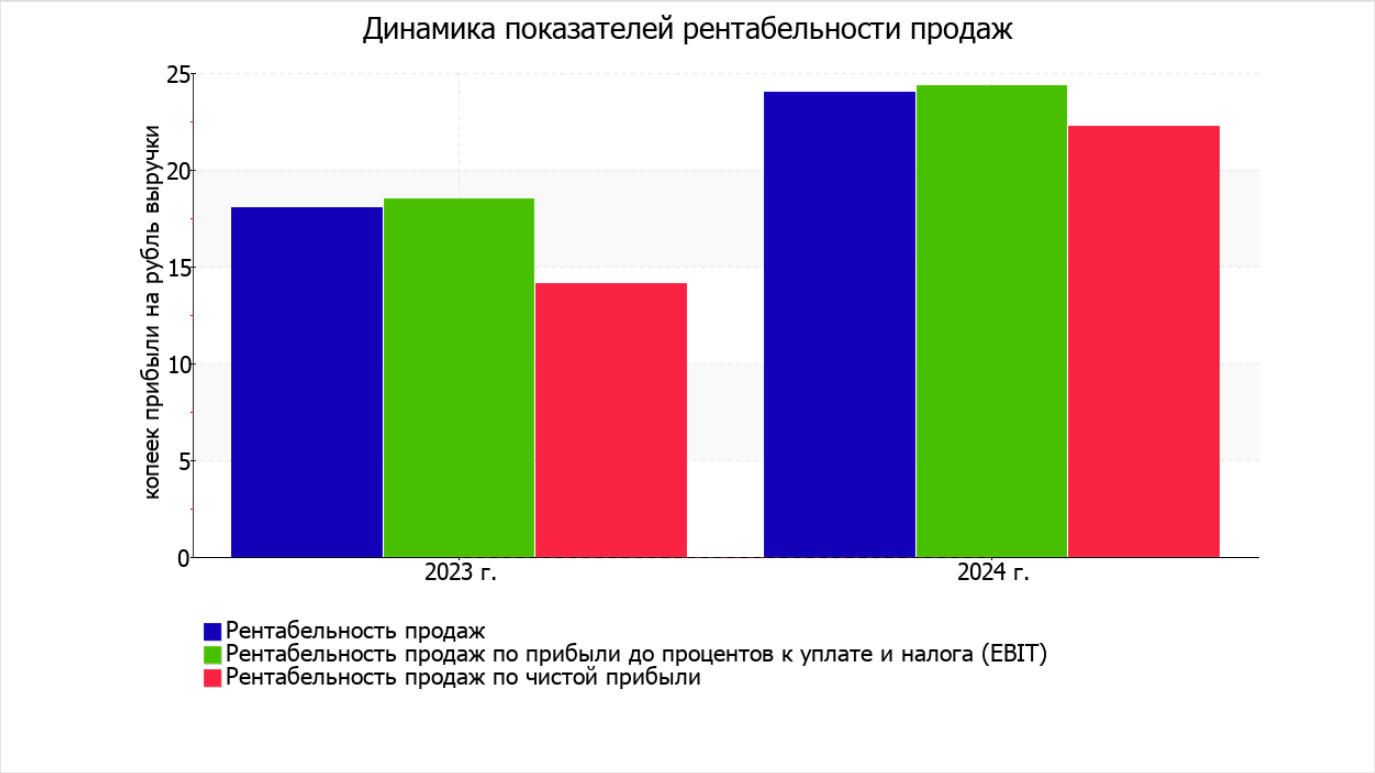
3.2. Анализ рентабельности

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: 4% и более.	18	24	+6	+33,3
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	18,5	24,3	+5,8	+31,4
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 2%.	14,1	22,2	+8,1	+57,5

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

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере 24 копеек с каждого рубля выручки от реализации. Более того, имеет место рост рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (+6 коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за последний год составил 24,3%. Это значит, что в каждом рубле выручки Общество с ограниченной ответственностью "НОВОГРАД" содержалось 24,3 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



Далее в таблице представлены три основные показателя, характеризующие рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2024 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	165,2	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 13% и более.
Рентабельность активов (ROA)	62,4	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	121,8	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил чистую прибыль в размере 1,652 руб.

за 2024 год значение рентабельности активов, равное 62,4%, можно охарактеризовать как вполне соответствующее нормальному.

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 среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 180 и менее дн.)	83	4,4
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 24 дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	51	7,2
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 204 и менее дн.)	130	2,8
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	49	7,4

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

Оборачиваемость активов в течение анализируемого периода показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 130 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения (по состоянию на 31.12.2024) и результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью "НОВОГРАД" за весь рассматриваемый период.

Приведенные ниже 8 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- отличная рентабельность активов (62,4% за последний год);
- рост рентабельности продаж (+6 процентных пункта от рентабельности 18% за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- положительное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- за 2024 год получена прибыль от продаж (17 707 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+13 945 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила 16 404 тыс. руб. (+13 455 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (+5,8 коп. к 18,5 коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Среди показателей, положительно характеризующих финансовое положение Общество с ограниченной ответственностью "НОВОГРАД", можно выделить следующие:

- коэффициент автономии соответствует норме (0,44);
- коэффициент покрытия инвестиций соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 68% в общей сумме капитала организации);
- нормальная финансовая устойчивость по величине собственных оборотных средств.

Следующие 2 показателя финансового положения организации имеют неудовлетворительные значения:

- на последний день анализируемого периода (31.12.2024) коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами имеет значение, не укладывающееся в норматив (-0,04);
- не укладывается в нормативное значение коэффициент текущей (общей) ликвидности.

Полученные значения показателей свидетельствуют 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.