

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью "Интер Групп"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7719477194

Код причины постановки на учет (КПП): 771901001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность почтовой связи общего пользования (ОКВЭД 53.10).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

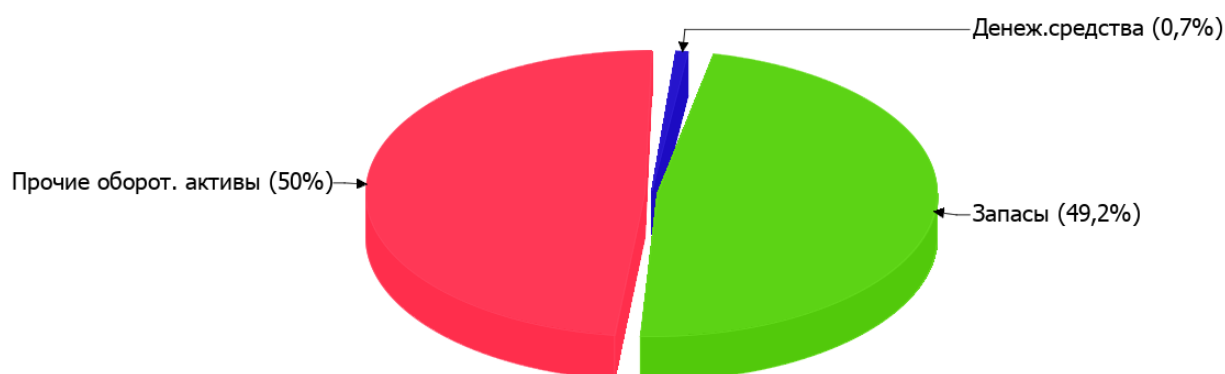
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
Актив						
Внеоборотные активы	–	–	–	–	–	–
Оборотные	57 131	117 513	100	100	+60 382	+105,7
Пассив						
Собственный капитал	18 746	34 659	32,8	29,5	+15 913	+84,9
Долгосрочные обязательства	15 005	18 005	26,3	15,3	+3 000	+20
Краткосрочные обязательства	23 380	64 849	40,9	55,2	+41 469	+177,4
Валюта баланса	57 131	117 513	100	100	+60 382	+105,7

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Соотношение основных качественных групп активов организации на 31 декабря 2024 г. характеризуется отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации в течение анализируемого периода существенно увеличились (на 105,7%). Учитывая значительное увеличение активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 84,9%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор негативный.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:

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):

- запасы – 37 756 тыс. руб. (61,8%)
- финансовые и другие оборотные активы – 23 316 тыс. руб. (38,2%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост наблюдается по строкам:

- краткосрочная кредиторская задолженность – 38 274 тыс. руб. (63,4%)
- капитал и резервы – 15 913 тыс. руб. (26,4%)
- другие краткосрочные обязательства – 3 195 тыс. руб. (5,3%)

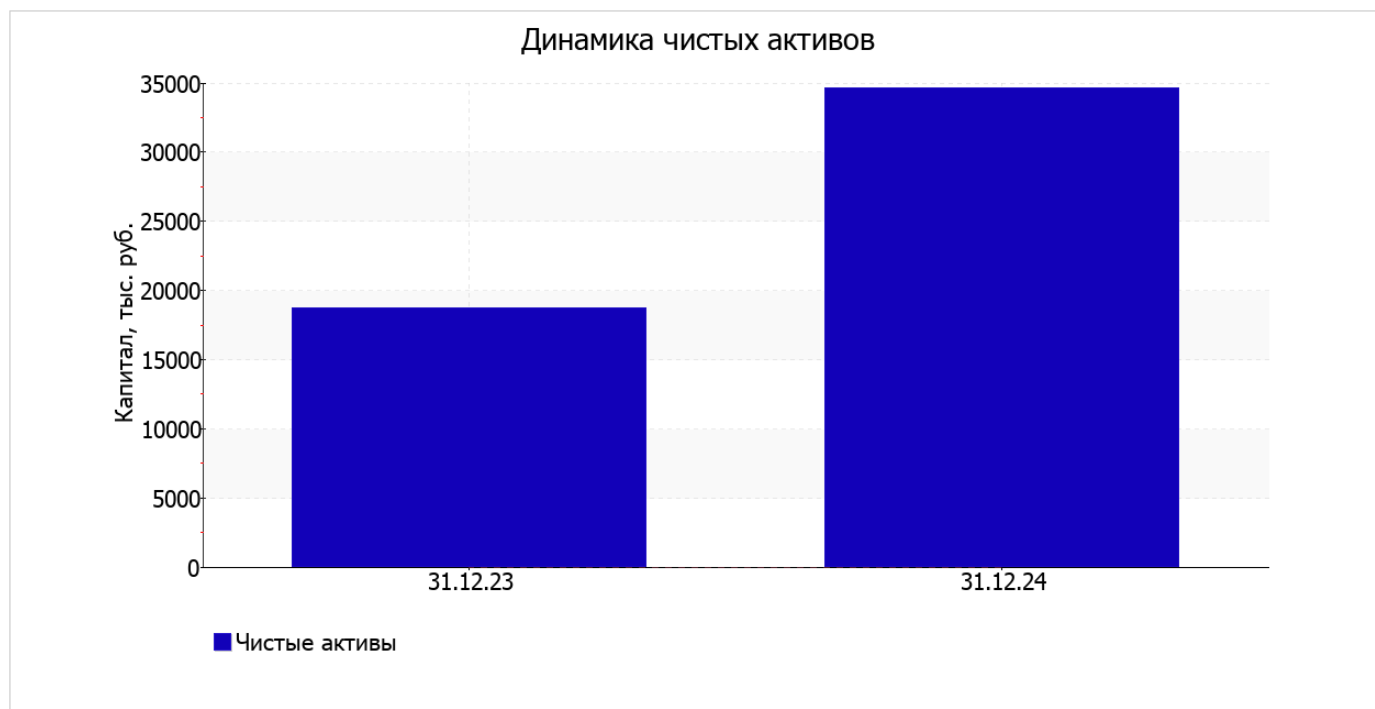
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе (-690 тыс. руб.).

за последний год произошло очень сильное – с 18 746,0 тыс. руб. до 34 659,0 тыс. руб. (т. е. на 15 913,0 тыс. руб., или на 85%) – 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	18 746	34 659	32,8	29,5	+15 913	+84,9

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 84,9% 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. Наглядное изменение чистых активов представлено на следующем графике.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

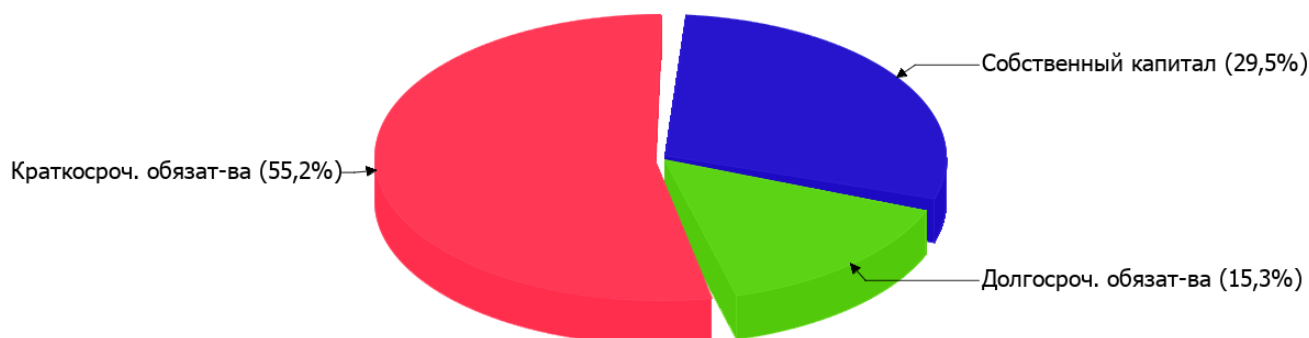
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
Коэффициент автономии	0,33	0,29	-0,04	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,33	0,29	-0,04	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,59	0,45	-0,14	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,7.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,93	0,6	-0,33	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,61	0,78	+0,17	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2024 составил **0,29**. Полученное значение говорит о недостаточной доле собственного капитала (**29%**) в общем капитале организации. за последний год имело место заметное уменьшение коэффициента автономии, составившее **0,04**.

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации:

Структура капитала организации на 31 декабря 2024 г.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами в течение анализируемого периода ощутимо снизился до **0,29 (-0,04)**. на 31.12.2024 коэффициент демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению.

за весь анализируемый период коэффициент покрытия инвестиций существенно снизился до **0,45 (-0,14)**. Значение коэффициента на 31.12.2024 значительно ниже допустимой величины.

коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31.12.2024 составил **0,6**. коэффициент обеспеченности материальных запасов за последний год снизился на **0,33**. на 31 декабря 2024 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов характеризуется как нормальное.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (78,3% и 21,7% соответственно). При этом за последний год доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 17,4%.

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	2,44	1,81	-0,63	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,07	0,01	-0,06	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,2.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью укладывается в норму (**1,81** при нормативном значении 1,8). При этом за год имело место ухудшение значения показателя – коэффициент текущей ликвидности снизился на **-0,63**.

Коэффициент абсолютной ликвидности имеет значение ниже нормы (**0,01**). При этом нужно обратить внимание на имевшее место за весь рассматриваемый период негативное изменение – коэффициент снизился на **-0,06**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

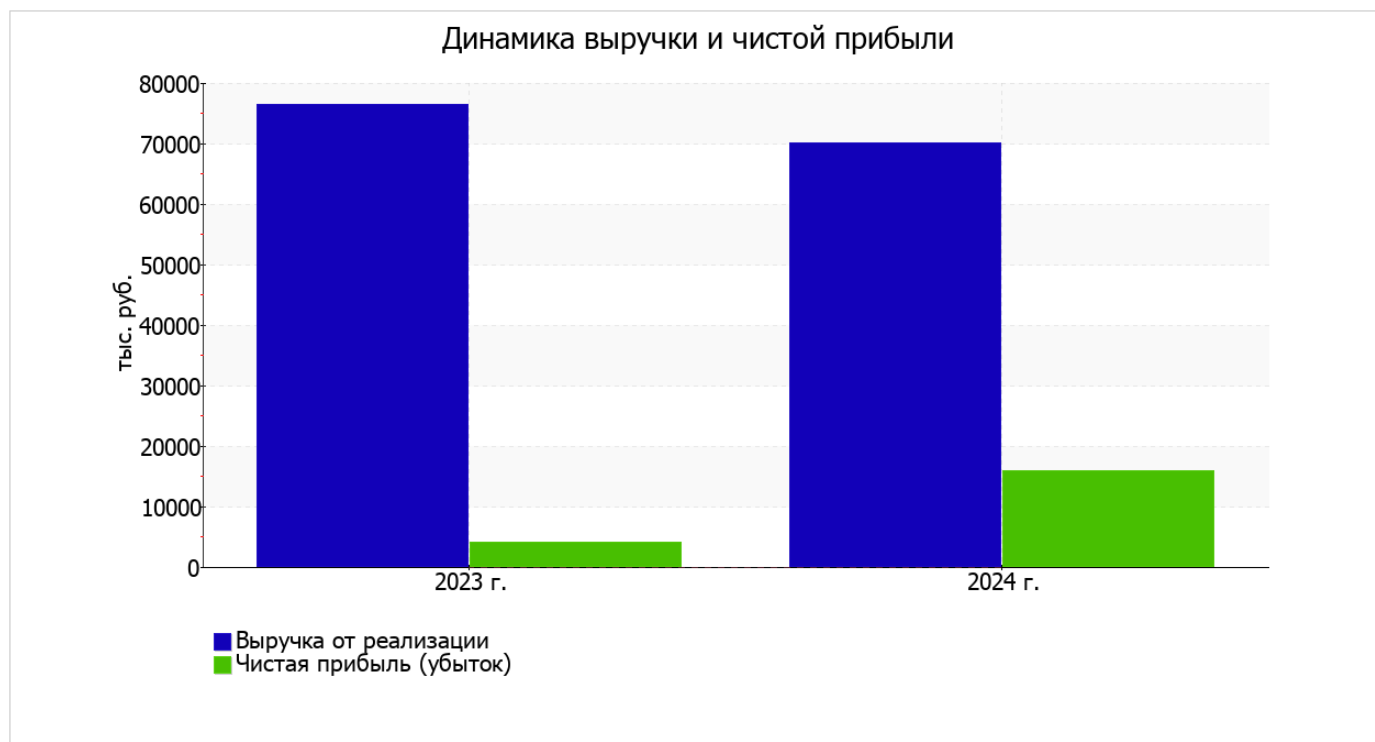
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Интер Групп" в течение анализируемого периода и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за весь анализируемый период организация получила прибыль от продаж в размере 19 440 тыс. руб., что составляет 27,8% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 14 705 тыс. руб., или в 4,1 раза.

По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 6 441 и 21 146 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (-29,5%) опережает изменение выручки (-8,4%)

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	76 465	70 024	-6 441	-8,4	73 245
2. Расходы по обычным видам деятельности	71 730	50 584	-21 146	-29,5	61 157
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	4 735	19 440	+14 705	+4,1 раза	12 088
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	3	-126	-129	↓	-62
5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	4 738	19 314	+14 576	+4,1 раза	12 026
6. Проценты к уплате	—	—	—	—	—
7. Налоги на прибыль (доходы)	586	3 400	+2 814	+5,8 раза	1 993
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	4 152	15 914	+11 762	+3,8 раза	10 033

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



3.2. Анализ рентабельности

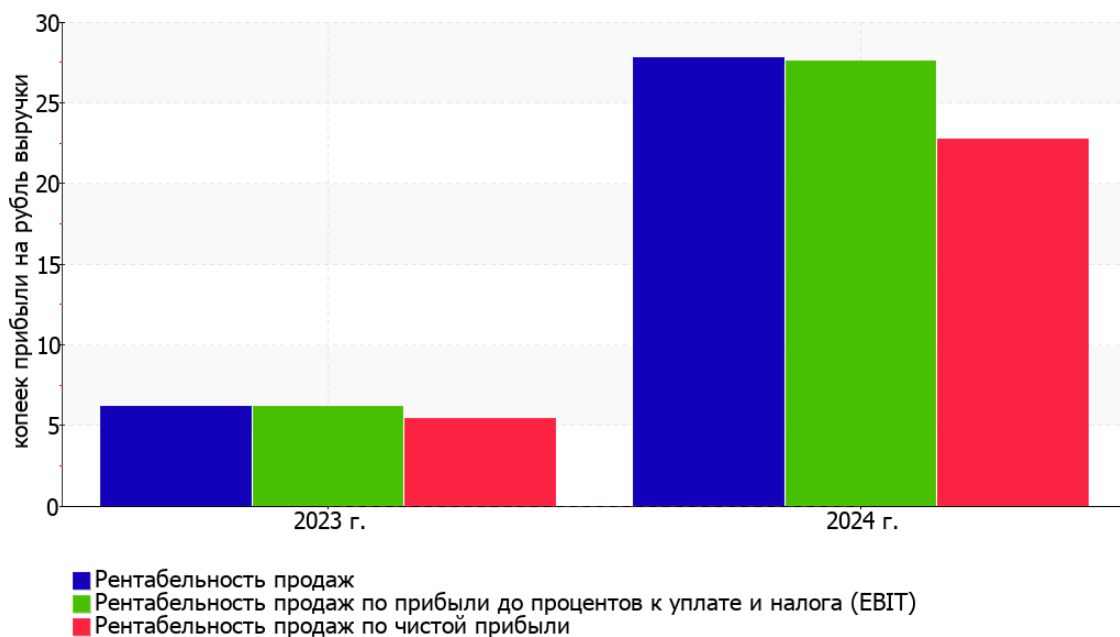
Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2023 г.	2024 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 8% и более.	6,2	27,8	+21,6	+4,5 раза
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	6,2	27,6	+21,4	+4,5 раза
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 4% и более.	5,4	22,7	+17,3	+4,2 раза

Представленные в таблице показатели рентабельности за период 01.01–31.12.2024 имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Интер Групп".

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 27,8% от полученной выручки. К тому же имеет место рост рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (+21,6%).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (ЕВІТ) к выручке организации, за период 01.01–31.12.2024 составила 27,6%. Это значит, что в каждом рубле выручки Общество с ограниченной ответственностью "Интер Групп" содержалось 27,6 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)	59,4	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 20% и более.
Рентабельность активов (ROA)	18,2	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 12%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	44,6	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала Общество с ограниченной ответственностью "Интер Групп" обеспечил 0,594 руб. чистой прибыли.

за последний год рентабельность активов вполне укладывается в норму (18,2%).

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: 110 и менее дн.)	456	0,8
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение: 4 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	192	1,9
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 123 и менее дн.)	456	0,8
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	140	2,6

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

Оборачиваемость активов за последний год показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 456 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели Общество с ограниченной ответственностью "Интер Групп" за весь рассматриваемый период

Анализ выявил следующие показатели, исключительно хорошо характеризующие финансовое положение и результаты деятельности организации:

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за весь анализируемый период наблюдалось увеличение чистых активов;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,29, можно характеризовать как полностью укладывающееся в норму;
- положительная динамика рентабельности продаж (+21,6 процентных пункта от рентабельности 6,2% за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2023));
- за последний год получена прибыль от продаж (19 440 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+14 705 тыс. руб.);
- чистая прибыль за последний год составила 15 914 тыс. руб. (+11 762 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (+21,4 коп. к 6,2 коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчетному).

В ходе анализа были получены следующие критические показатели финансового положения организации:

- существенно ниже нормального значения коэффициент абсолютной ликвидности;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 45% (нормальное значение для данной отрасли: не менее 70%);
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Анализ выявил следующие положительные показатели финансового положения и результатов деятельности организации:

- коэффициент текущей (общей) ликвидности соответствует нормальному значению;
- хорошая рентабельность активов (18,2% за 2024 год).

С негативной стороны финансовое положение организации характеризуют такие показатели:

- высокая зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет только 29%);
- отрицательное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

Как следует из приведенного анализа, основные финансовые показатели укладываются в нормативные значения. При таком финансовом состоянии у Общества с ограниченной ответственностью "Интер Групп" имеются все возможности для продолжения эффективной деятельности.