

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДЕТСКИЙ ЭКО-КЛУБ "УМНИЧКА""

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7731630917

Код причины постановки на учет (КПП): 773101001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность учреждений клубного типа: клубов, дворцов и домов культуры, домов народного творчества (ОКВЭД 90.04.3).

## 2. Анализ финансового положения

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

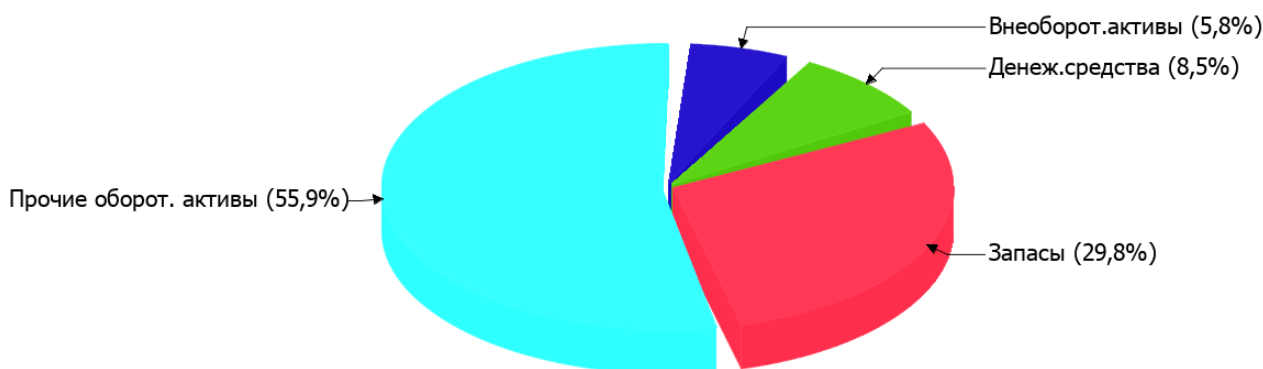
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
<b>Актив</b>						
Внеоборотные активы	537	328	10,4	5,8	-209	-38,9
Оборотные	4 648	5 282	89,6	94,2	+634	+13,6
<b>Пассив</b>						
Собственный капитал	2 459	2 427	47,4	43,3	-32	-1,3
Долгосрочные обязательства	–	451	–	8	+451	–
Краткосрочные обязательства	2 726	2 732	52,6	48,7	+6	+0,2
Валюта баланса	5 185	5 610	100	100	+425	+8,2

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

Структура активов организации на 31 декабря 2024 г. характеризуется большой долей (94,2%) текущих активов и малым процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь анализируемый период увеличились на 425 тыс. руб. (на 8,2%). Несмотря на увеличение активов, собственный капитал уменьшился на 1,3%, что говорит об ухудшении 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 – 281 тыс. руб. (44,3%)
- запасы – 232 тыс. руб. (36,6%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 121 тыс. руб. (19,1%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- другие долгосрочные обязательства – 451 тыс. руб. (62%)
- краткосрочная кредиторская задолженность – 276 тыс. руб. (38%)

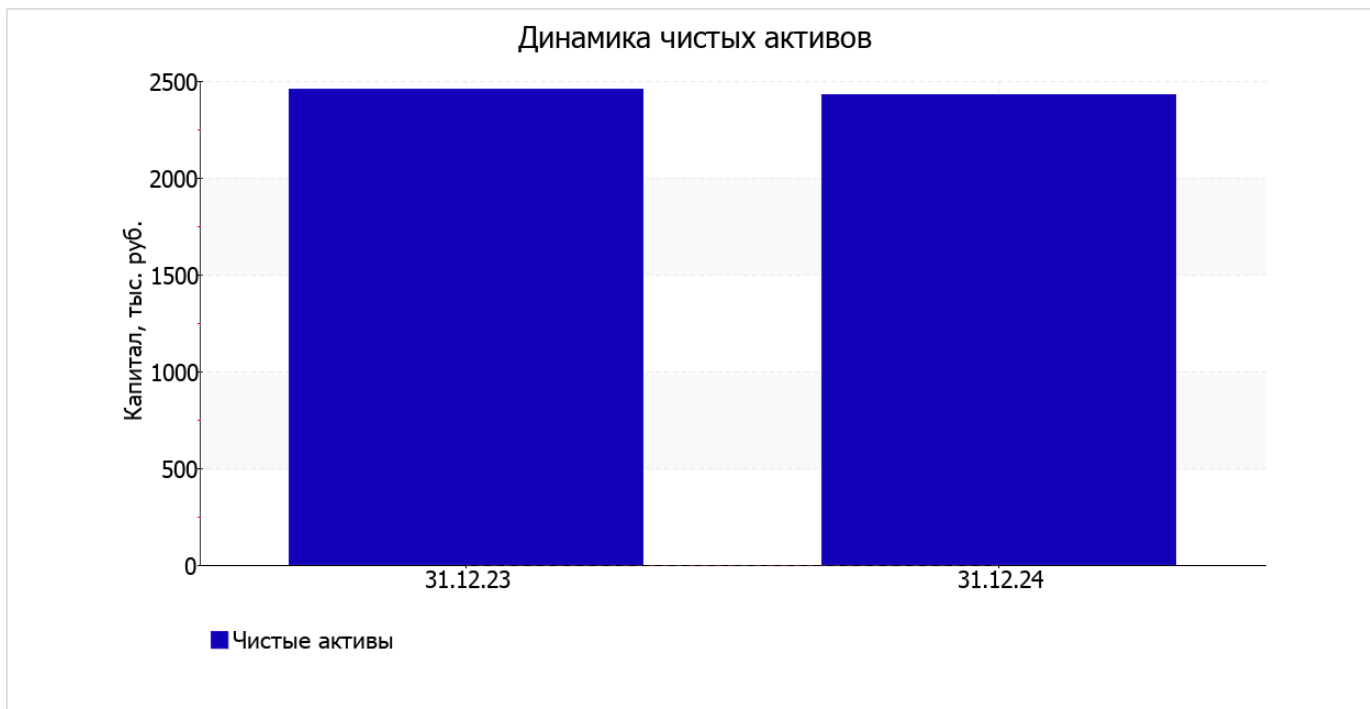
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "материальные внеоборотные активы" в активе и "краткосрочные заемные средства" в пассиве (-142 тыс. руб. и -270 тыс. руб. соответственно).

за весь рассматриваемый период собственный капитал организации несущественно уменьшился до 2 427,0 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	2 459	2 427	47,4	43,3	-32	-1,3

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. При этом, определив текущее состояние показателя, следует отметить снижение чистых активов на 1,3% за последний год. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов.



## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

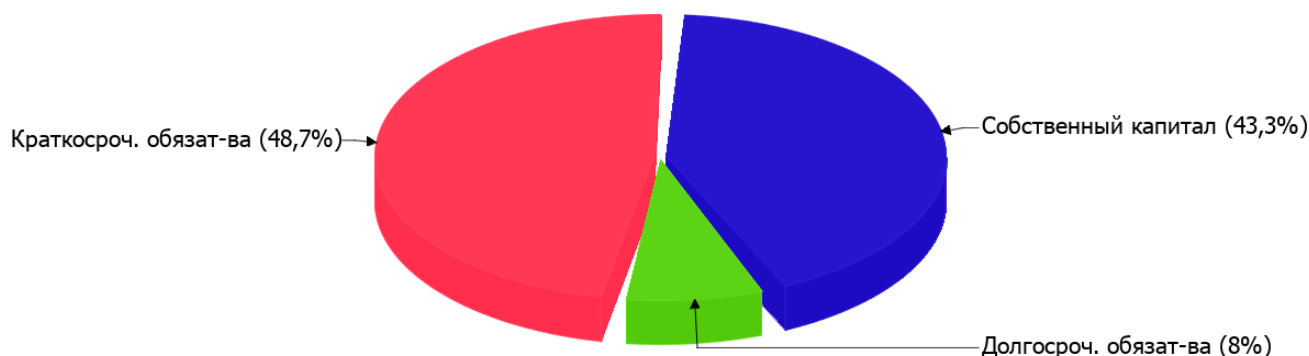
### 2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
Коэффициент автономии	0,47	0,43	-0,04	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,41	0,4	-0,01	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,47	0,51	+0,04	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	1,33	1,25	-0,08	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	0,86	-0,14	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2024 г. составил **0,43**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (**43%** от общего капитала) организация в значительной степени зависит от кредиторов. за весь анализируемый период отмечено явное снижение коэффициента автономии на **0,04**.

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

## Структура капитала организации на 31 декабря 2024 г.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на последний день анализируемого периода составил **0,4**. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами в течение анализируемого периода слабо снизился (**-0,01**). на 31 декабря 2024 г. значение коэффициента можно характеризовать как очень хорошее.

за последний год отмечено явное повышение коэффициента покрытия инвестиций, составившее **0,04** – до **0,51**. Значение коэффициента на 31.12.2024 ниже допустимой величины.

в течение анализируемого периода имело место явное падение коэффициента обеспеченности материальных запасов до **1,25** (**-0,08**). коэффициент обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода демонстрирует исключительно хорошее значение.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (85,8% и 14,2% соответственно). При этом за последний год доля долгосрочной задолженности выросла на 14,2%.

## 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	1,71	1,93	+0,22	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 1,9.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,13	0,17	+0,04	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,25 и более.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (**1,93**) соответствует норме. При этом за весь рассматриваемый период коэффициент текущей ликвидности вырос на **0,22**.

Коэффициент абсолютной ликвидности имеет значение ниже нормы (**0,17**). Несмотря на это следует отметить положительную динамику – в течение анализируемого периода коэффициент абсолютной ликвидности вырос на **0,04**.

### 3. Анализ эффективности деятельности организации

#### 3.1. Обзор результатов деятельности

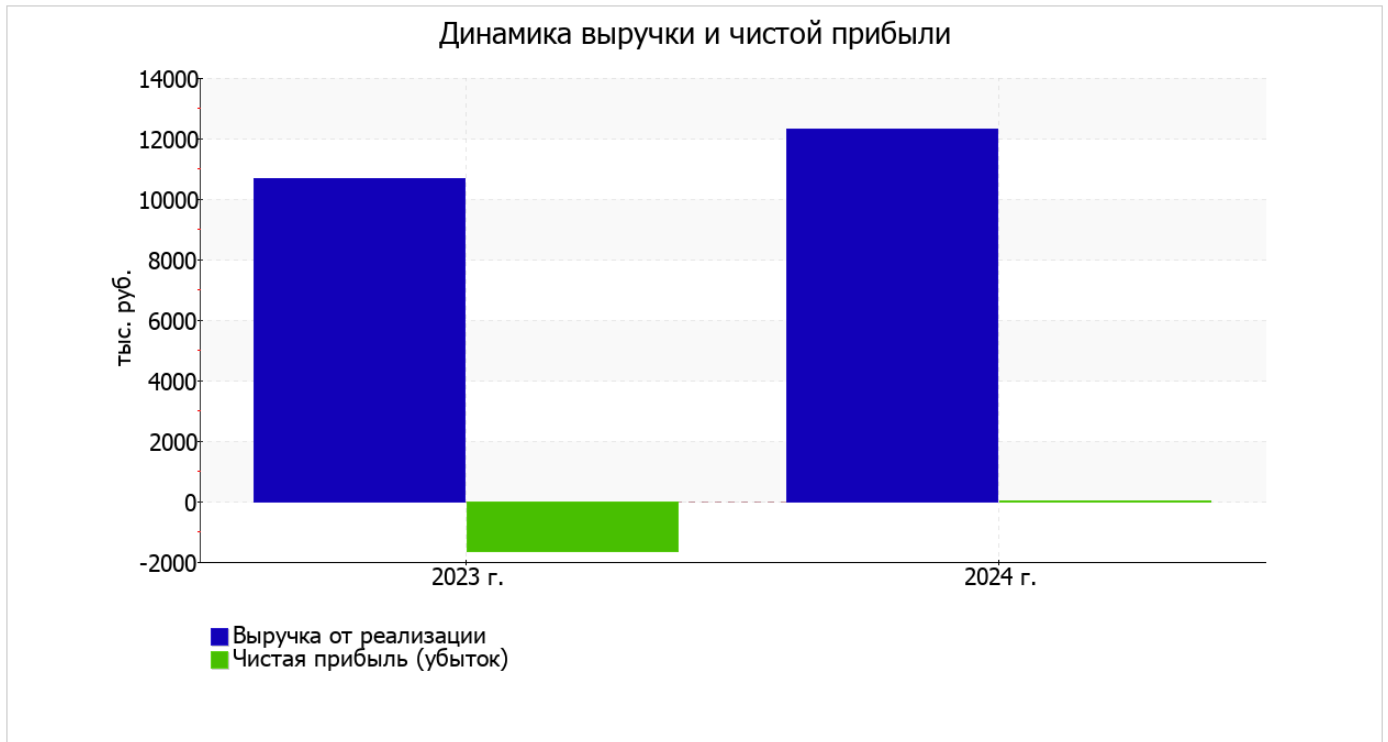
В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДЕТСКИЙ ЭКО-КЛУБ "УМНИЧКА" за последний год и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере 227 тыс. руб., что составило 1,8% от выручки. В отличие от анализируемого, в предыдущем периоде был получен убыток в сумме 1 686 тыс. руб.

По сравнению с прошлым периодом в текущем наблюдалось увеличение выручки от продаж на 1 636 тыс. руб. при одновременном снижении на 277 тыс. руб. расходов по обычной деятельности.

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	10 659	12 295	+1 636	+15,3	11 477
2. Расходы по обычным видам деятельности	12 345	12 068	-277	-2,2	12 207
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-1 686	227	+1 913	↑	-730
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	160	-63	-223	↓	49
5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-1 526	164	+1 690	↑	-681
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налоги на прибыль (доходы)	142	136	-6	-4,2	139
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	-1 668	28	+1 696	↑	-820

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДЕТСКИЙ ЭКО-КЛУБ "УМНИЧКА" в течение всего анализируемого периода.



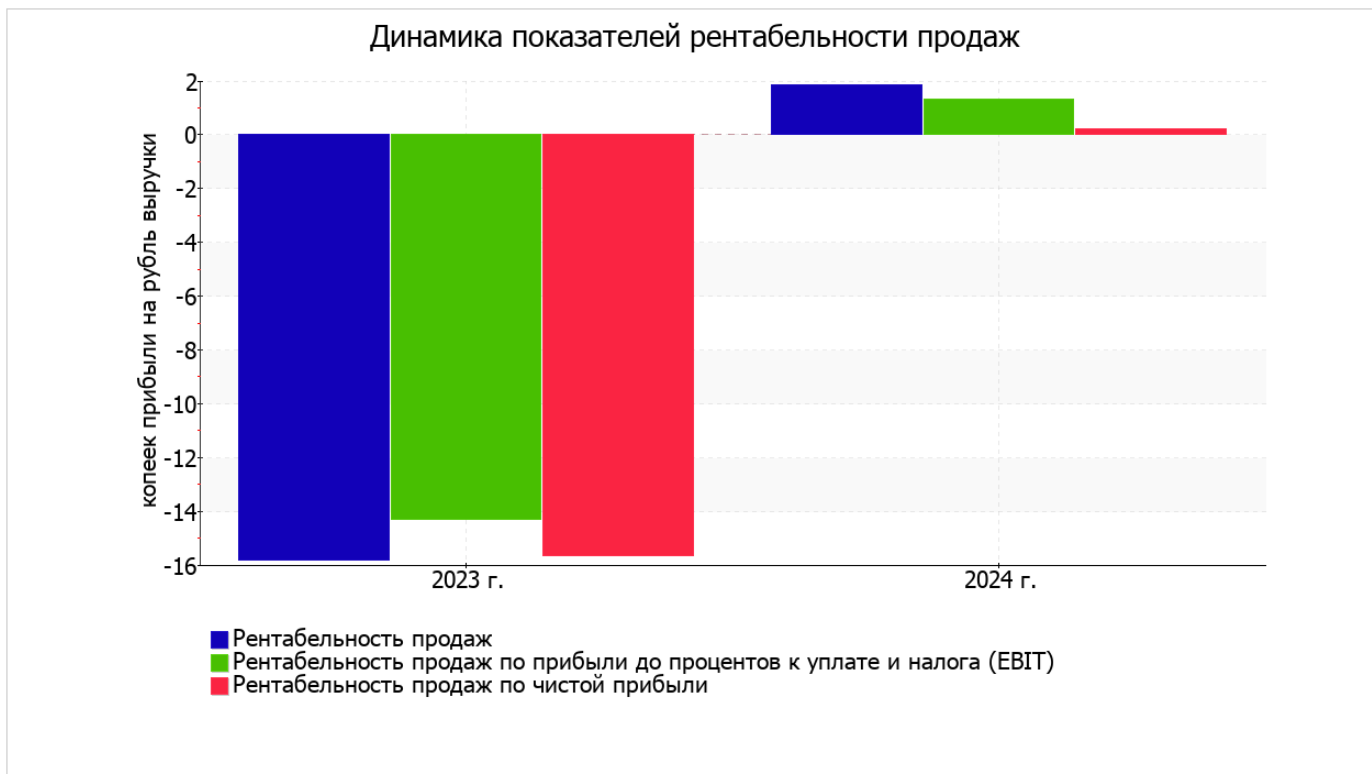
### 3.2. Анализ рентабельности

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.	-15,8	1,8	+17,6	↑
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-14,3	1,3	+15,6	↑
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.	-15,6	0,2	+15,8	↑

Представленные в таблице показатели рентабельности за последний год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДЕТСКИЙ ЭКО-КЛУБ "УМНИЧКА".

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 1,8% от полученной выручки. Более того, имеет место рост рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчетному, (+17,6%).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (ЕВІТ) к выручке организации, за 2024 год составила 1,3%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось 1,3 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



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

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2024 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	1,1	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 20% и более.
Рентабельность активов (ROA)	0,5	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: 12% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	6,1	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил 0,011 руб. чистой прибыли. за последний год значение рентабельности активов, равное 0,5%, является 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 в днях	Коэфф. 2024 г.
	2024 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 127 и менее дн.)	148	2,5
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)	45	8,2
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 153 и менее дн.)	161	2,3
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	73	5

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

Оборачиваемость активов за весь анализируемый период показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 161 календарный день.

## 4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения (по состоянию на 31 декабря 2024 г.) и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДЕТСКИЙ ЭКО-КЛУБ "УМНИЧКА" за весь рассматриваемый период.

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

- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует исключительно хорошее значение – 0,4;
- рост рентабельности продаж (+17,6 процентных пункта от рентабельности -15,8% за аналогичный период года, предшествующего отчетному);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за последний год получена прибыль от продаж (227 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+1 913 тыс. руб.);
- чистая прибыль за 2024 год составила 28 тыс. руб. (+1 696 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДЕТСКИЙ ЭКО-КЛУБ "УМНИЧКА" (+15,6 коп. к -14,3 коп. с рубля выручки за такой же период прошлого года).

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

- низкая величина собственного капитала относительно общей величины активов (43%);
- коэффициент абсолютной ликвидности не укладывается в нормативное значение;
- низкая рентабельность активов (0,5% за 2024 год);
- отрицательная динамика изменения собственного капитала организации организации при том что, активы ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДЕТСКИЙ ЭКО-КЛУБ "УМНИЧКА" увеличились на 425 тыс. руб. (на 8,2%);
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 51% от общего капитала организации).

Приведенные ниже 2 показателя финансового положения организации имеют хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности соответствует нормальному значению.

В соответствии с полученными показателями финансовое положение ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДЕТСКИЙ ЭКО-КЛУБ "УМНИЧКА" можно оценить как удовлетворительное – основные показатели укладывается в норматив или близки к нему. Финансовое состояние организации позволяет осуществлять эффективную финансово-хозяйственную деятельность, сохраняя возможность для привлечения необходимых кредитных ресурсов.