

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "НПФ "ПРОМСИСТЕМА"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7804435910

Код причины постановки на учет (КПП): 780401001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является строительство кораблей, судов и плавучих конструкций (ОКВЭД 30.11).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

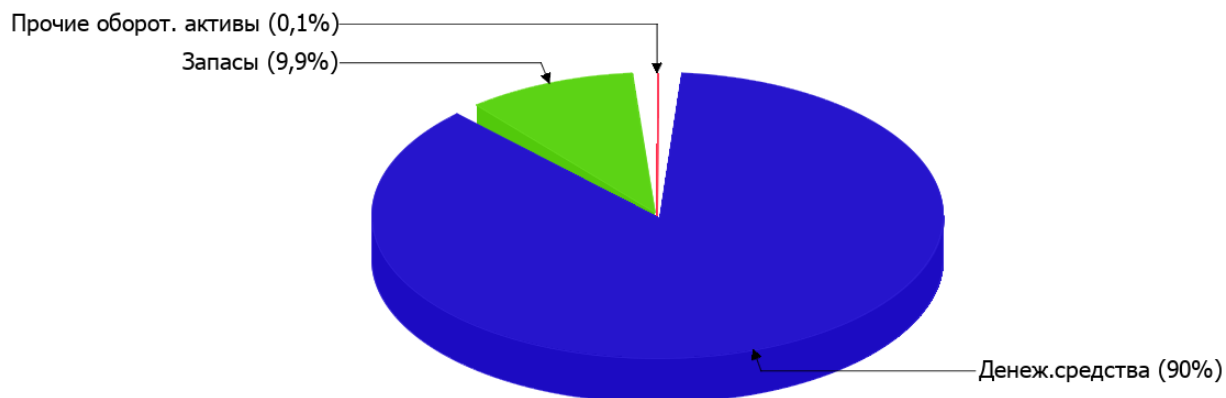
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
Актив						
Внеоборотные активы	–	–	–	–	–	–
Оборотные	8 376	23 632	100	100	+15 256	+182,1
Пассив						
Собственный капитал	4 231	23 294	50,5	98,6	+19 063	+5,5 раза
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	4 145	338	49,5	1,4	-3 807	-91,8
Валюта баланса	8 376	23 632	100	100	+15 256	+182,1

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы по состоянию на 31.12.2024 характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации в течение анализируемого периода значительно увеличились (на 182,1%). Учитывая значительный рост активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – в 5,5 раза. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов является положительным показателем.

Структура активов организации в разрезе основных групп представлена ниже на диаграмме:

Структура активов организации на 31 декабря 2024 г.



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):

- денежные средства и денежные эквиваленты – 14 023 тыс. руб. (91,9%)
- запасы – 1 221 тыс. руб. (8%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост произошел по строке "капитал и резервы" (+19 063 тыс. руб., или 98,3% вклада в прирост пассивов организации за весь рассматриваемый период).

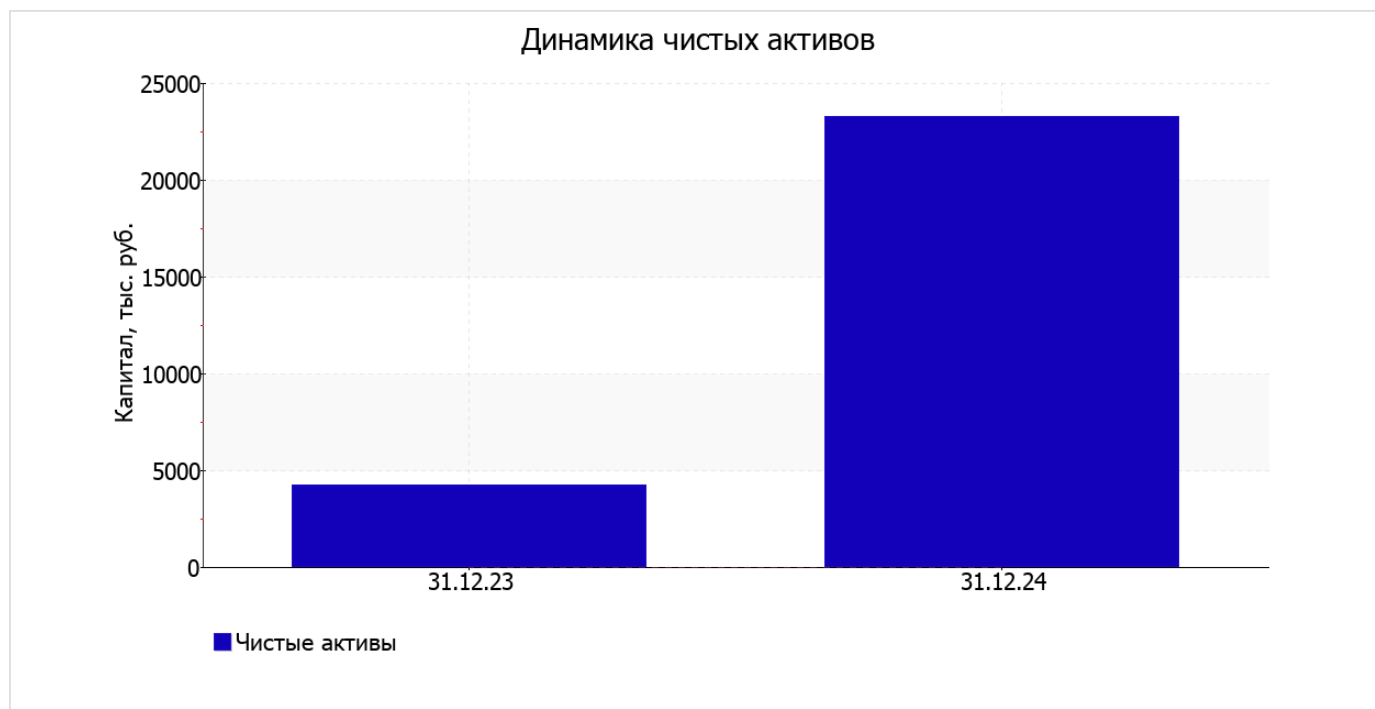
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "краткосрочная кредиторская задолженность" в пассиве (-4 145 тыс. руб.).

значение собственного капитала на 31 декабря 2024 г. составило 23 294,0 тыс. руб. собственный капитал организации резко вырос за весь рассматриваемый период (в 5,5 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	4 231	23 294	50,5	98,6	+19 063	+5,5 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 5,5 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. Наглядное изменение чистых активов представлено на следующем графике.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

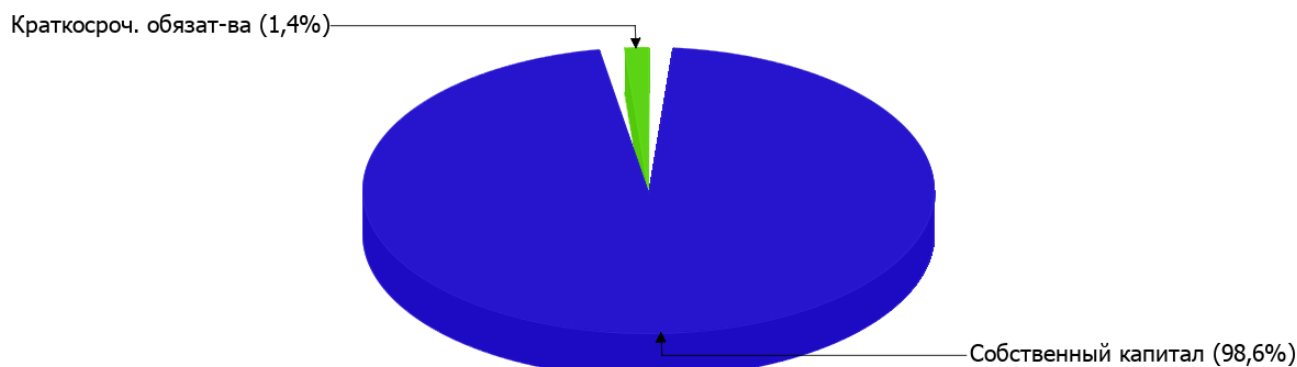
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
Коэффициент автономии	0,51	0,99	+0,48	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,51	0,99	+0,48	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,51	0,99	+0,48	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,7.
Коэффициент обеспеченности запасов	3,78	9,95	+6,17	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 на 31 декабря 2024 г. составил **0,99**. Полученное значение говорит о слишком осторожном отношении ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "НПФ "ПРОМСИСТЕМА" к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет **99%** в общем капитале организации). за весь рассматриваемый период отмечен очень сильный рост коэффициента автономии – на **0,48**.

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: 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 декабря 2024 г. значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами составило **0,99**. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами резко вырос за весь анализируемый период (**+0,48**). на 31 декабря 2024 г. значение коэффициента можно характеризовать как очень хорошее.

за последний год имел место рост коэффициента покрытия инвестиций на **0,48** (до **0,99**). Значение коэффициента на 31 декабря 2024 г. вполне соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **99%**).

на последний день анализируемого периода (31.12.2024) значение коэффициента обеспеченности материальных запасов составило **9,95**, что намного (на **6,17**) больше, чем на начало анализируемого периода (31.12.2023). на 31.12.2024 коэффициент обеспеченности материальных запасов демонстрирует очень хорошее значение.

Коэффициент краткосрочной задолженности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "НПФ "ПРОМСИСТЕМА" 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	2,02	69,92	+67,9	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	1,75	62,96	+61,21	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,15 и более.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (**69,92**) соответствует норме. При этом в течение анализируемого периода коэффициент вырос на **67,9**.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и предыдущий коэффициент, имеет значение, соответствующее норме (**62,96**). [За весь период] коэффициент вырос на **61,21**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

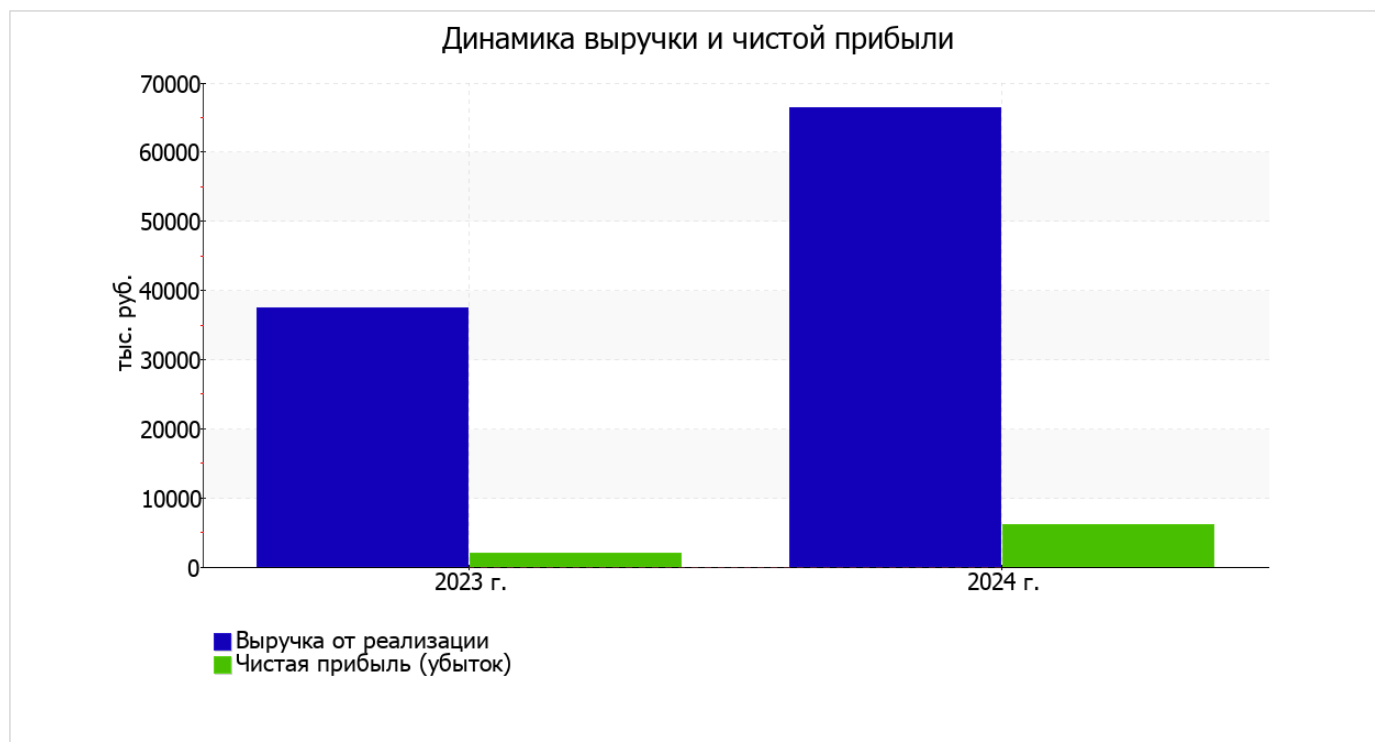
В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "НПФ "ПРОМСИСТЕМА" за весь анализируемый период и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере 9 672 тыс. руб., что равняется 14,6% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 6 668 тыс. руб., или в 3,2 раза.

По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 28 916 и 22 248 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+77,2%) опережает изменение расходов (+64,6%)

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	37 453	66 369	+28 916	+77,2	51 911
2. Расходы по обычным видам деятельности	34 449	56 697	+22 248	+64,6	45 573
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	3 004	9 672	+6 668	+3,2 раза	6 338
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-92	—	+92	↑	-46
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	2 912	9 672	+6 760	+3,3 раза	6 292
6. Проценты к уплате	—	—	—	—	—
7. Налоги на прибыль (доходы)	867	3 535	+2 668	+4,1 раза	2 201
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	2 045	6 137	+4 092	+3 раза	4 091

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



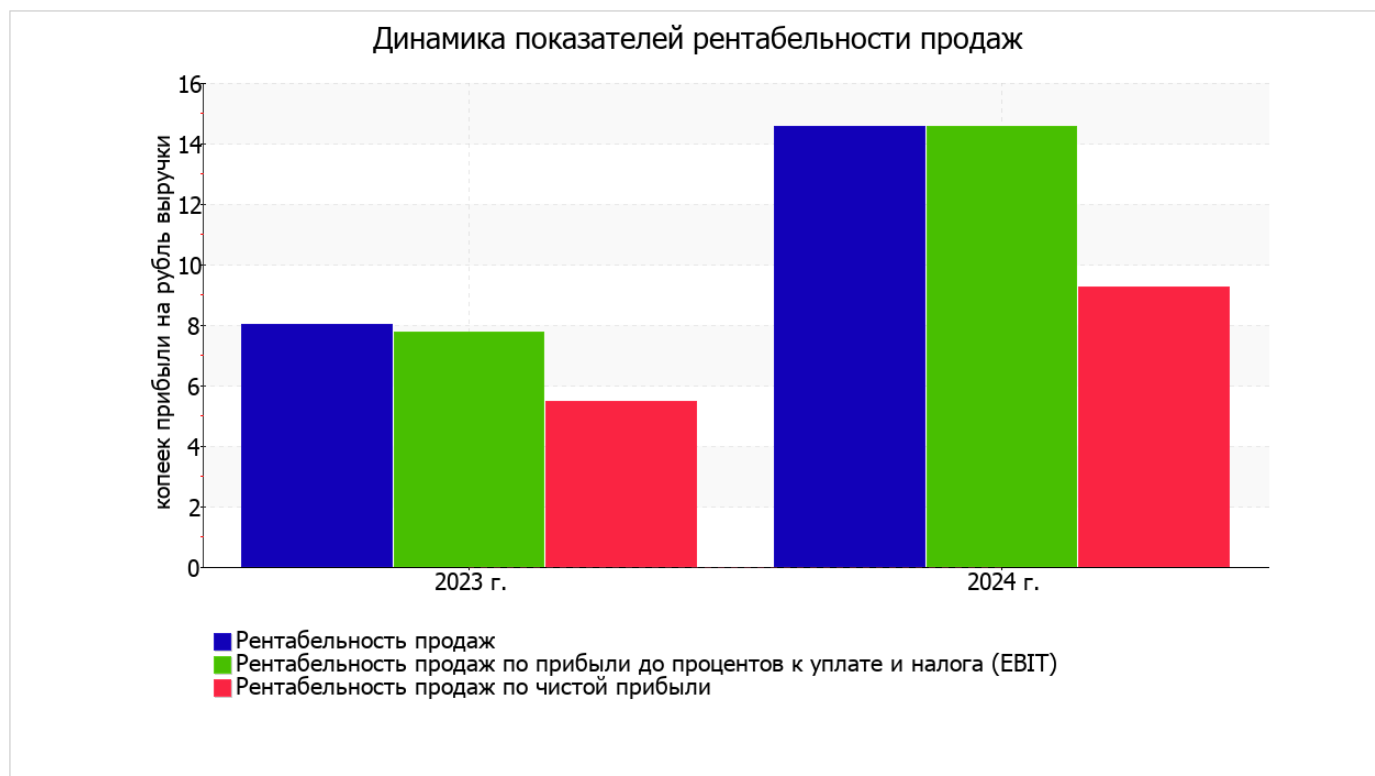
3.2. Анализ рентабельности

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: 6% и более.	8	14,6	+6,6	+81,7
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	7,8	14,6	+6,8	+87,4
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 4% и более.	5,5	9,2	+3,7	+69,3

Представленные в таблице показатели рентабельности за 2024 год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "НПФ "ПРОМСИСТЕМА".

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 14,6% от полученной выручки. К тому же имеет место рост рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (+6,6%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил 14,6%. То есть в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "НПФ "ПРОМСИСТЕМА" содержалось 14,6 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)	44,5	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 17% и более.
Рентабельность активов (ROA)	38,2	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	70,1	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "НПФ "ПРОМСИСТЕМА" принес чистую прибыль в размере 0,445 руб.

за 2024 год значение рентабельности активов, равное 38,2%, характеризуется 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: не более 195 дн.)	88	4,1
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 46 дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	11	31,9
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 243 дн.)	88	4,1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	76	4,8

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

Оборачиваемость активов за весь рассматриваемый период показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 88 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "НПФ "ПРОМСИСТЕМА" за весь анализируемый период

С очень хорошей стороны финансовое положение и результаты деятельности организации характеризуют следующие показатели:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами по состоянию на 31.12.2024 (0,99) можно характеризовать как очень хорошее;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- значительная, по сравнению с общей стоимостью активов организации прибыль (38,2% за последний год);
- положительная динамика рентабельности продаж (+6,6 процентных пункта от рентабельности 8% за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2023));
- положительное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 99% от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за последний год получена прибыль от продаж (9 672 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+6 668 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2024 год составила 6 137 тыс. руб. (+4 092 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (+6,8 коп. к 7,8 коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Положительно характеризующим финансовое положение организации показателем является следующий – коэффициент автономии неоправданно высок (0,99).

Анализ свидетельствует об отличном финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам в краткосрочной, и, возможно, долгосрочной перспективе. При данных финансовых показателях ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "НПФ "ПРОМСИСТЕМА" относится к категории надежных заемщиков и может рассчитывать на получение кредитов.