Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТРОЙКА-СЕРВИС"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6674129107

Код причины постановки на учет (КПП): 667001001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность организаций санитарно-эпидемиологической службы (ОКВЭД 86.90.1).

2. Анализ финансового положения

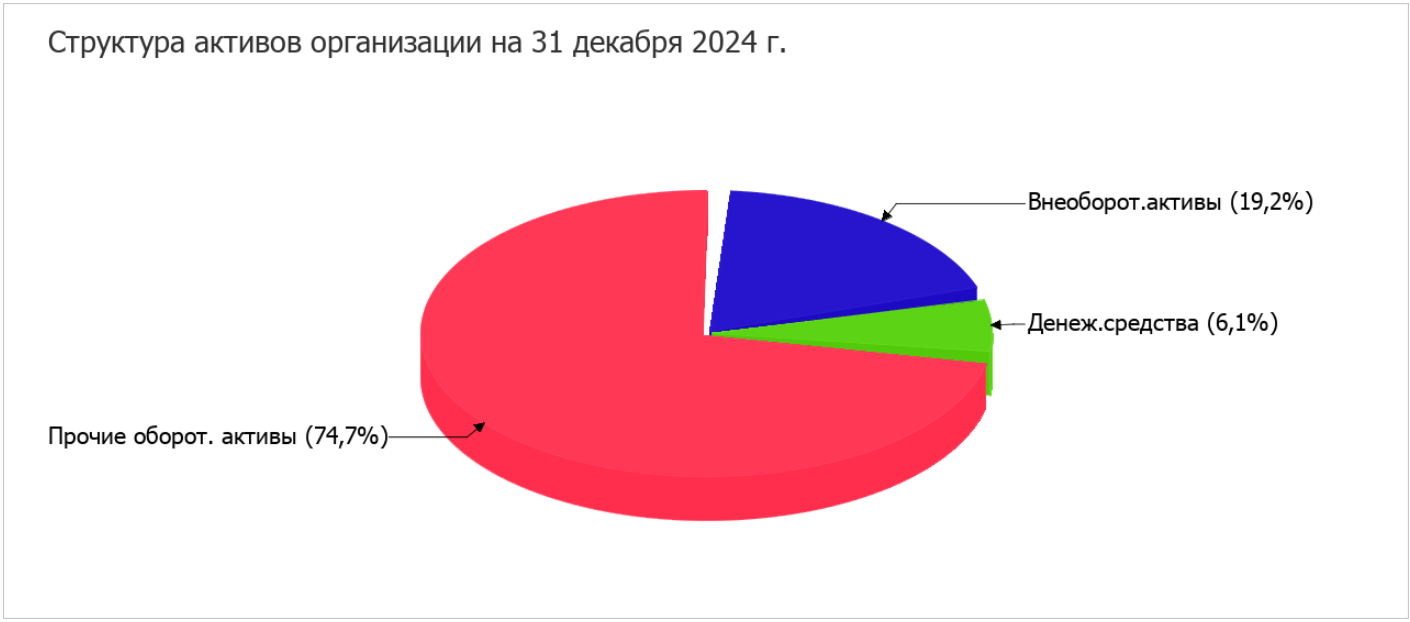
2.1. Структура имущества и источники его формирования

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	2 236	975	30,7	19,2	-1 261	-56,4
Оборотные	5 055	4 105	69,3	80,8	-950	-18,8
Пассив						
Собственный капитал	7 123	4 879	97,7	96	-2 244	-31,5
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	168	201	2,3	4	+33	+19,6
Валюта баланса	7 291	5 080	100	100	-2 211	-30,3

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на 31 декабря 2024 г. характеризуются таким соотношением: 19,2% внеоборотных активов и 80,8% текущих. Активы организации за весь анализируемый период уменьшились на 2 211 тыс. руб. (на 30,3%). При этом собственный капитал организации изменился практически пропорционально активам организации (уменьшился на 2 244 тыс. руб.).

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:



Снижение величины активов организации связано со снижением следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех отрицательно изменившихся статей):

- материальные внеоборотные активы – 1 261 тыс. руб. (57%)
- финансовые и другие оборотные активы – 589 тыс. руб. (26,6%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 361 тыс. руб. (16,3%)

Одновременно, в пассиве баланса снижение произошло по строке "капитал и резервы" (-2 244 тыс. руб., или 100% вклада в снижение пассивов организации в течение анализируемого периода).

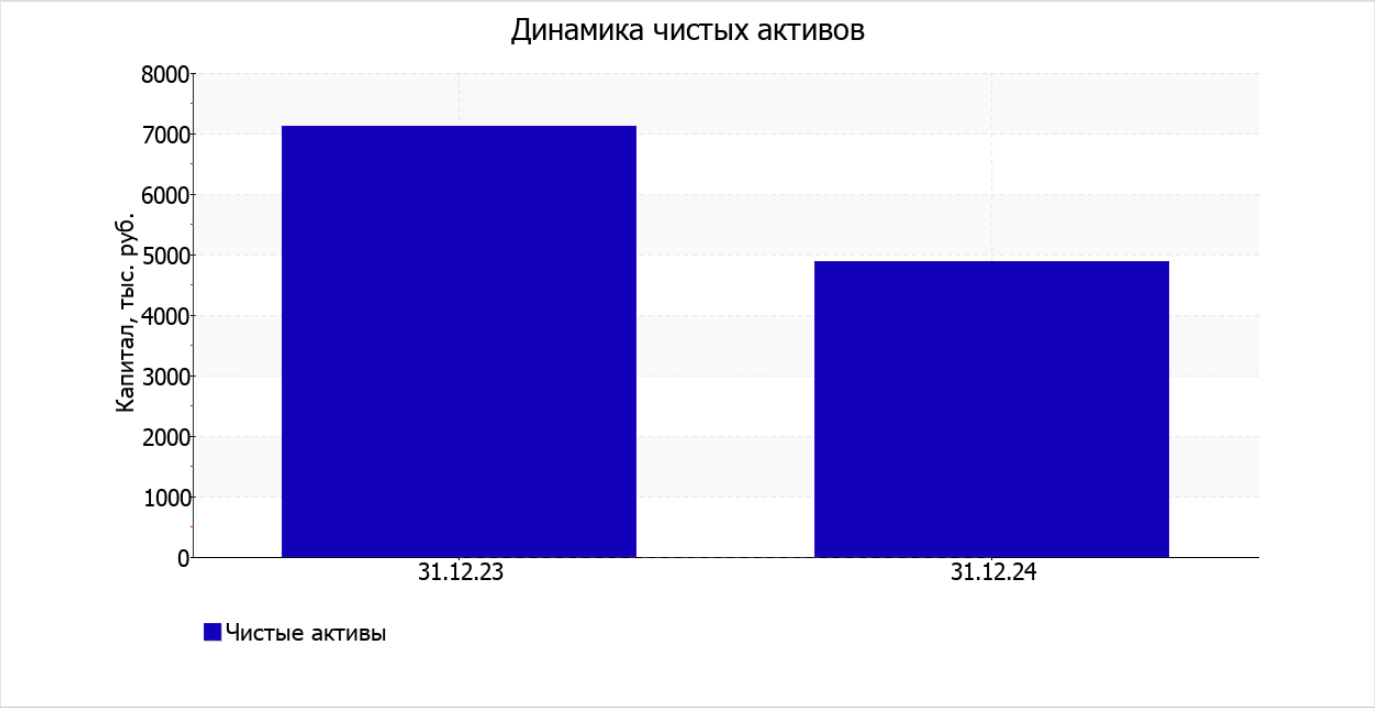
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "краткосрочная кредиторская задолженность" в пассиве (+33 тыс. руб.).

С 7 123,0 тыс. руб. до 4 879,0 тыс. руб. (на 2 244,0 тыс. руб., или на 31,5%) уменьшился собственный капитал организации за последний год.

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	7 123	4 879	97,7	96	-2 244	-31,5

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Однако следует отметить снижение чистых активов на 31,5% в течение анализируемого периода. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов.



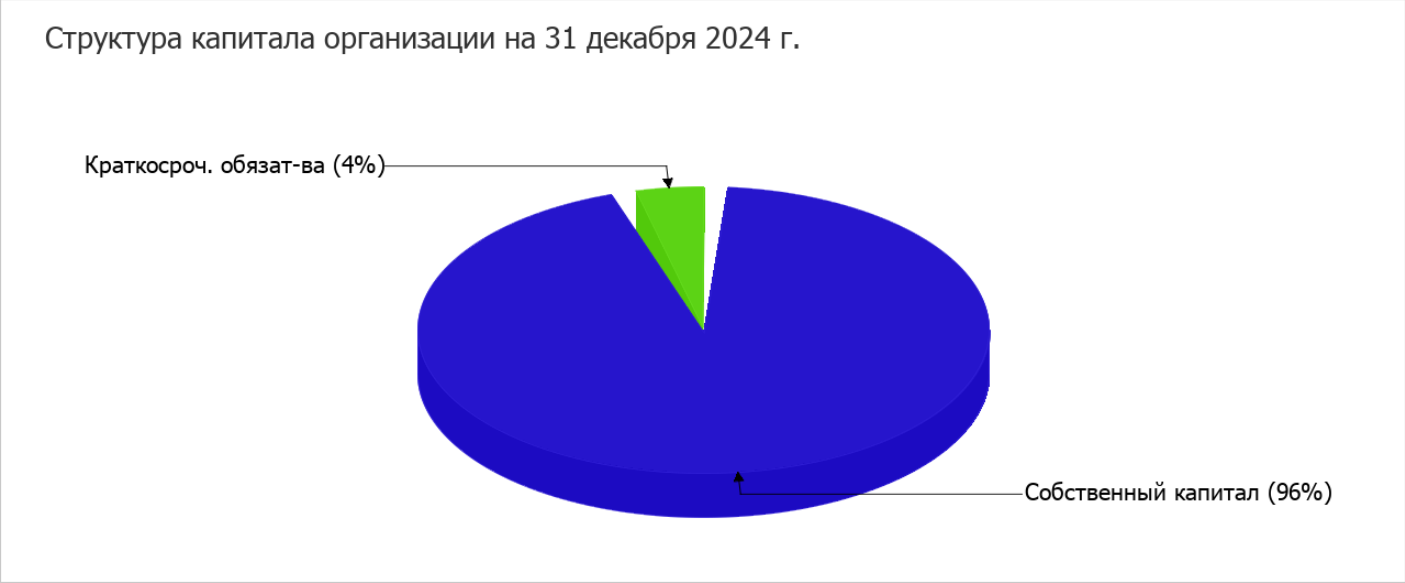
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,98	0,96	-0,02	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,55 и более (оптимальное 0,65-0,8).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,97	0,95	-0,02	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,98	0,96	-0,02	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	–	–	–	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	1	–	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации по состоянию на 31.12.2024 составил 0,96. Полученное значение говорит о неоправданно высокой доли собственного капитала (96%) в общем капитале; организация слишком осторожно относится к привлечению заемных денежных средств. коэффициент автономии за год практически не изменился, снизившись всего на 0,02.

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: При этом необходимо отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их отсутствия.



по состоянию на 31.12.2024 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами составило 0,95. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за последний год уменьшился всего на 0,02. коэффициент на последний день анализируемого периода демонстрирует очень хорошее значение.

за весь рассматриваемый период коэффициент покрытия инвестиций практически не изменился, снизившись до 0,96. Значение коэффициента на 31.12.2024 вполне соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 96%).

Коэффициент краткосрочной задолженности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТРОЙКА-СЕРВИС" 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	30,09	20,42	-9,67	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 2 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	3,99	1,54	-2,45	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,3 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью укладывается в норму (20,42 при нормативном значении 2). При этом за весь рассматриваемый период имело место ухудшение значения показателя – коэффициент снизился на -9,67.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и первый коэффициент, имеет значение, соответствующее норме (1,54). Несмотря на это следует отметить, что в течение анализируемого периода коэффициент снизился на -2,45.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

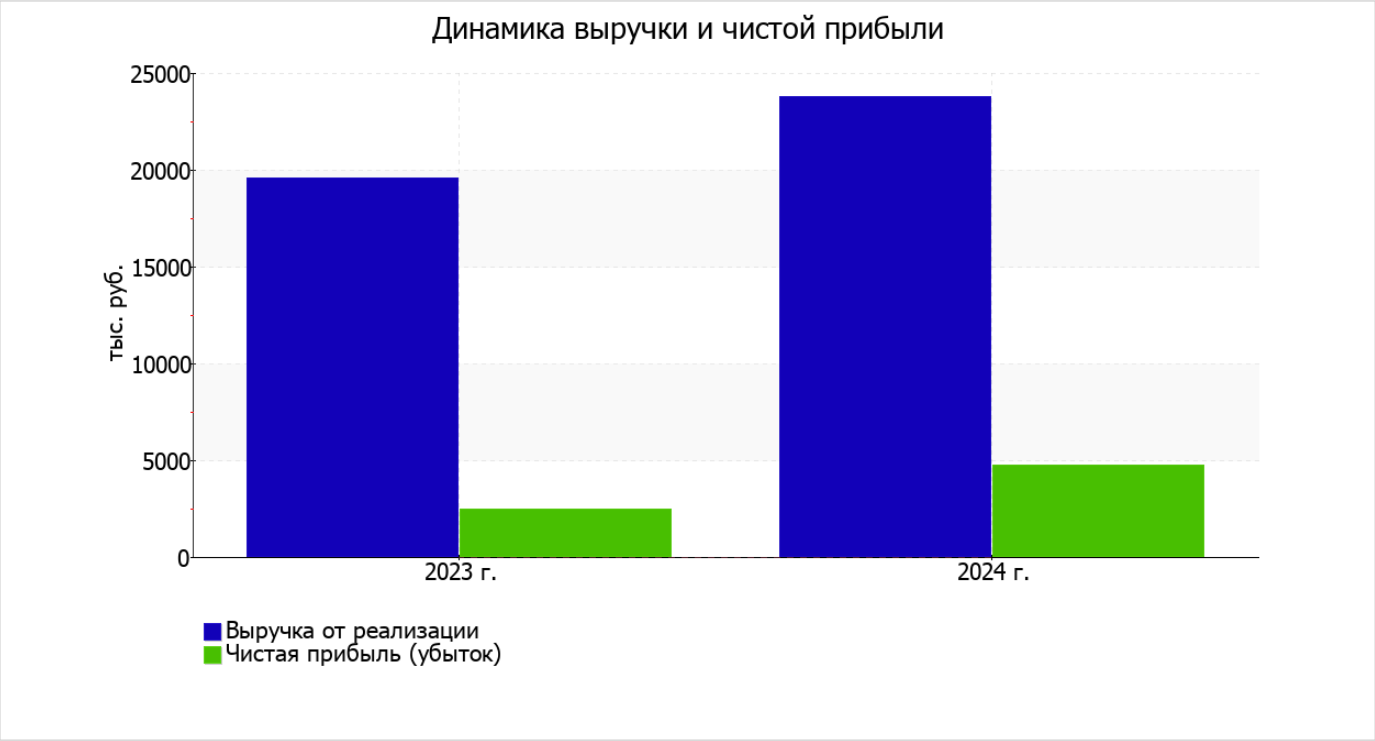
Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТРОЙКА-СЕРВИС" за последний год приведены ниже в таблице.

По данным "Отчета о финансовых результатах" в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере 5 446 тыс. руб., что составляет 22,9% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 2 615 тыс. руб., или на 92,4%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 4 200 и 1 585 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+21,5%) опережает изменение расходов (+9,5%)

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	19 567	23 767	+4 200	+21,5	21 667
2. Расходы по обычным видам деятельности	16 736	18 321	+1 585	+9,5	17 529
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	2 831	5 446	+2 615	+92,4	4 139
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	236	–	-236	-100	118
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	3 067	5 446	+2 379	+77,6	4 257
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	593	690	+97	+16,4	642
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	2 474	4 756	+2 282	+92,2	3 615

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



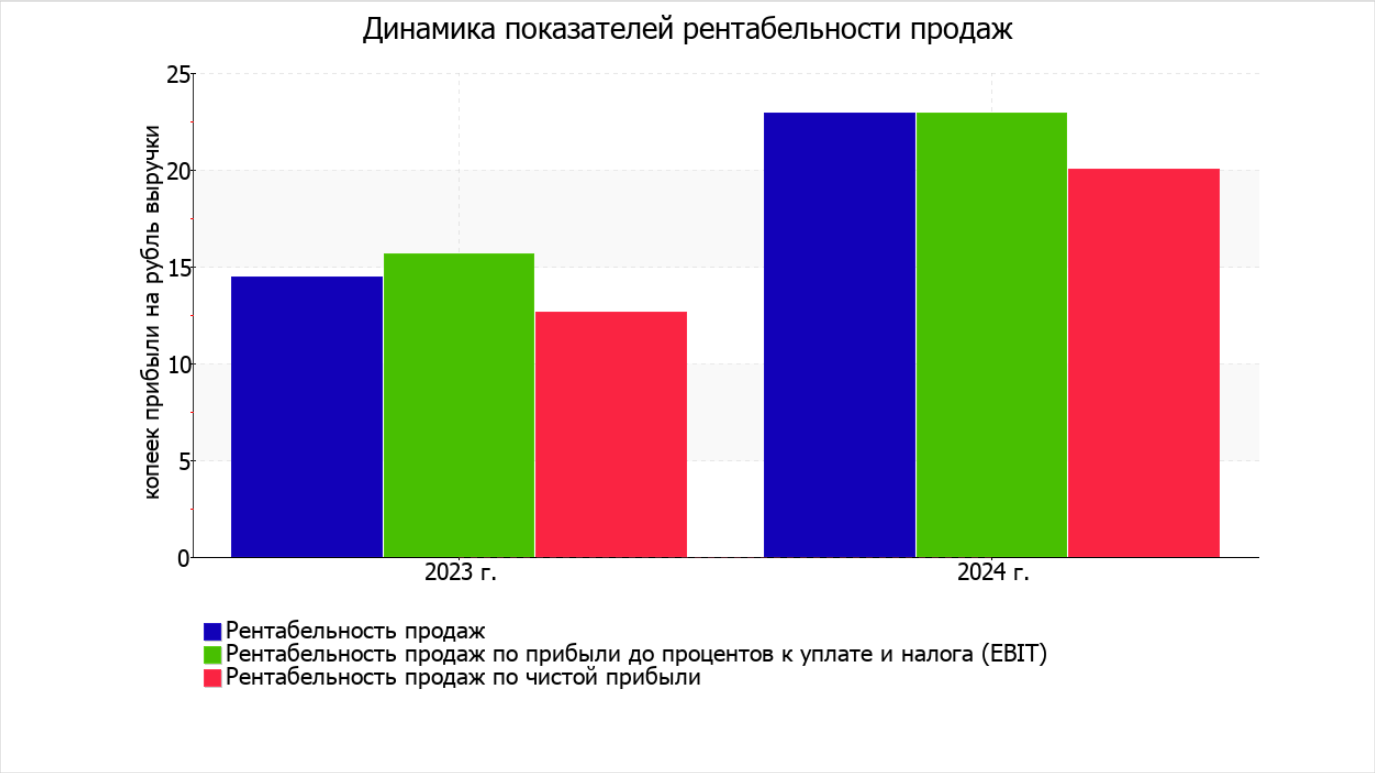
3.2. Анализ рентабельности

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: 11% и более.	14,5	22,9	+8,4	+58,4
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	15,7	22,9	+7,2	+46,2
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: 6% и более.	12,6	20	+7,4	+58,3

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

Рентабельность продаж за последний год составила 22,9%. Более того, имеет место рост рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (+8,4%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за период 01.01–31.12.2024 составил 22,9%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось 22,9 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



В следующей таблице представлена рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2024 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	79	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: не менее 20%.
Рентабельность активов (ROA)	76,7	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: 12% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	90,5	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил 0,79 руб. чистой прибыли.

за 2024 год значение рентабельности активов, равное 76,7%, 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 денежных 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: 85 и менее дн.)	71	5,2
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 6 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	3	128,5
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 138 дн.)	95	3,8
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	92	3,9

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

Данные об оборачиваемости активов за весь анализируемый период свидетельствуют о том, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 95 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТРОЙКА-СЕРВИС" в течение анализируемого периода

Приведенные ниже 10 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют исключительно хорошие значения:

- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует очень хорошее значение, равное 0,95;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- значительная, по сравнению с общей стоимостью активов организации прибыль (76,7% за период с 01.01.2024 по 31.12.2024);
- рост рентабельности продаж (+8,4 процентных пункта от рентабельности 14,5% за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2023));
- коэффициент покрытия инвестиций полностью соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 96% от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за последний год получена прибыль от продаж (5 446 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+2 615 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила 4 756 тыс. руб. (+2 282 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТРОЙКА-СЕРВИС" (+7,2 коп. к 15,7 коп. с рубля выручки за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2023)).

В ходе анализа были получены следующие показатели, положительно характеризующие финансовое положение организации:

- доля собственного капитала неоправданно высока (96%);
- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины.

Негативно финансовое положение организации характеризует следующий показатель – изменение собственного капитала практически равно общему изменению активов ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТРОЙКА-СЕРВИС".

Приведенные выше показатели свидетельствуют 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 "ТРОЙКА-СЕРВИС" относится к категории надежных заемщиков и может рассчитывать на получение кредитов.