

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ИНТЕРФОРМ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 9718134663

Код причины постановки на учет (КПП): 771801001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность, связанная с инженерно-техническим проектированием, управлением проектами строительства, выполнением строительного контроля и авторского надзора (ОКВЭД 71.12.1).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

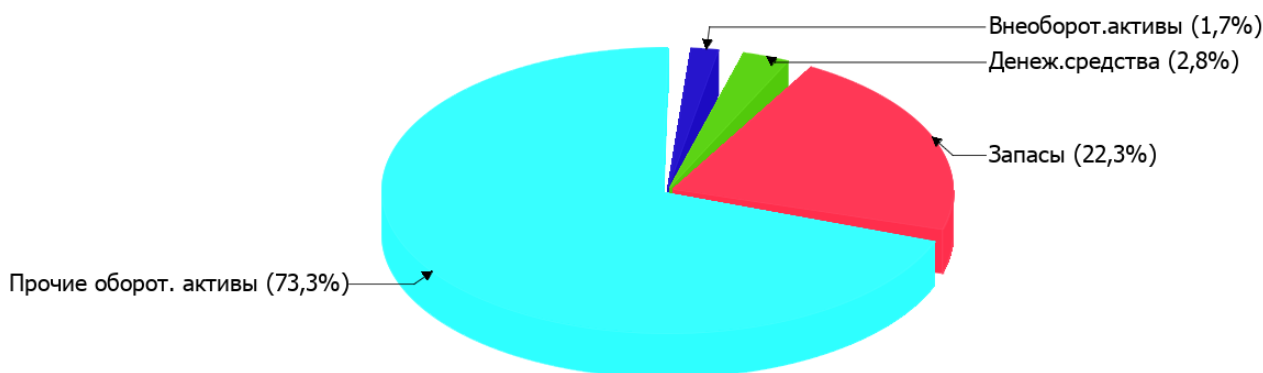
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
Актив						
Внеоборотные активы	438	379	1,3	1,7	-59	-13,5
Оборотные	34 554	22 269	98,7	98,3	-12 285	-35,6
Пассив						
Собственный капитал	16 493	16 230	47,1	71,7	-263	-1,6
Долгосрочные обязательства	3 000	–	8,6	–	-3 000	-100
Краткосрочные обязательства	15 499	6 418	44,3	28,3	-9 081	-58,6
Валюта баланса	34 992	22 648	100	100	-12 344	-35,3

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на последний день анализируемого периода (31.12.2024) характеризуются большой долей (98,3%) текущих активов и малым процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период уменьшились на 12 344 тыс. руб. (на 35,3%). Учитывая уменьшение активов, необходимо отметить, что собственный капитал уменьшился в меньшей степени – на 1,6%. отстающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

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

Структура активов организации на 31 декабря 2024 г.



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

- денежные средства и денежные эквиваленты – 10 228 тыс. руб. (59,6%)
- финансовые и другие оборотные активы – 6 887 тыс. руб. (40,1%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольшее снижение наблюдается по строкам:

- краткосрочная кредиторская задолженность – 9 081 тыс. руб. (73,6%)
- долгосрочные заемные средства – 3 000 тыс. руб. (24,3%)

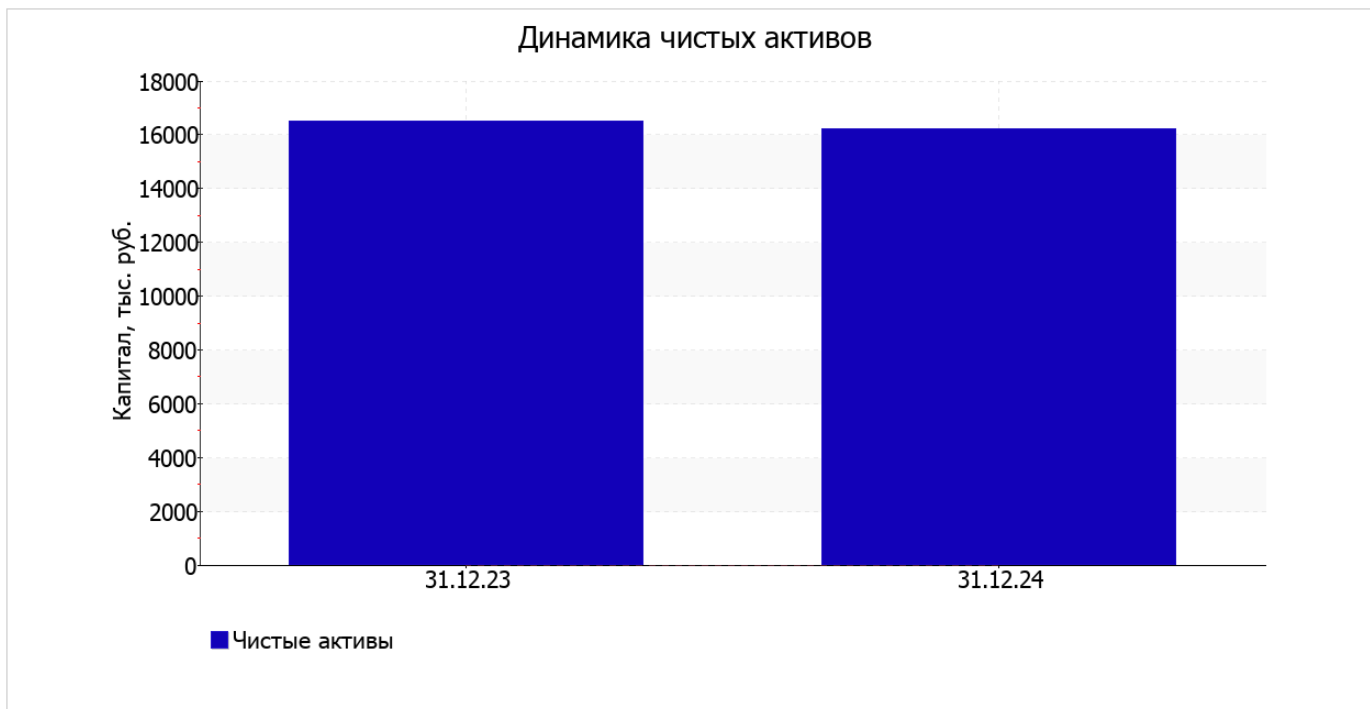
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "запасы" в активе (+4 830 тыс. руб.).

на 31 декабря 2024 г. собственный капитал организации составил 16 230,0 тыс. руб.; это всего лишь на 263 тыс. руб., или на 1,6% ниже, чем по состоянию на 31.12.2023.

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	16 493	16 230	47,1	71,7	-263	-1,6

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Однако, определив текущее состояние показателя, следует отметить снижение чистых активов на 1,6% за весь анализируемый период. Наглядное изменение чистых активов представлено на следующем графике.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

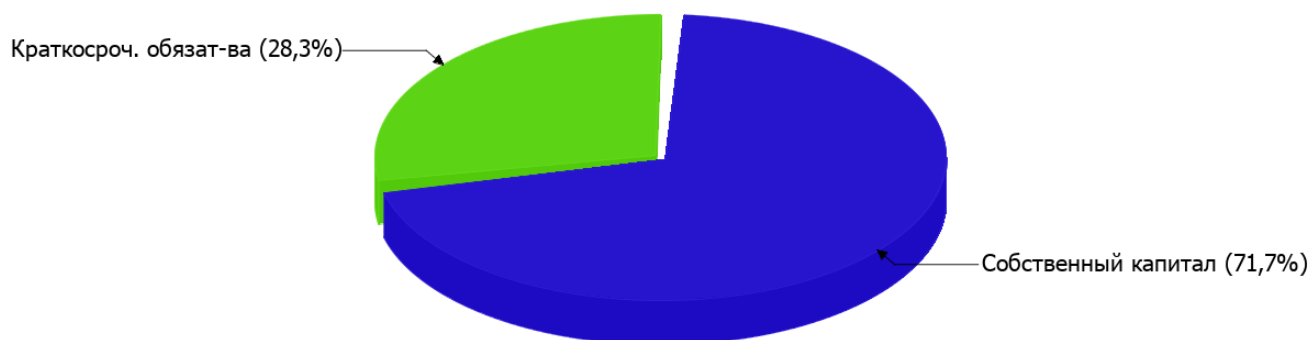
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
Коэффициент автономии	0,47	0,72	+0,25	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,46	0,71	+0,25	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,56	0,72	+0,16	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	76,09	3,14	-72,95	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,84	1	+0,16	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации по состоянию на 31.12.2024 составил **0,72**. Полученное значение говорит о неоправданно высокой доли собственного капитала (**72%**) в общем капитале; организация слишком осторожно относится к привлечению заемных денежных средств. за весь анализируемый период имел место значительный рост коэффициента автономии, на **0,25**.

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации: Необходимо отметить, что долгосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку полностью отсутствуют.

Структура капитала организации на 31 декабря 2024 г.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2024 г. составил **0,71**. в течение анализируемого периода рост коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами составил **0,25**. на 31 декабря 2024 г. коэффициент демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению.

за весь рассматриваемый период отмечено повышение коэффициента покрытия инвестиций до **0,72 (+0,16)**. Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2024 соответствует нормативному значению.

на 31.12.2024 коэффициент обеспеченности материальных запасов составил **3,14**. коэффициент обеспеченности материальных запасов за весь анализируемый период резко снизился (**-72,95**). коэффициент обеспеченности материальных запасов по состоянию на 31.12.2024 демонстрирует очень хорошее значение.

Коэффициент краткосрочной задолженности организации показывает на отсутствие долгосрочной задолженности при 100% краткосрочной. При этом за весь рассматриваемый период доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 16,2%.

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	2,23	3,47	+1,24	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 1,8.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,7	0,1	-0,6	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,25.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (**3,47**) соответствует норме. [За весь период] коэффициент текущей ликвидности вырос на **1,24**.

Ниже нормы оказался коэффициент абсолютной ликвидности (**0,1** при норме 0,25). При этом нужно обратить внимание на имевшее место за весь рассматриваемый период негативное изменение – коэффициент абсолютной ликвидности снизился на **-0,6**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

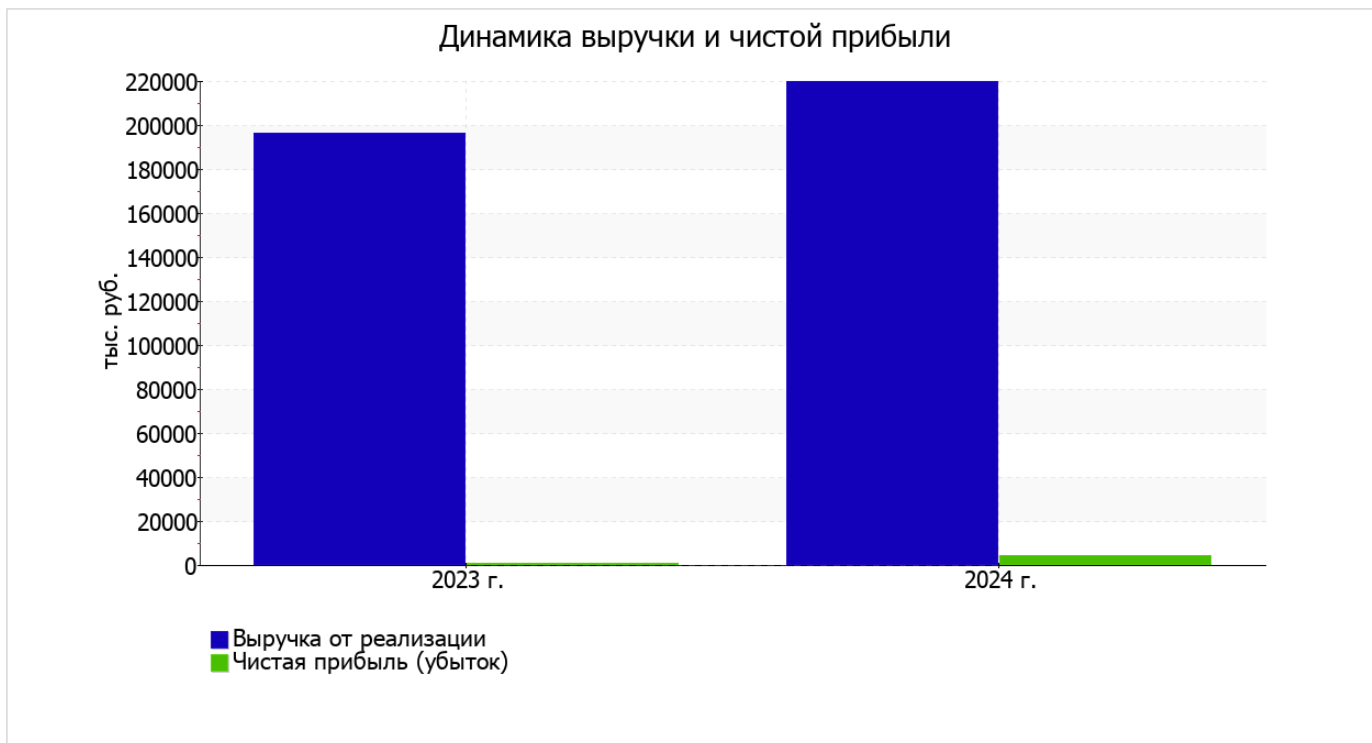
Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ИНТЕРФОРМ" за год приведены ниже в таблице.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за последний год организация получила прибыль от продаж в размере 20 943 тыс. руб., что равняется 9,5% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 2 235 тыс. руб., или на 11,9%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 23 484 и 21 249 тыс. руб. соответственно).

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	196 141	219 625	+23 484	+12	207 883
2. Расходы по обычным видам деятельности	177 433	198 682	+21 249	+12	188 058
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	18 708	20 943	+2 235	+11,9	19 826
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-7 417	-6 933	+484	↑	-7 175
5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	11 291	14 010	+2 719	+24,1	12 651
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налоги на прибыль (доходы)	10 380	9 674	-706	-6,8	10 027
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	911	4 336	+3 425	+4,8 раза	2 624

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ИНТЕРФОРМ" в течение всего анализируемого периода.



3.2. Анализ рентабельности

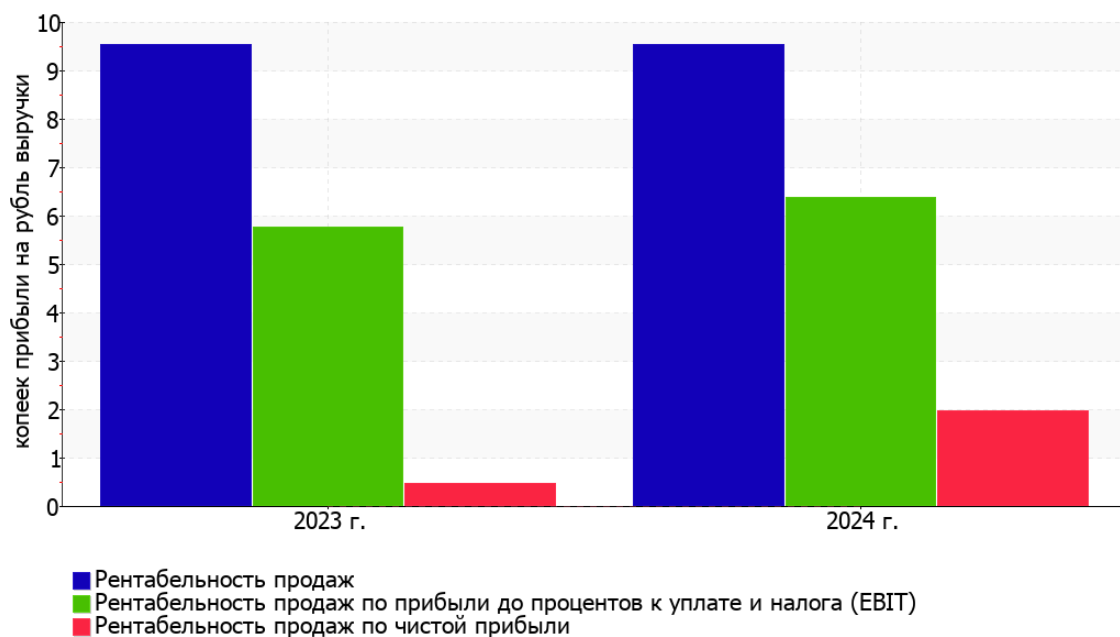
Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2023 г.	2024 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 12% и более.	9,5	9,5	–	-<0,1
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	5,8	6,4	+0,6	+10,8
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: 6% и более.	0,5	2	+1,5	+4,3 раза

[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.

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 9,5% от полученной выручки.

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил 6,4%. Это значит, что в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ИНТЕРФОРМ" содержалось 6,4 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)	26,4	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 20% и более.
Рентабельность активов (ROA)	15	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: 12% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	78,2	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес 0,264 руб. чистой прибыли. за последний год рентабельность активов имеет нормальное значение (15%).

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: 196 и менее дн.)	47	7,7
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 4 дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	18	20
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 228 и менее дн.)	48	7,6
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	27	13,4

* 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 48 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения (по состоянию на последний день анализируемого периода) и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ИНТЕРФОРМ" за последний год.

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

- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует исключительно хорошее значение – **0,71**;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за последний год получена прибыль от продаж (**20 943** тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+2 235 тыс. руб.);
- чистая прибыль за период 01.01–31.12.2024 составила **4 336** тыс. руб. (+3 425 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (**+0,6** коп. к **5,8** коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчетному).

Показатели финансового положения и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ИНТЕРФОРМ", имеющие хорошие значения:

- коэффициент автономии неоправданно высок (**0,72**);
- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины;
- хорошая рентабельность активов (**15%** за последний год);
- положительное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- коэффициент покрытия инвестиций соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет **72%** в общей сумме капитала организации).

Негативно финансовое положение организации характеризует следующий показатель – коэффициент абсолютной ликвидности ниже нормального значения.

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.