

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ВАШ ПЕРСОНАЛ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7722499550

Код причины постановки на учет (КПП): 772201001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность по предоставлению прочих вспомогательных услуг для бизнеса, не включенная в другие группировки (ОКВЭД 82.99).

2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ВАШ ПЕРСОНАЛ"

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						
1. Внеоборотные активы	11 904	10 348	1,8	0,9	-1 556	-13,1
в том числе: основные средства	10 553	10 250	1,6	0,9	-303	-2,9
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	634 588	1 139 204	98,2	99,1	+504 616	+79,5
в том числе: запасы	2	2 809	<0,1	0,2	+2 807	+1 404,5 раза
дебиторская задолженность	531 336	1 002 250	82,2	87,2	+470 914	+88,6
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	91 757	72 682	14,2	6,3	-19 075	-20,8
Пассив						
1. Собственный капитал	41 399	70 047	6,4	6,1	+28 648	+69,2
Справочно: Чистые активы	41 400	70 047	6,4	6,1	+28 647	+69,2
2. Долгосрочные обязательства, всего	7 392	6 761	1,1	0,6	-631	-8,5

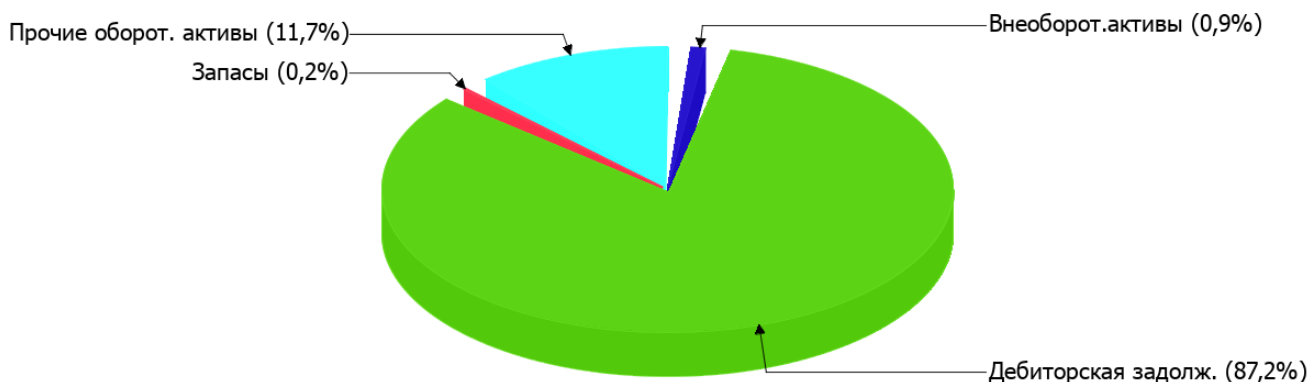
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
в том числе: заемные средства	–	5 364	–	0,5	+5 364	–
3. Краткосрочные обязательства*, всего	597 700	1 072 744	92,5	93,3	+475 044	+79,5
в том числе: заемные средства	95 328	27 663	14,7	2,4	-67 665	-71
Валюта баланса	646 492	1 149 552	100	100	+503 060	+77,8

* Без доходов будущих периодов, возникших в связи с безвозмездным получением имущества и государственной помощи, включенных в собственный капитал.

Активы на 31 декабря 2024 г. характеризуются значительной долей (99,1%) текущих активов и малым процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период значительно увеличились (на 77,8%). Учитывая значительный рост активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 69,2%. 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, в основном, с ростом следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех положительно изменившихся статей):

- дебиторская задолженность – 470 914 тыс. руб. (88,2%)
- налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям – 60 302 тыс. руб. (11,3%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост произошел по строке "кредиторская задолженность" (+529 157 тыс. руб., или 91,8% вклада в прирост пассивов организации за весь анализируемый период).

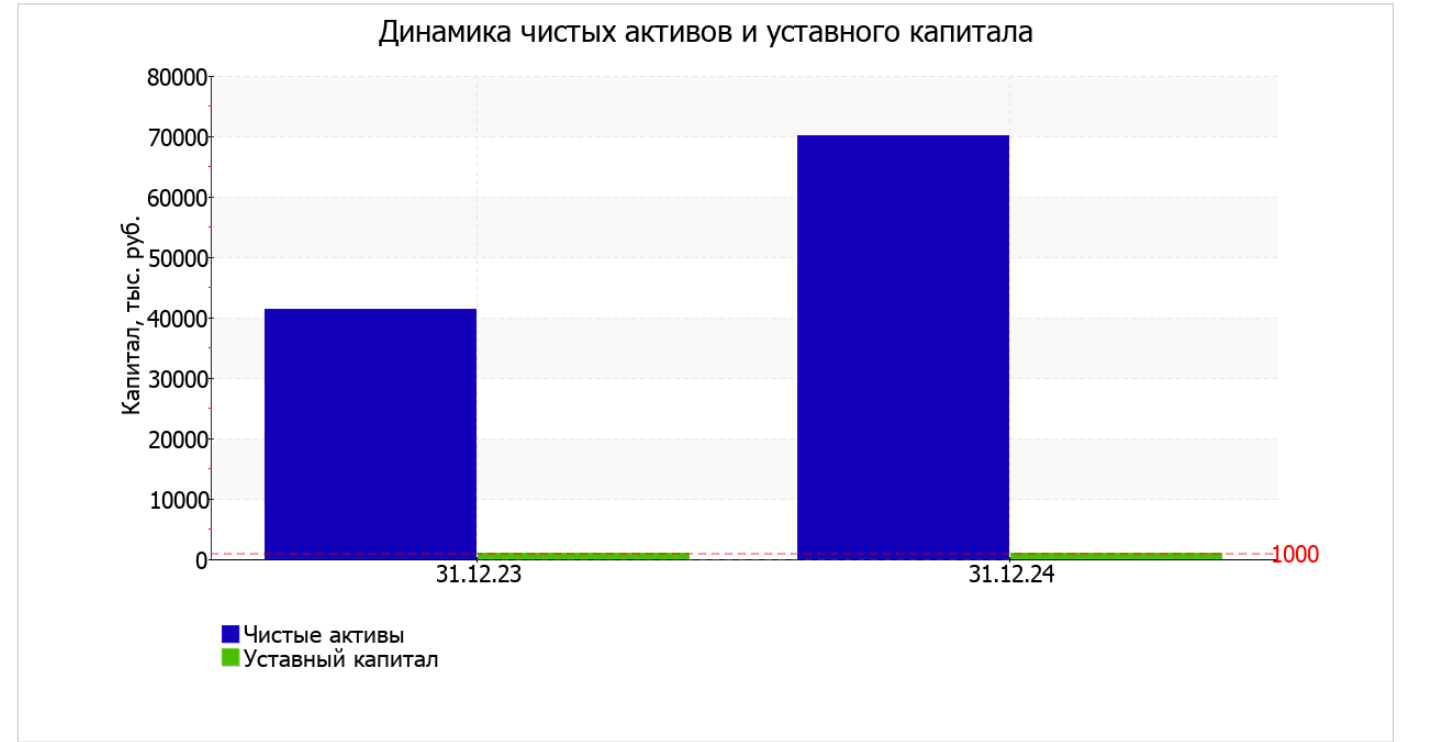
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе и "краткосрочные заемные средства" в пассиве (-18 766 тыс. руб. и -67 665 тыс. руб. соответственно).

значение собственного капитала на 31.12.2024 составило 70 047,0 тыс. руб. собственный капитал организации резко вырос в течение анализируемого периода (+28 648,0 тыс. руб.).

2.2. Чистые активы 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	41 400	70 047	6,4	6,1	+28 647	+69,2
2. Уставный капитал	1 000	1 000	0,2	0,1	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	40 400	69 047	6,2	6	+28 647	+70,9

Чистые активы организации на 31.12.2024 намного (в 70 раз) превышают уставный капитал. Данное соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того, определив текущее состояние показателя, следует отметить увеличение чистых активов на 69,2% 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. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов и уставного капитала организации.



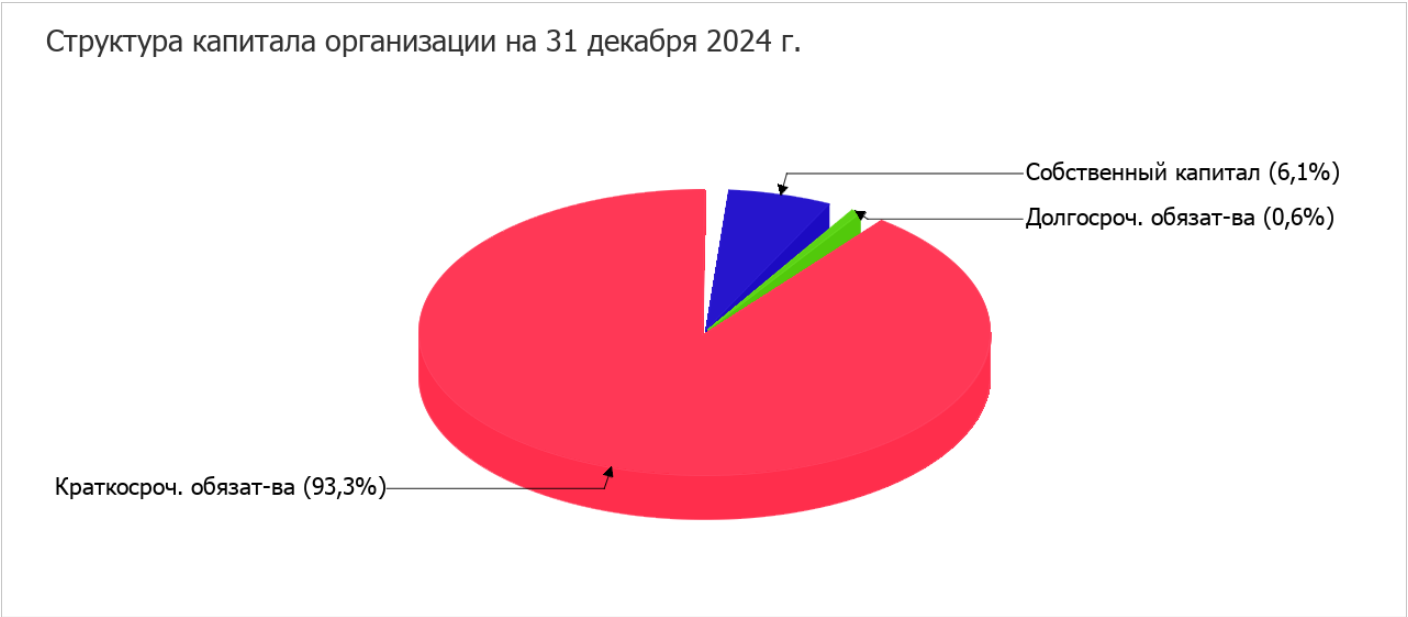
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,06	0,06	–	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,05	0,05	–	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,08	0,07	-0,01	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,7.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,71	0,85	+0,14	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: не менее 0,2.
Коэффициент обеспеченности запасов	14 747,50	21,25	-14 726,25	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,99	0,99	–	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2024 г. составил 0,06. Полученное значение говорит о недостаточной доле собственного капитала (6%) в общем капитале организации. в течение анализируемого периода произошло незначительное снижение коэффициента автономии (менее чем на 0,01).

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



на 31.12.2024 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся **0,05**. в течение анализируемого периода наблюдалось заметное повышение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на **0,01**. по состоянию на 31.12.2024 коэффициент имеет неудовлетворительное значение.

в течение анализируемого периода наблюдалось заметное снижение коэффициента покрытия инвестиций до **0,07 (-0,01)**. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода (31.12.2024) значительно ниже нормативного значения (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **7%**).

по состоянию на 31.12.2024 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов составило **21,25**. коэффициент обеспеченности материальных запасов за последний год очень сильно уменьшился (**-14 726,25**). коэффициент обеспеченности материальных запасов по состоянию на 31.12.2024 демонстрирует исключительно хорошее значение.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (99,4% и 0,6% соответственно). При этом за весь рассматриваемый период доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 0,6%.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	1,06	1,06	–	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	1,04	1	-0,04	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,15	0,07	-0,08	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (**1,06**) не соответствует норме. За анализируемый период коэффициент не изменился.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности соответствует норме – 1 при норме 1. Это говорит о наличии у организации ликвидных активов, которыми можно погасить наиболее срочные обязательства.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **0,07**. Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за год коэффициент абсолютной ликвидности снизился на **-0,08**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ВАШ ПЕРСОНАЛ" в течение анализируемого периода приведены ниже в таблице.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере **91 487** тыс. руб., что равняется 1,6% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на **5 424** тыс. руб., или на **5,6%**.

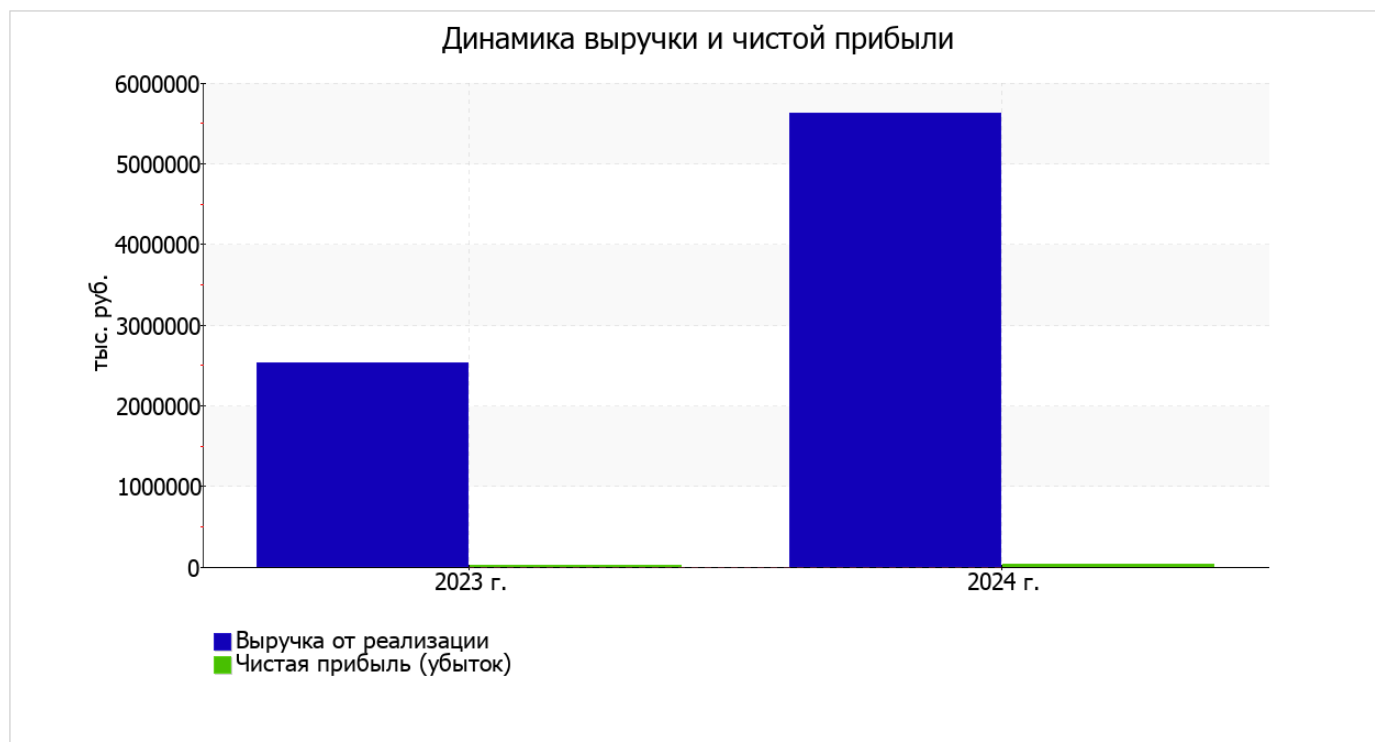
По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 3 097 175 и 3 102 599 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+127,6%) опережает изменение выручки (+122,5%)

Изучая расходы по обычным видам деятельности, следует отметить, что организация как и в прошлом году не использовала возможность учитывать общехозяйственные расходы в качестве условно-постоянных, включая их ежемесячно в себестоимость производимой продукции (выполняемых работ, оказываемых услуг). Поэтому показатель "Управленческие расходы" за отчетный период в форме №2 отсутствует.

убыток от прочих операций за последний год составил 53 138 тыс. руб., что на 14 397 тыс. руб. (21,3%) меньше, чем убыток за аналогичный период прошлого года.

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	2 527 465	5 624 640	+3 097 175	+122,5	4 076 053
2. Расходы по обычным видам деятельности	2 430 554	5 533 153	+3 102 599	+127,6	3 981 854
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	96 911	91 487	-5 424	-5,6	94 199
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-62 287	-46 676	+15 611	↑	-54 482
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	34 624	44 811	+10 187	+29,4	39 718
6. Проценты к уплате	5 248	6 462	+1 214	+23,1	5 855
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-6 308	-9 701	-3 393	↓	-8 005
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	23 068	28 648	+5 580	+24,2	25 858
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	23 068	28 648	+5 580	+24,2	25 858
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	28 648	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



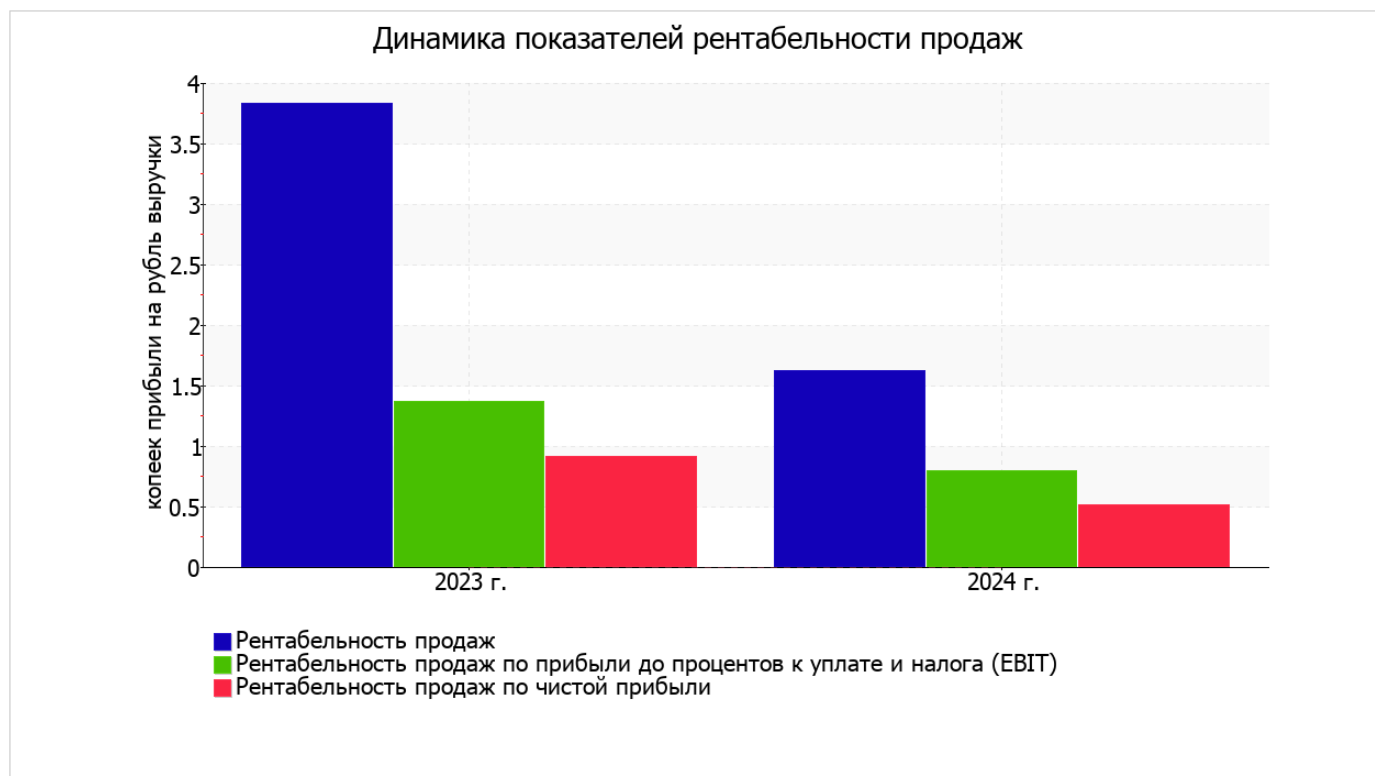
3.2. Анализ рентабельности

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: не менее 8%.	3,8	1,6	-2,2	-57,6
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	1,4	0,8	-0,6	-41,8
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 5%.	0,9	0,5	-0,4	-44,2

Представленные в таблице показатели рентабельности за последний год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ВАШ ПЕРСОНАЛ".

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 1,6% от полученной выручки. Однако имеет место отрицательная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2023) (-2,2%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за 2024 год составил 0,8%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось 0,8 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)	51,3	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 20% и более.
Рентабельность активов (ROA)	3,2	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: 12% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	71,2	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес чистую прибыль в размере 0,513 руб.

за последний год рентабельность активов имеет значение, не укладывающееся в норматив (3,2%).

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

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 136 дн.)	58	6,3
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 4 и менее дн.)	<1	3 926,0
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 70 и менее дн.)	50	7,3
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	49	7,4
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 156 и менее дн.)	58	6,2
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	4	100,7

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

Оборачиваемость активов за весь рассматриваемый период показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 58 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ВАШ ПЕРСОНАЛ" в течение анализируемого периода.

Среди отрицательных показателей финансового положения и результатов деятельности организации можно выделить такие:

- высокая зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет только **6%**);
- на 31 декабря 2024 г. значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (**0,05**) не соответствует нормативному значению;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности ниже нормального значения;
- коэффициент абсолютной ликвидности не укладывается в нормативное значение;
- недостаточная рентабельность активов (**3,2%** за период 01.01–31.12.2024);
- значительная отрицательная динамика прибыльности продаж (**-2,2** процентных пункта от рентабельности за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2023) равной **3,8%**);
- отрицательное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВIT) на рубль выручки организации (**-0,6** коп. от аналогичного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчетному).

В ходе анализа были получены следующие показатели, имеющие исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за год наблюдалось увеличение чистых активов;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2024 год составила **28 648** тыс. руб. (+5 580 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

Анализ выявил следующие показатели финансового положения организации, имеющие нормальные или близкие к нормальным значения:

- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности практически соответствует нормальному значению;
- не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

Положительно результаты деятельности организации характеризует следующий показатель – за период с 01.01.2024 по 31.12.2024 получена прибыль от продаж (91 487 тыс. руб.), но наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-5 424 тыс. руб.).

В ходе анализа был получен лишь один показатель, имеющий критическое значение – коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 7% (нормальное значение для данной отрасли: 70% и более).

Как видно из приведенного анализа, основные финансовые показатели укладываются в нормативные значения. При таком финансовом состоянии у ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ВАШ ПЕРСОНАЛ" имеются все возможности для эффективной деятельности.