Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ВОДОСНАБЖЕНИЕ И ВОДООТВЕДЕНИЕ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7424001000

Код причины постановки на учет (КПП): 742401001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является забор, очистка и распределение воды (ОКВЭД 36.00).

2. Анализ финансового положения

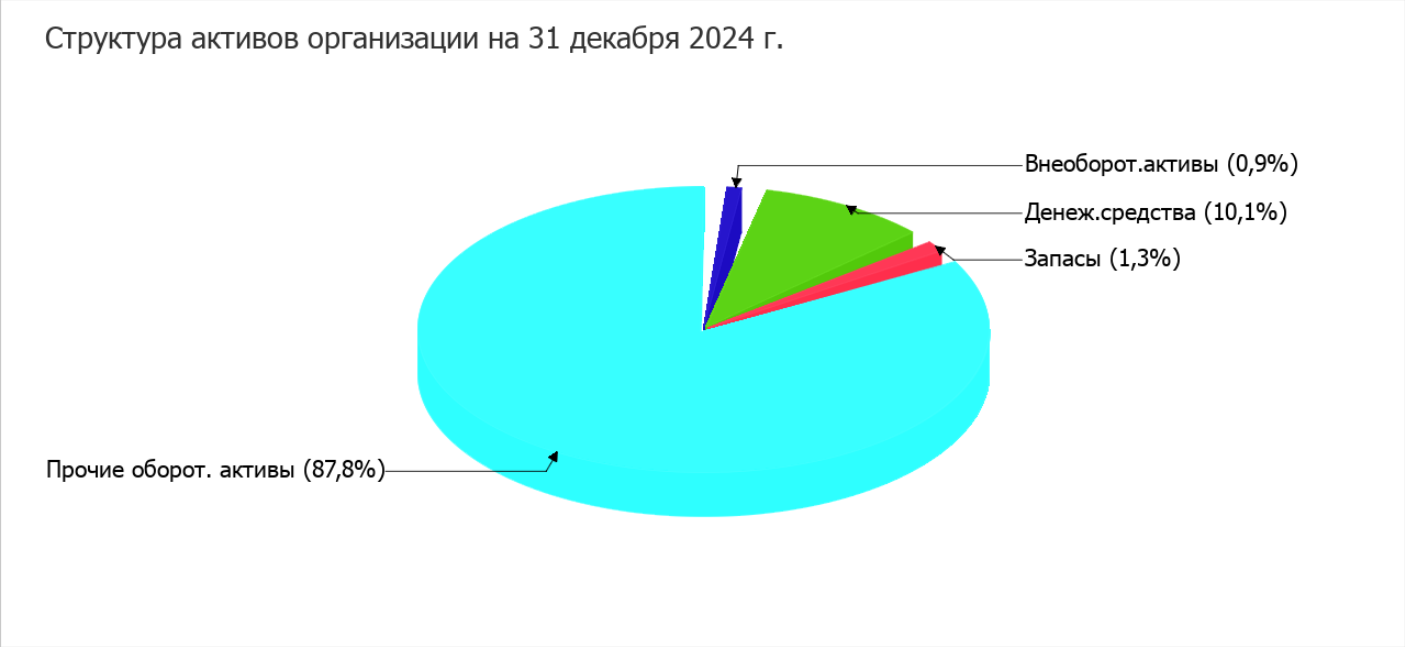
2.1. Структура имущества и источники его формирования

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	201	176	1,1	0,9	-25	-12,4
Оборотные	18 235	19 712	98,9	99,1	+1 477	+8,1
Пассив						
Собственный капитал	13 239	15 494	71,8	77,9	+2 255	+17
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	5 197	4 394	28,2	22,1	-803	-15,5
Валюта баланса	18 436	19 888	100	100	+1 452	+7,9

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на 31.12.2024 характеризуются значительной долей (99,1%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь анализируемый период увеличились на 1 452 тыс. руб. (на 7,9%). Отмечая рост активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 17%. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

На диаграмме ниже представлена структура активов организации в разрезе основных групп:



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):

- денежные средства и денежные эквиваленты – 1 045 тыс. руб. (63,8%)
- финансовые и другие оборотные активы – 593 тыс. руб. (36,2%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост произошел по строке "капитал и резервы" (+2 255 тыс. руб., или 100% вклада в прирост пассивов организации в течение анализируемого периода).

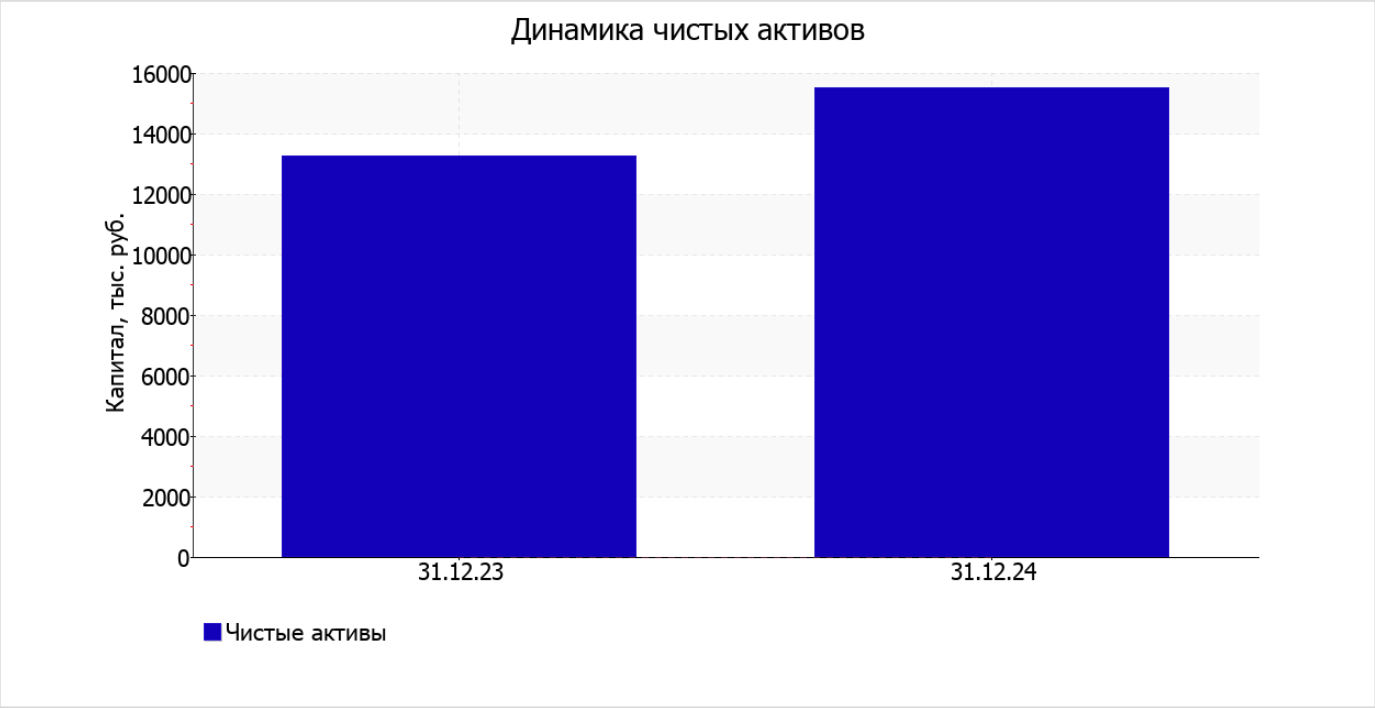
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "запасы" в активе и "краткосрочная кредиторская задолженность" в пассиве (-161 тыс. руб. и -803 тыс. руб. соответственно).

в течение анализируемого периода собственный капитал организации вырос на 2 255,0 тыс. руб., или на 17% и составил 15 494,0 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	13 239	15 494	71,8	77,9	+2 255	+17

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того необходимо отметить увеличение чистых активов на 17% за последний год. Превышение чистых активов над уставным капиталом и в то же время их увеличение за период говорит о хорошем финансовом положении организации по данному признаку. Ниже на графике представлено изменение чистых активов организации.



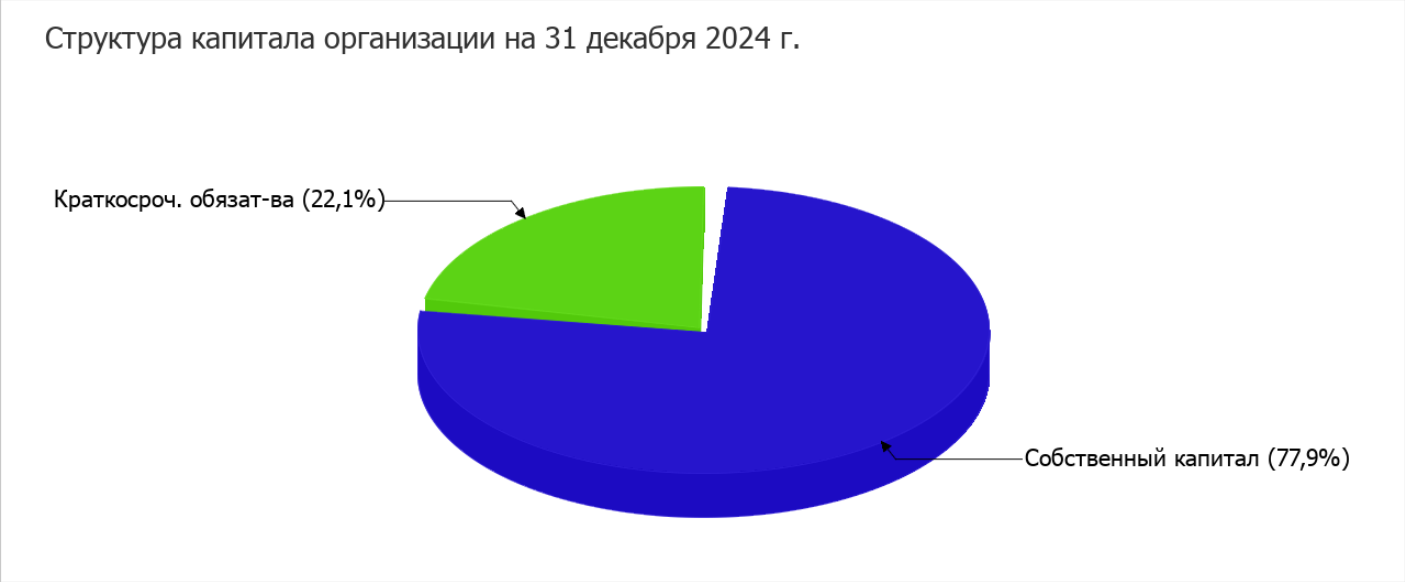
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,72	0,78	+0,06	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,5 (оптимальное 0,6-0,8).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,71	0,78	+0,07	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,72	0,78	+0,06	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,75 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	31,65	61,03	+29,38	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 на 31 декабря 2024 г. составил 0,78. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит об оптимальной величине собственного капитала (78% в общем капитале организации). за год произошел явный рост коэффициента автономии, составивший 0,06.

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации: Необходимо отметить, что долгосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку полностью отсутствуют.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за весь рассматриваемый период явно вырос до 0,78 (т.е. на 0,07). на 31 декабря 2024 г. коэффициент демонстрирует исключительно хорошее значение.

коэффициент покрытия инвестиций за год заметно вырос до 0,78 (+0,06). Значение коэффициента на 31 декабря 2024 г. соответствует нормативному значению.

на 31 декабря 2024 г. коэффициент обеспеченности материальных запасов равнялся 61,03; это намного (на 29,38) превышает значение на 31.12.2023. по состоянию на 31.12.2024 коэффициент обеспеченности материальных запасов демонстрирует исключительно хорошее значение.

Коэффициент краткосрочной задолженности организации 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	3,51	4,49	+0,98	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 1,7.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,18	0,46	+0,28	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,15 и более.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (4,49) соответствует норме. При этом в течение анализируемого периода коэффициент текущей ликвидности вырос на 0,98.

Соответствующим норме, как и предыдущий коэффиент, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (0,46 при норме 0,15). [За весь период] коэффициент вырос на 0,28.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

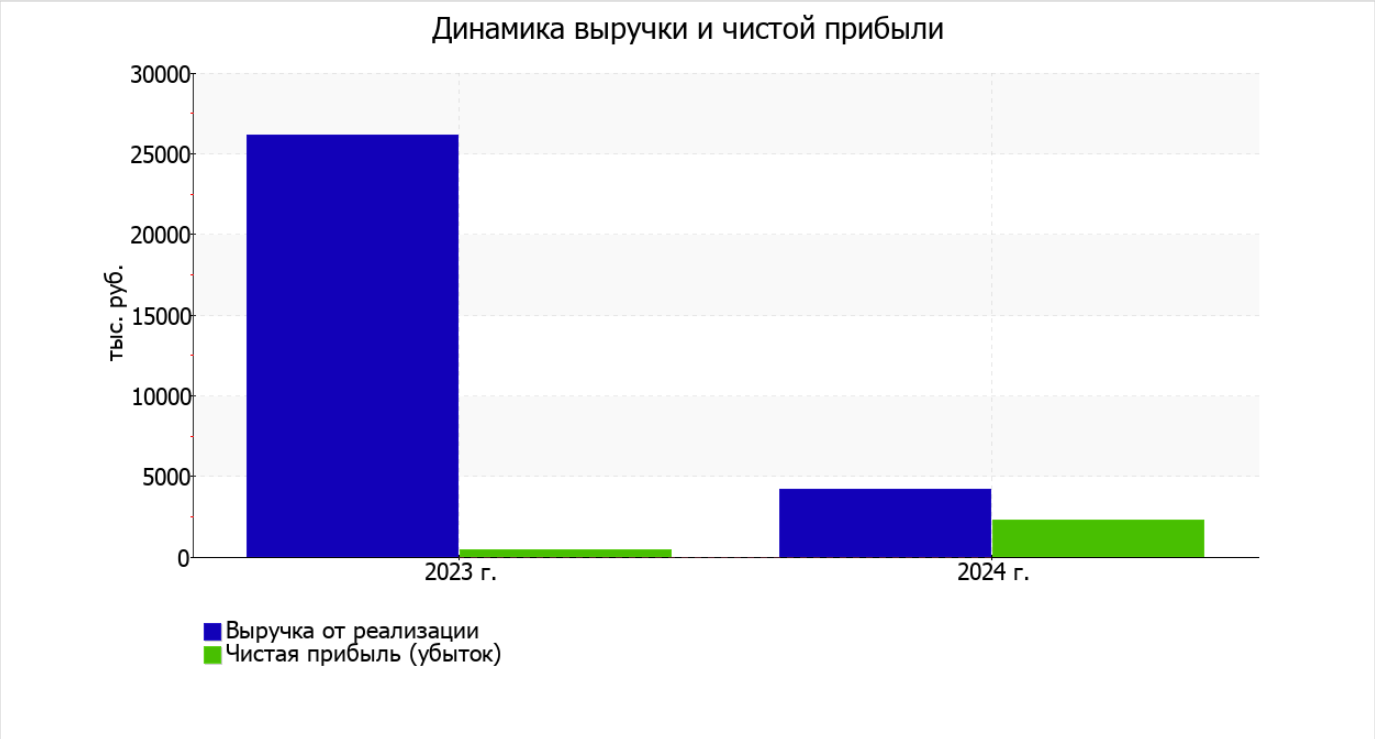
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ВОДОСНАБЖЕНИЕ И ВОДООТВЕДЕНИЕ" за последний год и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", в течение анализируемого периода организация получила убыток от продаж в размере 864 тыс. руб., что составляет 20,7% от выручки. Данный результат кардинально отличается от аналогичного периода прошлого года, когда была получена прибыль в сумме 6 136 тыс. руб.

По сравнению с прошлым периодом в текущем снизилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 22 005 и 15 005 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (-84,1%) опережает изменение расходов (-74,9%)

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	26 178	4 173	-22 005	-84,1	15 176
2. Расходы по обычным видам деятельности	20 042	5 037	-15 005	-74,9	12 540
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	6 136	-864	-7 000	↓	2 636
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-5 494	3 331	+8 825	↑	-1 082
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	642	2 467	+1 825	+3,8 раза	1 555
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	206	212	+6	+2,9	209
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	436	2 255	+1 819	+5,2 раза	1 346

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

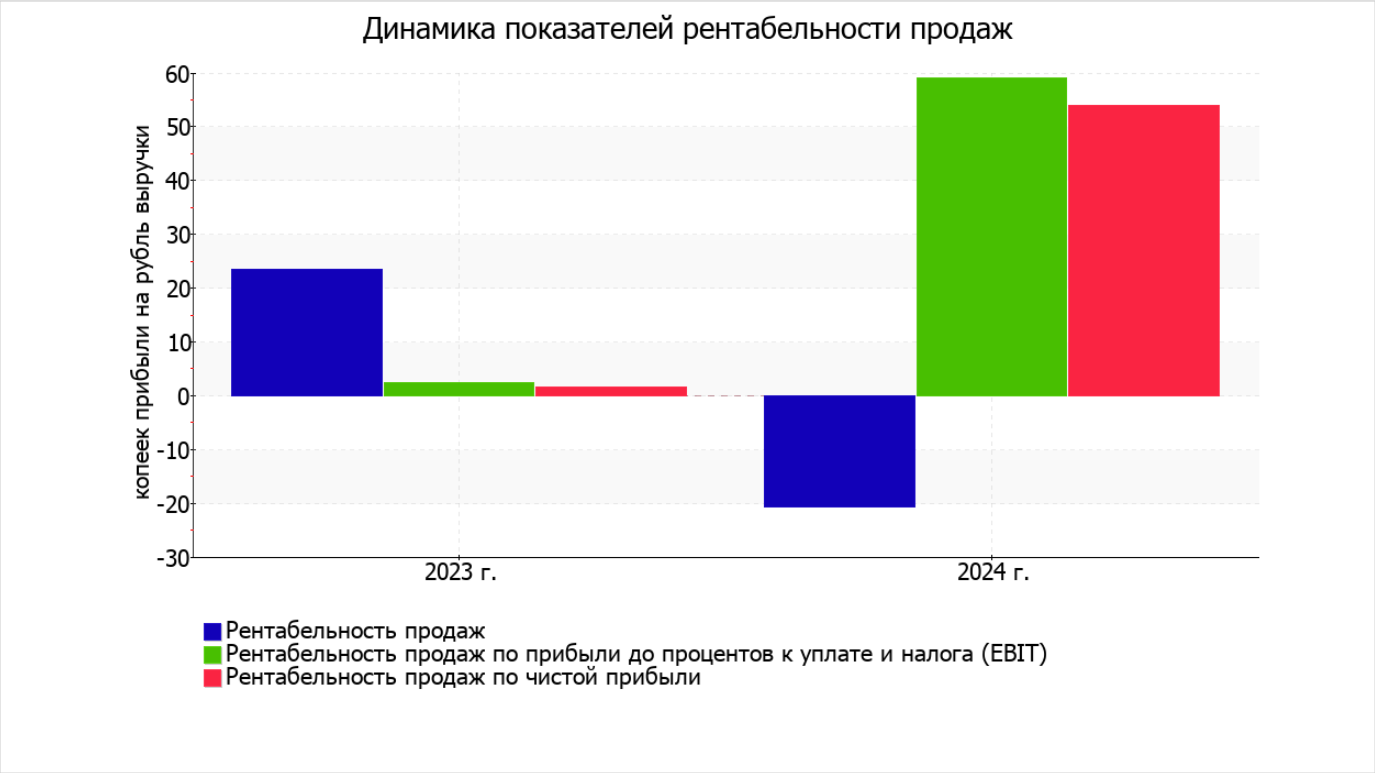


3.2. Анализ рентабельности

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: 4% и более.	23,4	-20,7	-44,1	↓
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	2,5	59,1	+56,6	+24,1 раза
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 1% и более.	1,7	54	+52,3	+32,4 раза

убыток от продаж в анализируемом периоде составляет -20,7% от полученной выручки. При этом имеет место падение рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (-44,1%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за 2024 год составил 59,1%. То есть в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ВОДОСНАБЖЕНИЕ И ВОДООТВЕДЕНИЕ" содержалось 59,1 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)	15,7	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 10% и более.
Рентабельность активов (ROA)	11,7	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	17,1	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ВОДОСНАБЖЕНИЕ И ВОДООТВЕДЕНИЕ" принес 0,157 руб. чистой прибыли.

за 2024 год значение рентабельности активов, равное 11,7%, можно охарактеризовать как очень хорошее.

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: 124 и менее дн.)	1 664	0,2
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)	421	0,9
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 293 и менее дн.)	1 681	0,2
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	1 260	0,3

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

Данные об оборачиваемости активов за последний год свидетельствуют о том, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 1681 календарный день (т.е. 5 лет).

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ВОДОСНАБЖЕНИЕ И ВОДООТВЕДЕНИЕ" за весь рассматриваемый период

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие исключительно хорошие значения:

- коэффициент автономии имеет оптимальное значение (0,78);
- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- на 31.12.2024 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,78, можно характеризовать как очень хорошее;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- значительная, по сравнению с общей стоимостью активов организации прибыль (11,7% за 2024 год);
- опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила 2 255 тыс. руб. (+1 819 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 "ВОДОСНАБЖЕНИЕ И ВОДООТВЕДЕНИЕ" (+56,6 коп. к 2,5 коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Приведенные ниже 2 показателя результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ВОДОСНАБЖЕНИЕ И ВОДООТВЕДЕНИЕ" имеют критические значения:

- падение рентабельности продаж (-44,1 процентных пункта от рентабельности 23,4% за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- за последний год получен убыток от продаж (-864 тыс. руб.), более того наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-7 000 тыс. руб.).

Положительно финансовое положение организации характеризует следующий показатель – коэффициент покрытия инвестиций соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 78% в общей сумме капитала организации).

Приведенные выше показатели свидетельствуют об очень хорошем финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам перед кредиторами. Финансовое состояние организации позволяет отнести ее к категории надежных заемщиков и дает возможность рассчитывать на получение кредитов.