Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ФАВОРИТ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5252013906

Код причины постановки на учет (КПП): 525201001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является производство мебели (ОКВЭД 31.0).

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)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
Актив						
Внеоборотные активы	5 556	6 112	81,4	80,8	+556	+10
Оборотные	1 269	1 449	18,6	19,2	+180	+14,2
Пассив						
Собственный капитал	3 129	3 208	45,8	42,4	+79	+2,5
Долгосрочные обязательства	1 285	3 124	18,8	41,3	+1 839	+143,1
Краткосрочные обязательства	2 411	1 229	35,3	16,3	-1 182	-49
Валюта баланса	6 825	7 561	100	100	+736	+10,8

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на последний день анализируемого периода (31.12.2023) характеризуются таким соотношением: 80,8% внеоборотных активов и 19,2% текущих. Активы организации за весь период увеличились на 736 тыс. руб. (на 10,8%). Отмечая увеличение активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 2,5%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор негативный.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:



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):

- материальные внеоборотные активы – 556 тыс. руб. (57,2%)
- запасы – 416 тыс. руб. (42,8%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост произошел по строке "долгосрочные заемные средства" (+1 839 тыс. руб., или 95,9% вклада в прирост пассивов организации за последний год).

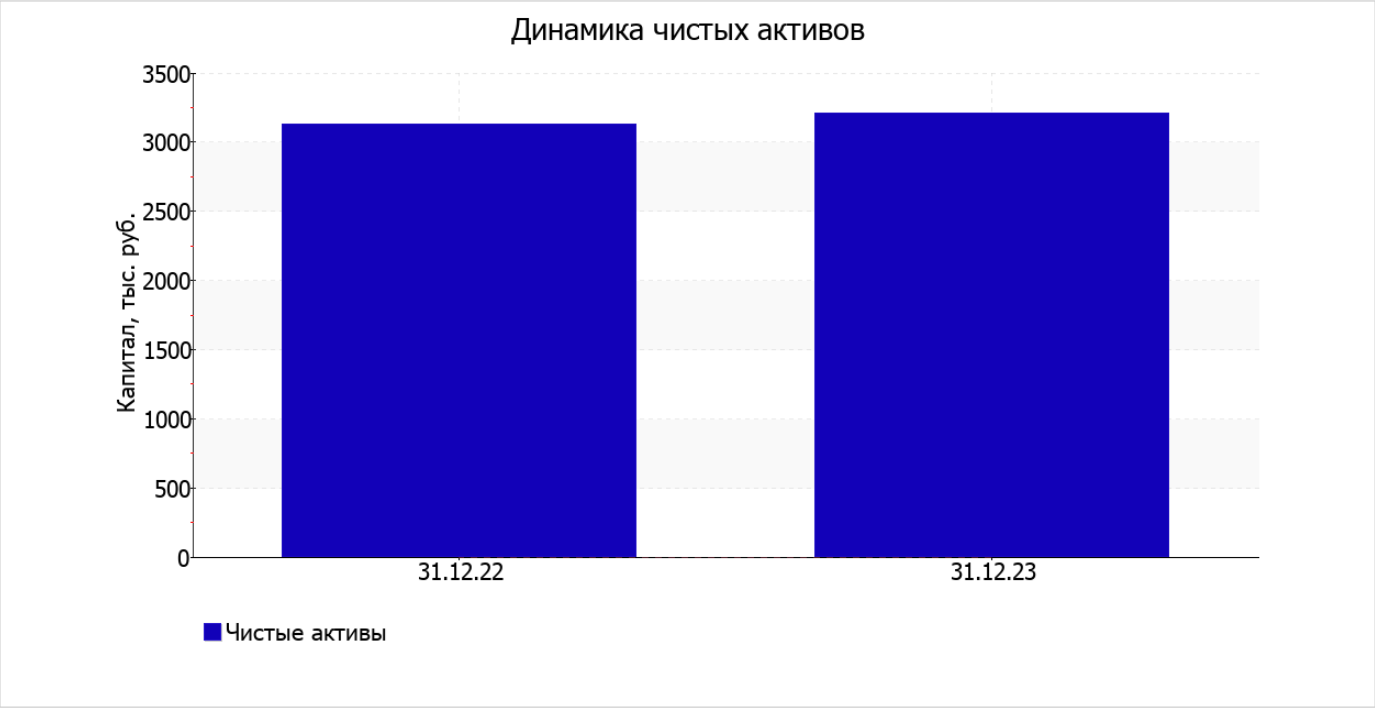
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "финансовые и другие оборотные активы" в активе и "краткосрочные заемные средства" в пассиве (-159 тыс. руб. и -794 тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации на 31 декабря 2023 г. равнялся 3 208,0 тыс. руб. за год собственный капитал организации слабо вырос (на 79 тыс. руб., или на 2,5%).

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)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
1. Чистые активы	3 129	3 208	45,8	42,4	+79	+2,5

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить увеличение чистых активов на 2,5% 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.



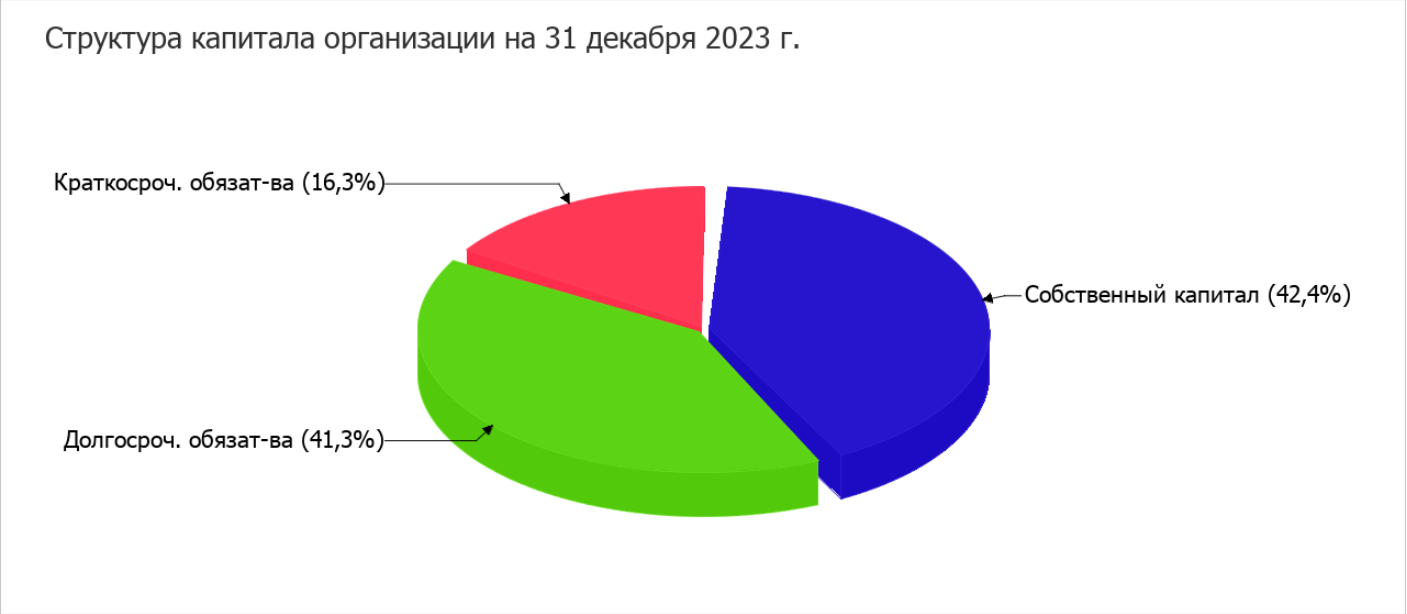
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2022	31.12.2023		
Коэффициент автономии	0,46	0,42	-0,04	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-1,91	-2	-0,09	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,65	0,84	+0,19	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	-7,91	-4,02	+3,89	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,65	0,28	-0,37	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации по состоянию на 31.12.2023 составил 0,42. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение свидетельствует о ее значительной зависимости от кредиторов по причине недостатка собственного капитала. за последний год коэффициент автономии явно снизился (-0,04).

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:



за год коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами несильно уменьшился (до -2; -0,09). на последний день анализируемого периода значение коэффициента не удовлетворяет нормативному, находясь в области критических значений.

коэффициент покрытия инвестиций за год увеличился с 0,65 до 0,84 (т.е. на 0,19). Значение коэффициента на последний день анализируемого периода полностью соответствует нормативному значению (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 84%).

на 31.12.2023 коэффициент обеспеченности материальных запасов равнялся -4,02. коэффициент обеспеченности материальных запасов значительно вырос в течение анализируемого периода (на 3,89). на последний день анализируемого периода значение коэффициента обеспеченности материальных запасов не удовлетворяет нормативному и находится в области критических значений.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что на последний день анализируемого периода (31.12.2023) доля краткосрочной задолженности составляет одну треть, а долгосрочной задолженности – две третьих. При этом за весь рассматриваемый период доля краткосрочной задолженности уменьшилась на 37%.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2022	31.12.2023		
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	0,53	1,18	+0,65	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,31	0,54	+0,23	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (1,18) не соответствует норме. При этом следует отметить имевшую место положительную динамику – за последний год коэффициент текущей ликвидности вырос на 0,65.

Соответствующим норме оказался коэффициент абсолютной ликвидности (0,54 при норме 0,2). При этом в течение анализируемого периода коэффициент вырос на 0,23.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

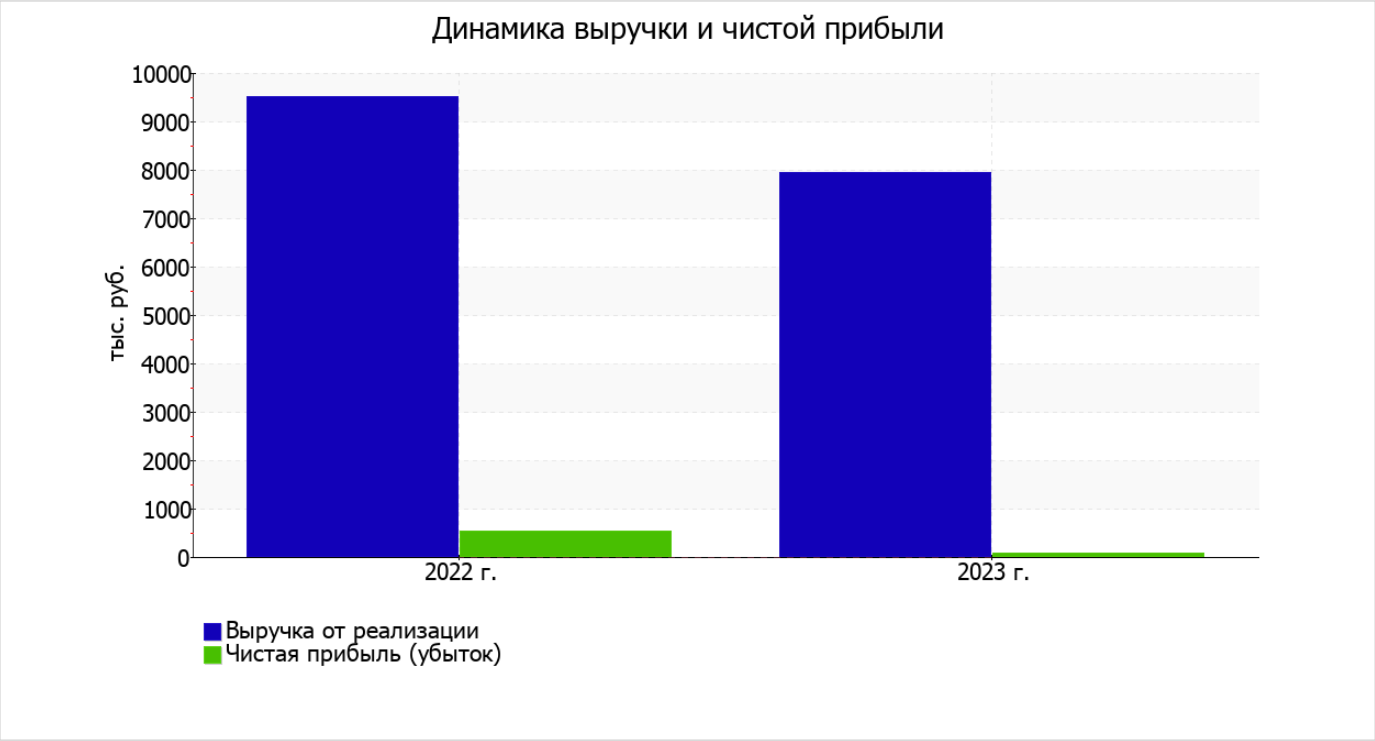
В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ФАВОРИТ" за весь анализируемый период и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за весь анализируемый период организация получила убыток от продаж в размере 54 тыс. руб., что составило 0,7% от выручки. Данный результат кардинально отличается от аналогичного периода прошлого года, когда имела место прибыль в размере 530 тыс. руб.

По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 1 579 и 995 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (-16,6%) опережает изменение расходов (-11,1%)

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне- годовая величина, тыс. руб.
	2022 г.	2023 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	9 512	7 933	-1 579	-16,6	8 723
2. Расходы по обычным видам деятельности	8 982	7 987	-995	-11,1	8 485
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	530	-54	-584	↓	238
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	–	212	+212	–	106
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	530	158	-372	-70,2	344
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	–	79	+79	–	40
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	530	79	-451	-85,1	305

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.

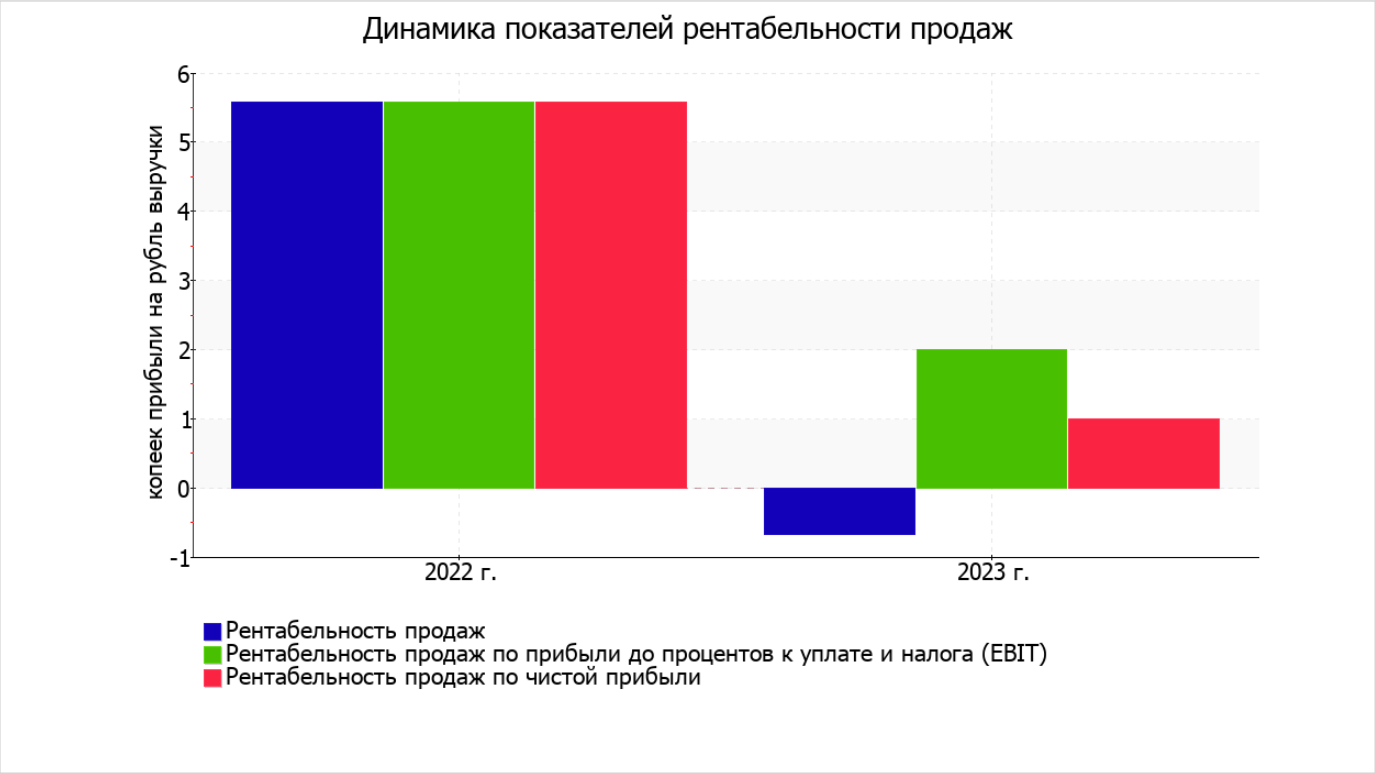


3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2022 г.	2023 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: 5% и более.	5,6	-0,7	-6,3	↓
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	5,6	2	-3,6	-64,3
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.	5,6	1	-4,6	-82,1

убыток от продаж в анализируемом периоде составляет -0,7% от полученной выручки. При этом имеет место отрицательная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (-6,3%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за последний год составил 2%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось 2 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
	2023 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	2,5	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: не менее 18%.
Рентабельность активов (ROA)	1,1	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 8% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	2,9	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес 0,025 руб. чистой прибыли.

за последний год значение рентабельности активов, равное 1,1%, не удовлетворяет нормативному значению.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

Далее в 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. 2023 г.
	2023 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 109 и менее дн.)	63	5,8
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 42 дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	40	9,2
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 136 дн.)	331	1,1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	146	2,5

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

Данные об оборачиваемости активов в течение анализируемого периода свидетельствуют о том, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 331 календарный день.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения (по состоянию на 31.12.2023) и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ФАВОРИТ" за весь рассматриваемый период.

Среди неудовлетворительных показателей финансового положения и результатов деятельности организации можно выделить следующие:

- высокая зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет только 42%);
- ниже нормального значение коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- низкая рентабельность активов (1,1% за 2023 год);
- отрицательное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств;
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (-3,6 коп. от аналогичного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Среди показателей, имеющих исключительно хорошие значения, можно выделить такие:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 84% от общего капитала организации).

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие критические значения:

- на последний день анализируемого периода значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (-2) не удовлетворяет нормативному и находится в области критических значений;
- падение рентабельности продаж (-6,3 процентных пункта от рентабельности 5,6% за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- за последний год получен убыток от продаж (-54 тыс. руб.), более того наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-584 тыс. руб.).

Положительно характеризующим результаты деятельности организации показателем является следующий – прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2023 год составила 79 тыс. руб.

Анализ показывает, что финансовое состояние ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ФАВОРИТ" не в полной мере соответствует общепринятым стандартам. Тем не менее, угроза банкротства организации незначительная, и имеются возможности для продолжения финансово-хозяйственной деятельности.