

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ОКО"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5029035125

Код причины постановки на учет (КПП): 502901001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля розничная изделиями, применяемыми в медицинских целях, ортопедическими изделиями в специализированных магазинах (ОКВЭД 47.74).

2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ОКО"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

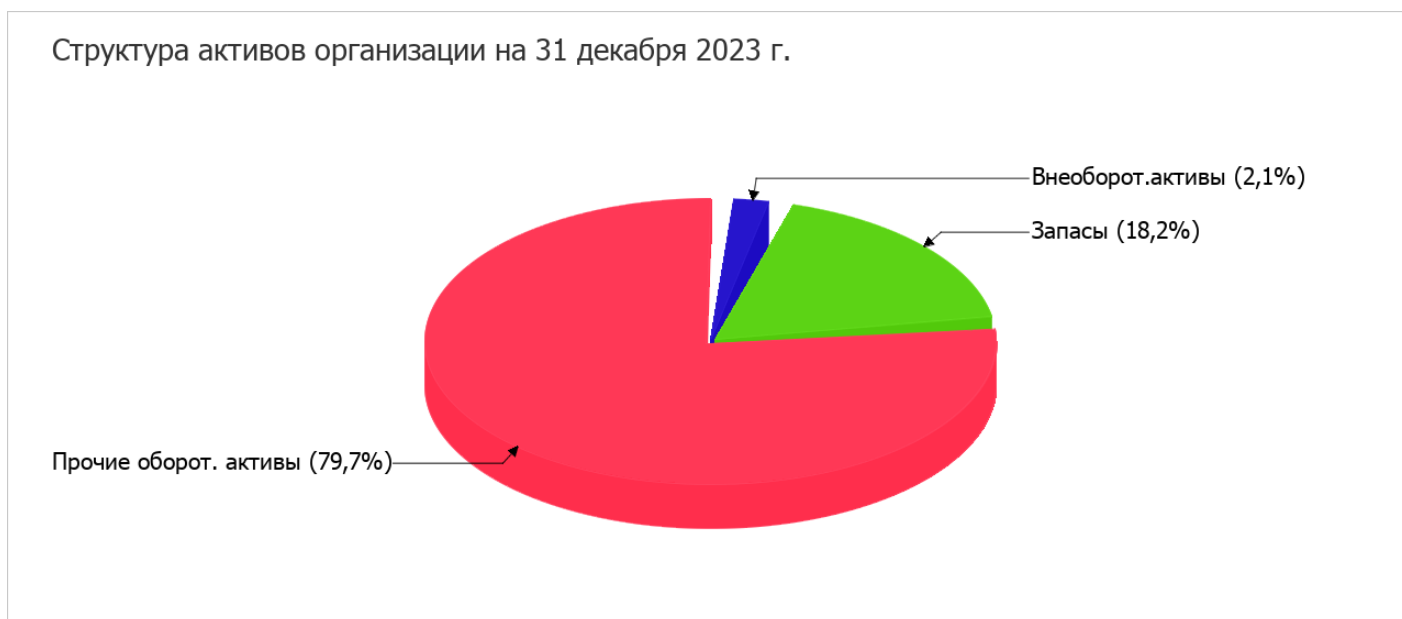
| Показатель | Значение показателя | | | | Изменение за анализируемый период | |
|---|---------------------|------------|--|---|-----------------------------------|------------------------------------|
| | в тыс. руб. | | в % к валюте баланса | | тыс. руб. (гр.3- гр.2) | ± % ((гр.3- гр.2) : гр.2) |
| | 31.12.2022 | 31.12.2023 | на начало анализируемого периода (31.12.2022) | на конец анализируемого периода (31.12.2023) | | |
| Актив | | | | | | |
| 1. Внеоборотные активы | 57 | 55 | 3,3 | 2,1 | -2 | -3,5 |
| в том числе: основные средства | 57 | 55 | 3,3 | 2,1 | -2 | -3,5 |
| нематериальные активы | - | - | - | - | - | - |
| 2. Оборотные, всего | 1 680 | 2 614 | 96,7 | 97,9 | +934 | +55,6 |
| в том числе: запасы | 475 | 486 | 27,3 | 18,2 | +11 | +2,3 |
| дебиторская задолженность | - | - | - | - | - | - |
| денежные средства и краткосрочные финансовые вложения | 546 | 160 | 31,4 | 6 | -386 | -70,7 |
| Пассив | | | | | | |
| 1. Собственный капитал | 32 | 32 | 1,8 | 1,2 | - | - |
| 2. Долгосрочные обязательства, всего | - | - | - | - | - | - |
| в том числе: заемные средства | - | - | - | - | - | - |

| 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) | | |
| 3. Краткосрочные обязательства*, всего | 1 705 | 2 637 | 98,2 | 98,8 | +932 | +54,7 |
| в том числе: заемные средства | 1 581 | 2 525 | 91 | 94,6 | +944 | +59,7 |
| Валюта баланса | 1 737 | 2 669 | 100 | 100 | +932 | +53,7 |

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

Структура активов организации на 31 декабря 2023 г. характеризуется большой долей (97,9%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период увеличились на 932 тыс. руб. (на 53,7%). Несмотря на значительное увеличение активов, собственный капитал остался неизменным, что говорит об ухудшении имущественного положения организации.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:



Рост активов организации связан, в основном, с ростом показателя по строке "прочие оборотные активы" на 1 309 тыс. руб. (или 99,2% вклада в прирост активов).

Одновременно, в пассиве баланса прирост произошел по строке "краткосрочные заемные средства" (+944 тыс. руб., или 100% вклада в прирост пассивов организации за последний год).

Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе и "кредиторская задолженность" в пассиве (-386 тыс. руб. и -12 тыс. руб. соответственно).

на 31.12.2023 значение собственного капитала составило 32 тыс. руб. за весь рассматриваемый период собственный капитал организации не изменился.

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) |
| | 31.12.2022 | 31.12.2023 | на начало анализируемого периода (31.12.2022) | на конец анализируемого периода (31.12.2023) | | |
| 1. Чистые активы | 32 | 32 | 1,8 | 1,2 | – | – |
| 2. Уставный капитал | 22 | 22 | 1,3 | 0,8 | – | – |
| 3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2) | 10 | 10 | 0,6 | 0,4 | – | – |

Чистые активы организации на 31 декабря 2023 г. превышают уставный капитал на **45,5%**. Данное соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации.

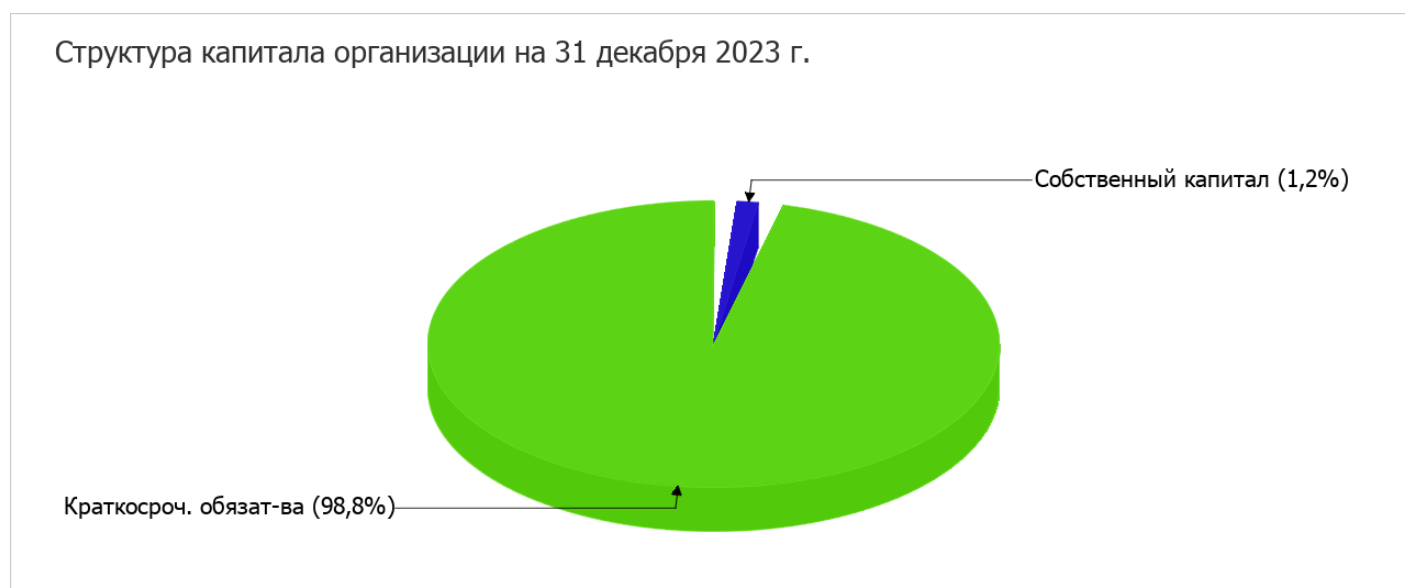
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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 | 0,02 | 0,01 | -0,01 | Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7). |
| Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | -0,01 | -0,01 | – | Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более. |
| Коэффициент покрытия инвестиций | 0,02 | 0,01 | -0,01 | Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более. |
| Коэффициент маневренности собственного капитала | -0,78 | -0,72 | +0,06 | Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,2. |
| Коэффициент обеспеченности запасов | -0,05 | -0,05 | – | Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5. |
| Коэффициент краткосрочной задолженности | 1 | 1 | – | Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности. |

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода составил **0,01**. Полученное значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (**1%** от общего капитала) общество в значительной степени зависит от кредиторов. коэффициент автономии уменьшился в течение анализируемого периода на **0,01**.

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



на 31 декабря 2023 г. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся **-0,01**, что на **0,01** больше, чем на первый день анализируемого периода. по состоянию на 31.12.2023 значение коэффициента соответствует норме.

за последний год коэффициент покрытия инвестиций уменьшился с **0,02** до **0,01** (на **0,01**). Значение коэффициента на 31 декабря 2023 г. значительно ниже нормативного значения (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **1%**).

на 31.12.2023 коэффициент обеспеченности материальных запасов составил **-0,05**; это на **0,01** превышает значение на начало анализируемого периода. на 31 декабря 2023 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов является явно не соответствующим принятому нормативу.

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 |
|--|---------------------|------------|------------------------------------|---|
| | 31.12.2022 | 31.12.2023 | | |
| 1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности | 0,99 | 0,99 | – | Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более. |
| 2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности | 0,32 | 0,06 | -0,26 | Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,8. |
| 3. Коэффициент абсолютной ликвидности | 0,32 | 0,06 | -0,26 | Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более. |

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (**0,99**) не соответствует норме. При этом за анализируемый период коэффициент не изменился.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности тоже не соответствует норме – **0,06** при норме 0,8. Это означает, что у ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ОКО" недостаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства, чтобы погасить краткосрочную кредиторскую задолженность.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **0,06**. При этом нужно обратить внимание на имевшее место за последний год негативное изменение – коэффициент абсолютной ликвидности снизился на **-0,26**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

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

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за весь анализируемый период организация получила прибыль от продаж в размере **2 153** тыс. руб., что равняется 24,2% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на **345** тыс. руб., или на **13,8%**.

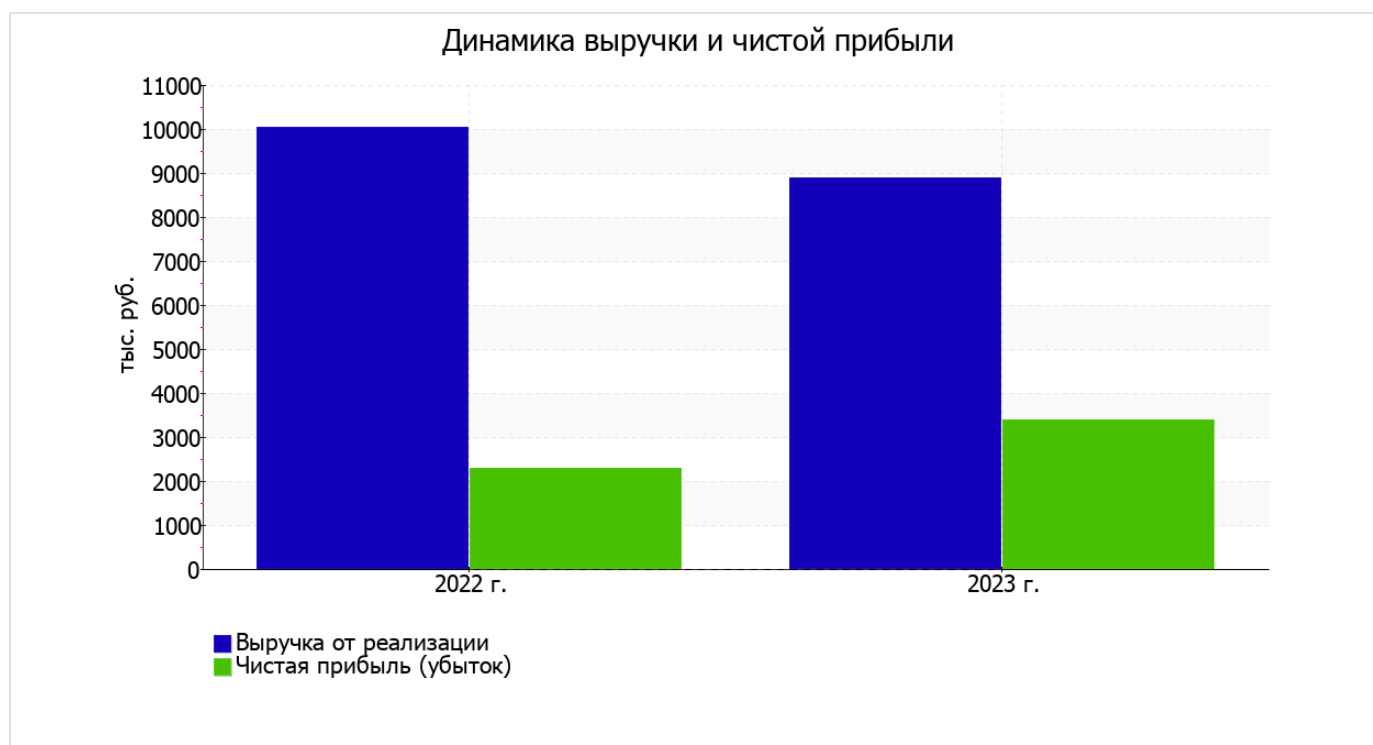
По сравнению с прошлым периодом в текущем снизилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на **1 150** и **805** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (**-11,4%**) опережает изменение расходов (**-10,7%**)

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.

прибыль от прочих операций за весь рассматриваемый период составила **817** тыс. руб., что на 1 510 тыс. руб. больше, чем сальдо прочих доходов-расходов за аналогичный период прошлого года. При этом величина прибыли от прочих операций составляет 37,9% от абсолютной величины прибыли от продаж за анализируемый период.

| 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 | 10 047 | 8 897 | -1 150 | -11,4 | 9 472 |
| 2. Расходы по обычным видам деятельности | 7 549 | 6 744 | -805 | -10,7 | 7 147 |
| 3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2) | 2 498 | 2 153 | -345 | -13,8 | 2 326 |
| 4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате | -693 | 817 | +1 510 | ↑ | 62 |
| 5. ЕВТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4) | 1 805 | 2 970 | +1 165 | +64,5 | 2 388 |
| 6. Проценты к уплате | – | – | – | – | – |
| 7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее | 494 | 425 | -69 | -14 | 460 |
| 8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7) | 2 299 | 3 395 | +1 096 | +47,7 | 2 847 |
| Справочно: Совокупный финансовый результат периода | 2 299 | 3 395 | +1 096 | +47,7 | 2 847 |
| Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370) | x | – | x | x | x |

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



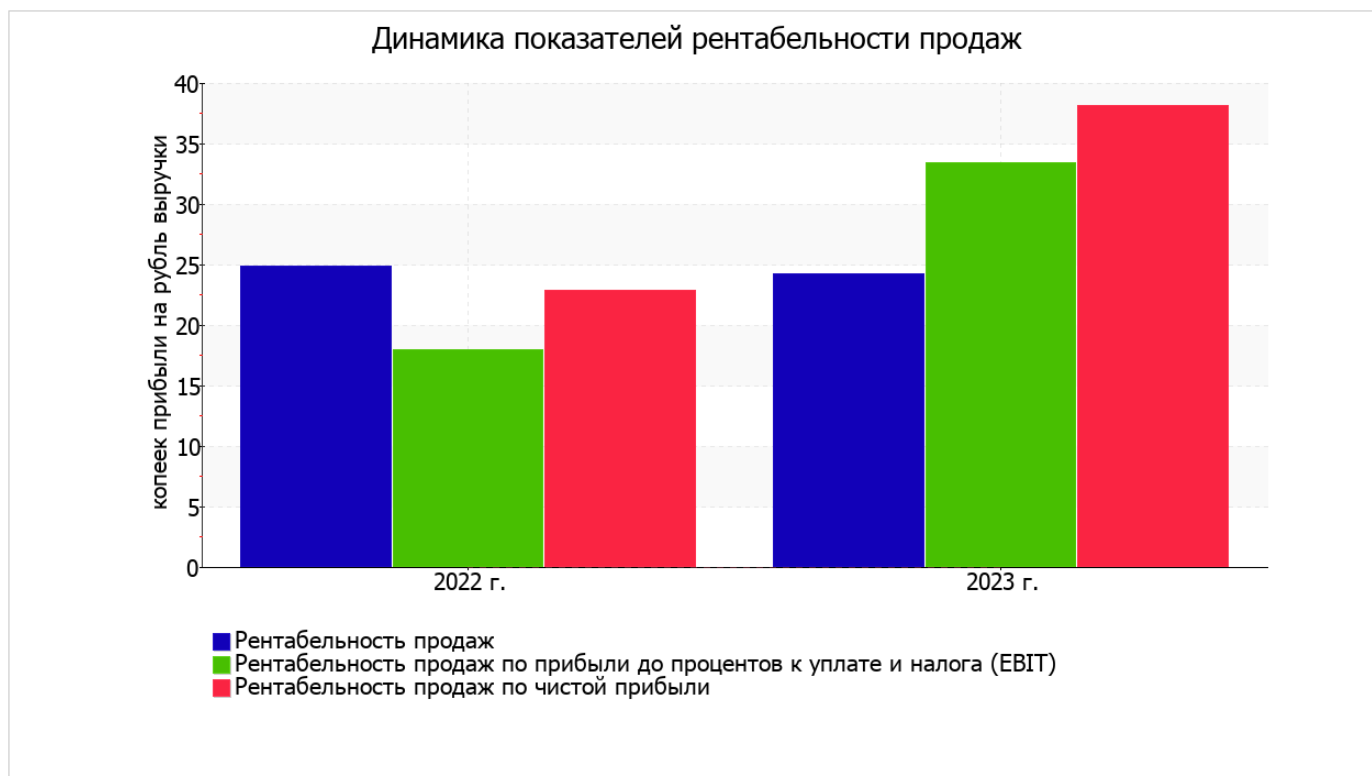
3.2. Анализ рентабельности

| Показатели рентабельности | Значения показателя (в %, или в копейках с рубля) | | Изменение показателя | |
|--|---|---------|---------------------------|-----------------------|
| | 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: 4% и более. | 24,9 | 24,2 | -0,7 | -2,7 |
| 2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки). | 18 | 33,4 | +15,4 | +85,8 |
| 3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более. | 22,9 | 38,2 | +15,3 | +66,8 |

[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 24,2% от полученной выручки. Тем не менее, имеет место падение рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (-0,7%).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (ЕВИТ) к выручке организации, за последний год составила 33,4%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось 33,4 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



Далее в таблице представлены три основных показателя, характеризующие рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

| Показатель рентабельности | Значение показателя, % | Расчет показателя |
|--|------------------------|---|
| | 2023 г. | |
| Рентабельность собственного капитала (ROE) | 10 609,4 | Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 18% и более. |
| Рентабельность активов (ROA) | 154,1 | Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 9%. |
| Прибыль на задействованный капитал (ROCE) | 9 281,3 | Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам. |

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил чистую прибыль в размере **106,094** руб.

за последний год рентабельность активов демонстрирует очень хорошее значение, равное **154,1%**.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

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: 86 и менее дн.) | 88 | 4,1 |
| Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 45 и менее дн.) | 26 | 14 |
| Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 11 и менее дн.) | 0 | – |
| Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке) | 5 | 75,4 |
| Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 104 и менее дн.) | 90 | 4 |
| Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке) | 1 | 278 |

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

Оборачиваемость активов за год показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 90 календарных дней. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 26 дней, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ОКО".

В ходе анализа были получены следующие отрицательные показатели финансового положения организации:

- низкая величина собственного капитала относительно общей величины активов (1%);
- на 31.12.2023 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное -0,01, является неудовлетворительным;
- ниже нормального значение коэффициента абсолютной ликвидности;
- уменьшение собственного капитала организации ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ОКО" при том что, активы организации увеличились на 932 тыс. руб. (на 53,7%);
- неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

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

- чистые активы превышают уставный капитал;
- отличная рентабельность активов (154,1% за последний год);
- чистая прибыль за 2023 год составила 3 395 тыс. руб. (+1 096 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- положительная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (+15,4 коп. к 18 коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчетному).

Среди показателей финансового положения организации, имеющих критические значения, можно выделить следующие:

- коэффициент текущей (общей) ликвидности значительно ниже нормы;
- существенно ниже нормального значения коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 1% (нормальное значение для данной отрасли: 70% и более).

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

- незначительная отрицательная динамика прибыльности продаж (-0,7 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному, равной 24,9%);
- не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

Положительно характеризующим результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ОКО" показателем является следующий – за 2023 год получена прибыль от продаж (2 153 тыс. руб.), хотя и наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-345 тыс. руб.).

В соответствии с полученными показателями финансовое положение ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ОКО" можно оценить как удовлетворительное – основные показатели укладываются в нормативные значения, либо близки к нормативу. Финансовое состояние организации позволяет осуществлять эффективную финансово-хозяйственную деятельность, сохраняя возможность для привлечения необходимых кредитных ресурсов.