

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ИНТЕРХОЛ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7813652950

Код причины постановки на учет (КПП): 781101001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая мебелью, коврами и осветительным оборудованием (ОКВЭД 46.47).

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

2.1. Структура имущества и источники его формирования

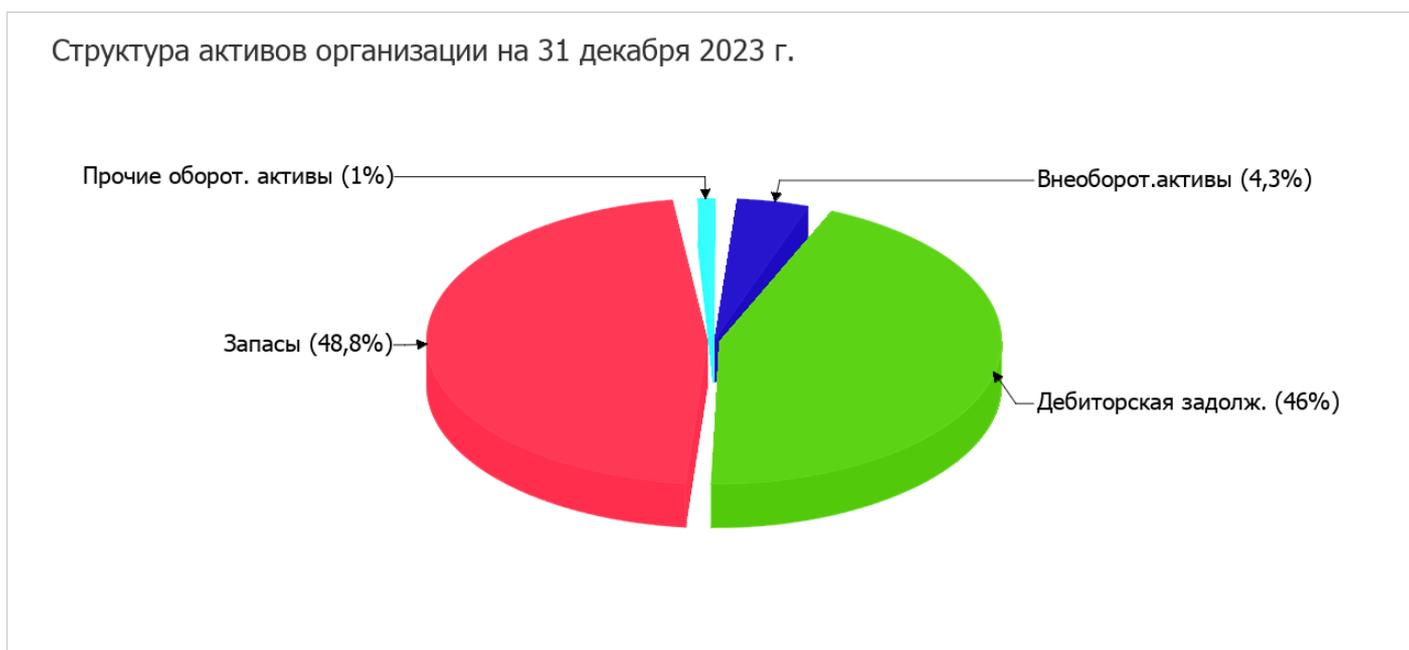
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	-	4 590	-	4,3	+4 590	-
в том числе: основные средства	-	4 590	-	4,3	+4 590	-
нематериальные активы	-	-	-	-	-	-
2. Оборотные, всего	39 899	103 006	100	95,7	+63 107	+158,2
в том числе: запасы	20 152	52 501	50,5	48,8	+32 349	+160,5
дебиторская задолженность	18 885	49 447	47,3	46	+30 562	+161,8
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	862	1 058	2,2	1	+196	+22,7
Пассив						
1. Собственный капитал	8 746	13 307	21,9	12,4	+4 561	+52,1
2. Долгосрочные обязательства, всего	67	-	0,2	-	-67	-100
в том числе: заемные средства	67	-	0,2	-	-67	-100
3. Краткосрочные обязательства*, всего	31 086	94 289	77,9	87,6	+63 203	+3 раза

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)		
в том числе: заемные средства	-	-	-	-	-	-
Валюта баланса	39 899	107 596	100	100	+67 697	+169,7

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

Активы на последний день анализируемого периода характеризуются большой долей (95,7%) текущих активов и малым процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период значительно увеличились (на 169,7%). Отмечая значительный рост активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 52,1%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор негативный.

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



Рост величины активов организации связан, в первую очередь, с ростом следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех положительно изменившихся статей):

- запасы – 32 349 тыс. руб. (47,8%)
- дебиторская задолженность – 30 562 тыс. руб. (45,1%)
- основные средства – 4 590 тыс. руб. (6,8%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – 63 203 тыс. руб. (93,3%)
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 4 561 тыс. руб. (6,7%)

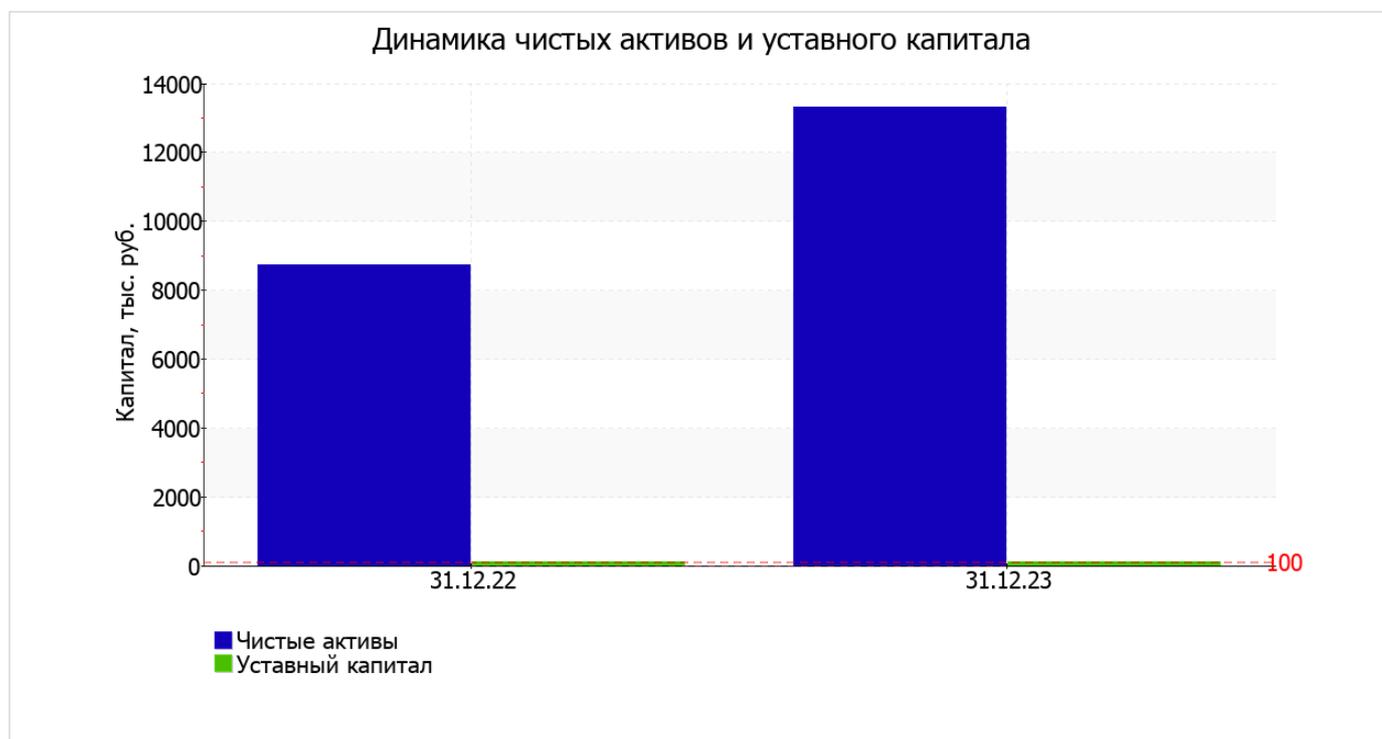
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "долгосрочные заемные средства" в пассиве (-67 тыс. руб.).

в течение анализируемого периода произошло значительное повышение собственного капитала до 13 307,0 тыс. руб. (+4 561,0 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)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
1. Чистые активы	8 746	13 307	21,9	12,4	+4 561	+52,1
2. Уставный капитал	100	100	0,3	0,1	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	8 646	13 207	21,7	12,3	+4 561	+52,8

Чистые активы организации на 31 декабря 2023 г. намного (в 133,1 раза) превышают уставный капитал. Данное соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того необходимо отметить увеличение чистых активов на 52,1% за весь рассматриваемый период. Превышение чистых активов над уставным капиталом и в то же время их увеличение за период говорит о хорошем финансовом положении организации по данному признаку. Наглядное изменение чистых активов и уставного капитал представлено на следующем графике.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

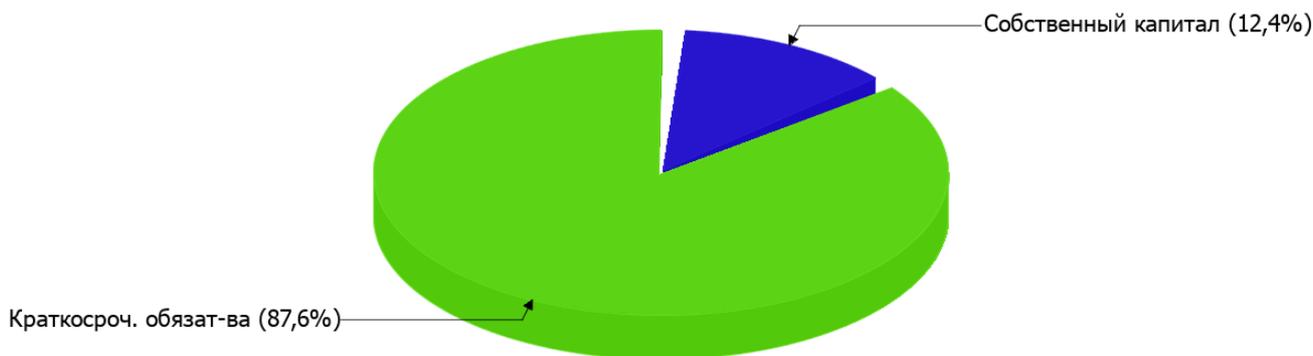
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2022	31.12.2023		
Коэффициент автономии	0,22	0,12	-0,1	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,4 и более (оптимальное 0,5-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,22	0,08	-0,14	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,22	0,12	-0,1	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	1	0,66	-0,34	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,43	0,17	-0,26	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 31.12.2023 составил **0,12**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение свидетельствует о ее значительной зависимости от кредиторов по причине недостатка собственного капитала. в течение анализируемого периода коэффициент автономии снизился на **0,1**.

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: Необходимо отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их отсутствия.

Структура капитала организации на 31 декабря 2023 г.



на 31 декабря 2023 г. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил **0,08**; это намного (на **0,14**) ниже значения по состоянию на 31.12.2022. на 31.12.2023 значение коэффициента соответствует норме.

за весь анализируемый период отмечено значительное уменьшение коэффициента покрытия инвестиций с **0,22** до **0,12 (-0,1)**. Значение коэффициента на 31 декабря 2023 г. значительно ниже нормативного значения.

на 31 декабря 2023 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов составило **0,17**, что намного (на **0,26**) меньше, чем по состоянию на 31.12.2022. на 31 декабря 2023 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов не укладывается в норму.

Коэффициент краткосрочной задолженности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ИНТЕРХОЛ" показывает на отсутствие долгосрочной задолженности при 100% краткосрочной. При этом за весь рассматриваемый период доля долгосрочной задолженности фактически не изменилась.

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	1,28	1,09	-0,19	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 1,8.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,64	0,54	-0,1	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 1.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,03	0,01	-0,02	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] при норме 1,8 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение **1,09**. Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – в течение анализируемого периода коэффициент снизился на **-0,19**.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 1. В данном случае его значение составило **0,54**. Это говорит о недостатке у организации ликвидных активов, которыми можно погасить наиболее срочные обязательства.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **0,01**. Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за год коэффициент снизился на **-0,02**.

3. 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 "ИНТЕРХОЛ" в течение анализируемого периода.

Следующие 6 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют отрицательные значения:

- коэффициент автономии имеет неудовлетворительное значение (**0,12**);
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (**0,08**) соответствует норме;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в нормативное значение;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности ниже нормального значения;
- низкая рентабельность активов (**0%** за последний год);
- отрицательное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

Следующие 3 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют нормальные или близкие к нормальным значения:

- не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- финансовый результат от продаж за последний год равен нулю;
- чистая прибыль равна нулю..

Анализ выявил следующие критические показатели финансового положения организации:

- коэффициент абсолютной ликвидности значительно ниже нормы;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **12%** (нормальное значение для данной отрасли: 65% и более);
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Только один показатель имеет исключительно хорошее значение – чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период.

Согласно приведенному анализу, финансовое состояние ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ИНТЕРХОЛ" не в полной мере соответствует принятым нормативам, часть показателей имеет неудовлетворительные значения. При этом у организации имеются возможности для продолжения деятельности, восстановления нормативных значений финансовых показателей.