Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КФ СЕРВИС"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5027272667

Код причины постановки на учет (КПП): 502701001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая бытовыми электротоварами (ОКВЭД 46.43).

2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КФ СЕРВИС"

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	–	–	–	–	–	–
в том числе: основные средства	–	–	–	–	–	–
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	3 628	1 791	100	100	-1 837	-50,6
в том числе: запасы	1 097	693	30,2	38,7	-404	-36,8
дебиторская задолженность	2 499	1 042	68,9	58,2	-1 457	-58,3
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	32	46	0,9	2,6	+14	+43,8
Пассив						
1. Собственный капитал	414	425	11,4	23,7	+11	+2,7
2. Долгосрочные обязательства, всего	711	1 181	19,6	65,9	+470	+66,1
в том числе: заемные средства	711	1 181	19,6	65,9	+470	+66,1
3. Краткосрочные обязательства*, всего	2 503	185	69	10,3	-2 318	-92,6

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	3 628	1 791	100	100	-1 837	-50,6

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

Соотношение основных качественных групп активов организации на 31 декабря 2023 г. характеризуется отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации в течение анализируемого периода уменьшились на 1 837 тыс. руб. (на 50,6%). Несмотря на значительное снижение активов, собственный капитал увеличился на 2,7%, что, в целом, положительно характеризует динамику изменения имущественного положения организации.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:



Снижение величины активов организации связано со снижением следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех отрицательно изменившихся статей):

- дебиторская задолженность – 1 457 тыс. руб. (78,3%)
- запасы – 404 тыс. руб. (21,7%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольшее снижение произошло по строке "кредиторская задолженность" (-2 218 тыс. руб., или 95,7% вклада в снижение пассивов организации в течение анализируемого периода).

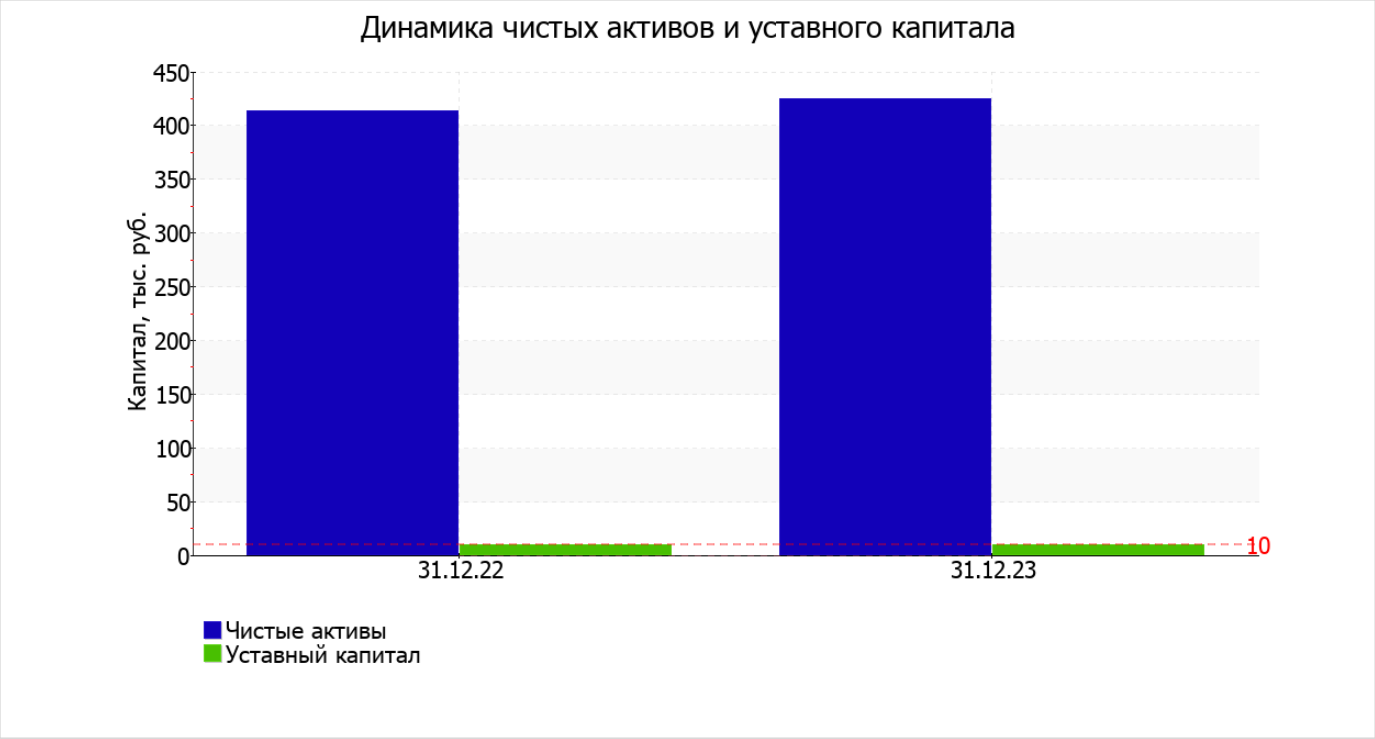
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе и "долгосрочные заемные средства" в пассиве (+14 тыс. руб. и +470 тыс. руб. соответственно).

в течение анализируемого периода произошел слабый, но рост собственного капитала с 414 тыс. руб. до 425 тыс. руб. (+11 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	414	425	11,4	23,7	+11	+2,7
2. Уставный капитал	10	10	0,3	0,6	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	404	415	11,1	23,2	+11	+2,7

Чистые активы организации на 31 декабря 2023 г. намного (в 42,5 раза) превышают уставный капитал. Это положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же следует отметить увеличение чистых активов на 2,7% за 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. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов и уставного капитала организации.



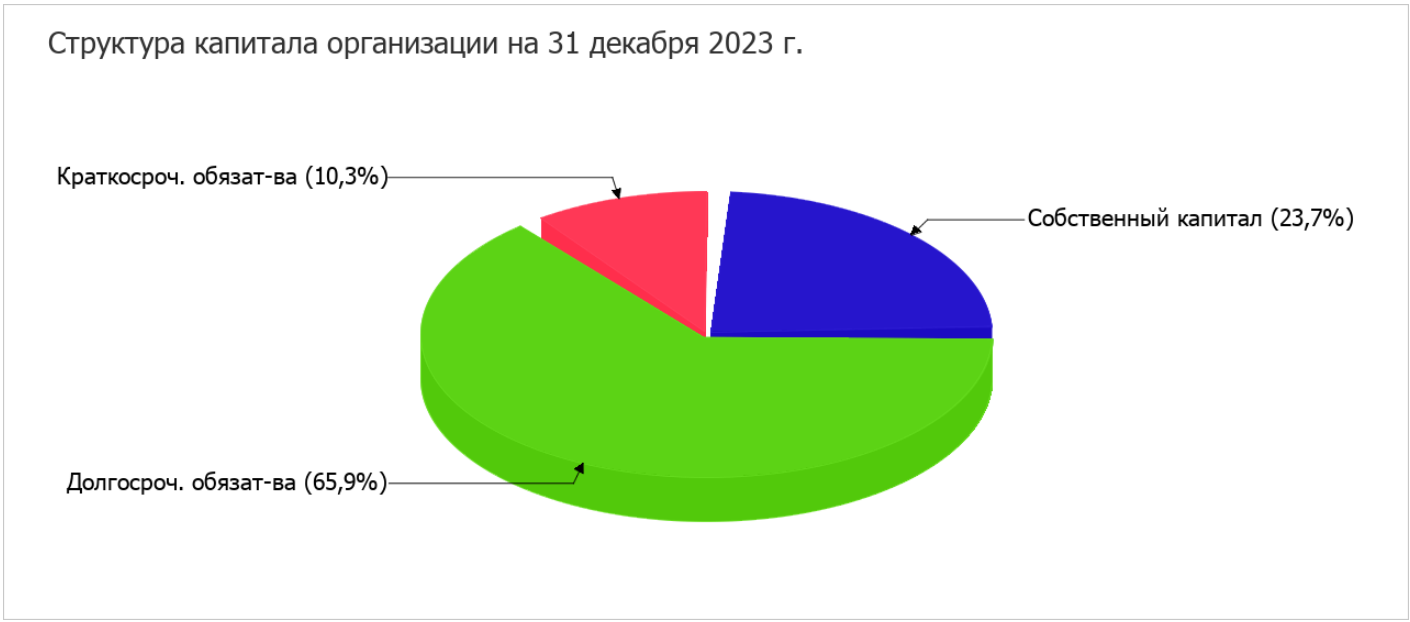
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2022	31.12.2023		
Коэффициент автономии	0,11	0,24	+0,13	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	0,11	0,24	+0,13	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,31	0,9	+0,59	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	1	1	–	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,38	0,61	+0,23	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,78	0,14	-0,64	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2023 составил 0,24. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (24% от общего капитала) общество в значительной степени зависит от кредиторов. коэффициент автономии за весь анализируемый период очень сильно вырос (на 0,13).

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:



на последний день анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил 0,24. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за весь рассматриваемый период резко вырос (+0,13). на 31 декабря 2023 г. значение коэффициента можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному.

коэффициент покрытия инвестиций за год резко вырос – с 0,31 до 0,9 (т. е. на 0,59). Значение коэффициента на 31 декабря 2023 г. полностью соответствует нормативному значению (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 90%).

на 31 декабря 2023 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов составило 0,61, что на 0,23 превышает значение коэффициента обеспеченности материальных запасов на начало анализируемого периода (31.12.2022). на последний день анализируемого периода значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно охарактеризовать как очень хорошее.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина долгосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину краткосрочной задолженности (86,5% и 13,5% соответственно). При этом за весь рассматриваемый период доля краткосрочной задолженности уменьшилась на 64,3%.

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	1,45	9,68	+8,23	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 1,8.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	1,01	5,88	+4,87	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,01	0,25	+0,24	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение, соответствующее норме (9,68 при нормативном значении 1,8). [За весь период] коэффициент вырос на 8,23.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности также соответствует норме – 5,88 при норме 1. Это говорит о наличии у организации ликвидных активов, которыми можно погасить наиболее срочные обязательства.

Третий из коэффициентов, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, имеет значение, соответствующее допустимому (0,25). [За весь период] коэффициент абсолютной ликвидности вырос на 0,24.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КФ СЕРВИС" за весь рассматриваемый период приведены ниже в таблице.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере 48 тыс. руб., что составляет 4,9% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 31 тыс. руб., или на 39,2%.

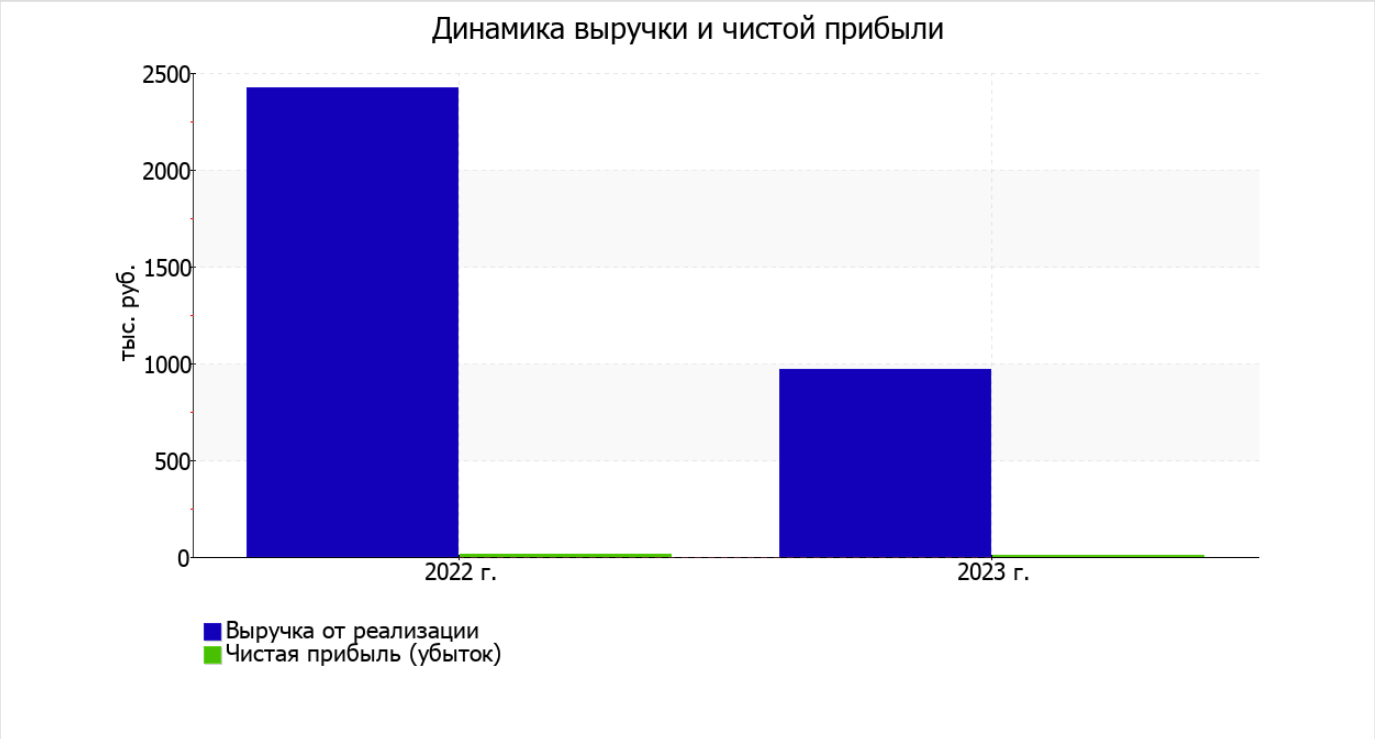
По сравнению с прошлым периодом в текущем снизилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 1 454 и 1 423 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (-60,7%) опережает изменение выручки (-60%)

Изучая расходы по обычным видам деятельности, следует отметить, что организация как и в прошлом году учитывала общехозяйственные (управленческие) расходы в качестве условно-постоянных, относя их по итогам отчетного периода на реализованные товары (работы, услуги).

убыток от прочих операций за весь анализируемый период составил 33 тыс. руб.,что на 20 тыс. руб. (37,7%) меньше, чем убыток за аналогичный период прошлого года.

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	2 425	971	-1 454	-60	1 698
2. Расходы по обычным видам деятельности	2 346	923	-1 423	-60,7	1 635
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	79	48	-31	-39,2	64
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-53	-33	+20	↑	-43
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	26	15	-11	-42,3	21
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-9	-4	+5	↑	-7
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	17	11	-6	-35,3	14
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	17	11	-6	-35,3	14
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	11	x	x	x

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



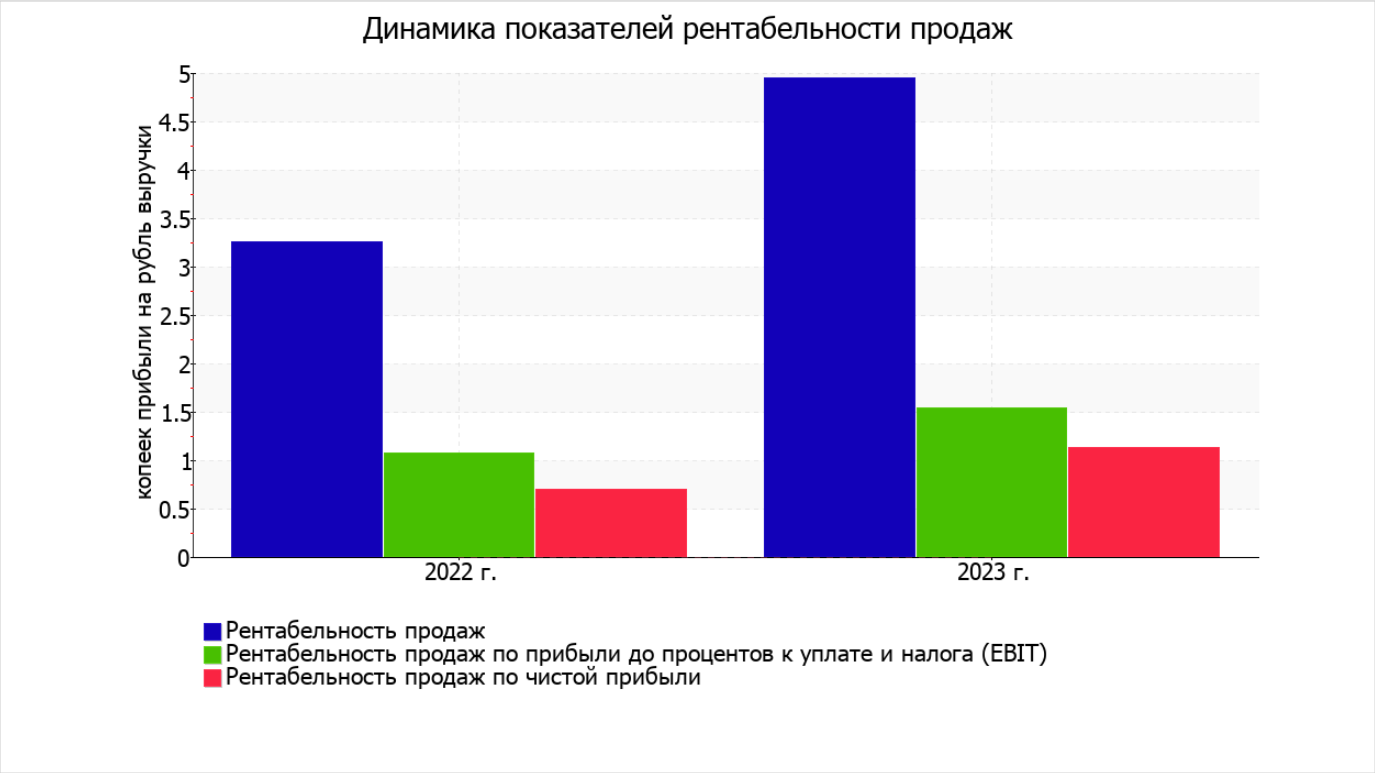
3.2. Анализ рентабельности

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: 4% и более.	3,3	4,9	+1,6	+51,7
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	1,1	1,5	+0,4	+44,1
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	0,7	1,1	+0,4	+61,6

[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 4,9% от полученной выручки. К тому же имеет место положительная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (+1,6%).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (EBIT) к выручке организации, за период 01.01–31.12.2023 составила 1,5%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось 1,5 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)	2,6	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 14% и более.
Рентабельность активов (ROA)	0,4	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	1,1	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил 0,026 руб. чистой прибыли.

за период 01.01–31.12.2023 рентабельность активов имеет значение, не соответствующее нормативному (0,4%).

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

В следующей таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата авансированных на осуществление предпринимательской деятельности денежных 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.)	1 019	0,4
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 23 и менее дн.)	354	1
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 45 и менее дн.)	666	0,5
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	486	0,8
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 117 и менее дн.)	1 019	0,4
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	158	2,3

* 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 1019 календарных дней. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 354 дня, 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 "КФ СЕРВИС".

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

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за весь анализируемый период наблюдалось увеличение чистых активов;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2023 демонстрирует вполне соответствующее нормальному значение, равное 0,24;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- рост рентабельности продаж (+1,6 процентных пункта от рентабельности 3,3% за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- коэффициент покрытия инвестиций полностью соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 90% от общего капитала организации);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КФ СЕРВИС" (+0,4 коп. к 1,1 коп. с рубля выручки за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2022)).

Анализ выявил следующие положительные показатели финансового положения и результатов деятельности организации:

- коэффициент абсолютной ликвидности соответствует нормальному значению;
- увеличение собственного капитала организации при том что, активы ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КФ СЕРВИС" уменьшились на 1 837 тыс. руб. (на 50,6%);
- нормальная финансовая устойчивость по величине собственных оборотных средств;
- чистая прибыль за период с 01.01.2023 по 31.12.2023 составила 11 тыс. руб.

Среди показателей финансового положения и результатов деятельности организации, имеющих нормальные или близкие к нормальным значения, можно выделить такие:

- не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- за 2023 год получена прибыль от продаж (48 тыс. руб.), однако наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-31 тыс. руб.).

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

- коэффициент автономии имеет неудовлетворительное значение (0,24);
- низкая рентабельность активов (0,4% за 2023 год).

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