

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТОРГОВЫЙ ДОМ ПРОГРЕСС"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7743716069

Код причины постановки на учет (КПП): 772901001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая фармацевтической продукцией (ОКВЭД 46.46.1).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

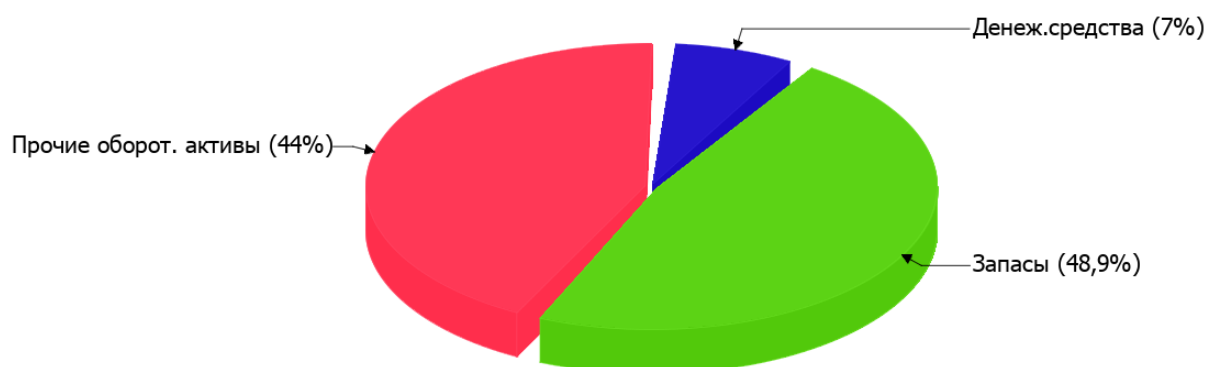
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
Актив						
Внеоборотные активы	–	–	–	–	–	–
Оборотные	10 143	12 895	100	100	+2 752	+27,1
Пассив						
Собственный капитал	-211	1 060	-2,1	8,2	+1 271	↑
Долгосрочные обязательства	8 238	8 425	81,2	65,3	+187	+2,3
Краткосрочные обязательства	2 116	3 410	20,9	26,4	+1 294	+61,2
Валюта баланса	10 143	12 895	100	100	+2 752	+27,1

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на последний день анализируемого периода характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации в течение анализируемого периода увеличились на 2 752 тыс. руб. (на 27,1%). Отмечая рост активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – в 7 раз. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:

Структура активов организации на 31 декабря 2023 г.



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):

- финансовые и другие оборотные активы – 1 674 тыс. руб. (60,8%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 861 тыс. руб. (31,3%)
- запасы – 217 тыс. руб. (7,9%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

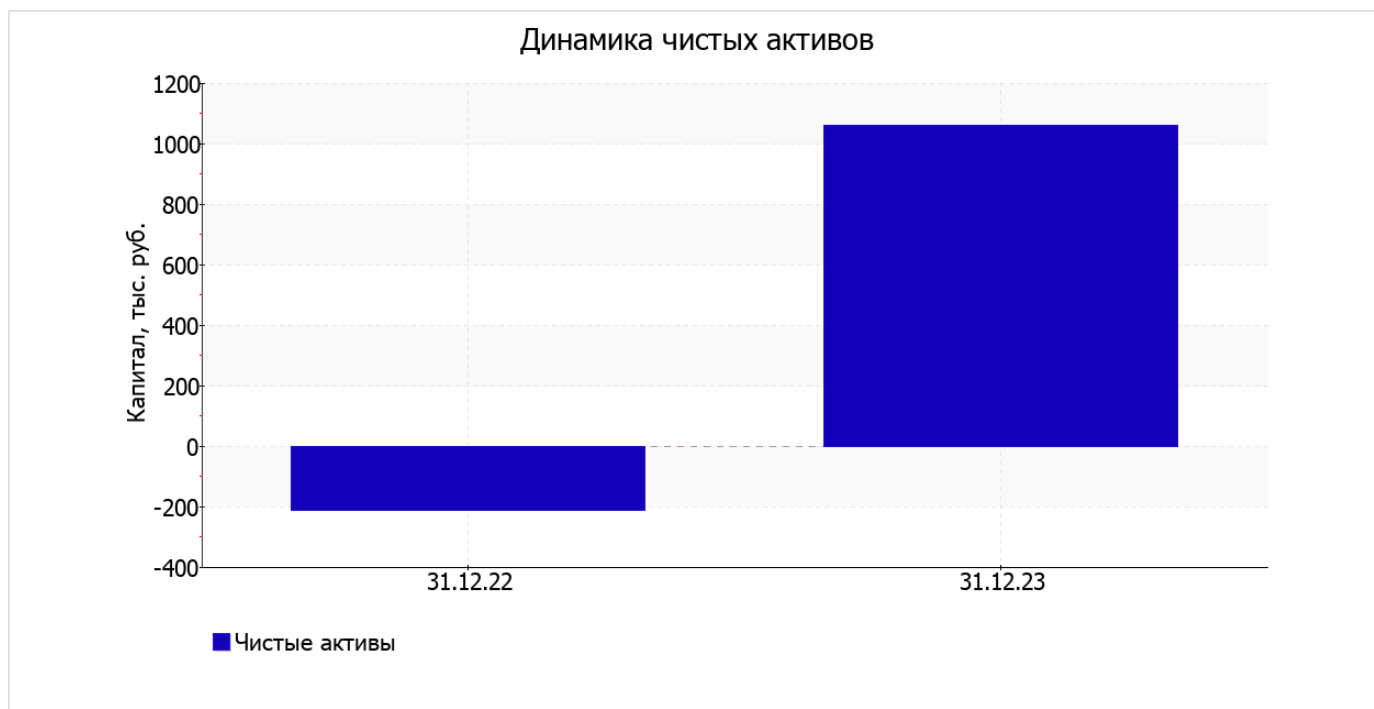
- капитал и резервы – 1 271 тыс. руб. (46,2%)
- кредиторская задолженность – 749 тыс. руб. (27,2%)
- краткосрочные заемные средства – 545 тыс. руб. (19,8%)
- долгосрочные заемные средства – 187 тыс. руб. (6,8%)

значение собственного капитала на 31.12.2023 составило 1 060,0 тыс. руб., при том что на 31 декабря 2022 г. собственный капитал организации составлял -211 тыс. руб. (т.е. произошло увеличение на 1 271,0 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)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
1. Чистые активы	-211	1 060	-2,1	8,2	+1 271	↑

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 в течение анализируемого периода. 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.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

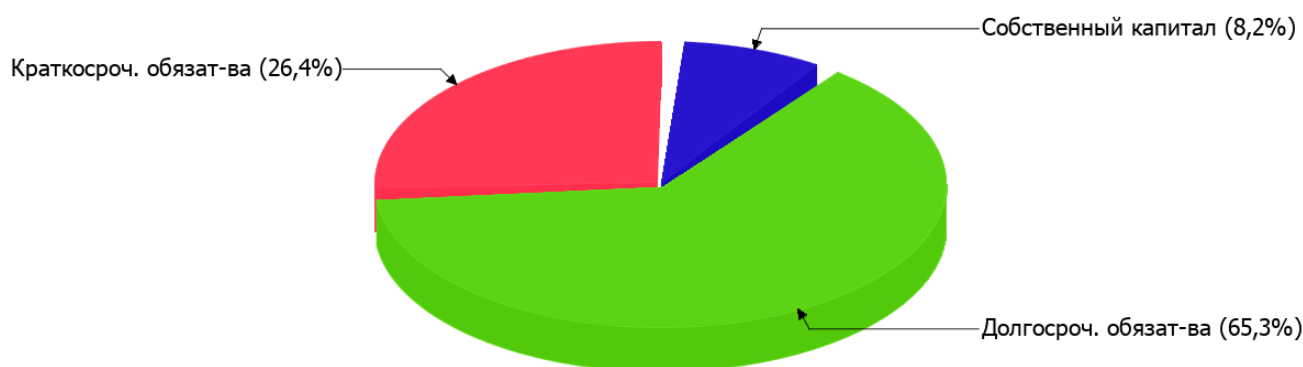
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

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	0,08	+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	-0,02	0,08	+0,1	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,79	0,74	-0,05	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	-0,03	0,17	+0,2	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,2	0,29	+0,09	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2023 составил **0,08**. Полученное значение говорит о недостаточной доле собственного капитала (**8%**) в общем капитале организации. за весь анализируемый период отмечено стремительное, на **0,1**, повышение коэффициента автономии.

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации:

Структура капитала организации на 31 декабря 2023 г.



по состоянию на 31.12.2023 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил **0,08**, что намного (на **0,1**) больше, чем на 31.12.2022. по состоянию на 31.12.2023 значение коэффициента не соответствует нормативу.

за год наблюдалось явное снижение коэффициента покрытия инвестиций до **0,74 (-0,05)**. Значение коэффициента на 31 декабря 2023 г. соответствует норме.

за год коэффициент обеспеченности материальных запасов резко увеличился на **0,2** и составил **0,17**. на 31.12.2023 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов соответствует норме.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что на последний день анализируемого периода доля краткосрочной задолженности составляет одну треть, а долгосрочной задолженности – две третьих. При этом за год доля краткосрочной задолженности выросла на 8,4%.

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	4,79	3,78	-1,01	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,8 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,02	0,27	+0,25	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (**3,78**) соответствует норме. При этом в течение анализируемого периода имело место ухудшение значения показателя – коэффициент текущей ликвидности снизился на **-1,01**.

Соответствующим норме, как и первый коэффициент, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (**0,27** при норме 0,2). При этом за весь анализируемый период коэффициент вырос на **0,25**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

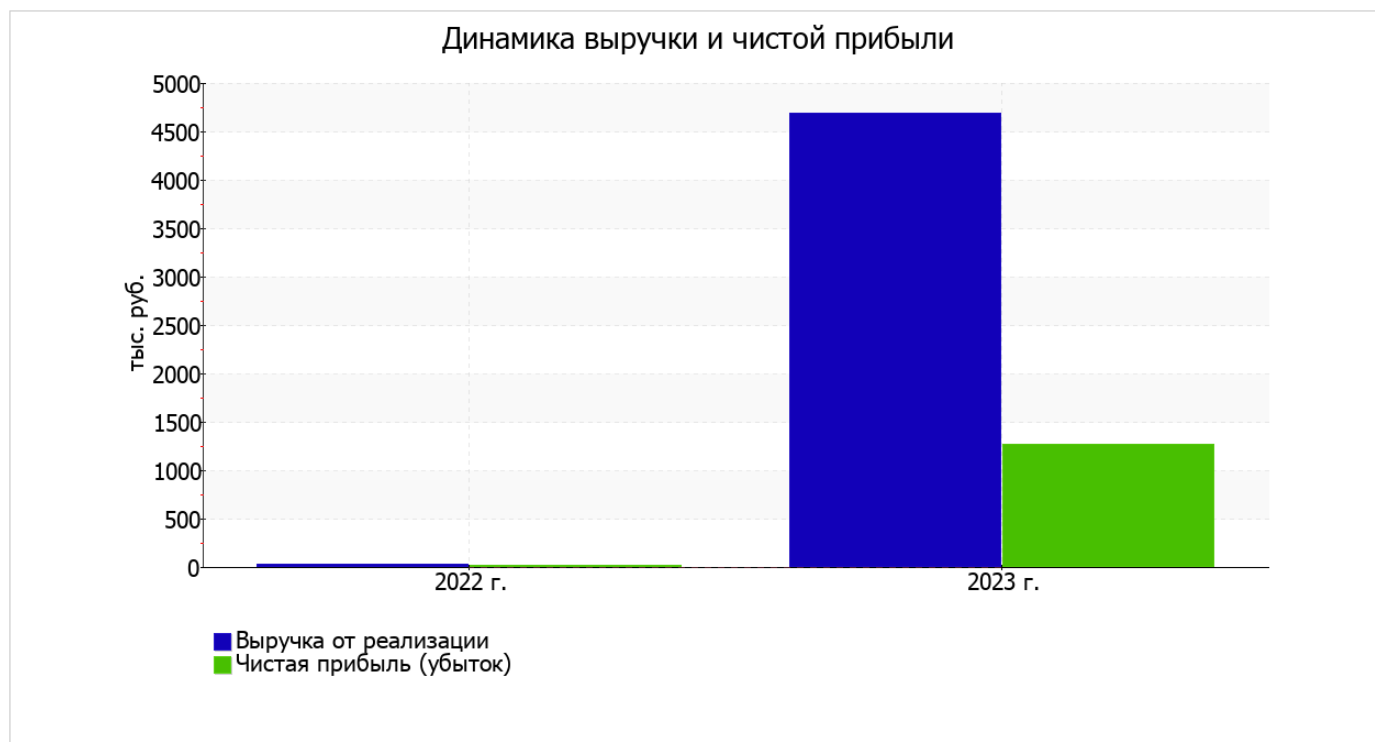
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТОРГОВЫЙ ДОМ ПРОГРЕСС" за весь анализируемый период и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь анализируемый период организация получила прибыль от продаж в размере 2 154 тыс. руб., что равняется 45,9% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 2 127 тыс. руб., или в 79,8 раза.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 4 661 и 2 534 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+63 350,0%) опережает изменение выручки (+15 035,5%)

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	31	4 692	+4 661	+151,4 раза	2 362
2. Расходы по обычным видам деятельности	4	2 538	+2 534	+634,5 раза	1 271
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	27	2 154	+2 127	+79,8 раза	1 091
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-9	-21	-12	↓	-15
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	18	2 133	+2 115	+118,5 раза	1 076
6. Проценты к уплате	–	545	+545	–	273
7. Налоги на прибыль (доходы)	2	318	+316	+159 раз	160
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	16	1 270	+1 254	+79,4 раза	643

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



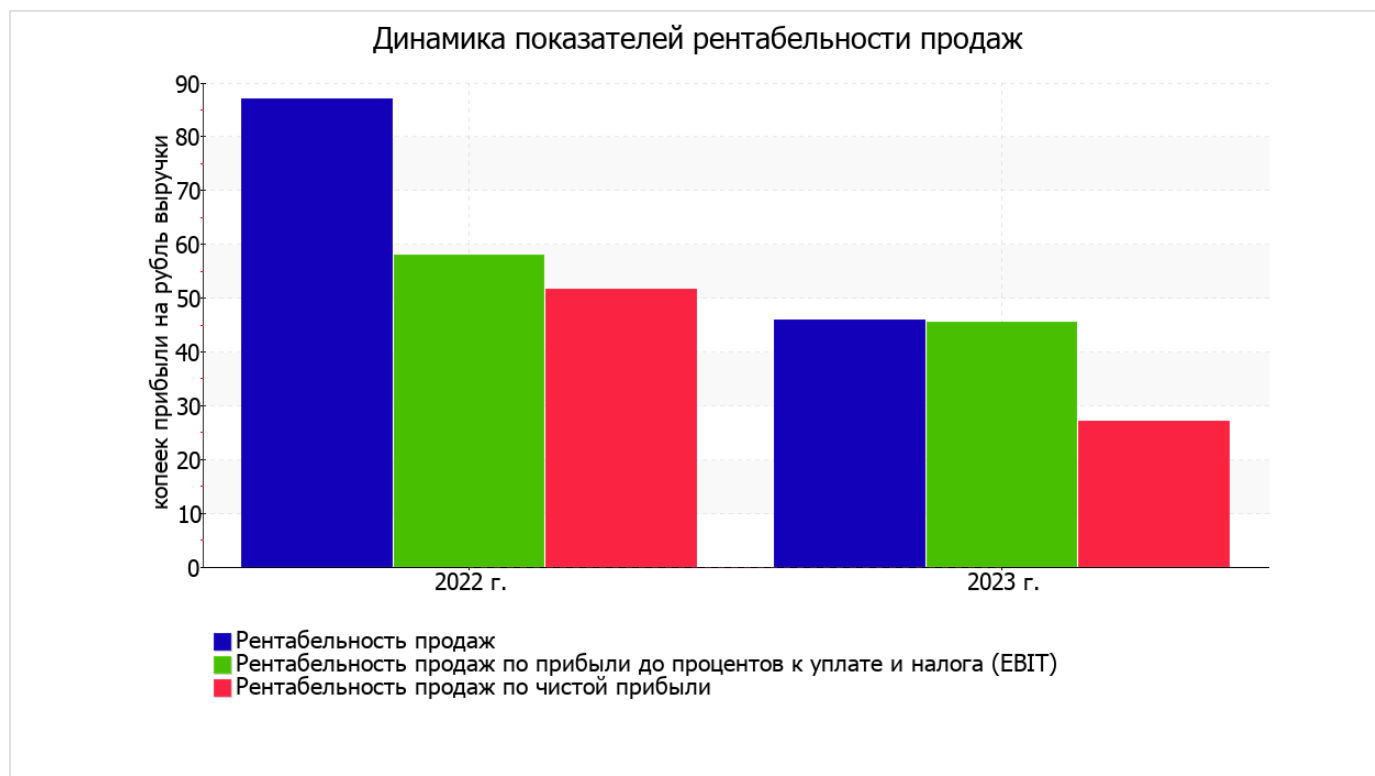
3.2. Анализ рентабельности

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.	87,1	45,9	-41,2	-47,3
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	58,1	45,5	-12,6	-21,7
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	51,6	27,1	-24,5	-47,6

Представленные в таблице показатели рентабельности за последний год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТОРГОВЫЙ ДОМ ПРОГРЕСС".

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере **45,9** копеек с каждого рубля выручки от реализации. Однако имеет место отрицательная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (**-41,2** коп.).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составила **45,5**%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось **45,5** 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)	299,2	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 14% и более.
Рентабельность активов (ROA)	11	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	24,4	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес чистую прибыль в размере 2,992 руб.

за последний год значение рентабельности активов (11%) можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному.

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. 2023 г.
	2023 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 109 и менее дн.)	896	0,4
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 23 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	181	2
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 117 дн.)	896	0,4
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	33	11,1

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

Данные об оборачиваемости активов за весь рассматриваемый период свидетельствуют о том, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 896 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТОРГОВЫЙ ДОМ ПРОГРЕСС" за год

В ходе анализа были получены следующие показатели, имеющие исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за весь рассматриваемый период наблюдалось увеличение чистых активов;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- отличная рентабельность активов (11% за период 01.01–31.12.2023);
- положительное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- за последний год получена прибыль от продаж (2 154 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+2 127 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за период с 01.01.2023 по 31.12.2023 составила 1 270 тыс. руб. (+1 254 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

В ходе анализа были получены следующие неудовлетворительные показатели финансового положения и результатов деятельности организации:

- высокая зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет только 8%);
- на 31.12.2023 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (0,08) соответствует норме;
- значительное падение рентабельности продаж (-41,2 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчетному, равной 87,1%);
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВТ) на рубль выручки организации (-12,6 коп. от данного показателя рентабельности за аналогичный период прошлого года).

Анализ выявил следующие показатели, положительно характеризующие финансовое положение организации:

- коэффициент покрытия инвестиций имеет нормальное значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 74% в общей сумме капитала организации);
- нормальная финансовая устойчивость по величине собственных оборотных средств.

Полученные значения показателей свидетельствуют о хорошем финансовом состоянии организации, ее способности как минимум в краткосрочной перспективе отвечать по своим обязательствам. Организации с подобными финансовыми показателями относятся к категории заемщиков с хорошей кредитоспособностью.