

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КОРА-ТРЕЙД"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7736313742

Код причины постановки на учет (КПП): 770801001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая прочими машинами и оборудованием (ОКВЭД 46.69).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

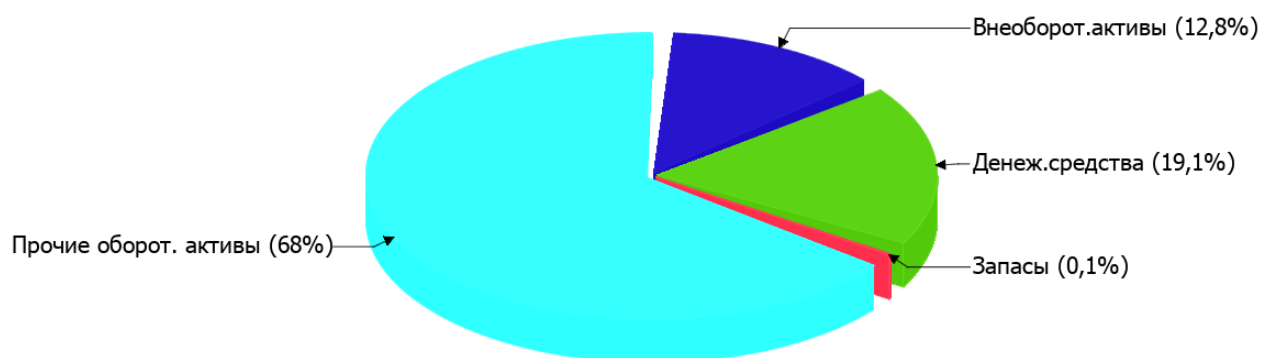
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
Актив						
Внеоборотные активы	5 037	5 049	14,7	12,8	+12	+0,2
Оборотные	29 181	34 467	85,3	87,2	+5 286	+18,1
Пассив						
Собственный капитал	14 571	23 863	42,6	60,4	+9 292	+63,8
Долгосрочные обязательства	1 582	2 069	4,6	5,2	+487	+30,8
Краткосрочные обязательства	18 065	13 584	52,8	34,4	-4 481	-24,8
Валюта баланса	34 218	39 516	100	100	+5 298	+15,5

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на 31.12.2023 характеризуются таким соотношением: 12,8% внеоборотных активов и 87,2% текущих. Активы организации за весь анализируемый период увеличились на 5 298 тыс. руб. (на 15,5%). Учитывая рост активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 63,8%. 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 активов организации связан, в основном, с ростом показателя по строке "денежные средства и денежные эквиваленты" на 7 556 тыс. руб. (или 99,4% вклада в прирост активов).

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- капитал и резервы – 9 292 тыс. руб. (81,8%)
- долгосрочные заемные средства – 2 069 тыс. руб. (18,2%)

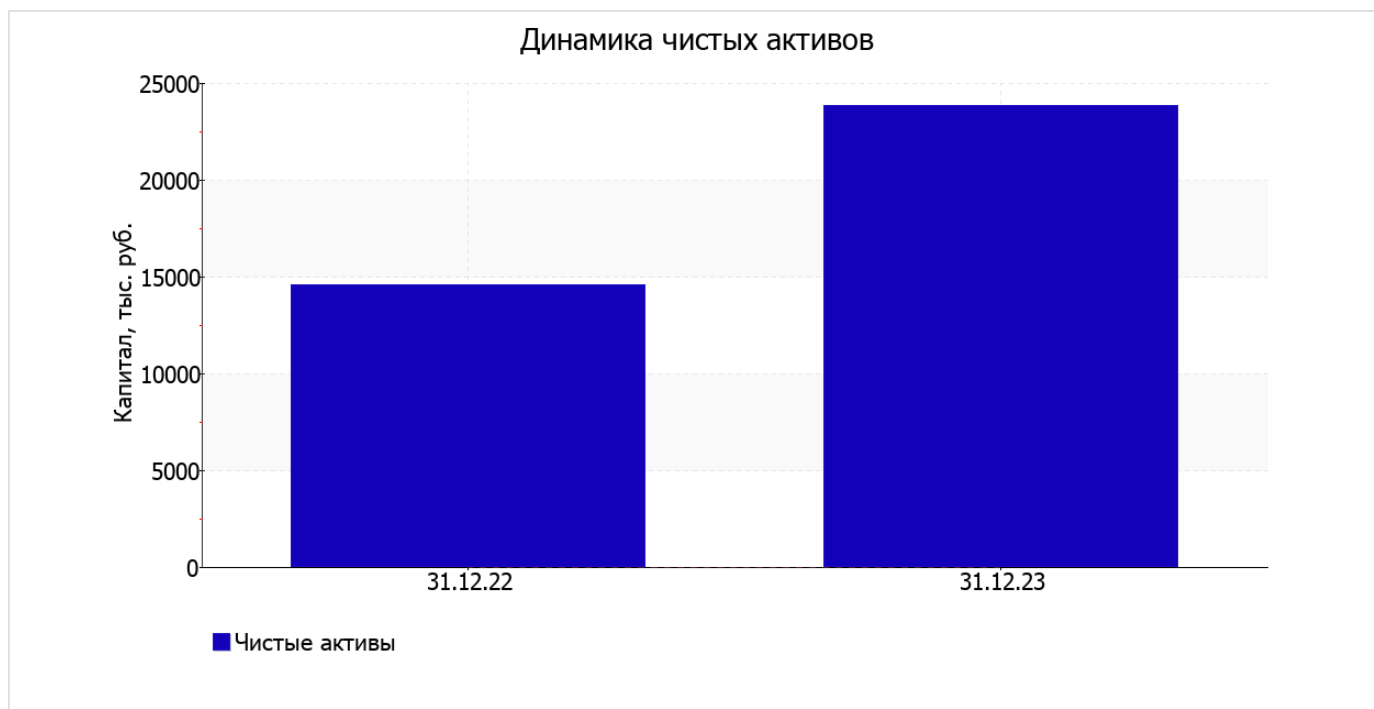
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "финансовые и другие оборотные активы" в активе и "кредиторская задолженность" в пассиве (-2 300 тыс. руб. и -3 290 тыс. руб. соответственно).

за последний год собственный капитал организации очень сильно вырос на 9 292,0 тыс. руб. и составил 23 863,0 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	14 571	23 863	42,6	60,4	+9 292	+63,8

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 на 63,8% 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 представлено на следующем графике.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

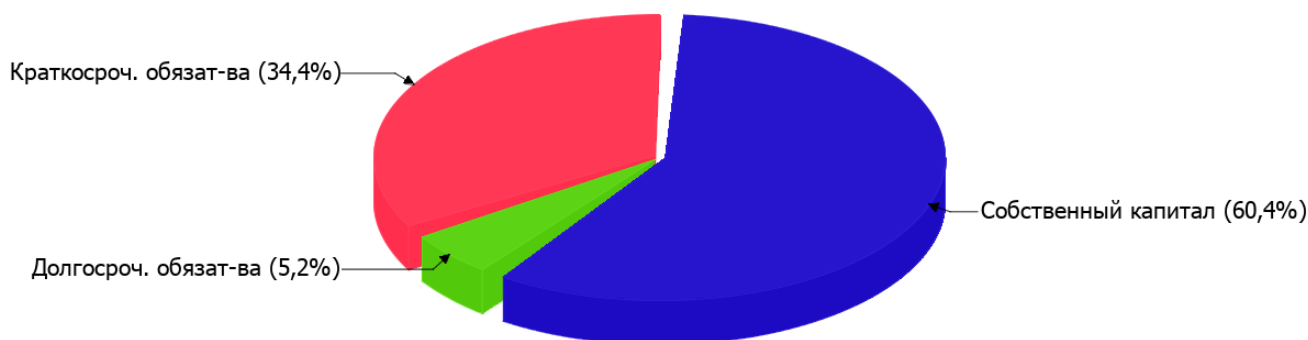
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2022	31.12.2023		
Коэффициент автономии	0,43	0,6	+0,17	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,4 (оптимальное 0,5-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,33	0,55	+0,22	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,47	0,66	+0,19	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,65.
Коэффициент обеспеченности запасов	366,69	335,96	-30,73	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,92	0,87	-0,05	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2023 составил **0,6**. Полученное значение говорит об оптимальной величине собственного капитала (**60%** в общем капитале организации). коэффициент автономии за год вырос на **0,17**.

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации:

Структура капитала организации на 31 декабря 2023 г.



значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2023 составило **0,55**. за год отмечен очень сильный рост коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами – на **0,22**. на 31.12.2023 значение коэффициента является вполне соответствующее нормальному.

за последний год имело место значительное повышение коэффициента покрытия инвестиций до **0,66 (+0,19)**. Значение коэффициента на 31.12.2023 соответствует нормативному значению (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **66%**).

на 31 декабря 2023 г. коэффициент обеспеченности материальных запасов равнялся **335,96**. за год коэффициент обеспеченности материальных запасов явно уменьшился (**-30,73**). коэффициент обеспеченности материальных запасов по состоянию на 31.12.2023 демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (86,8% и 13,2% соответственно). При этом за весь рассматриваемый период доля долгосрочной задолженности выросла на 5,2%.

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	1,62	2,54	+0,92	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,8 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0	0,56	+0,56	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью укладывается в норму (**2,54** при нормативном значении 1,8). При этом за год коэффициент вырос на **0,92**.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **0,56**. При этом за год коэффициент абсолютной ликвидности вырос на **0,56**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

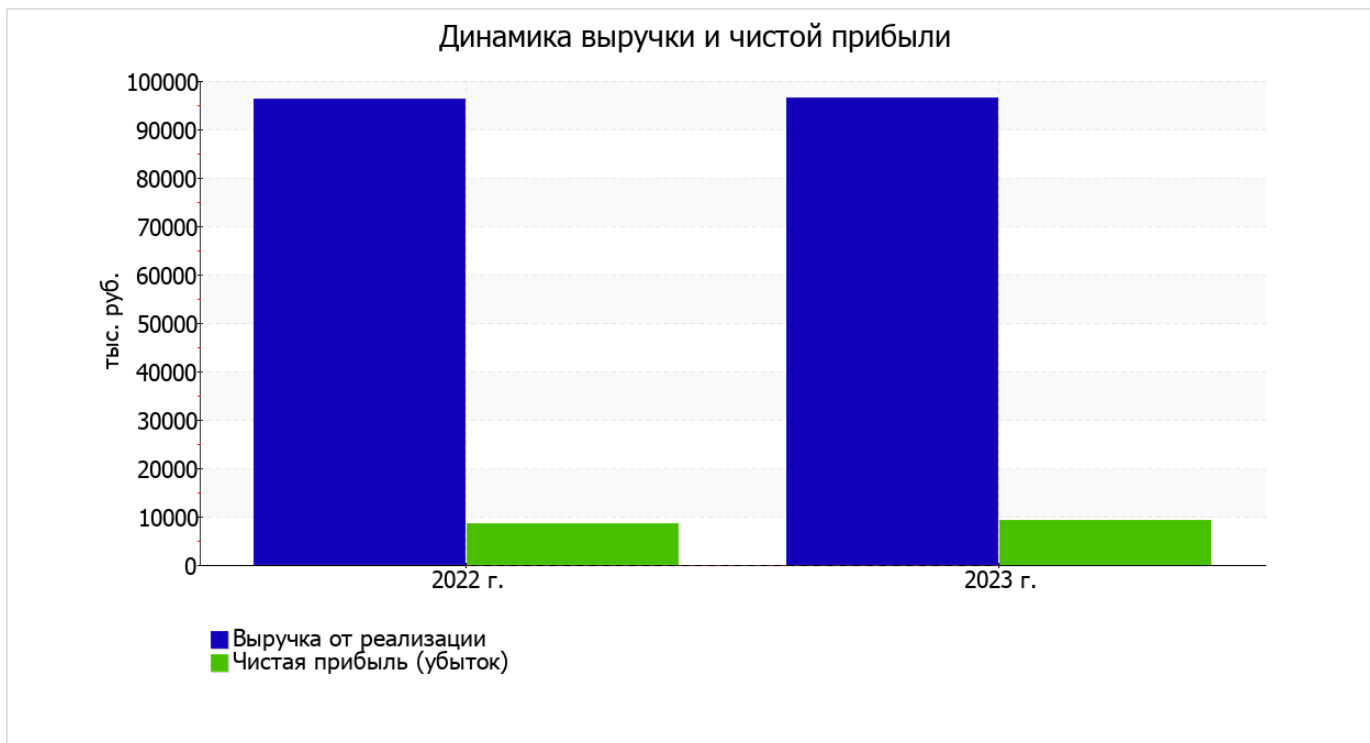
Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КОРА-ТРЕЙД" за год приведены ниже в таблице.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере 9 581 тыс. руб., что составило 9,9% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 633 тыс. руб., или на 6,2%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 286 и 919 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+1,1%) опережает изменение выручки (+0,3%)

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	96 285	96 571	+286	+0,3	96 428
2. Расходы по обычным видам деятельности	86 071	86 990	+919	+1,1	86 531
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	10 214	9 581	-633	-6,2	9 898
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	482	3 014	+2 532	+6,3 раза	1 748
5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	10 696	12 595	+1 899	+17,8	11 646
6. Проценты к уплате	403	729	+326	+80,9	566
7. Налоги на прибыль (доходы)	1 787	2 574	+787	+44	2 181
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	8 506	9 292	+786	+9,2	8 899

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



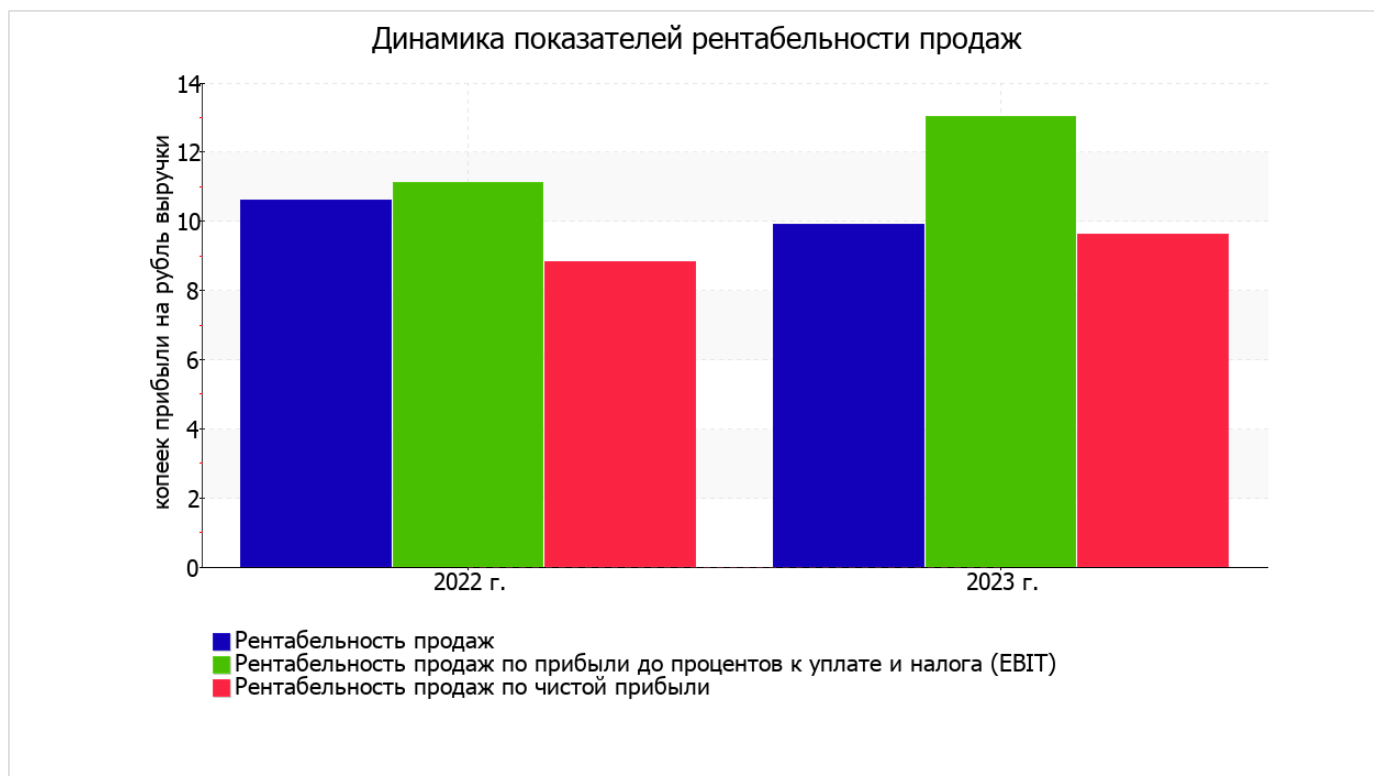
3.2. Анализ рентабельности

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.	10,6	9,9	-0,7	-6,5
2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	11,1	13	+1,9	+17,4
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 2%.	8,8	9,6	+0,8	+8,9

Представленные в таблице показатели рентабельности за период 01.01–31.12.2023 имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КОРА-ТРЕЙД".

Рентабельность продаж за последний год составила 9,9%. Тем не менее, имеет место падение рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (-0,7%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за 2023 год составил 13%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось 13 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)	48,4	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 14% и более.
Рентабельность активов (ROA)	25,2	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 5%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	59,9	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КОРА-ТРЕЙД" принес 0,484 руб. чистой прибыли.

значение рентабельности активов за последний год (25,2%) можно характеризовать как полностью укладывающееся в норму.

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.)	120	3
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)	58	6,3
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 117 дн.)	139	2,6
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	73	5

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

Оборачиваемость активов за весь анализируемый период показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 139 календарных дней.

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 "КОРА-ТРЕЙД" за весь анализируемый период.

Приведенные ниже 10 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют исключительно хорошие значения:

- оптимальная доля собственного капитала (60%);
- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2023 г. демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению – 0,55;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- чиста прибыль составляет значительный процент от совокупной стоимости активов организации (25,2% за последний год);
- положительная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила 9 292 тыс. руб. (+786 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (+1,9 коп. к 11,1 коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчетному).

Среди положительных показателей финансового положения и результатов деятельности организации можно выделить такие:

- коэффициент покрытия инвестиций имеет нормальное значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 66% в общей сумме капитала организации);
- за 2023 год получена прибыль от продаж (9 581 тыс. руб.), однако наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-633 тыс. руб.).

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – незначительная отрицательная динамика рентабельности продаж (-0,7 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2022) равной 10,6%).

Анализ свидетельствует об очень хорошем финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам перед кредиторами. При данных финансовых показателях ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КОРА-ТРЕЙД" относится к категории надежных заемщиков и может рассчитывать на получение кредитов.