Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СД"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 9723163589

Код причины постановки на учет (КПП): 772301001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является производство малярных работ (ОКВЭД 43.34.1).

2. Анализ финансового положения

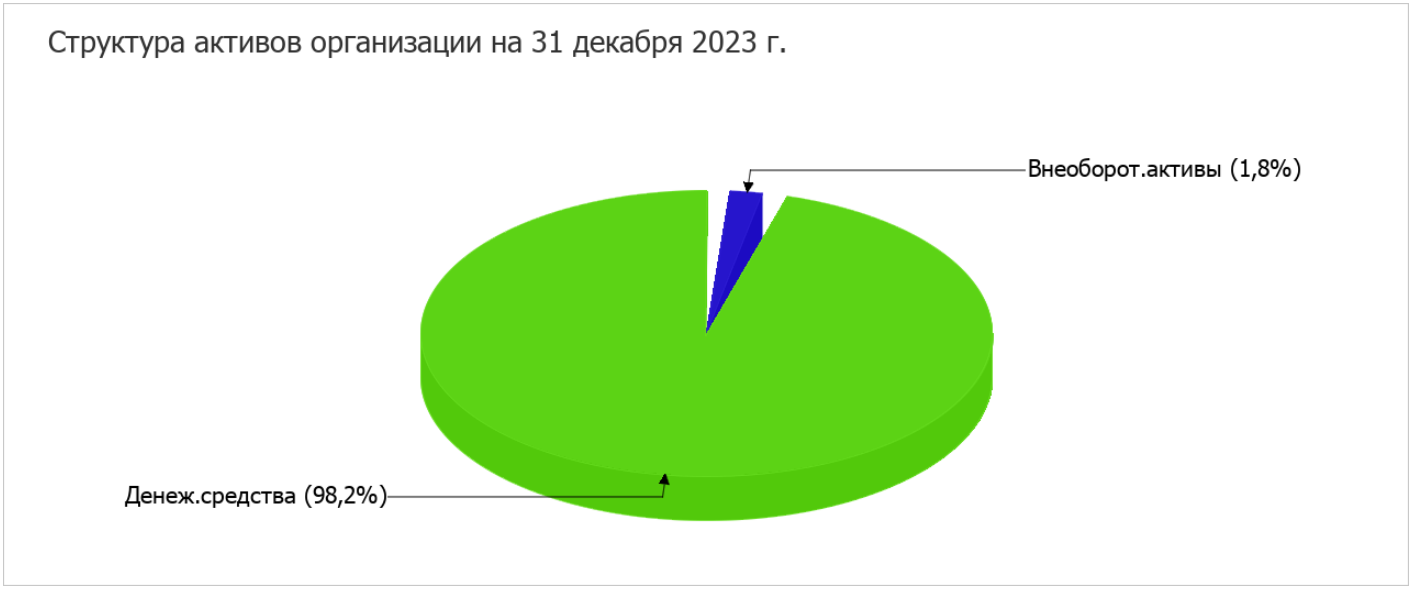
2.1. Структура имущества и источники его формирования

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	10	10	58,8	1,8	–	–
Оборотные	7	536	41,2	98,2	+529	+76,6 раза
Пассив						
Собственный капитал	13	260	76,5	47,6	+247	+20 раз
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	4	286	23,5	52,4	+282	+71,5 раза
Валюта баланса	17	546	100	100	+529	+32,1 раза

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на 31.12.2023 характеризуются большой долей (98,2%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период существенно увеличились (в 32,1 раза). Учитывая значительный рост активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – в 20 раз. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов является негативным показателем.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:



Рост активов организации связан с ростом показателя по строке "денежные средства и денежные эквиваленты" на 529 тыс. руб. (или 100% вклада в прирост активов).

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

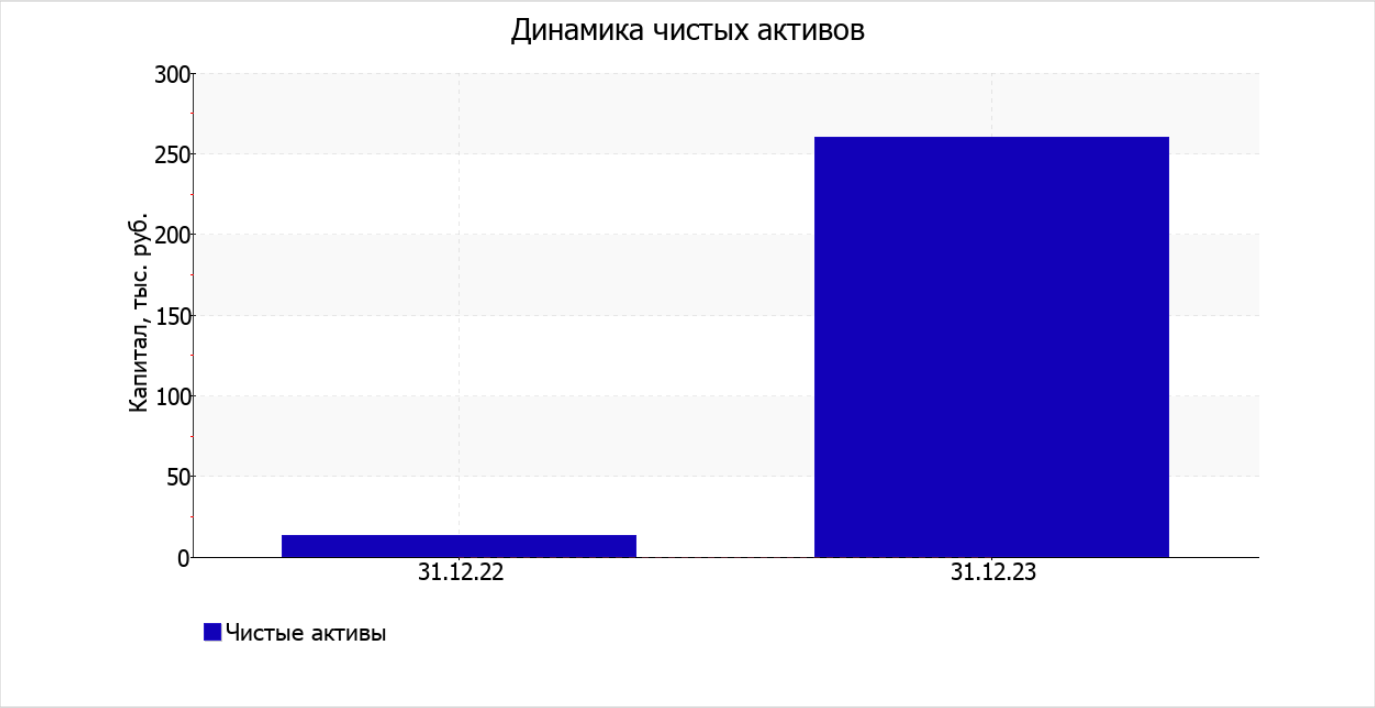
- кредиторская задолженность – 282 тыс. руб. (53,3%)
- капитал и резервы – 247 тыс. руб. (46,7%)

собственный капитал организации за год стремительно вырос – с 13 тыс. руб. до 260 тыс. руб. (+247 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	13	260	76,5	47,6	+247	+20 раз

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того, определив текущее состояние показателя, следует отметить увеличение чистых активов в 20 раз за весь анализируемый 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. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов.



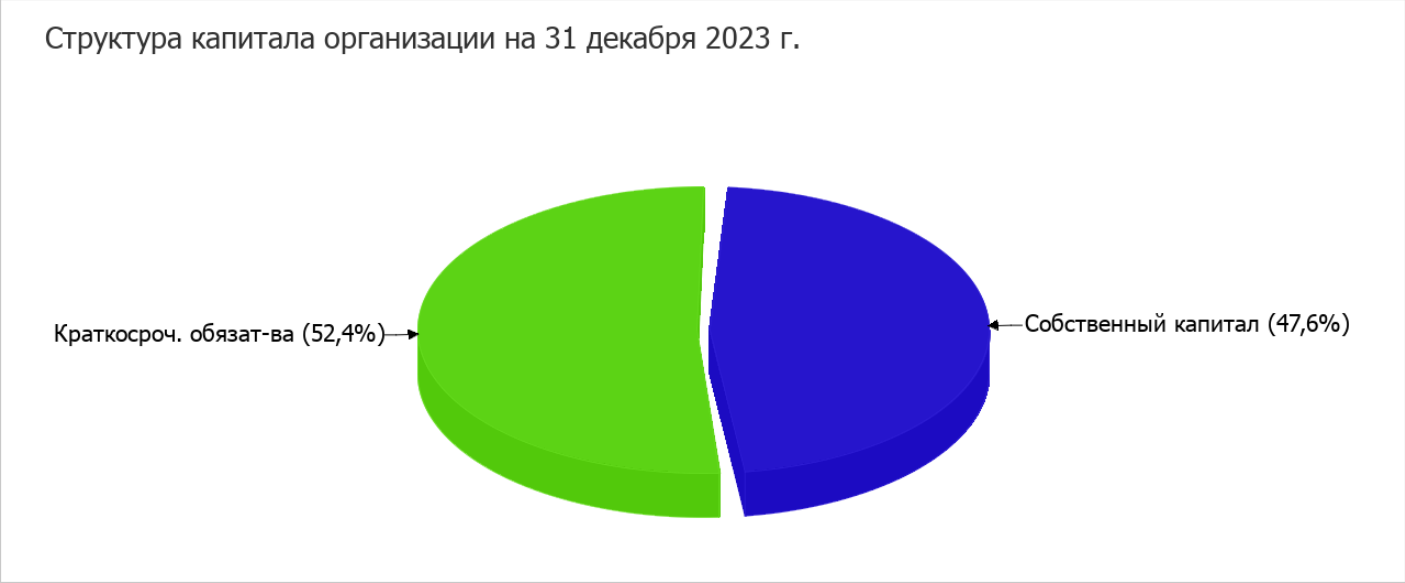
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,76	0,48	-0,28	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	0,43	0,47	+0,04	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,76	0,48	-0,28	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	–	–	–	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 декабря 2023 г. составил 0,48. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о том, что доля собственного капитала в общем капитале организации составляет 48%, соответствуя общепринятому критерию (нормальное значение для данной отрасли: 0,4 и более, оптимальное 0,5-0,7). в течение анализируемого периода коэффициент автономии уменьшился на 0,28.

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



за год коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами заметно вырос до 0,47 (+0,04). коэффициент по состоянию на 31.12.2023 демонстрирует исключительно хорошее значение.

коэффициент покрытия инвестиций за весь рассматриваемый период уменьшился с 0,76 до 0,48 (т.е. на 0,28). Значение коэффициента на 31 декабря 2023 г. значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 48%).

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		
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	1,75	1,87	+0,12	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,8 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	1,75	1,87	+0,12	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (1,87) соответствует норме. При этом за весь анализируемый период коэффициент вырос на 0,12.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило 1,87. При этом за год коэффициент вырос на 0,12.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

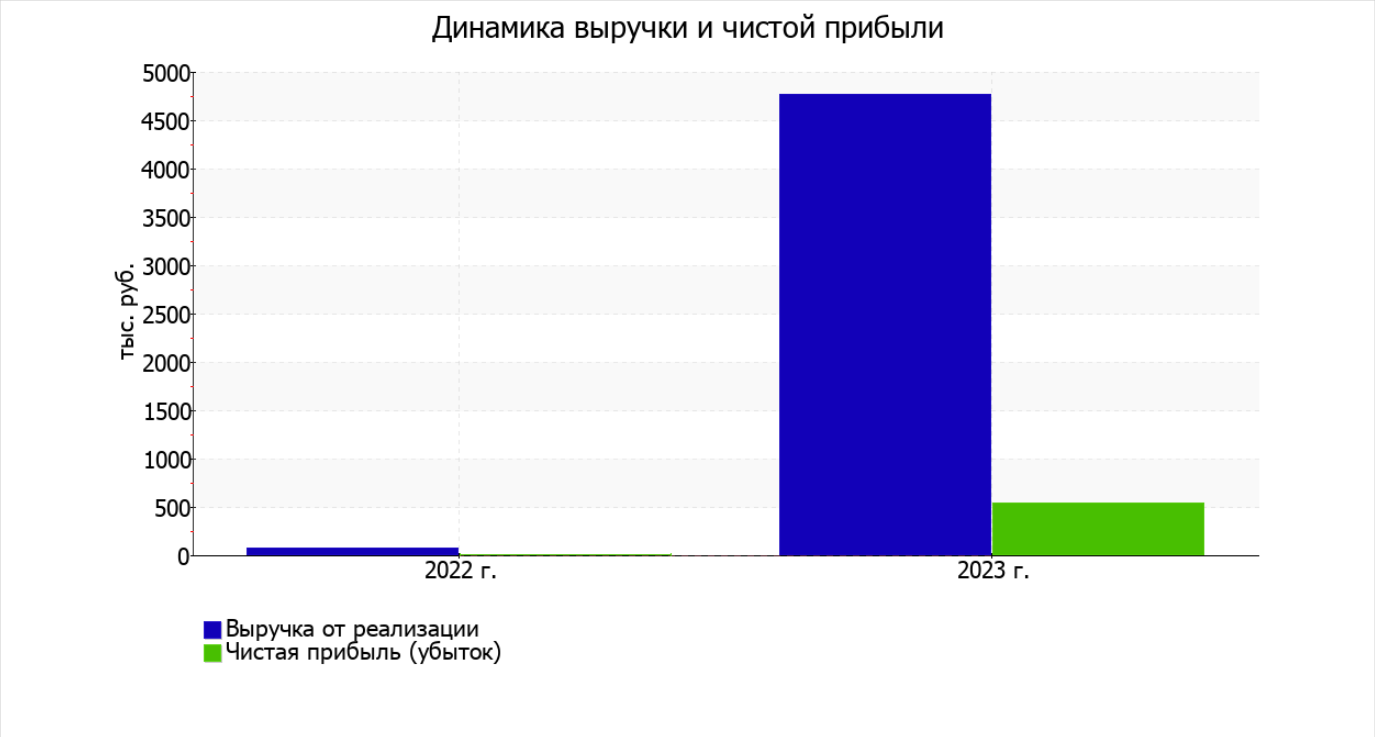
Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СД" за год приведены ниже в таблице.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за последний год организация получила прибыль от продаж в размере 822 тыс. руб., что составляет 17,3% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 815 тыс. руб., или в 117,4 раза.

По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 4 693 и 3 878 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+6 704,3%) опережает изменение расходов (+6 155,6%)

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	70	4 763	+4 693	+68 раз	2 417
2. Расходы по обычным видам деятельности	63	3 941	+3 878	+62,6 раза	2 002
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	7	822	+815	+117,4 раза	415
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	–	–	–	–	–
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	7	822	+815	+117,4 раза	415
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	4	286	+282	+71,5 раза	145
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	3	536	+533	+178,7 раза	270

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



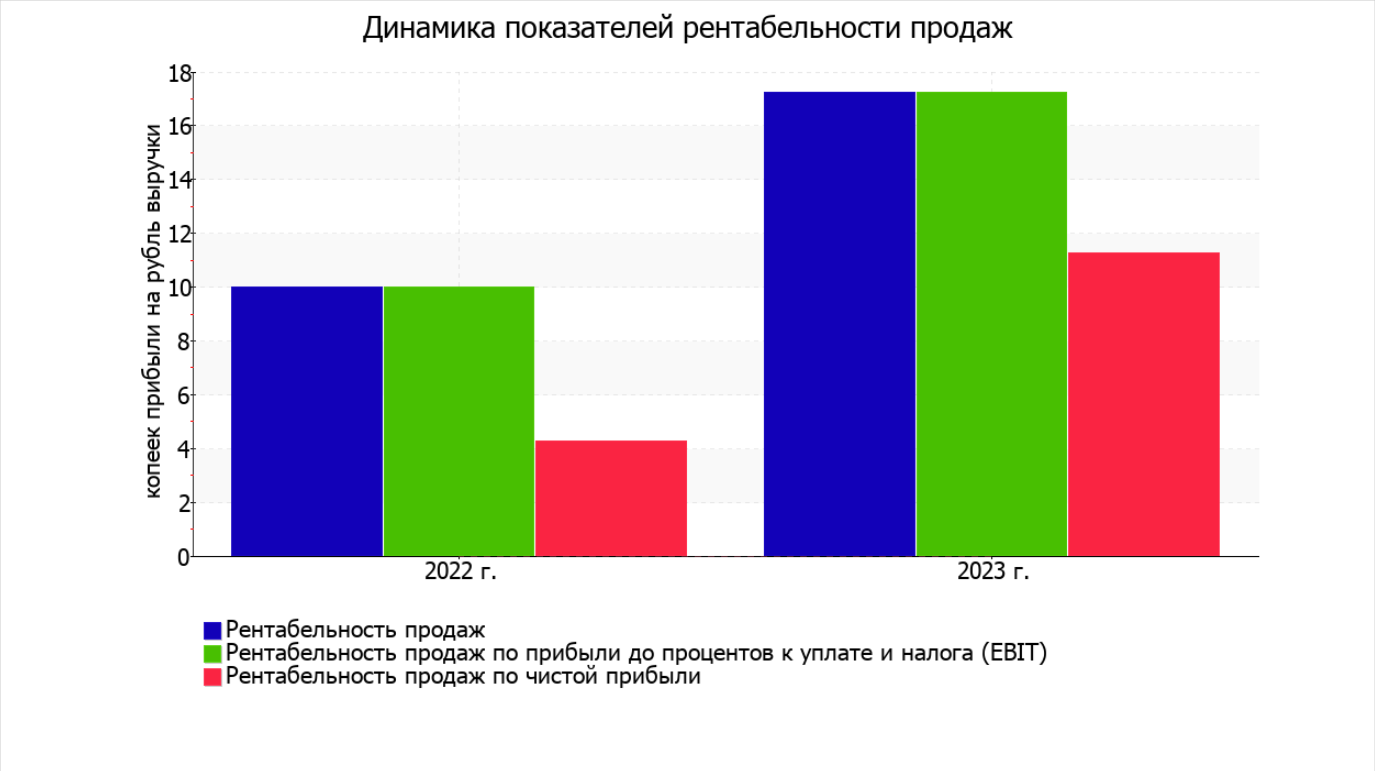
3.2. Анализ рентабельности

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	17,3	+7,3	+72,6
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	10	17,3	+7,3	+72,6
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.	4,3	11,3	+7	+162,6

[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 17,3% от полученной выручки. К тому же имеет место рост рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (+7,3%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за 2023 год составил 17,3%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось 17,3 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



Рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала представлена в следующей таблице.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2023 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	392,7	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 18% и более.
Рентабельность активов (ROA)	190,4	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	602,2	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил чистую прибыль в размере 3,927 руб.

за 2023 год рентабельность активов демонстрирует вполне соответствующее нормальному значение – 190,4%.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

Далее в таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата авансированных на осуществление предпринимательской деятельности 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: 139 и менее дн.)	21	17,5
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 19 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	11	32,8
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 159 дн.)	22	16,9
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	10	34,9

* 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 22 календарных дня.

4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения (по состоянию на 31 декабря 2023 г.) и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СД" в течение анализируемого периода.

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

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- на 31.12.2023 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,47, характеризуется как вполне соответствующее нормальному;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- чиста прибыль составляет значительный процент от совокупной стоимости активов организации (190,4% за последний год);
- положительная динамика рентабельности продаж (+7,3 процентных пункта от рентабельности 10% за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2022));
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за последний год получена прибыль от продаж (822 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+815 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила 536 тыс. руб. (+533 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (+7,3 коп. к 10 коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Следующие 2 показателя финансового положения организации имеют хорошие значения:

- коэффициент автономии имеет хорошее значение (0,48);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности соответствует нормальному значению.

Показателем, негативно характеризующим финансовое положение организации, является следующий – отрицательное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

В ходе анализа был получен только один показатель, имеющий критическое значение – коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 48% (нормальное значение для данной отрасли: 65% и более).

Анализ свидетельствует об очень хорошем финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам перед кредиторами. Финансовое состояние организации позволяет отнести ее к категории надежных заемщиков и дает возможность рассчитывать на получение кредитов.