Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ФЕРАЛ

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6662038409

Код причины постановки на учет (КПП): 667101001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая металлами в первичных формах (ОКВЭД 46.72.2).

2. Анализ финансового положения

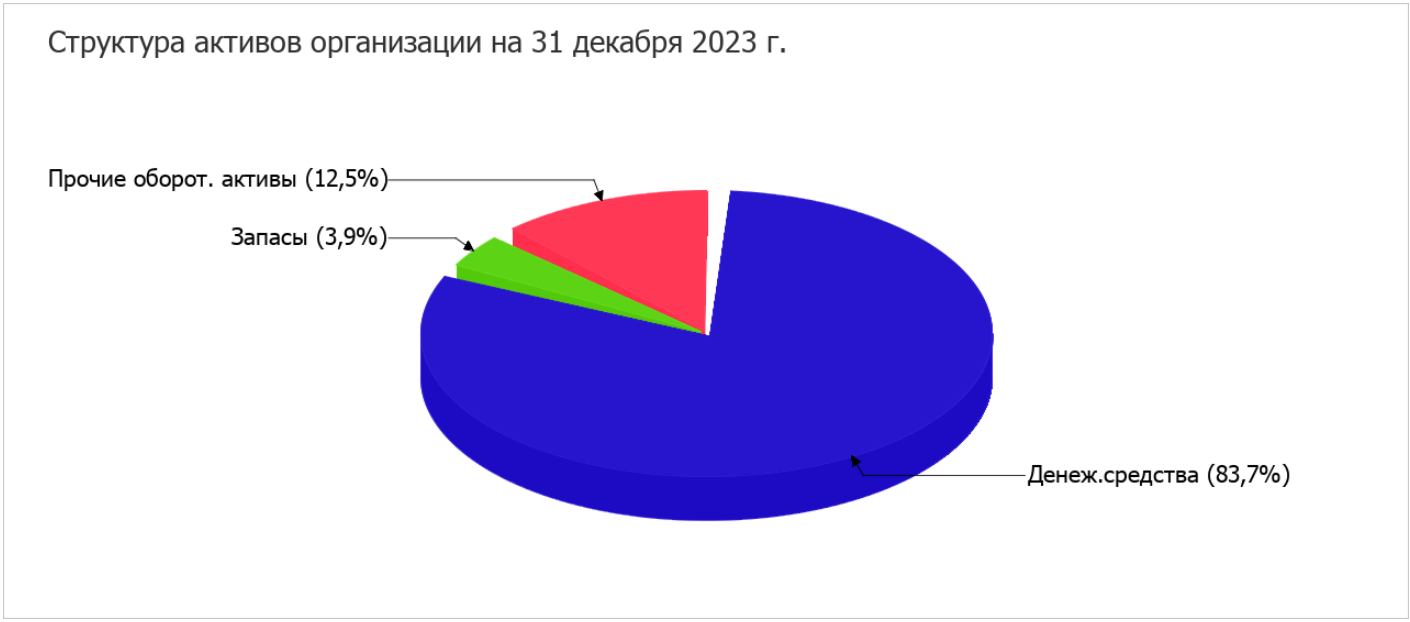
2.1. Структура имущества и источники его формирования

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	47 091	33 496	100	100	-13 595	-28,9
Пассив						
Собственный капитал	25 210	26 191	53,5	78,2	+981	+3,9
Долгосрочные обязательства	5 500	5 500	11,7	16,4	–	–
Краткосрочные обязательства	16 381	1 805	34,8	5,4	-14 576	-89
Валюта баланса	47 091	33 496	100	100	-13 595	-28,9

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на 31 декабря 2023 г. характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь рассматриваемый период уменьшились на 13 595 тыс. руб. (на 28,9%). Хотя имело место уменьшение активов, собственный капитал увеличился на 3,9%, что, в целом, положительно характеризует динамику изменения имущественного положения организации.

На диаграмме ниже представлена структура активов организации в разрезе основных групп:



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):

- запасы – 15 771 тыс. руб. (83,1%)
- финансовые и другие оборотные активы – 3 208 тыс. руб. (16,9%)

Одновременно, в пассиве баланса снижение произошло по строке "кредиторская задолженность" (-14 576 тыс. руб., или 100% вклада в снижение пассивов организации за последний год).

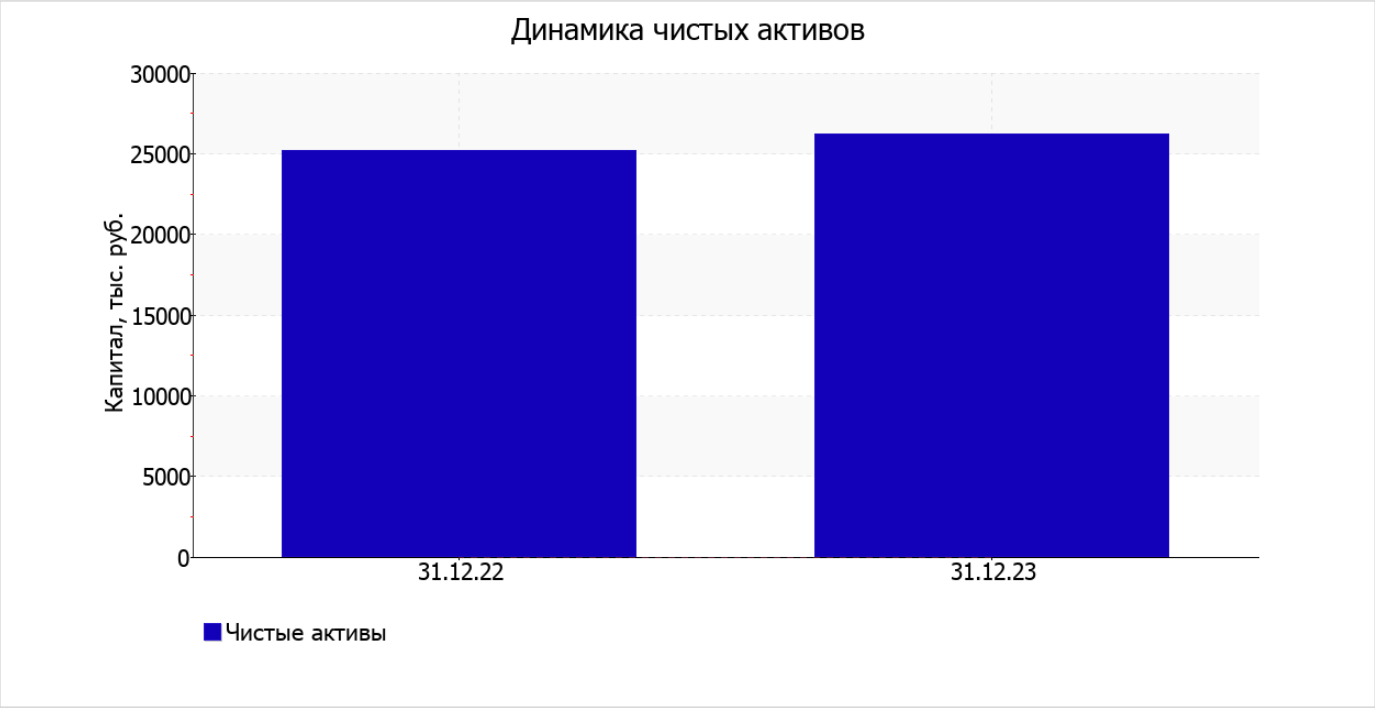
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе и "капитал и резервы" в пассиве (+5 384 тыс. руб. и +981 тыс. руб. соответственно).

по состоянию на 31.12.2023 собственный капитал организации равнялся 26 191,0 тыс. руб. наблюдался некоторый рост собственного капитала (на 981 тыс. руб., или на 3,9%).

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	25 210	26 191	53,5	78,2	+981	+3,9

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить увеличение чистых активов на 3,9% 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. Ниже на графике представлено изменение чистых активов организации.



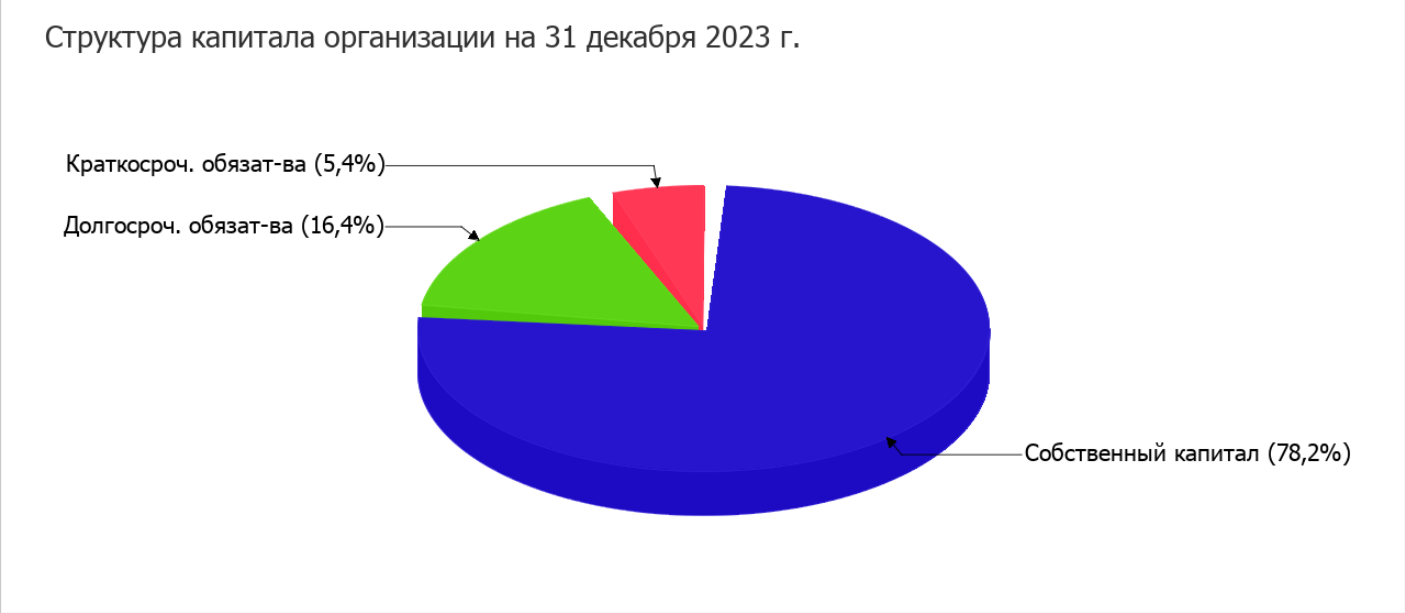
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,54	0,78	+0,24	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	0,54	0,78	+0,24	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,65	0,95	+0,3	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,65.
Коэффициент обеспеченности запасов	1,48	20,22	+18,74	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,75	0,25	-0,5	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода составил 0,78. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о неоправданно высокой доли собственного капитала (78%) в общем капитале; организация слишком осторожно относится к привлечению заемных денежных средств. коэффициент автономии за год возрос на 0,24.

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации:



на 31 декабря 2023 г. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил 0,78. за весь рассматриваемый период коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами вырос на 0,24. по состоянию на 31.12.2023 значение коэффициента характеризуется как исключительно хорошее.

коэффициент покрытия инвестиций за последний год существенно вырос (на 0,3), составив 0,95. Значение коэффициента на 31.12.2023 вполне соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 95%).

значение коэффициента обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода составило 20,22. прирост коэффициента обеспеченности материальных запасов за весь анализируемый период составил 18,74. на последний день анализируемого периода значение коэффициента обеспеченности материальных запасов характеризуется как, без сомнения, хорошее.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что на 31 декабря 2023 г. доля краткосрочной задолженности составляет 1/4, а долгосрочной задолженности – 3/4. При этом за весь рассматриваемый период доля краткосрочной задолженности уменьшилась на 50,2%.

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	2,87	18,56	+15,69	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,8 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	1,38	15,53	+14,15	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2.

[На конец периода] при норме 1,8 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение 18,56. [За весь период] коэффициент вырос на 15,69.

Соответствующим норме, как и предыдущий коэффиент, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (15,53 при норме 0,2). [За весь период] коэффициент абсолютной ликвидности вырос на 14,15.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

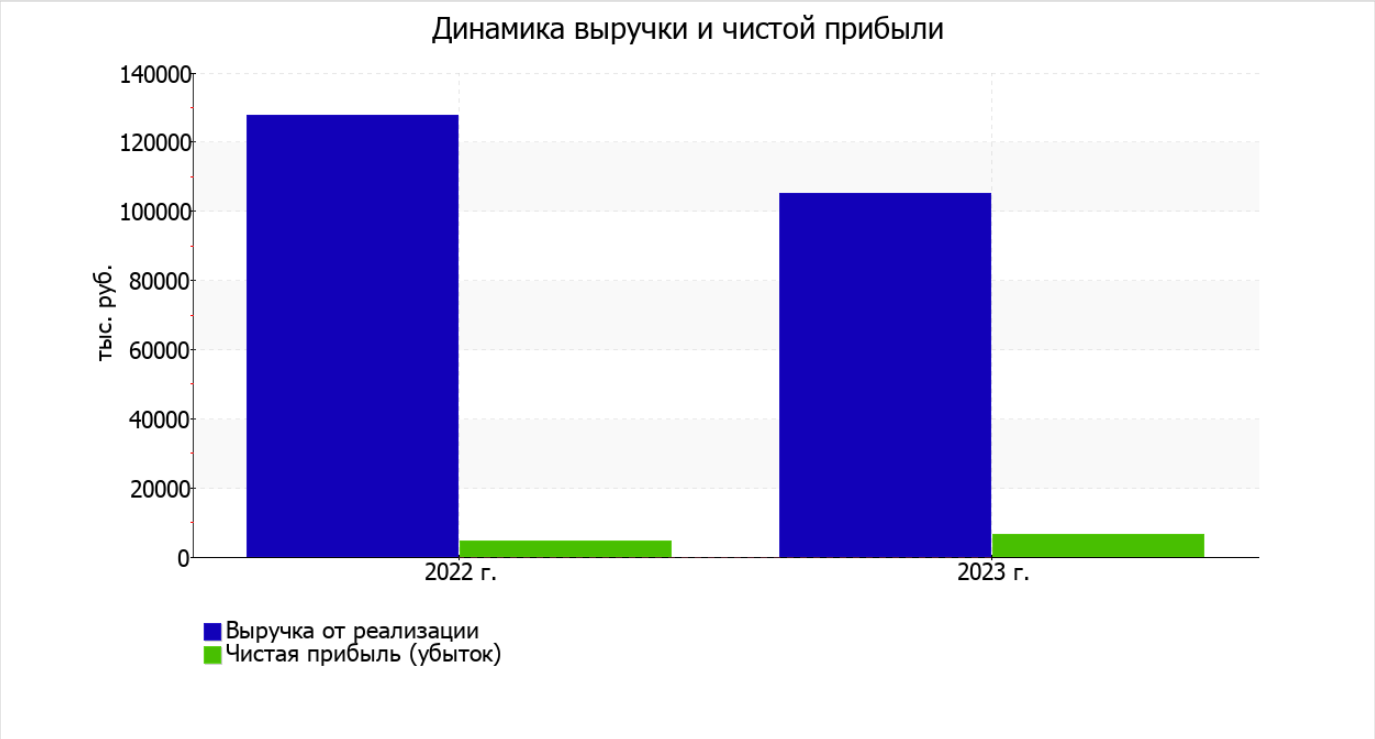
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ФЕРАЛ за весь рассматриваемый период и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за весь анализируемый период организация получила прибыль от продаж в размере 8 026 тыс. руб., что составило 7,6% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 676 тыс. руб., или на 7,8%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем снизилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 22 601 и 21 925 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (-18,4%) опережает изменение выручки (-17,7%)

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	127 683	105 082	-22 601	-17,7	116 383
2. Расходы по обычным видам деятельности	118 981	97 056	-21 925	-18,4	108 019
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	8 702	8 026	-676	-7,8	8 364
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-362	1 846	+2 208	↑	742
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	8 340	9 872	+1 532	+18,4	9 106
6. Проценты к уплате	2 440	1 540	-900	-36,9	1 990
7. Налоги на прибыль (доходы)	1 180	1 667	+487	+41,3	1 424
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	4 720	6 665	+1 945	+41,2	5 693

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



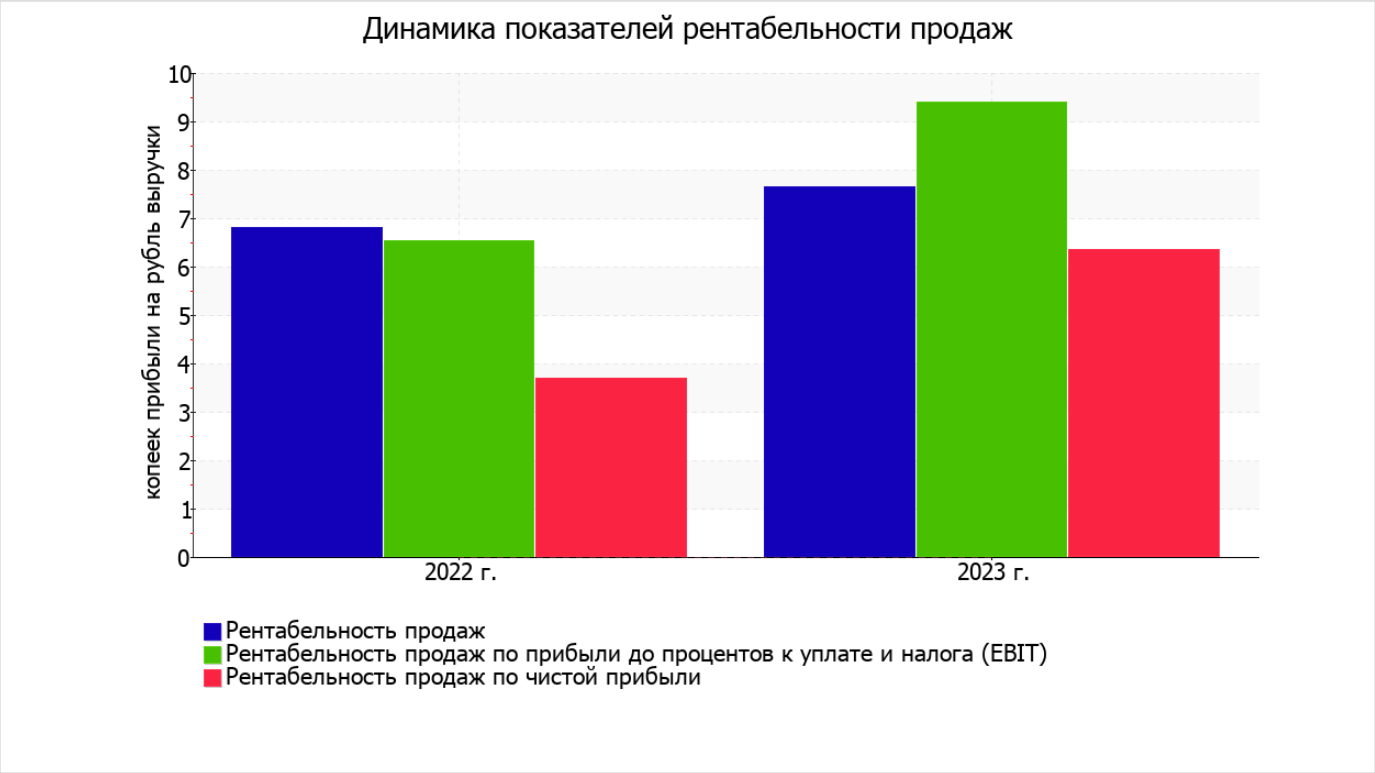
3.2. Анализ рентабельности

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.	6,8	7,6	+0,8	+12,1
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	6,5	9,4	+2,9	+43,8
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	3,7	6,3	+2,6	+71,6

[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.

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере 7,6 копеек с каждого рубля выручки от реализации. При этом имеет место рост рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (+0,8 коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за период с 01.01.2023 по 31.12.2023 составил 9,4%. То есть в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ФЕРАЛ содержалось 9,4 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



Далее в таблице представлены три основные показателя, характеризующие рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2023 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	25,9	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 14% и более.
Рентабельность активов (ROA)	16,5	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	31,6	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес 0,259 руб. чистой прибыли.

рентабельность активов за 2023 год демонстрирует вполне соответствующее нормальному значение, равное 16,5%.

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.)	140	2,6
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 23 дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	32	11,6
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 117 и менее дн.)	140	2,6
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	89	4,1

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

Оборачиваемость активов в течение анализируемого периода показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 140 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения (по состоянию по состоянию на 31.12.2023) и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ФЕРАЛ за год.

С очень хорошей стороны финансовое положение и результаты деятельности организации характеризуют следующие показатели:

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за год наблюдалось увеличение чистых активов;
- по состоянию на 31.12.2023 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует вполне соответствующее нормальному значение – 0,78;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- отличная рентабельность активов (16,5% за 2023 год);
- рост рентабельности продаж (+0,8 процентных пункта от рентабельности 6,8% за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- коэффициент покрытия инвестиций полностью соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 95% от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- чистая прибыль за последний год составила 6 665 тыс. руб. (+1 945 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (+2,9 коп. к 6,5 коп. с рубля выручки за такой же период прошлого года).

Показатели финансового положения и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ФЕРАЛ, имеющие хорошие значения:

- доля собственного капитала неоправданно высока (78%);
- положительная динамика изменения собственного капитала ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ФЕРАЛ при том что, активы организации уменьшились на 13 595 тыс. руб. (на 28,9%);
- за последний год получена прибыль от продаж (8 026 тыс. руб.), однако наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-676 тыс. руб.).

Приведенные выше показатели свидетельствуют об отличном финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам в краткосрочной, и, возможно, долгосрочной перспективе. При данных финансовых показателях ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ФЕРАЛ относится к категории надежных заемщиков и может рассчитывать на получение кредитов.