

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТОРГОВЫЙ ДОМ СТРОИТЕЛЬНОЙ КЕРАМИКИ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7726382384

Код причины постановки на учет (КПП): 772601001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая лесоматериалами, строительными материалами и санитарно-техническим оборудованием (ОКВЭД 46.73).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

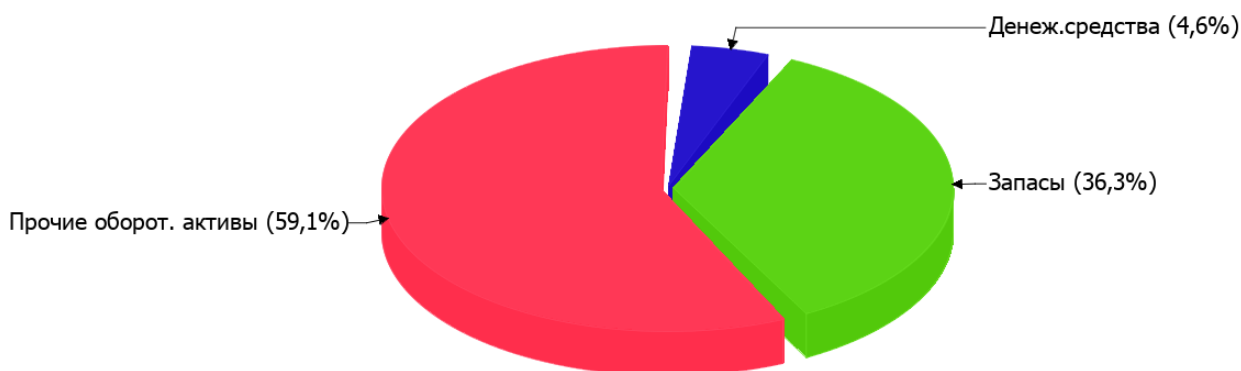
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
Актив						
Внеоборотные активы	–	–	–	–	–	–
Оборотные	123 827	154 039	100	100	+30 212	+24,4
Пассив						
Собственный капитал	55 353	96 224	44,7	62,5	+40 871	+73,8
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	68 474	57 815	55,3	37,5	-10 659	-15,6
Валюта баланса	123 827	154 039	100	100	+30 212	+24,4

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы по состоянию на 31.12.2023 характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период увеличились на 30 212 тыс. руб. (на 24,4%). Учитывая увеличение активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 73,8%. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:

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):

- запасы – 14 577 тыс. руб. (48,2%)
- финансовые и другие оборотные активы – 11 875 тыс. руб. (39,3%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 3 760 тыс. руб. (12,4%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- капитал и резервы – 40 871 тыс. руб. (83,5%)
- краткосрочные заемные средства – 8 065 тыс. руб. (16,5%)

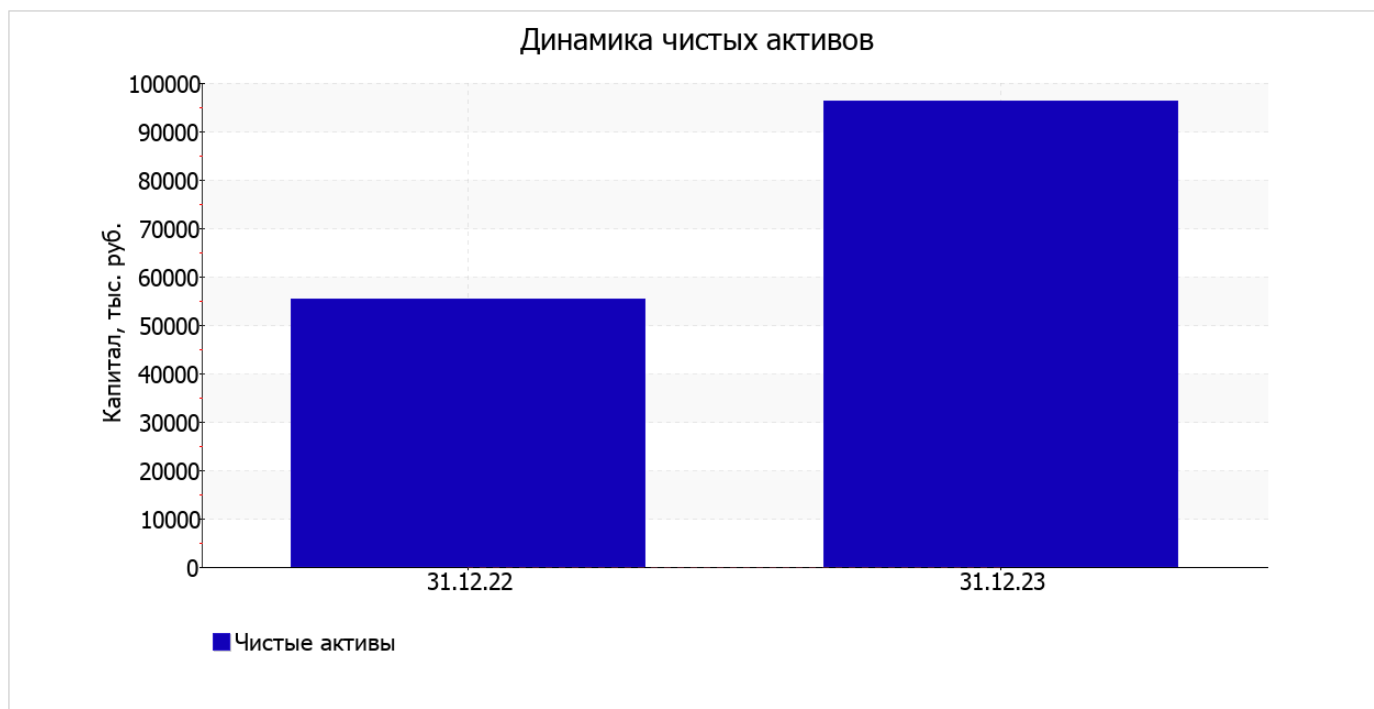
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "кредиторская задолженность" в пассиве (- 18 724 тыс. руб.).

собственный капитал организации по состоянию на 31.12.2023 равнялся 96 224,0 тыс. руб. собственный капитал организации резко вырос за весь рассматриваемый период (+40 871,0 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	55 353	96 224	44,7	62,5	+40 871	+73,8

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 на 73,8% 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. Наглядное изменение чистых активов представлено на следующем графике.



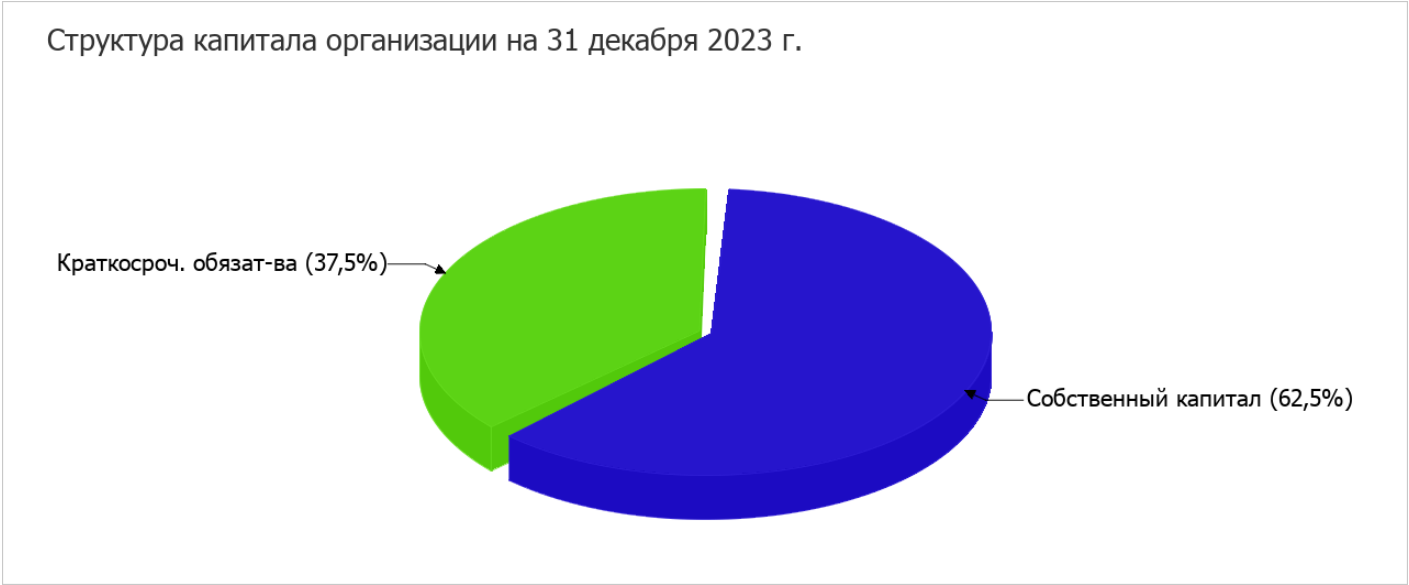
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,45	0,62	+0,17	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	0,45	0,62	+0,17	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,45	0,62	+0,17	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	1,34	1,72	+0,38	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 **0,62**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение указывает на оптимальное соотношение собственного и заемного капитала (собственный капитал составляет **62%** в общем капитале организации). за последний год отмечено сильное повышение коэффициента автономии (на **0,17**).

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



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2023 составил 0,62. за весь анализируемый период коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами значительно вырос (на 0,17). коэффициент на 31.12.2023 демонстрирует очень хорошее значение.

С 0,45 до 0,62 вырос коэффициент покрытия инвестиций за последний год. Значение коэффициента на 31 декабря 2023 г. ниже нормативного значения.

значение коэффициента обеспеченности материальных запасов по состоянию на 31.12.2023 составило 1,72. в течение анализируемого периода рост коэффициента обеспеченности материальных запасов составил 0,38. на 31.12.2023 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно характеризовать как полностью укладывающееся в норму.

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	1,81	2,66	+0,85	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,8 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,05	0,12	+0,07	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение, соответствующее норме (2,66 при нормативном значении 1,8). При этом за последний год коэффициент вырос на 0,85.

Коэффициент абсолютной ликвидности имеет значение ниже нормы (0,12). При этом следует отметить, что в течение анализируемого периода коэффициент вырос на 0,07.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

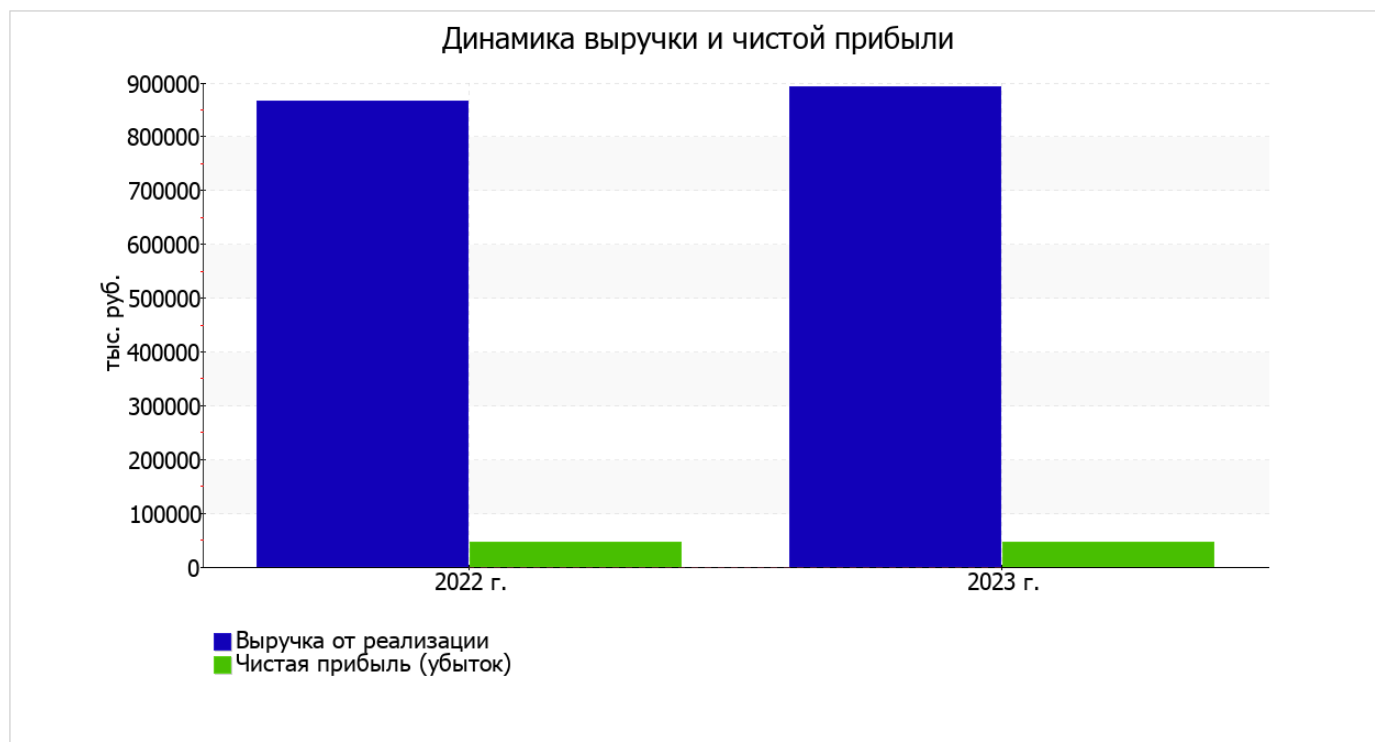
Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТОРГОВЫЙ ДОМ СТРОИТЕЛЬНОЙ КЕРАМИКИ" за весь рассматриваемый период приведены ниже в таблице.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере 74 929 тыс. руб., что равняется 8,4% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 21 408 тыс. руб., или на 22,2%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 26 695 и 48 103 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+6,2%) опережает изменение выручки (+3,1%)

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	866 335	893 030	+26 695	+3,1	879 683
2. Расходы по обычным видам деятельности	769 998	818 101	+48 103	+6,2	794 050
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	96 337	74 929	-21 408	-22,2	85 633
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-33 477	-15 653	+17 824	↑	-24 565
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	62 860	59 276	-3 584	-5,7	61 068
6. Проценты к уплате	341	1 146	+805	+3,4 раза	744
7. Налоги на прибыль (доходы)	15 777	11 655	-4 122	-26,1	13 716
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	46 742	46 475	-267	-0,6	46 609

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



3.2. Анализ рентабельности

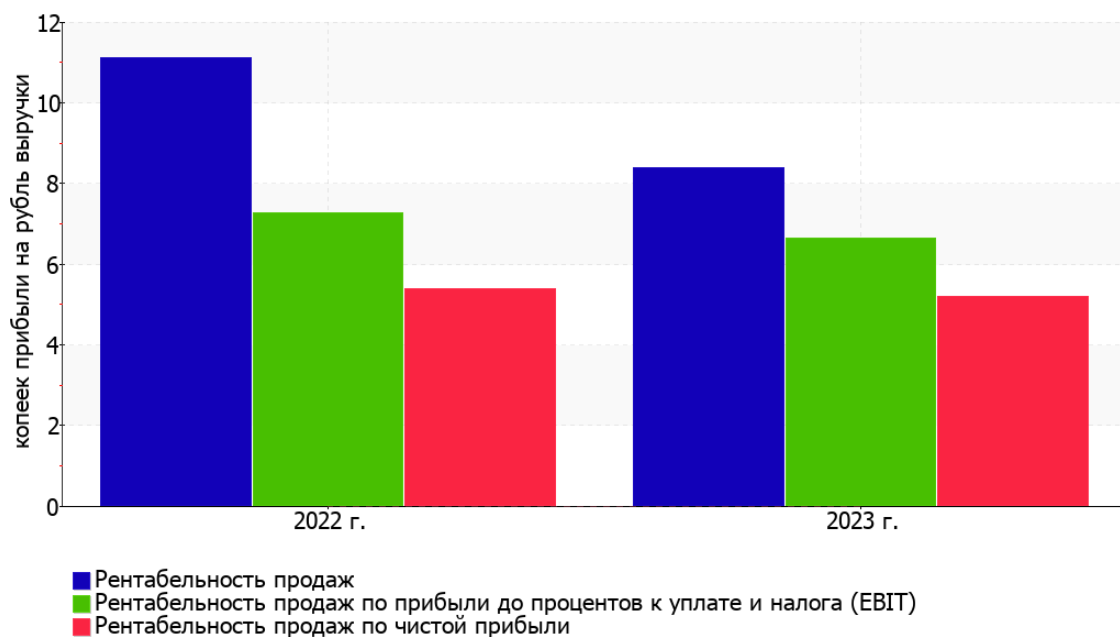
Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2022 г.	2023 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 4% и более.	11,1	8,4	-2,7	-24,5
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	7,3	6,6	-0,7	-8,5
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	5,4	5,2	-0,2	-3,5

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

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере 8,4 копеек с каждого рубля выручки от реализации. Однако имеет место падение рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (-2,7 коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил 6,6%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось 6,6 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.

Динамика показателей рентабельности продаж



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

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2023 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	61,3	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 14% и более.
Рентабельность активов (ROA)	33,5	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	78,2	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил 0,613 руб. чистой прибыли. за последний год рентабельность активов демонстрирует исключительно хорошее значение – 33,5%.

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.)	57	6,4
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)	24	15,1
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 117 дн.)	57	6,4
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	31	11,8

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

Оборачиваемость активов за весь рассматриваемый период показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 57 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТОРГОВЫЙ ДОМ СТРОИТЕЛЬНОЙ КЕРАМИКИ" за весь анализируемый период

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

- оптимальная доля собственного капитала (62%);
- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,62, можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- чиста прибыль составляет значительный процент от совокупной стоимости активов организации (33,5% за период с 01.01.2023 по 31.12.2023);
- положительная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие неудовлетворительные значения:

- ниже нормального значение коэффициент абсолютной ликвидности;
- значительное падение рентабельности продаж (-2,7 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период прошлого года равной 11,1%);
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 62% от общего капитала организации);
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) на рубль выручки организации (-0,7 коп. от аналогичного показателя рентабельности за аналогичный период прошлого года).

Показатели результатов деятельности организации, имеющие хорошие значения:

- за 2023 год получена прибыль от продаж (74 929 тыс. руб.), однако наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-21 408 тыс. руб.);
- чистая прибыль за период с 01.01.2023 по 31.12.2023 составила 46 475 тыс. руб.

Анализ свидетельствует об очень хорошем финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам в краткосрочной, и, возможно, долгосрочной перспективе. При данных финансовых показателях ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТОРГОВЫЙ ДОМ СТРОИТЕЛЬНОЙ КЕРАМИКИ" относится к категории надежных заемщиков и может рассчитывать на получение кредитов.