

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТАТЬЯНА"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7713669380

Код причины постановки на учет (КПП): 771301001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля розничная в неспециализированных магазинах (ОКВЭД 47.1).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

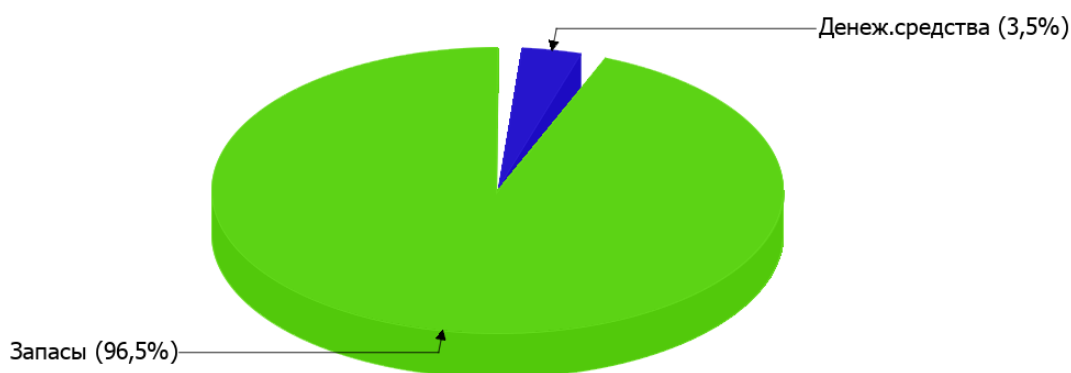
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
Актив						
Внеоборотные активы	–	–	–	–	–	–
Оборотные	2 225	2 285	100	100	+60	+2,7
Пассив						
Собственный капитал	1 532	1 596	68,9	69,8	+64	+4,2
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	693	689	31,1	30,2	-4	-0,6
Валюта баланса	2 225	2 285	100	100	+60	+2,7

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Структура активов организации на 31.12.2023 характеризуется отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период изменились незначительно (на 2,7%). При этом собственный капитал организации изменился практически пропорционально активам организации, увеличившись на 64 тыс. руб.

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

Структура активов организации на 31 декабря 2023 г.



Рост активов организации связан с ростом показателя по строке "запасы" на 122 тыс. руб. (или 100% вклада в прирост активов).

Одновременно, в пассиве баланса прирост произошел по строке "капитал и резервы" (+64 тыс. руб., или 100% вклада в прирост пассивов организации за весь анализируемый период).

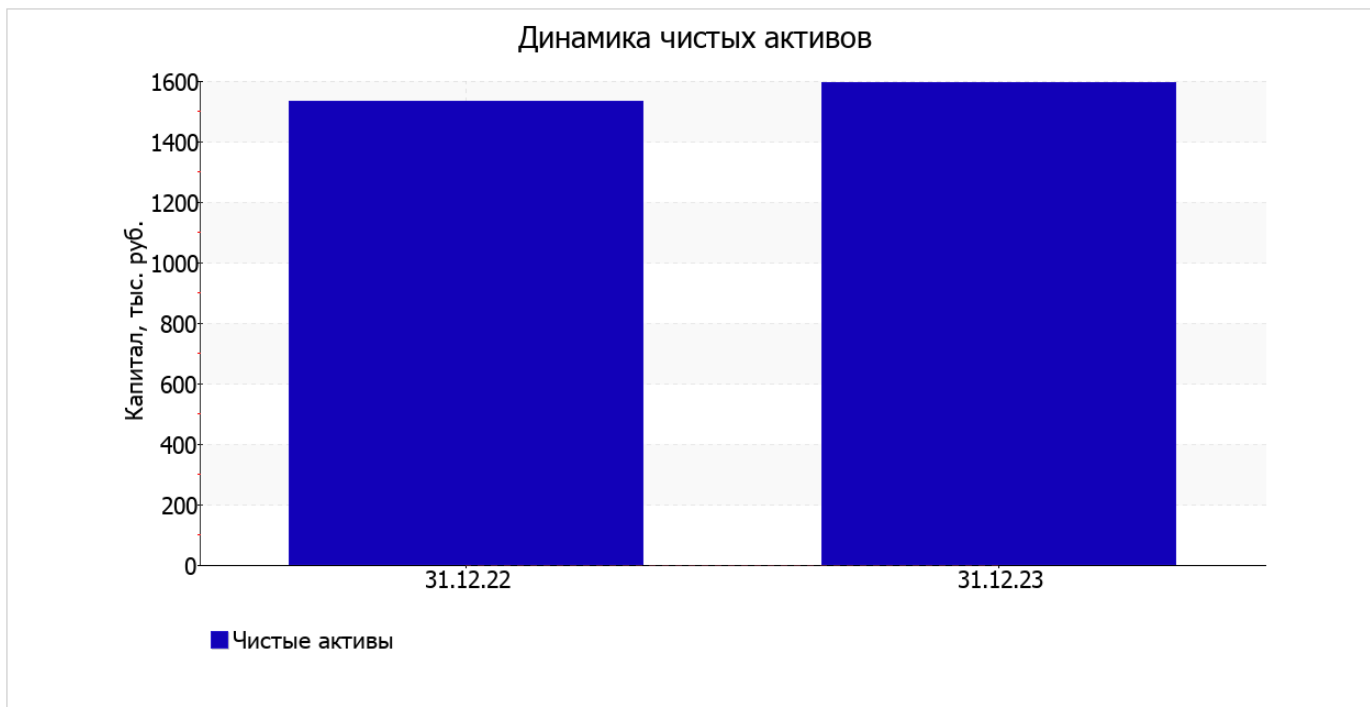
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе и "кредиторская задолженность" в пассиве (-62 тыс. руб. и -4 тыс. руб. соответственно).

в течение анализируемого периода наблюдалось некоторое повышение собственного капитала с 1 532,0 тыс. руб. до 1 596,0 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	1 532	1 596	68,9	69,8	+64	+4,2

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, следует отметить увеличение чистых активов на 4,2% 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. Ниже на графике представлено изменение чистых активов организации.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

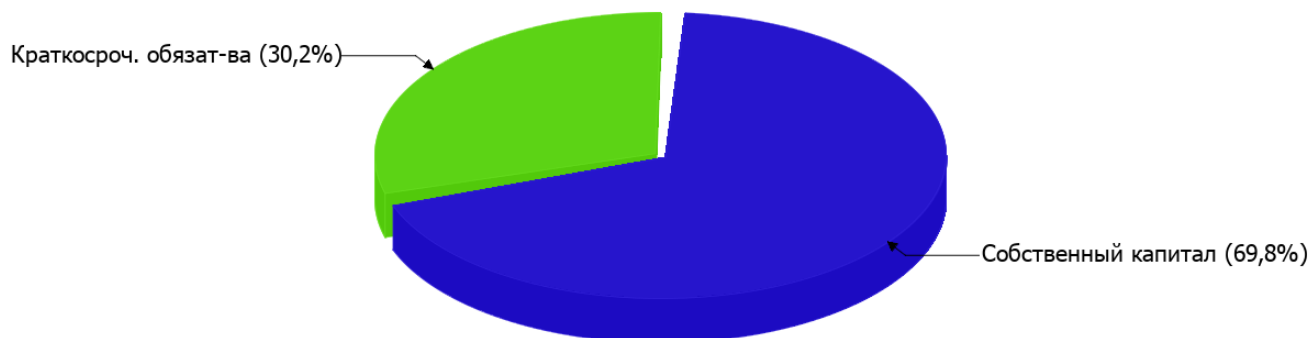
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2022	31.12.2023		
Коэффициент автономии	0,69	0,7	+0,01	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,69	0,7	+0,01	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,69	0,7	+0,01	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,74	0,72	-0,02	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	1	-	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2023 составил **0,7**. Полученное значение указывает на оптимальное соотношение собственного и заемного капитала (собственный капитал составляет **70%** в общем капитале организации). за весь анализируемый период коэффициент автономии несущественно вырос.

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации: Следует отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их отсутствия.

Структура капитала организации на 31 декабря 2023 г.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на последний день анализируемого периода составил **0,7**. за год наблюдался несущественный рост коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (на **0,01**). на последний день анализируемого периода значение коэффициента можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному.

за весь рассматриваемый период коэффициент покрытия инвестиций практически не изменился, составив **0,7 (+0,01)**. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода практически соответствует норме.

на 31 декабря 2023 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов составило **0,72**. коэффициент обеспеченности материальных запасов за весь анализируемый период уменьшился всего на **0,02**. коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31 декабря 2023 г. демонстрирует очень хорошее значение.

Коэффициент краткосрочной задолженности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТАТЬЯНА" 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	3,21	3,32	+0,11	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 2.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,2	0,11	-0,09	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (**3,32**) соответствует норме. При этом за весь анализируемый период коэффициент текущей ликвидности вырос на **0,11**.

Ниже нормы оказался коэффициент абсолютной ликвидности (**0,11** при норме 0,2). Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за год коэффициент снизился на **-0,09**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

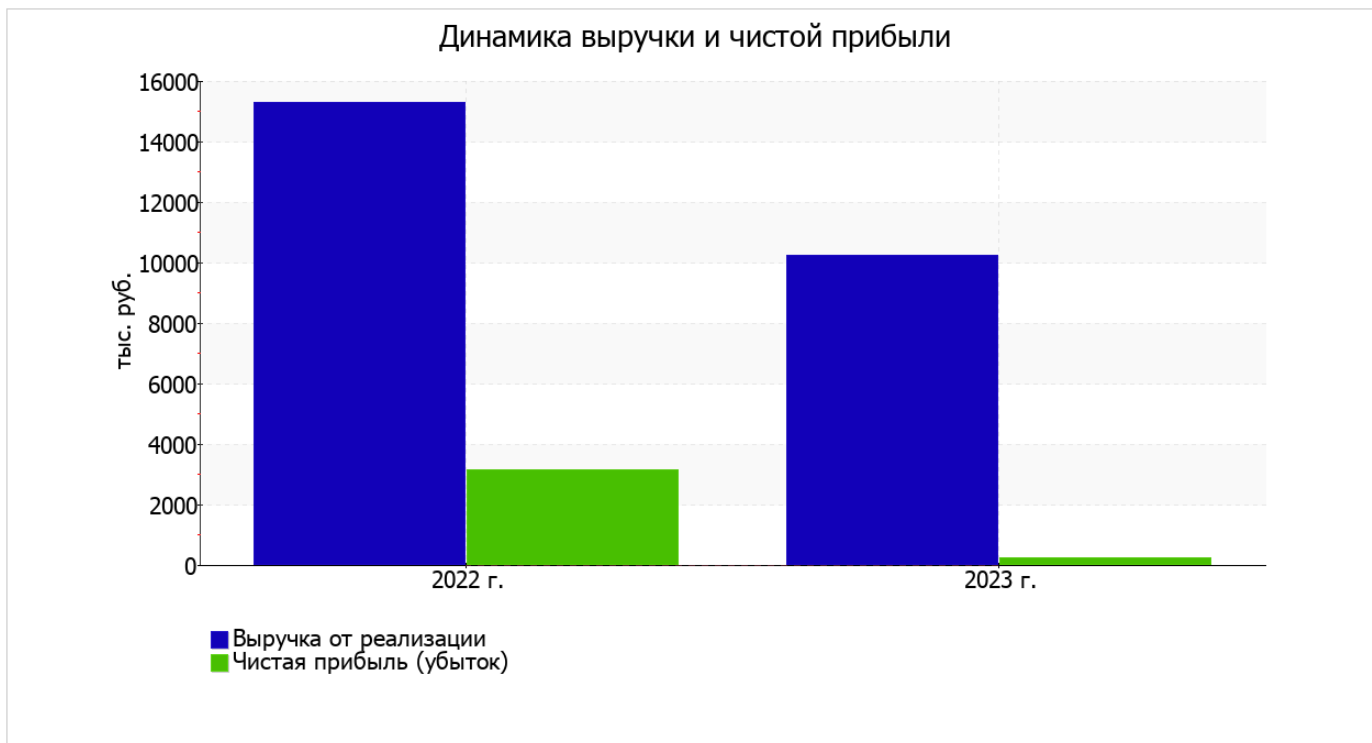
Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТАТЬЯНА" за год приведены ниже в таблице.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за последний год организация получила прибыль от продаж в размере 239 тыс. руб., что равняется 2,3% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 72 тыс. руб., или на 43,1%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 5 051 и 5 123 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (-33,9%) опережает изменение выручки (-33%)

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	15 298	10 247	-5 051	-33	12 773
2. Расходы по обычным видам деятельности	15 131	10 008	-5 123	-33,9	12 570
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	167	239	+72	+43,1	203
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	3 554	49	-3 505	-98,6	1 802
5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	3 721	288	-3 433	-92,3	2 005
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налоги на прибыль (доходы)	558	43	-515	-92,3	301
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	3 163	245	-2 918	-92,3	1 704

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



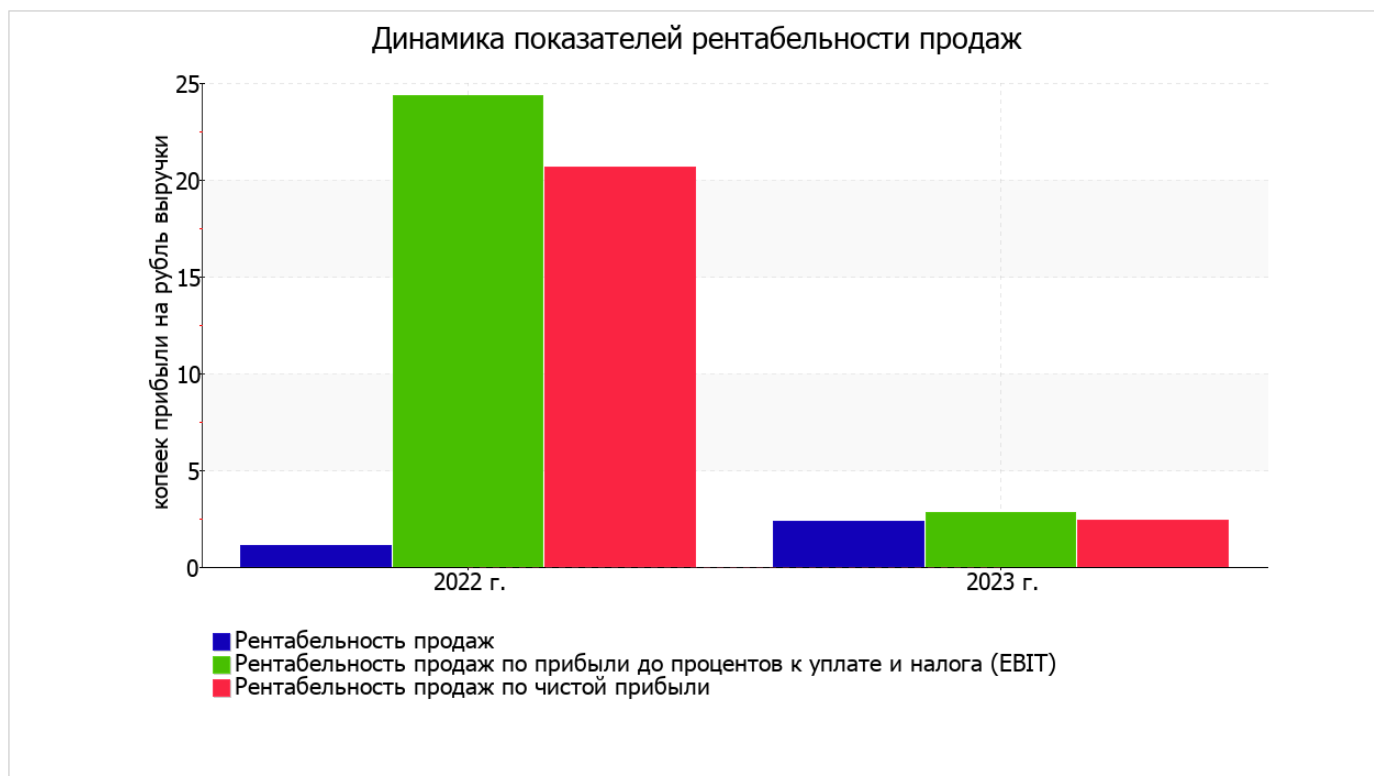
3.2. Анализ рентабельности

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: 4% и более.	1,1	2,3	+1,2	+113,7
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	24,3	2,8	-21,5	-88,4
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.	20,7	2,4	-18,3	-88,4

Все три показателя рентабельности за 2023 год, приведенные в таблице, имеют положительные значения, поскольку организацией получена как прибыль от продаж, так и в целом прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за данный период.

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере **2,3** копеек с каждого рубля выручки от реализации. При этом имеет место положительная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (**+1,2** коп.).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составила **2,8%**. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось **2,8** 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)	15,7	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 18% и более.
Рентабельность активов (ROA)	10,9	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 9% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	18,4	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил **0,157** руб. чистой прибыли. за 2023 год рентабельность активов вполне укладывается в норму (**10,9%**).

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: 86 и менее дн.)	80	4,5
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 45 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	25	14,8
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 104 дн.)	80	4,5
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	56	6,6

* 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 80 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 "ТАТЬЯНА" за последний год.

Приведенные ниже 6 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют исключительно хорошие значения:

- коэффициент автономии имеет оптимальное значение (0,7);
- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за год наблюдалось увеличение чистых активов;
- на 31 декабря 2023 г. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует исключительно хорошее значение – 0,7;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- положительная динамика рентабельности продаж (+1,2 процентных пункта от рентабельности 1,1% за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- за 2023 год получена прибыль от продаж (239 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+72 тыс. руб.).

Приведенные ниже 3 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют положительные значения:

- существенная, по сравнению с общей стоимостью активов организации чистая прибыль (10,9% за период с 01.01.2023 по 31.12.2023);
- изменение собственного капитала практически соответствует общему изменению активов организации;
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2023 год составила 245 тыс. руб.

Следующие 2 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют отрицательные значения:

- ниже нормального значение коэффициент абсолютной ликвидности;
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (-21,5 коп. от аналогичного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – коэффициент покрытия инвестиций практически соответствует норме – доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет (нормальное значение для данной отрасли: не менее 70%).

В ходе анализа был получен только один показатель, имеющий критическое значение – крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Приведенный анализ свидетельствует о положительном финансовом состоянии ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТАТЬЯНА", возможности отвечать по своим обязательствам. Финансовое состояние организации позволяют использовать не только внутренние ресурсы, но и привлекать заемные средства.