# Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КОРАЛ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6671342363

Код причины постановки на учет (КПП): 667101001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является обеспечение работоспособности котельных (ОКВЭД 35.30.4).

## 2. Анализ финансового положения

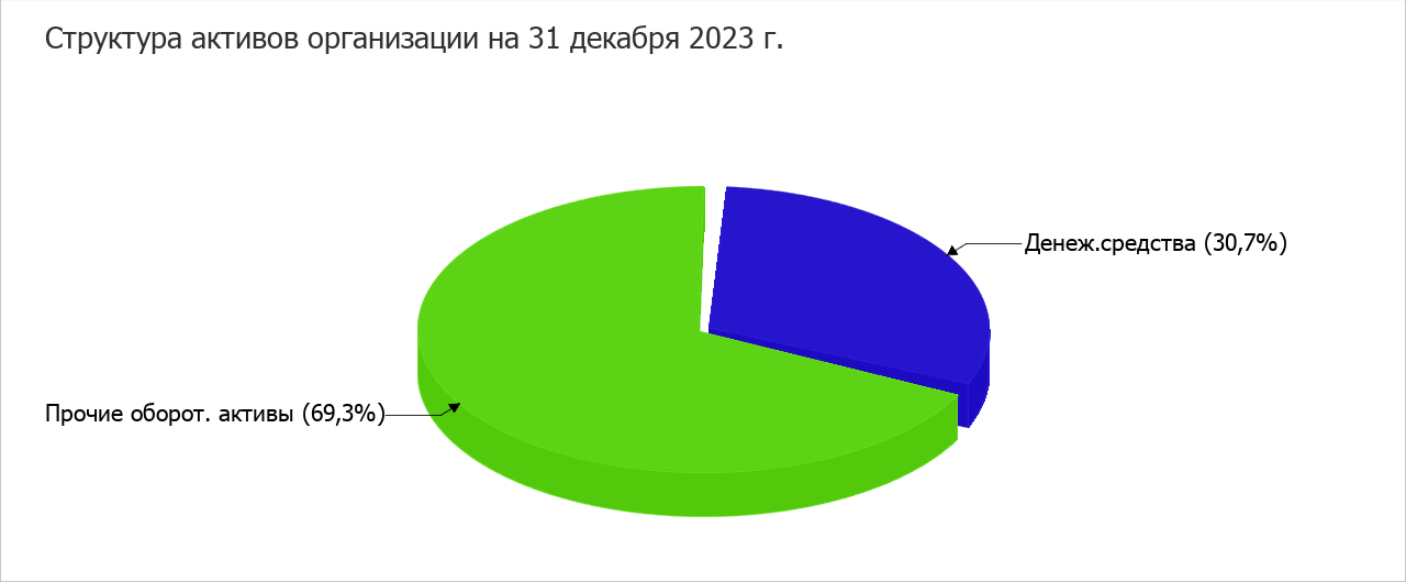
### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

| 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 | 2 459 | 4 228 | 100 | 100 | +1 769 | +71,9 |
| Пассив | | | | | | |
| Собственный капитал | 1 586 | 2 836 | 64,5 | 67,1 | +1 250 | +78,8 |
| Долгосрочные обязательства | – | -3 | – | -0,1 | -3 | – |
| Краткосрочные обязательства | 873 | 1 395 | 35,5 | 33 | +522 | +59,8 |
| Валюта баланса | 2 459 | 4 228 | 100 | 100 | +1 769 | +71,9 |

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на 31.12.2023 характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь анализируемый период значительно увеличились (на 71,9%). Отмечая значительный рост активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 78,8%. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:




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):

- финансовые и другие оборотные активы – 978 тыс. руб. (55,3%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 791 тыс. руб. (44,7%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- капитал и резервы – 1 250 тыс. руб. (70,5%)
- кредиторская задолженность – 322 тыс. руб. (18,2%)
- краткосрочные заемные средства – 200 тыс. руб. (11,3%)

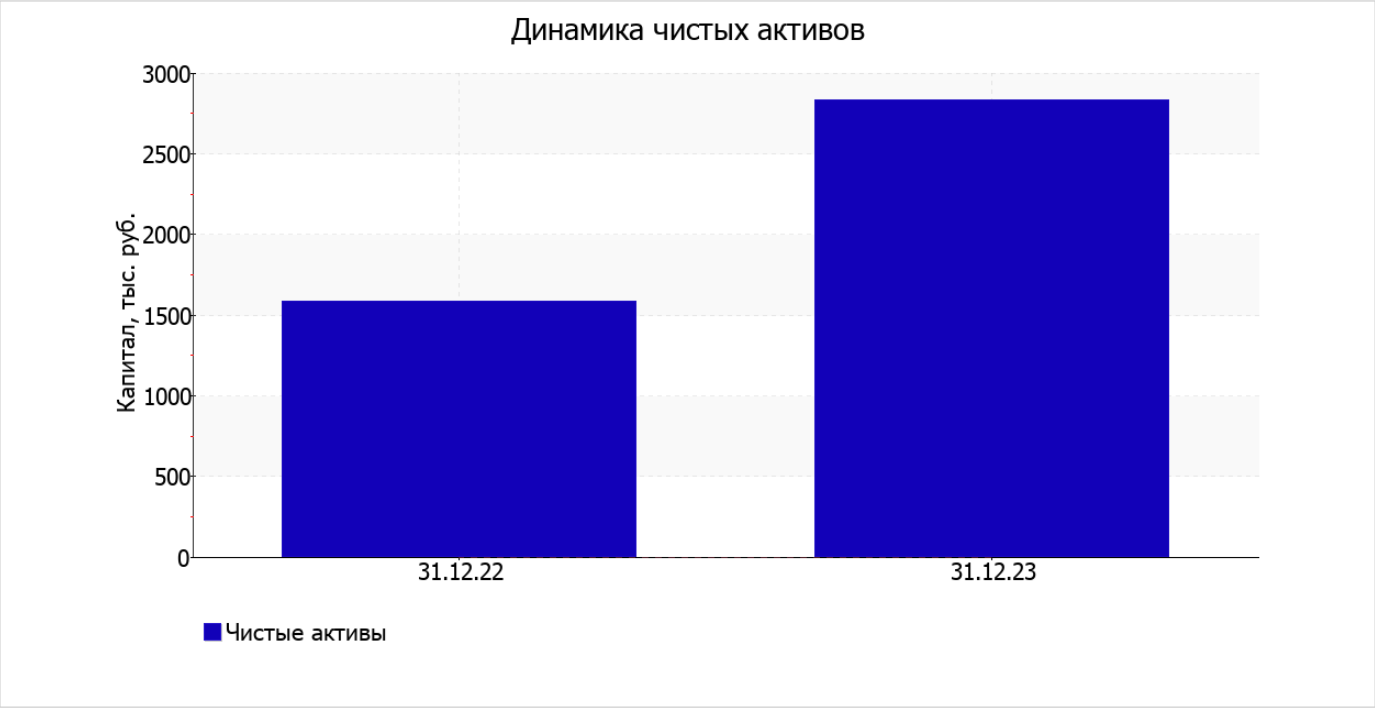
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "долгосрочные заемные средства" в пассиве ( -3 тыс. руб. ).

значение собственного капитала на 31 декабря 2023 г. составило 2 836,0 тыс. руб., что намного (на 1 250,0 тыс. руб.) превышает значение собственного капитала по состоянию на 31.12.2022.

## 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 | 1 586 | 2 836 | 64,5 | 67,1 | +1 250 | +78,8 |

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 78,8% 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. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов.



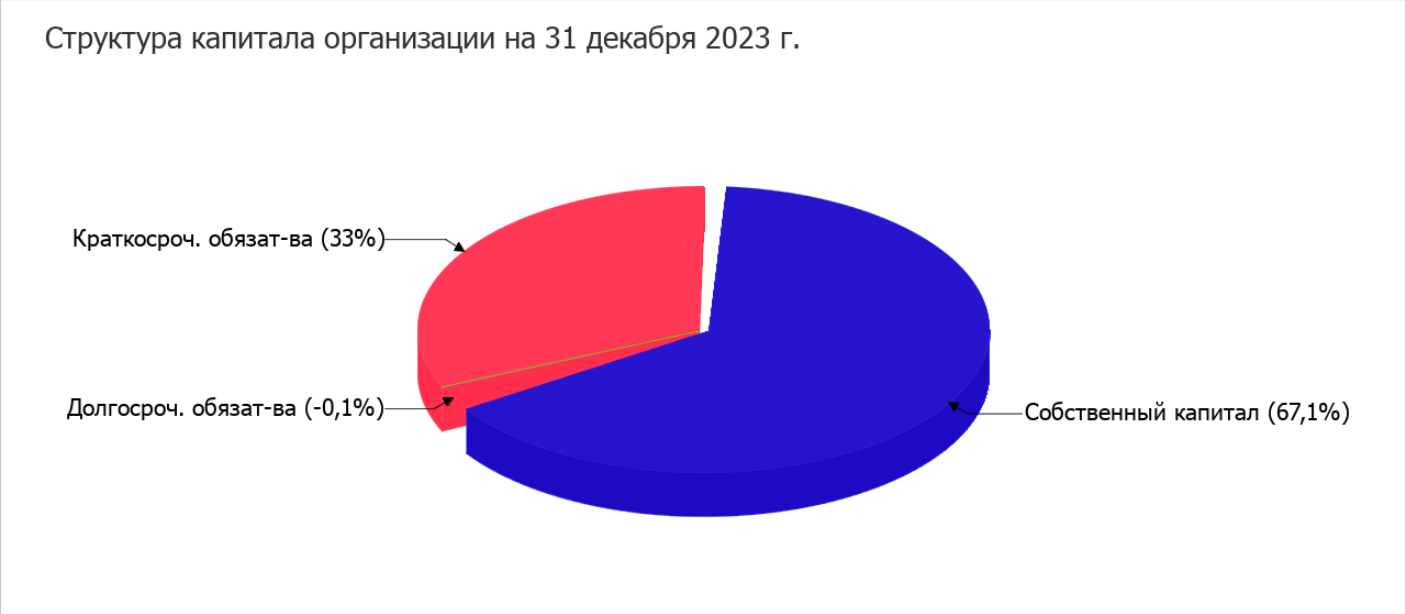

## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

### 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 | 0,64 | 0,67 | +0,03 | Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,5 (оптимальное 0,6-0,75). |
| Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | 0,64 | 0,67 | +0,03 | Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более. |
| Коэффициент покрытия инвестиций | 0,64 | 0,67 | +0,03 | Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,75 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 0,67. Полученное значение говорит об оптимальной величине собственного капитала (67% в общем капитале организации). изменение коэффициента автономии за весь рассматриваемый период составило +0,03.

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:




на 31 декабря 2023 г. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся 0,67; это на 0,03 больше значения коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2022. на 31 декабря 2023 г. значение коэффициента характеризуется как, без сомнения, хорошее.

за весь анализируемый период отмечено небольшое повышение коэффициента покрытия инвестиций с 0,64 до 0,67. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода ниже нормативного значения (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет только 67%).

## 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 | 2,82 | 3,03 | +0,21 | Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,7 и более. |
| Коэффициент абсолютной ликвидности | 0,58 | 0,93 | +0,35 | Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2. |

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (3,03) соответствует норме. [За весь период] коэффициент вырос на 0,21.

Второй коэффициент, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и их эквивалентов, имеет значение, соответствующее допустимому (0,93). При этом за год коэффициент абсолютной ликвидности вырос на 0,35.

# 3. Анализ эффективности деятельности организации

## 3.1. Обзор результатов деятельности

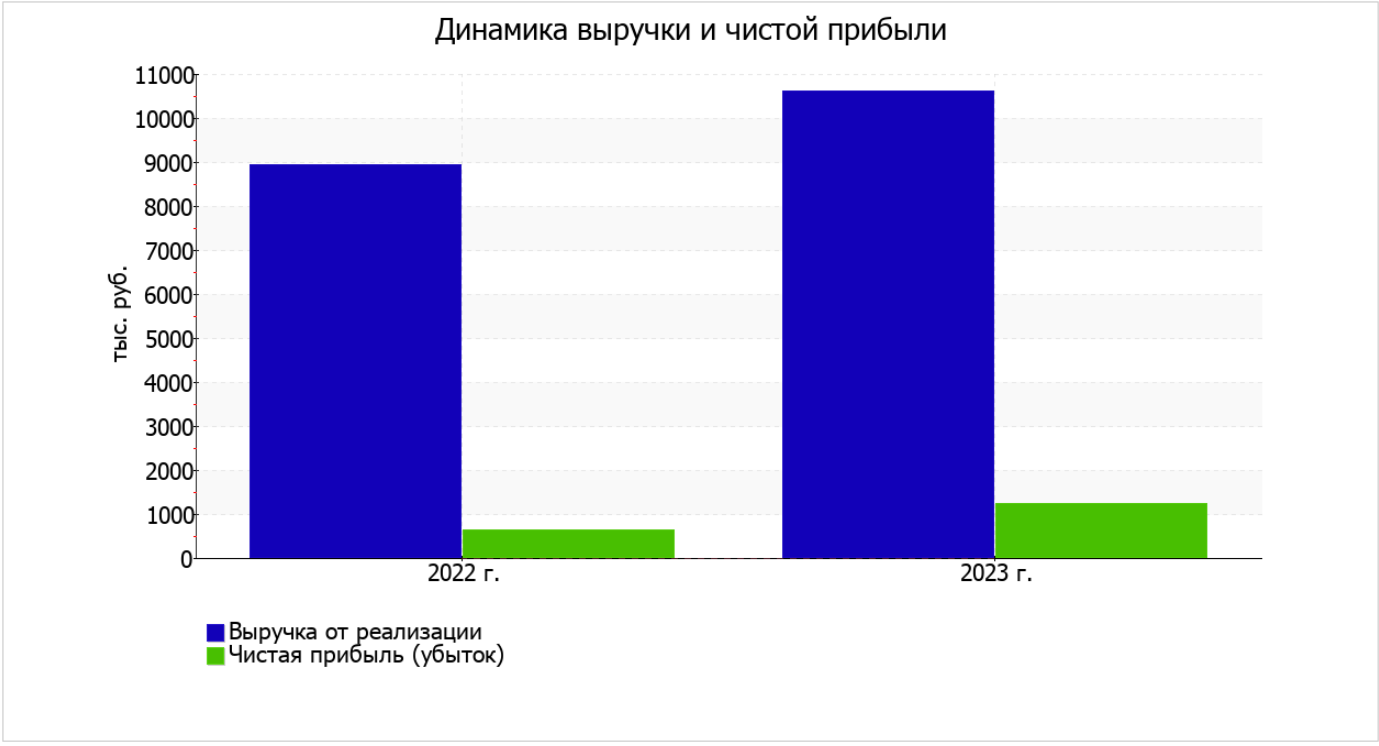
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КОРАЛ" за год и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере 1 654 тыс. руб., что составило 15,6% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 647 тыс. руб., или на 64,3%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 1 692 и 1 045 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+18,9%) опережает изменение расходов (+13,2%)

| 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 | 8 931 | 10 623 | +1 692 | +18,9 | 9 777 |
| 2. Расходы по обычным видам деятельности | 7 924 | 8 969 | +1 045 | +13,2 | 8 447 |
| 3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2) | 1 007 | 1 654 | +647 | +64,3 | 1 331 |
| 4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате | -104 | -84 | +20 | ↑ | -94 |
| 5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4) | 903 | 1 570 | +667 | +73,9 | 1 237 |
| 6. Проценты к уплате | – | – | – | – | – |
| 7. Налоги на прибыль (доходы) | 273 | 320 | +47 | +17,2 | 297 |
| 8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7) | 630 | 1 250 | +620 | +98,4 | 940 |

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



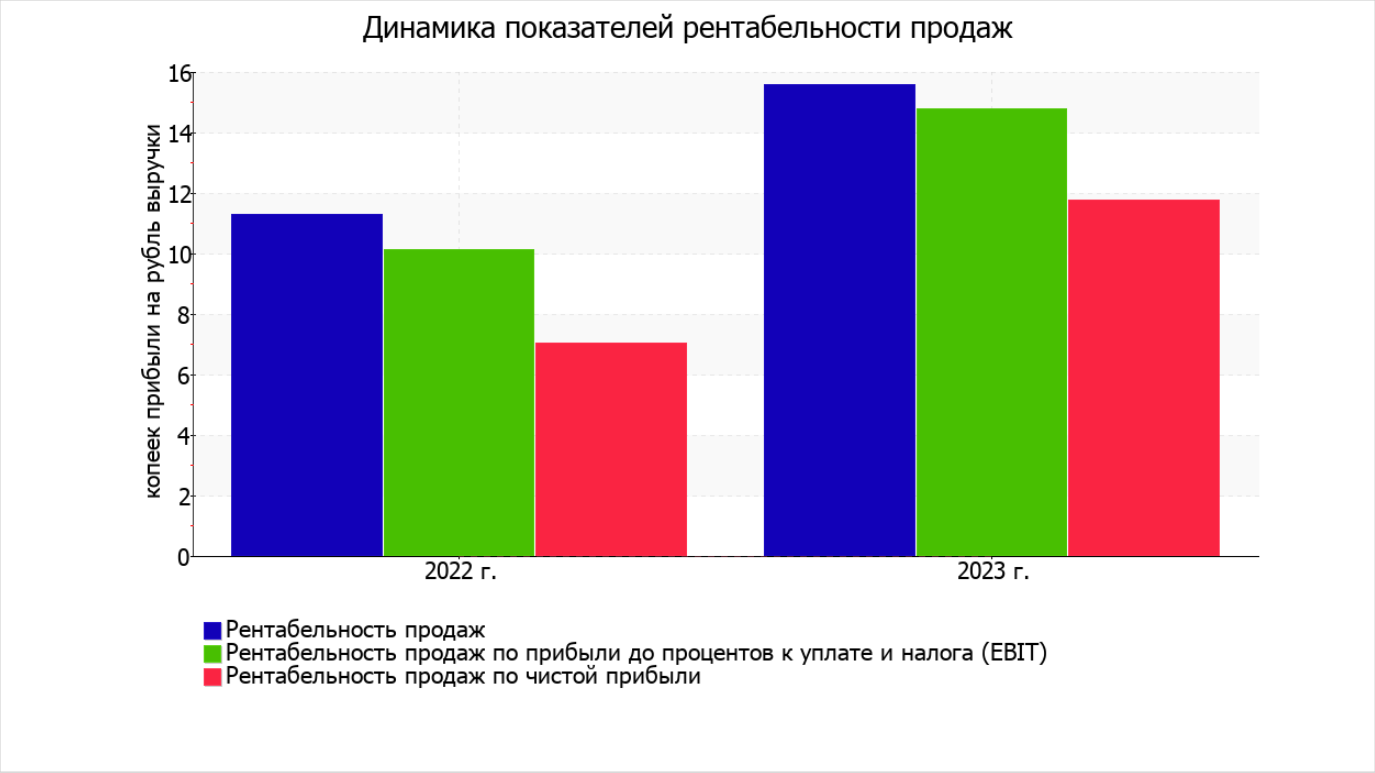
## 3.2. Анализ рентабельности

| 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. | 11,3 | 15,6 | +4,3 | +38,1 |
| 2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки). | 10,1 | 14,8 | +4,7 | +46,2 |
| 3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 1% и более. | 7,1 | 11,8 | +4,7 | +66,8 |

[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.

Рентабельность продаж за последний год составила 15,6%. К тому же имеет место положительная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (+4,3%).

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 14,8%. То есть в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КОРАЛ" содержалось 14,8 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) | 56,5 | Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 9%. |
| Рентабельность активов (ROA) | 37,4 | Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 3%. |
| Прибыль на задействованный капитал (ROCE) | 71,1 | Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам. |

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес 0,565 руб. чистой прибыли.

рентабельность активов за период 01.01–31.12.2023 демонстрирует вполне соответствующее нормальному значение, равное 37,4%.

## 3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

Далее в 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: 120 и менее дн.) | 115 | 3,2 |
| Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 8 и менее дн.) | – | – |
| Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке) | 48 | 7,6 |
| Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 205 и менее дн.) | 115 | 3,2 |
| Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке) | 76 | 4,8 |

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

Оборачиваемость активов за год показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 115 календарных дней.

# 4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения (по состоянию на 31.12.2023) и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КОРАЛ" за год.

Следующие 12 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют исключительно хорошие значения:

- оптимальная доля собственного капитала (67%);
- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за весь рассматриваемый период наблюдалось увеличение чистых активов;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами по состоянию на 31.12.2023 демонстрирует очень хорошее значение – 0,67;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- отличная рентабельность активов (37,4% за период 01.01–31.12.2023);
- рост рентабельности продаж (+4,3 процентных пункта от рентабельности 11,3% за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2022));
- положительное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за последний год получена прибыль от продаж (1 654 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+647 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2023 год составила 1 250 тыс. руб. (+620 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (+4,7 коп. к 10,1 коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Показателем, негативно характеризующим финансовое положение организации, является следующий – коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 67% от общего капитала организации).

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 "КОРАЛ" относится к категории надежных заемщиков и может рассчитывать на получение кредитов.