

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТОРГОВЫЙ ДОМ БЕЛ-ЛИТА"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 3849020605

Код причины постановки на учет (КПП): 384901001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая специализированная прочая (ОКВЭД 46.7).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

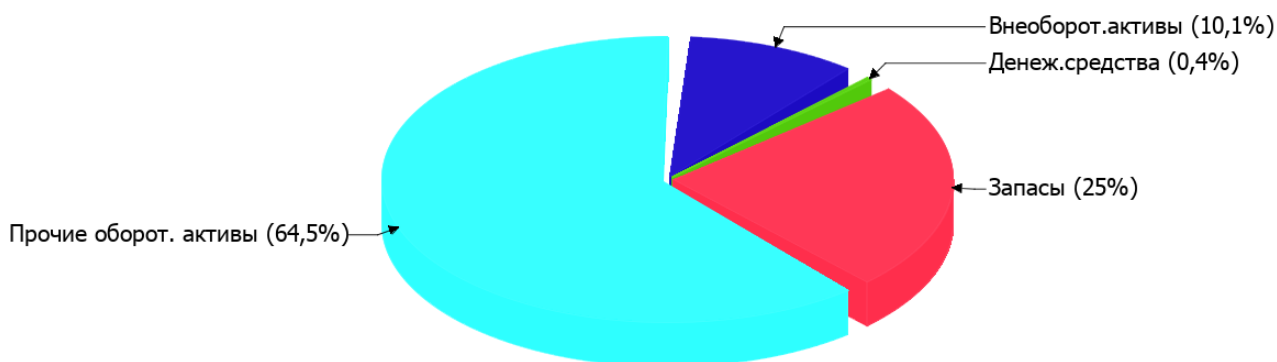
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
Актив						
Внеоборотные активы	21 382	21 384	15,6	10,1	+2	+<0,1
Оборотные	116 038	189 351	84,4	89,9	+73 313	+63,2
Пассив						
Собственный капитал	70 535	126 023	51,3	59,8	+55 488	+78,7
Долгосрочные обязательства	46 542	41 544	33,9	19,7	-4 998	-10,7
Краткосрочные обязательства	20 343	43 168	14,8	20,5	+22 825	+112,2
Валюта баланса	137 420	210 735	100	100	+73 315	+53,4

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на последний день анализируемого периода (31.12.2023) характеризуются таким соотношением: 10,1% внеоборотных активов и 89,9% текущих. Активы организации за весь период увеличились на 73 315 тыс. руб. (на 53,4%). Учитывая значительный рост активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 78,7%. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов является положительным показателем.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:

Структура активов организации на 31 декабря 2023 г.



Рост величины активов организации связан, главным образом, 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 – 58 831 тыс. руб. (80%)
- запасы – 14 682 тыс. руб. (20%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- капитал и резервы – 55 488 тыс. руб. (70,8%)
- кредиторская задолженность – 22 938 тыс. руб. (29,2%)

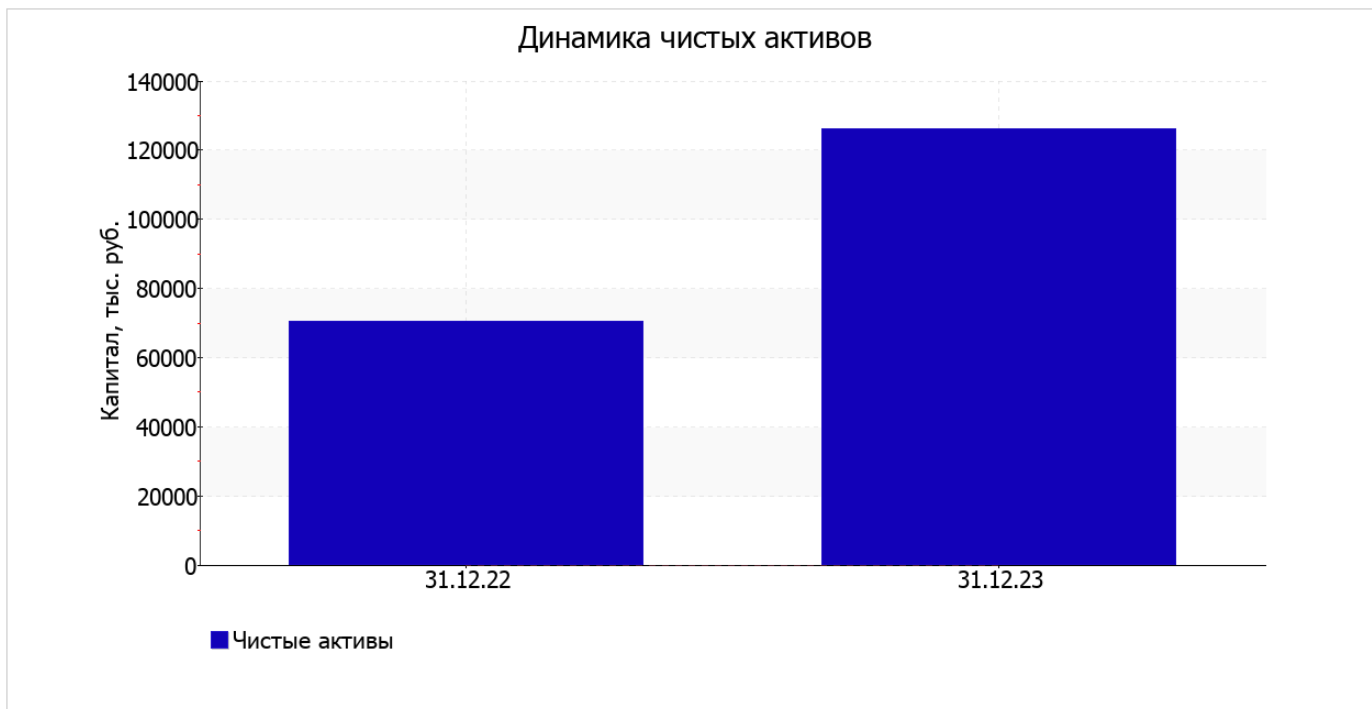
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе и "долгосрочные заемные средства" в пассиве (-200 тыс. руб. и -4 998 тыс. руб. соответственно).

по состоянию на 31.12.2023 значение собственного капитала составило 126 023,0 тыс. руб., что намного (на 55 488,0 тыс. руб., или на 79%) выше значения на первый день анализируемого периода.

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	70 535	126 023	51,3	59,8	+55 488	+78,7

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того следует отметить увеличение чистых активов на 78,7% 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

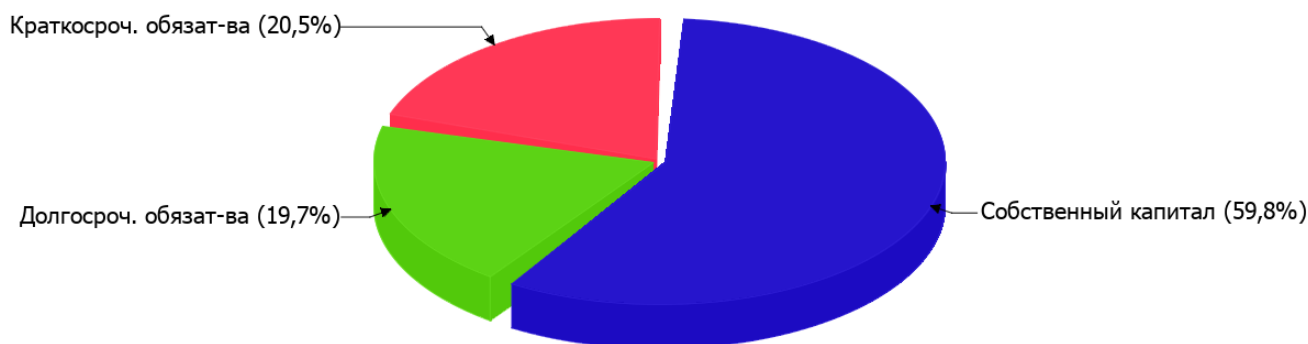
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2022	31.12.2023		
Коэффициент автономии	0,51	0,6	+0,09	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,4 (оптимальное 0,5-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,42	0,55	+0,13	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,85	0,8	-0,05	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	1,29	1,98	+0,69	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,3	0,51	+0,21	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2023 г. составил **0,6**. Полученное значение говорит об оптимальной величине собственного капитала (**60%** в общем капитале организации). за весь анализируемый период имел место ощутимый рост коэффициента автономии на **0,09**.

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации:

Структура капитала организации на 31 декабря 2023 г.



на последний день анализируемого периода (31.12.2023) коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся **0,55**. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами сильно вырос за год (на **0,13**). на 31 декабря 2023 г. значение коэффициента можно характеризовать как очень хорошее.

коэффициент покрытия инвестиций за весь анализируемый период явно уменьшился до **0,8** (на **0,05**). Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2023 вполне соответствует норме.

значение коэффициента обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода составило **1,98**. за весь анализируемый период коэффициент обеспеченности материальных запасов вырос на **0,69**. по состоянию на 31.12.2023 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов является очень хорошим.

Коэффициент краткосрочной задолженности организации показывает на практически равное соотношение долгосрочной и краткосрочной задолженности (49% и 51% соответственно). При этом в течение анализируемого периода доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 20,5%.

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	5,7	4,39	-1,31	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,8 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,05	0,02	-0,03	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение, соответствующее норме (**4,39** при нормативном значении 1,8). Несмотря на это следует отметить, что в течение анализируемого периода коэффициент текущей ликвидности снизился на **-1,31**.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **0,02**. Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – в течение анализируемого периода коэффициент снизился на **-0,03**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

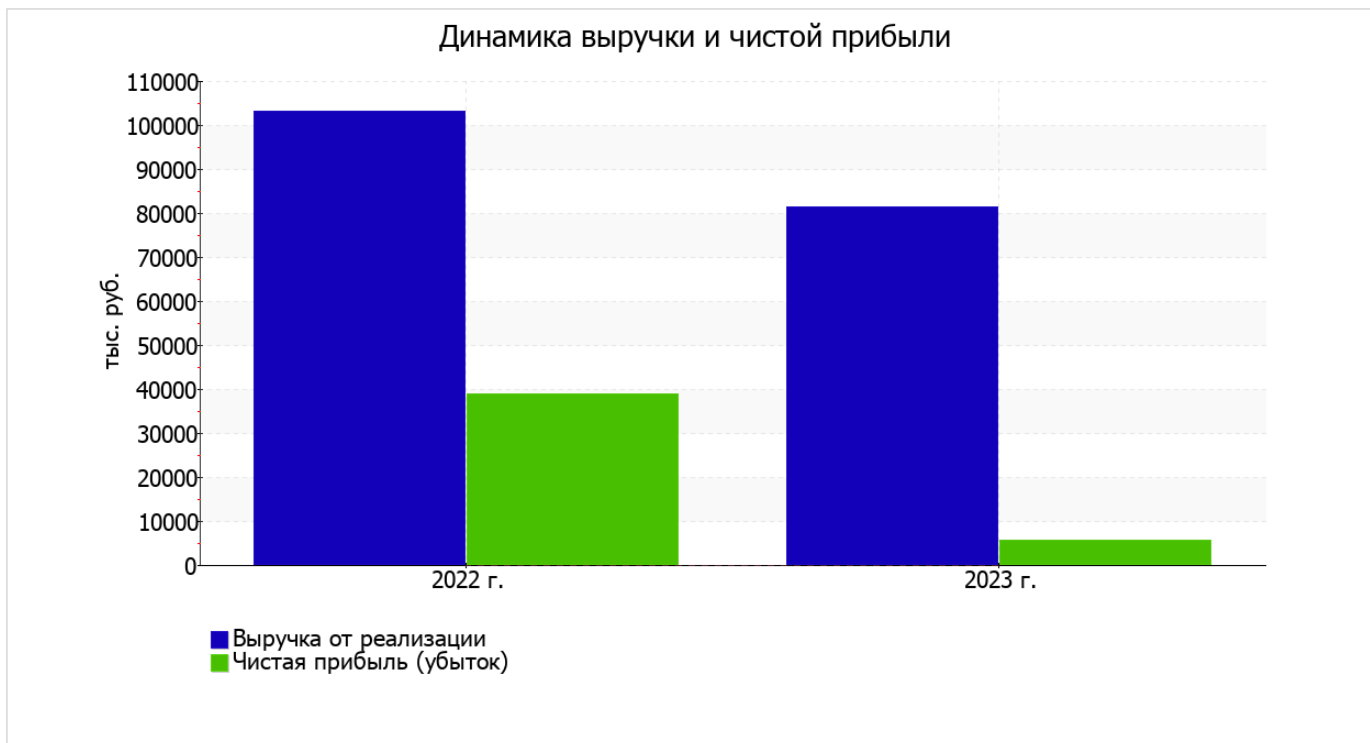
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТОРГОВЫЙ ДОМ БЕЛ-ЛИТА" за год и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере 4 273 тыс. руб., что равняется 5,3% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 46 717 тыс. руб., или на 91,6%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем наблюдалось снижение выручки от продаж на 21 911 тыс. руб. при одновременном увеличении на 24 806 тыс. руб. расходов по обычной деятельности.

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	103 250	81 339	-21 911	-21,2	92 295
2. Расходы по обычным видам деятельности	52 260	77 066	+24 806	+47,5	64 663
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	50 990	4 273	-46 717	-91,6	27 632
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-5 040	2 419	+7 459	↑	-1 311
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	45 950	6 692	-39 258	-85,4	26 321
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налоги на прибыль (доходы)	6 990	1 004	-5 986	-85,6	3 997
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	38 960	5 688	-33 272	-85,4	22 324

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТОРГОВЫЙ ДОМ БЕЛ-ЛИТА" в течение всего анализируемого периода.



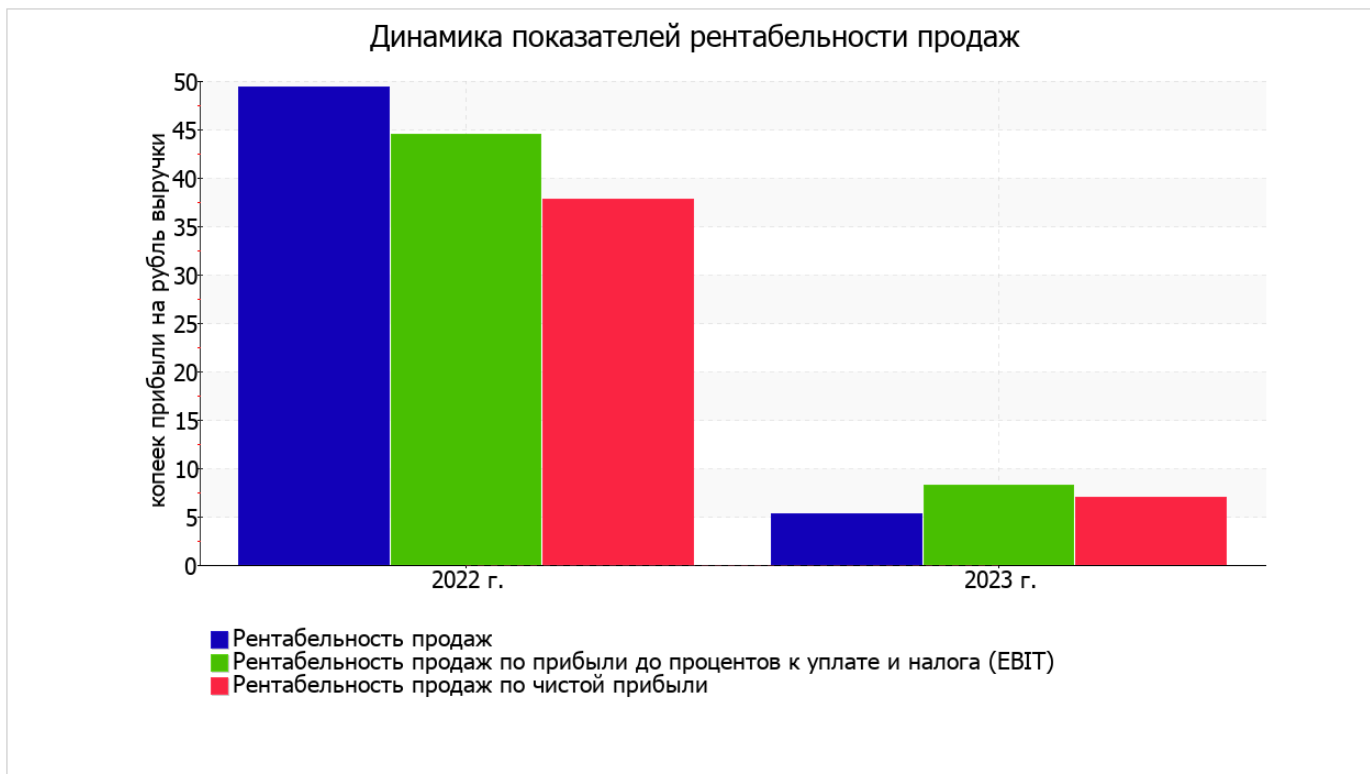
3.2. Анализ рентабельности

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: не менее 4%.	49,4	5,3	-44,1	-89,4
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	44,5	8,2	-36,3	-81,5
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 2%.	37,7	7	-30,7	-81,5

[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 5,3% от полученной выручки. Однако имеет место отрицательная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (-44,1%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил 8,2%. То есть в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТОРГОВЫЙ ДОМ БЕЛ-ЛИТА" содержалось 8,2 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)	5,8	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 14%.
Рентабельность активов (ROA)	3,3	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	4,7	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВІТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес чистую прибыль в размере 0,058 руб.

за период 01.01–31.12.2023 рентабельность активов имеет неудовлетворительное значение (3,3%).

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

В следующей таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата вложенных в предпринимательскую деятельность денежных 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: не более 109 дн.)	685	0,5
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)	142	2,6
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 117 и менее дн.)	781	0,5
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	441	0,8

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

Данные об оборачиваемости активов за год свидетельствуют о том, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 781 календарный день.

4. Выводы по результатам анализа

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

Показатели финансового положения организации, имеющие исключительно хорошие значения:

- коэффициент автономии имеет оптимальное значение (0,6);
- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,55, является исключительно хорошим;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- коэффициент покрытия инвестиций полностью соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 80% от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

Показатели результатов деятельности организации, имеющие отрицательные значения:

- недостаточная рентабельность активов (3,3% за период 01.01–31.12.2023);
- значительная отрицательная динамика прибыльности продаж (-44,1 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчетному, равной 49,4%);
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (-36,3 коп. от аналогичного показателя рентабельности за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2022)).

Положительно характеризующим результаты деятельности организации показателем является следующий – чистая прибыль за 2023 год составила 5 688 тыс. руб.

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – за 2023 год получена прибыль от продаж (4 273 тыс. руб.), но наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-46 717 тыс. руб.).

В ходе анализа был получен только один показатель, имеющий критическое значение – коэффициент абсолютной ликвидности существенно ниже нормы.

Анализ основных показателей свидетельствует о положительном финансовом состоянии ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТОРГОВЫЙ ДОМ БЕЛ-ЛИТА", возможности отвечать по своим обязательствам. Финансовое состояние организации позволяют использовать не только внутренние ресурсы, но и привлекать заемные средства.