

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПРОФФИ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 1900006800

Код причины постановки на учет (КПП): 190001001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления (ОКВЭД 70.22).

2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПРОФФИ"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

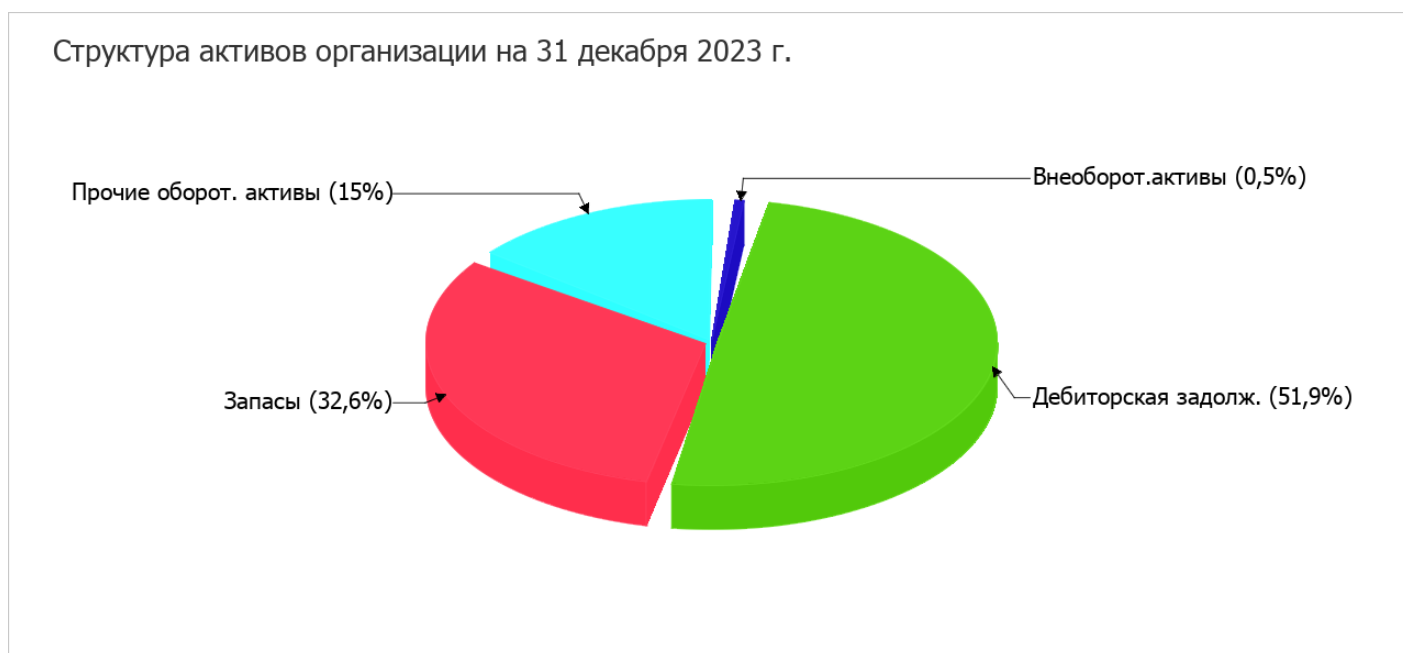
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	56	34	2	0,5	-22	-39,3
в том числе: основные средства	56	34	2	0,5	-22	-39,3
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	2 731	6 235	98	99,5	+3 504	+128,3
в том числе: запасы	1 637	2 041	58,7	32,6	+404	+24,7
дебиторская задолженность	845	3 252	30,3	51,9	+2 407	+3,8 раза
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	249	942	8,9	15	+693	+3,8 раза
Пассив						
1. Собственный капитал	830	1 313	29,8	20,9	+483	+58,2
2. Долгосрочные обязательства, всего	1 820	1 625	65,3	25,9	-195	-10,7
в том числе: заемные средства	1 820	1 625	65,3	25,9	-195	-10,7

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)		
3. Краткосрочные обязательства*, всего	137	3 331	4,9	53,1	+3 194	+24,3 раза
в том числе: заемные средства	–	2 221	–	35,4	+2 221	–
Валюта баланса	2 787	6 269	100	100	+3 482	+124,9

* Без доходов будущих периодов, возникших в связи с безвозмездным получением имущества и государственной помощи, включенных в собственный капитал.

Активы на 31.12.2023 характеризуются большой долей (99,5%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за год существенно увеличились (на 124,9%). Отмечая значительное увеличение активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 58,2%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов следует рассматривать как негативный фактор.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:



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):

- дебиторская задолженность – 2 407 тыс. руб. (68,7%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 693 тыс. руб. (19,8%)
- запасы – 404 тыс. руб. (11,5%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- краткосрочные заемные средства – 2 221 тыс. руб. (60,4%)
- кредиторская задолженность – 973 тыс. руб. (26,5%)
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 483 тыс. руб. (13,1%)

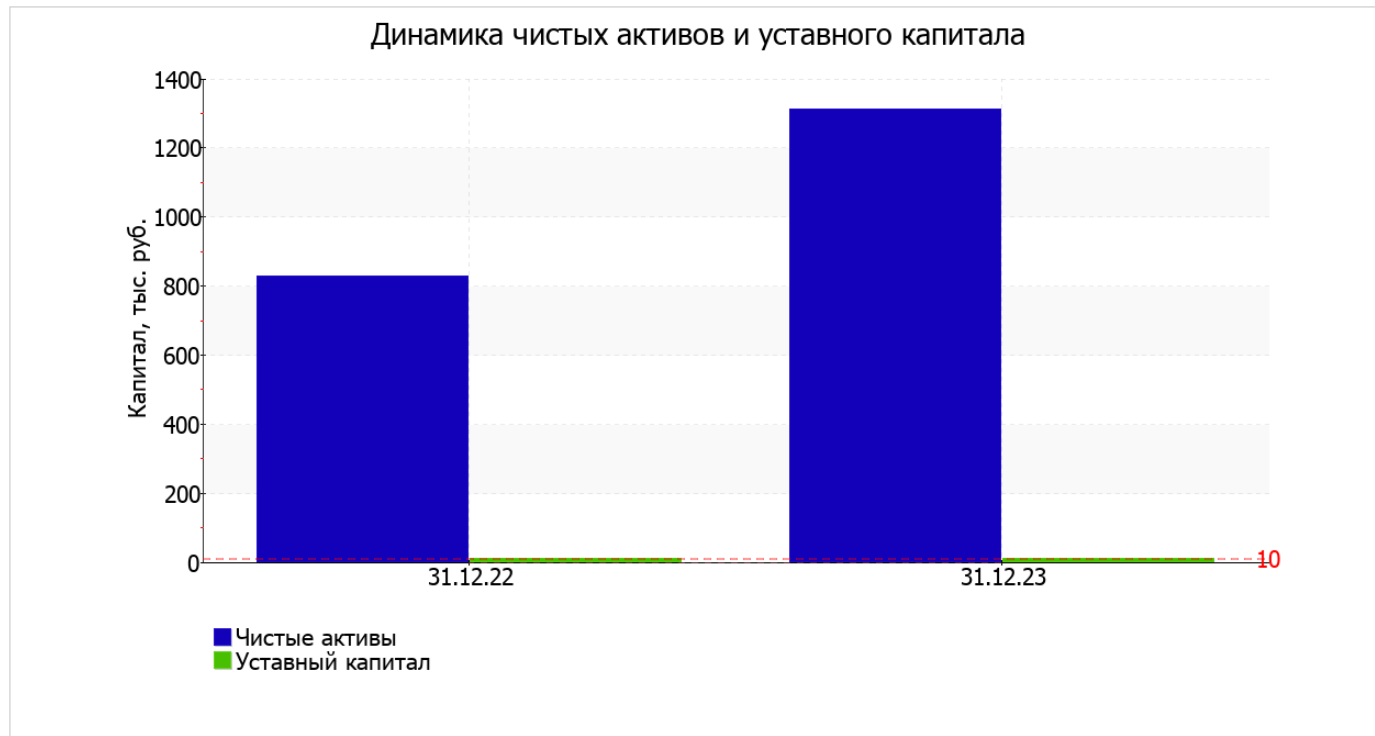
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "основные средства" в активе и "долгосрочные заемные средства" в пассиве (-22 тыс. руб. и -195 тыс. руб. соответственно).

С 830 тыс. руб. до 1 313,0 тыс. руб. (+483 тыс. руб.) увеличился собственный капитал организации за весь рассматриваемый период.

2.2. Чистые активы 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	830	1 313	29,8	20,9	+483	+58,2
2. Уставный капитал	10	10	0,4	0,2	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	820	1 303	29,4	20,8	+483	+58,9

Чистые активы организации на 31.12.2023 намного (в 131,3 раза) превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же следует отметить увеличение чистых активов на 58,2% 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 и уставного капитала.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

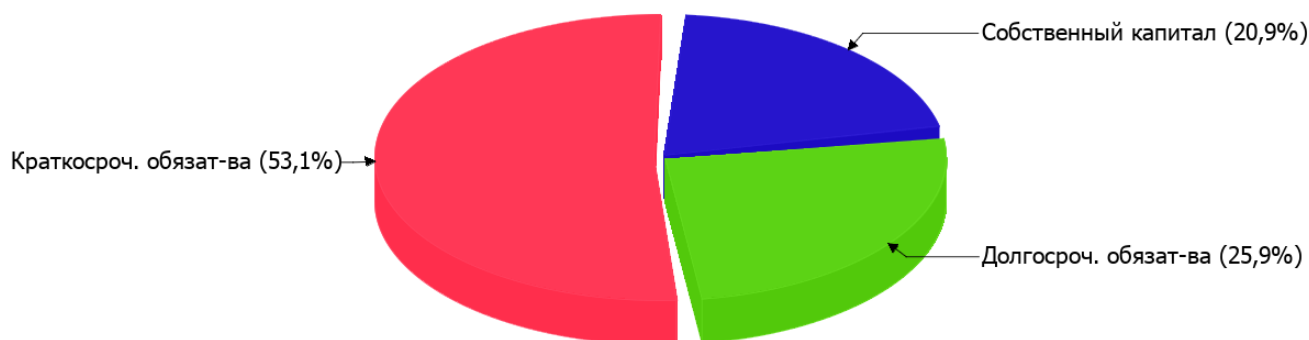
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2022	31.12.2023		
Коэффициент автономии	0,3	0,21	-0,09	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,5 и более (оптимальное 0,6-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,28	0,21	-0,07	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,95	0,47	-0,48	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,75.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,93	0,97	+0,04	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,15 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,47	0,63	+0,16	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,07	0,67	+0,6	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода (31.12.2023) составил **0,21**. Полученное значение свидетельствует о ее значительной зависимости от кредиторов по причине недостатка собственного капитала. коэффициент автономии в течение анализируемого периода сильно уменьшился (на **0,09**).

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:

Структура капитала организации на 31 декабря 2023 г.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2023 г. равнялся **0,21**. за последний год коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами уменьшился на **0,07**. коэффициент на 31.12.2023 демонстрирует очень хорошее значение.

коэффициент покрытия инвестиций за весь рассматриваемый период значительно снизился до **0,47 (-0,48)**. Значение коэффициента на 31 декабря 2023 г. значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **47%**).

на последний день анализируемого периода коэффициент обеспеченности материальных запасов равнялся **0,63**. за последний год произошло значительное повышение коэффициента обеспеченности материальных запасов (**+0,16**). на 31.12.2023 коэффициент обеспеченности материальных запасов демонстрирует исключительно хорошее значение.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что на 31 декабря 2023 г. доля долгосрочной задолженности составляет 1/3, а краткосрочной задолженности, соответственно, 2/3. При этом за весь анализируемый период доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 60,2%.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2022	31.12.2023		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	19,93	1,87	-18,06	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 2.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	7,99	1,26	-6,73	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	1,82	0,28	-1,54	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в норму (**1,87** против нормативного значения 2). При этом нужно обратить внимание на имевшее место за год негативное изменение – коэффициент текущей ликвидности снизился на **-18,06**.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 1. В данном случае его значение составило 1,26. Это означает, что у ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПРОФФИ" достаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства и погасить краткосрочную кредиторскую задолженность.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило 0,28. В тоже время за весь рассматриваемый период коэффициент абсолютной ликвидности снизился на -1,54.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПРОФФИ" за весь рассматриваемый период приведены ниже в таблице.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере 831 тыс. руб., что равняется 3,8% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 259 тыс. руб., или на 45,3%.

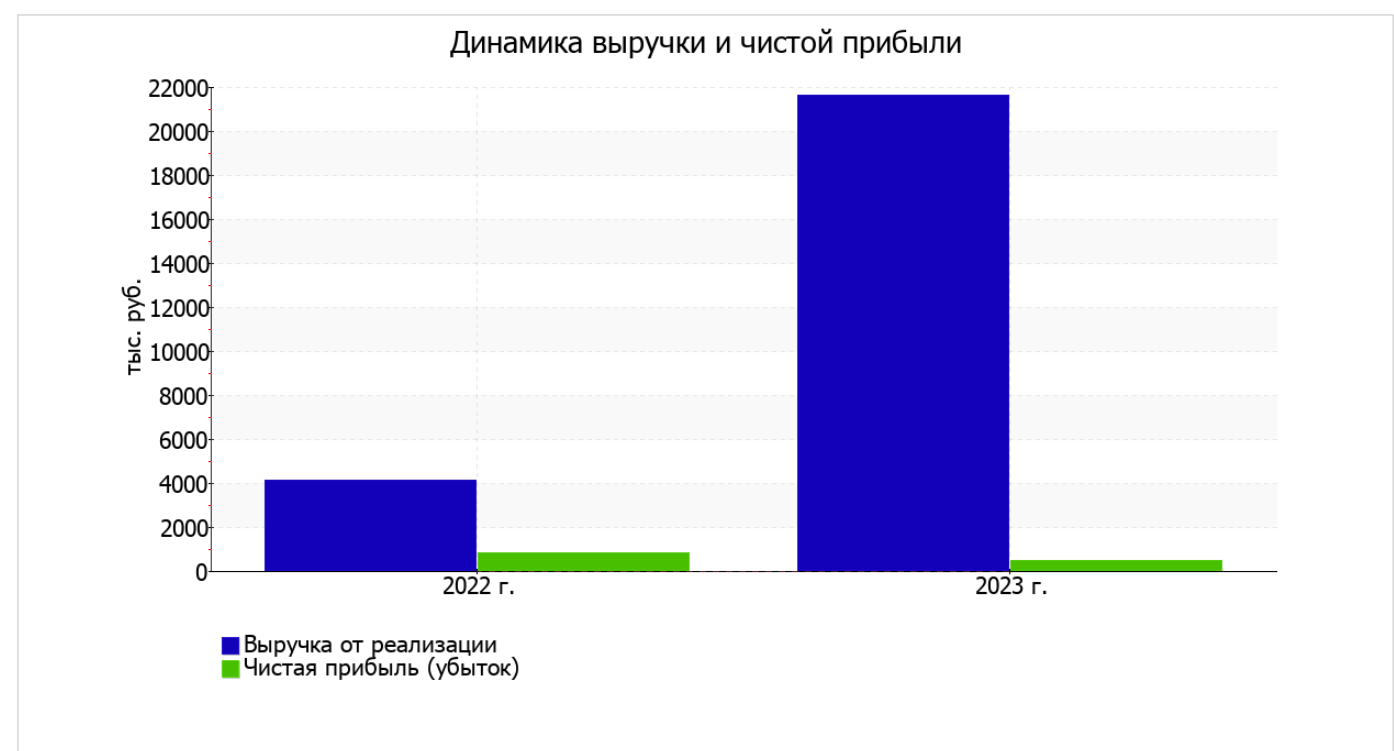
По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 17 483 и 17 224 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+482,9%) опережает изменение выручки (+422,4%)

Изучая расходы по обычным видам деятельности, следует отметить, что организация как и в прошлом году не использовала возможность учитывать общехозяйственные расходы в качестве условно-постоянных, включая их ежемесячно в себестоимость производимой продукции (выполняемых работ, оказываемых услуг). Поэтому показатель "Управленческие расходы" за отчетный период в форме №2 отсутствует.

убыток от прочих операций за весь рассматриваемый период составил 155 тыс. руб., что на 449 тыс. руб. меньше, чем сальдо прочих доходов-расходов за аналогичный период прошлого года.

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	4 139	21 622	+17 483	+5,2 раза	12 881
2. Расходы по обычным видам деятельности	3 567	20 791	+17 224	+5,8 раза	12 179
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	572	831	+259	+45,3	702
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	294	-155	-449	↓	70
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	866	676	-190	-21,9	771
6. Проценты к уплате	—	—	—	—	—
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-46	-193	-147	↓	-120
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	820	483	-337	-41,1	652
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	820	483	-337	-41,1	652
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	483	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



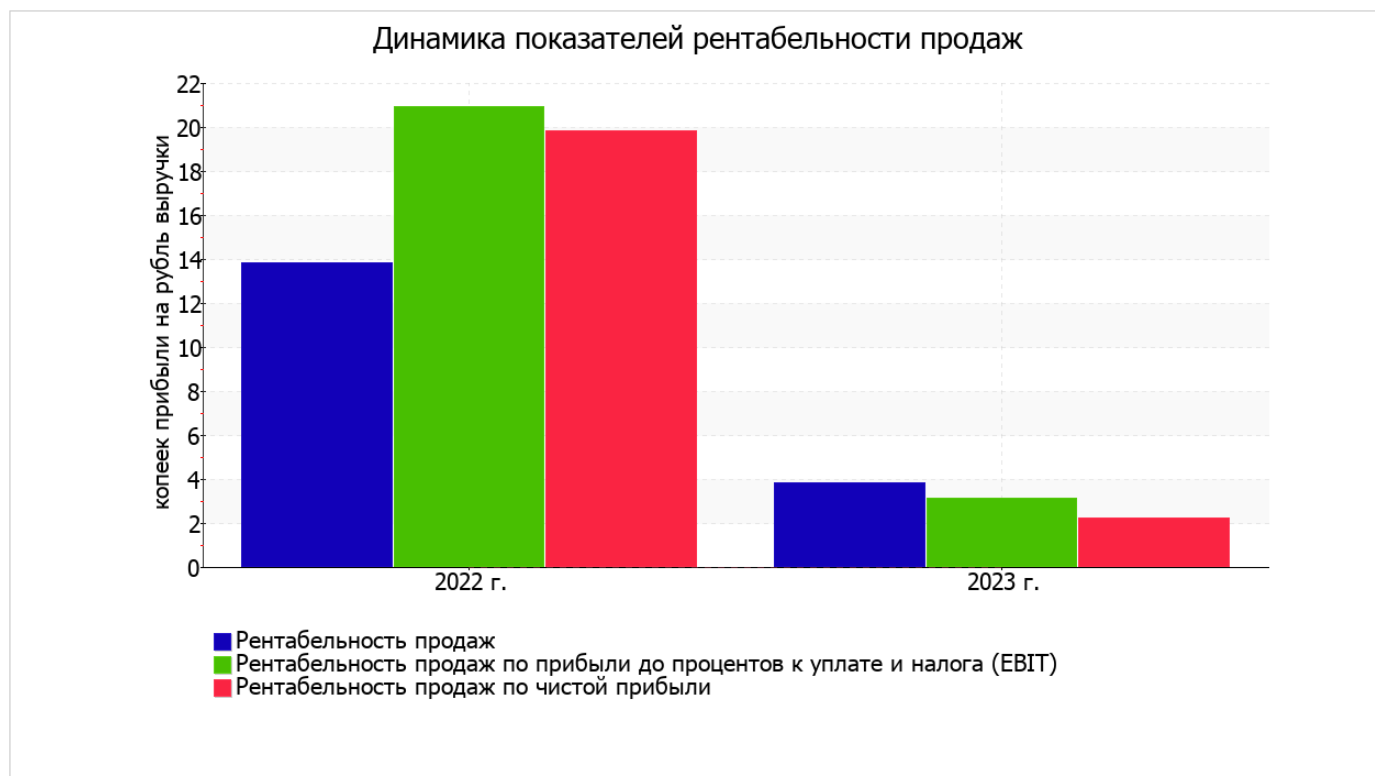
3.2. Анализ рентабельности

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: 10% и более.	13,8	3,8	-10	-72,2
2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	20,9	3,1	-17,8	-85,1
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.	19,8	2,2	-17,6	-88,7

Представленные в таблице показатели рентабельности за 2023 год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПРОФФИ".

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере 3,8 копеек с каждого рубля выручки от реализации. Однако имеет место падение рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (-10 коп.).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (ЕВИТ) к выручке организации, за период с 01.01.2023 по 31.12.2023 составила 3,1%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось 3,1 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



В следующей таблице представлена рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2023 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	45,1	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 18% и более.
Рентабельность активов (ROA)	10,7	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 8% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	24,2	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес чистую прибыль в размере **0,451** руб.

за 2023 год рентабельность активов имеет хорошее значение, равное **10,7%**.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

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: 173 и менее дн.)	76	4,8
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 4 и менее дн.)	32	11,3
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 83 дн.)	35	10,6
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	11	34,7
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 284 и менее дн.)	76	4,8
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	18	20,2

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

Оборачиваемость активов за год показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 76 календарных дней. При этом требуется 32 дня, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПРОФФИ" за весь рассматриваемый период.

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

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за последний год наблюдалось увеличение чистых активов;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами по состоянию на 31.12.2023 демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению, равное 0,21;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- за 2023 год получена прибыль от продаж (831 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+259 тыс. руб.).

Среди отрицательных показателей финансового положения и результатов деятельности организации можно выделить такие:

- низкая величина собственного капитала относительно общей величины активов (21%);
- ниже принятой нормы коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- значительное падение прибыльности продаж (-10 процентных пункта от рентабельности за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2022) равной 13,8%);
- отрицательное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВIT) на рубль выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПРОФФИ" (-17,8 коп. от данного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Следующие 3 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют хорошие значения:

- хорошая рентабельность активов (10,7% за период 01.01–31.12.2023);
- нормальная финансовая устойчивость по величине собственных оборотных средств;
- чистая прибыль за 2023 год составила 483 тыс. руб.

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

В ходе анализа был получен только один показатель, имеющий критическое значение – коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 47% (нормальное значение: 75% и более).

Приведенный анализ свидетельствует о хорошем финансовом состоянии организации, ее способности как минимум в краткосрочной перспективе отвечать по своим обязательствам. Организации с подобными финансовыми показателями относятся к категории заемщиков с хорошей кредитоспособностью.