

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ФАБРИКА ИНДИВИДУАЛЬНОЙ МЕБЕЛИ ДИЗАЖ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2204078016

Код причины постановки на учет (КПП): 220401001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является производство прочей мебели (ОКВЭД 31.09).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

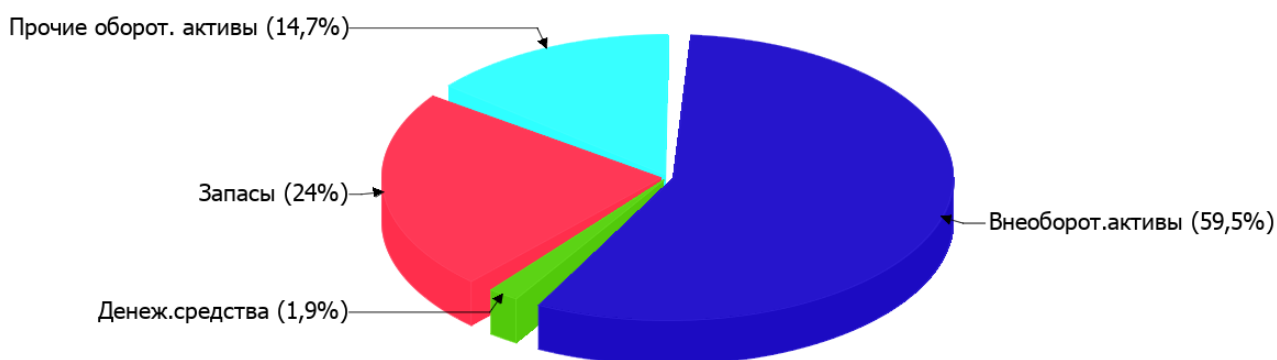
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
Актив						
Внеоборотные активы	1 440	21 430	10,2	59,5	+19 990	+14,9 раза
Оборотные	12 616	14 613	89,8	40,5	+1 997	+15,8
Пассив						
Собственный капитал	10 527	12 813	74,9	35,5	+2 286	+21,7
Долгосрочные обязательства	–	13 776	–	38,2	+13 776	–
Краткосрочные обязательства	3 529	9 454	25,1	26,2	+5 925	+167,9
Валюта баланса	14 056	36 043	100	100	+21 987	+156,4

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Структура активов организации на 31 декабря 2023 г. характеризуется соотношением: 59,5% внеоборотных активов и 40,5% текущих. Активы организации за весь период существенно увеличились (на 156,4%). Отмечая значительный рост активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 21,7%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов является негативным показателем.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:

Структура активов организации на 31 декабря 2023 г.



Рост величины активов организации связан, в основном, с ростом следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех положительно изменившихся статей):

- материальные внеоборотные активы – 19 990 тыс. руб. (82,2%)
- финансовые и другие оборотные активы – 4 280 тыс. руб. (17,6%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- долгосрочные заемные средства – 10 857 тыс. руб. (49,4%)
- кредиторская задолженность – 5 925 тыс. руб. (26,9%)
- другие долгосрочные обязательства – 2 919 тыс. руб. (13,3%)
- капитал и резервы – 2 286 тыс. руб. (10,4%)

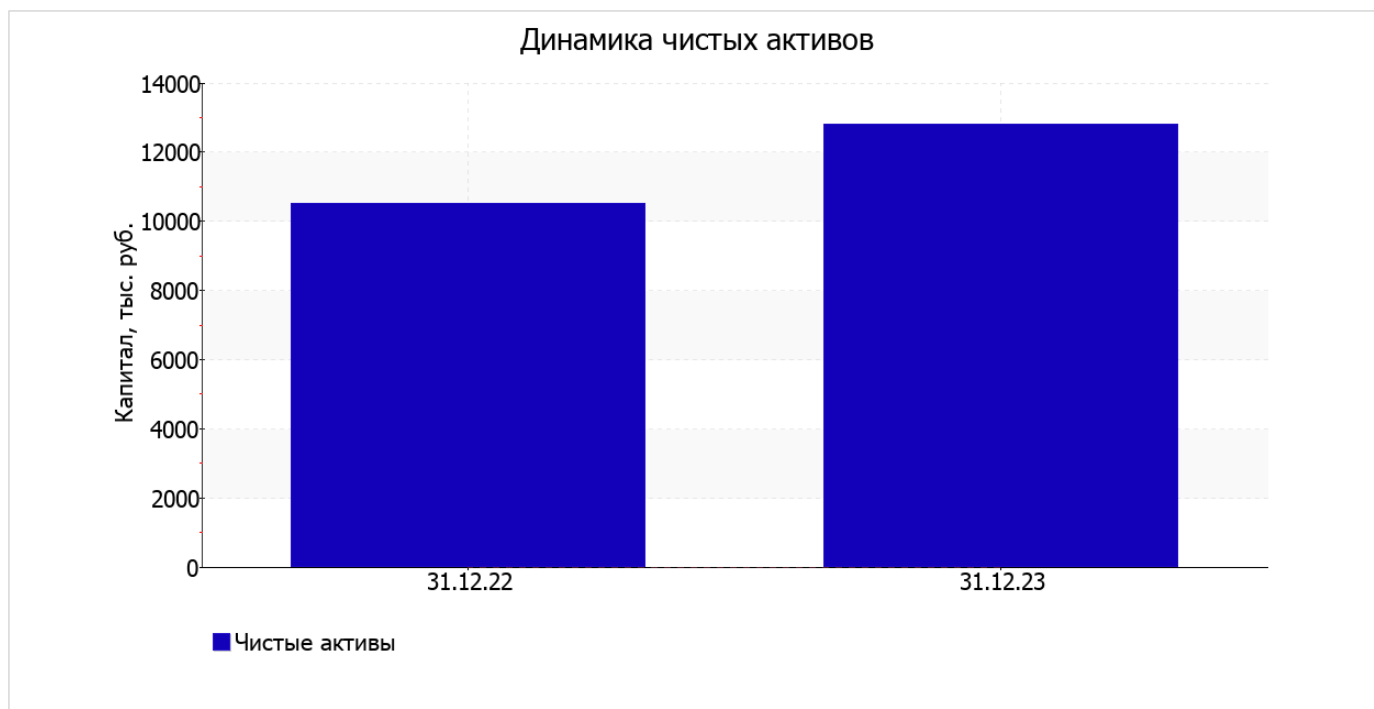
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе (-2 322 тыс. руб.).

на 31 декабря 2023 г. собственный капитал организации составил 12 813,0 тыс. руб., что существенно (на 2 286,0 тыс. руб.) больше значения собственного капитала 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	10 527	12 813	74,9	35,5	+2 286	+21,7

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 21,7% за весь рассматриваемый период. 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

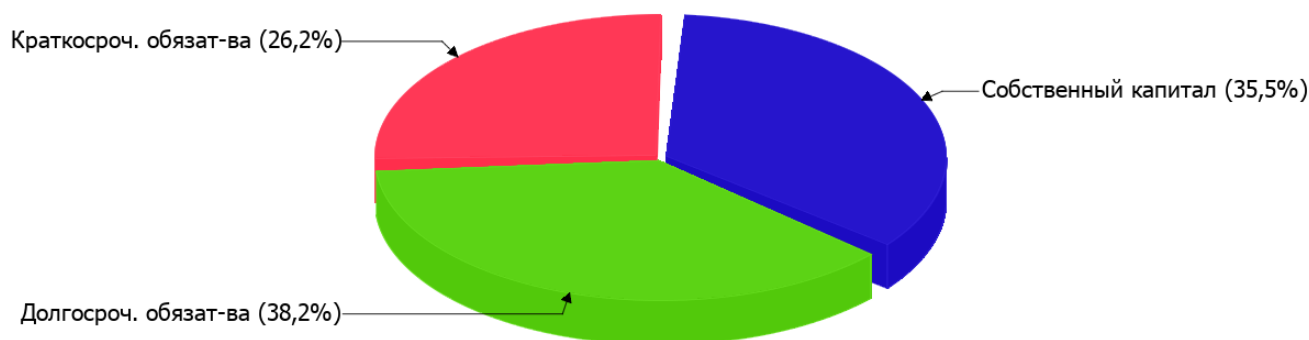
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2022	31.12.2023		
Коэффициент автономии	0,75	0,36	-0,39	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,72	-0,59	-1,31	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,75	0,74	-0,01	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	1,06	-1	-2,06	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	0,41	-0,59	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2023 составил **0,36**. Полученное значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (**36%** от общего капитала) организация в значительной степени зависит от кредиторов. коэффициент автономии за весь рассматриваемый период существенно снизился (на **0,39**).

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации:

Структура капитала организации на 31 декабря 2023 г.



за год коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами стремительно уменьшился на **1,31** и составил **-0,59**. на 31.12.2023 значение коэффициента не соответствует нормативному, находясь в области критических значений.

за весь анализируемый период коэффициент покрытия инвестиций практически не изменился, снизившись до **0,74**. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **74%**).

на последний день анализируемого периода (31.12.2023) коэффициент обеспеченности материальных запасов составил **-1**, что на **2,06** меньше, чем на 31 декабря 2022 г. на 31.12.2023 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов не удовлетворяет нормативному и находится в области критических значений.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что на 31 декабря 2023 г. доля краткосрочной задолженности в общих долгах ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ФАБРИКА ИНДИВИДУАЛЬНОЙ МЕБЕЛИ ДИЗАЖ" составляет 40,7%. При этом в течение анализируемого периода доля краткосрочной задолженности уменьшилась на 59,3%.

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	3,57	1,55	-2,02	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 2.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,85	0,07	-0,78	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в норму (**1,55** против нормативного значения 2). При этом нужно обратить внимание на имевшее место за весь анализируемый период негативное изменение – коэффициент снизился на **-2,02**.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **0,07**. При этом нужно обратить внимание на имевшее место за год негативное изменение – коэффициент абсолютной ликвидности снизился на **-0,78**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

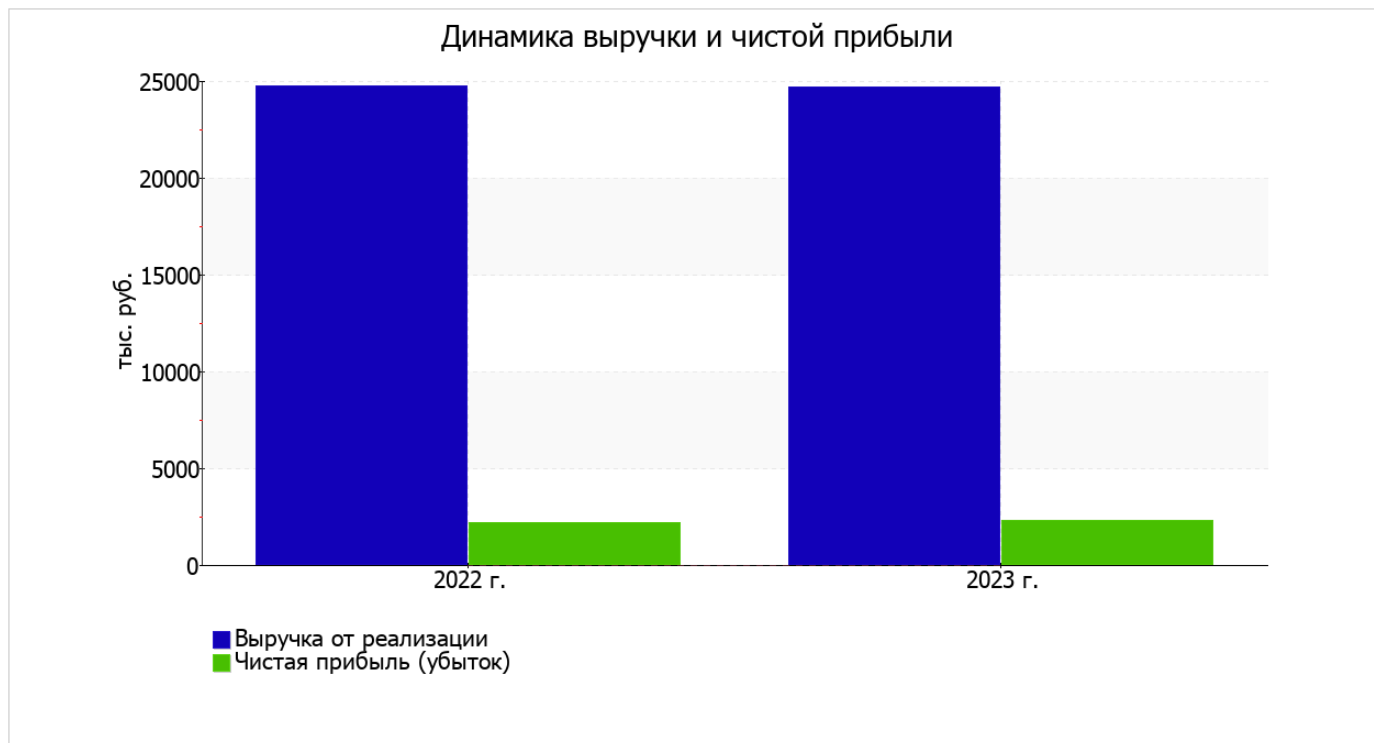
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ФАБРИКА ИНДИВИДУАЛЬНОЙ МЕБЕЛИ ДИЗАЖ" за весь рассматриваемый период и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за весь анализируемый период организация получила убыток от продаж в размере **3 832** тыс. руб., что составило 15,5% от выручки. В прошлом периоде, напротив, имела место прибыль в размере **1 041** тыс. руб.

По сравнению с прошлым периодом в текущем наблюдалось уменьшение выручки от продаж на **79** тыс. руб. при одновременном росте на **4 794** 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	24 770	24 691	-79	-0,3	24 731
2. Расходы по обычным видам деятельности	23 729	28 523	+4 794	+20,2	26 126
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	1 041	-3 832	-4 873	↓	-1 396
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	1 952	6 802	+4 850	+3,5 раза	4 377
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	2 993	2 970	-23	-0,8	2 982
6. Проценты к уплате	—	337	+337	—	169
7. Налоги на прибыль (доходы)	804	347	-457	-56,8	576
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	2 189	2 286	+97	+4,4	2 238

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

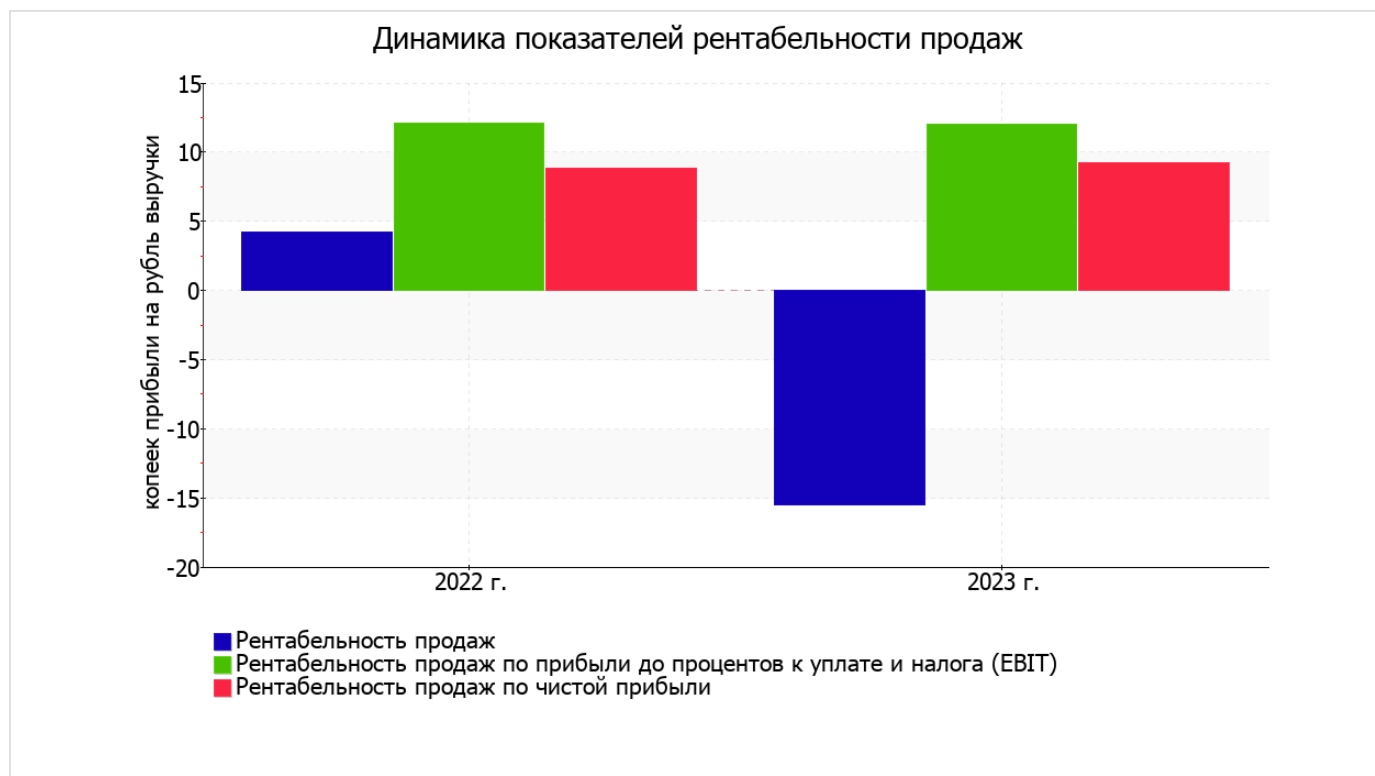


3.2. Анализ рентабельности

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: 5% и более.	4,2	-15,5	-19,7	↓
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	12,1	12	-0,1	-0,5
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 3%.	8,8	9,3	+0,5	+4,8

Рентабельность продаж за последний год составила **-15,5%**. К тому же имеет место падение рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (**-19,7%**).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил **12%**. Это значит, что в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ФАБРИКА ИНДИВИДУАЛЬНОЙ МЕБЕЛИ ДИЗАЖ" содержалось **12** 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)	19,6	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 18% и более.
Рентабельность активов (ROA)	9,1	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 8% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	16	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 **0,196** руб.

за последний год рентабельность активов вполне укладывается в норму (**9,1%**).

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

Далее в 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: 109 и менее дн.)	201	1,8
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 42 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	96	3,8
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 136 и менее дн.)	370	1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	173	2,1

* 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 370 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 декабря 2023 г.) и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ФАБРИКА ИНДИВИДУАЛЬНОЙ МЕБЕЛИ ДИЗАЖ" за год.

Показатели финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ФАБРИКА ИНДИВИДУАЛЬНОЙ МЕБЕЛИ ДИЗАЖ", имеющие неудовлетворительные значения:

- высокая зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет только **36%**);
- не укладывается в нормативное значение коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности не укладывается в нормативное значение;
- отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

Среди показателей финансового положения и результатов деятельности организации, имеющих критические значения, можно выделить такие:

- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное **-0,59**, можно охарактеризовать как критическое;
- падение рентабельности продаж (**-19,7** процентных пункта от рентабельности **4,2%** за аналогичный период года, предшествующего отчетному);
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств;
- за последний год получен убыток от продаж (**-3 832** тыс. руб.), более того наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (**-4 873** тыс. руб.).

Анализ выявил следующие положительные показатели финансового положения и результатов деятельности организации:

- хорошая рентабельность активов (**9,1%** за 2023 год);
- коэффициент покрытия инвестиций соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет **74%** в общей сумме капитала организации);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила **2 286** тыс. руб. (+97 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

Только один показатель имеет исключительно хорошее значение – чистые активы превышают уставный капитал, при этом за последний год наблюдалось увеличение чистых активов.

Среди всех полученных в ходе анализа показателей имеется один, имеющий значение на границе нормативного – незначительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) на рубль выручки организации (-0,1 коп. от аналогичного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Согласно проведенному анализу финансовое положение ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ФАБРИКА ИНДИВИДУАЛЬНОЙ МЕБЕЛИ ДИЗАЖ" можно оценить как удовлетворительное – основные показатели укладывается в нормативные значения, либо близки к нормативу. Финансовое состояние организации позволяет осуществлять эффективную финансово-хозяйственную деятельность, сохраняя возможность для привлечения необходимых кредитных ресурсов.