

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью "СОЛОДИЙ И К"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 8622026224

Код причины постановки на учет (КПП): 862201001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является техническое обслуживание и ремонт легковых автомобилей и легких грузовых автотранспортных средств (ОКВЭД 45.20.1).

## 2. Анализ финансового положения

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

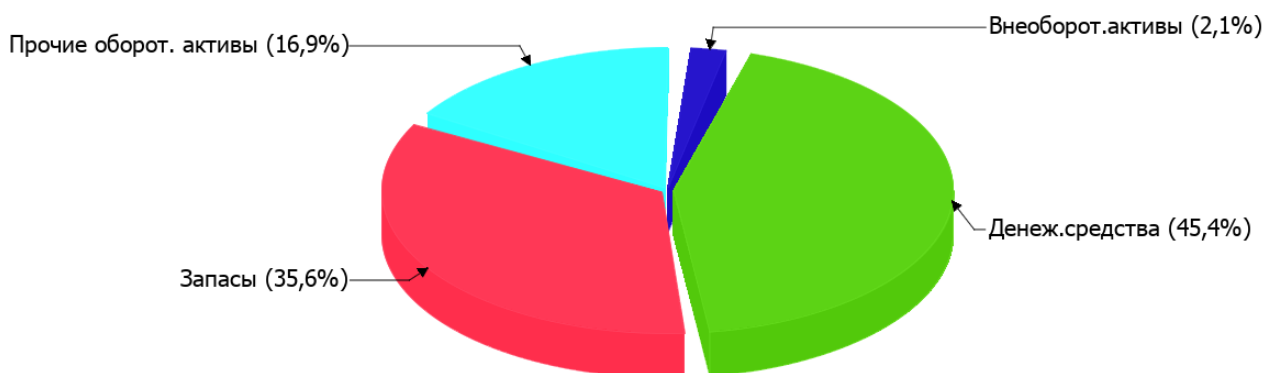
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
<b>Актив</b>						
Внеоборотные активы	173	133	3,4	2,1	-40	-23,1
Оборотные	4 917	6 228	96,6	97,9	+1 311	+26,7
<b>Пассив</b>						
Собственный капитал	4 232	5 201	83,1	81,8	+969	+22,9
Долгосрочные обязательства	491	491	9,6	7,7	-	-
Краткосрочные обязательства	367	669	7,2	10,5	+302	+82,3
Валюта баланса	5 090	6 361	100	100	+1 271	+25

\* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на 31.12.2023 характеризуются значительной долей (97,9%) текущих активов и малым процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период увеличились на 1 271 тыс. руб. (на 25%). Учитывая увеличение активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 22,9%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор негативный.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:

## Структура активов организации на 31 декабря 2023 г.



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):

- денежные средства и денежные эквиваленты – 759 тыс. руб. (53,3%)
- запасы – 665 тыс. руб. (46,7%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- капитал и резервы – 969 тыс. руб. (76,2%)
- кредиторская задолженность – 302 тыс. руб. (23,8%)

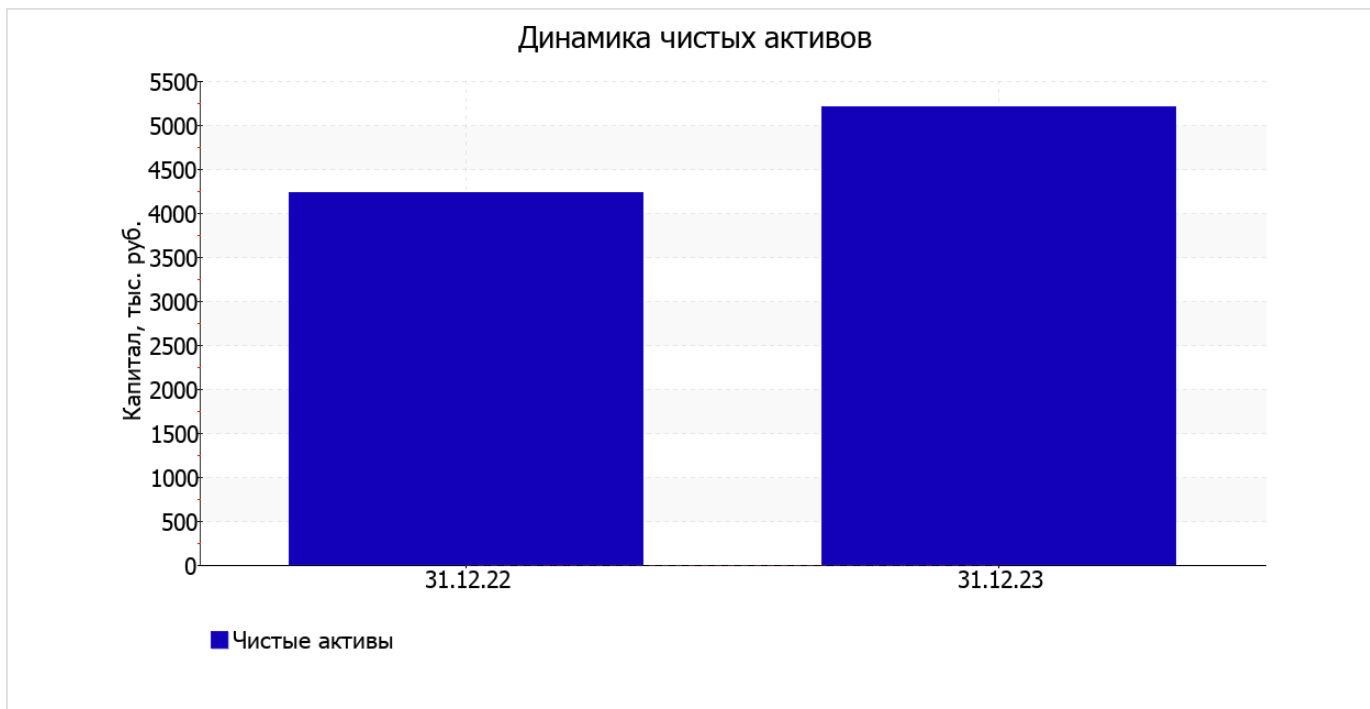
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "финансовые и другие оборотные активы" в активе (-113 тыс. руб. ).

собственный капитал организации на 31.12.2023 равнялся 5 201,0 тыс. руб. за весь анализируемый период собственный капитал организации вырос на 969 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	4 232	5 201	83,1	81,8	+969	+22,9

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 22,9% за последний 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. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов.



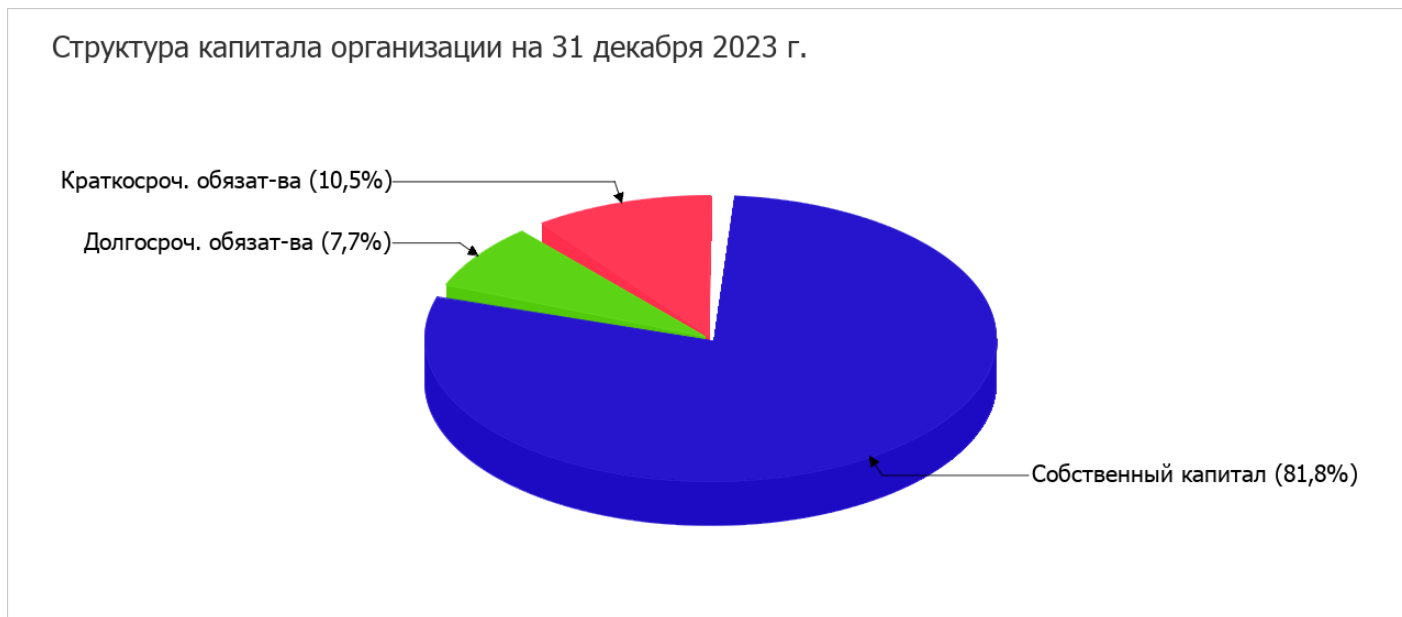
## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

### 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	0,83	0,82	-0,01	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	0,83	0,81	-0,02	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,93	0,89	-0,04	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,7.
Коэффициент обеспеченности запасов	2,54	2,24	-0,3	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,43	0,58	+0,15	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации по состоянию на 31.12.2023 составил **0,82**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о слишком осторожном отношении Общество с ограниченной ответственностью "СОЛОДИЙ И К" к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет **82%** в общем капитале организации). в течение анализируемого периода коэффициент автономии уменьшился всего на **0,01**.

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:



значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2023 составило **0,81**, что незначительно меньше, чем на первый день анализируемого периода. по состоянию на 31.12.2023 значение коэффициента можно характеризовать как очень хорошее.

коэффициент покрытия инвестиций в течение анализируемого периода несколько уменьшился (до **0,89**; **-0,04**). Значение коэффициента на последний день анализируемого периода полностью соответствует нормативному значению.

на 31.12.2023 коэффициент обеспеченности материальных запасов равнялся **2,24**. за весь анализируемый период имело место ощутимое падение коэффициента обеспеченности материальных запасов на **0,3**. на последний день анализируемого периода коэффициент обеспеченности материальных запасов демонстрирует очень хорошее значение.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что на последний день анализируемого периода доля долгосрочной задолженности в общих долгах организации составляет 42,3%. При этом за год доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 14,9%.

## 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	13,4	9,31	-4,09	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,8 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	5,81	4,32	-1,49	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] при норме 1,8 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение **9,31**. В тоже время в течение анализируемого периода коэффициент текущей ликвидности снизился на **-4,09**.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и первый коэффициент, имеет значение, соответствующее норме (**4,32**). В тоже время за год коэффициент абсолютной ликвидности снизился на **-1,49**.

### 3. Анализ эффективности деятельности организации

#### 3.1. Обзор результатов деятельности

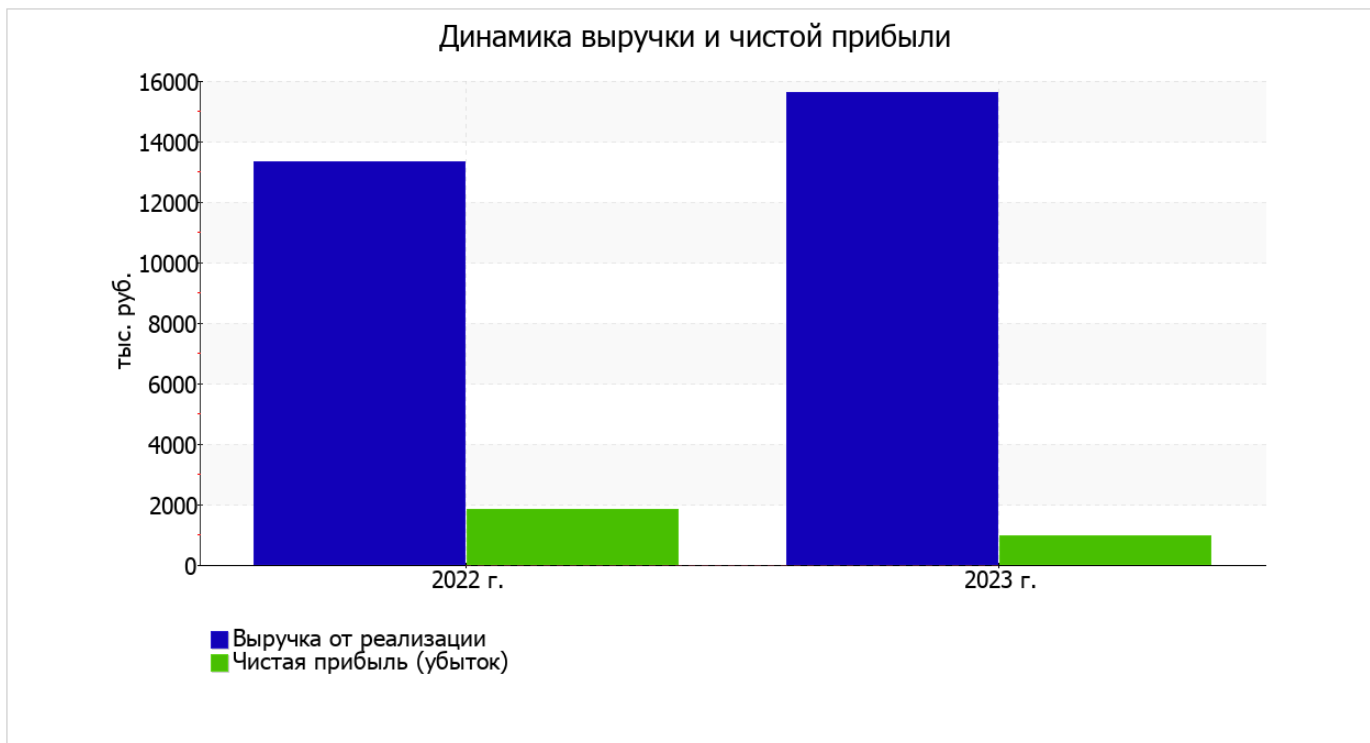
В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью "СОЛОДИЙ И К" за весь рассматриваемый период и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере 1 224 тыс. руб., что составило 7,8% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 847 тыс. руб., или на 40,9%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 2 307 и 3 154 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+28%) опережает изменение выручки (+17,3%)

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	13 324	15 631	+2 307	+17,3	14 478
2. Расходы по обычным видам деятельности	11 253	14 407	+3 154	+28	12 830
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	2 071	1 224	-847	-40,9	1 648
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-85	-98	-13	↓	-92
5. ЕВТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	1 986	1 126	-860	-43,3	1 556
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налоги на прибыль (доходы)	142	156	+14	+9,9	149
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	1 844	970	-874	-47,4	1 407

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли Общество с ограниченной ответственностью "СОЛОДИЙ И К" в течение всего анализируемого периода.



### 3.2. Анализ рентабельности

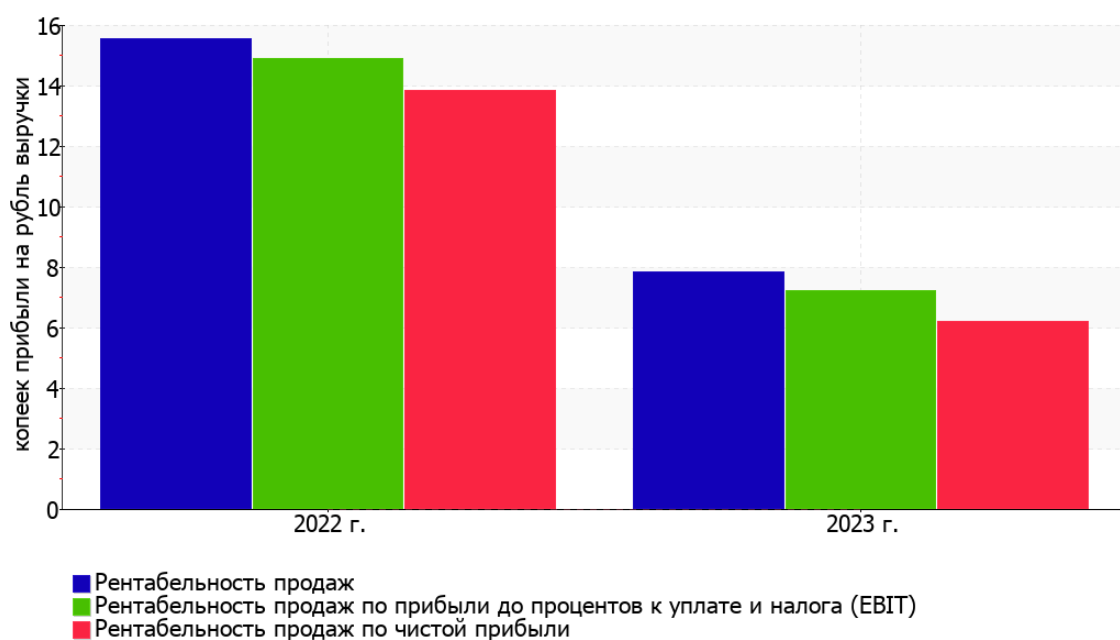
Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2022 г.	2023 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение: 4% и более.	15,5	7,8	-7,7	-49,6
2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	14,9	7,2	-7,7	-51,7
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: 2% и более.	13,8	6,2	-7,6	-55,2

Представленные в таблице показатели рентабельности за период 01.01–31.12.2023 имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности Общество с ограниченной ответственностью "СОЛОДИЙ И К".

Рентабельность продаж за последний год составила 7,8%. Однако имеет место падение рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (-7,7%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за период с 01.01.2023 по 31.12.2023 составил 7,2%. Это значит, что в каждом рубле выручки Общество с ограниченной ответственностью "СОЛОДИЙ И К" содержалось 7,2 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.

Динамика показателей рентабельности продаж



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

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2023 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	20,6	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 17%.
Рентабельность активов (ROA)	16,9	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	21,6	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес чистую прибыль в размере 0,206 руб.

за последний год значение рентабельности активов (16,9%) можно характеризовать как полностью укладывающееся в норму.

### 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 120 дн.)	130	2,8
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 29 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	12	30,2
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 140 и менее дн.)	134	2,7
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	110	3,3

\* 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 134 календарных дня.

## 4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения (по состоянию на 31 декабря 2023 г.) и результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью "СОЛОДИЙ И К" в течение анализируемого периода.

С исключительно хорошей стороны финансовое положение и результаты деятельности организации характеризуют следующие показатели:

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за год наблюдалось увеличение чистых активов;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2023 г. демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению, равное **0,81**;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- значительная, по сравнению с общей стоимостью активов организации прибыль (**16,9%** за последний год);
- коэффициент покрытия инвестиций полностью соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет **89%** от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

Анализ выявил следующие показатели, неудовлетворительно характеризующие финансовое положение и результаты деятельности организации:

- значительное падение прибыльности продаж (**-7,7** процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчетному, равной **15,5%**);
- отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВТ) на рубль выручки организации (**-7,7** коп. от аналогичного показателя рентабельности за такой же период прошлого года).

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

- доля собственного капитала неоправданно высока (**82%**);
- чистая прибыль за 2023 год составила **970** тыс. руб.

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – за последний год получена прибыль от продаж (1 224 тыс. руб.), но наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-847 тыс. руб.).

Анализ свидетельствует об очень хорошем финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам перед кредиторами. Финансовое состояние организации позволяет отнести ее к категории надежных заемщиков и дает возможность рассчитывать на получение кредитов.