

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЛЮМЕН"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6027193696

Код причины постановки на учет (КПП): 602701001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля розничная прочая в неспециализированных магазинах (ОКВЭД 47.19).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

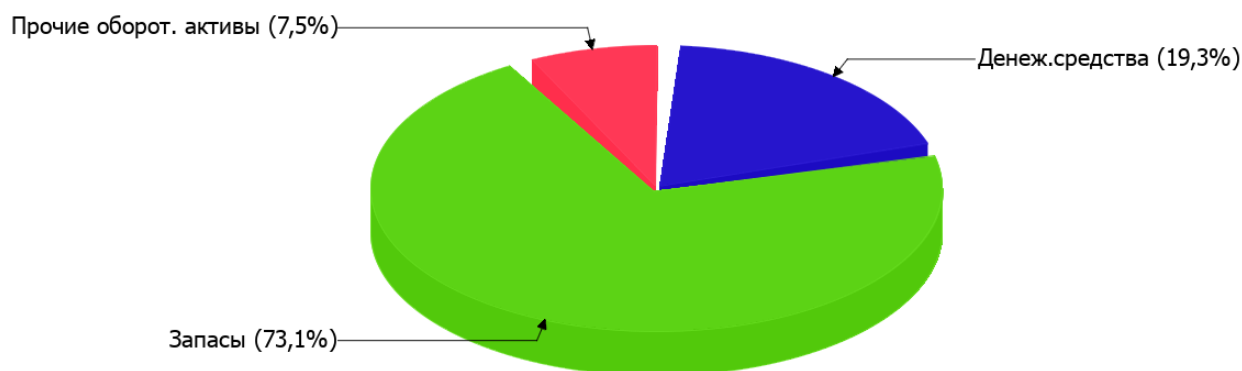
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
Актив						
Внеоборотные активы	–	–	–	–	–	–
Оборотные	5 294	6 892	100	100	+1 598	+30,2
Пассив						
Собственный капитал	4 373	5 662	82,6	82,2	+1 289	+29,5
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	921	1 230	17,4	17,8	+309	+33,6
Валюта баланса	5 294	6 892	100	100	+1 598	+30,2

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на последний день анализируемого периода характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь рассматриваемый период увеличились на 1 598 тыс. руб. (на 30,2%). При этом собственный капитал организации изменился практически пропорционально активам организации, увеличившись на 1 289 тыс. руб.

На диаграмме ниже представлена структура активов организации в разрезе основных групп:

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):

- запасы – 952 тыс. руб. (59,2%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 656 тыс. руб. (40,8%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- капитал и резервы – 1 289 тыс. руб. (80,7%)
- кредиторская задолженность – 309 тыс. руб. (19,3%)

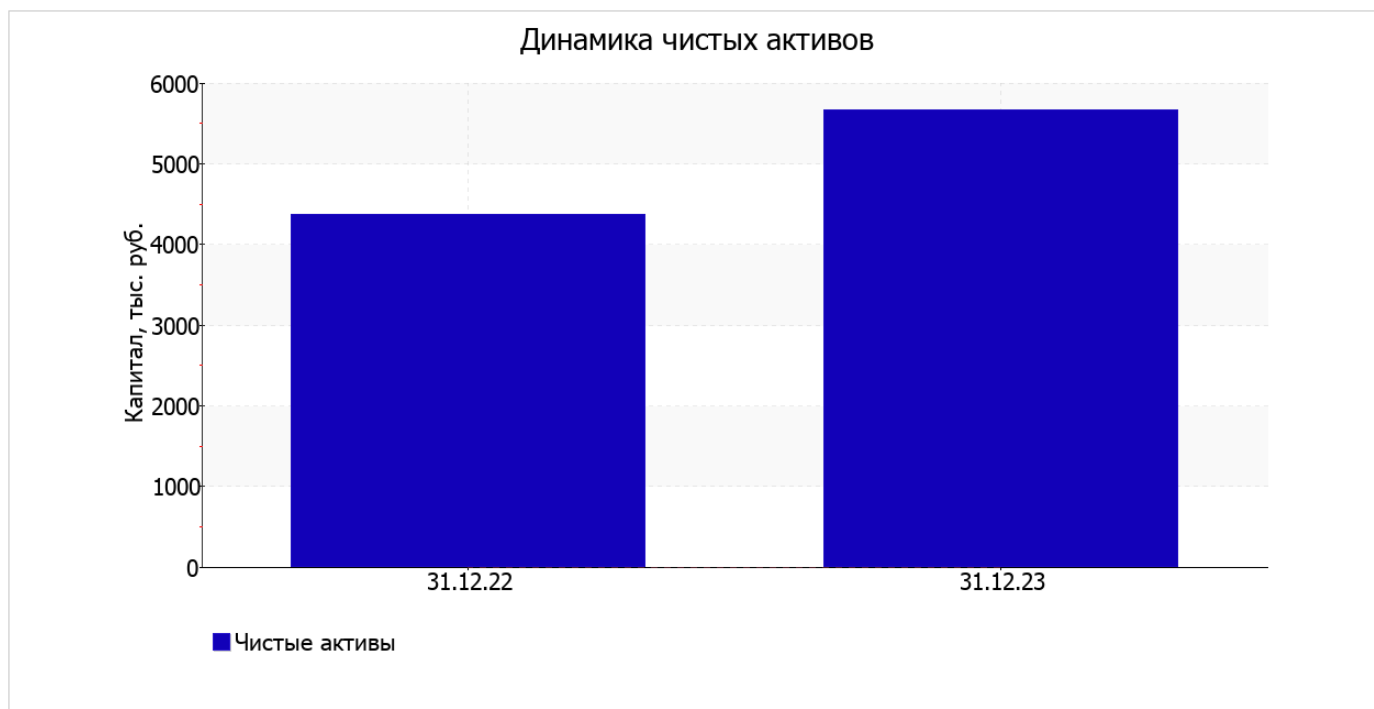
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "финансовые и другие оборотные активы" в активе (-10 тыс. руб.).

собственный капитал организации на 31.12.2023 равнялся 5 662,0 тыс. руб., однако на начало анализируемого периода (31.12.2022) собственный капитал организации был существенно ниже – 4 373,0 тыс. руб. (т.е. рост составил 1 289,0 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	4 373	5 662	82,6	82,2	+1 289	+29,5

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить увеличение чистых активов на 29,5% 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. Ниже на графике представлено изменение чистых активов организации.



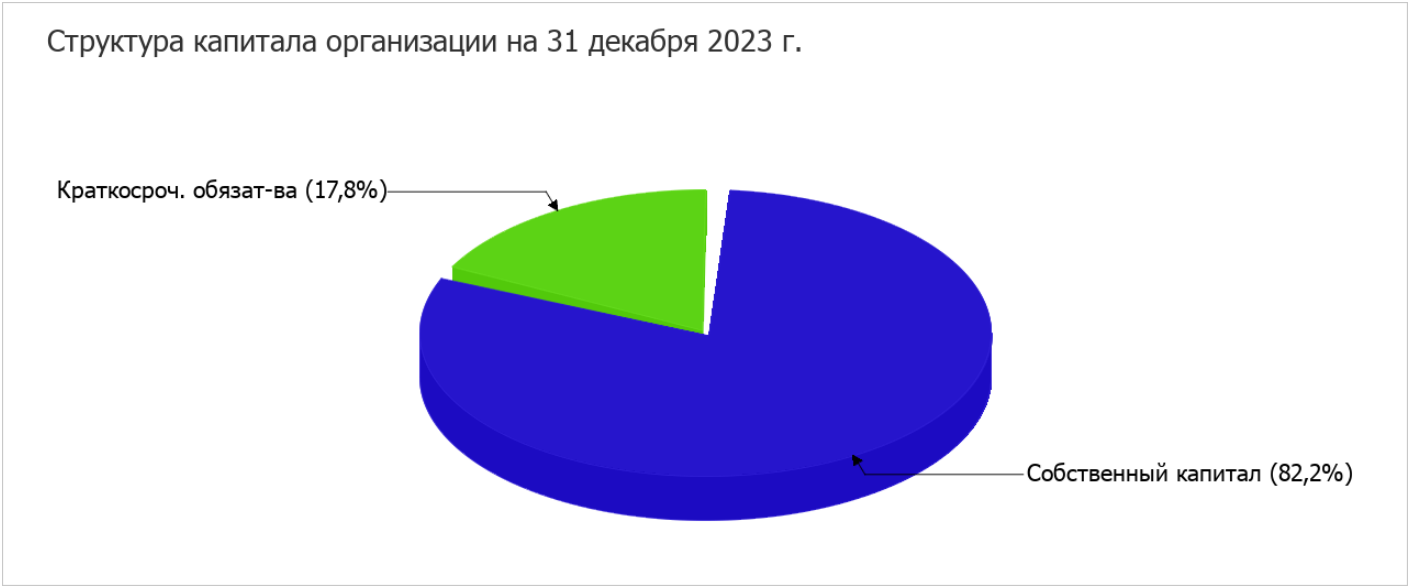
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,83	0,82	-0,01	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,83	0,82	-0,01	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,83	0,82	-0,01	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	1,07	1,12	+0,05	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 **0,82**. Полученное значение говорит о неоправданно высокой доли собственного капитала (**82%**) в общем капитале; организация слишком осторожно относится к привлечению заемных денежных средств. за весь рассматриваемый период имело место незначительное падение коэффициента автономии.

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации: Необходимо отметить, что долгосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку полностью отсутствуют.



на 31 декабря 2023 г. значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами составило **0,82**. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за год незначительно уменьшился. на 31 декабря 2023 г. значение коэффициента можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному.

за год коэффициент покрытия инвестиций несущественно уменьшился до **0,82**. Значение коэффициента на 31 декабря 2023 г. полностью соответствует нормативному значению (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **82%**).

значение коэффициента обеспеченности материальных запасов на 31 декабря 2023 г. составило **1,12**. за весь рассматриваемый период рост коэффициента обеспеченности материальных запасов составил **0,05**. на 31 декабря 2023 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов является вполне соответствующее нормальному.

Коэффициент краткосрочной задолженности организации показывает на отсутствие долгосрочной задолженности при 100% краткосрочной.

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	5,75	5,6	-0,15	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 2.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,74	1,08	+0,34	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью укладывается в норму (**5,6** при нормативном значении 2). В тоже время за год коэффициент текущей ликвидности снизился на **-0,15**.

Второй коэффициент, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и их эквивалентов, имеет значение, соответствующее допустимому (**1,08**). [За весь период] коэффициент вырос на **0,34**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

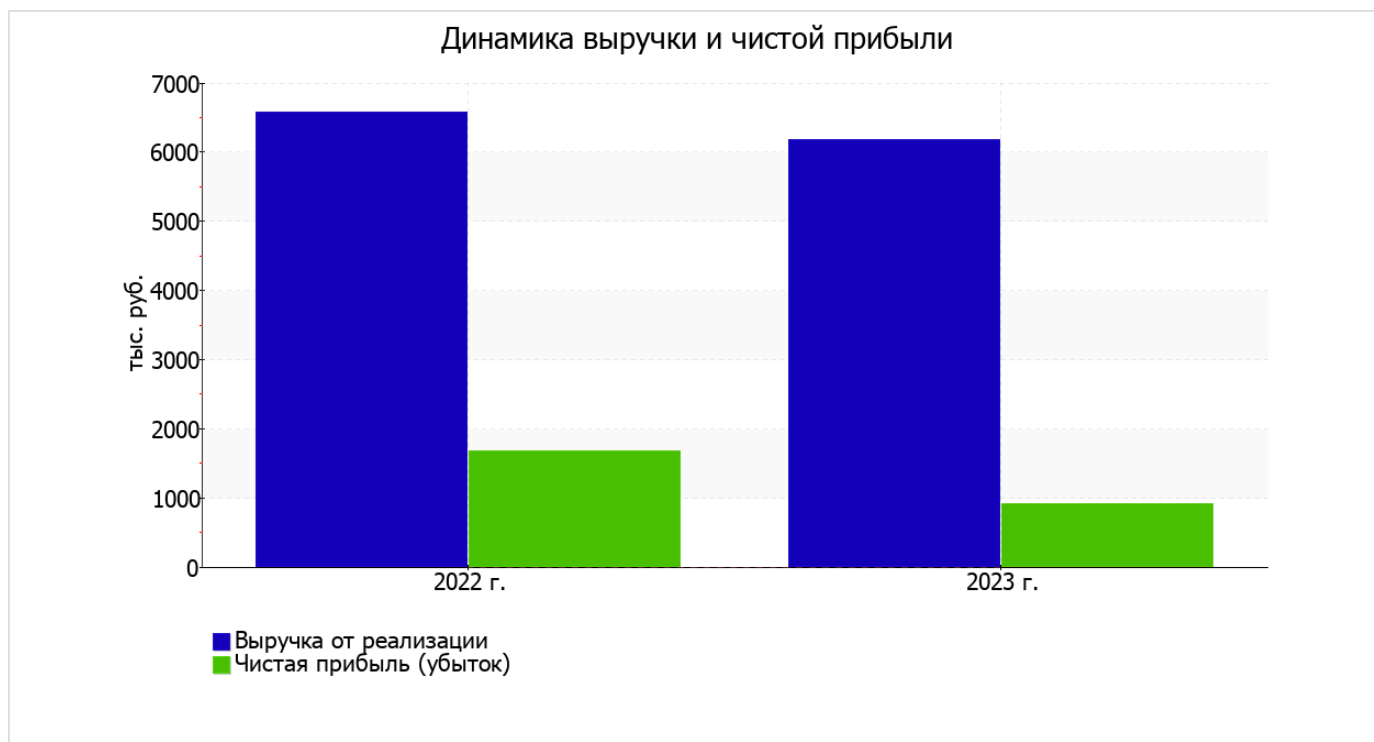
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЛЮМЕН" в течение анализируемого периода и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь анализируемый период организация получила прибыль от продаж в размере **1 105** тыс. руб., что составляет 17,9% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на **771** тыс. руб., или на **41,1**%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем наблюдалось снижение выручки от продаж на **397** тыс. руб. при одновременном увеличении на **374** 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	6 579	6 182	-397	-6	6 381
2. Расходы по обычным видам деятельности	4 703	5 077	+374	+8	4 890
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	1 876	1 105	-771	-41,1	1 491
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-124	-131	-7	↓	-128
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	1 752	974	-778	-44,4	1 363
6. Проценты к уплате	—	—	—	—	—
7. Налоги на прибыль (доходы)	71	66	-5	-7	69
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	1 681	908	-773	-46	1 295

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



3.2. Анализ рентабельности

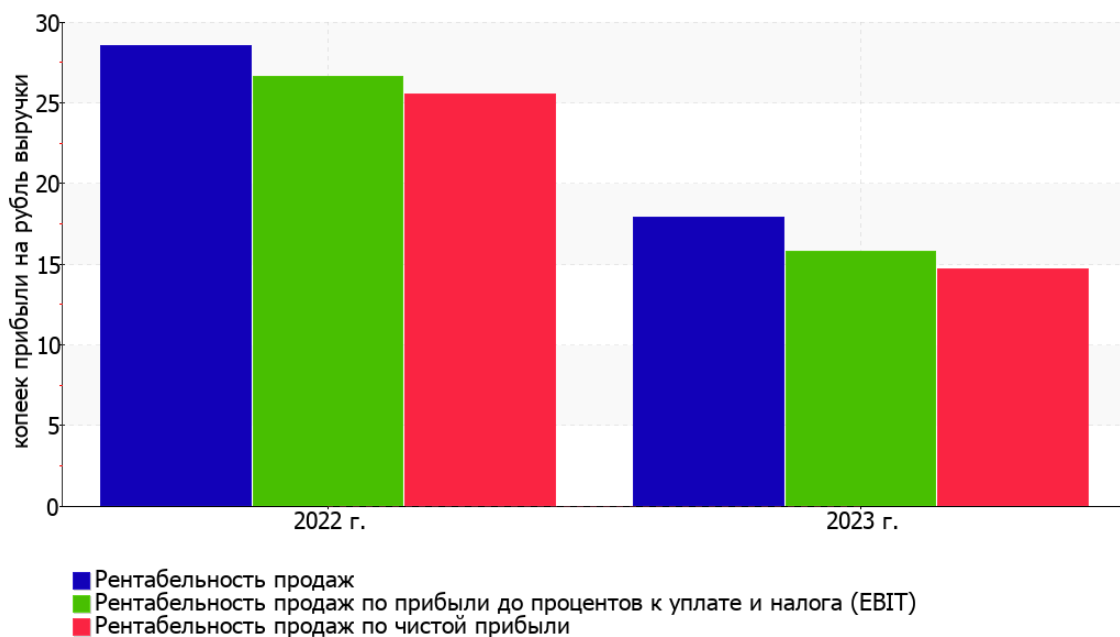
Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2022 г.	2023 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение: не менее 4%.	28,5	17,9	-10,6	-37,3
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	26,6	15,8	-10,8	-40,8
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.	25,6	14,7	-10,9	-42,5

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

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 17,9% от полученной выручки. Однако имеет место падение рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (-10,6%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил 15,8%. То есть в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЛЮМЕН" содержалось 15,8 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.

Динамика показателей рентабельности продаж



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)	18,1	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: не менее 18%.
Рентабельность активов (ROA)	14,9	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 9% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	19,4	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЛЮМЕН" обеспечил 0,181 руб. чистой прибыли.

за последний год значение рентабельности активов, равное 14,9%, является нормальным.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

В следующей 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: не более 86 дн.)	360	1
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 45 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	64	5,7
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 104 и менее дн.)	360	1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	296	1,2

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

Оборачиваемость активов в течение анализируемого периода показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 360 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЛЮМЕН" за весь анализируемый период

В ходе анализа были получены следующие показатели, имеющие исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению – 0,82;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- коэффициент покрытия инвестиций полностью соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 82% от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

Среди показателей, положительно характеризующих финансовое положение и результаты деятельности организации, можно выделить следующие:

- коэффициент автономии неоправданно высок (0,82);
- существенная, по сравнению с общей стоимостью активов организации чистая прибыль (14,9% за 2023 год);
- изменение собственного капитала практически равно общему изменению активов организации;
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2023 год составила 908 тыс. руб.

С отрицательной стороны результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЛЮМЕН" характеризуют такие показатели:

- значительная отрицательная динамика рентабельности продаж (-10,6 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2022) равной 28,5%);
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (-10,8 коп. от аналогичного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчетному).

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – за 2023 год получена прибыль от продаж (1 105 тыс. руб.), но наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-771 тыс. руб.).

Приведенные выше показатели свидетельствуют об очень хорошем финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам перед кредиторами. При данных финансовых показателях ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЛЮМЕН" относится к категории надежных заемщиков и может рассчитывать на получение кредитов.