Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РЕСТАЙЛ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7813332541

Код причины постановки на учет (КПП): 781301001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая изделиями из керамики и стекла и чистящими средствами (ОКВЭД 46.44).

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

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	1 580	2 028	3,1	3,6	+448	+28,4
в том числе: основные средства	1 580	2 028	3,1	3,6	+448	+28,4
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	48 798	54 629	96,9	96,4	+5 831	+11,9
в том числе: запасы	41 396	45 730	82,2	80,7	+4 334	+10,5
дебиторская задолженность	4 535	7 382	9	13	+2 847	+62,8
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	2 856	1 505	5,7	2,7	-1 351	-47,3
Пассив						
1. Собственный капитал	17 738	24 344	35,2	43	+6 606	+37,2
2. Долгосрочные обязательства, всего	19 720	20 416	39,1	36	+696	+3,5
в том числе: заемные средства	19 720	20 416	39,1	36	+696	+3,5

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	12 920	11 897	25,6	21	-1 023	-7,9
в том числе: заемные средства	10	10	<0,1	<0,1	–	–
Валюта баланса	50 378	56 657	100	100	+6 279	+12,5

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

Активы на 31.12.2023 характеризуются значительной долей (96,4%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период увеличились на 6 279 тыс. руб. (на 12,5%). Учитывая рост активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 37,2%. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов следует рассматривать как положительный фактор.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:



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

- запасы – 4 334 тыс. руб. (56,8%)
- дебиторская задолженность – 2 847 тыс. руб. (37,3%)
- основные средства – 448 тыс. руб. (5,9%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 6 606 тыс. руб. (90,5%)
- долгосрочные заемные средства – 696 тыс. руб. (9,5%)

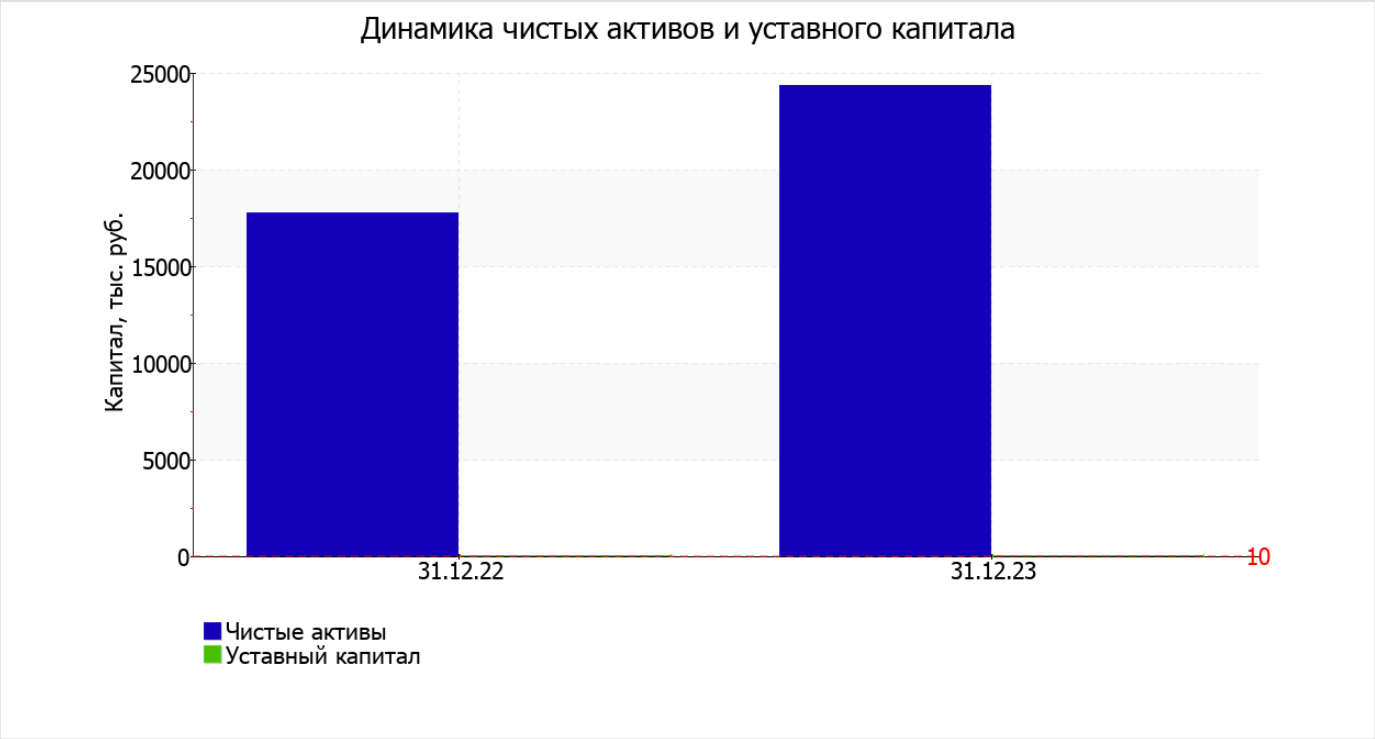
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе и "кредиторская задолженность" в пассиве (-1 351 тыс. руб. и -1 023 тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации на 31 декабря 2023 г. составил 24 344,0 тыс. руб. собственный капитал организации за год вырос на 6 606,0 тыс. руб.

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	17 738	24 344	35,2	43	+6 606	+37,2
2. Уставный капитал	10	10	<0,1	<0,1	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	17 728	24 334	35,2	42,9	+6 606	+37,3

Чистые активы организации на 31.12.2023 намного (в 2 434,4 раза) превышают уставный капитал. Данное соотношение 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 37,2% 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. Наглядное изменение чистых активов и уставного капитал представлено на следующем графике.



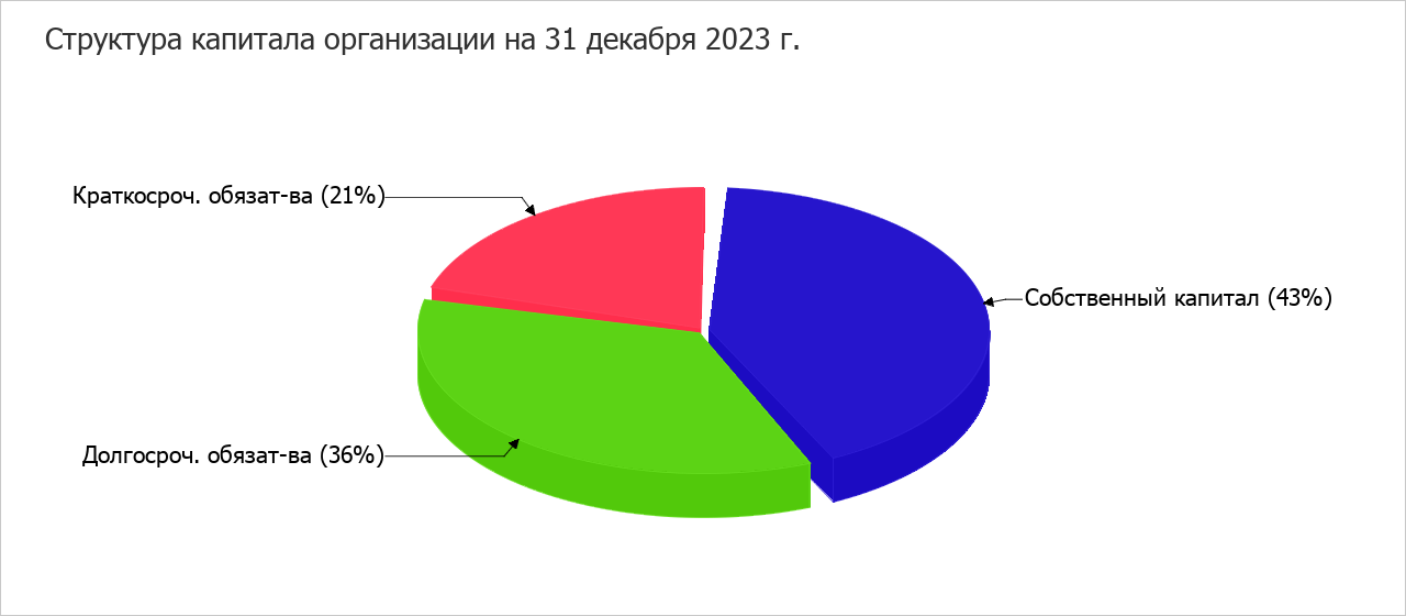
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,35	0,43	+0,08	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,4 и более (оптимальное 0,5-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,33	0,41	+0,08	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,74	0,79	+0,05	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,65.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,91	0,92	+0,01	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,2.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,39	0,49	+0,1	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,4	0,37	-0,03	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода составил 0,43. Полученное значение укладывается в принятую для этого показателя норму (нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,4, оптимальное 0,5-0,7) и свидетельствует о хорошем балансе собственного и заемного капитала. в течение анализируемого периода коэффициент автономии возрос на 0,08.

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:



на 31.12.2023 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами составило 0,41. в течение анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами существенно вырос (на 0,08). коэффициент на последний день анализируемого периода демонстрирует очень хорошее значение.

за весь анализируемый период наблюдался явный рост коэффициента покрытия инвестиций до 0,79 (+0,05). Значение коэффициента на 31 декабря 2023 г. вполне соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 79%).

коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31 декабря 2023 г. составил 0,49, что на 0,1 выше значения на первый день анализируемого периода (31 декабря 2022 г.). на последний день анализируемого периода значение коэффициента обеспеченности материальных запасов не соответствует нормативу.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что на последний день анализируемого периода доля краткосрочной задолженности в общих долгах ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РЕСТАЙЛ" составляет 36,8%. При этом за год доля краткосрочной задолженности уменьшилась на 2,8%.

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	3,78	4,59	+0,81	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 1,8.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,57	0,75	+0,18	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,22	0,13	-0,09	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] при норме 1,8 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение 4,59. При этом в течение анализируемого периода коэффициент вырос на 0,81.

Коэффициент быстрой ликвидности на 31.12.2023 оказался ниже нормы (0,75). Это означает, что у ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РЕСТАЙЛ" недостаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства, чтобы погасить краткосрочную кредиторскую задолженность.

Третий из коэффициентов, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, имеет значение (0,13) ниже допустимого предела (норма: 0,2). Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за год коэффициент снизился на -0,09.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РЕСТАЙЛ" в течение анализируемого периода приведены ниже в таблице.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за последний год организация получила прибыль от продаж в размере 8 310 тыс. руб., что составило 11,8% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 2 251 тыс. руб., или на 37,2%.

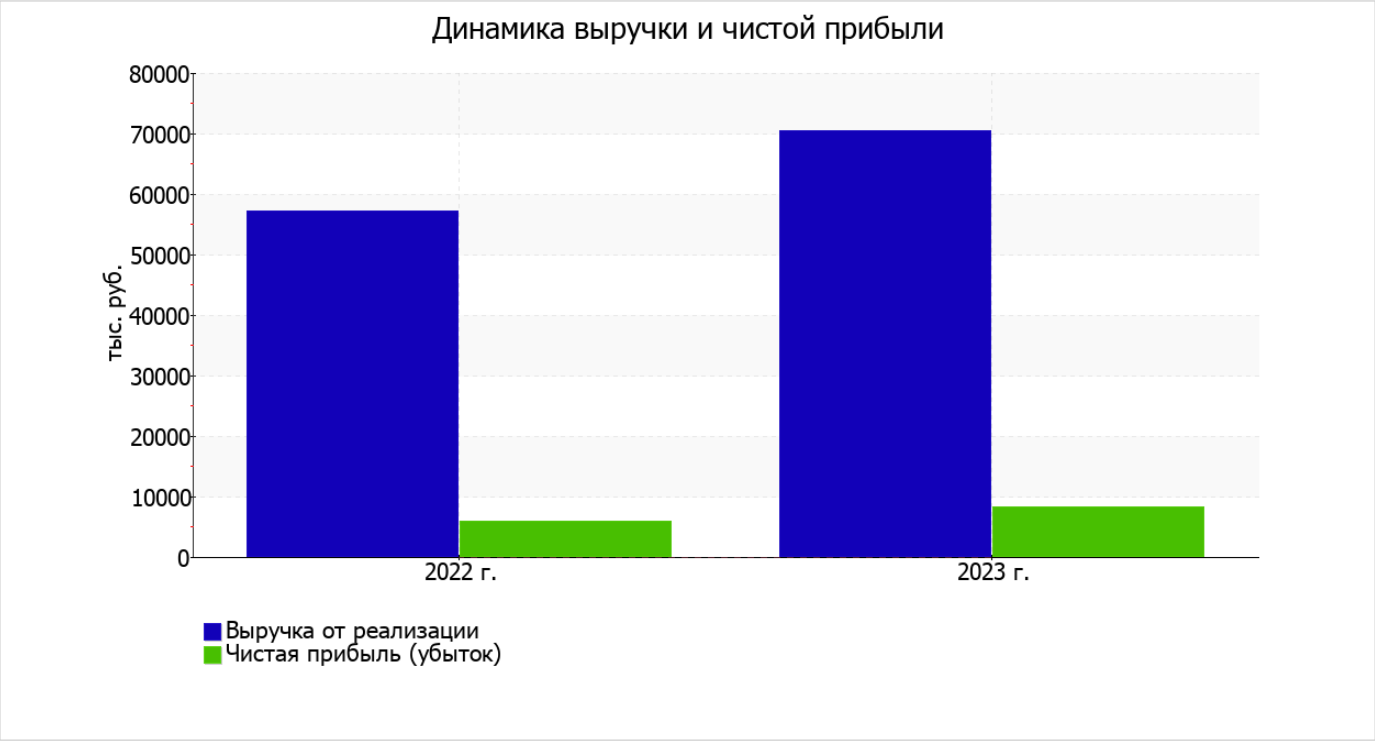
По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 13 359 и 11 108 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+23,4%) опережает изменение расходов (+21,8%)

Изучая расходы по обычным видам деятельности, следует отметить, что организация как и в прошлом году учитывала общехозяйственные (управленческие) расходы в качестве условно-постоянных, относя их по итогам отчетного периода на счет реализации.

прибыль от прочих операций в течение анализируемого периода составила 1 тыс. руб.,что на 118 тыс. руб. больше, чем сальдо прочих доходов-расходов за аналогичный период прошлого года. При этом величина прибыли от прочих операций составляет <0,1% от абсолютной величины прибыли от продаж за анализируемый период.

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	57 121	70 480	+13 359	+23,4	63 801
2. Расходы по обычным видам деятельности	51 062	62 170	+11 108	+21,8	56 616
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	6 059	8 310	+2 251	+37,2	7 185
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-117	1	+118	↑	-58
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	5 942	8 311	+2 369	+39,9	7 127
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	–	–	–	–	–
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	5 942	8 311	+2 369	+39,9	7 127
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	5 942	8 311	+2 369	+39,9	7 127
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	6 606	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



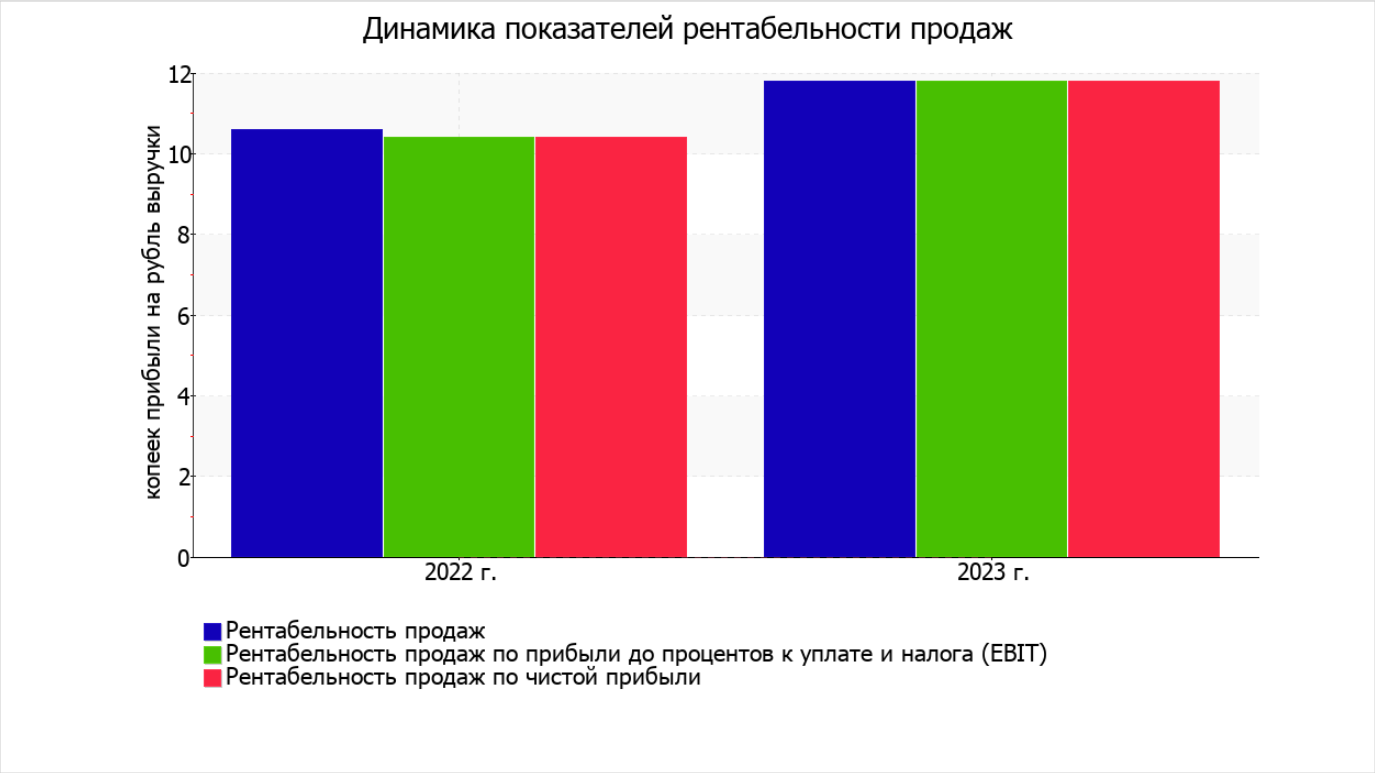
3.2. Анализ рентабельности

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: 4% и более.	10,6	11,8	+1,2	+11,2
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	10,4	11,8	+1,4	+13,4
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	10,4	11,8	+1,4	+13,4

[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 11,8% от полученной выручки. Более того, имеет место рост рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (+1,2%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за последний год составил 11,8%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось 11,8 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



Рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала представлена в следующей таблице.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2023 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	39,5	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 14% и более.
Рентабельность активов (ROA)	15,5	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 5%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	20,2	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил 0,395 руб. чистой прибыли.

за период с 01.01.2023 по 31.12.2023 значение рентабельности активов, равное 15,5%, можно характеризовать как полностью укладывающееся в норму.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

Далее в таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата авансированных на осуществление предпринимательской деятельности 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.)	268	1,4
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 23 дн.)	256	1,4
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 45 и менее дн.)	31	11,8
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: 117 и менее дн.)	277	1,3
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	109	3,3

* 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 общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 277 календарных дней. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 256 дней, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РЕСТАЙЛ" за весь анализируемый период.

Следующие 10 показателей финансового положения и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РЕСТАЙЛ" имеют исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на последний день анализируемого периода (31.12.2023) демонстрирует вполне соответствующее нормальному значение – 0,41;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- отличная рентабельность активов (15,5% за последний год);
- рост рентабельности продаж (+1,2 процентных пункта от рентабельности 10,6% за аналогичный период прошлого года);
- положительная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 79% от общего капитала организации);
- за период с 01.01.2023 по 31.12.2023 получена прибыль от продаж (8 310 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+2 251 тыс. руб.);
- чистая прибыль за последний год составила 8 311 тыс. руб. (+2 369 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (+1,4 коп. к 10,4 коп. с рубля выручки за аналогичный период прошлого года).

В ходе анализа были получены следующие показатели, неудовлетворительно характеризующие финансовое положение организации:

- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности ниже принятой нормы;
- коэффициент абсолютной ликвидности ниже принятой нормы.

Положительно характеризующим финансовое положение организации показателем является следующий – доля собственного капитала в активах организации составляет 43%, что укладывается в норму.

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 следующий показатель, имеющий критическое значение – крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Приведенный анализ свидетельствует о хорошем финансовом состоянии организации, ее способности как минимум в краткосрочной перспективе отвечать по своим обязательствам. Организации с подобными финансовыми показателями имеют хорошие возможности для расширения своей деятельности за счет привлечения кредитных ресурсов.