

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "НОВБИЛД"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5321196019

Код причины постановки на учет (КПП): 532101001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля розничная скобяными изделиями, лакокрасочными материалами и стеклом в специализированных магазинах (ОКВЭД 47.52).

## 2. Анализ финансового положения

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

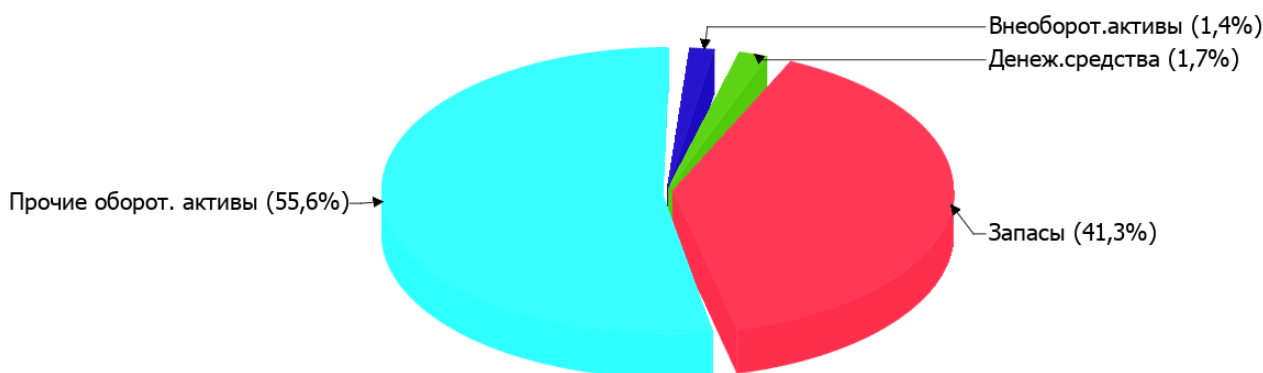
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
<b>Актив</b>						
Внеоборотные активы	637	148	4,1	1,4	-489	-76,8
Оборотные	14 952	10 166	95,9	98,6	-4 786	-32
<b>Пассив</b>						
Собственный капитал	3 260	3 523	20,9	34,2	+263	+8,1
Долгосрочные обязательства	985	1 669	6,3	16,2	+684	+69,4
Краткосрочные обязательства	11 344	5 122	72,8	49,7	-6 222	-54,8
Валюта баланса	15 589	10 314	100	100	-5 275	-33,8

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

Активы по состоянию на 31.12.2023 характеризуются большой долей (98,6%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период уменьшились на 5 275 тыс. руб. (на 33,8%). Несмотря на уменьшение активов, собственный капитал увеличился на 8,1%, что, в целом, положительно характеризует динамику изменения имущественного положения организации.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:

## Структура активов организации на 31 декабря 2023 г.



Снижение величины активов организации связано со снижением следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех отрицательно изменившихся статей):

- финансовые и другие оборотные активы – **5 879** тыс. руб. (**85,7%**)
- денежные средства и денежные эквиваленты – **494** тыс. руб. (**7,2%**)
- материальные внеоборотные активы – **489** тыс. руб. (**7,1%**)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – **6 222** тыс. руб. (**93,2%**)
- другие долгосрочные обязательства – **455** тыс. руб. (**6,8%**)

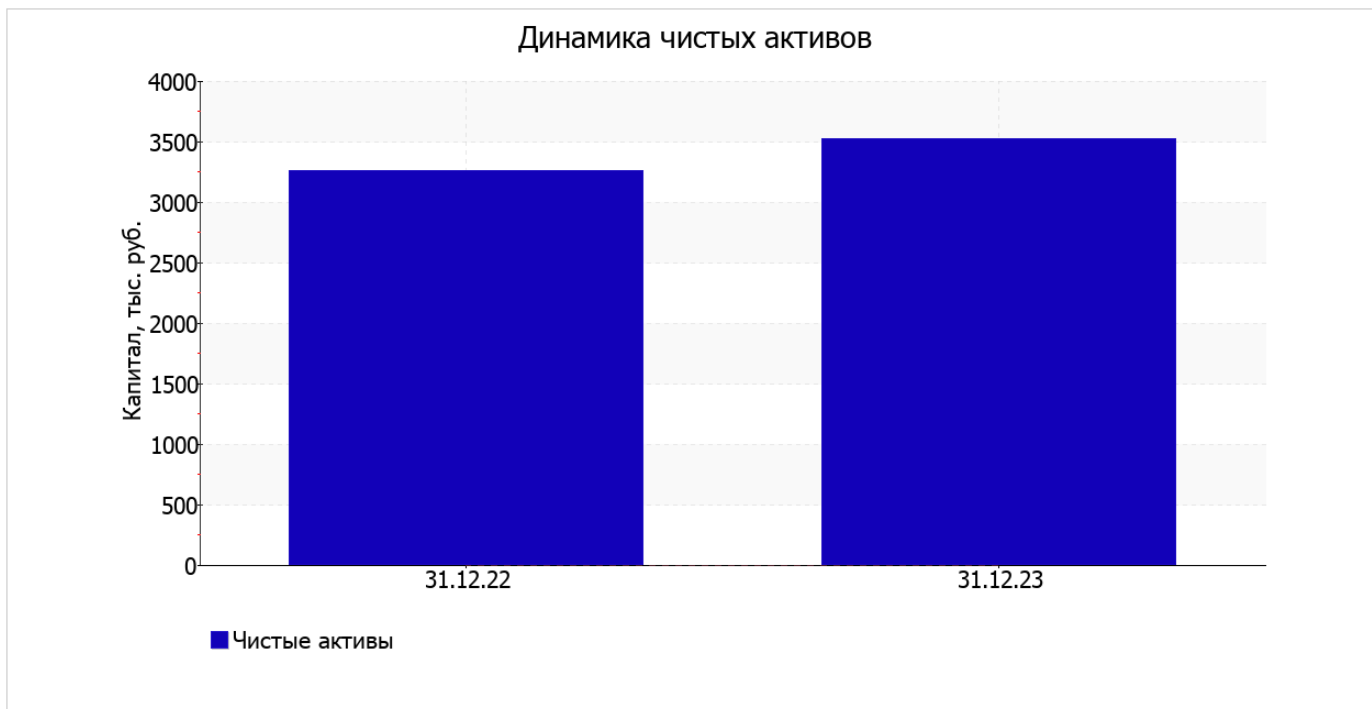
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "запасы" в активе и "долгосрочные заемные средства" в пассиве (**+1 587** тыс. руб. и **+1 139** тыс. руб. соответственно).

на последний день анализируемого периода собственный капитал организации равнялся **3 523,0** тыс. руб. за весь анализируемый период собственный капитал организации заметно вырос (на **263** тыс. руб., или на **8,1%**).

## 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	3 260	3 523	20,9	34,2	+263	+8,1

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 **8,1%** 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 представлено на следующем графике.



## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

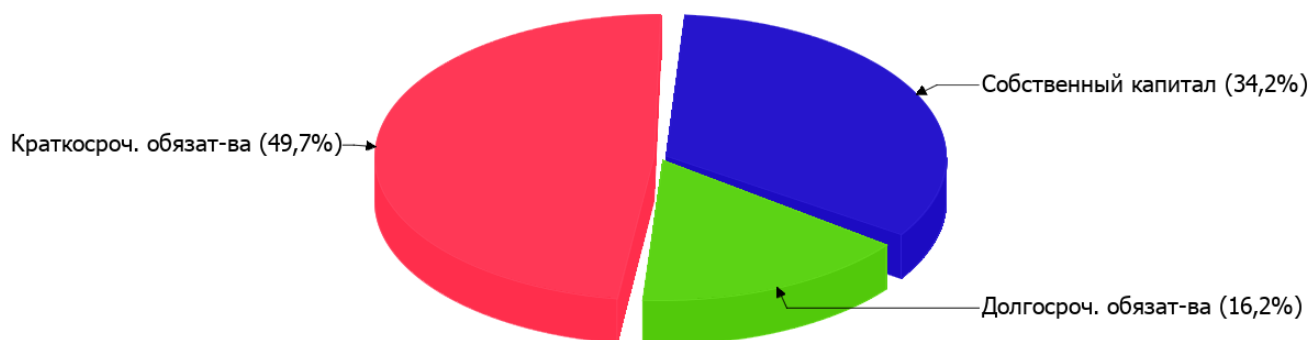
### 2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2022	31.12.2023		
Коэффициент автономии	0,21	0,34	+0,13	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,18	0,33	+0,15	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,27	0,5	+0,23	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,98	0,79	-0,19	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,92	0,75	-0,17	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода составил **0,34**. Полученное значение свидетельствует о ее значительной зависимости от кредиторов по причине недостатка собственного капитала. прирост коэффициента автономии за весь рассматриваемый период составил **0,13**.

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

## Структура капитала организации на 31 декабря 2023 г.



на 31.12.2023 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся **0,33**. за весь анализируемый период наблюдался стремительный рост коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами – на **0,15**. коэффициент на последний день анализируемого периода демонстрирует очень хорошее значение.

за последний год отмечен рост коэффициента покрытия инвестиций на **0,23** (до **0,5**). Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2023 ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет только **50%**).

коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31.12.2023 равнялся **0,79**. за последний год коэффициент обеспеченности материальных запасов явно уменьшился (на **0,19**). на 31.12.2023 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно характеризовать как очень хорошее.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что на последний день анализируемого периода доля долгосрочной задолженности составляет одну четвертую, а краткосрочной задолженности, соответственно, три четвертых. При этом за весь анализируемый период доля долгосрочной задолженности выросла на **16,6%**.

## 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	<b>1,32</b>	<b>1,98</b>	<b>+0,66</b>	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	<b>0,06</b>	<b>0,03</b>	<b>-0,03</b>	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (**1,98**) не соответствует норме. При этом следует отметить имевшую место положительную динамику – за весь рассматриваемый период коэффициент текущей ликвидности вырос на **0,66**.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и первый коэффициент, имеет значение ниже нормы (**0,03**). При этом нужно обратить внимание на имевшее место за последний год негативное изменение – коэффициент абсолютной ликвидности снизился на **-0,03**.

### 3. Анализ эффективности деятельности организации

#### 3.1. Обзор результатов деятельности

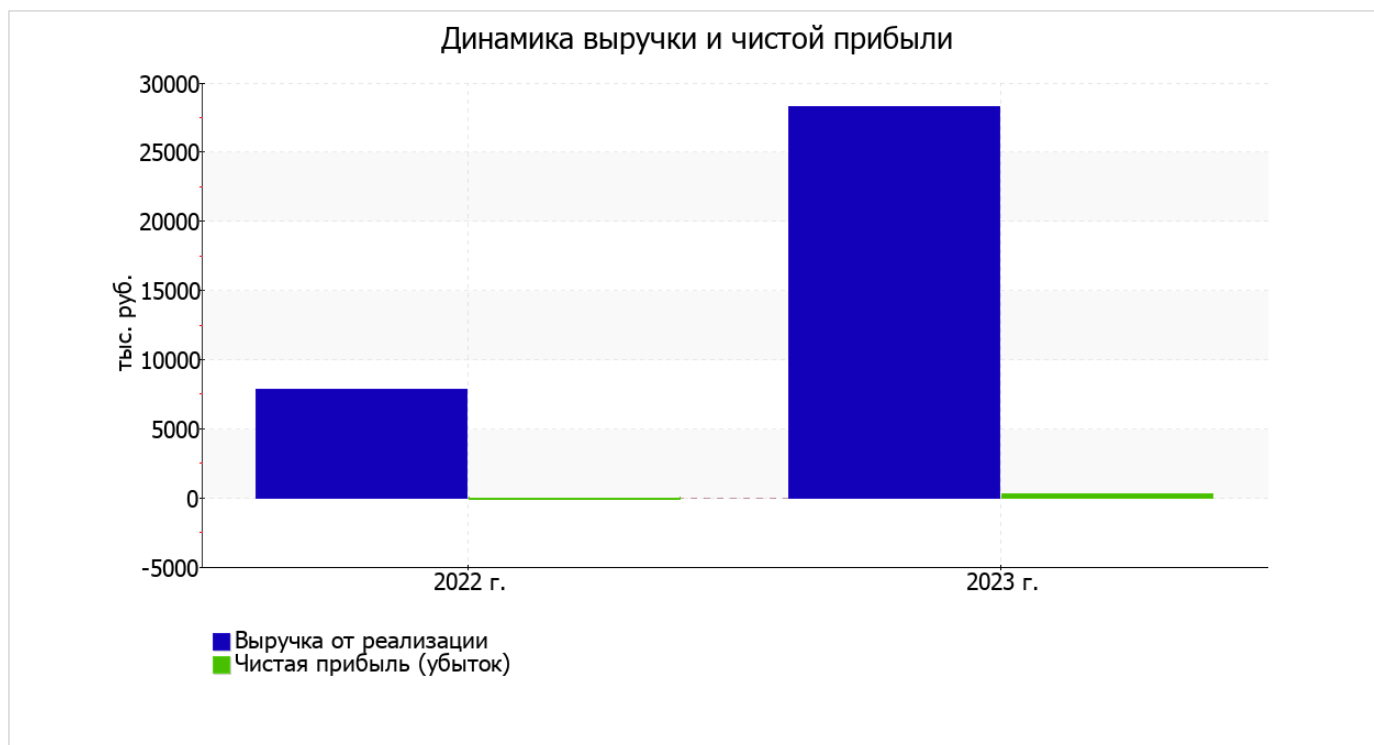
В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "НОВБИЛД" за весь рассматриваемый период и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за весь анализируемый период организация получила прибыль от продаж в размере 946 тыс. руб., что составило 3,3% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 914 тыс. руб., или в 29,6 раза.

По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 20 434 и 19 520 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+259,9%) опережает изменение расходов (+249,3%)

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	7 862	28 296	+20 434	+3,6 раза	18 079
2. Расходы по обычным видам деятельности	7 830	27 350	+19 520	+3,5 раза	17 590
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	32	946	+914	+29,6 раза	489
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-15	-576	-561	↓	-296
5. ЕВТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	17	370	+353	+21,8 раза	194
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налоги на прибыль (доходы)	22	110	+88	+5 раз	66
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	-5	260	+265	↑	128

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



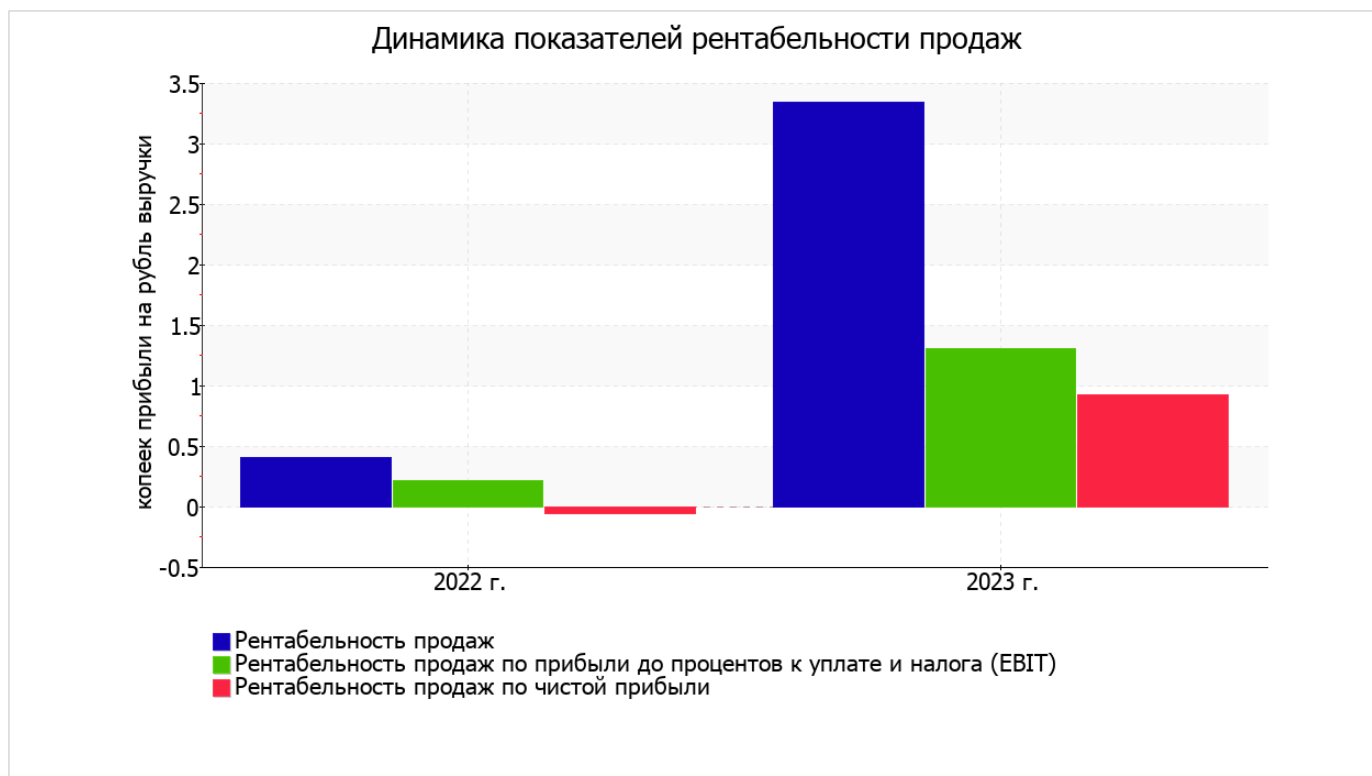
### 3.2. Анализ рентабельности

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: 4% и более.	0,4	3,3	+2,9	+8,2 раза
2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	0,2	1,3	+1,1	+6 раз
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.	-0,1	0,9	+1	↑

[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.

Рентабельность продаж за последний год составила **3,3%**. Более того, имеет место рост рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчетному, (+2,9%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за 2023 год составил **1,3%**. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось **1,3 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)	7,7	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: не менее 18%.
Рентабельность активов (ROA)	2	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 9% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	7,8	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "НОВБИЛД" обеспечил 0,077 руб. чистой прибыли.

за период с 01.01.2023 по 31.12.2023 значение рентабельности активов (2%) соответствует норме.

### 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: 86 и менее дн.)	162	2,3
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)	106	3,4
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 104 и менее дн.)	167	2,2
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	44	8,3

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

Оборачиваемость активов за год показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 167 календарных дней.

## 4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения (по состоянию на последний день анализируемого периода) и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "НОВБИЛД" за весь анализируемый период.

Анализ выявил следующие показатели, имеющие исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за последний год наблюдалось увеличение чистых активов;
- на 31.12.2023 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное **0,33**, является очень хорошим;
- рост рентабельности продаж (**+2,9** процентных пункта от рентабельности **0,4%** за аналогичный период прошлого года);
- за 2023 год получена прибыль от продаж (**946** тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (**+914** тыс. руб.);
- чистая прибыль за период с 01.01.2023 по 31.12.2023 составила **260** тыс. руб. (**+265** тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (**+1,1** коп. к **0,2** коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчетному).

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

- низкая величина собственного капитала относительно общей величины активов (**34%**);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в нормативное значение;
- недостаточная рентабельность активов (**2%** за 2023 год);
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только **50%** от общего капитала организации).

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

- положительная динамика изменения собственного капитала ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "НОВБИЛД" при том что, активы организации уменьшились на **5 275** тыс. руб. (на **33,8%**);
- нормальная финансовая устойчивость по величине собственных оборотных средств.

В ходе анализа был получен только один показатель, имеющий критическое значение – коэффициент абсолютной ликвидности существенно ниже нормального значения.

Согласно проведенному анализу финансовое положение ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "НОВБИЛД" можно оценить как удовлетворительное – основные показатели укладывается в норматив или близки к нему. Финансовое состояние организации позволяет осуществлять эффективную финансово-хозяйственную деятельность, сохраняя возможность для привлечения необходимых кредитных ресурсов.