Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МАН-МЭЙД"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 9729283240

Код причины постановки на учет (КПП): 772901001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является производство компьютеров и периферийного оборудования (ОКВЭД 26.20).

2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МАН-МЭЙД"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

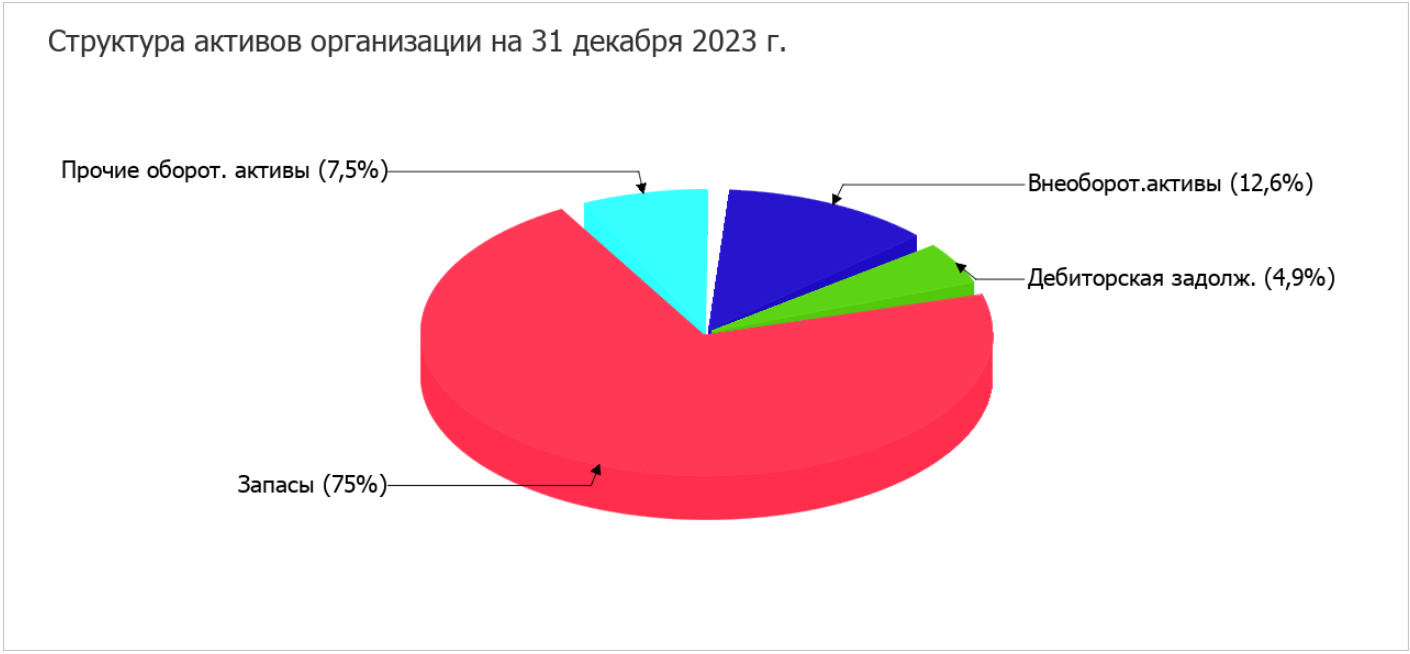
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	–	2 717	–	12,6	+2 717	–
в том числе: основные средства	–	2 717	–	12,6	+2 717	–
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	12 282	18 906	100	87,4	+6 624	+53,9
в том числе: запасы	11 836	16 216	96,4	75	+4 380	+37
дебиторская задолженность	202	1 069	1,6	4,9	+867	+5,3 раза
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	189	648	1,5	3	+459	+3,4 раза
Пассив						
1. Собственный капитал	2 129	3 291	17,3	15,2	+1 162	+54,6
2. Долгосрочные обязательства, всего	–	2 896	–	13,4	+2 896	–
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–

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	10 153	15 436	82,7	71,4	+5 283	+52
в том числе: заемные средства	9 606	15 088	78,2	69,8	+5 482	+57,1
Валюта баланса	12 282	21 623	100	100	+9 341	+76,1

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

Активы на 31 декабря 2023 г. характеризуются соотношением: 12,6% внеоборотных активов и 87,4% текущих. Активы организации за весь период существенно увеличились (на 76,1%). Учитывая значительный рост активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 54,6%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор негативный.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:



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):

- запасы – 4 380 тыс. руб. (46,6%)
- основные средства – 2 717 тыс. руб. (28,9%)
- налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям – 972 тыс. руб. (10,3%)
- дебиторская задолженность – 867 тыс. руб. (9,2%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- краткосрочные заемные средства – 5 482 тыс. руб. (57,5%)
- прочие долгосрочные обязательства – 2 896 тыс. руб. (30,4%)
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 1 162 тыс. руб. (12,2%)

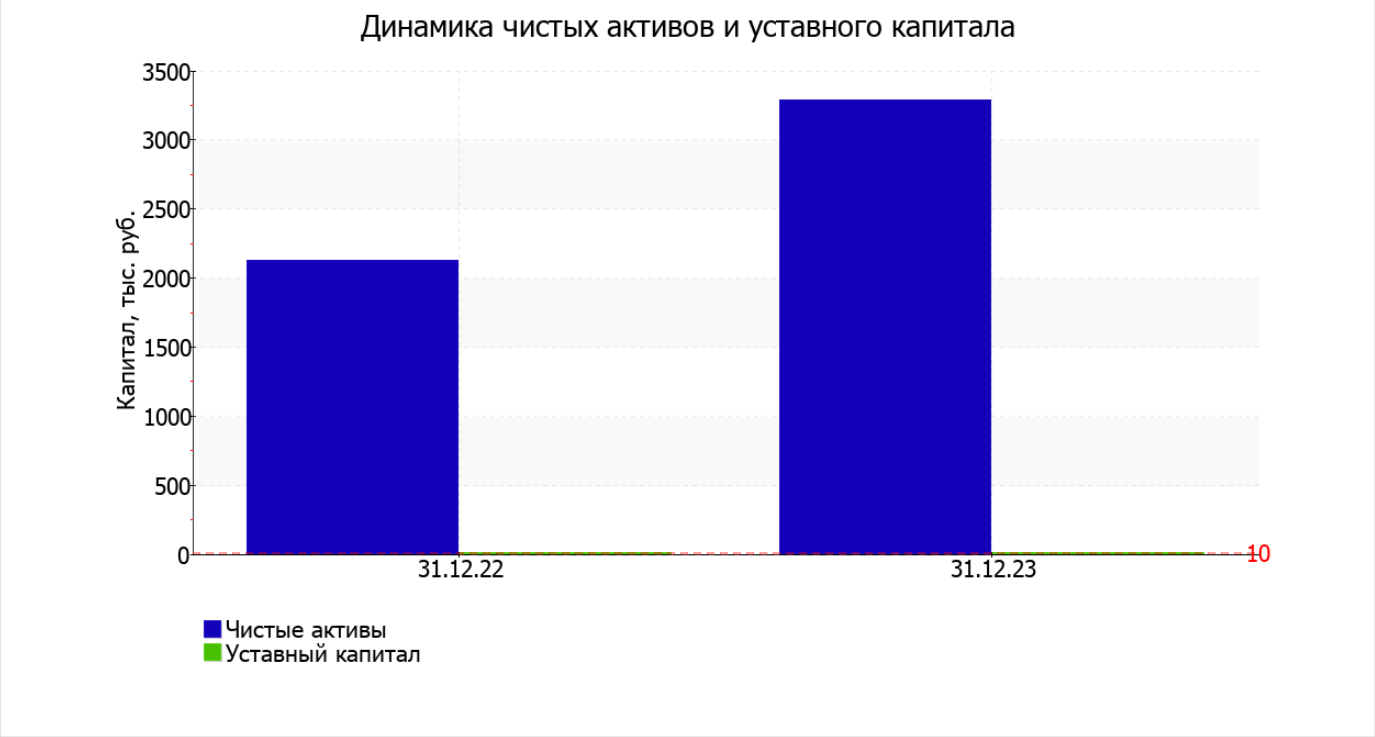
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "прочие оборотные активы" в активе и "кредиторская задолженность" в пассиве (-54 тыс. руб. и -199 тыс. руб. соответственно).

значение собственного капитала по состоянию на 31.12.2023 составило 3 291,0 тыс. руб., что существенно (на 1 162,0 тыс. руб., или на 54,6%) больше значения на начало анализируемого периода (31.12.2022).

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	2 129	3 291	17,3	15,2	+1 162	+54,6
2. Уставный капитал	10	10	0,1	<0,1	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	2 119	3 281	17,3	15,2	+1 162	+54,8

Чистые активы организации на 31.12.2023 намного (в 329,1 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 54,6% 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. Ниже на графике представлено изменение чистых активов и уставного капитала.



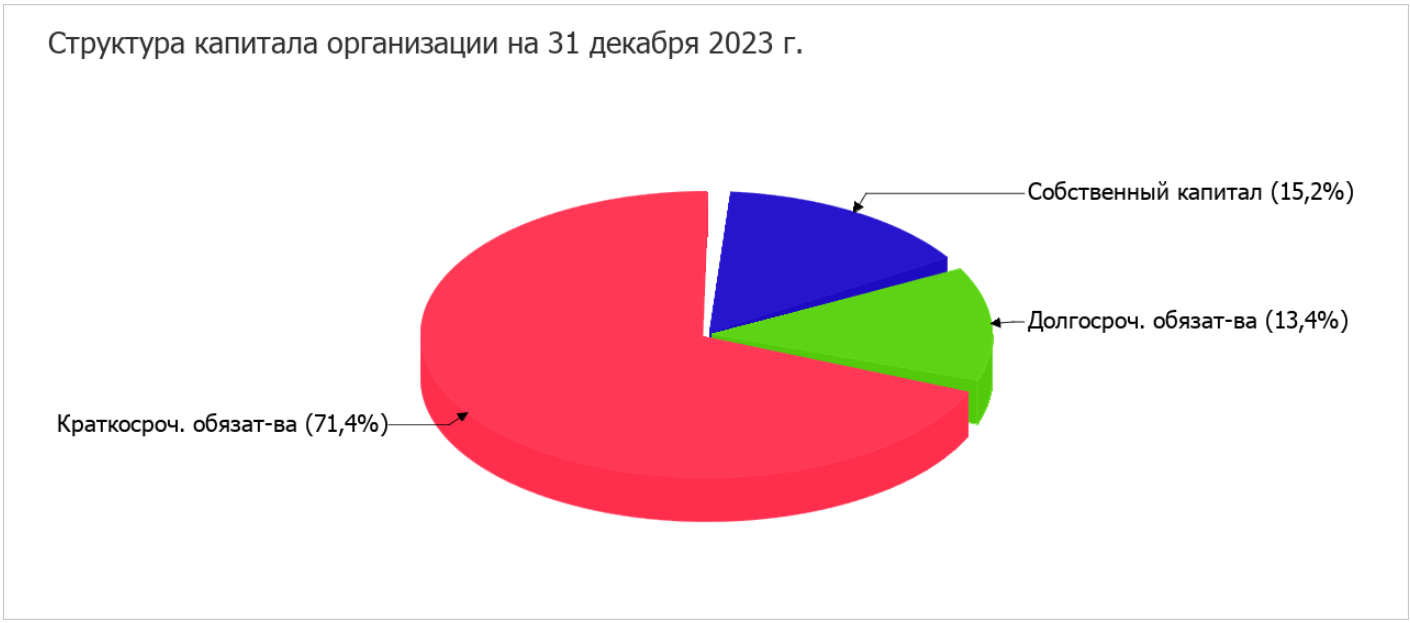
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,17	0,15	-0,02	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,5 и более (оптимальное 0,6-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,17	0,03	-0,14	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,17	0,29	+0,12	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,75 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	1	0,17	-0,83	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,15 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,18	0,04	-0,14	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	0,84	-0,16	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода (31.12.2023) составил 0,15. Полученное значение говорит о недостаточной доле собственного капитала (15%) в общем капитале организации. за весь анализируемый период коэффициент автономии явно снизился (на 0,02).

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2023 составил 0,03. за весь анализируемый период изменение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами составило -0,14. на 31.12.2023 значение коэффициента можно считать неудовлетворительным.

коэффициент покрытия инвестиций в течение анализируемого периода стремительно увеличился на 0,12 и составил 0,29. Значение коэффициента на 31.12.2023 значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 29%).

коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31.12.2023 составил 0,04. в течение анализируемого периода коэффициент обеспеченности материальных запасов очень сильно снизился (-0,14). на 31 декабря 2023 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно считать неудовлетворительным.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (84,2% и 15,8% соответственно). При этом в течение анализируемого периода доля долгосрочной задолженности выросла на 15,8%.

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	1,21	1,22	+0,01	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,04	0,11	+0,07	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,02	0,04	+0,02	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в норму (1,22 против нормативного значения 2). При этом следует отметить, что за последний год коэффициент вырос на 0,01.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности также не соответствует норме – 0,11 при норме 1. Это свидетельствует о недостатке ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

Ниже нормы, как и два другие, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (0,04 при норме 0,2). При этом следует отметить, что за весь анализируемый период коэффициент абсолютной ликвидности вырос на 0,02.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МАН-МЭЙД" за последний год приведены ниже в таблице.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за год организация получила прибыль от продаж в размере 825 тыс. руб., что равняется 2,8% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 10 тыс. руб., или на 1,2%.

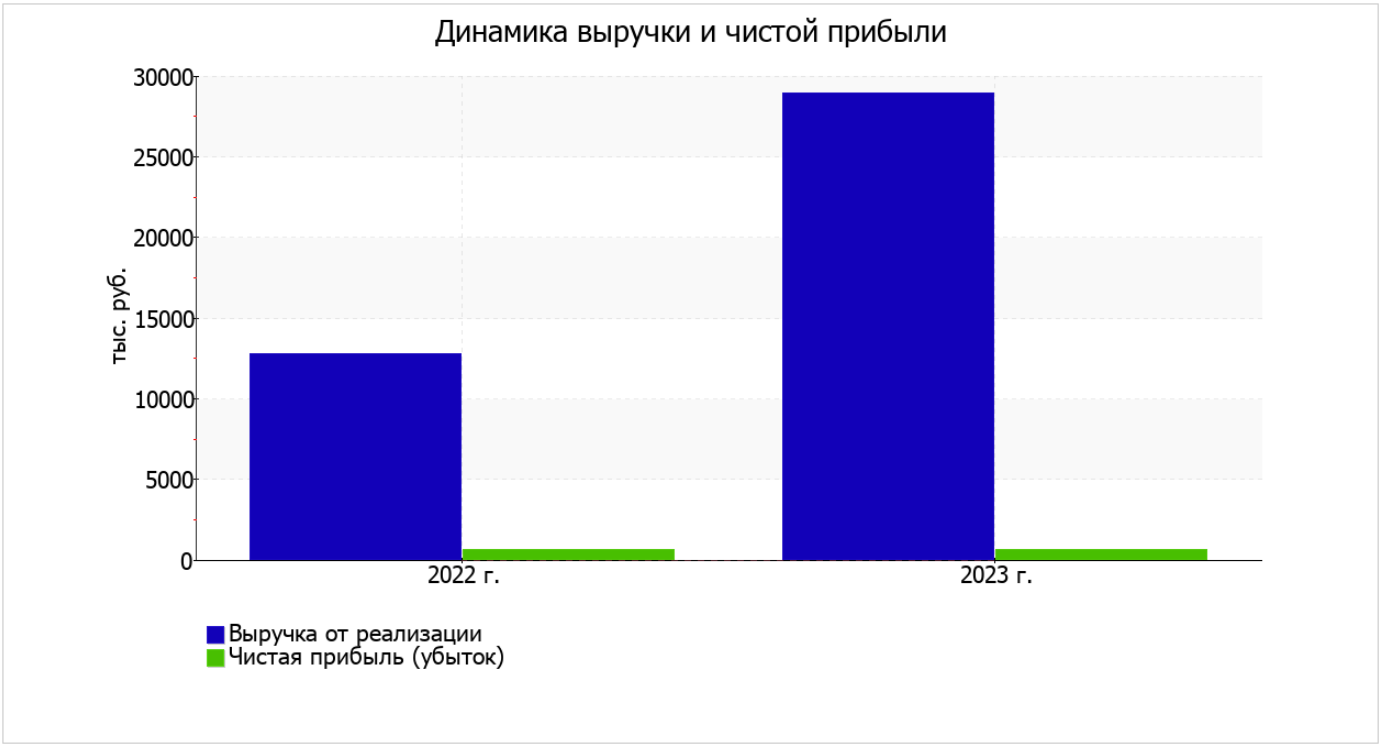
По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 16 171 и 16 161 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+135%) опережает изменение выручки (+126,5%)

Изучая расходы по обычным видам деятельности, следует отметить, что организация как и в прошлом году не использовала возможность учитывать общехозяйственные расходы в качестве условно-постоянных, включая их ежемесячно в себестоимость производимой продукции (выполняемых работ, оказываемых услуг). Это и обусловило отсутствие показателя "Управленческие расходы" за отчетный период в форме №2.

убыток от прочих операций за весь анализируемый период составил 48 тыс. руб.

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	12 784	28 955	+16 171	+126,5	20 870
2. Расходы по обычным видам деятельности	11 969	28 130	+16 161	+135	20 050
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	815	825	+10	+1,2	820
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	–	-48	-48	–	-24
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	815	777	-38	-4,7	796
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-163	-155	+8	↑	-159
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	652	622	-30	-4,6	637
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	652	622	-30	-4,6	637
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	1 162	x	x	x

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



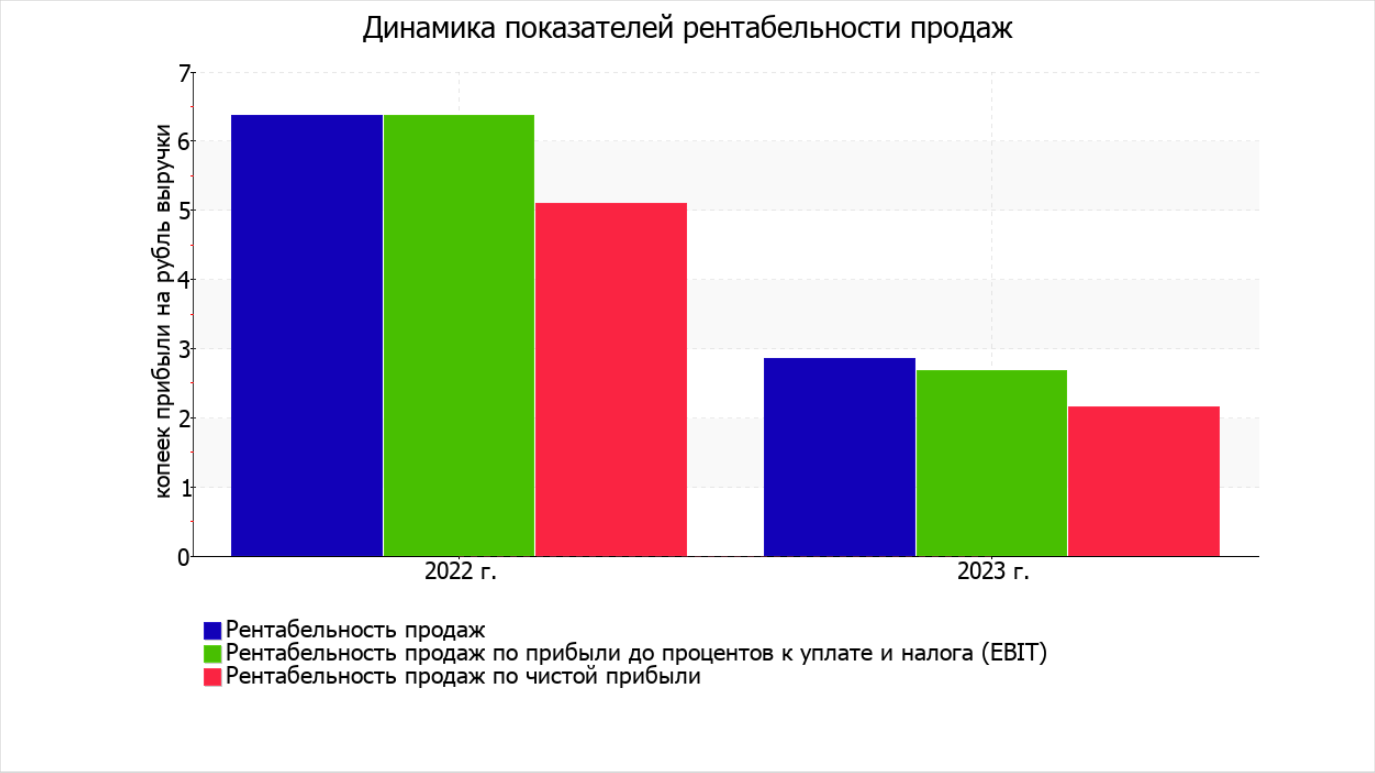
3.2. Анализ рентабельности

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: не менее 6%.	6,4	2,8	-3,6	-55,3
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	6,4	2,7	-3,7	-57,9
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 4% и более.	5,1	2,1	-3	-57,9

Представленные в таблице показатели рентабельности за 2023 год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МАН-МЭЙД".

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 2,8% от полученной выручки. Тем не менее, имеет место отрицательная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2022) (-3,6%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за последний год составил 2,7%. То есть в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МАН-МЭЙД" содержалось 2,7 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)	23	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 18% и более.
Рентабельность активов (ROA)	3,7	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	18,7	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил 0,23 руб. чистой прибыли.

за период 01.01–31.12.2023 значение рентабельности активов, равное 3,7%, не соответствует нормативному значению.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

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: 160 и менее дн.)	197	1,9
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 56 дн.)	182	2
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 44 и менее дн.)	8	45,6
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	6	64,7
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 211 и менее дн.)	214	1,7
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	34	10,7

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

Данные об оборачиваемости активов в течение анализируемого периода свидетельствуют о том, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 214 календарных дней. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 182 дня, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МАН-МЭЙД".

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие отрицательные значения:

- высокая зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет только 15%);
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (0,03) соответствует норме;
- ниже принятой нормы коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- недостаточная рентабельность активов (3,7% за последний год);
- значительное падение прибыльности продаж (-3,6 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному, равной 6,4%);
- отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств;
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (-3,7 коп. от аналогичного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

С критической стороны финансовое положение организации характеризуют такие показатели:

- существенно ниже нормального значения коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- значительно ниже нормы коэффициент абсолютной ликвидности;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 29% (нормальное значение: 75% и более).

Показатели результатов деятельности организации, имеющие хорошие значения:

- за период с 01.01.2023 по 31.12.2023 получена прибыль от продаж (825 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+10 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила 622 тыс. руб.

Единственным показателем, имеющим исключительно хорошее значение является следующий – чистые активы превышают уставный капитал, при этом за весь анализируемый период наблюдалось увеличение чистых активов.

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

Согласно проведенному анализу финансовое положение ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МАН-МЭЙД" 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.