

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью "КСВ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6683007401

Код причины постановки на учет (КПП): 668301001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является предоставление посреднических услуг при купле-продаже недвижимого имущества за вознаграждение или на договорной основе (ОКВЭД 68.31.1).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

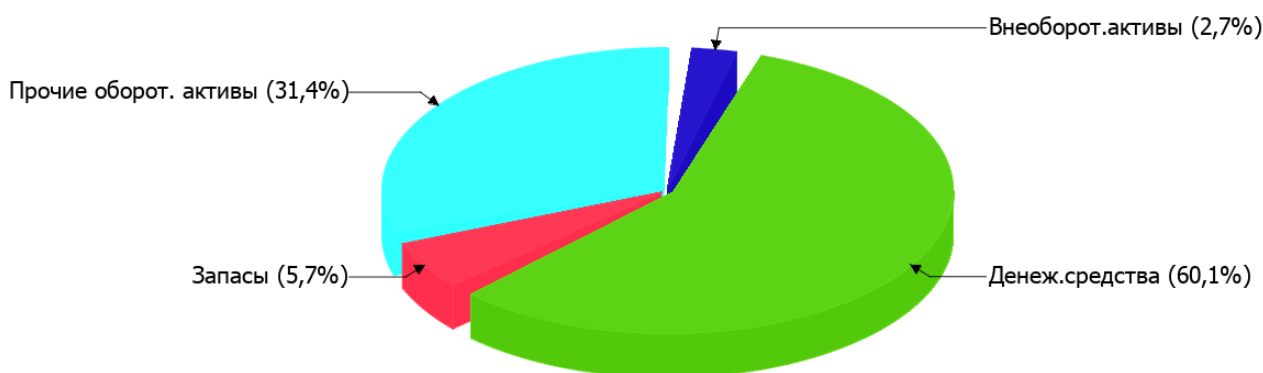
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
Актив						
Внеоборотные активы	44	9	11,5	2,7	-35	-79,5
Оборотные	340	322	88,5	97,3	-18	-5,3
Пассив						
Собственный капитал	233	250	60,7	75,5	+17	+7,3
Долгосрочные обязательства	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные обязательства	151	81	39,3	24,5	-70	-46,4
Валюта баланса	384	331	100	100	-53	-13,8

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на 31 декабря 2023 г. характеризуются значительной долей (97,3%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период уменьшились на 53 тыс. руб. (на 13,8%). Несмотря на снижение активов, собственный капитал увеличился на 7,3%, что, в целом, свидетельствует о положительной динамике имущественного положения организации.

Структура активов организации в разрезе основных групп представлена 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):

- запасы – **158** тыс. руб. (**69,6%**)
- материальные внеоборотные активы – **35** тыс. руб. (**15,4%**)
- финансовые и другие оборотные активы – **34** тыс. руб. (**15%**)

Одновременно, в пассиве баланса снижение произошло по строке "кредиторская задолженность" (**-70** тыс. руб., или **100%** вклада в снижение пассивов организации в течение анализируемого периода).

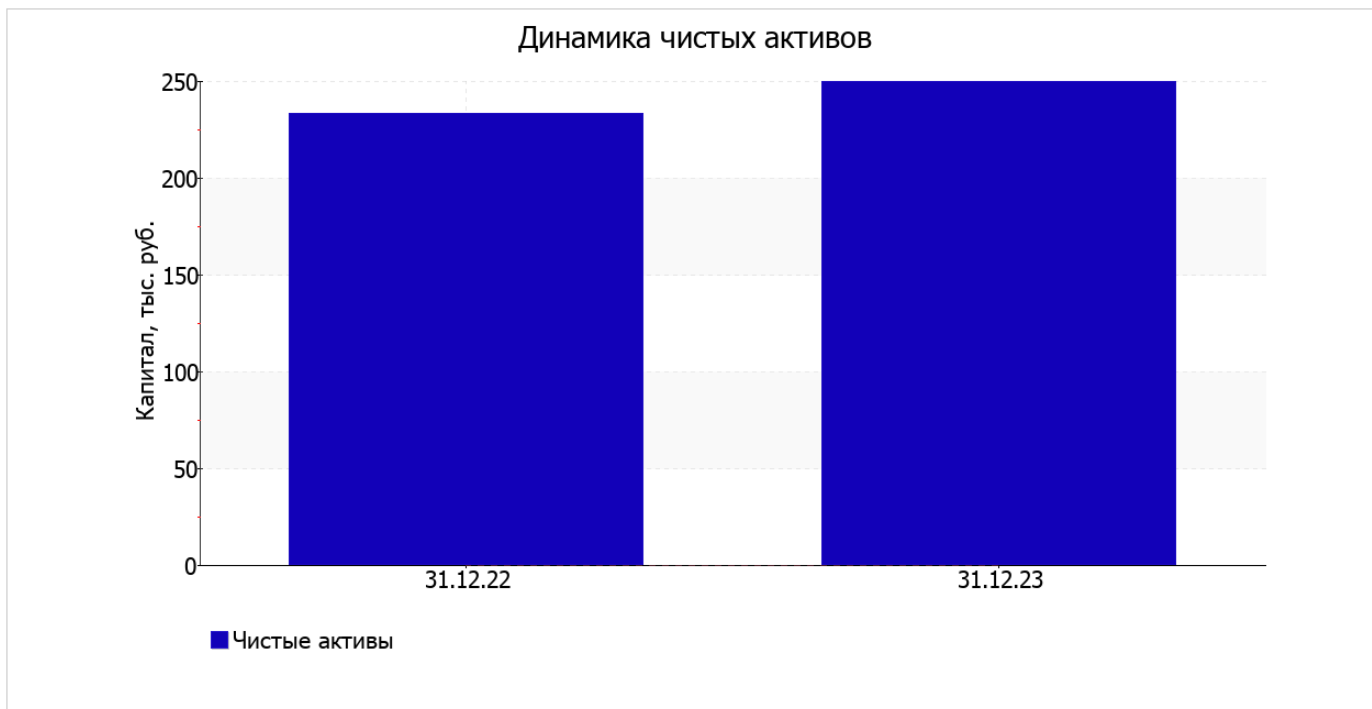
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе и "капитал и резервы" в пассиве (**+174** тыс. руб. и **+17** тыс. руб. соответственно).

на 31 декабря 2023 г. значение собственного капитала составило **250** тыс. руб. за последний год собственный капитал организации увеличился на **17** 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	233	250	60,7	75,5	+17	+7,3

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 **7,3%** 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

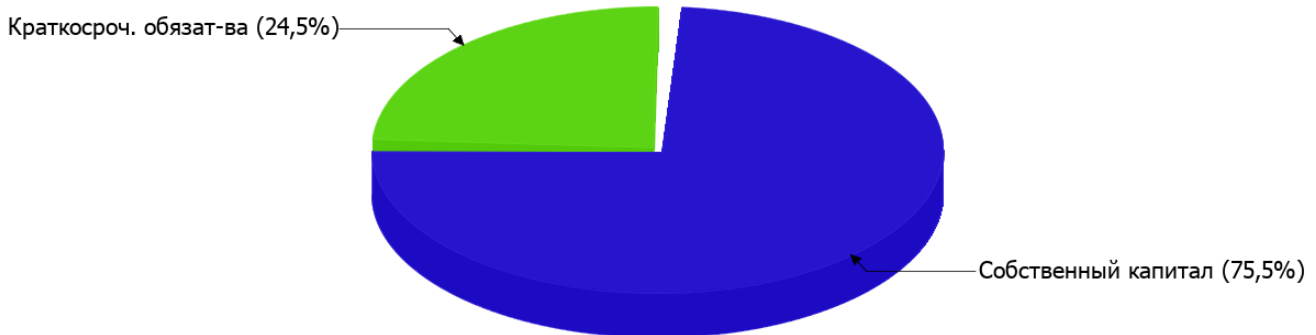
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2022	31.12.2023		
Коэффициент автономии	0,61	0,76	+0,15	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,55 и более (оптимальное 0,65-0,75).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,56	0,75	+0,19	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,61	0,76	+0,15	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,8.
Коэффициент обеспеченности запасов	1,07	12,68	+11,61	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 31.12.2023 составил **0,76**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о слишком осторожном отношении Общества с ограниченной ответственностью "КСВ" к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет **76%** в общем капитале организации). за весь рассматриваемый период отмечен существенный рост коэффициента автономии, на **0,15**.

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: При этом необходимо отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их отсутствия.

Структура капитала организации на 31 декабря 2023 г.



на 31.12.2023 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся **0,75**. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за год увеличился на **0,19**. на 31.12.2023 значение коэффициента можно характеризовать как полностью укладывающееся в норму.

за последний год отмечен значительный рост коэффициента покрытия инвестиций с **0,61** до **0,76** (т.е. на **0,15**). Значение коэффициента на последний день анализируемого периода (31.12.2023) ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет только **76%**).

коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31.12.2023 равнялся **12,68**, но на 31 декабря 2022 г. коэффициент обеспеченности материальных запасов был намного меньше – **1,07** (т.е. увеличение составило **11,61**). на 31 декабря 2023 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно характеризовать как очень хорошее.

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	2,25	3,98	+1,73	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,17	2,46	+2,29	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью укладывается в норму (**3,98** при нормативном значении 2). [За весь период] коэффициент текущей ликвидности вырос на **1,73**.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **2,46**. При этом в течение анализируемого периода коэффициент вырос на **2,29**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

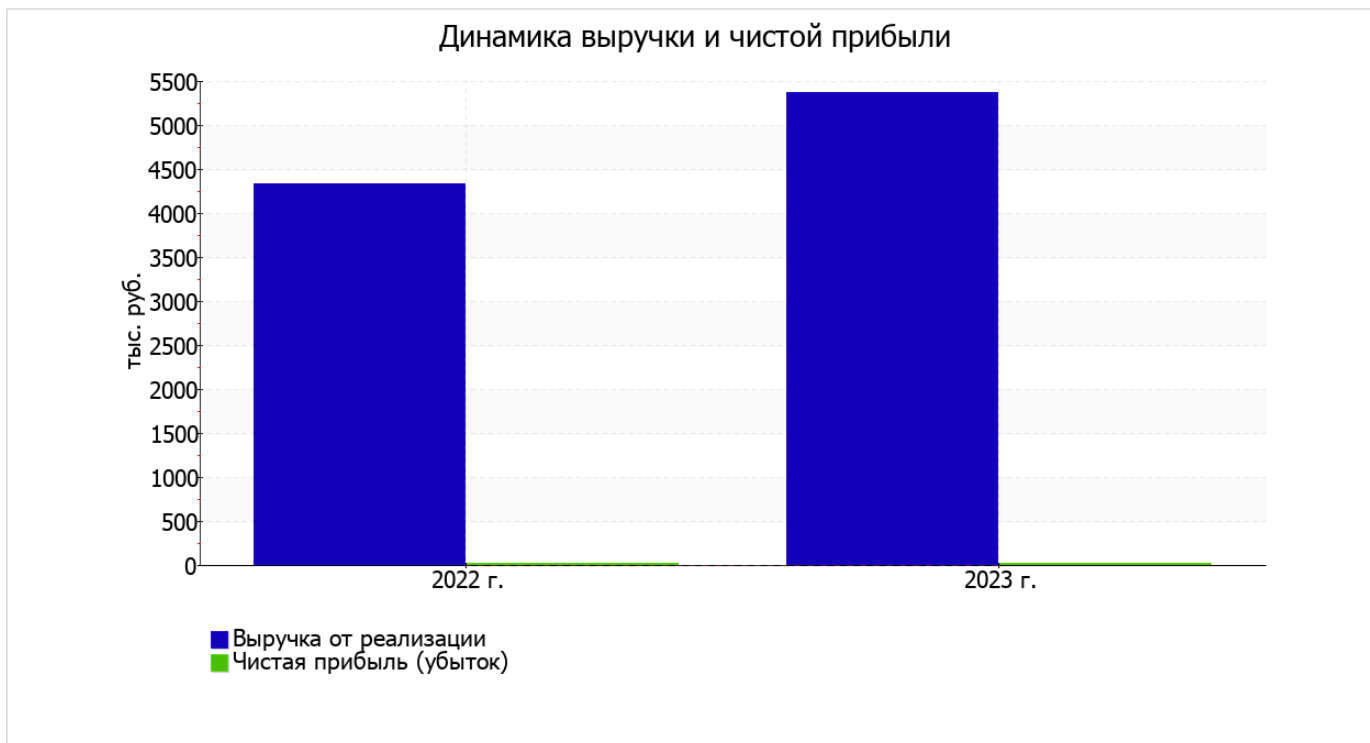
Основные финансовые результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью "КСВ" в течение анализируемого периода приведены ниже в таблице.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере 100 тыс. руб., что составило 1,9% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 4 тыс. руб., или на 4,2%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 1 048 и 1 044 тыс. руб. соответственно).

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	4 326	5 374	+1 048	+24,2	4 850
2. Расходы по обычным видам деятельности	4 230	5 274	+1 044	+24,7	4 752
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	96	100	+4	+4,2	98
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-26	-28	-2	↓	-27
5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	70	72	+2	+2,9	71
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налоги на прибыль (доходы)	47	56	+9	+19,1	52
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	23	16	-7	-30,4	20

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



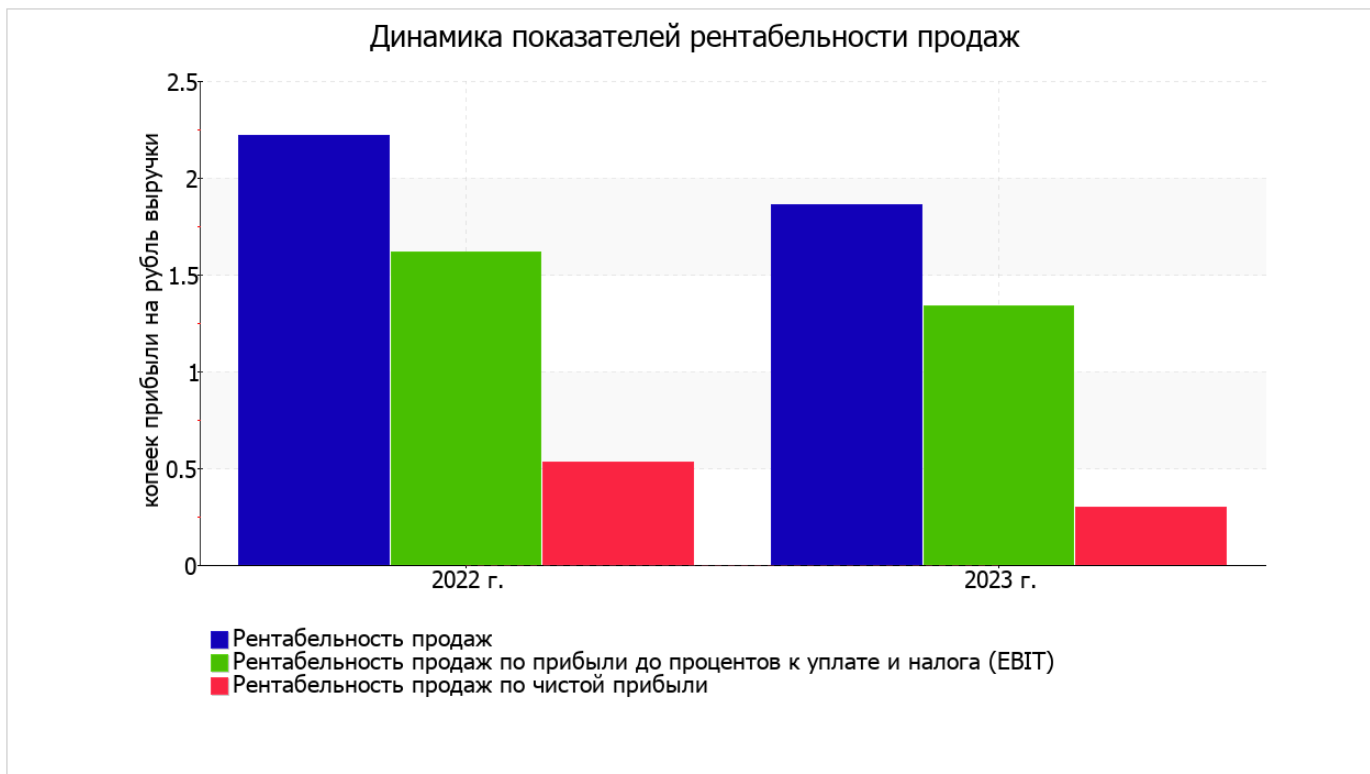
3.2. Анализ рентабельности

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: 13% и более.	2,2	1,9	-0,3	-16,1
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	1,6	1,3	-0,3	-17,2
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.	0,5	0,3	-0,2	-44

Все три показателя рентабельности за 2023 год, приведенные в таблице, имеют положительные значения, поскольку организацией получена как прибыль от продаж, так и в целом прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за данный период.

Рентабельность продаж за 2023 год составила 1,9%. Однако имеет место отрицательная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчетному, (-0,3%).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (ЕВІТ) к выручке организации, за 2023 год составила 1,3%. То есть в каждом рубле выручки Общество с ограниченной ответственностью "КСВ" 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)	6,6	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 14% и более.
Рентабельность активов (ROA)	4,5	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 7%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	29,8	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 "КСВ" обеспечил 0,066 руб. чистой прибыли.

за последний год значение рентабельности активов (4,5%) соответствует норме.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

Далее в 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 153 дн.)	22	16,2
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 4 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	8	46,3
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 449 и менее дн.)	24	15
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	16	22,3

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

Оборачиваемость активов за последний год показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 24 календарных дня.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения (по состоянию на последний день анализируемого периода) и результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью "КСВ" за весь анализируемый период.

Приведенные ниже 5 показателей финансового положения организации имеют исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за весь анализируемый период наблюдалось увеличение чистых активов;
- по состоянию на 31.12.2023 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное **0,75**, можно характеризовать как очень хорошее;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

Анализ выявил следующие положительные показатели финансового положения и результатов деятельности организации:

- коэффициент автономии неоправданно высок (**0,76**);
- увеличение собственного капитала Общество с ограниченной ответственностью "КСВ" при том что, активы организации уменьшились на **53** тыс. руб. (на **13,8%**);
- за период 01.01–31.12.2023 получена прибыль от продаж (**100** тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+4 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила **16** тыс. руб.

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

- недостаточная рентабельность активов (4,5% за период 01.01–31.12.2023);
- значительное падение прибыльности продаж (-0,3 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному, равной 2,2%);
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 76% от общего капитала организации);
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (-0,3 коп. от аналогичного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

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.