

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МЕЖГОРОД"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2438301206

Код причины постановки на учет (КПП): 243801001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является перевозки автомобильным (автобусным) пассажирским транспортом в междугородном сообщении по расписанию (ОКВЭД 49.39.11).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

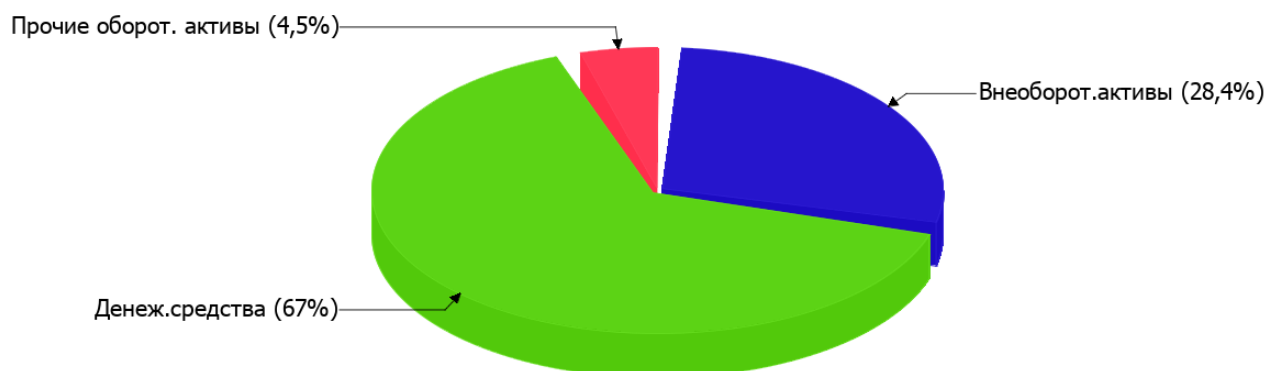
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
Актив						
Внеоборотные активы	36 574	31 406	38,2	28,4	-5 168	-14,1
Оборотные	59 150	79 095	61,8	71,6	+19 945	+33,7
Пассив						
Собственный капитал	91 882	104 408	96	94,5	+12 526	+13,6
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	3 842	6 093	4	5,5	+2 251	+58,6
Валюта баланса	95 724	110 501	100	100	+14 777	+15,4

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Из представленных в первой части таблицы данных видно, что на последний день анализируемого периода в активах организации доля внеоборотных средств составляет одну треть, а текущих активов – две третьих. Активы организации за весь анализируемый период увеличились на 14 777 тыс. руб. (на 15,4%). Учитывая рост активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 13,6%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор негативный.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:

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):

- денежные средства и денежные эквиваленты – 18 351 тыс. руб. (92%)
- финансовые и другие оборотные активы – 1 594 тыс. руб. (8%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- капитал и резервы – 12 526 тыс. руб. (84,8%)
- кредиторская задолженность – 2 251 тыс. руб. (15,2%)

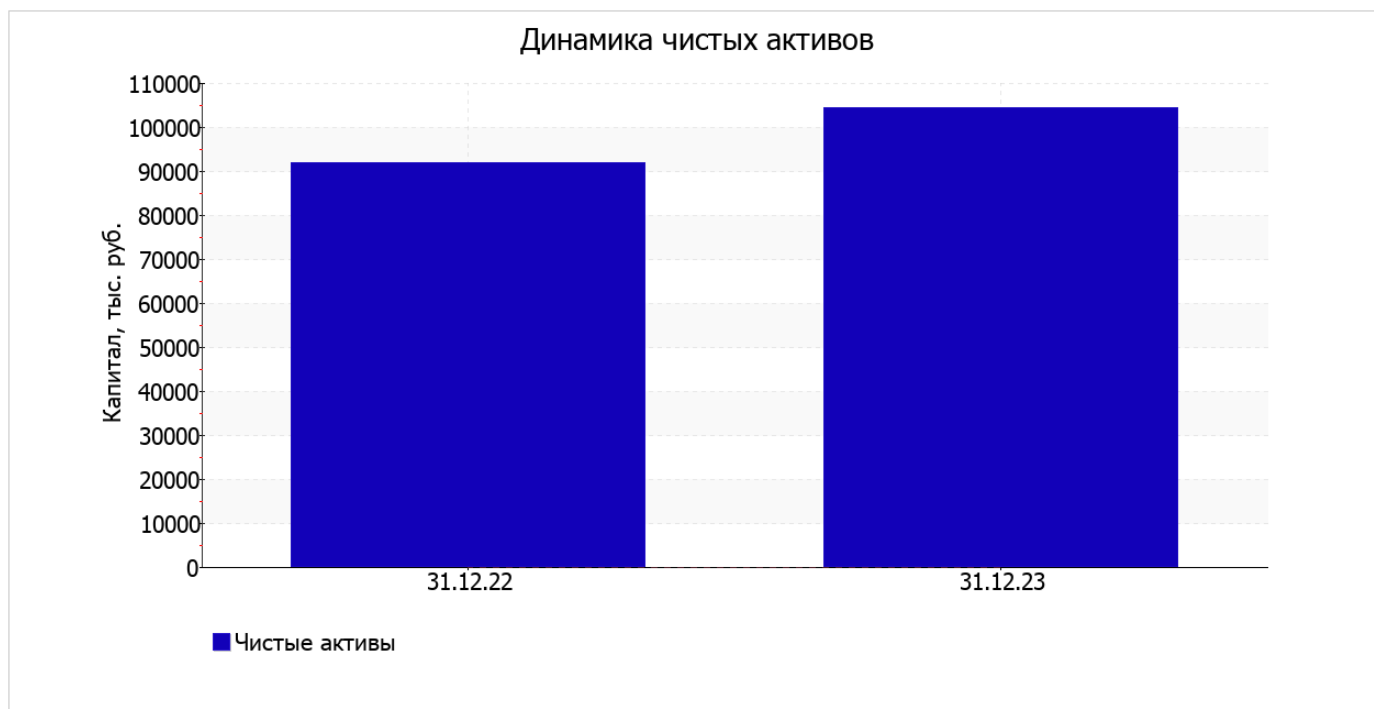
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "материальные внеоборотные активы" в активе (-5 168 тыс. руб.).

в течение анализируемого периода имел место заметный рост собственного капитала до 104 408,0 тыс. руб. (на 12 526,0 тыс. руб., или на 13,6%).

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	91 882	104 408	96	94,5	+12 526	+13,6

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 13,6% 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 организации.



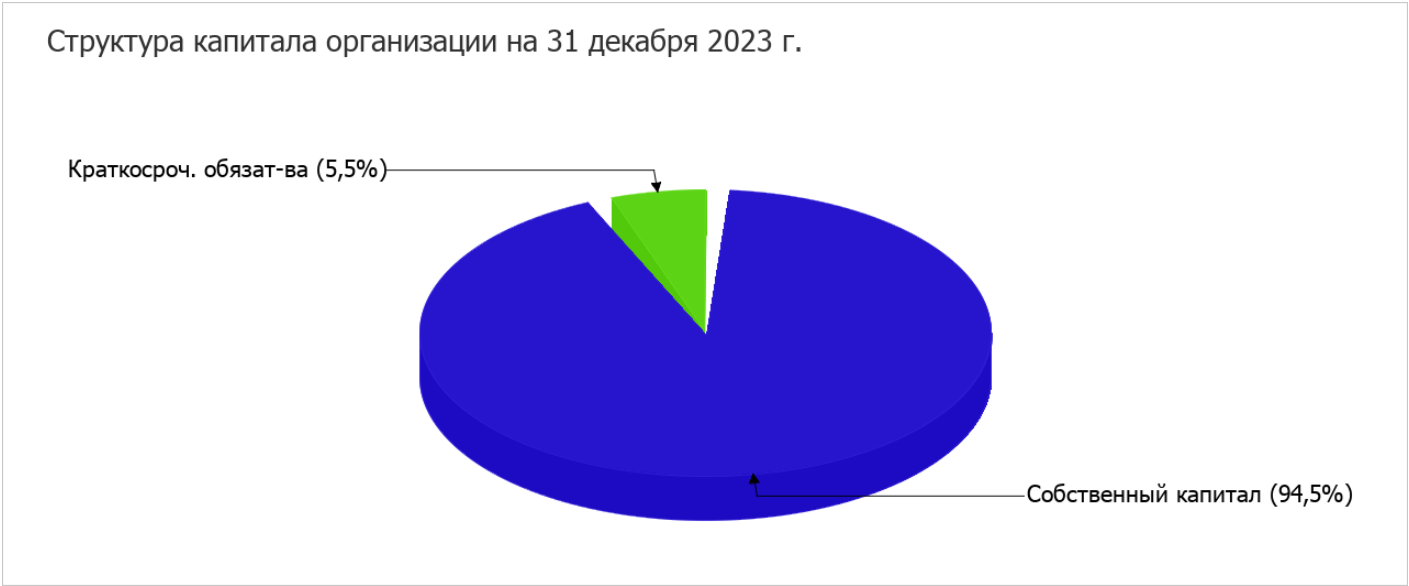
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,96	0,94	-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	0,94	0,92	-0,02	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,96	0,94	-0,02	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,75 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	–	–	–	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 по состоянию на 31.12.2023 составил **0,94**. Полученное значение говорит о слишком осторожном отношении ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МЕЖГОРОД" к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет **94%** в общем капитале организации). в течение анализируемого периода отмечено незначительное уменьшение коэффициента автономии (**-0,02**).

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



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за год практически не изменился, снизившись до **0,92**. по состоянию на 31.12.2023 значение коэффициента можно характеризовать как полностью укладывающееся в норму.

в течение анализируемого периода наблюдалось незначительное, на **0,02**, уменьшение коэффициента покрытия инвестиций – до **0,94**. Значение коэффициента на 31 декабря 2023 г. вполне соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **94%**).

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	15,4	12,98	-2,42	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,7 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	14,5	12,16	-2,34	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2.

[На конец периода] при норме 1,7 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение **12,98**. При этом в течение анализируемого периода имело место ухудшение значения показателя – коэффициент текущей ликвидности снизился на **-2,42**.

Второй коэффициент, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и их эквивалентов, имеет значение, соответствующее допустимому (**12,16**). В тоже время за последний год коэффициент снизился на **-2,34**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

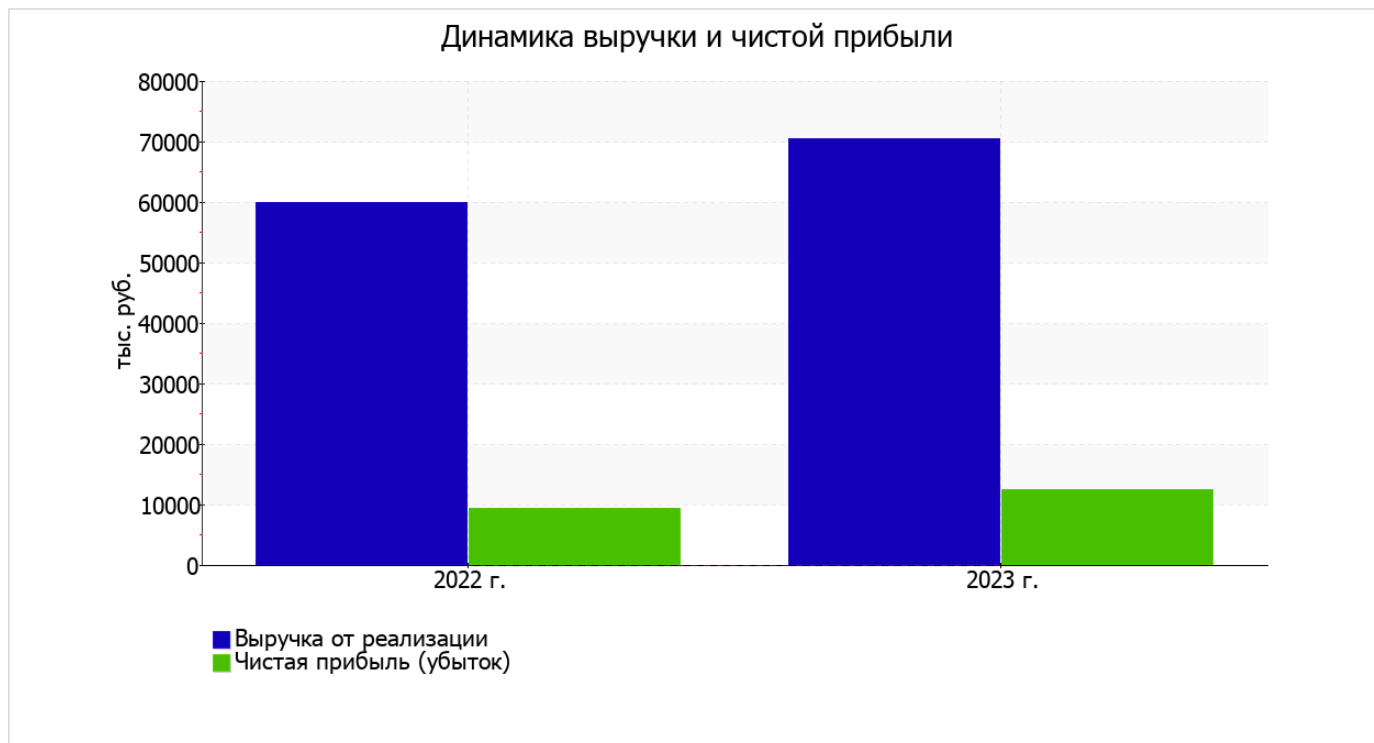
Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МЕЖГОРОД" в течение анализируемого периода приведены ниже в таблице.

По данным "Отчета о финансовых результатах" в течение анализируемого периода организация получила убыток от продаж в размере **4 135** тыс. руб., что составляет 5,9% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года убыток от продаж снизился на **497** тыс. руб., или на **10,7%**.

По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на **10 558** и **10 061** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (**+17,6%**) опережает изменение расходов (**+15,6%**)

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	59 883	70 441	+10 558	+17,6	65 162
2. Расходы по обычным видам деятельности	64 515	74 576	+10 061	+15,6	69 546
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-4 632	-4 135	+497	↑	-4 384
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	13 962	19 854	+5 892	+42,2	16 908
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	9 330	15 719	+6 389	+68,5	12 525
6. Проценты к уплате	—	—	—	—	—
7. Налоги на прибыль (доходы)	—	3 192	+3 192	—	1 596
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	9 330	12 527	+3 197	+34,3	10 929

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.

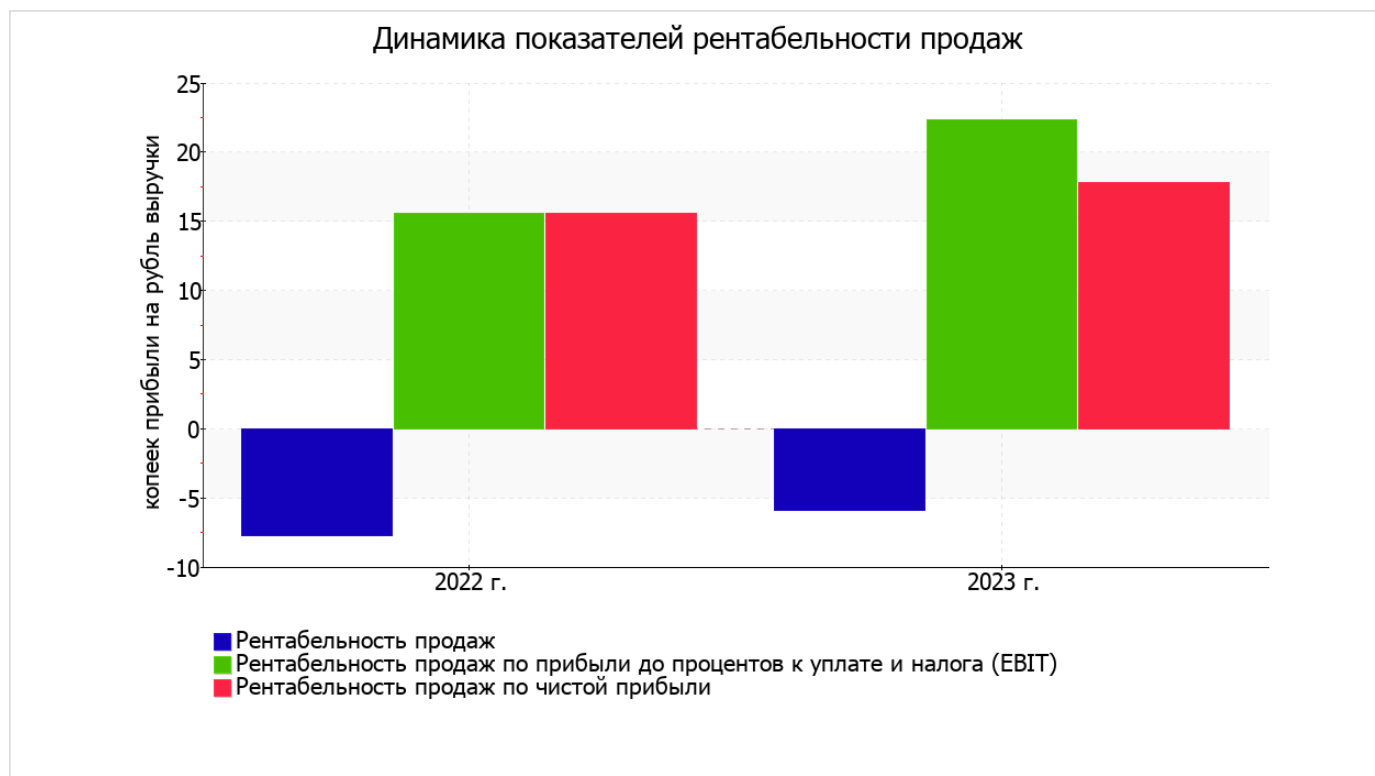


3.2. Анализ рентабельности

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: не менее 4%.	-7,7	-5,9	+1,8	↑
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	15,6	22,3	+6,7	+43,2
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: 2% и более.	15,6	17,8	+2,2	+14,1

Рентабельность продаж за период с 01.01.2023 по 31.12.2023 составила **-5,9%**. Тем не менее, имеет место положительная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2022) **(+1,8%)**.

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за период 01.01–31.12.2023 составил **22,3%**. Это значит, что в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МЕЖГОРОД" содержалось **22,3** 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)	12,8	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 15%.
Рентабельность активов (ROA)	12,1	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 4% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	16	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил чистую прибыль в размере 0,128 руб.

рентабельность активов за последний год демонстрирует очень хорошее значение, равное 12,1%.

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 86 дн.)	358	1
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)	26	14,2
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 156 и менее дн.)	534	0,7
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	509	0,7

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

Оборачиваемость активов за весь анализируемый период показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 534 календарных дня.

4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения (по состоянию по состоянию на 31.12.2023) и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МЕЖГОРОД" за весь анализируемый период.

С очень хорошей стороны финансовое положение и результаты деятельности организации характеризуют следующие показатели:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- по состоянию на 31.12.2023 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует исключительно хорошее значение – 0,92;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- значительная, по сравнению с общей стоимостью активов организации прибыль (12,1% за 2023 год);
- коэффициент покрытия инвестиций полностью соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 94% от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за период с 01.01.2023 по 31.12.2023 составила 12 527 тыс. руб. (+3 197 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВТ) на рубль выручки организации (+6,7 коп. к 15,6 коп. с рубля выручки за аналогичный период прошлого года).

Положительно финансовое положение ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МЕЖГОРОД" характеризует следующий показатель – коэффициент автономии неоправданно высок (0,94).

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – снижение убыточности продаж (+1,8 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчетному, равной - 7,7%).

Негативно финансовое положение организации характеризует следующий показатель – отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

В ходе анализа был получен следующий показатель, имеющий критическое значение – за последний год получен убыток от продаж (-4 135 тыс. руб.), хотя и наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+497 тыс. руб.).

Приведенный анализ свидетельствует о хорошем финансовом состоянии организации, ее способности как минимум в краткосрочной перспективе отвечать по своим обязательствам. Организации с подобными финансовыми показателями относятся к категории заемщиков с хорошей кредитоспособностью.