

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ОПТИЛЭНД"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7731175288

Код причины постановки на учет (КПП): 771001001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля розничная очками, включая сборку и ремонт очков в специализированных магазинах (ОКВЭД 47.78.2).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

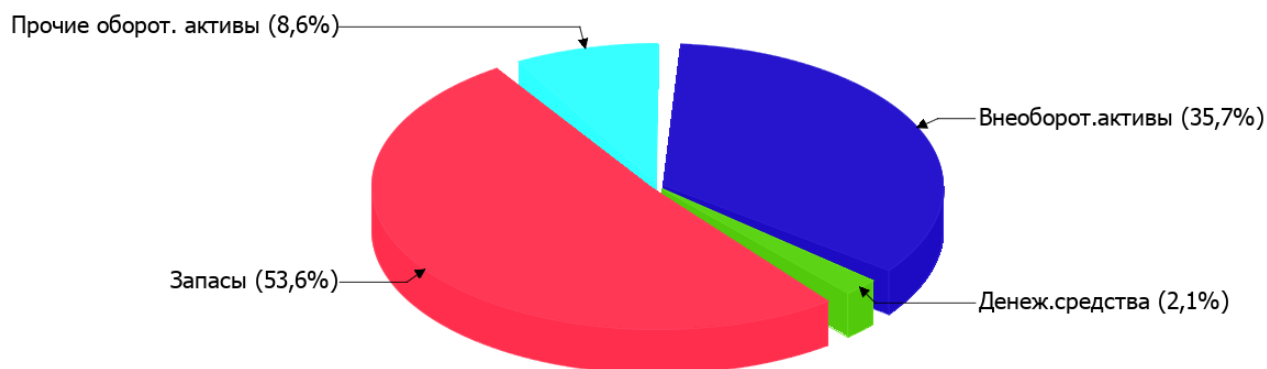
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
Актив						
Внеоборотные активы	16 539	16 116	39	35,7	-423	-2,6
Оборотные	25 857	29 039	61	64,3	+3 182	+12,3
Пассив						
Собственный капитал	34 132	38 731	80,5	85,8	+4 599	+13,5
Долгосрочные обязательства	5 625	3 525	13,3	7,8	-2 100	-37,3
Краткосрочные обязательства	2 639	2 899	6,2	6,4	+260	+9,9
Валюта баланса	42 396	45 155	100	100	+2 759	+6,5

* 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 1/3, а текущих активов – 2/3. Активы организации за весь период увеличились на 2 759 тыс. руб. (на 6,5%). Учитывая рост активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 13,5%. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:

Структура активов организации на 31 декабря 2023 г.



Рост активов организации связан с ростом показателя по строке "финансовые и другие оборотные активы" на **3 879** тыс. руб. (или **100%** вклада в прирост активов).

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- капитал и резервы – **4 599** тыс. руб. (**94,6%**)
- кредиторская задолженность – **260** тыс. руб. (**5,4%**)

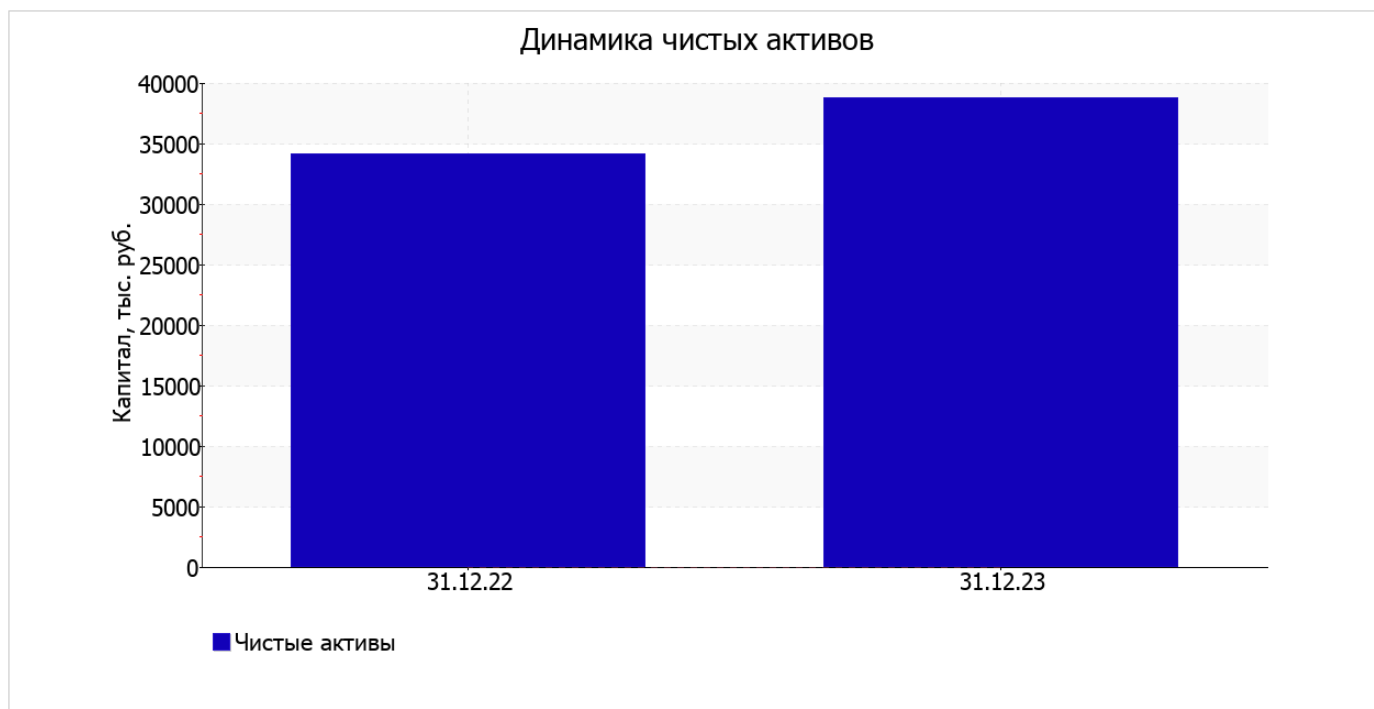
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "материальные внеоборотные активы" в активе и "долгосрочные заемные средства" в пассиве (**-418** тыс. руб. и **-2 100** тыс. руб. соответственно).

за год собственный капитал организации увеличился на **4 599,0** тыс. руб. и составил **38 731,0** 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	34 132	38 731	80,5	85,8	+4 599	+13,5

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того следует отметить увеличение чистых активов на **13,5%** в течение анализируемого периода. 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

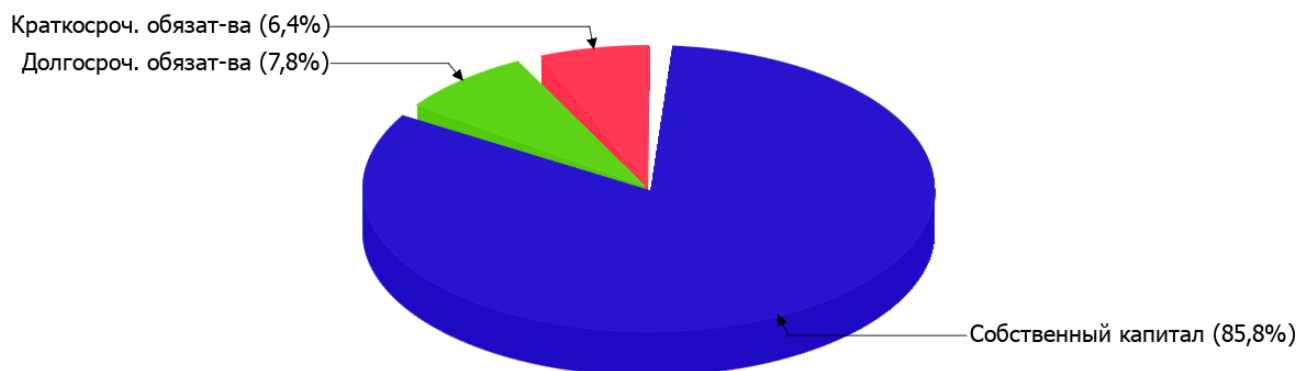
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2022	31.12.2023		
Коэффициент автономии	0,81	0,86	+0,05	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,68	0,78	+0,1	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,94	0,94	–	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,72	0,93	+0,21	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,32	0,45	+0,13	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации по состоянию на 31.12.2023 составил **0,86**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о неоправданно высокой доли собственного капитала (**86%**) в общем капитале; организация слишком осторожно относится к привлечению заемных денежных средств. коэффициент автономии за весь анализируемый период явно вырос (**+0,05**).

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:

Структура капитала организации на 31 декабря 2023 г.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2023 составил **0,78**. прирост коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами в течение анализируемого периода составил **0,1**. коэффициент на 31.12.2023 демонстрирует исключительно хорошее значение.

за весь рассматриваемый период коэффициент покрытия инвестиций практически не изменился, снизившись до **0,94**. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода вполне соответствует норме.

коэффициент обеспеченности материальных запасов в течение анализируемого периода увеличился на **0,21** и составил **0,93**. на 31.12.2023 коэффициент обеспеченности материальных запасов демонстрирует исключительно хорошее значение.

Коэффициент краткосрочной задолженности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ОПТИЛЭНД" показывает на практически равное соотношение краткосрочной и долгосрочной задолженности (45,1% и 54,9% соответственно). При этом за последний год доля краткосрочной задолженности выросла на 13,2%.

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	9,8	10,02	+0,22	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,48	0,33	-0,15	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение, соответствующее норме (**10,02** при нормативном значении 2). [За весь период] коэффициент вырос на **0,22**.

Соответствующим норме, как и предыдущий коэффициент, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (**0,33** при норме 0,2). Несмотря на это следует отметить, что за год коэффициент абсолютной ликвидности снизился на **-0,15**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

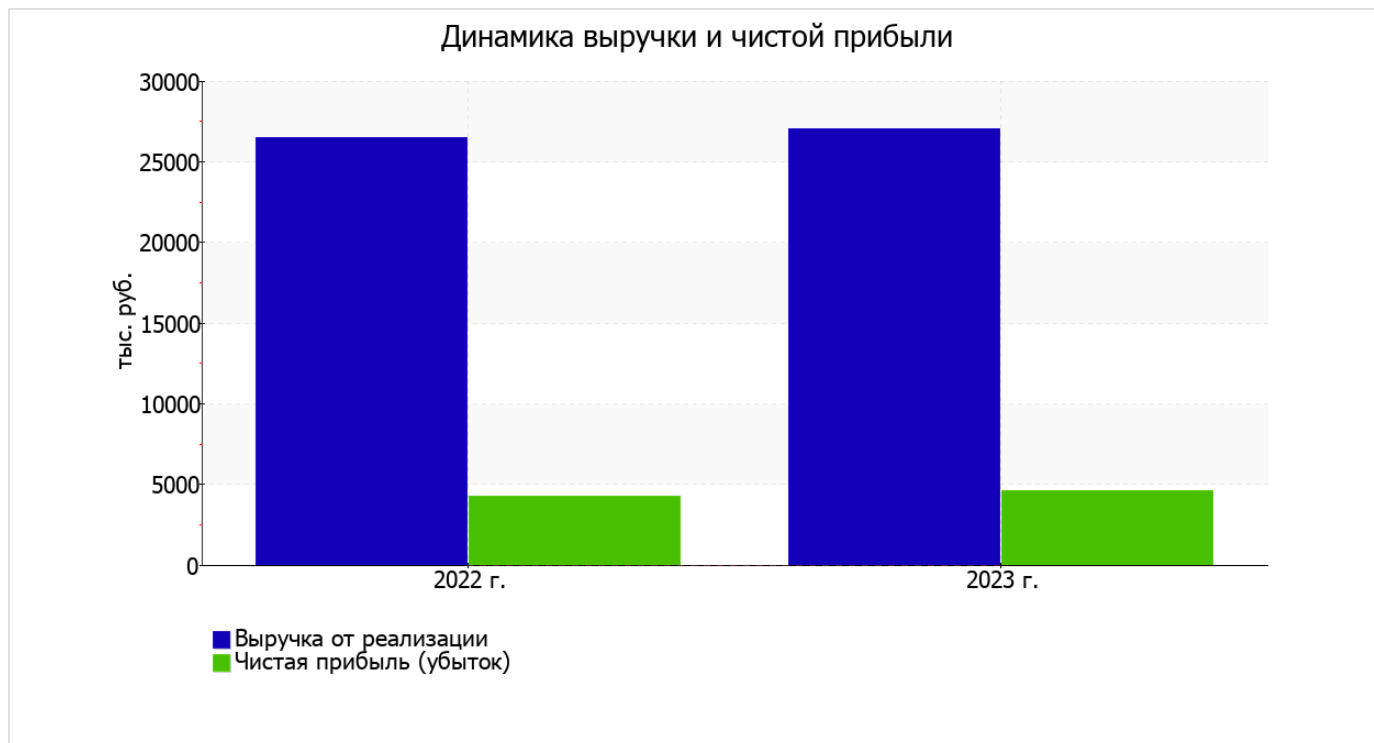
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ОПТИЛЭНД" за последний год и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за последний год организация получила прибыль от продаж в размере 5 568 тыс. руб., что равняется 20,6% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 721 тыс. руб., или на 14,9%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем наблюдался рост выручки от продаж на 567 тыс. руб. при одновременном снижении на 154 тыс. руб. расходов по обычной деятельности.

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	26 498	27 065	+567	+2,1	26 782
2. Расходы по обычным видам деятельности	21 651	21 497	-154	-0,7	21 574
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	4 847	5 568	+721	+14,9	5 208
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-218	-401	-183	↓	-310
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	4 629	5 167	+538	+11,6	4 898
6. Проценты к уплате	—	—	—	—	—
7. Налоги на прибыль (доходы)	352	568	+216	+61,4	460
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	4 277	4 599	+322	+7,5	4 438

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



3.2. Анализ рентабельности

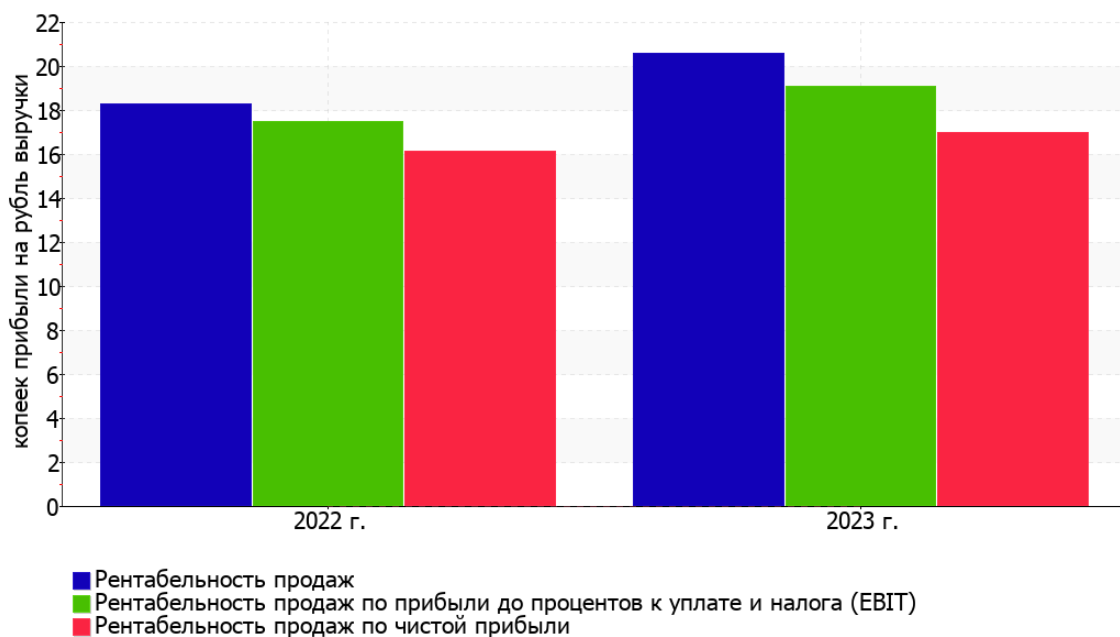
Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2022 г.	2023 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение: 4% и более.	18,3	20,6	+2,3	+12,5
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	17,5	19,1	+1,6	+9,3
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.	16,1	17	+0,9	+5,3

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

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере **20,6** копеек с каждого рубля выручки от реализации. При этом имеет место положительная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (**+2,3** коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил **19,1%**. Это значит, что в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ОПТИЛЭНД" содержалось **19,1** коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.

Динамика показателей рентабельности продаж



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

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2023 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	12,6	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 18% и более.
Рентабельность активов (ROA)	10,5	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 9% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	12,6	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ОПТИЛЭНД" обеспечил 0,126 руб. чистой прибыли.

за последний год рентабельность активов вполне укладывается в норму (10,5%).

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: 86 и менее дн.)	370	1
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)	37	9,8
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 104 дн.)	590	0,6
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	491	0,7

* 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 590 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ОПТИЛЭНД" за последний год

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом в течение анализируемого периода наблюдалось увеличение чистых активов;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2023 демонстрирует исключительно хорошее значение, равное 0,78;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- рост рентабельности продаж (+2,3 процентных пункта от рентабельности 18,3% за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- положительное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 94% от общего капитала организации);
- за 2023 год получена прибыль от продаж (5 568 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+721 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за период 01.01–31.12.2023 составила 4 599 тыс. руб. (+322 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (+1,6 коп. к 17,5 коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Анализ выявил следующие показатели, положительно характеризующие финансовое положение и результаты деятельности организации:

- коэффициент автономии неоправданно высок (0,86);
- существенная, по сравнению с общей стоимостью активов организации чистая прибыль (10,5% за 2023 год);
- нормальная финансовая устойчивость по величине собственных оборотных средств.

Полученные значения показателей свидетельствуют 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.