

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "НАГРЕВМАРКЕТ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6732154137

Код причины постановки на учет (КПП): 673201001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая прочими машинами и оборудованием (ОКВЭД 46.69).

## 2. Анализ финансового положения

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

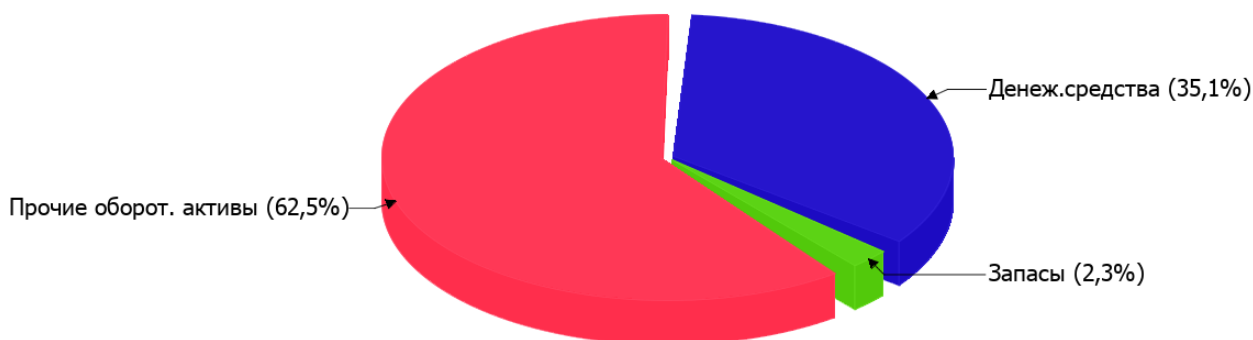
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
<b>Актив</b>						
Внеоборотные активы	–	–	–	–	–	–
Оборотные	16 946	42 104	100	100	+25 158	+148,5
<b>Пассив</b>						
Собственный капитал	3 894	5 212	23	12,4	+1 318	+33,8
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	13 052	36 892	77	87,6	+23 840	+182,7
Валюта баланса	16 946	42 104	100	100	+25 158	+148,5

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

Активы на 31.12.2023 характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь анализируемый период значительно увеличились (на 148,5%). Отмечая значительное увеличение активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 33,8%. 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, в основном, с ростом следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех положительно изменившихся статей):

- финансовые и другие оборотные активы – 22 248 тыс. руб. (88,4%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 2 864 тыс. руб. (11,4%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – 23 840 тыс. руб. (94,8%)
- капитал и резервы – 1 318 тыс. руб. (5,2%)

собственный капитал организации за весь рассматриваемый период вырос с 3 894,0 тыс. руб. до 5 212,0 тыс. руб. (т.е. на 1 318,0 тыс. руб., или на 33,8%).

## 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	3 894	5 212	23	12,4	+1 318	+33,8

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить увеличение чистых активов на 33,8% 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

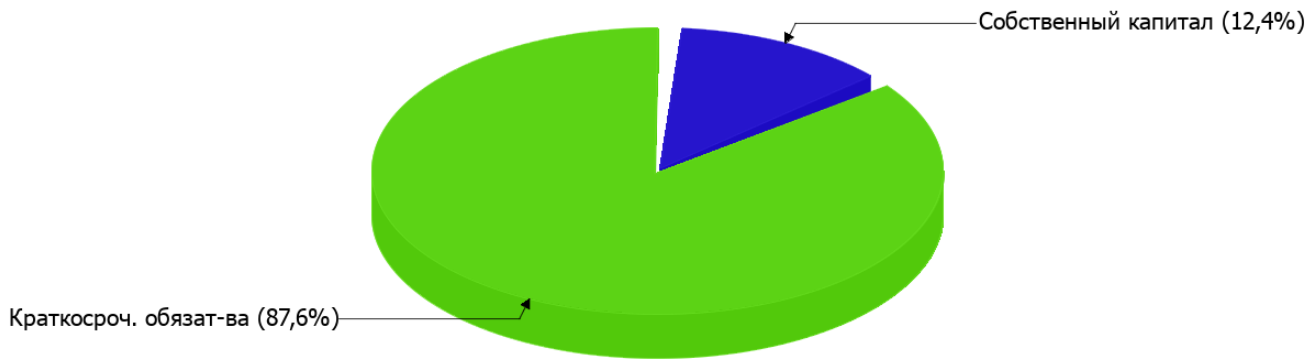
### 2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2022	31.12.2023		
Коэффициент автономии	0,23	0,12	-0,11	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,4 и более (оптимальное 0,5-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,23	0,12	-0,11	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,23	0,12	-0,11	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,65.
Коэффициент обеспеченности запасов	4,16	5,3	+1,14	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 последний день анализируемого периода составил **0,12**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (**12%** от общего капитала) организация в значительной степени зависит от кредиторов. за год коэффициент автономии существенно снизился (на **0,11**).

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

Структура капитала организации на 31 декабря 2023 г.



по состоянию на 31.12.2023 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся **0,12**; это значительно (на **0,11**) меньше, чем на 31.12.2022. значение коэффициента на 31 декабря 2023 г. можно характеризовать как хорошее.

за год отмечено уменьшение коэффициента покрытия инвестиций на **0,11** (до **0,12**). Значение коэффициента на 31.12.2023 значительно ниже нормы.

на 31 декабря 2023 г. коэффициент обеспеченности материальных запасов равнялся **5,3**, хотя на начало анализируемого периода коэффициент обеспеченности материальных запасов был значительно ниже – **4,16** (т.е. увеличение составило **1,14**). коэффициент обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода демонстрирует очень хорошее значение.

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	1,3	1,14	-0,16	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,8 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,91	0,4	-0,51	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] при норме 1,8 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение **1,14**. Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за весь анализируемый период коэффициент текущей ликвидности снизился на **-0,16**.

Соответствующим норме оказался коэффициент абсолютной ликвидности (**0,4** при норме 0,2). В тоже время за весь анализируемый период коэффициент абсолютной ликвидности снизился на **-0,51**.

### 3. Анализ эффективности деятельности организации

#### 3.1. Обзор результатов деятельности

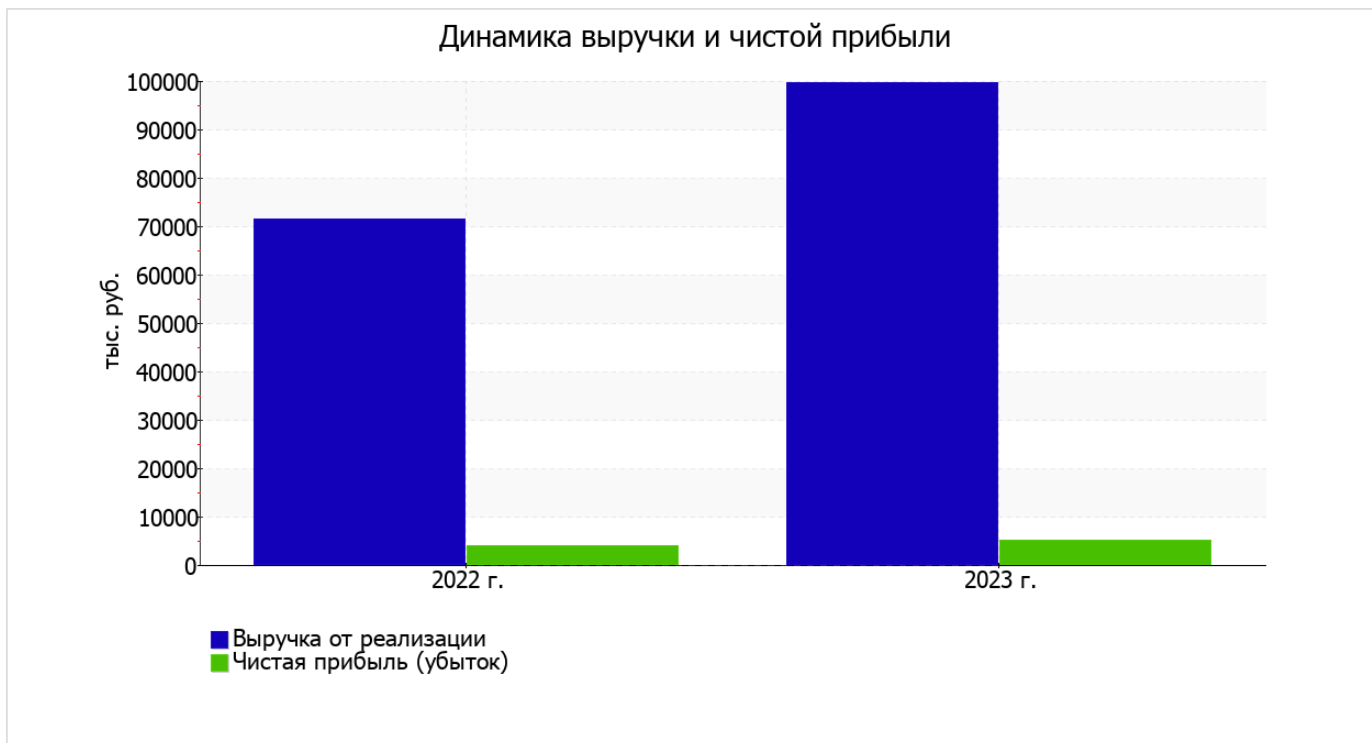
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "НАГРЕВМАРКЕТ" за год и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере 6 655 тыс. руб., что равняется 6,7% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 1 709 тыс. руб., или на 34,6%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 28 225 и 26 516 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	71 471	99 696	+28 225	+39,5	85 584
2. Расходы по обычным видам деятельности	66 525	93 041	+26 516	+39,9	79 783
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	4 946	6 655	+1 709	+34,6	5 801
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-96	-145	-49	↓	-121
5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	4 850	6 510	+1 660	+34,2	5 680
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налоги на прибыль (доходы)	970	1 302	+332	+34,2	1 136
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	3 880	5 208	+1 328	+34,2	4 544

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



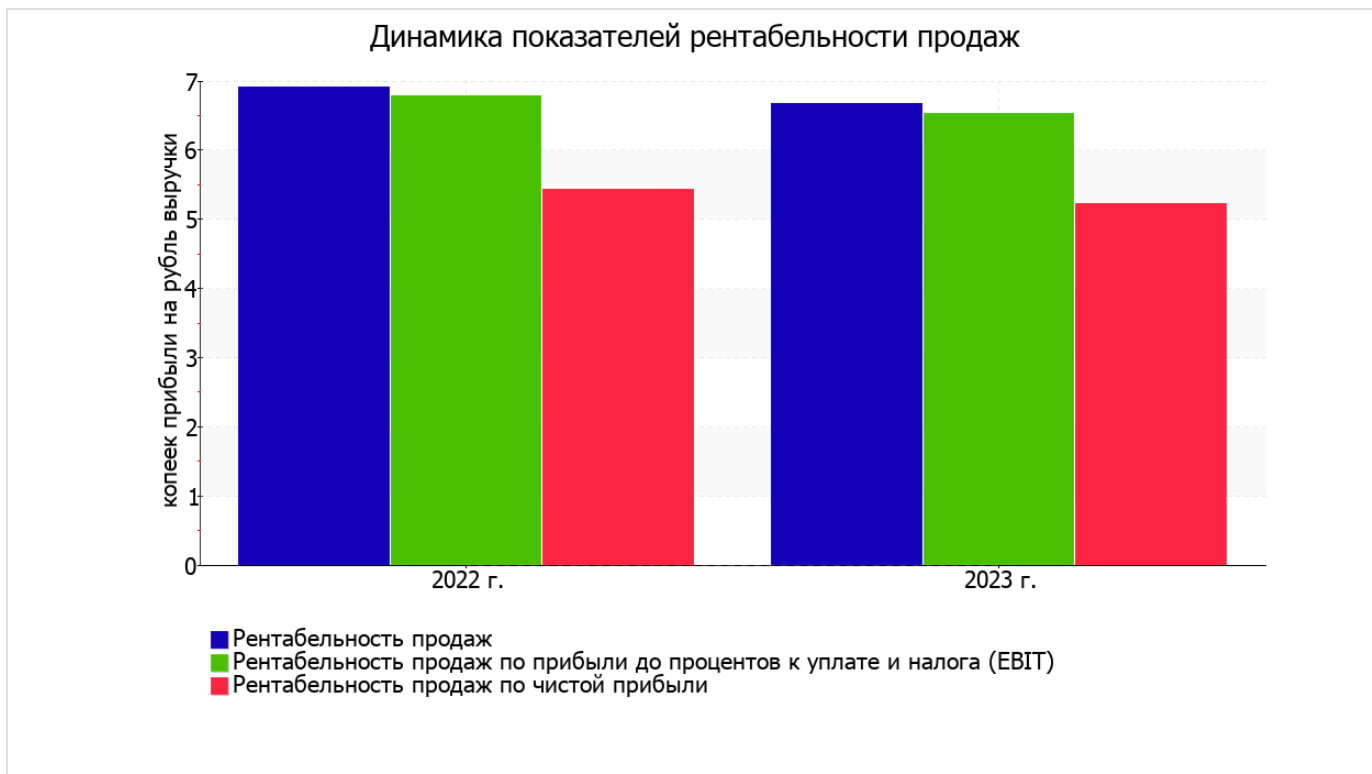
### 3.2. Анализ рентабельности

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: 4% и более.	6,9	6,7	-0,2	-3,5
2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	6,8	6,5	-0,3	-3,8
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	5,4	5,2	-0,2	-3,8

[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 2023 год составила 6,7%. Тем не менее, имеет место отрицательная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (-0,2%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за 2023 год составил 6,5%. То есть в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "НАГРЕВМАРКЕТ" содержалось 6,5 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



В следующей таблице представлена рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2023 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	114,4	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 14% и более.
Рентабельность активов (ROA)	17,6	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	143	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес **1,144** руб. чистой прибыли.

рентабельность активов за 2023 год демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению, равное **17,6%**.

### 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: 109 и менее дн.)	108	3,4
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 23 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	91	4
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 117 дн.)	108	3,4
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	17	21,9

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

Оборачиваемость активов за весь рассматриваемый период показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 108 календарных дней.

## 4. Выводы по результатам анализа

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

Среди показателей, исключительно хорошо характеризующих финансовое положение и результаты деятельности организации, можно выделить такие:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- отличная рентабельность активов (17,6% за последний год);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за период 01.01–31.12.2023 получена прибыль от продаж (6 655 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+1 709 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2023 год составила 5 208 тыс. руб. (+1 328 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

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

- коэффициент автономии имеет неудовлетворительное значение (0,12);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности ниже нормального значения;
- отрицательная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

Показатели результатов деятельности организации, имеющие нормальные или близкие к нормальным значения:

- незначительная отрицательная динамика рентабельности продаж (-0,2 процентных пункта от рентабельности за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2022) равной 6,9%);
- незначительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВТ) на рубль выручки организации (-0,3 коп. от аналогичного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчетному).

Положительно характеризующим финансовое положение организации показателем является следующий – коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами вполне укладывается в норму (0,12).

В ходе анализа был получен лишь один показатель, имеющий критическое значение – коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **12%** (нормальное значение для данной отрасли: не менее 65%).

Анализ основных показателей свидетельствует о положительном финансовом состоянии ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "НАГРЕВМАРКЕТ", возможности отвечать по своим обязательствам. Финансовое состояние организации позволяют использовать не только внутренние ресурсы, но и привлекать заемные средства.