

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ТОРГОВЫЙ ДОМ "ЭЛЕКТРО-ИЗОЛИТ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6673238142

Код причины постановки на учет (КПП): 667301001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая неспециализированная (ОКВЭД 46.90).

2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ТОРГОВЫЙ ДОМ "ЭЛЕКТРО-ИЗОЛИТ"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

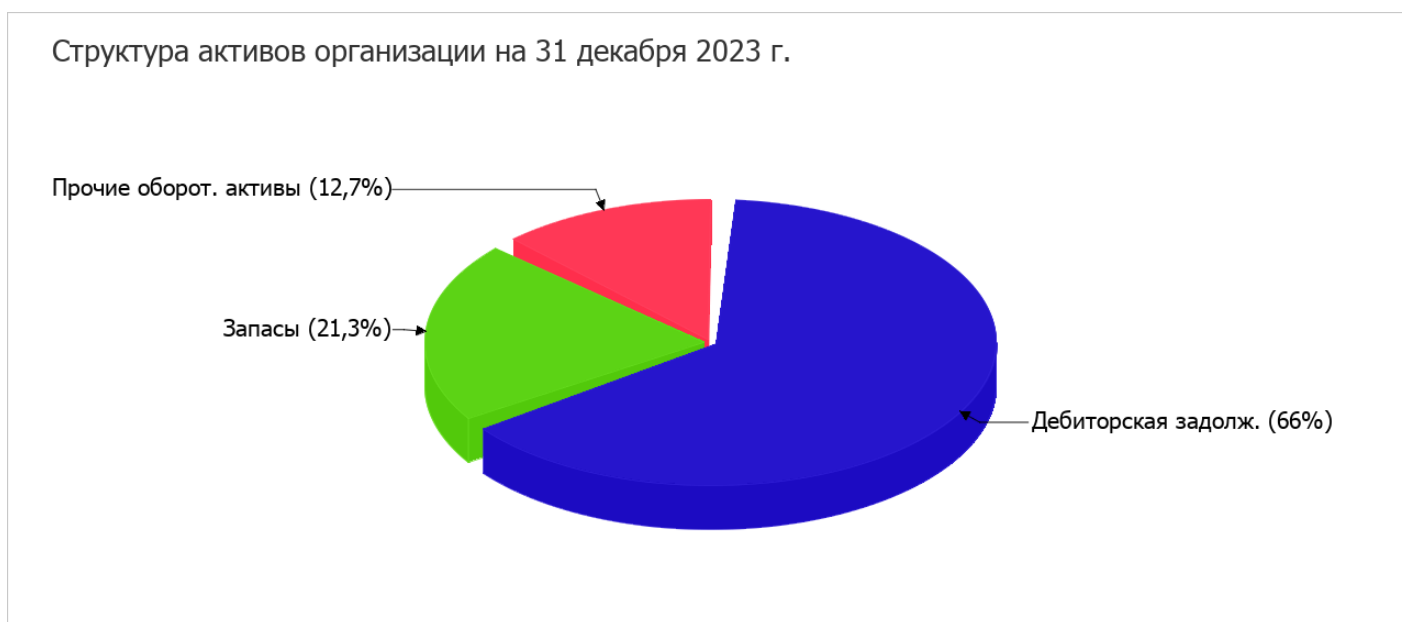
| Показатель | Значение показателя | | | | Изменение за анализируемый период | |
|---|---------------------|------------|--|---|-----------------------------------|------------------------------------|
| | в тыс. руб. | | в % к валюте баланса | | тыс. руб. (гр.3- гр.2) | ± % ((гр.3- гр.2) : гр.2) |
| | 31.12.2022 | 31.12.2023 | на начало анализируемого периода (31.12.2022) | на конец анализируемого периода (31.12.2023) | | |
| Актив | | | | | | |
| 1. Внеоборотные активы | - | - | - | - | - | - |
| в том числе: основные средства | - | - | - | - | - | - |
| нематериальные активы | - | - | - | - | - | - |
| 2. Оборотные, всего | 57 049 | 66 441 | 100 | 100 | +9 392 | +16,5 |
| в том числе: запасы | 6 488 | 14 129 | 11,4 | 21,3 | +7 641 | +117,8 |
| дебиторская задолженность | 34 786 | 43 872 | 61 | 66 | +9 086 | +26,1 |
| денежные средства и краткосрочные финансовые вложения | 15 746 | 352 | 27,6 | 0,5 | -15 394 | -97,8 |
| Пассив | | | | | | |
| 1. Собственный капитал | 6 376 | 7 581 | 11,2 | 11,4 | +1 205 | +18,9 |
| 2. Долгосрочные обязательства, всего | - | - | - | - | - | - |
| в том числе: заемные средства | - | - | - | - | - | - |
| 3. Краткосрочные обязательства*, всего | 50 673 | 58 860 | 88,8 | 88,6 | +8 187 | +16,2 |

| 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) | | |
| в том числе: заемные средства | 894 | 3 665 | 1,6 | 5,5 | +2 771 | +4,1 раза |
| Валюта баланса | 57 049 | 66 441 | 100 | 100 | +9 392 | +16,5 |

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

Активы на последний день анализируемого периода характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период увеличились на 9 392 тыс. руб. (на 16,5%). Учитывая рост активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 18,9%. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:



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):

- дебиторская задолженность – 9 086 тыс. руб. (36,6%)
- налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям – 8 088 тыс. руб. (32,6%)
- запасы – 7 641 тыс. руб. (30,8%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – 5 417 тыс. руб. (57,7%)
- краткосрочные заемные средства – 2 771 тыс. руб. (29,5%)
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 1 205 тыс. руб. (12,8%)

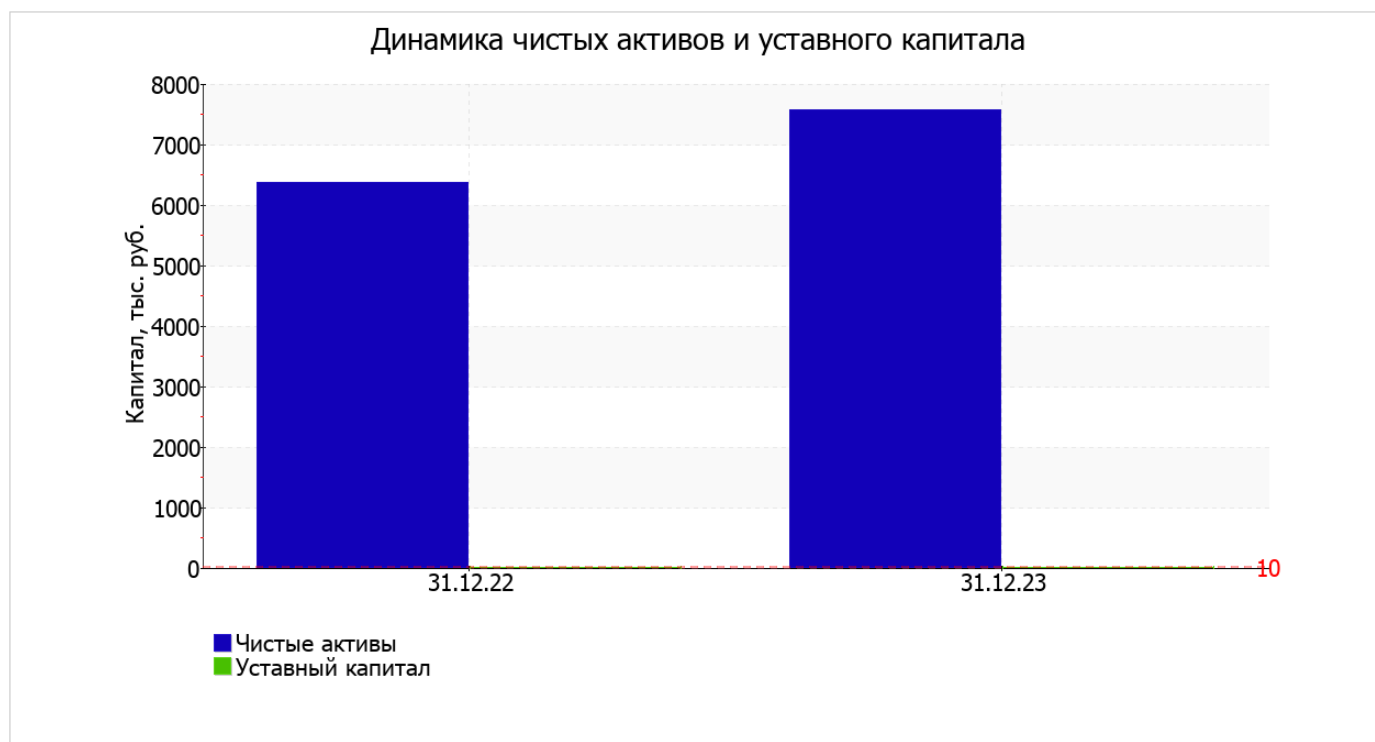
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе (-15 394 тыс. руб.).

за последний год отмечено ошутимое повышение собственного капитала, составившее 1 205,0 тыс. руб. – до 7 581,0 тыс. руб.

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 | 6 376 | 7 581 | 11,2 | 11,4 | +1 205 | +18,9 |
| 2. Уставный капитал | 10 | 10 | <0,1 | <0,1 | – | – |
| 3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2) | 6 366 | 7 571 | 11,2 | 11,4 | +1 205 | +18,9 |

Чистые активы организации на 31.12.2023 намного (в 758,1 раза) превышают уставный капитал. Данное соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же, определив текущее состояние показателя, следует отметить увеличение чистых активов на 18,9% за весь анализируемый период. 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 и уставного капитал представлено на следующем графике.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

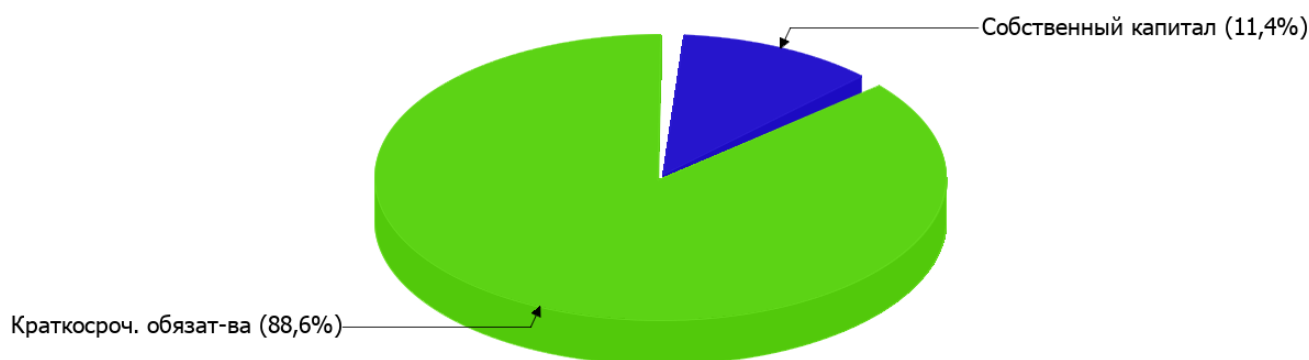
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

| Показатель | Значение показателя | | Изменение показателя (гр.3-гр.2) | Описание показателя и его нормативное значение |
|---|---------------------|------------|----------------------------------|---|
| | 31.12.2022 | 31.12.2023 | | |
| Коэффициент автономии | 0,11 | 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 | 0,11 | 0,11 | – | Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более. |
| Коэффициент покрытия инвестиций | 0,11 | 0,11 | – | Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более. |
| Коэффициент маневренности собственного капитала | 1 | 1 | – | Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,2. |
| Коэффициент обеспеченности запасов | 0,98 | 0,54 | -0,44 | 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 **0,11**. Полученное значение говорит о недостаточной доле собственного капитала (**11%**) в общем капитале организации. за весь анализируемый период наблюдался несущественный рост коэффициента автономии.

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации: Следует отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их отсутствия.

Структура капитала организации на 31 декабря 2023 г.



на 31 декабря 2023 г. значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами составило **0,11**. в течение анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами увеличился всего лишь менее чем на **0,01**. на последний день анализируемого периода коэффициент имеет хорошее значение.

в течение анализируемого периода коэффициент покрытия инвестиций практически не изменился, составив **0,11** (увеличение менее чем на **0,01**). Значение коэффициента на 31 декабря 2023 г. значительно ниже нормативного значения (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **11%**).

коэффициент обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода составил **0,54**, что на **0,44** меньше, чем по состоянию на 31.12.2022. по состоянию на 31.12.2023 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов является достаточно хорошим.

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 | | |
| 1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности | 1,13 | 1,13 | – | Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,8 и более. |
| 2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности | 1 | 0,75 | -0,25 | Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1 и более. |
| 3. Коэффициент абсолютной ликвидности | 0,31 | 0,01 | -0,3 | Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2. |

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в норму (**1,13** против нормативного значения 1,8). При этом за анализируемый период коэффициент не изменился.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности также не соответствует норме – **0,75** 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 коэффициента, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (**0,01** при норме 0,2). Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за весь анализируемый период коэффициент абсолютной ликвидности снизился на **-0,3**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ТОРГОВЫЙ ДОМ "ЭЛЕКТРО-ИЗОЛИТ" за год и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере **8 015** тыс. руб., что составило 4,9% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на **5 203** тыс. руб., или на **185%**.

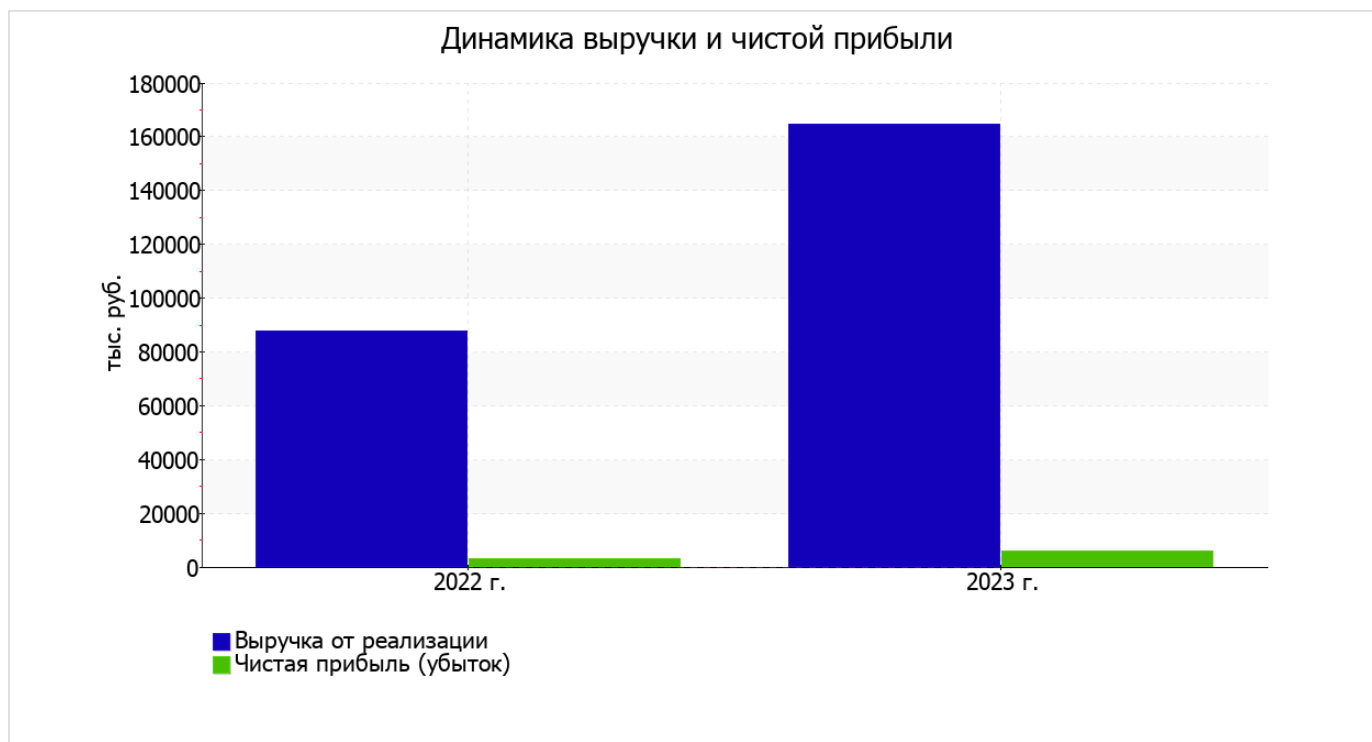
По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 76 952 и 71 749 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+87,9%) опережает изменение расходов (+84,7%)

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). Поэтому показатель "Управленческие расходы" за отчетный период в форме №2 отсутствует.

убыток от прочих операций за весь анализируемый период составил 1 252 тыс. руб., что на 1 935 тыс. руб. меньше, чем сальдо прочих доходов-расходов за аналогичный период прошлого года.

| 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 | 87 567 | 164 519 | +76 952 | +87,9 | 126 043 |
| 2. Расходы по обычным видам деятельности | 84 755 | 156 504 | +71 749 | +84,7 | 120 630 |
| 3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2) | 2 812 | 8 015 | +5 203 | +185 | 5 414 |
| 4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате | 683 | -1 252 | -1 935 | ↓ | -285 |
| 5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4) | 3 495 | 6 763 | +3 268 | +93,5 | 5 129 |
| 6. Проценты к уплате | – | – | – | – | – |
| 7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее | -391 | -955 | -564 | ↓ | -673 |
| 8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7) | 3 104 | 5 808 | +2 704 | +87,1 | 4 456 |
| Справочно: Совокупный финансовый результат периода | 3 104 | 5 808 | +2 704 | +87,1 | 4 456 |
| Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370) | x | 1 205 | x | x | x |

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ТОРГОВЫЙ ДОМ "ЭЛЕКТРО-ИЗОЛИТ" в течение всего анализируемого периода.



3.2. Анализ рентабельности

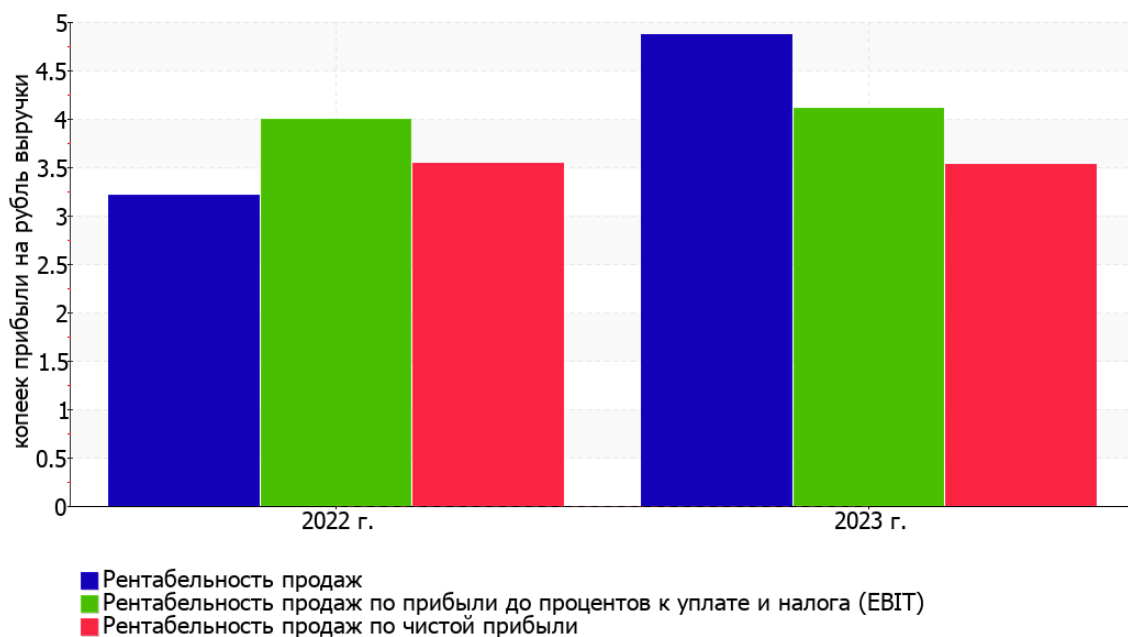
| Показатели рентабельности | Значения показателя (в %, или в копейках с рубля) | | Изменение показателя | |
|--|---|---------|---------------------------|-----------------------|
| | 2022 г. | 2023 г. | коп., (гр.3 - гр.2) | ± % ((3-2) : 2) |
| 1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 4% и более. | 3,2 | 4,9 | +1,7 | +51,7 |
| 2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки). | 4 | 4,1 | +0,1 | +3 |
| 3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более. | 3,5 | 3,5 | - | -0,4 |

[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.

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере 4,9 копеек с каждого рубля выручки от реализации. К тому же имеет место рост рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (+1,7 коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за период с 01.01.2023 по 31.12.2023 составил 4,1%. То есть в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ТОРГОВЫЙ ДОМ "ЭЛЕКТРО-ИЗОЛИТ" содержалось 4,1 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.

Динамика показателей рентабельности продаж



Далее в таблице представлены три основных показателя, характеризующие рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

| Показатель рентабельности | Значение показателя, % | Расчет показателя |
|--|------------------------|---|
| | 2023 г. | |
| Рентабельность собственного капитала (ROE) | 83,2 | Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 14% и более. |
| Рентабельность активов (ROA) | 9,4 | Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 5% и более. |
| Прибыль на задействованный капитал (ROCE) | 96,9 | Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам. |

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил чистую прибыль в размере 0,832 руб.

рентабельность активов за 2023 год демонстрирует исключительно хорошее значение, равное 9,4%.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

В следующей 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.) | 137 | 2,7 |
| Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 23 и менее дн.) | 24 | 15,2 |
| Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 45 и менее дн.) | 87 | 4,2 |
| Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке) | 116 | 3,1 |
| Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 117 и менее дн.) | 137 | 2,7 |
| Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке) | 15 | 23,6 |

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

Оборачиваемость активов за год показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 137 календарных дней. При этом требуется 24 дня, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ТОРГОВЫЙ ДОМ "ЭЛЕКТРО-ИЗОЛИТ" за год.

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;
- чиста прибыль составляет значительный процент от совокупной стоимости активов организации (9,4% за последний год);
- рост рентабельности продаж (+1,7 процентных пункта от рентабельности 3,2% за аналогичный период прошлого года);
- положительное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- за период с 01.01.2023 по 31.12.2023 получена прибыль от продаж (8 015 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+5 203 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2023 год составила 5 808 тыс. руб. (+2 704 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

Приведенные ниже 3 показателя финансового положения организации имеют отрицательные значения:

- коэффициент автономии имеет неудовлетворительное значение (0,11);
- не укладывается в нормативное значение коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности ниже принятой нормы.

Среди показателей финансового положения организации, имеющих критические значения, можно выделить такие:

- существенно ниже нормативного значения коэффициент абсолютной ликвидности;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **11%** (нормальное значение для данной отрасли: 65% и более);
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

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

- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами имеет нормальное значение (**0,11**);
- положительная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (**+0,1** коп. к **4** коп. с рубля выручки за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2022)).

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

Как следует из приведенного анализа, основная масса финансовых показателей укладывается в нормативные значения. При таком финансовом состоянии у ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ТОРГОВЫЙ ДОМ "ЭЛЕКТРО-ИЗОЛИТ" имеются все возможности для эффективной деятельности.