

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью "Ладья"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 8904083478

Код причины постановки на учет (КПП): 890401001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля розничная в нестационарных торговых объектах и на рынках пищевыми продуктами, напитками и табачной продукцией (ОКВЭД 47.81).

2. Анализ финансового положения Общество с ограниченной ответственностью "Ладья"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

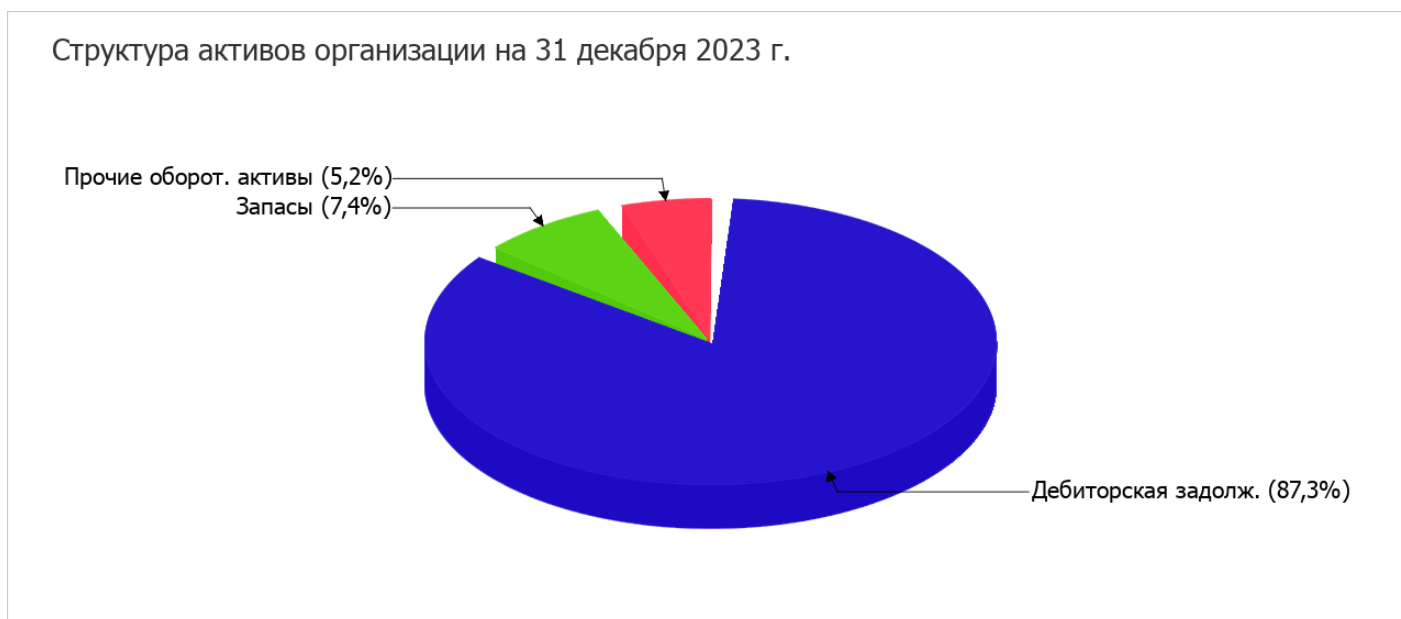
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	–	–	–	–	–	–
в том числе: основные средства	–	–	–	–	–	–
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	45 401	68 092	100	100	+22 691	+50
в том числе: запасы	4 535	5 060	10	7,4	+525	+11,6
дебиторская задолженность	36 627	59 459	80,7	87,3	+22 832	+62,3
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	4 239	3 573	9,3	5,2	-666	-15,7
Пассив						
1. Собственный капитал	36 470	52 215	80,3	76,7	+15 745	+43,2
2. Долгосрочные обязательства, всего	–	–	–	–	–	–
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–

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)		
3. Краткосрочные обязательства*, всего	8 931	15 877	19,7	23,3	+6 946	+77,8
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	45 401	68 092	100	100	+22 691	+50

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

Активы на 31 декабря 2023 г. характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь рассматриваемый период увеличились на 22 691 тыс. руб. (на 50%). Отмечая рост активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 43,2%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор негативный.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:



Рост активов организации связан, в основном, с ростом показателя по строке "дебиторская задолженность" на 22 832 тыс. руб. (или 97,8% вклада в прирост активов).

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост наблюдается по строкам:

- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 15 739 тыс. руб. (69,4%)
- кредиторская задолженность – 6 946 тыс. руб. (30,6%)

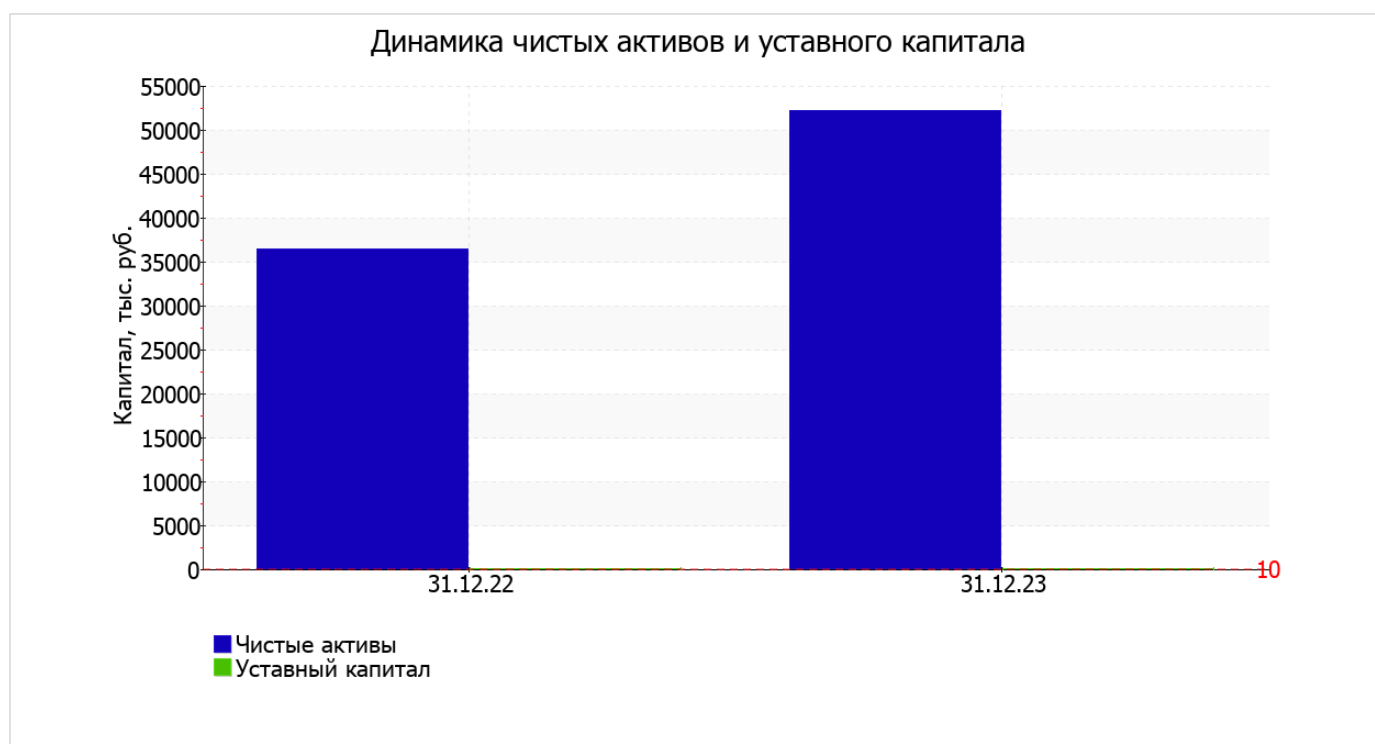
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе (-666 тыс. руб.).

в течение анализируемого периода наблюдался сильный рост собственного капитала с 36 470,0 тыс. руб. до 52 215,0 тыс. руб. (на 15 745,0 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	36 470	52 215	80,3	76,7	+15 745	+43,2
2. Уставный капитал	4	10	<0,1	<0,1	+6	+150
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	36 466	52 205	80,3	76,7	+15 739	+43,2

Чистые активы организации по состоянию на 31.12.2023 намного (в 5 221,5 раза) превышают уставный капитал. Это положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того необходимо отметить увеличение чистых активов на 43,2% 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. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов и уставного капитала организации.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

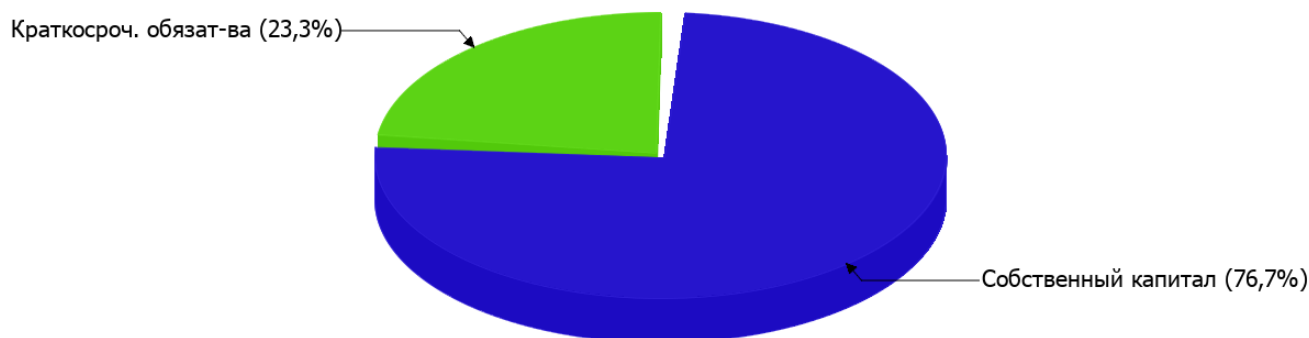
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2022	31.12.2023		
Коэффициент автономии	0,8	0,77	-0,03	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,8	0,77	-0,03	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,8	0,77	-0,03	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 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	8,04	10,32	+2,28	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 (31.12.2023) составил **0,77**. Полученное значение говорит о неоправданно высокой доле собственного капитала (**77%**) в общем капитале; общество слишком осторожно относится к привлечению заемных денежных средств. изменение коэффициента автономии за весь анализируемый период составило **-0,03**.

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: Необходимо отметить, что долгосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку полностью отсутствуют.

Структура капитала организации на 31 декабря 2023 г.



значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2023 г. составило **0,77**. за весь рассматриваемый период отмечено небольшое уменьшение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами. по состоянию на 31.12.2023 коэффициент демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению.

за весь анализируемый период коэффициент покрытия инвестиций несильно снизился (до **0,77**; **-0,03**). Значение коэффициента на 31.12.2023 соответствует норме.

коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31 декабря 2023 г. составил **10,32**. за год имел место значительный рост коэффициента обеспеченности материальных запасов, на **2,28**. на 31.12.2023 коэффициент обеспеченности материальных запасов демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению.

Коэффициент краткосрочной задолженности Общество с ограниченной ответственностью "Ладья" 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	5,08	4,29	-0,79	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	4,58	3,97	-0,61	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,47	0,23	-0,24	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (**4,29**) соответствует норме. При этом за год имело место ухудшение значения показателя – коэффициент текущей ликвидности снизился на **-0,79**.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 0,8. В данном случае его значение составило **3,97**. Это свидетельствует о достаточности ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

Коэффициент абсолютной ликвидности имеет значение, соответствующее норме (**0,23**). В тоже время в течение анализируемого периода коэффициент снизился на **-0,24**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

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

По данным "Отчета о финансовых результатах" за год организация получила прибыль от продаж в размере **17 551** тыс. руб., что составляет 66,2% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на **16 054** тыс. руб., или на **47,8%**.

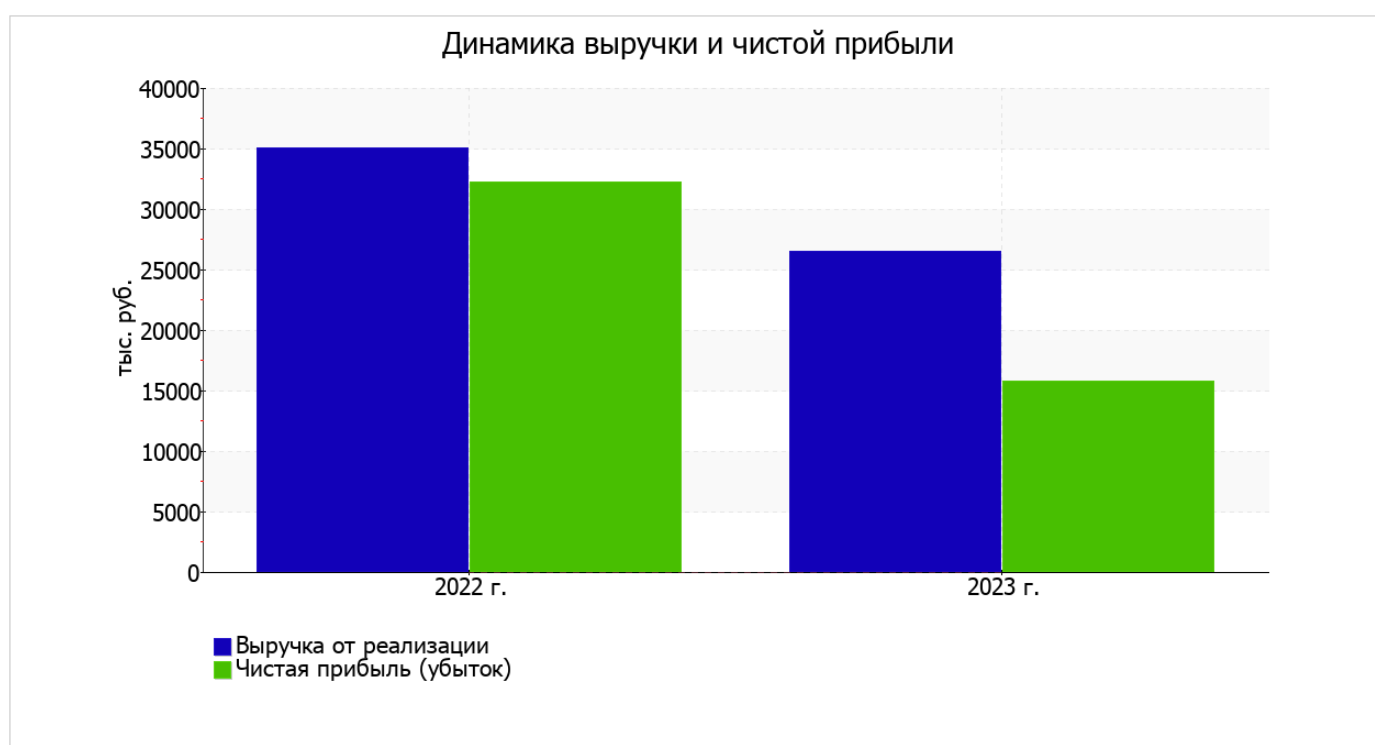
По сравнению с прошлым периодом в текущем наблюдалось снижение выручки от продаж на **8 544** тыс. руб. при одновременном увеличении на **7 510** тыс. руб. расходов по обычным видам деятельности.

Обратив внимание на строку 2220 формы №2 можно отметить, что организация как и в прошлом году учитывала общехозяйственные (управленческие) расходы в качестве условно-постоянных, относя их по итогам отчетного периода на счет реализации.

убыток от прочих операций за год составил **1 812** тыс. руб., что на 407 тыс. руб. (29%) больше, чем убыток 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	35 074	26 530	-8 544	-24,4	30 802
2. Расходы по обычным видам деятельности	1 469	8 979	+7 510	+6,1 раза	5 224
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	33 605	17 551	-16 054	-47,8	25 578
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-1 405	-1 812	-407	↓	-1 609
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	32 200	15 739	-16 461	-51,1	23 970
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-	-	-	-	-
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	32 200	15 739	-16 461	-51,1	23 970
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	32 200	15 739	-16 461	-51,1	23 970
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	15 739	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



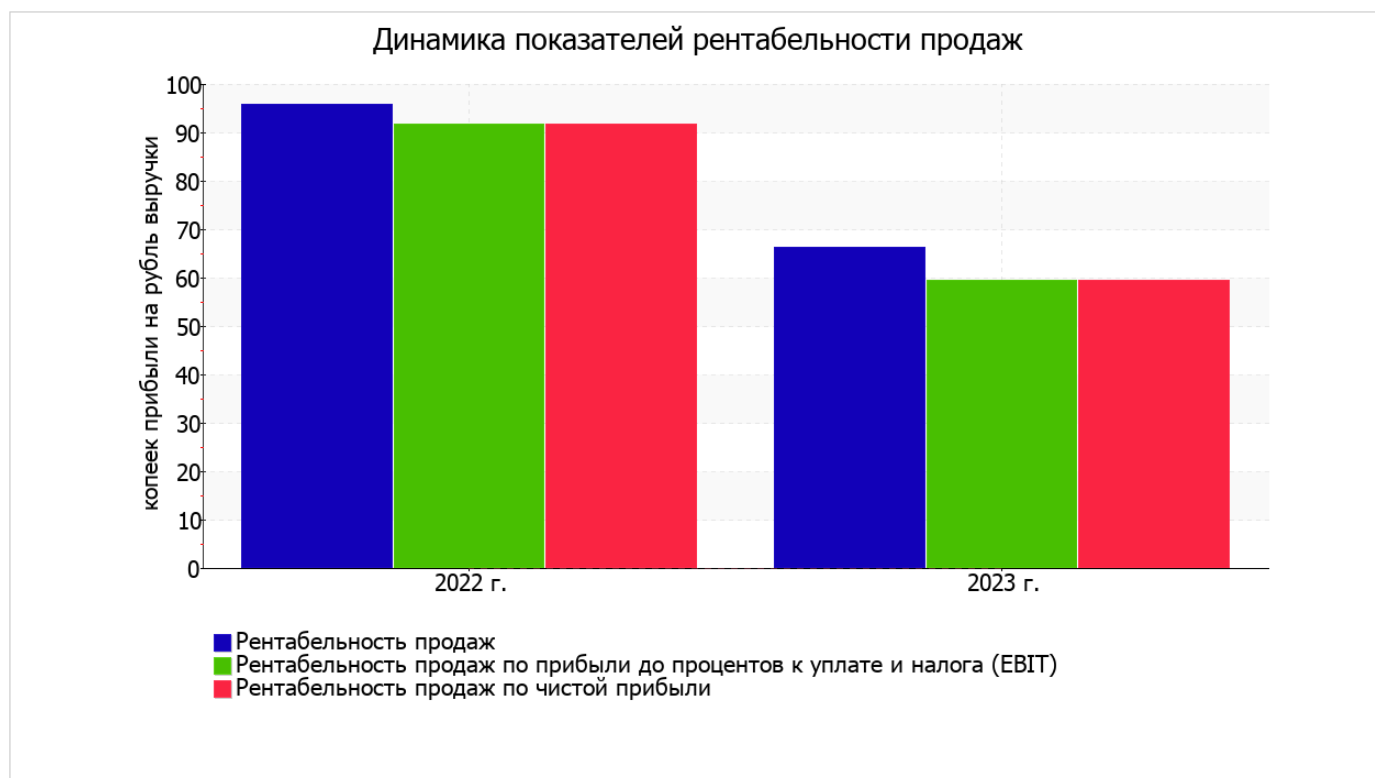
3.2. Анализ рентабельности

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.	95,8	66,2	-29,6	-31
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	91,8	59,3	-32,5	-35,4
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.	91,8	59,3	-32,5	-35,4

[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.

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 66,2% от полученной выручки. Тем не менее, имеет место падение рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (-29,6%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за 2023 год составил 59,3%. Это значит, что в каждом рубле выручки Общество с ограниченной ответственностью "Ладья" содержалось 59,3 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)	35,5	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 18% и более.
Рентабельность активов (ROA)	27,7	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 9%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	35,5	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес **0,355** руб. чистой прибыли.

за период с 01.01.2023 по 31.12.2023 рентабельность активов демонстрирует исключительно хорошее значение, равное **27,7%**.

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: 86 и менее дн.)	781	0,5
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 45 дн.)	195	1,9
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 11 дн.)	661	0,6
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	171	2,1
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 104 и менее дн.)	781	0,5
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	610	0,6

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

Оборачиваемость активов за весь анализируемый период показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 781 календарный день. При этом требуется 195 дней, 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 "Ладья" в течение анализируемого периода.

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

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует очень хорошее значение, равное **0,77**;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- отличная рентабельность активов (**27,7%** за 2023 год);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

Приведенные ниже 4 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют хорошие значения:

- коэффициент автономии неоправданно высок (**0,77**);
- соответствует нормативному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- коэффициент покрытия инвестиций соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет **77%** в общей сумме капитала организации);
- чистая прибыль за период с 01.01.2023 по 31.12.2023 составила **15 739** тыс. руб.

Показатели финансового положения и результатов деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Ладья", имеющие неудовлетворительные значения:

- значительное падение рентабельности продаж (**-29,6** процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчетному, равной **95,8%**);
- отрицательное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки Общество с ограниченной ответственностью "Ладья" (**-32,5** коп. от данного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчетному).

Анализ выявил следующие показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие нормальные или близкие к нормальным значения:

- не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- за последний год получена прибыль от продаж (**17 551** тыс. руб.), но наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (**-16 054** тыс. руб.).

Анализ свидетельствует об очень хорошем финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам перед кредиторами. При данных финансовых показателях Общество с ограниченной ответственностью "Ладья" относится к категории надежных заемщиков и может рассчитывать на получение кредитов.