

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ИНКО"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5249055695

Код причины постановки на учет (КПП): 524901001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является технический осмотр автотранспортных средств (ОКВЭД 71.20.5).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

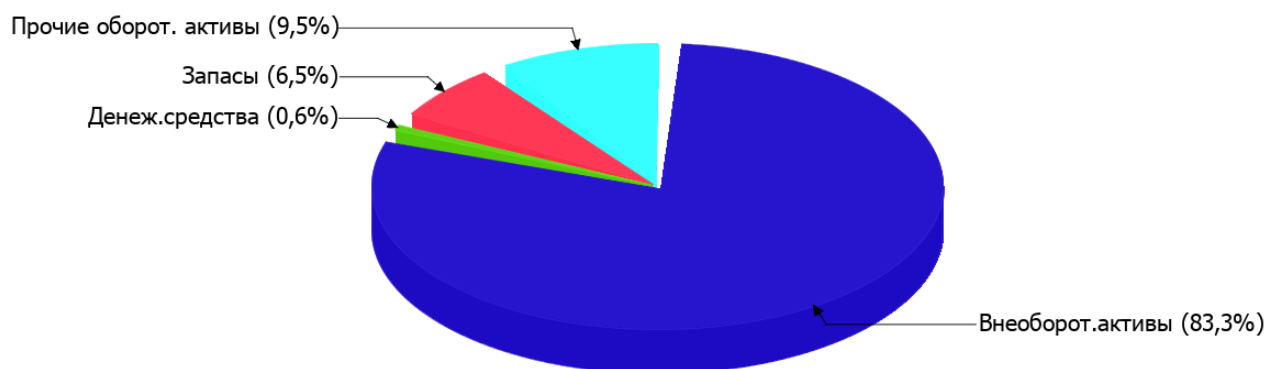
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
Актив						
Внеоборотные активы	4 593	4 319	59	83,3	-274	-6
Оборотные	3 197	863	41	16,7	-2 334	-73
Пассив						
Собственный капитал	-9 800	-2 492	-125,8	-48,1	+7 308	↑
Долгосрочные обязательства	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные обязательства	17 590	7 674	225,8	148,1	-9 916	-56,4
Валюта баланса	7 790	5 182	100	100	-2 608	-33,5

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Структура активов организации по состоянию на 31.12.2023 характеризуется соотношением: 83,3% внеоборотных активов и 16,7% текущих. Активы организации в течение анализируемого периода уменьшились на 2 608 тыс. руб. (на 33,5%). Хотя имело место уменьшение активов, собственный капитал увеличился на 74,6%, что, в целом, положительно характеризует динамику изменения имущественного положения организации.

На диаграмме ниже представлена структура активов организации в разрезе основных групп:

Структура активов организации на 31 декабря 2023 г.



Снижение величины активов организации связано со снижением следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех отрицательно изменившихся статей):

- финансовые и другие оборотные активы – **2 429** тыс. руб. (**89,9%**)
- материальные внеоборотные активы – **274** тыс. руб. (**10,1%**)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – **8 056** тыс. руб. (**81,2%**)
- краткосрочные заемные средства – **1 860** тыс. руб. (**18,8%**)

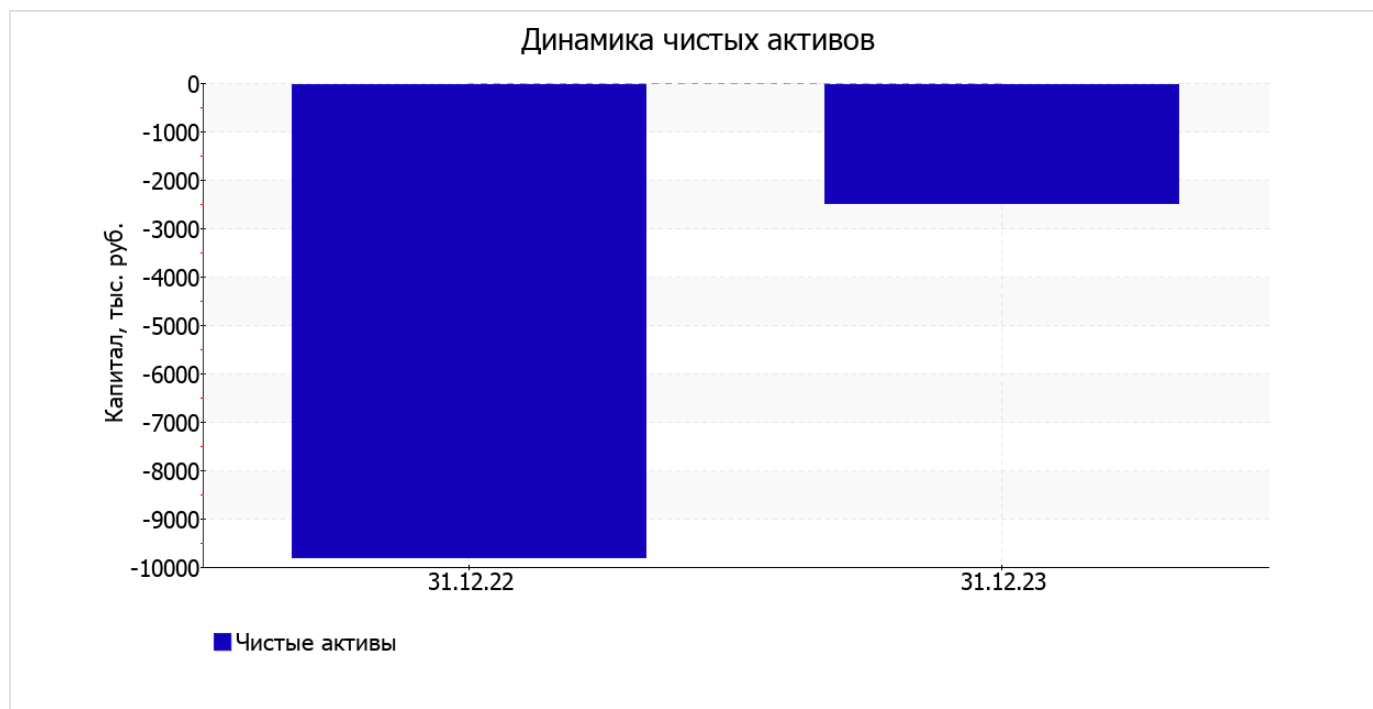
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "запасы" в активе и "капитал и резервы" в пассиве (**+65** тыс. руб. и **+7 308** тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации по состоянию на 31.12.2023 равнялся **-2 492,0** тыс. руб. за весь анализируемый период наблюдалось очень сильное, на **7 308,0** тыс. руб., повышение собственного капитала.

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	-9 800	-2 492	-125,8	-48,1	+7 308	↑

[На конец периода] чистые активы ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ИНКО" составляют отрицательную величину. Отрицательная величина чистых активов негативно характеризует финансовое положение и не удовлетворяет требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. В случае, если стоимость чистых активов общества останется меньше его уставного капитала по окончании финансового года, следующего за вторым финансовым годом или каждым последующим финансовым годом, по окончании которых стоимость чистых активов общества оказалась меньше его уставного капитала, общество не позднее чем через шесть месяцев после окончания соответствующего финансового года обязано уменьшить уставный капитал до размера, не превышающего стоимости его чистых активов, либо принять решение о ликвидации (п. 4 ст. 30 Федерального закона от 08.02.1998 г. N 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью"). Однако следует отметить увеличение чистых активов в течение анализируемого периода. На конец отчетного периода не соблюдается базовое законодательное требование к величине чистых активов. Тем не менее, сохранение имевшей место тенденции способно в будущем вывести чистые активы предприятия на удовлетворительный уровень. Наглядное изменение чистых активов 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	-1,26	-0,48	+0,78	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-4,5	-7,89	-3,39	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	-1,26	-0,48	+0,78	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2022	31.12.2023		
Коэффициент обеспеченности запасов	-52,53	-20,09	+32,44	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 на 31 декабря 2023 г. составил **-0,48**. Полученное значение говорит об отсутствии у организации собственного капитала. за весь анализируемый период наблюдалось стремительное, на **0,78**, повышение коэффициента автономии.

коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами по состоянию на 31.12.2023 равнялся **-7,89**. отмечено весьма значительное падение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами за весь анализируемый период – на **3,39**. на 31 декабря 2023 г. значение коэффициента можно считать критическим.

за весь рассматриваемый период наблюдался весьма значительный рост коэффициента покрытия инвестиций – на **0,78** (до **-0,48**). Значение коэффициента на последний день анализируемого периода (31.12.2023) значительно ниже допустимой величины (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **-48%**).

коэффициент обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода составил **-20,09**. за весь анализируемый период произошел весьма значительный рост коэффициента обеспеченности материальных запасов – на **32,44**. на 31.12.2023 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов является критическим.

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	0,18	0,11	-0,07	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	<0,01	<0,01	-	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение ниже нормы (**0,11** против нормативного значения 2). Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за год коэффициент снизился на **-0,07**.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **<0,01**. При этом с начала период коэффициент абсолютной ликвидности остался неизменным.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

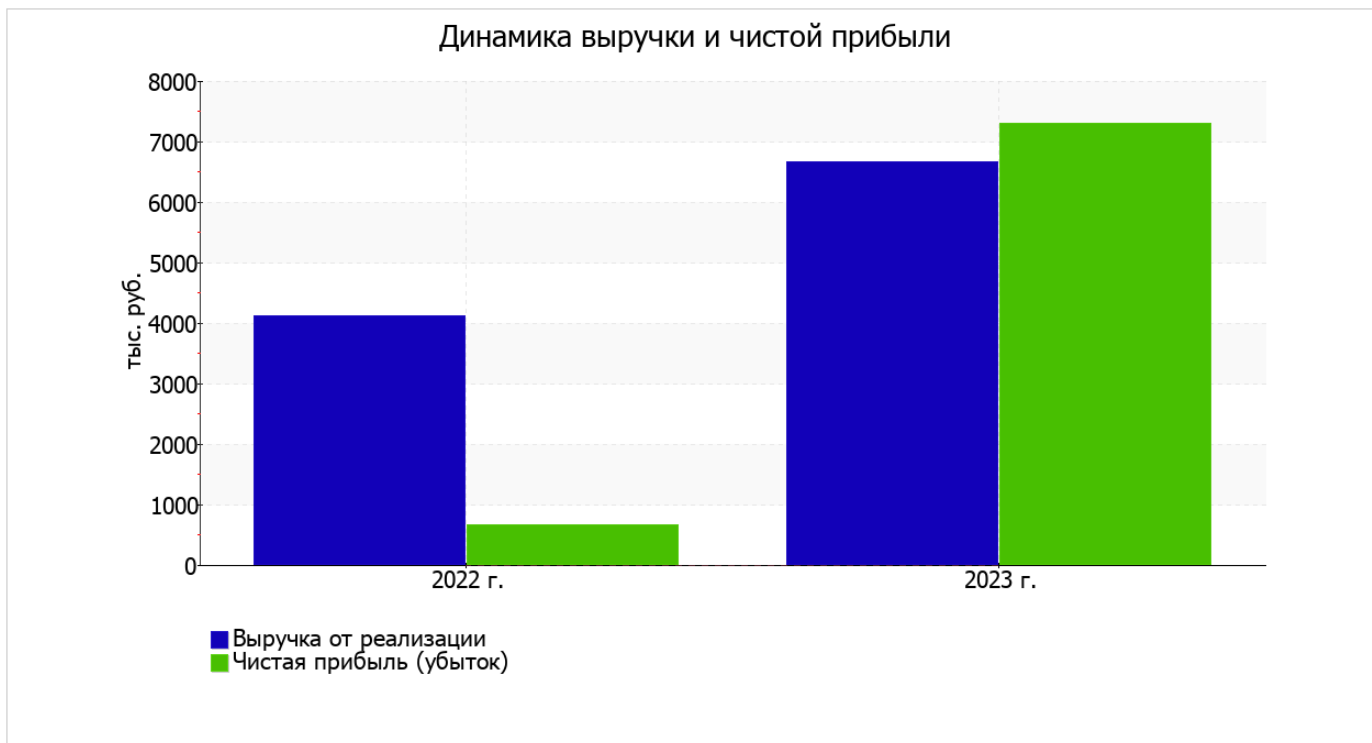
В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ИНКО" в течение анализируемого периода и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за весь анализируемый период организация получила прибыль от продаж в размере 5 663 тыс. руб., что составляет 85% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 4 835 тыс. руб., или в 6,8 раза.

По сравнению с прошлым периодом в текущем наблюдался рост выручки от продаж на 2 542 тыс. руб. при одновременном уменьшении на 2 293 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	4 117	6 659	+2 542	+61,7	5 388
2. Расходы по обычным видам деятельности	3 289	996	-2 293	-69,7	2 143
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	828	5 663	+4 835	+6,8 раза	3 246
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-91	1 822	+1 913	↑	866
5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	737	7 485	+6 748	+10,2 раза	4 111
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налоги на прибыль (доходы)	76	177	+101	+132,9	127
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	661	7 308	+6 647	+11,1 раза	3 985

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



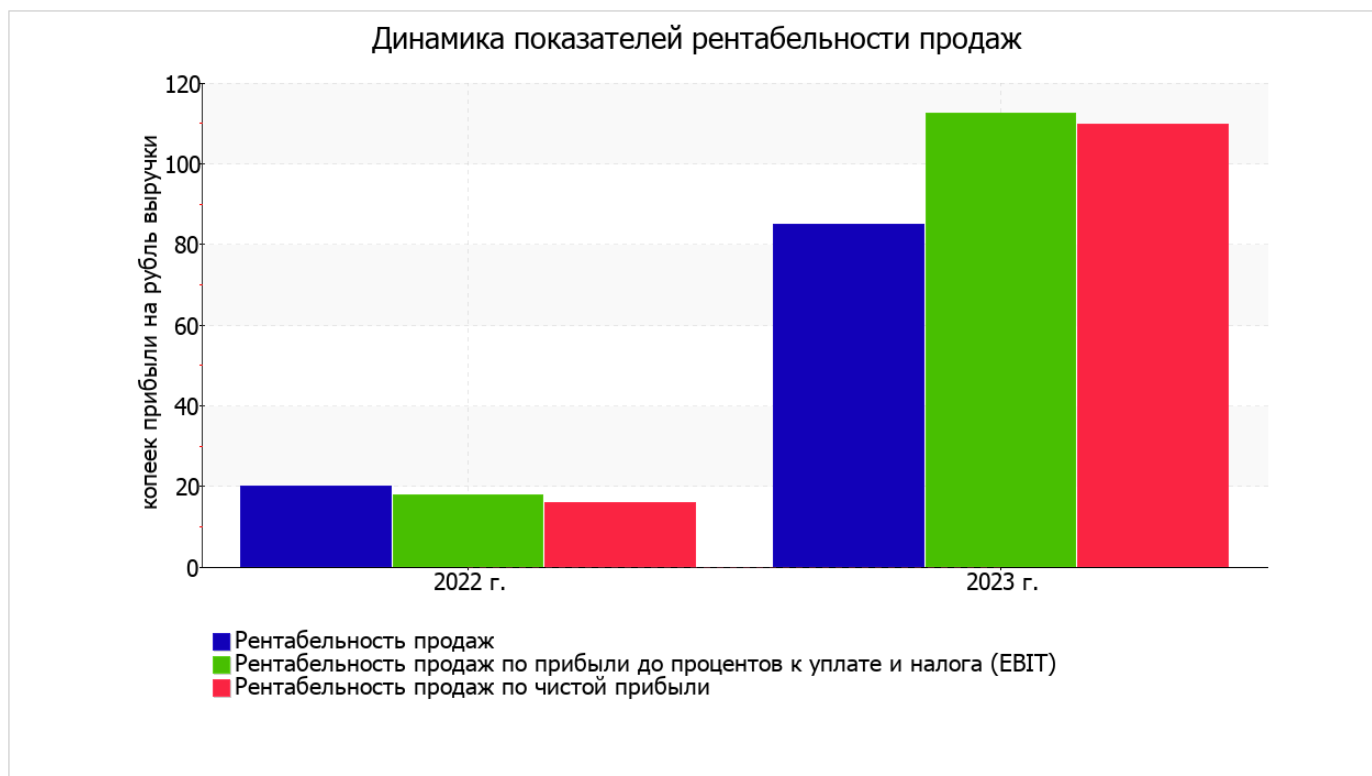
3.2. Анализ рентабельности

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: не менее 8%.	20,1	85	+64,9	+4,2 раза
2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	17,9	112,4	+94,5	+6,3 раза
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 6%.	16,1	109,7	+93,6	+6,8 раза

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

Рентабельность продаж за 2023 год составила **85%**. Более того, имеет место положительная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (+64,9%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за 2023 год составил **112,4%**. Это значит, что в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ИНКО" содержалось **112,4** 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)	–	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 18% и более.
Рентабельность активов (ROA)	112,7	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 9%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	–	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

Поскольку у организации фактически отсутствовал собственный капитал (в среднем составил отрицательную величину: -2 492 тыс. руб. на 31 декабря 2023 г. и -9 800 тыс. руб. по итогам предыдущего года), значение показателя рентабельности собственного капитала за последний год отсутствует.

рентабельность активов за 2023 год демонстрирует очень хорошее значение – 112,7%.

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 средневзвешенной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 161 и менее дн.)	111	3,3
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к средневзвешенной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 4 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к средневзвешенной выручке)	641	0,6
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к средневзвешенной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 198 и менее дн.)	356	1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к средневзвешенной выручке)	–	–

* 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 356 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

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

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

- отличная рентабельность активов (112,7% за последний год);
- рост рентабельности продаж (+64,9 процентных пункта от рентабельности 20,1% за такой же период прошлого года);
- положительная динамика изменения собственного капитала организации при том что, активы ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ИНКО" уменьшились на 2 608 тыс. руб. (на 33,5%);
- за последний год получена прибыль от продаж (5 663 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+4 835 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2023 год составила 7 308 тыс. руб. (+6 647 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (+94,5 коп. к 17,9 коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

С критической стороны финансовое положение организации характеризуют следующие показатели:

- полная зависимость организации от заемного капитала (отрицательная величина собственного капитала);
- на 31.12.2023 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами имеет критическое значение, равное -7,89;
- существенно ниже нормы коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности значительно ниже нормы;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет -48% (нормальное значение для данной отрасли: не менее 70%);
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Показателем, негативно характеризующим финансовое положение организации, является следующий – чистые активы меньше уставного капитала, при этом за период чистые активы увеличились.

Согласно приведенному анализу, финансовое состояние ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ИНКО" не в полной мере соответствует общепринятым нормативам, часть показателей имеет неудовлетворительные значения. Но у организации имеются возможности для продолжения деятельности, восстановления нормативных значений финансовых показателей.