Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РАССВЕТ -ТРАДИЦИИ КАЧЕСТВА"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5009061180

Код причины постановки на учет (КПП): 500901001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая кофе, чаем, какао и пряностями (ОКВЭД 46.37).

2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РАССВЕТ -ТРАДИЦИИ КАЧЕСТВА"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

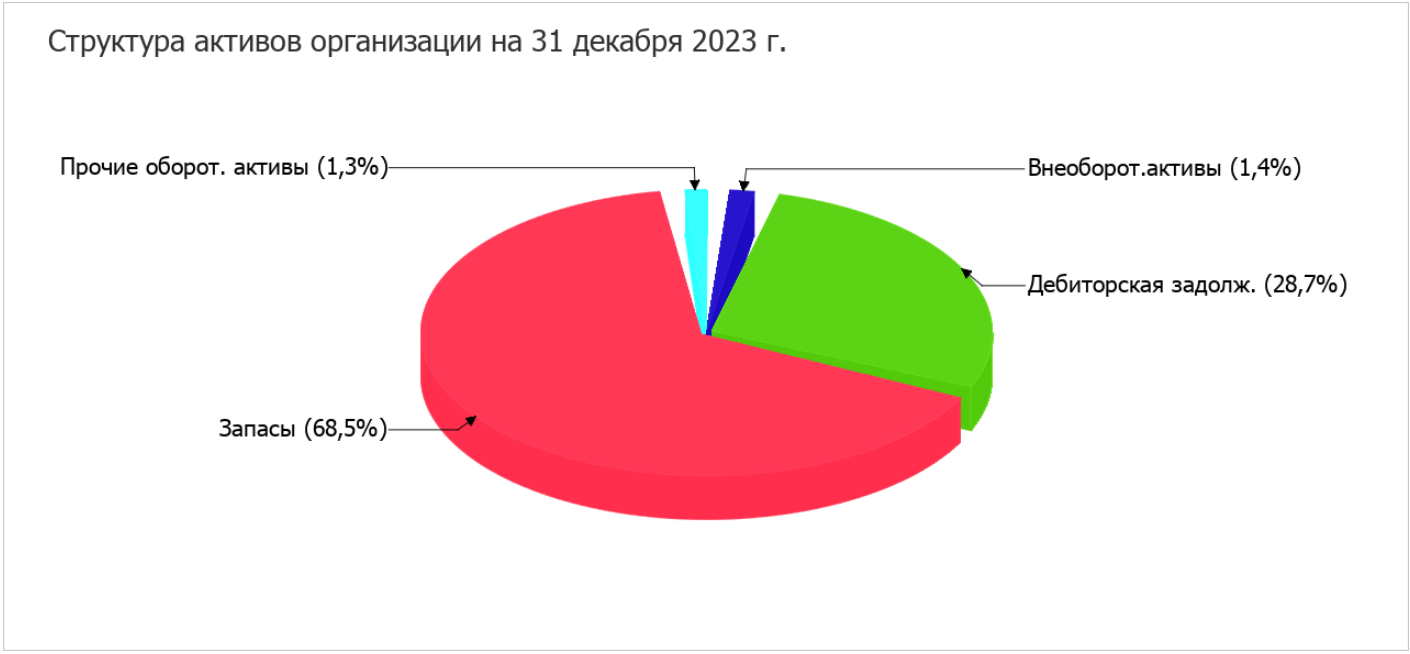
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	2 364	2 966	1,3	1,4	+602	+25,5
в том числе: основные средства	1 256	1 723	0,7	0,8	+467	+37,2
нематериальные активы	120	219	0,1	0,1	+99	+82,5
2. Оборотные, всего	182 415	204 260	98,7	98,6	+21 845	+12
в том числе: запасы	127 100	142 041	68,8	68,5	+14 941	+11,8
дебиторская задолженность	47 420	59 432	25,7	28,7	+12 012	+25,3
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	7 894	2 787	4,3	1,3	-5 107	-64,7
Пассив						
1. Собственный капитал	168 656	179 916	91,3	86,8	+11 260	+6,7
2. Долгосрочные обязательства, всего	130	137	0,1	0,1	+7	+5,4
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
3. Краткосрочные обязательства*, всего	15 993	27 173	8,7	13,1	+11 180	+69,9

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	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	184 779	207 226	100	100	+22 447	+12,1

* 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 большой долей (98,6%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период увеличились на 22 447 тыс. руб. (на 12,1%). Учитывая увеличение активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 6,7%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор негативный.

Структура активов организации в разрезе основных групп представлена ниже на диаграмме:



Рост величины активов организации связан, главным образом, с ростом следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех положительно изменившихся статей):

- запасы – 14 941 тыс. руб. (54,2%)
- дебиторская задолженность – 12 012 тыс. руб. (43,6%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост наблюдается по строкам:

- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 11 260 тыс. руб. (50,2%)
- кредиторская задолженность – 11 015 тыс. руб. (49,1%)

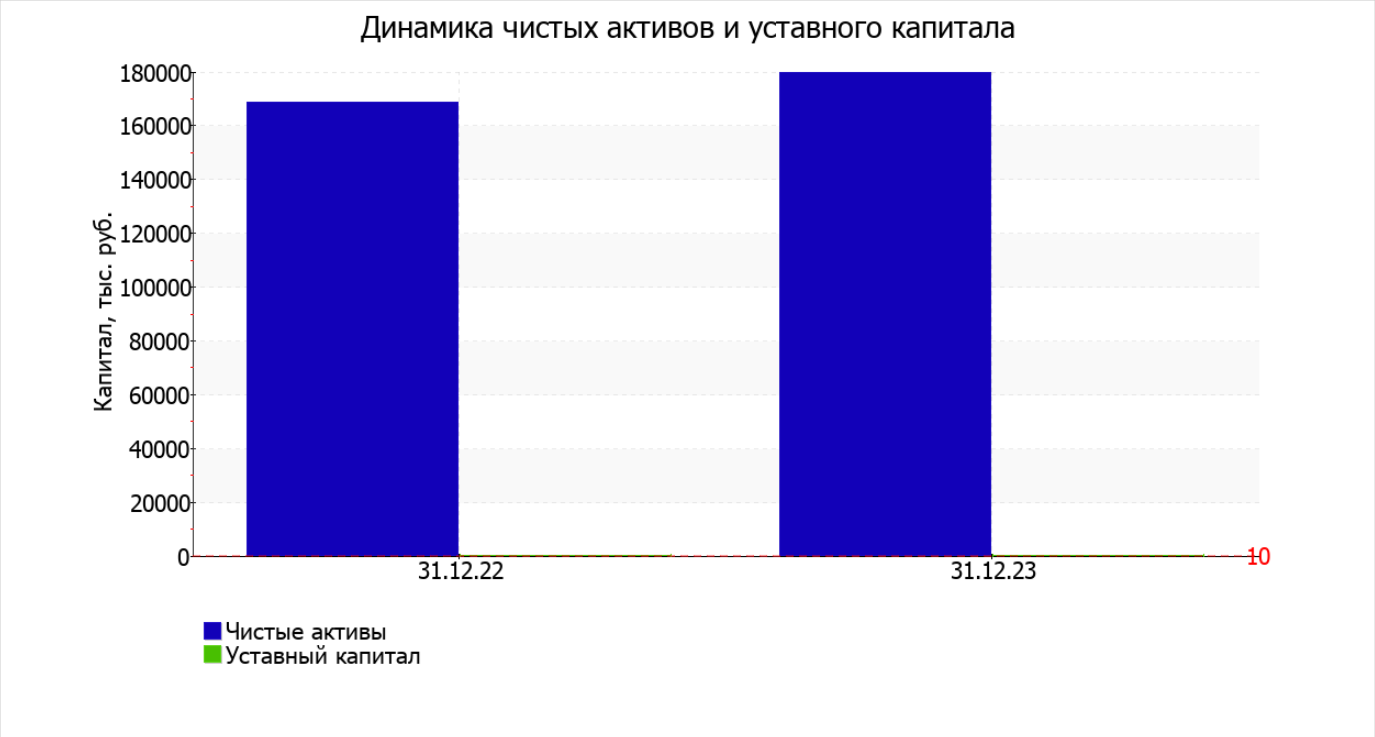
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе (-5 107 тыс. руб.).

значение собственного капитала на 31 декабря 2023 г. составило 179 916,0 тыс. руб. за весь рассматриваемый период прирост собственного капитала составил 11 260,0 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	168 656	179 916	91,3	86,8	+11 260	+6,7
2. Уставный капитал	10	10	<0,1	<0,1	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	168 646	179 906	91,3	86,8	+11 260	+6,7

Чистые активы организации на последний день анализируемого периода намного (в 17 991,6 раза) превышают уставный капитал. Это положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же следует отметить увеличение чистых активов на 6,7% 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.



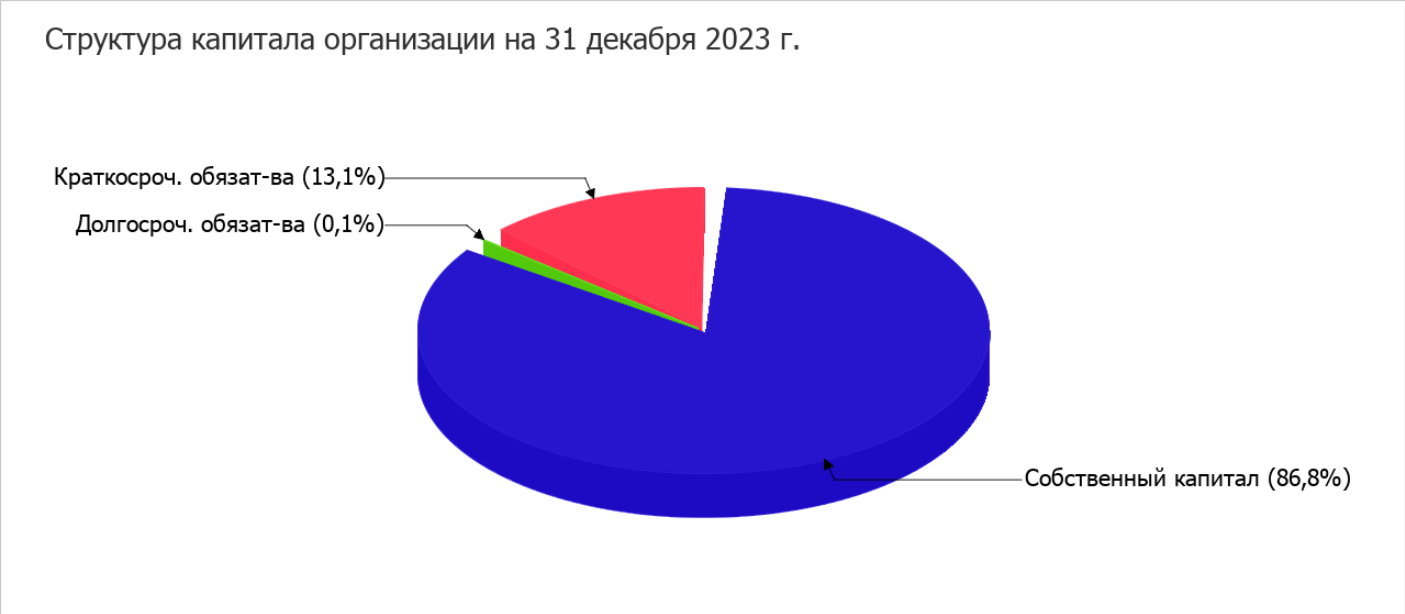
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,91	0,87	-0,04	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,4 (оптимальное 0,5-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,91	0,87	-0,04	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,91	0,87	-0,04	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,65.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,99	0,98	-0,01	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	1,31	1,25	-0,06	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,99	0,99	–	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2023 составил 0,87. Полученное значение говорит о слишком осторожном отношении ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РАССВЕТ -ТРАДИЦИИ КАЧЕСТВА" к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет 87% в общем капитале организации). коэффициент автономии за весь анализируемый период несколько снизился (на 0,04).

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации:



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами по состоянию на 31.12.2023 равнялся 0,87. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за последний год несколько снизился (-0,04). на 31 декабря 2023 г. коэффициент демонстрирует исключительно хорошее значение.

за весь рассматриваемый период коэффициент покрытия инвестиций снизился с 0,91 до 0,87 (-0,04). Значение коэффициента на 31 декабря 2023 г. полностью соответствует нормативному значению (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 87%).

коэффициент обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода равнялся 1,25, что всего на 0,06 меньше, чем по состоянию на 31.12.2022. на 31.12.2023 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно характеризовать как очень хорошее.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (99,5% и 0,5% соответственно). При этом в течение анализируемого периода доля долгосрочной задолженности фактически не изменилась.

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	11,41	7,52	-3,89	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,8 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	3,46	2,29	-1,17	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 1.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,49	0,1	-0,39	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью укладывается в норму (7,52 при нормативном значении 1,8). При этом за весь рассматриваемый период имело место ухудшение значения показателя – коэффициент текущей ликвидности снизился на -3,89.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 1. В данном случае его значение составило 2,29. Это свидетельствует о достаточности 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 (0,1 при норме 0,2). Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за последний год коэффициент абсолютной ликвидности снизился на -0,39.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РАССВЕТ -ТРАДИЦИИ КАЧЕСТВА" за год приведены ниже в таблице.

По данным "Отчета о финансовых результатах" в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере 100 614 тыс. руб., что составило 17,1% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 27 128 тыс. руб., или на 21,2%.

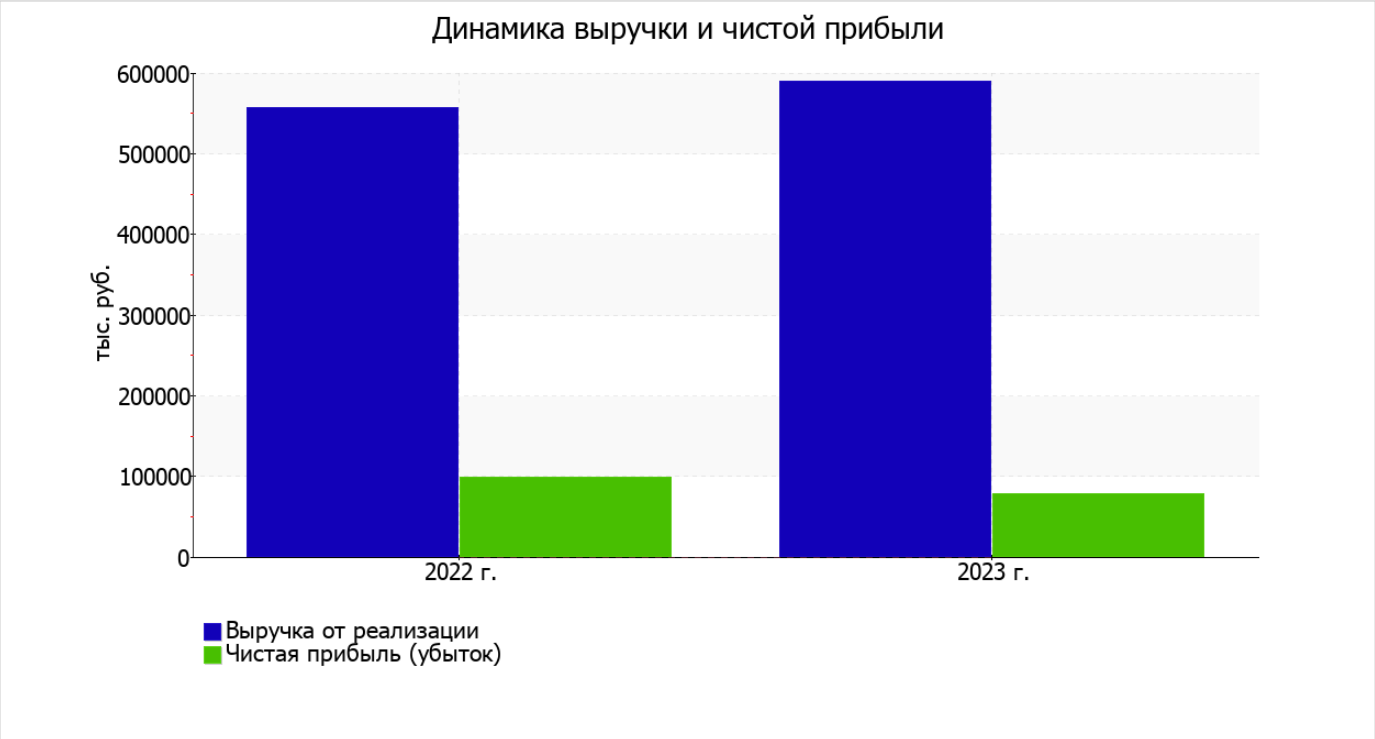
По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 32 916 и 60 044 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+14%) опережает изменение выручки (+5,9%)

Обратив внимание на строку 2220 формы №2 можно 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). Это и обусловило отсутствие показателя "Управленческие расходы" за отчетный период в форме №2.

убыток от прочих операций в течение анализируемого периода составил 2 145 тыс. руб.,что на 2 502 тыс. руб. (53,8%) меньше, 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	556 921	589 837	+32 916	+5,9	573 379
2. Расходы по обычным видам деятельности	429 179	489 223	+60 044	+14	459 201
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	127 742	100 614	-27 128	-21,2	114 178
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-3 962	-2 134	+1 828	↑	-3 048
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	123 780	98 480	-25 300	-20,4	111 130
6. Проценты к уплате	685	11	-674	-98,4	348
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-24 900	-19 868	+5 032	↑	-22 384
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	98 195	78 601	-19 594	-20	88 398
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	98 195	78 601	-19 594	-20	88 398
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	11 260	x	x	x

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



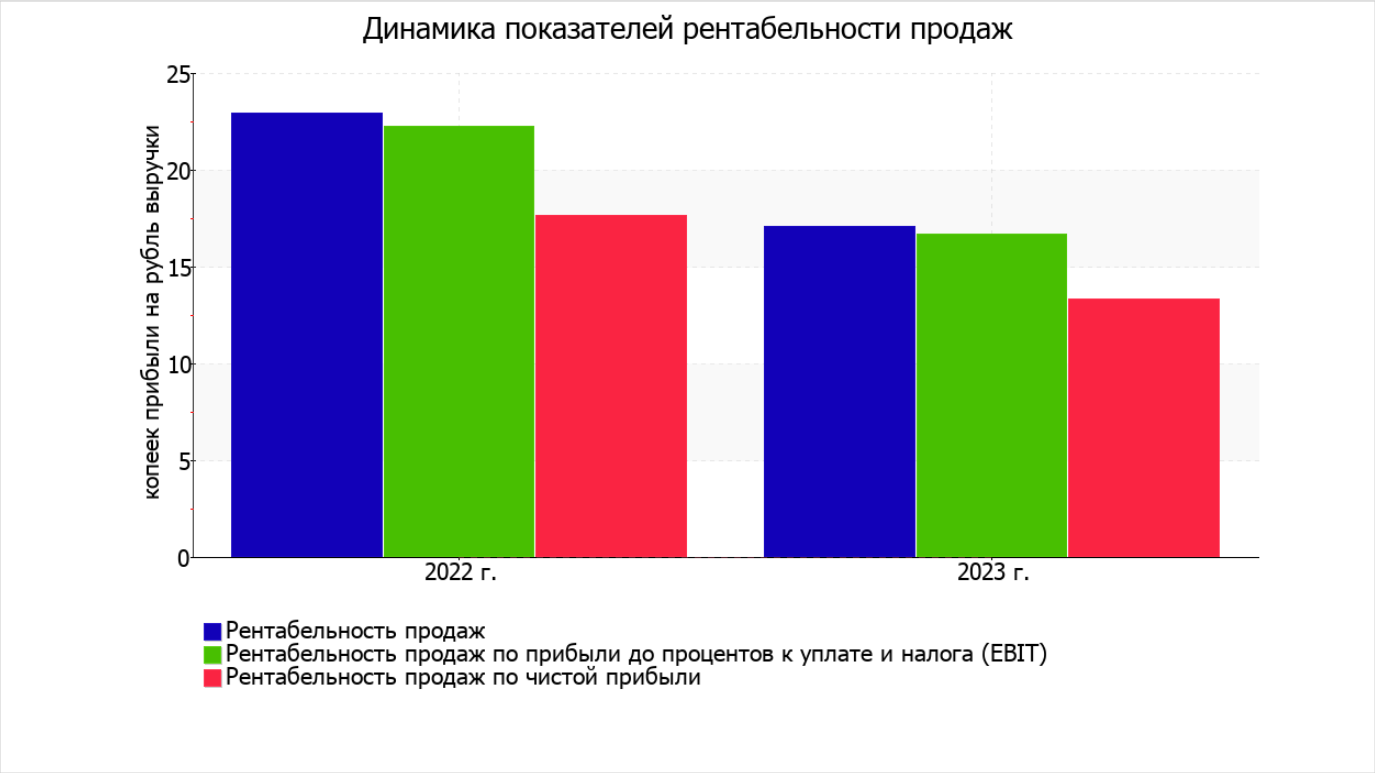
3.2. Анализ рентабельности

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 4%.	22,9	17,1	-5,8	-25,6
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	22,2	16,7	-5,5	-24,9
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	17,6	13,3	-4,3	-24,4

Представленные в таблице показатели рентабельности за последний год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РАССВЕТ - ТРАДИЦИИ КАЧЕСТВА".

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 17,1% от полученной выручки. Однако имеет место падение рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (-5,8%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за 2023 год составил 16,7%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось 16,7 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)	45,1	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 14% и более.
Рентабельность активов (ROA)	40,1	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	56,5	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес 0,451 руб. чистой прибыли.

значение рентабельности активов за период с 01.01.2023 по 31.12.2023 (40,1%) можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

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: не более 109 дн.)	120	3,1
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 23 и менее дн.)	100	3,6
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 45 дн.)	33	11
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	13	27,9
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 117 и менее дн.)	121	3
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	108	3,4

* 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 121 календарный день. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 100 дней, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.

4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РАССВЕТ -ТРАДИЦИИ КАЧЕСТВА" за год.

Приведенные ниже 7 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует очень хорошее значение – 0,87;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- отличная рентабельность активов (40,1% за период с 01.01.2023 по 31.12.2023);
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 87% от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

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

- коэффициент абсолютной ликвидности ниже принятой нормы;
- значительное падение прибыльности продаж (-5,8 процентных пункта от рентабельности за такой же период прошлого года равной 22,9%);
- отрицательное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (-5,5 коп. от данного показателя рентабельности за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2022)).

Приведенные ниже 3 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют положительные значения:

- коэффициент автономии неоправданно высок (0,87);
- за последний год получена прибыль от продаж (100 614 тыс. руб.), хотя и наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-27 128 тыс. руб.);
- чистая прибыль за период 01.01–31.12.2023 составила 78 601 тыс. руб.

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

Приведенные выше показатели свидетельствуют об очень хорошем финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам в краткосрочной, и, возможно, долгосрочной перспективе. Финансовое состояние организации позволяет отнести ее к категории надежных заемщиков и дает возможность рассчитывать на получение кредитов.