

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АССОЛЬ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 0726014275

Код причины постановки на учет (КПП): 072601001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является производство нательного белья (ОКВЭД 14.14).

2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АССОЛЬ"

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	–	5 982	–	30,9	+5 982	–
в том числе: основные средства	–	5 982	–	30,9	+5 982	–
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	9 379	13 377	100	69,1	+3 998	+42,6
в том числе: запасы	4 665	4 803	49,7	24,8	+138	+3
дебиторская задолженность	3 064	7 423	32,7	38,3	+4 359	+142,3
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	1 650	527	17,6	2,7	-1 123	-68,1
Пассив						
1. Собственный капитал	7 412	8 699	79	44,9	+1 287	+17,4
2. Долгосрочные обязательства, всего	–	3 113	–	16,1	+3 113	–
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
3. Краткосрочные обязательства*, всего	1 967	7 547	21	39	+5 580	+3,8 раза

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	1 688	793	18	4,1	-895	-53
Валюта баланса	9 379	19 359	100	100	+9 980	+106,4

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

Из представленных в первой части таблицы данных видно, что по состоянию на 31.12.2023 в активах организации доля внеоборотных средств составляет одну треть, а текущих активов, соответственно, две третьих. Активы организации за весь период значительно увеличились (на 106,4%). Учитывая значительное увеличение активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 17,4%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов следует рассматривать как негативный фактор.

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):

- основные средства – 5 982 тыс. руб. (53,9%)
- дебиторская задолженность – 4 359 тыс. руб. (39,3%)
- налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям – 624 тыс. руб. (5,6%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – 6 475 тыс. руб. (59,5%)
- прочие долгосрочные обязательства – 3 113 тыс. руб. (28,6%)
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 1 287 тыс. руб. (11,8%)

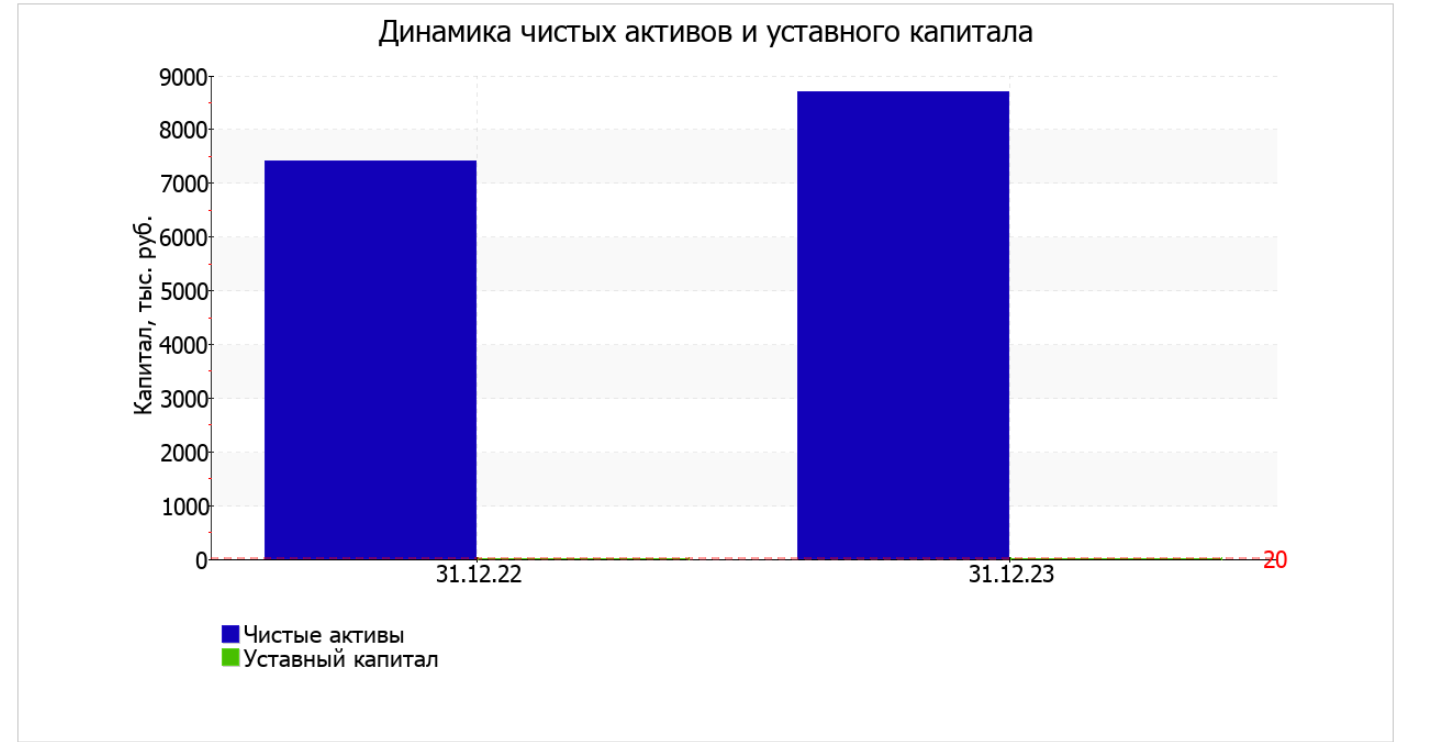
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе и "краткосрочные заемные средства" в пассиве (-1 123 тыс. руб. и -895 тыс. руб. соответственно).

на 31.12.2023 собственный капитал организации составил 8 699,0 тыс. руб. за весь рассматриваемый период собственный капитал организации явно вырос (на 1 287,0 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	7 412	8 699	79	44,9	+1 287	+17,4
2. Уставный капитал	20	20	0,2	0,1	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	7 392	8 679	78,8	44,8	+1 287	+17,4

Чистые активы организации на последний день анализируемого периода (31.12.2023) namного (в 435 раз) превышают уставный капитал. Это 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 17,4% за весь рассматриваемый 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

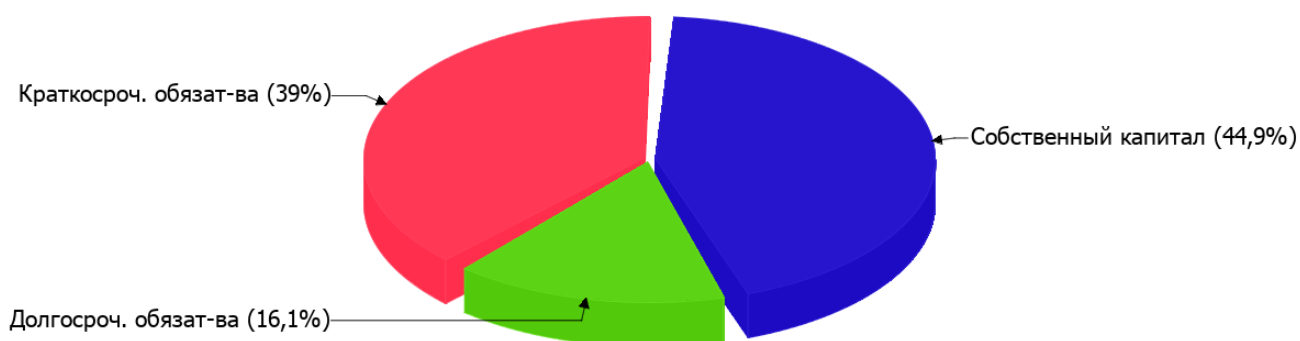
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2022	31.12.2023		
Коэффициент автономии	0,79	0,45	-0,34	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,79	0,2	-0,59	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,79	0,61	-0,18	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	1	0,31	-0,69	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,15 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	1,59	0,57	-1,02	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	0,71	-0,29	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода составил 0,45. Полученное значение говорит об удовлетворительной доле собственного капитала (45% в общем капитале организации). за весь рассматриваемый период снижение коэффициента автономии составило 0,34.

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации:

Структура капитала организации на 31 декабря 2023 г.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами в течение анализируемого периода очень сильно уменьшился – с 0,79 до 0,2 (т. е. на 0,59). на 31 декабря 2023 г. коэффициент демонстрирует исключительно хорошее значение.

за весь рассматриваемый период коэффициент покрытия инвестиций снизился с 0,79 до 0,61 (т.е. на 0,18). Значение коэффициента на 31 декабря 2023 г. ниже нормативного значения (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет только 61%).

С 1,59 до 0,57 (на 1,02) уменьшился коэффициент обеспеченности материальных запасов в течение анализируемого периода. по состоянию на 31.12.2023 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно характеризовать как положительное.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что на 31.12.2023 доля долгосрочной задолженности составляет 1/3, а краткосрочной задолженности – 2/3. При этом за весь рассматриваемый период доля долгосрочной задолженности выросла на 29,2%.

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	4,77	1,77	-3	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	2,4	1,05	-1,35	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,84	0,07	-0,77	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение ниже нормы (1,77 против нормативного значения 2). Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – в течение анализируемого периода коэффициент текущей ликвидности снизился на -3.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности соответствует норме – 1,05 при норме 1. Это свидетельствует о достаточности ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило 0,07. При этом нужно обратить внимание на имевшее место за последний год негативное изменение – коэффициент абсолютной ликвидности снизился на -0,77.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АССОЛЬ" за весь анализируемый период приведены ниже в таблице.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за весь рассматриваемый период организация получила убыток от продаж в размере 8 002 тыс. руб., что равняется 4,8% от выручки. В отличие от анализируемого, в предыдущем периоде имела место прибыль в сумме 1 248 тыс. руб.

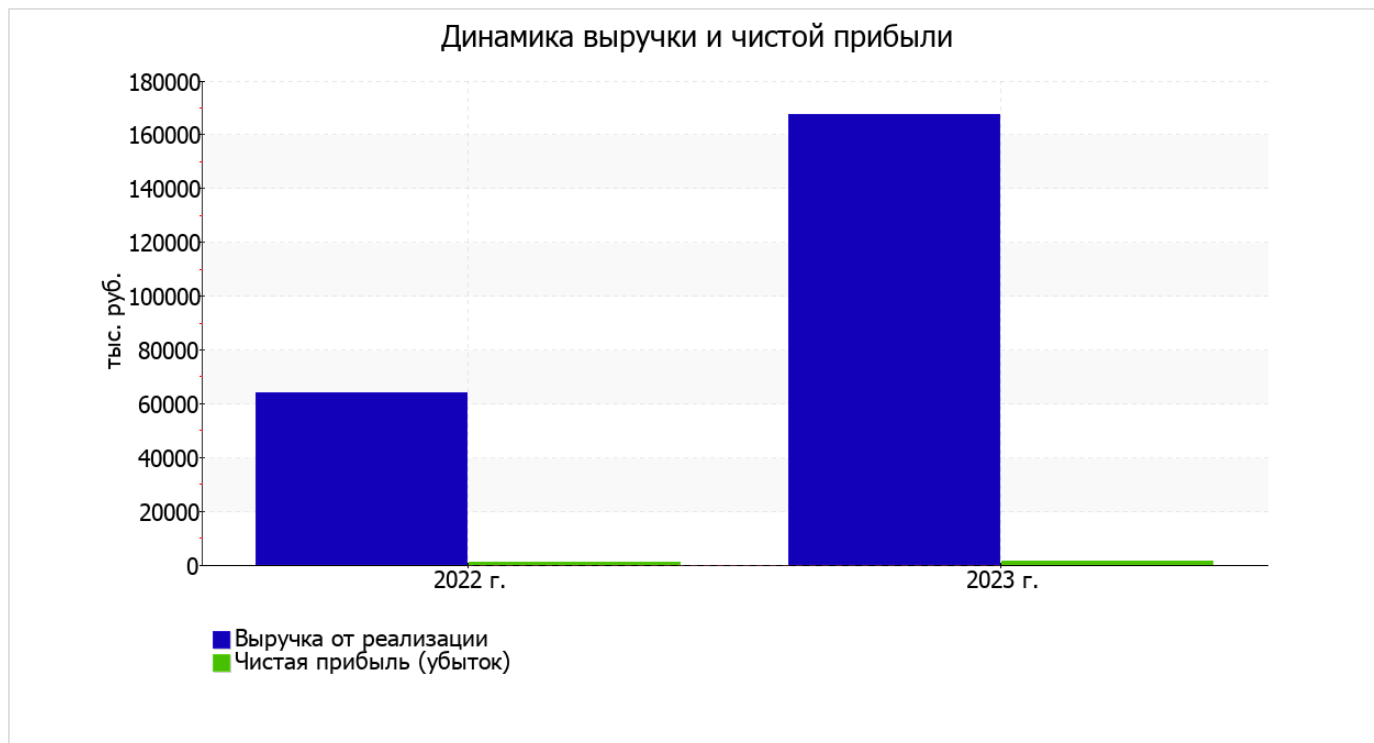
По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 103 119 и 112 369 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+178,5%) опережает изменение выручки (+160,6%)

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.

прибыль от прочих операций за последний год составила 9 616 тыс. руб., что на 9 777 тыс. руб. больше, 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	64 209	167 328	+103 119	+160,6	115 769
2. Расходы по обычным видам деятельности	62 961	175 330	+112 369	+178,5	119 146
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	1 248	-8 002	-9 250	↓	-3 377
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-161	9 616	+9 777	↑	4 728
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	1 087	1 614	+527	+48,5	1 351
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-108	-326	-218	↓	-217
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	979	1 288	+309	+31,6	1 134
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	979	1 288	+309	+31,6	1 134
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	1 287	x	x	x

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

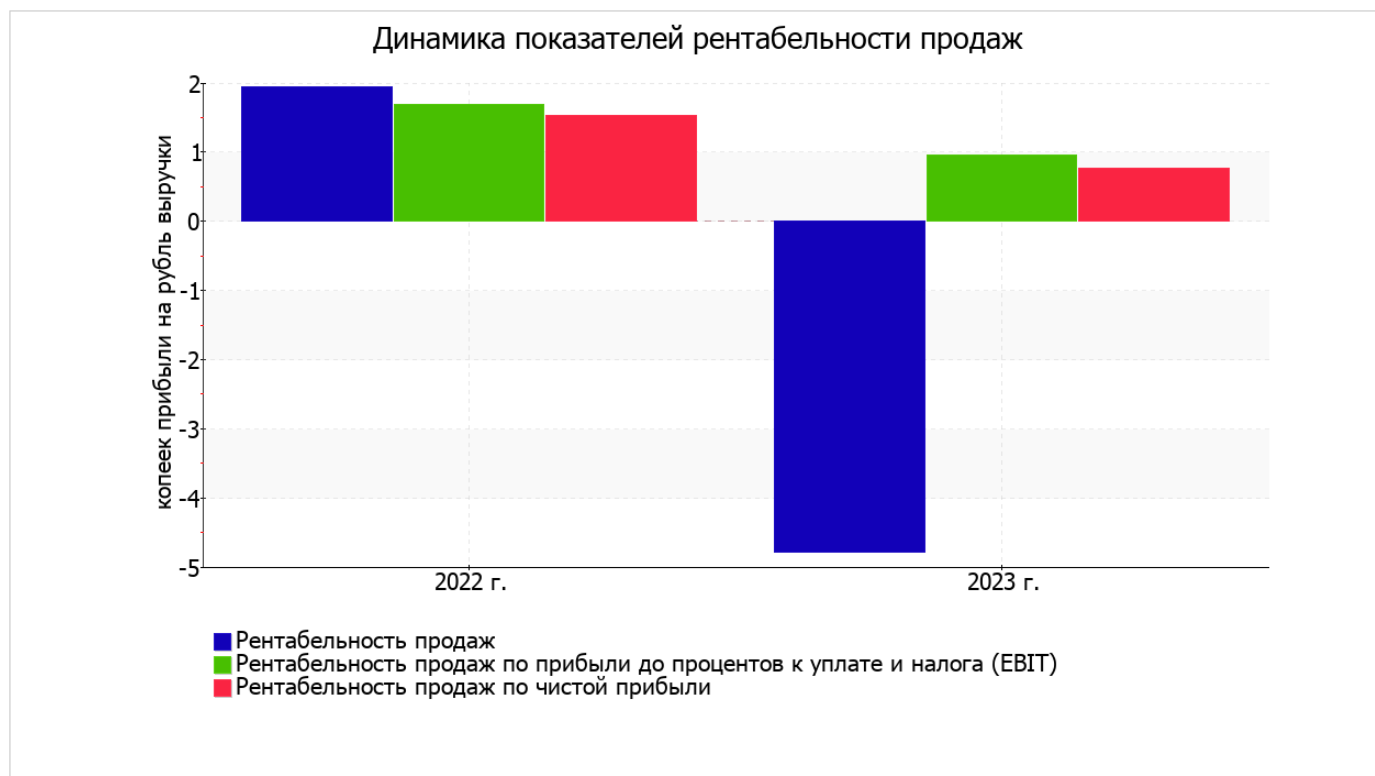


3.2. Анализ рентабельности

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: 6% и более.	1,9	-4,8	-6,7	↓
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	1,7	1	-0,7	-43
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.	1,5	0,8	-0,7	-49,5

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила убыток в размере **-4,8** копеек с каждого рубля выручки от реализации. При этом имеет место отрицательная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (**-6,7** коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил **1%**. Это значит, что в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АССОЛЬ" содержалось **1** 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)	16	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 18% и более.
Рентабельность активов (ROA)	9	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	16,8	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил чистую прибыль в размере 0,16 руб.

за последний год рентабельность активов имеет нормальное значение, равное 9%.

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: 121 и менее дн.)	25	14,7
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 41 и менее дн.)	10	37
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 34 дн.)	11	31,9
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	8	47,6
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 156 и менее дн.)	31	11,6
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	18	20,8

* 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 31 календарный день. При этом требуется 10 дней, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АССОЛЬ".

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

- коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в нормативное значение;
- ниже нормального значение коэффициент абсолютной ликвидности;
- отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 61% от общего капитала организации);
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (-0,7 коп. от аналогичного показателя рентабельности за такой же период прошлого года).

Анализ выявил следующие показатели, исключительно хорошо характеризующие финансовое положение и результаты деятельности организации:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,2, является очень хорошим;
- чистая прибыль за период 01.01–31.12.2023 составила 1 288 тыс. руб. (+309 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

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

- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности соответствует нормальному значению;
- хорошая рентабельность активов (9% за последний год);
- нормальная финансовая устойчивость по величине собственных оборотных средств.

Среди показателей финансового положения организации, имеющих нормальные или близкие к нормальным значения, можно выделить такие:

- удовлетворительная зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет 45% от общего капитала организации);
- не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

Следующие 2 показателя результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АССОЛЬ" имеют критические значения:

- падение рентабельности продаж (-6,7 процентных пункта от рентабельности 1,9% за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- за последний год получен убыток от продаж (-8 002 тыс. руб.), причем наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-9 250 тыс. руб.).

Как следует из приведенного анализа, основные финансовые показатели укладываются в нормативные значения. При таком финансовом состоянии у ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АССОЛЬ" имеются все возможности для продолжения эффективной деятельности.