

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "НАГРЕВМАРКЕТ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6732154137

Код причины постановки на учет (КПП): 673201001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая прочими машинами и оборудованием (ОКВЭД 46.69).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

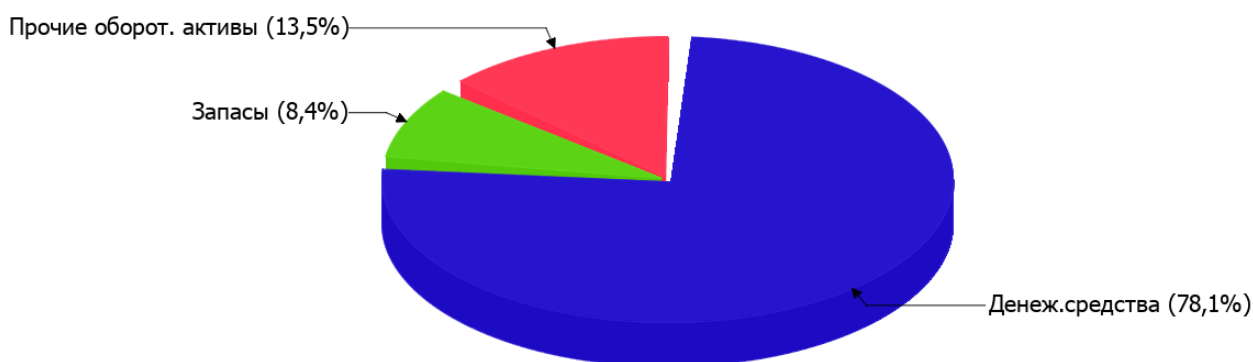
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2020	31.12.2021	на начало анализируемого периода (31.12.2020)	на конец анализируемого периода (31.12.2021)		
Актив						
Внеоборотные активы	12	–	0,4	–	-12	-100
Оборотные	3 256	7 975	99,6	100	+4 719	+144,9
Пассив						
Собственный капитал	318	531	9,7	6,7	+213	+67
Долгосрочные обязательства	2	–	0,1	–	-2	-100
Краткосрочные обязательства	2 948	7 444	90,2	93,3	+4 496	+152,5
Валюта баланса	3 268	7 975	100	100	+4 707	+144

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на последний день анализируемого периода характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период значительно увеличились (на 144%). Отмечая значительный рост активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 67%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов является негативным показателем.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:

Структура активов организации на 31 декабря 2021 г.



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

- денежные средства и денежные эквиваленты – **3 969** тыс. руб. (**84,1%**)
- запасы – **637** тыс. руб. (**13,5%**)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост произошел по строке "кредиторская задолженность" (**+4 496** тыс. руб., или **95,5%** вклада в прирост пассивов организации за весь анализируемый период).

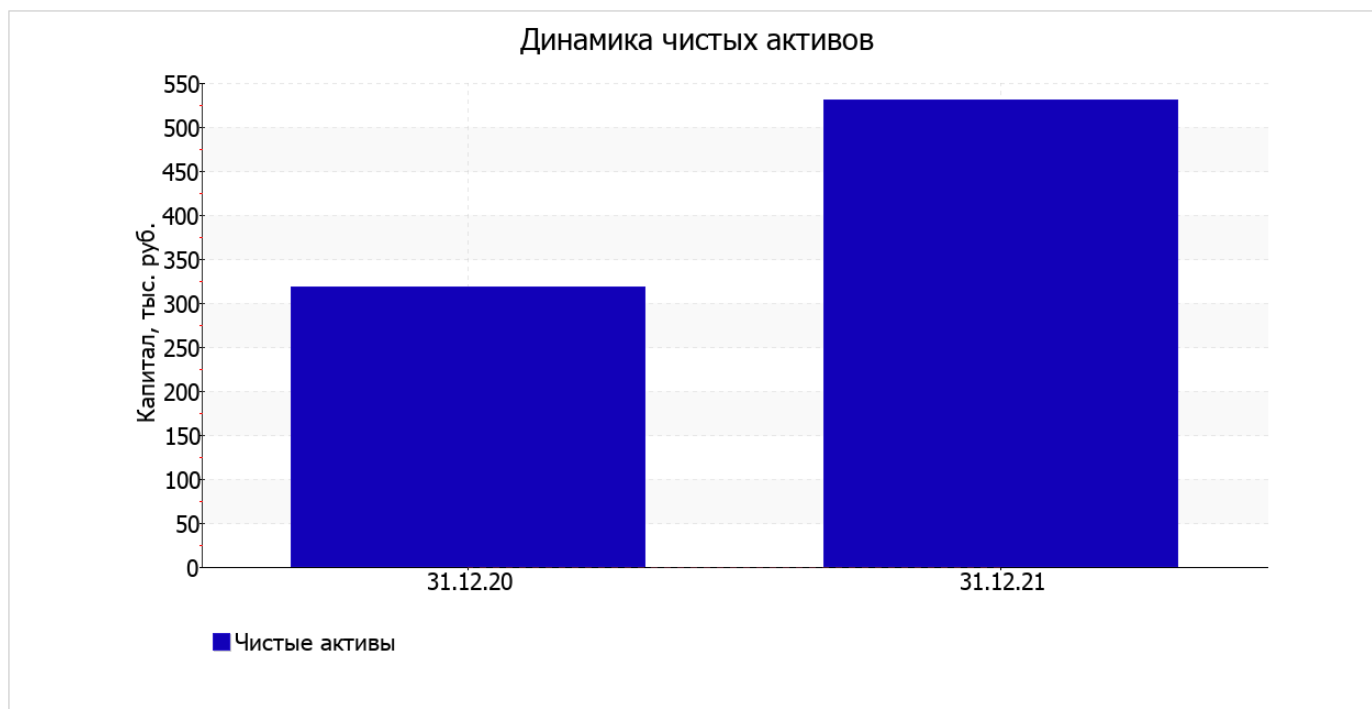
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "материальные внеоборотные активы" в активе и "другие долгосрочные обязательства" в пассиве (**-12** тыс. руб. и **-2** тыс. руб. соответственно).

на 31 декабря 2021 г. значение собственного капитала составило **531** тыс. руб. за весь рассматриваемый период собственный капитал организации очень сильно вырос (**+213** тыс. руб.).

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)
	31.12.2020	31.12.2021	на начало анализируемого периода (31.12.2020)	на конец анализируемого периода (31.12.2021)		
1. Чистые активы	318	531	9,7	6,7	+213	+67

Имеющаяся величина чистых активов 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 **67%** 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. Ниже на графике представлено изменение чистых активов организации.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

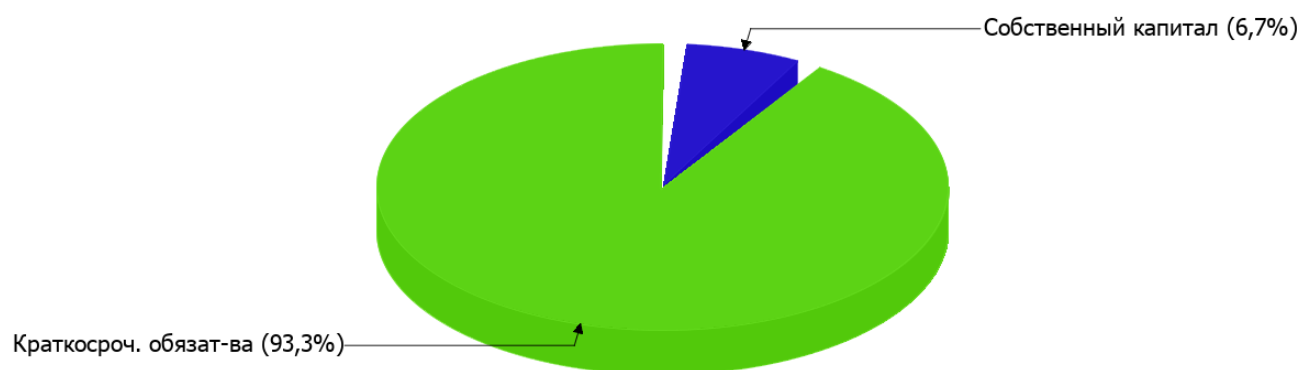
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2020	31.12.2021		
Коэффициент автономии	0,1	0,07	-0,03	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	0,09	0,07	-0,02	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,1	0,07	-0,03	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	8,74	0,79	-7,95	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 (31.12.2021) составил **0,07**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (**7%** от общего капитала) организация в значительной степени зависит от кредиторов. в течение анализируемого периода коэффициент автономии уменьшился на **0,03**.

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

Структура капитала организации на 31 декабря 2021 г.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на последний день анализируемого периода равнялся **0,07**. за весь анализируемый период падение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами составило **0,02**. на последний день анализируемого периода (31.12.2021) значение коэффициента является неудовлетворительным.

коэффициент покрытия инвестиций в течение анализируемого периода сильно снизился до **0,07** (на **0,03**). Значение коэффициента на 31 декабря 2021 г. значительно ниже нормы.

коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31 декабря 2021 г. составил **0,79**, что намного (на **7,95**) меньше, чем по состоянию на 31.12.2020. на 31 декабря 2021 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно характеризовать как очень хорошее.

Коэффициент краткосрочной задолженности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "НАГРЕВМАРКЕТ" показывает на отсутствие долгосрочной задолженности при 100% краткосрочной. 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
	31.12.2020	31.12.2021		
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	1,1	1,07	-0,03	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,8 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,77	0,84	+0,07	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (**1,07**) не соответствует норме. При этом нужно обратить внимание на имевшее место за последний год негативное изменение – коэффициент текущей ликвидности снизился на **-0,03**.

Соответствующим норме оказался коэффициент абсолютной ликвидности (**0,84** при норме 0,2). [За весь период] коэффициент вырос на **0,07**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

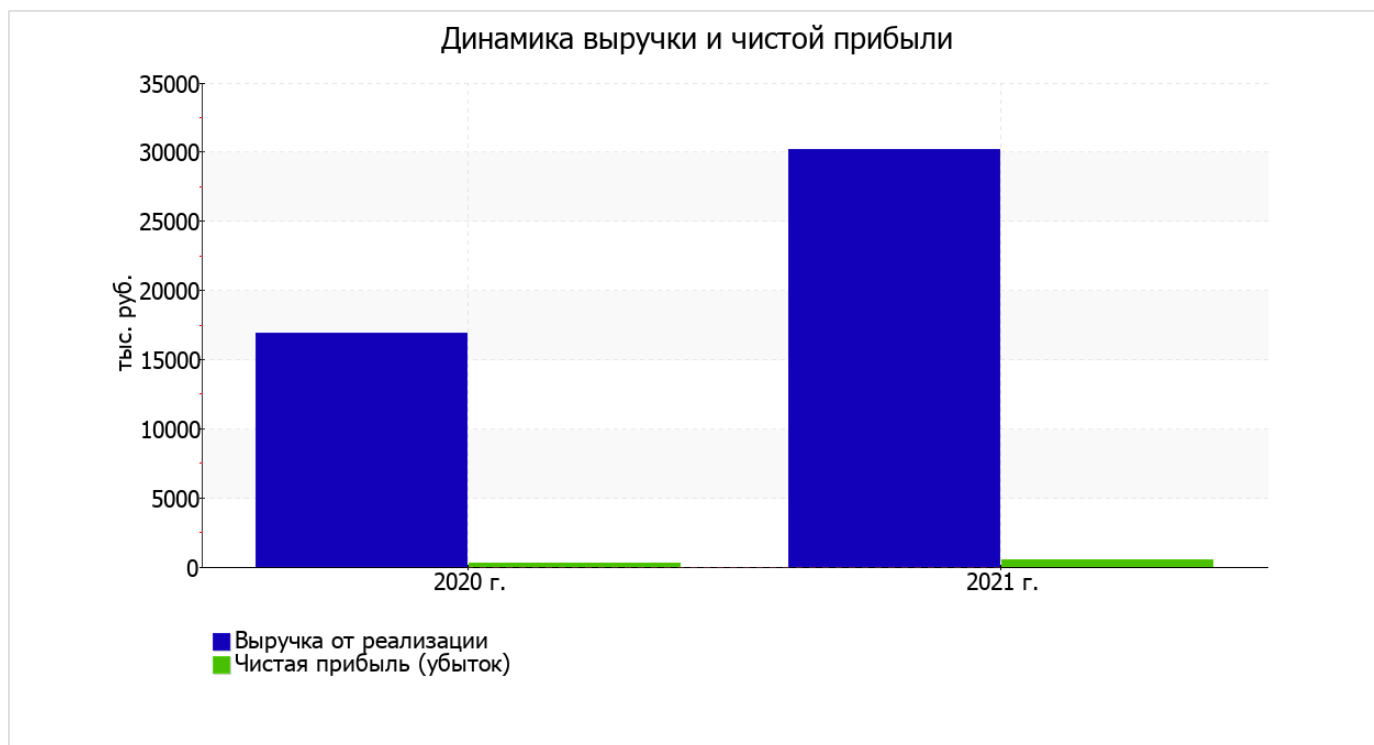
В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "НАГРЕВМАРКЕТ" за год и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере 697 тыс. руб., что составило 2,3% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 275 тыс. руб., или на 65,2%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 13 276 и 13 001 тыс. руб. соответственно).

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне- годовая величина, тыс. руб.
	2020 г.	2021 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	16 939	30 215	+13 276	+78,4	23 577
2. Расходы по обычным видам деятельности	16 517	29 518	+13 001	+78,7	23 018
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	422	697	+275	+65,2	560
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-40	-49	-9	↓	-45
5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	382	648	+266	+69,6	515
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налоги на прибыль (доходы)	77	130	+53	+68,8	104
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	305	518	+213	+69,8	412

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



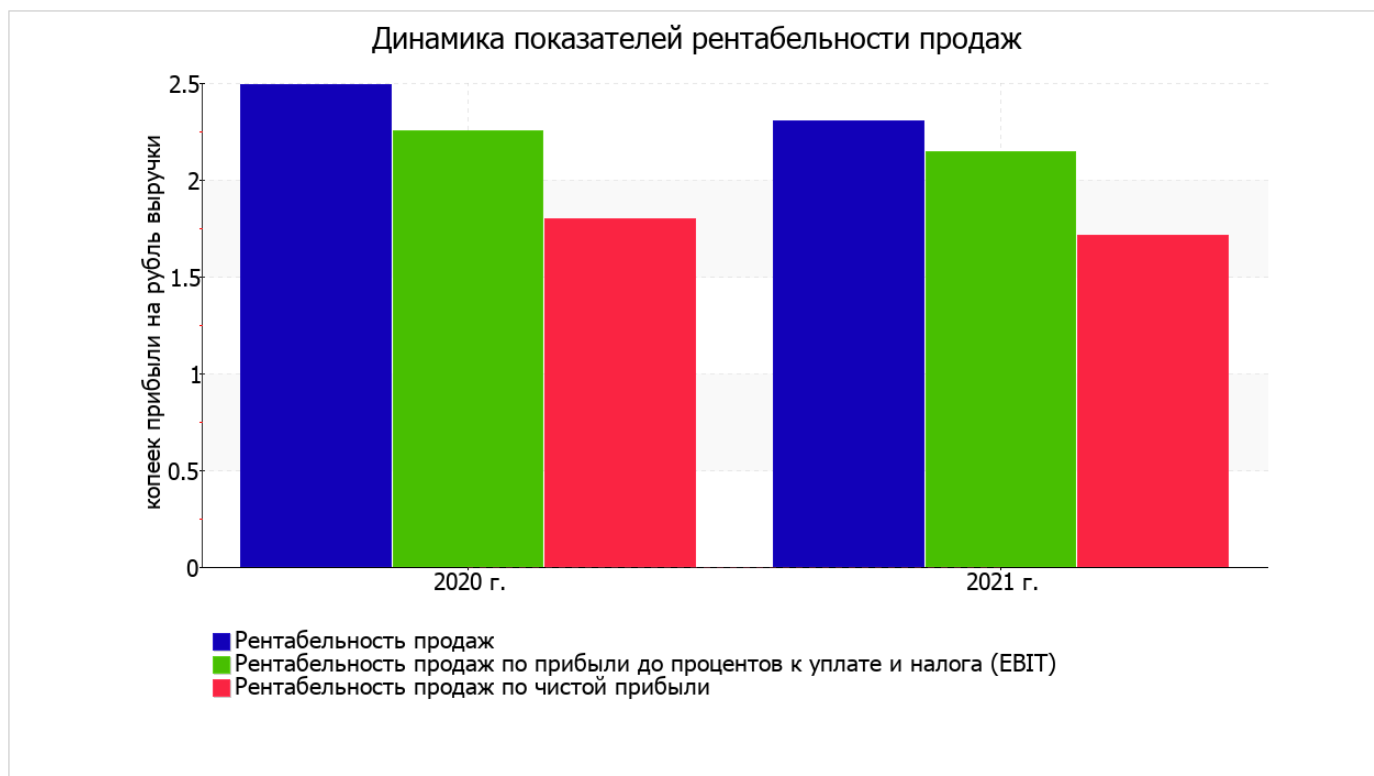
3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2020 г.	2021 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%.	2,5	2,3	-0,2	-7,4
2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	2,3	2,1	-0,2	-4,9
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	1,8	1,7	-0,1	-4,8

Представленные в таблице показатели рентабельности за период 01.01–31.12.2021 имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "НАГРЕВМАРКЕТ".

Рентабельность продаж за последний год составила 2,3%. Однако имеет место падение рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (-0,2%).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (ЕВИТ) к выручке организации, за период 01.01–31.12.2021 составила 2,1%. То есть в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "НАГРЕВМАРКЕТ" содержалось 2,1 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
	2021 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	122	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 14% и более.
Рентабельность активов (ROA)	9,2	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	152,3	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 **1,22** руб.

за период 01.01–31.12.2021 рентабельность активов демонстрирует очень хорошее значение, равное **9,2%**.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

В следующей таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата авансированных на осуществление предпринимательской деятельности денежных средств, а также показатель оборачиваемости кредиторской задолженности при расчетах с поставщиками и подрядчиками.

Показатель оборачиваемости	Значение в днях	Коэфф. 2021 г.
	2021 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 109 и менее дн.)	68	5,4
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 23 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	63	5,8
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 117 и менее дн.)	68	5,4
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	5	71,2

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

Данные об оборачиваемости активов за весь рассматриваемый период свидетельствуют о том, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 68 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения (по состоянию на 31 декабря 2021 г.) и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "НАГРЕВМАРКЕТ" за год.

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

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- отличная рентабельность активов (9,2% за последний год);
- за период с 01.01.2021 по 31.12.2021 получена прибыль от продаж (697 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+275 тыс. руб.);
- чистая прибыль за 2021 год составила 518 тыс. руб. (+213 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

Следующие 4 показателя финансового положения организации имеют отрицательные значения:

- коэффициент автономии имеет неудовлетворительное значение (0,07);
- на 31.12.2021 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,07, можно охарактеризовать как неудовлетворительное;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности ниже нормального значения;
- отрицательное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

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

- незначительная отрицательная динамика рентабельности продаж (-0,2 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период прошлого года равной 2,5%);
- незначительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (-0,2 коп. от данного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчетному).

Среди критических показателей финансового положения организации можно выделить такие:

- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **7%** (нормальное значение для данной отрасли: 65% и более);
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

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