

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СП-ЮГ»

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 9102279990

Код причины постановки на учет (КПП): 910201001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая прочими строительными материалами и изделиями (ОКВЭД 46.73.6).

2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СП-ЮГ»

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)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	–	5	–	0,1	+5	–
в том числе: основные средства	–	–	–	–	–	–
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	–	4 579	–	99,9	+4 579	–
в том числе: запасы	–	2 045	–	44,6	+2 045	–
дебиторская задолженность	–	1 303	–	28,4	+1 303	–
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	–	163	–	3,6	+163	–
Пассив						
1. Собственный капитал	–	13	–	0,3	+13	–
2. Долгосрочные обязательства, всего	–	5	–	0,1	+5	–
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
3. Краткосрочные обязательства*, всего	–	4 566	–	99,6	+4 566	–

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)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
в том числе: заемные средства	-	-	-	-	-	-
Валюта баланса	-	4 584	100	100	+4 584	-

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

Активы на 31 декабря 2022 г. характеризуются большой долей (99,9%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств.

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



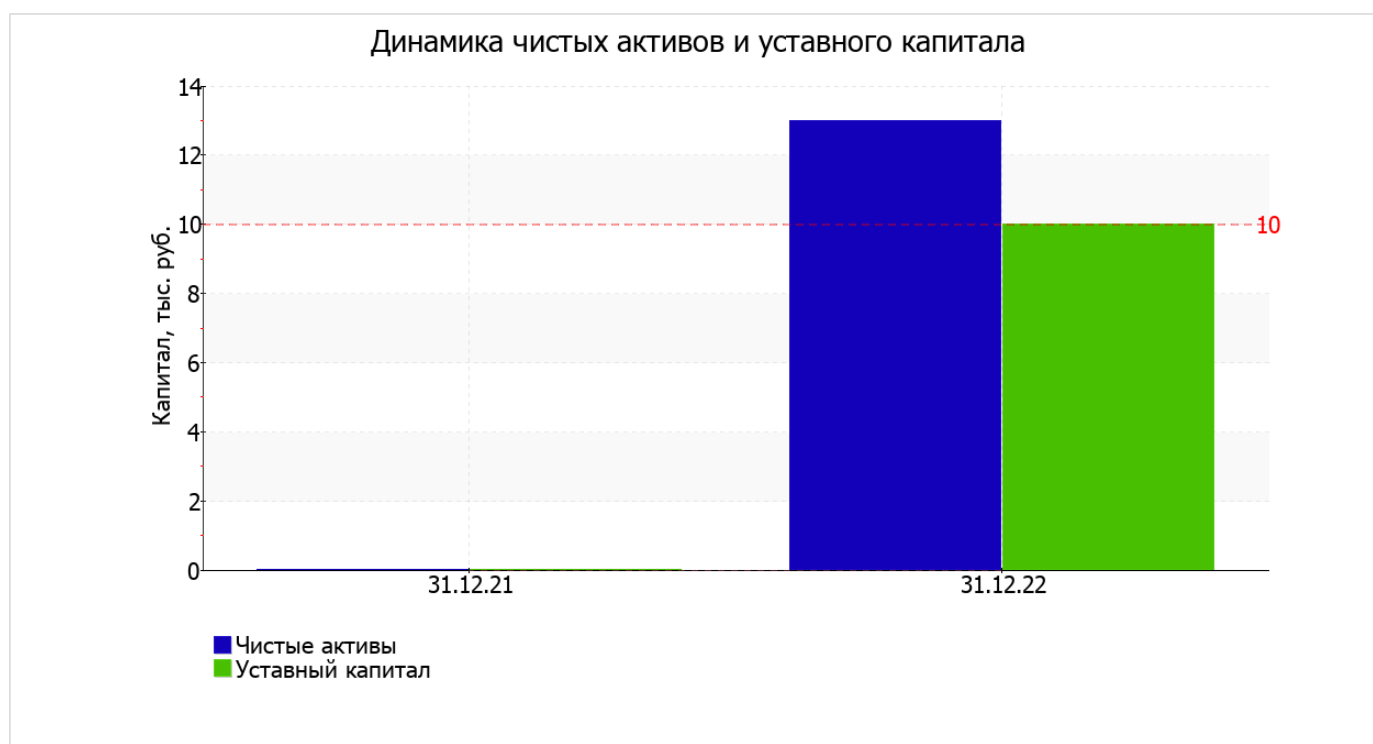
за весь рассматриваемый период отмечено повышение собственного капитала до 13 тыс. руб. (+13 тыс. руб.).

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)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
1. Чистые активы	0	13	-	0,3	+13	-
2. Уставный капитал	-	10	-	0,2	+10	-

Показатель	Значение показателя				Изменение	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	0	3	–	0,1	+3	–

Чистые активы организации на последний день анализируемого периода превышают уставный капитал на **30%**. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Наглядное изменение чистых активов и уставного капитала представлено на следующем графике.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

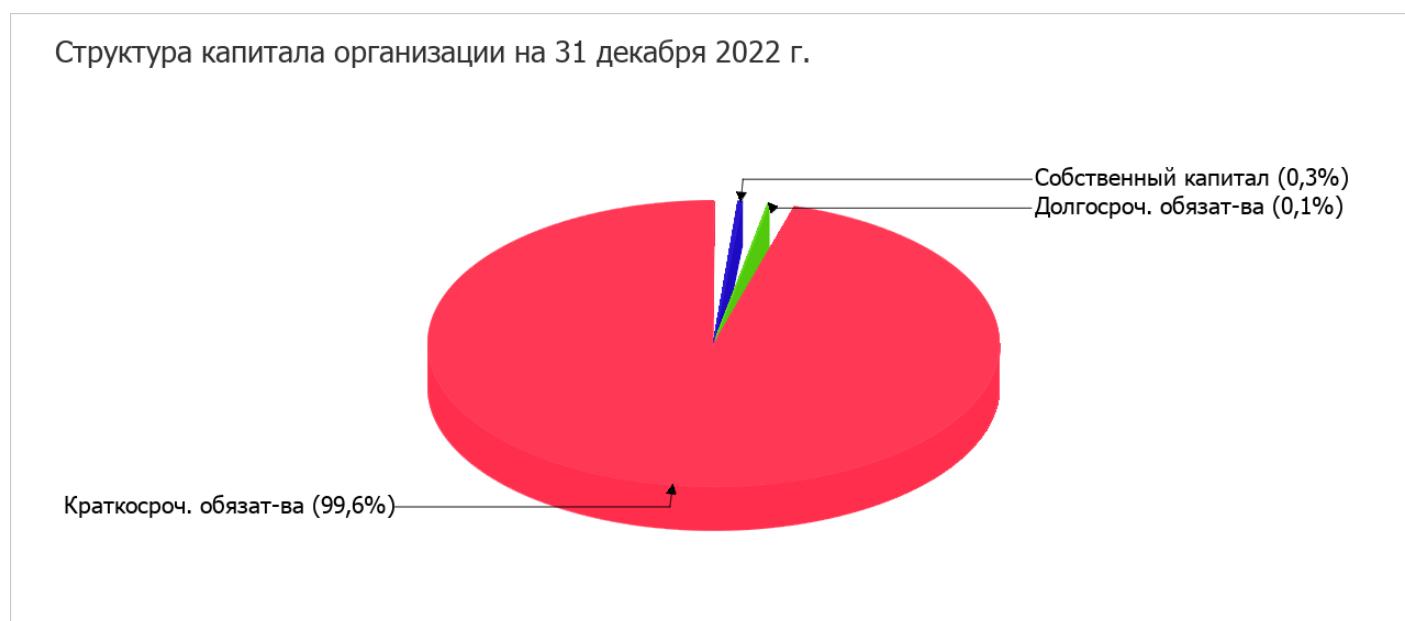
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2021	31.12.2022		
Коэффициент автономии	–	<0,01	–	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	–	<0,01	–	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2021	31.12.2022		
Коэффициент покрытия инвестиций	–	<0,01	–	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,65.
Коэффициент маневренности собственного капитала	–	0,62	+0,62	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более. (коэффициент не рассчитывается при отрицательном собственном капитале)
Коэффициент обеспеченности запасов	–	<0,01	–	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 31.12.2022 составил <0,01. Полученное значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (<1% от общего капитала) общество в значительной степени зависит от кредиторов. изменение коэффициента автономии в течение анализируемого периода составило увеличение менее чем на 0,01.

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2022 г. имел практически нулевое значение. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за год увеличился менее чем на 0,01. на последний день анализируемого периода значение коэффициента является неудовлетворительным.

в течение анализируемого периода отмечено повышение коэффициента покрытия инвестиций до менее 0,01 (менее чем на 0,01). Значение коэффициента на последний день анализируемого периода (31.12.2022) значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет <1%).

на 31.12.2022 коэффициент обеспеченности материальных запасов был практически нулевой, что менее чем на **0,01** больше значения коэффициента обеспеченности материальных запасов на первый день анализируемого периода (31 декабря 2021 г.). на 31 декабря 2022 г. коэффициент обеспеченности материальных запасов имеет значение, не соответствующее нормативному.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (99,9% и 0,1% соответственно).

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2021	31.12.2022		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	–	1	+1	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,8 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	–	0,32	+0,32	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	–	0,04	+0,04	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в норму (**1** против нормативного значения 1,8). При этом следует отметить имевшую место положительную динамику – за последний год коэффициент текущей ликвидности вырос на **1**.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 1. В данном случае его значение составило **0,32**. Это означает, что у ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СП-ЮГ» недостаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства, чтобы погасить краткосрочную кредиторскую задолженность.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **0,04**. При этом следует отметить имевшую место положительную динамику – в течение анализируемого периода коэффициент вырос на **0,04**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СП-ЮГ» за весь анализируемый период и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за год организация получила прибыль от продаж в размере **45** тыс. руб., что равняется 1,4% от выручки.

убыток от прочих операций за весь анализируемый период составил **42** тыс. руб.

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.
	2022 г.
1. Выручка	3 282
2. Расходы по обычным видам деятельности	3 237

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.
	2022 г.
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	45
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-42
5. ЕБИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	3
6. Проценты к уплате	-
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-1
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	2
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	2
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	3

3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)
	2022 г.
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 4% и более.	1,4
2. Рентабельность продаж по ЕБИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	0,1
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 2%.	0,1

[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.

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере 1,4 копеек с каждого рубля выручки от реализации.

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) к выручке организации, за 2022 год составил 0,1%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось 0,1 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
	2022 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	30,8	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 14%.
Рентабельность активов (ROA)	0,1	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 5%.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2022 г.	
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	33,3	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил 0,308 руб. чистой прибыли. за 2022 год значение рентабельности активов (0,1%) является неудовлетворительным.

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. 2022 г.
	2022 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднечасовой выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 109 и менее дн.)	255	1,4
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднечасовой себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 23 дн.)	115	3,2
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднечасовой выручке; нормальное значение для данной отрасли: 45 и менее дн.)	72	5
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднечасовой выручке)	254	1,4
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднечасовой выручке; нормальное значение для данной отрасли: 117 и менее дн.)	255	1,4
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднечасовой выручке)	1	504,9

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

Оборачиваемость активов за весь рассматриваемый период показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 255 календарных дней. При этом требуется 115 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 «СП-ЮГ».

Среди неудовлетворительных показателей финансового положения и результатов деятельности организации можно выделить такие:

- коэффициент автономии имеет неудовлетворительное значение (<0,01);
- на 31.12.2022 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное **менее 0,01**, является неудовлетворительным;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности ниже нормального значения;
- недостаточная рентабельность активов (**0,1%** за период с 01.01.2022 по 31.12.2022).

Следующие 4 показателя финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СП-ЮГ» имеют критические значения:

- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности значительно ниже нормы;
- коэффициент абсолютной ликвидности существенно ниже нормального значения;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет <1% (нормальное значение для данной отрасли: 65% и более);
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Среди показателей, имеющих исключительно хорошие значения, можно выделить следующие:

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за весь анализируемый период наблюдалось увеличение чистых активов;
- за последний год получена прибыль от продаж (**45** тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2022 год составила **2** 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.

Проведенный анализ показывает, что финансовое состояние ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СП-ЮГ» не в полной мере соответствует общепринятым стандартам. Тем не менее, угроза банкротства организации не наблюдается, и имеются возможности для продолжения финансово-хозяйственной деятельности.