Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МАРИНЕС"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2320122805

Код причины постановки на учет (КПП): 232001001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является строительство жилых и нежилых зданий (ОКВЭД 41.20).

2. Анализ финансового положения

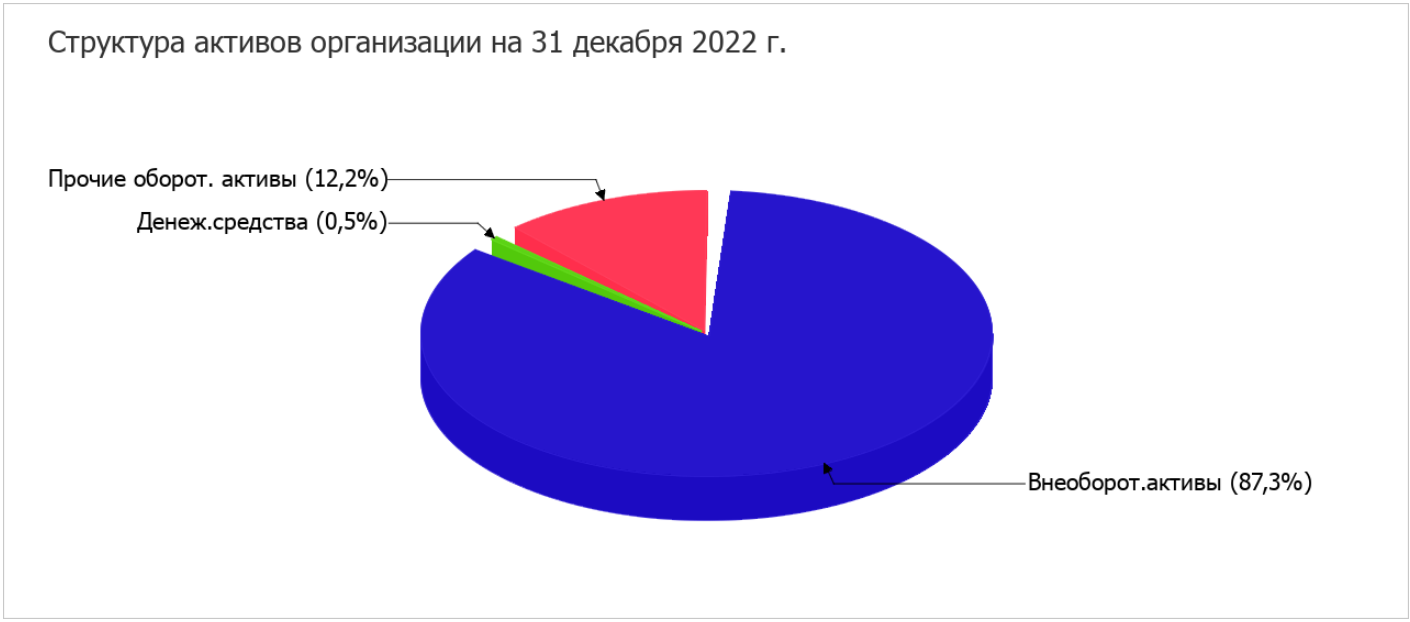
2.1. Структура имущества и источники его формирования

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)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
Актив						
Внеоборотные активы	13 190	9 384	87,1	87,3	-3 806	-28,9
Оборотные	1 952	1 368	12,9	12,7	-584	-29,9
Пассив						
Собственный капитал	14 115	10 103	93,2	94	-4 012	-28,4
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	1 027	649	6,8	6	-378	-36,8
Валюта баланса	15 142	10 752	100	100	-4 390	-29

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы по состоянию на 31.12.2022 характеризуются соотношением: 87,3% внеоборотных активов и 12,7% текущих. Активы организации за весь период уменьшились на 4 390 тыс. руб. (на 29%). При этом собственный капитал организации изменился практически пропорционально активам организации (уменьшился на 4 012 тыс. руб.).

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:



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):

- материальные внеоборотные активы – 3 806 тыс. руб. (86,5%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 595 тыс. руб. (13,5%)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- капитал и резервы – 4 012 тыс. руб. (91,4%)
- кредиторская задолженность – 378 тыс. руб. (8,6%)

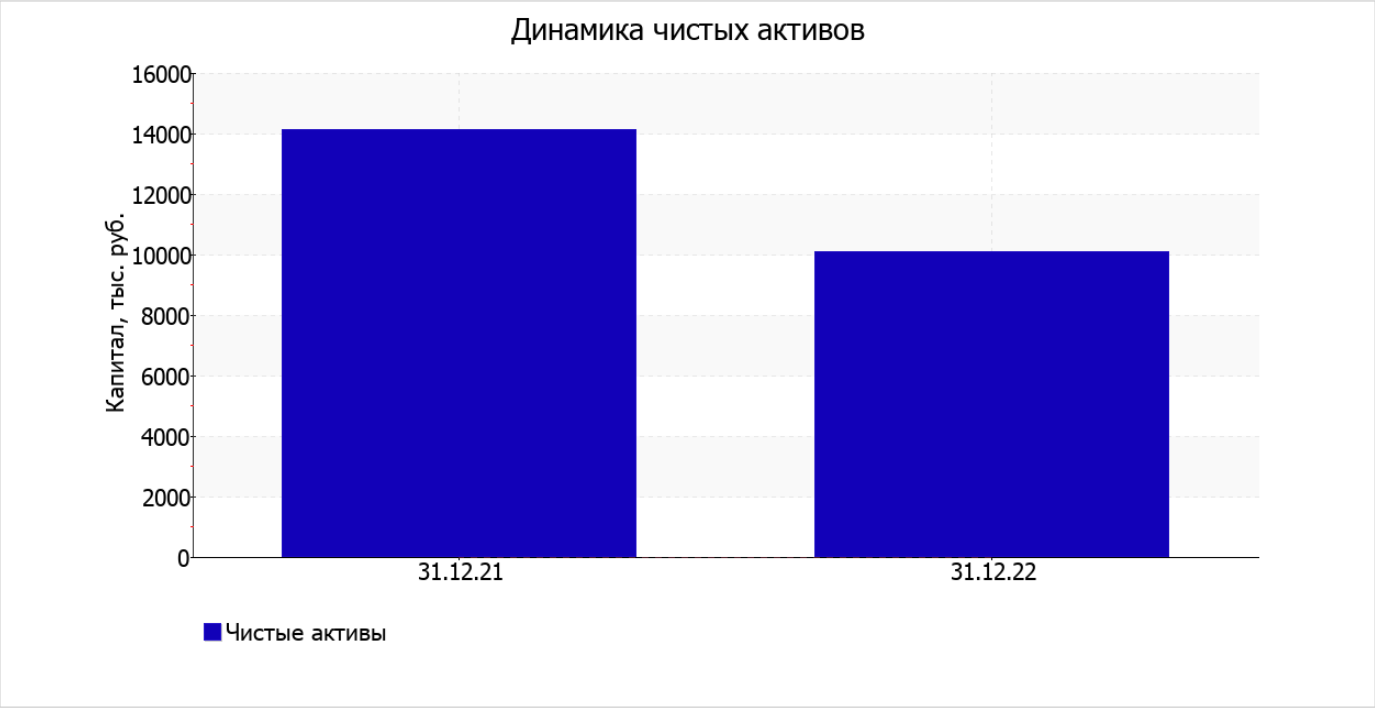
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "финансовые и другие оборотные активы" в активе (+11 тыс. руб.).

значение собственного капитала на последний день анализируемого периода (31.12.2022) составило 10 103,0 тыс. руб. за весь рассматриваемый период собственный капитал организации уменьшился на 4 012,0 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)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
1. Чистые активы	14 115	10 103	93,2	94	-4 012	-28,4

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Однако, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить снижение чистых активов на 28,4% за весь анализируемый период. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. Ниже на графике представлено изменение чистых активов организации.



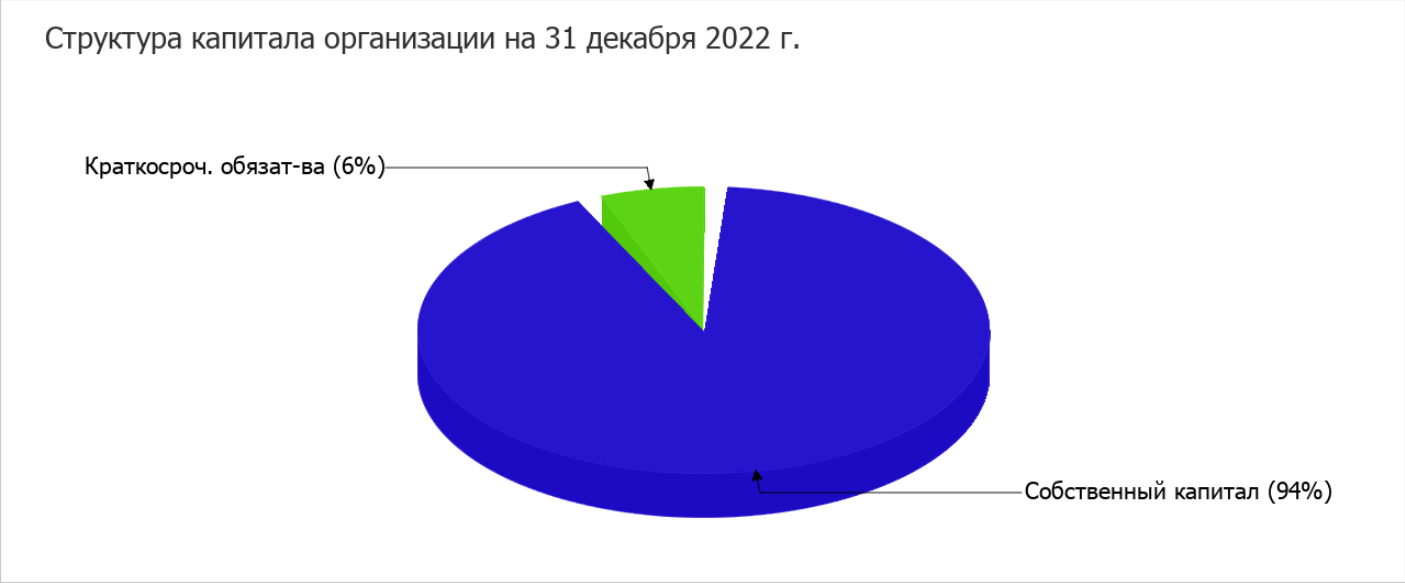
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2021	31.12.2022		
Коэффициент автономии	0,93	0,94	+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	0,47	0,53	+0,06	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,93	0,94	+0,01	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	–	–	–	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	1	–	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2022 г. составил 0,94. Полученное значение говорит о неоправданно высокой доли собственного капитала (94%) в общем капитале; организация слишком осторожно относится к привлечению заемных денежных средств. коэффициент автономии за последний год практически не изменился, увеличившись всего на 0,01.

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: Необходимо отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их отсутствия.



за год наблюдалось повышение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами до 0,53 (+0,06). на 31.12.2022 значение коэффициента можно характеризовать как очень хорошее.

в течение анализируемого периода коэффициент покрытия инвестиций практически не изменился, составив 0,94. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода (31.12.2022) полностью соответствует нормативному значению (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 94%).

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
	31.12.2021	31.12.2022		
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	1,9	2,11	+0,21	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,7 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,63	0,08	-0,55	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2.

[На конец периода] при норме 1,7 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение 2,11. [За весь период] коэффициент текущей ликвидности вырос на 0,21.

Второй коэффициентов, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и их эквивалентов, имеет значение (0,08) ниже допустимого предела (норма: 0,2). Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за год коэффициент снизился на -0,55.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

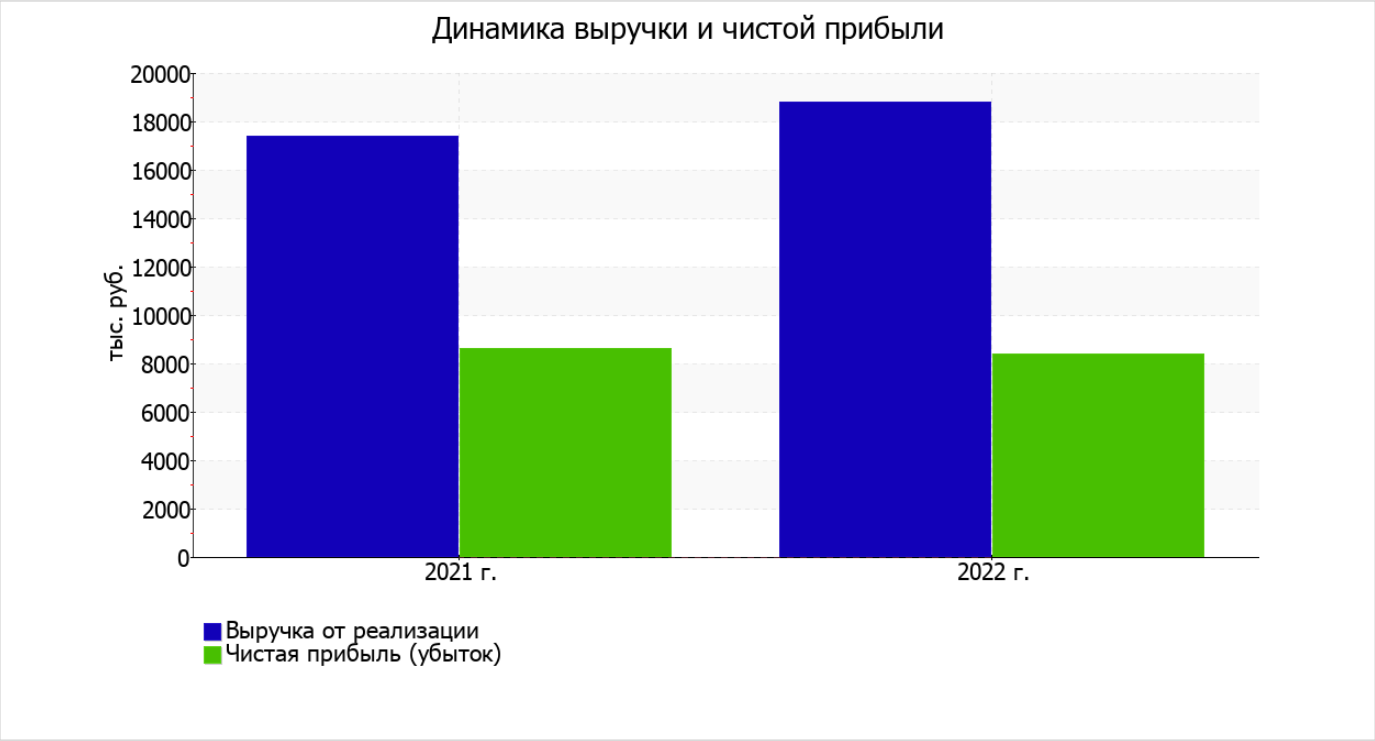
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МАРИНЕС" за весь анализируемый период и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за год организация получила прибыль от продаж в размере 9 457 тыс. руб., что составляет 50,4% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 229 тыс. руб., или на 2,4%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 1 416 и 1 645 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+21,4%) опережает изменение выручки (+8,2%)

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне- годовая величина, тыс. руб.
	2021 г.	2022 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	17 364	18 780	+1 416	+8,2	18 072
2. Расходы по обычным видам деятельности	7 678	9 323	+1 645	+21,4	8 501
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	9 686	9 457	-229	-2,4	9 572
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-134	-117	+17	↑	-126
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	9 552	9 340	-212	-2,2	9 446
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	932	965	+33	+3,5	949
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	8 620	8 375	-245	-2,8	8 498

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



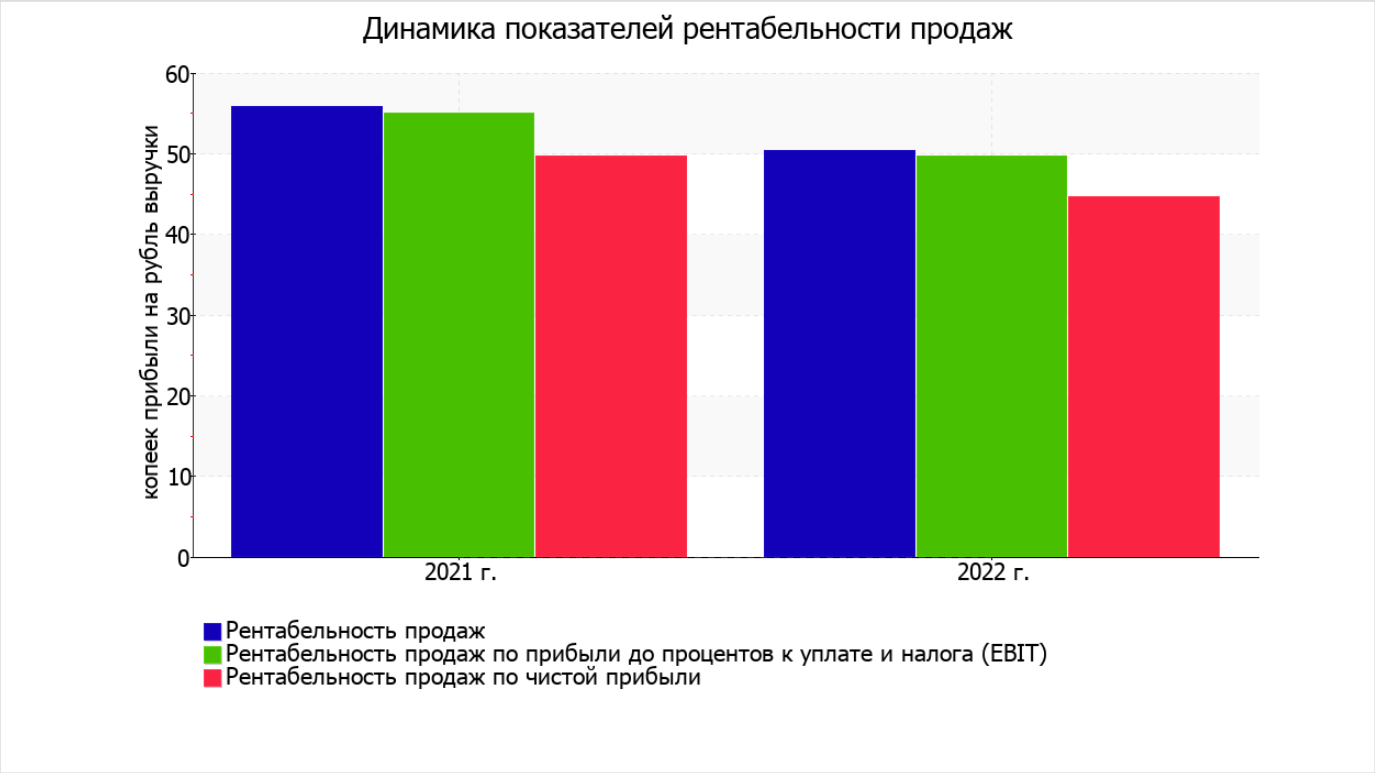
3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2021 г.	2022 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: 4% и более.	55,8	50,4	-5,4	-9,7
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	55	49,7	-5,3	-9,6
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: не менее 2%.	49,6	44,6	-5	-10,2

Представленные в таблице показатели рентабельности за 2022 год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МАРИНЕС".

Рентабельность продаж за период 01.01–31.12.2022 составила 50,4%. Тем не менее, имеет место падение рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (-5,4%).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (EBIT) к выручке организации, за 2022 год составила 49,7%. То есть в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МАРИНЕС" содержалось 49,7 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



Далее в таблице представлены три основные показателя, характеризующие рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2022 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	69,2	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 10% и более.
Рентабельность активов (ROA)	64,7	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	77,1	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес чистую прибыль в размере 0,692 руб.

за 2022 год значение рентабельности активов (64,7%) можно характеризовать как исключительно хорошее.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

В следующей 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 среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 156 и менее дн.)	32	11,3
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 19 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	16	22,4
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 181 и менее дн.)	252	1,5
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	235	1,6

* 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 252 календарных дня.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения (по состоянию на 31.12.2022) и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МАРИНЕС" в течение анализируемого периода.

В ходе анализа были получены следующие показатели, имеющие исключительно хорошие значения:

- на последний день анализируемого периода значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (0,53) можно характеризовать как очень хорошее;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- отличная рентабельность активов (64,7% за 2022 год);
- коэффициент покрытия инвестиций полностью соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 94% от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

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

- коэффициент автономии неоправданно высок (0,94);
- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины;
- за последний год получена прибыль от продаж (9 457 тыс. руб.), хотя и наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-229 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2022 год составила 8 375 тыс. руб.

Следующие 4 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют отрицательные значения:

- ниже нормального значение коэффициент абсолютной ликвидности;
- значительная отрицательная динамика рентабельности продаж (-5,4 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному, равной 55,8%);
- изменение собственного капитала практически соответствует общему изменению активов ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МАРИНЕС";
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (-5,3 коп. от данного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Приведенные выше показатели свидетельствуют об очень хорошем финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам перед кредиторами. При данных финансовых показателях ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МАРИНЕС" относится к категории надежных заемщиков и может рассчитывать на получение кредитов.