

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТОРГОВЫЙ ЦЕНТР МЕГАСТРОЙ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6611013533

Код причины постановки на учет (КПП): 661101001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля розничная прочими товарами в специализированных магазинах (ОКВЭД 47.7).

## 2. Анализ финансового положения

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

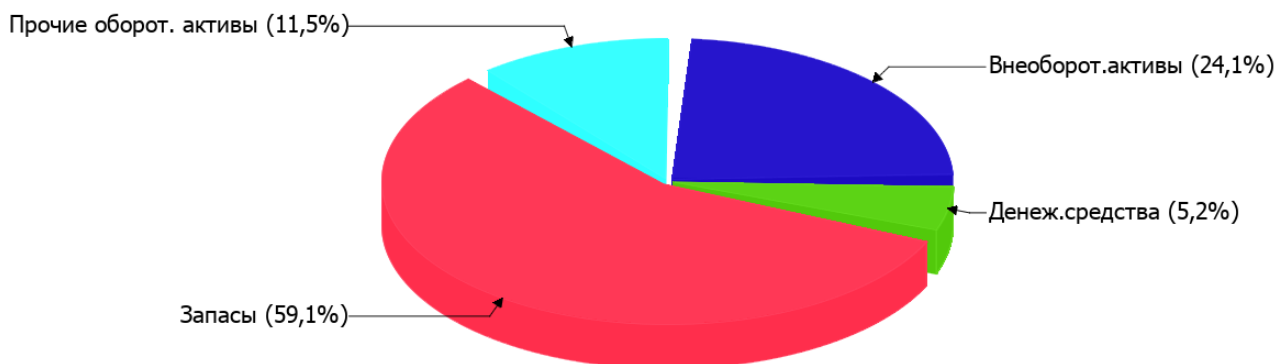
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
<b>Актив</b>						
Внеоборотные активы	3 272	3 272	27,8	24,1	-	-
Оборотные	8 481	10 296	72,2	75,9	+1 815	+21,4
<b>Пассив</b>						
Собственный капитал	6 211	7 187	52,8	53	+976	+15,7
Долгосрочные обязательства	2 580	2 564	22	18,9	-16	-0,6
Краткосрочные обязательства	2 962	3 817	25,2	28,1	+855	+28,9
Валюта баланса	11 753	13 568	100	100	+1 815	+15,4

\* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Из представленных в первой части таблицы данных видно, что на 31 декабря 2022 г. в активах организации доля внеоборотных средств составляет одну четвертую, а текущих активов – три четвертых. Активы организации за весь период увеличились на 1 815 тыс. руб. (на 15,4%). При этом собственный капитал организации изменился практически пропорционально активам организации, увеличившись на 976 тыс. руб.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:

## Структура активов организации на 31 декабря 2022 г.



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

- запасы – 1 089 тыс. руб. (60%)
- финансовые и другие оборотные активы – 615 тыс. руб. (33,9%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 111 тыс. руб. (6,1%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост наблюдается по строкам:

- капитал и резервы – 976 тыс. руб. (53,2%)
- краткосрочные заемные средства – 775 тыс. руб. (42,3%)

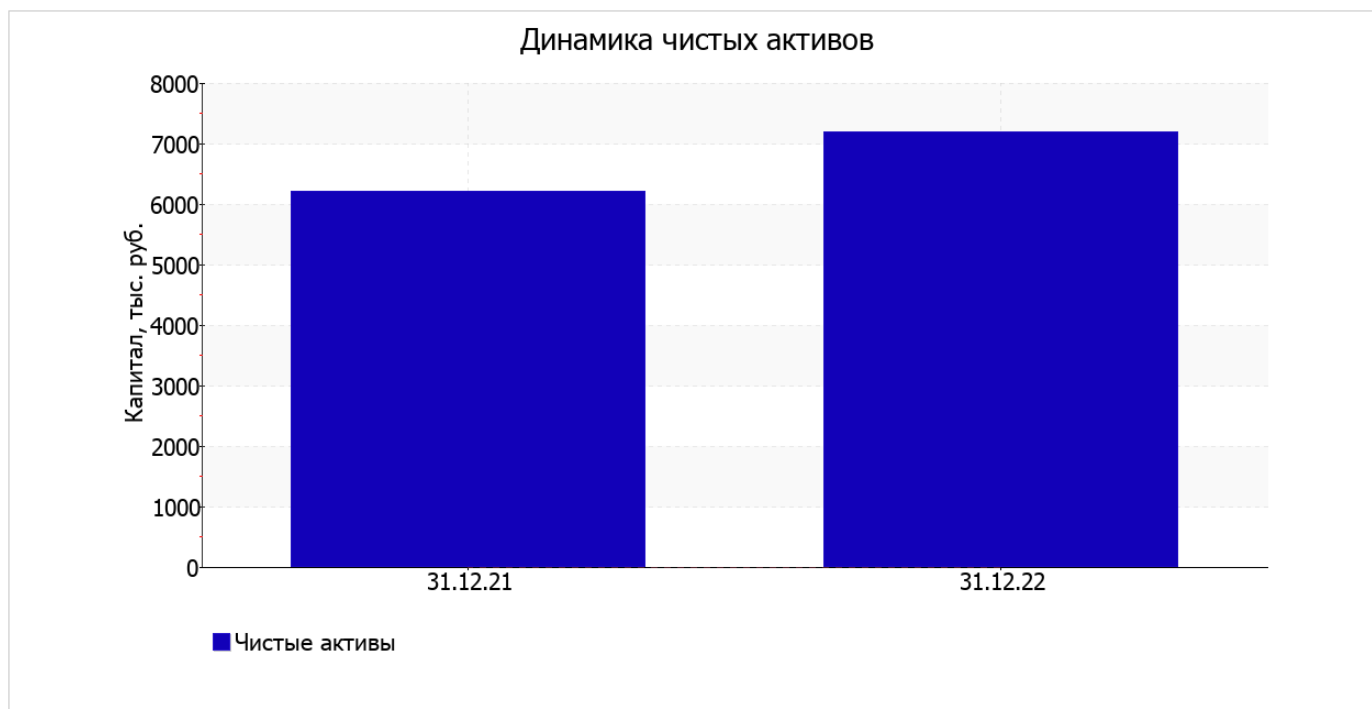
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "долгосрочные заемные средства" в пассиве (-16 тыс. руб. ).

на 31 декабря 2022 г. собственный капитал организации равнялся 7 187,0 тыс. руб. в течение анализируемого периода наблюдался ощутимый рост собственного капитала на 976 тыс. руб., или на 15,7%.

## 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	6 211	7 187	52,8	53	+976	+15,7

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того следует отметить увеличение чистых активов на 15,7% за весь анализируемый 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. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов.



## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

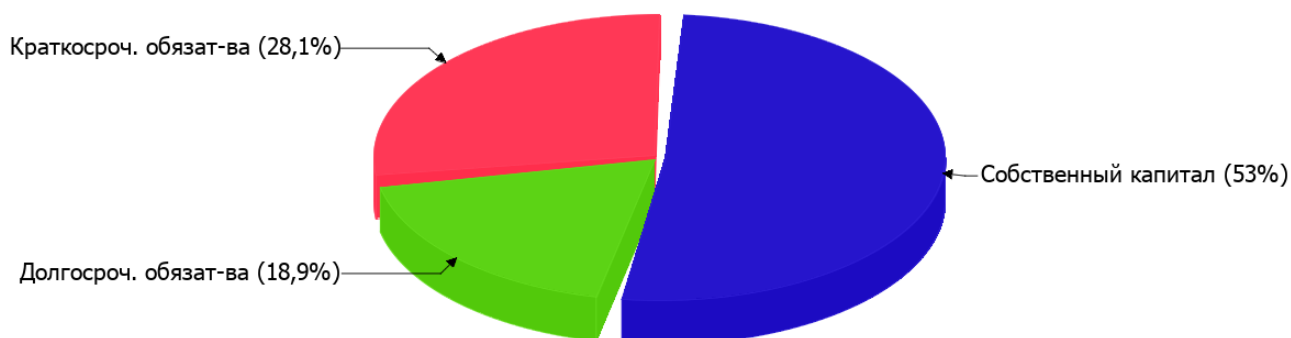
### 2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2021	31.12.2022		
Коэффициент автономии	0,53	0,53	–	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,35	0,38	+0,03	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,75	0,72	-0,03	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,42	0,49	+0,07	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,53	0,6	+0,07	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2022 составил **0,53**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о том, что доля собственного капитала в общем капитале организации составляет **53%**, соответствуя общепринятому критерию (нормальное значение: не менее 0,45, оптимальное 0,55-0,7). за весь анализируемый период произошло несущественное повышение коэффициента автономии.

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:

## Структура капитала организации на 31 декабря 2022 г.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2022 равнялся **0,38**, что на **0,03** больше значения на 31 декабря 2021 г. по состоянию на 31.12.2022 значение коэффициента можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному.

за весь анализируемый период коэффициент покрытия инвестиций несильно уменьшился (до **0,72**; **-0,03**). Значение коэффициента на 31 декабря 2022 г. соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **72%**).

на последний день анализируемого периода (31.12.2022) значение коэффициента обеспеченности материальных запасов составило **0,49**. за весь рассматриваемый период имел место явный рост коэффициента обеспеченности материальных запасов на **0,07**. коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31 декабря 2022 г. имеет значение, не соответствующее нормативному.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что на последний день анализируемого периода доля долгосрочной задолженности в общих долгах организации составляет **40,2%**. При этом за год доля долгосрочной задолженности уменьшилась на **6,4%**.

## 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	<b>2,86</b>	<b>2,7</b>	<b>-0,16</b>	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	<b>0,2</b>	<b>0,19</b>	<b>-0,01</b>	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение, соответствующее норме (**2,7** при нормативном значении 2). В тоже время за весь анализируемый период коэффициент снизился на **-0,16**.

Коэффициент абсолютной ликвидности имеет значение ниже нормы (**0,19**). Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – в течение анализируемого периода коэффициент снизился на **-0,01**.

### 3. Анализ эффективности деятельности организации

#### 3.1. Обзор результатов деятельности

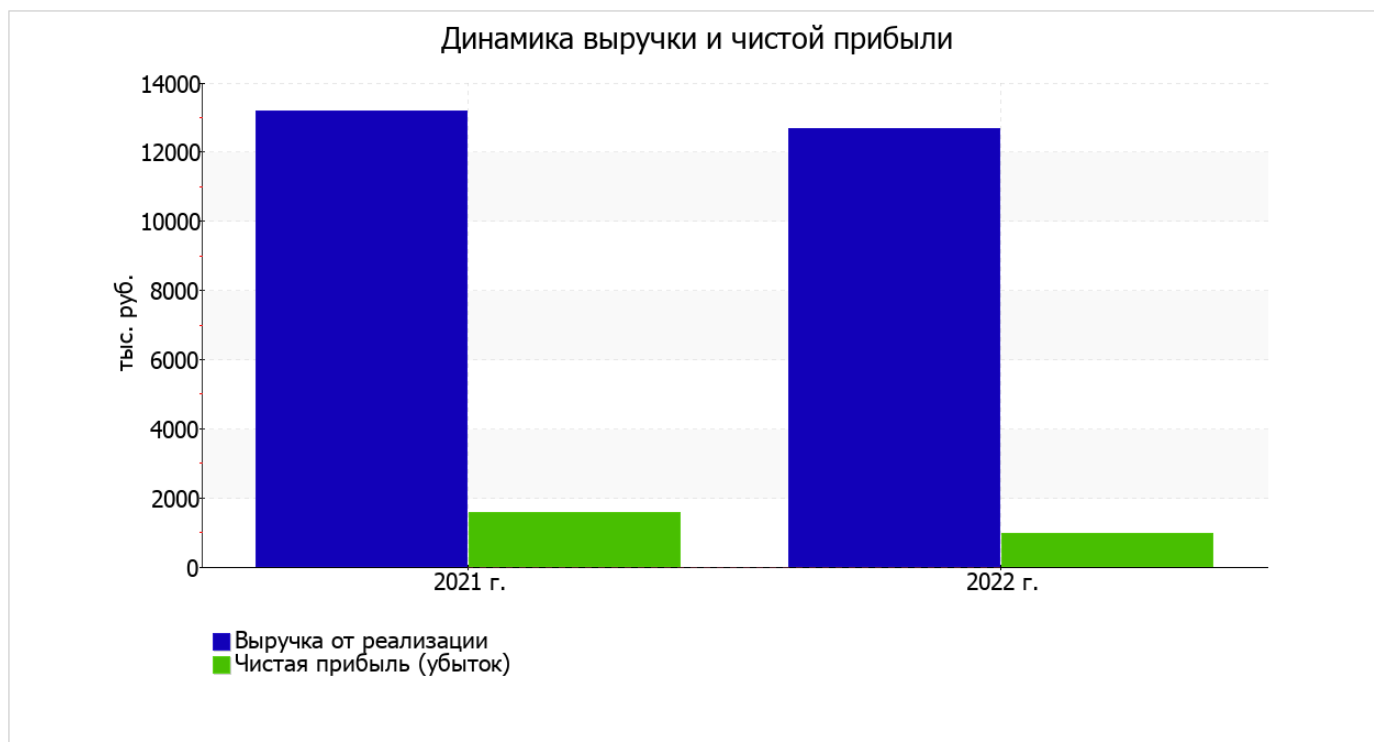
В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТОРГОВЫЙ ЦЕНТР МЕГАСТРОЙ" за последний год и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" в течение анализируемого периода организация получила убыток от продаж в размере **3 562** тыс. руб., что составило 28,1% от выручки. В прошлом периоде, напротив, была получена прибыль в размере **1 976** тыс. руб.

По сравнению с прошлым периодом в текущем наблюдалось уменьшение выручки от продаж на **531** тыс. руб. при одновременном увеличении на **5 007** тыс. руб. расходов по обычной деятельности.

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	13 197	12 666	-531	-4	12 932
2. Расходы по обычным видам деятельности	11 221	16 228	+5 007	+44,6	13 725
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	1 976	-3 562	-5 538	↓	-793
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-241	4 650	+4 891	↑	2 205
5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	1 735	1 088	-647	-37,3	1 412
6. Проценты к уплате	147	111	-36	-24,5	129
7. Налоги на прибыль (доходы)	-	-	-	-	-
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	1 588	977	-611	-38,5	1 283

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



### 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: не менее 4%.	15	-28,1	-43,1	↓
2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	13,1	8,6	-4,5	-34,7
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.	12	7,7	-4,3	-35,9

Рентабельность продаж за последний год составила **-28,1%**. При этом имеет место отрицательная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (**-43,1%**).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за 2022 год составил **8,6%**. То есть в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТОРГОВЫЙ ЦЕНТР МЕГАСТРОЙ" содержалось **8,6** 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)	14,6	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 18% и более.
Рентабельность активов (ROA)	7,7	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 9% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	11,7	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил **0,146** руб. чистой прибыли. за 2022 год значение рентабельности активов, равное **7,7%**, можно считать неудовлетворительным.

### 3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

Далее в таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата вложенных в предпринимательскую деятельность денежных 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: 86 и менее дн.)	271	1,3
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 45 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	84	4,4
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 104 дн.)	365	1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	193	1,9

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

Оборачиваемость активов в течение анализируемого периода показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 365 календарных дней.

#### 4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения (по состоянию на 31.12.2022) и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТОРГОВЫЙ ЦЕНТР МЕГАСТРОЙ" за весь рассматриваемый период.

С хорошей стороны финансовое положение и результаты деятельности организации характеризуют следующие показатели:

- коэффициент автономии соответствует норме (0,53);
- изменение собственного капитала практически равно общему изменению активов ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТОРГОВЫЙ ЦЕНТР МЕГАСТРОЙ";
- коэффициент покрытия инвестиций имеет нормальное значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 72% в общей сумме капитала организации);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2022 год составила 977 тыс. руб.

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

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,38, является исключительно хорошим;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению.

С негативной стороны финансовое положение и результаты деятельности организации характеризуют такие показатели:

- коэффициент абсолютной ликвидности не укладывается в нормативное значение;
- недостаточная рентабельность активов (7,7% за 2022 год);
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТОРГОВЫЙ ЦЕНТР МЕГАСТРОЙ" (-4,5 коп. от данного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчетному).

Следующие 3 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют критические значения:

- отрицательная динамика рентабельности продаж (-43,1 процентных пункта от рентабельности 15% за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2021));
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств;
- за 2022 год получен убыток от продаж (-3 562 тыс. руб.), более того наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-5 538 тыс. руб.).

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