

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КЕРАМИК СИТИ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6324005641

Код причины постановки на учет (КПП): 632401001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля розничная строительными материалами, не включенными в другие группировки, в специализированных магазинах (ОКВЭД 47.52.7).

## 2. Анализ финансового положения

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

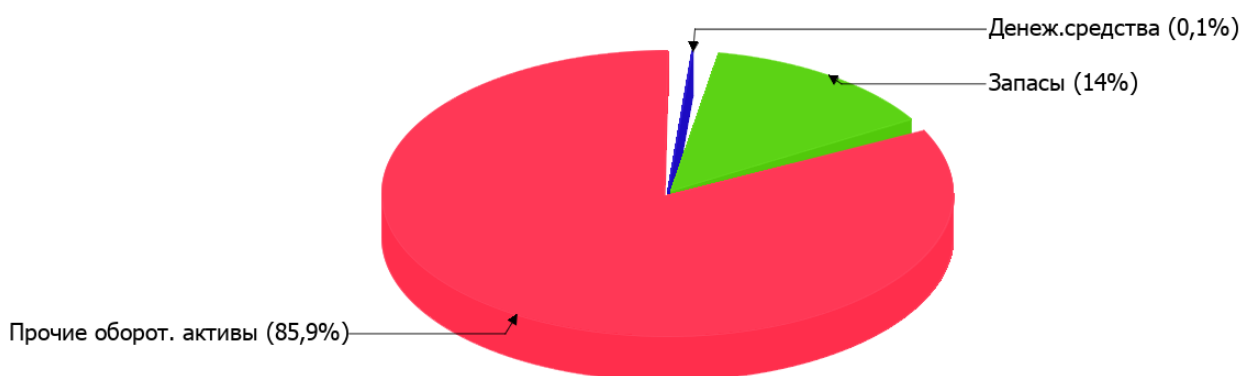
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
<b>Актив</b>						
Внеоборотные активы	–	–	–	–	–	–
Оборотные	6 131	4 253	100	100	-1 878	-30,6
<b>Пассив</b>						
Собственный капитал	4 139	2 842	67,5	66,8	-1 297	-31,3
Долгосрочные обязательства	1 609	1 200	26,2	28,2	-409	-25,4
Краткосрочные обязательства	383	211	6,2	5	-172	-44,9
Валюта баланса	6 131	4 253	100	100	-1 878	-30,6

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

Структура активов организации по состоянию на 31.12.2022 характеризуется отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период уменьшились на 1 878 тыс. руб. (на 30,6%). При этом собственный капитал организации изменился практически пропорционально активам организации (уменьшился на 1 297 тыс. руб.).

На диаграмме ниже представлена структура активов организации в разрезе основных групп:

## Структура активов организации на 31 декабря 2022 г.



Снижение величины активов организации связано, главным образом, со снижением следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех отрицательно изменившихся статей):

- финансовые и другие оборотные активы – **1 308** тыс. руб. (**69,6%**)
- запасы – **565** тыс. руб. (**30,1%**)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

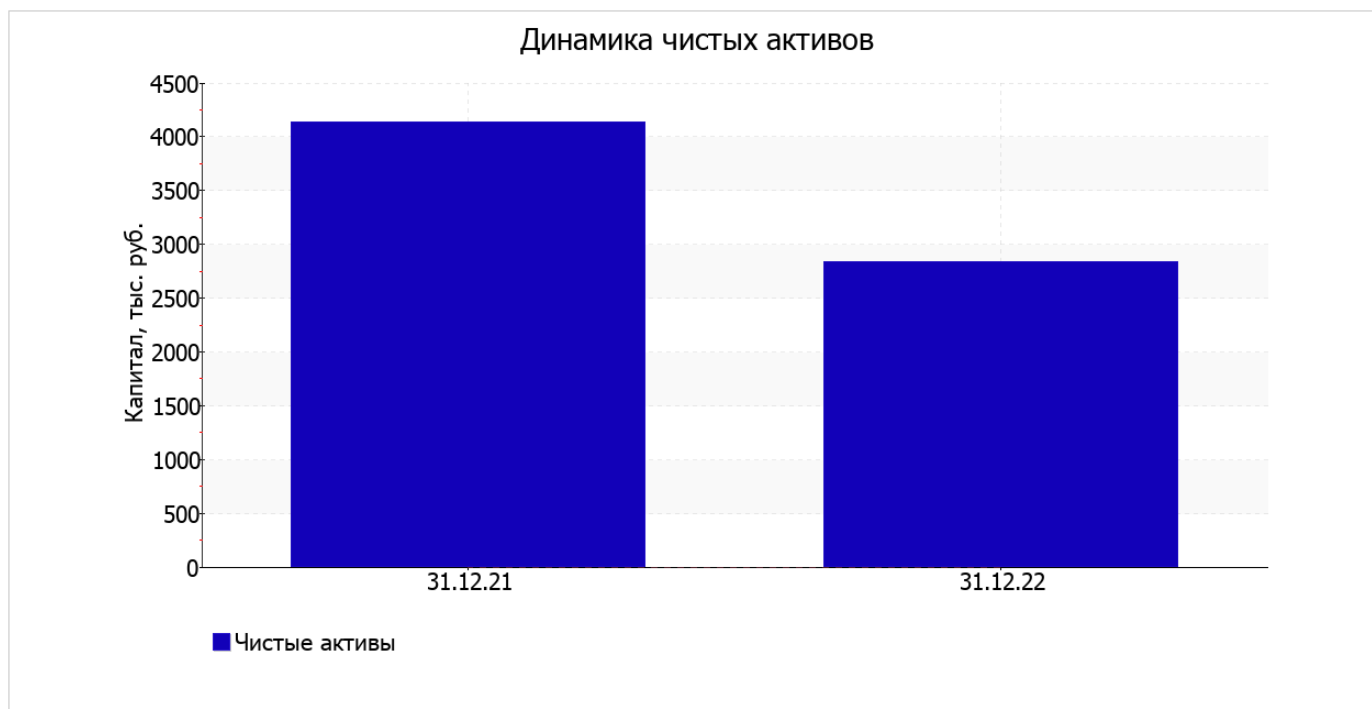
- капитал и резервы – **1 297** тыс. руб. (**69,1%**)
- долгосрочные заемные средства – **409** тыс. руб. (**21,8%**)
- кредиторская задолженность – **172** тыс. руб. (**9,2%**)

собственный капитал организации по состоянию на 31.12.2022 составил **2 842,0** тыс. руб. за весь рассматриваемый период собственный капитал организации существенно снизился (на **1 297,0** 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	4 139	2 842	67,5	66,8	-1 297	-31,3

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. При этом необходимо отметить снижение чистых активов на **31,3%** за весь анализируемый период. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. Наглядное изменение чистых активов представлено на следующем графике.



## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

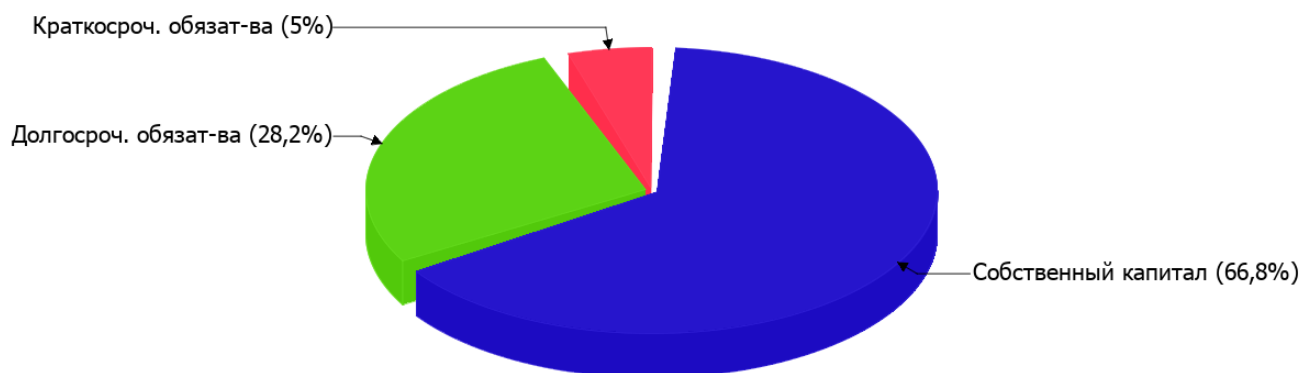
### 2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2021	31.12.2022		
Коэффициент автономии	0,68	0,67	-0,01	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,68	0,67	-0,01	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,94	0,95	+0,01	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,7.
Коэффициент обеспеченности запасов	3,56	4,76	+1,2	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,19	0,15	-0,04	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода составил **0,67**. Полученное значение говорит об оптимальной величине собственного капитала (**67%** в общем капитале организации). за весь анализируемый период наблюдалось незначительное уменьшение коэффициента автономии.

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:

## Структура капитала организации на 31 декабря 2022 г.



за год коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами снизился всего лишь на **0,01**, до **0,67**. на последний день анализируемого периода (31.12.2022) значение коэффициента можно охарактеризовать как очень хорошее.

за весь анализируемый период наблюдалось незначительное повышение коэффициента покрытия инвестиций до **0,95 (+0,01)**. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода вполне соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **95%**).

за последний год наблюдалось сильное повышение коэффициента обеспеченности материальных запасов до **4,76 (+1,2)**. на 31.12.2022 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно характеризовать как очень хорошее.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина долгосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину краткосрочной задолженности (85% и 15% соответственно). При этом за весь анализируемый период доля краткосрочной задолженности уменьшилась на **4,3%**.

## 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	16,01	20,16	+4,15	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,02	0,01	-0,01	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (**20,16**) соответствует норме. При этом за год коэффициент текущей ликвидности вырос на **4,15**.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **0,01**. При этом с начала периода коэффициент абсолютной ликвидности практически не изменился.

### 3. Анализ эффективности деятельности организации

#### 3.1. Обзор результатов деятельности

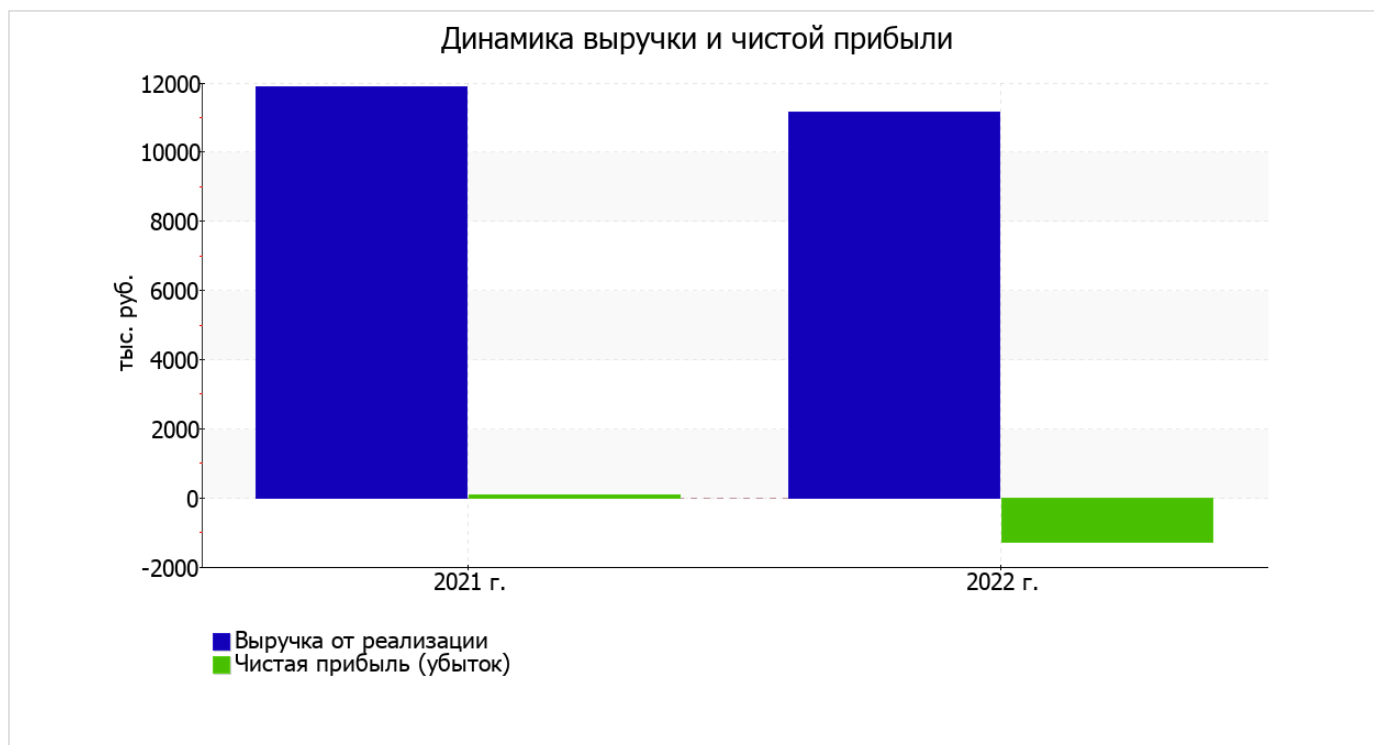
Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КЕРАМИК СИТИ" в течение анализируемого периода приведены ниже в таблице.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за последний год организация получила убыток от продаж в размере **1 630** тыс. руб., что составляет 14,6% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года убыток от продаж вырос на **1 263** тыс. руб., или в **4,4** раза.

По сравнению с прошлым периодом в текущем наблюдалось снижение выручки от продаж на **709** тыс. руб. при одновременном росте на **554** 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	11 880	11 171	-709	-6	11 526
2. Расходы по обычным видам деятельности	12 247	12 801	+554	+4,5	12 524
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-367	-1 630	-1 263	↓	-999
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	557	450	-107	-19,2	504
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	190	-1 180	-1 370	↓	-495
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налоги на прибыль (доходы)	119	117	-2	-1,7	118
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	71	-1 297	-1 368	↓	-613

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



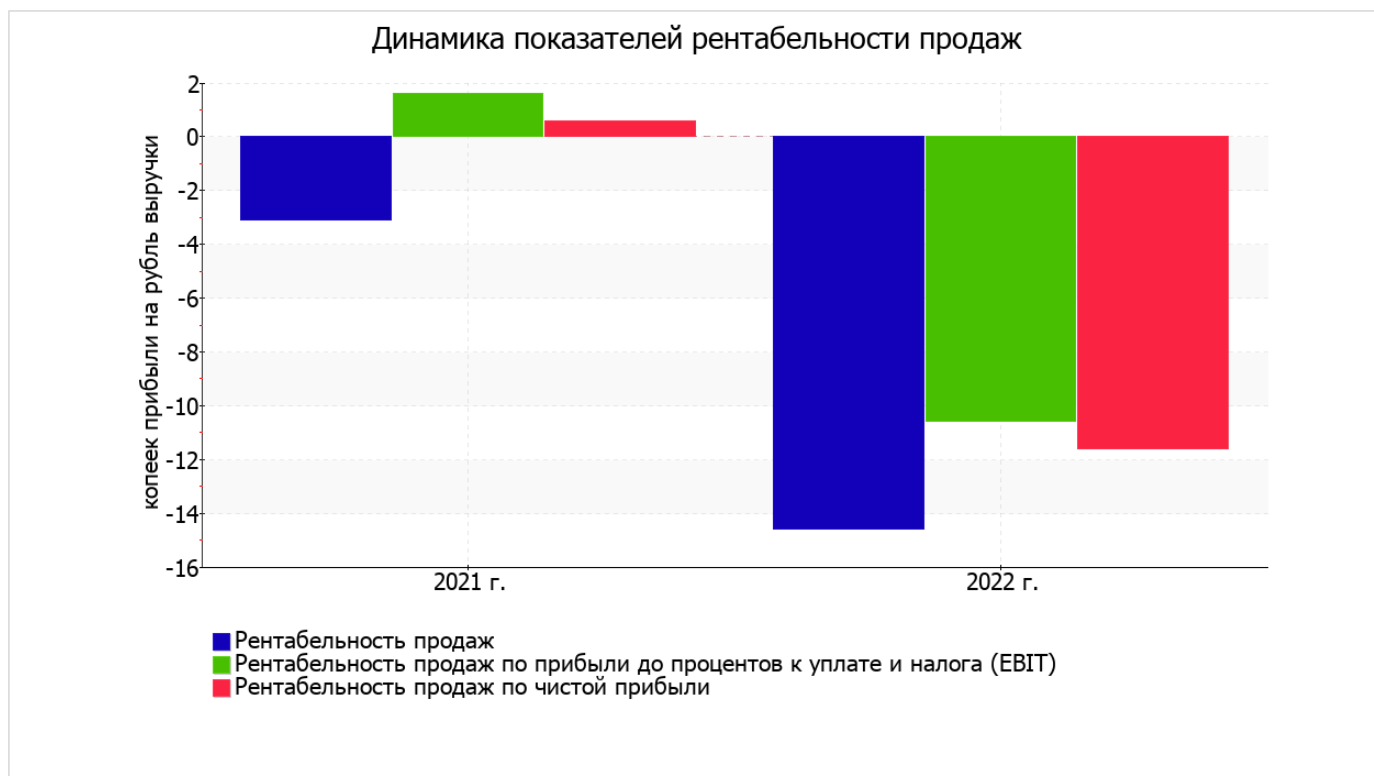
### 3.2. Анализ рентабельности

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: 4% и более.	-3,1	-14,6	-11,5	↓
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	1,6	-10,6	-12,2	↓
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.	0,6	-11,6	-12,2	↓

Все три показателя рентабельности за последний год, приведенные в таблице, имеют отрицательные значения, поскольку организацией получен как убыток от продаж, так и в целом убыток от финансово-хозяйственной деятельности.

Рентабельность продаж за период 01.01–31.12.2022 составила **-14,6%**. Более того, имеет место отрицательная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчетному, (**-11,5%**).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил **-10,6%**. Это значит, что в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КЕРАМИК СИТИ" содержалось **-10,6** коп. убытка до налогообложения и процентов к уплате.



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

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2022 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	-37,2	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 18% и более.
Рентабельность активов (ROA)	-25	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 9%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	-24,1	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КЕРАМИК СИТИ" обеспечил 0,372 руб. убытка.

за последний год значение рентабельности активов (-25%) не соответствует нормативному и находится в области критических значений.

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

Далее в 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. 2022 г.
	2022 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 86 и менее дн.)	170	2,2
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 45 дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	10	37,6
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 104 и менее дн.)	170	2,2
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	114	3,2

\* 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 170 календарных дней.

## 4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КЕРАМИК СИТИ" за год

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

- оптимальная доля собственного капитала (67%);
- на 31.12.2022 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению, равное 0,67;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 95% от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

Среди показателей финансового положения и результатов деятельности организации, имеющих критические значения, можно выделить следующие:

- коэффициент абсолютной ликвидности значительно ниже нормального значения;
- падение рентабельности продаж (-11,5 процентных пункта от рентабельности -3,1% за аналогичный период года, предшествующего отчетному);
- за последний год получен убыток от продаж (-1 630 тыс. руб.), более того наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-1 263 тыс. руб.);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составил -1 297 тыс. руб.;
- отрицательная динамика финансового результата до процентов к уплате и налогообложения (ЕВТ) на рубль выручки организации (-12,2 коп. от данного показателя за аналогичный период года, предшествующего отчетному).

Положительно характеризующим финансовое положение организации показателем является следующий – чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение величины чистых активов.

Показателем, негативно характеризующим финансовое положение организации, является следующий – изменение собственного капитала практически равно общему изменению активов организации.

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