

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КРАСНОГОРСКОЕ АЛ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6612033959

Код причины постановки на учет (КПП): 661201001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая неспециализированная пищевыми продуктами, напитками и табачными изделиями (ОКВЭД 46.39).

2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КРАСНОГОРСКОЕ АЛ"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

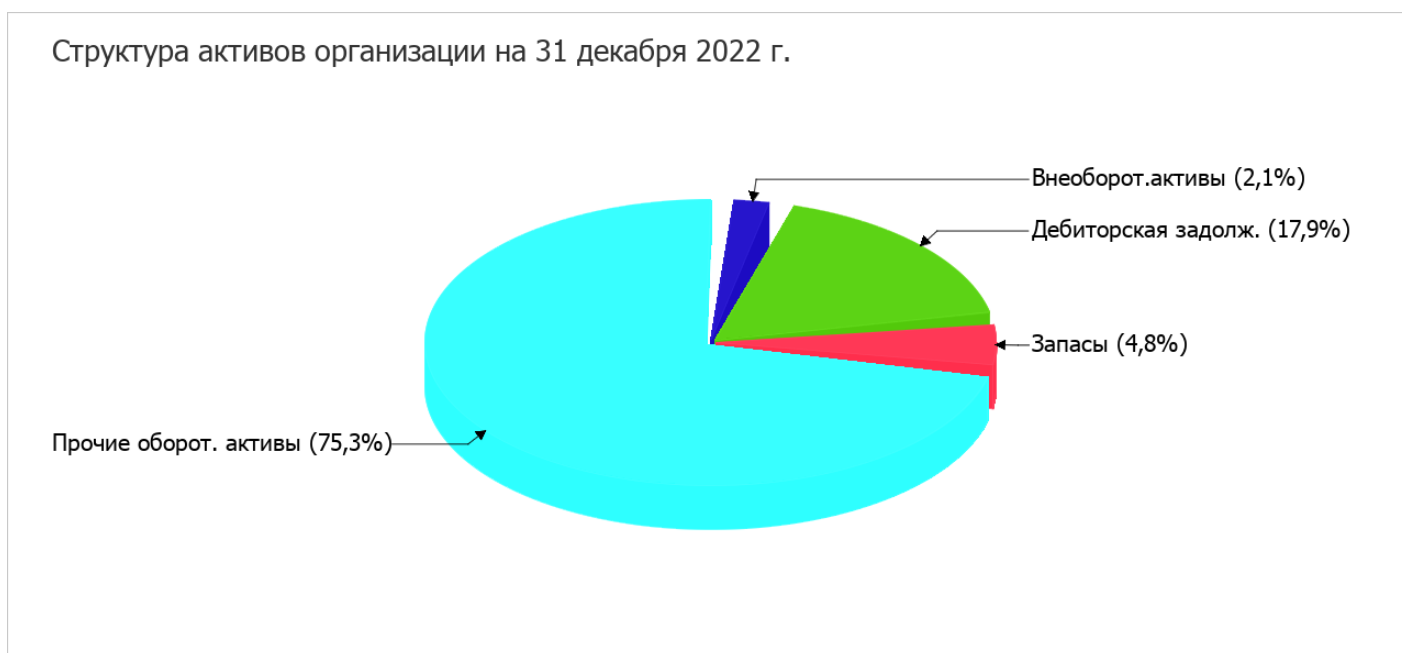
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	553	470	3,9	2,1	-83	-15
в том числе: основные средства	553	470	3,9	2,1	-83	-15
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	13 604	22 094	96,1	97,9	+8 490	+62,4
в том числе: запасы	659	1 076	4,7	4,8	+417	+63,3
дебиторская задолженность	5 420	4 030	38,3	17,9	-1 390	-25,6
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	7 525	16 988	53,2	75,3	+9 463	+125,8
Пассив						
1. Собственный капитал	5 444	8 930	38,5	39,6	+3 486	+64
2. Долгосрочные обязательства, всего	6 834	9 943	48,3	44,1	+3 109	+45,5
в том числе: заемные средства	6 834	9 943	48,3	44,1	+3 109	+45,5

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)		
3. Краткосрочные обязательства*, всего	1 879	3 691	13,3	16,4	+1 812	+96,4
в том числе: заемные средства	12	15	0,1	0,1	+3	+25
Валюта баланса	14 157	22 564	100	100	+8 407	+59,4

* 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 значительной долей (97,9%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период увеличились на 8 407 тыс. руб. (на 59,4%). Отмечая значительный рост активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 64%. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов является положительным показателем.

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



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

- краткосрочные финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) – 7 500 тыс. руб. (75,9%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 1 963 тыс. руб. (19,9%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост наблюдается по строкам:

- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 3 486 тыс. руб. (41,5%)
- долгосрочные заемные средства – 3 109 тыс. руб. (37%)
- кредиторская задолженность – 1 809 тыс. руб. (21,5%)

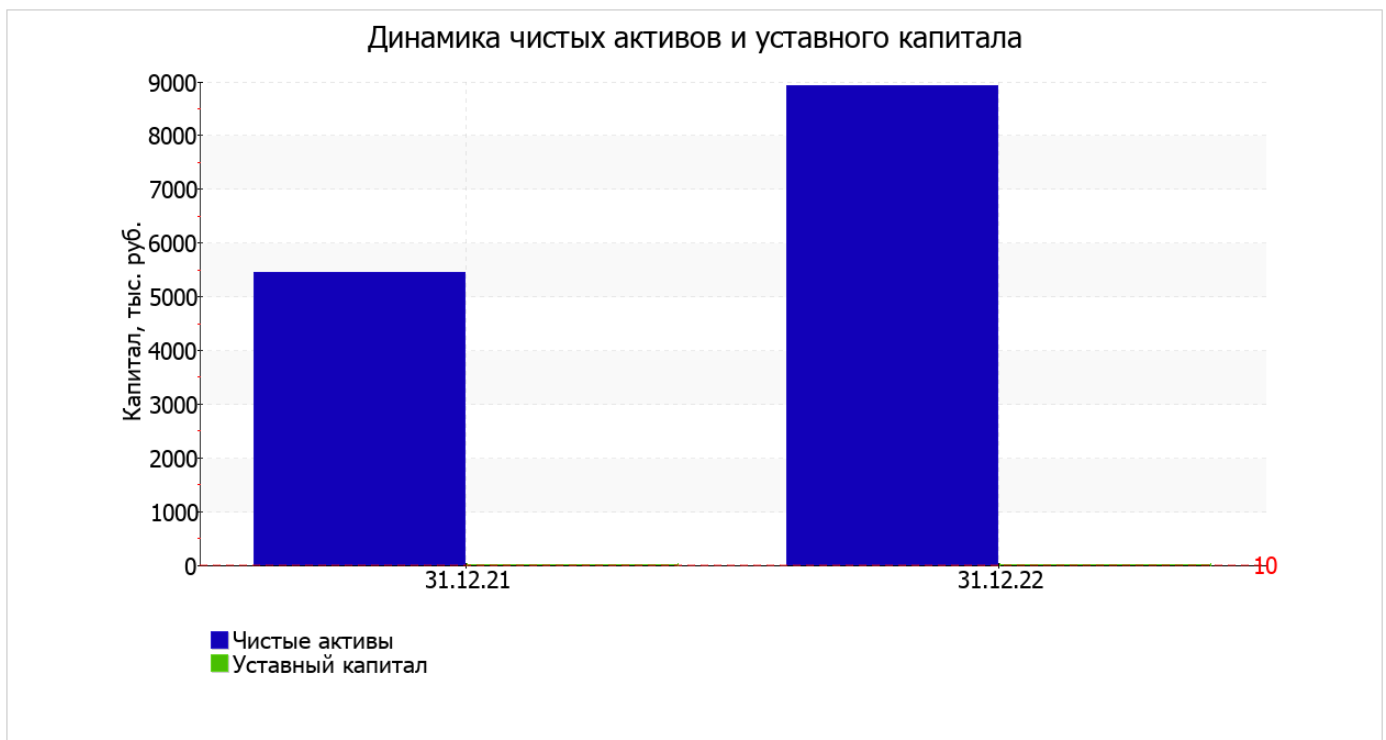
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "дебиторская задолженность" в активе (- 1 390 тыс. руб.).

значение собственного капитала на последний день анализируемого периода составило 8 930,0 тыс. руб., что на 3 486,0 тыс. руб. превышает значение собственного капитала на 31 декабря 2021 г.

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	5 444	8 930	38,5	39,6	+3 486	+64
2. Уставный капитал	10	10	0,1	<0,1	-	-
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	5 434	8 920	38,4	39,5	+3 486	+64,2

Чистые активы организации на 31 декабря 2022 г. намного (в 893 раза) превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить увеличение чистых активов на 64% 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. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов и уставного капитала организации.



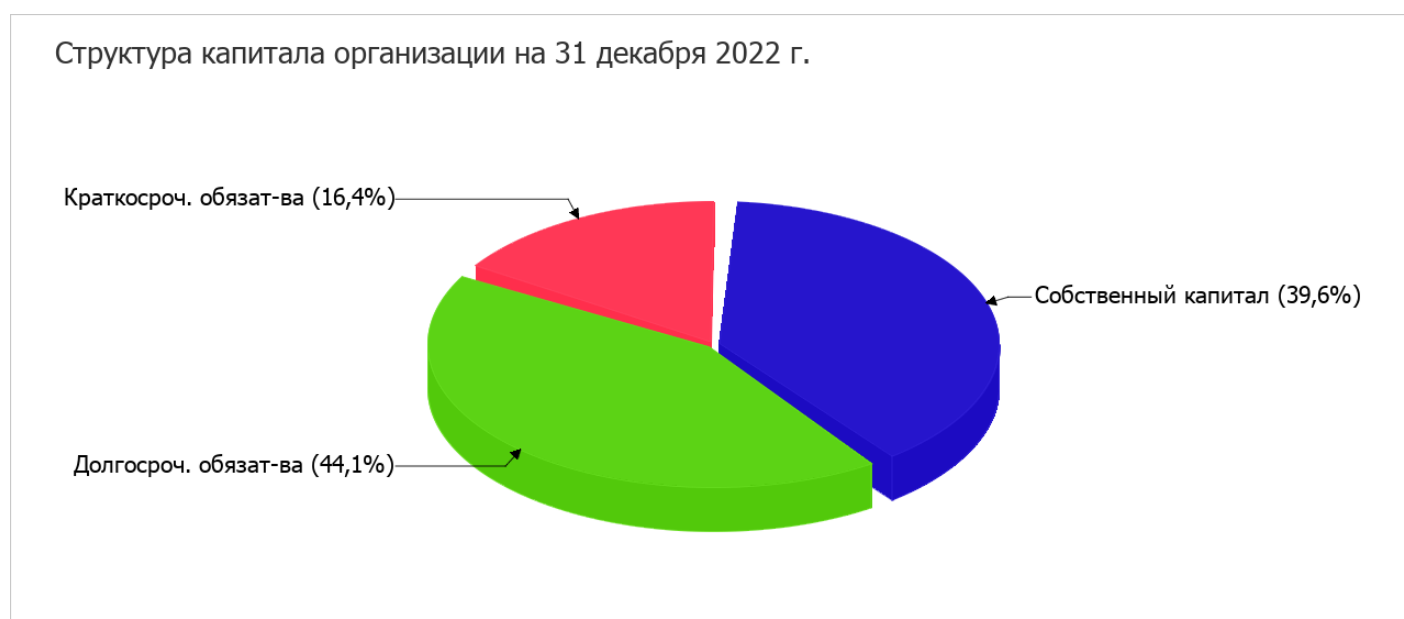
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,38	0,4	+0,02	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	0,36	0,38	+0,02	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,87	0,84	-0,03	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,9	0,95	+0,05	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	7,42	7,86	+0,44	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,22	0,27	+0,05	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода (31.12.2022) составил **0,4**. Полученное значение говорит о недостаточной доле собственного капитала (**40%**) в общем капитале организации. за год отмечено некоторое повышение коэффициента автономии (на **0,02**).

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации:



значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2022 составило **0,38**. за весь анализируемый период отмечено явное повышение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, составившее **0,02**. на 31 декабря 2022 г. значение коэффициента является очень хорошим.

за год коэффициент покрытия инвестиций снизился с **0,87** до **0,84** (т. е. **-0,03**). Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2022 вполне соответствует норме.

за весь анализируемый период коэффициент обеспеченности материальных запасов заметно вырос до **7,86** (**+0,44**). на 31.12.2022 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно характеризовать как полностью укладывающееся в норму.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что на 31.12.2022 доля краткосрочной задолженности составляет 1/3, а долгосрочной задолженности, соответственно, 2/3. При этом за год доля краткосрочной задолженности выросла на 5,5%.

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	7,24	5,99	-1,25	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,8 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	6,89	5,69	-1,2	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	4	4,6	+0,6	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] при норме 1,8 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение **5,99**. В тоже время за весь рассматриваемый период коэффициент снизился на **-1,25**.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности тоже соответствует норме – **5,69** при норме 1. Это свидетельствует о достаточности ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

Соответствующим норме оказался коэффициент абсолютной ликвидности (**4,6** при норме 0,2). При этом в течение анализируемого периода коэффициент абсолютной ликвидности вырос на **0,6**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КРАСНОГОРСКОЕ АЛ" за весь рассматриваемый период приведены ниже в таблице.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере **4 142** тыс. руб., что составляет 6,8% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на **1 376** тыс. руб., или на **49,7%**.

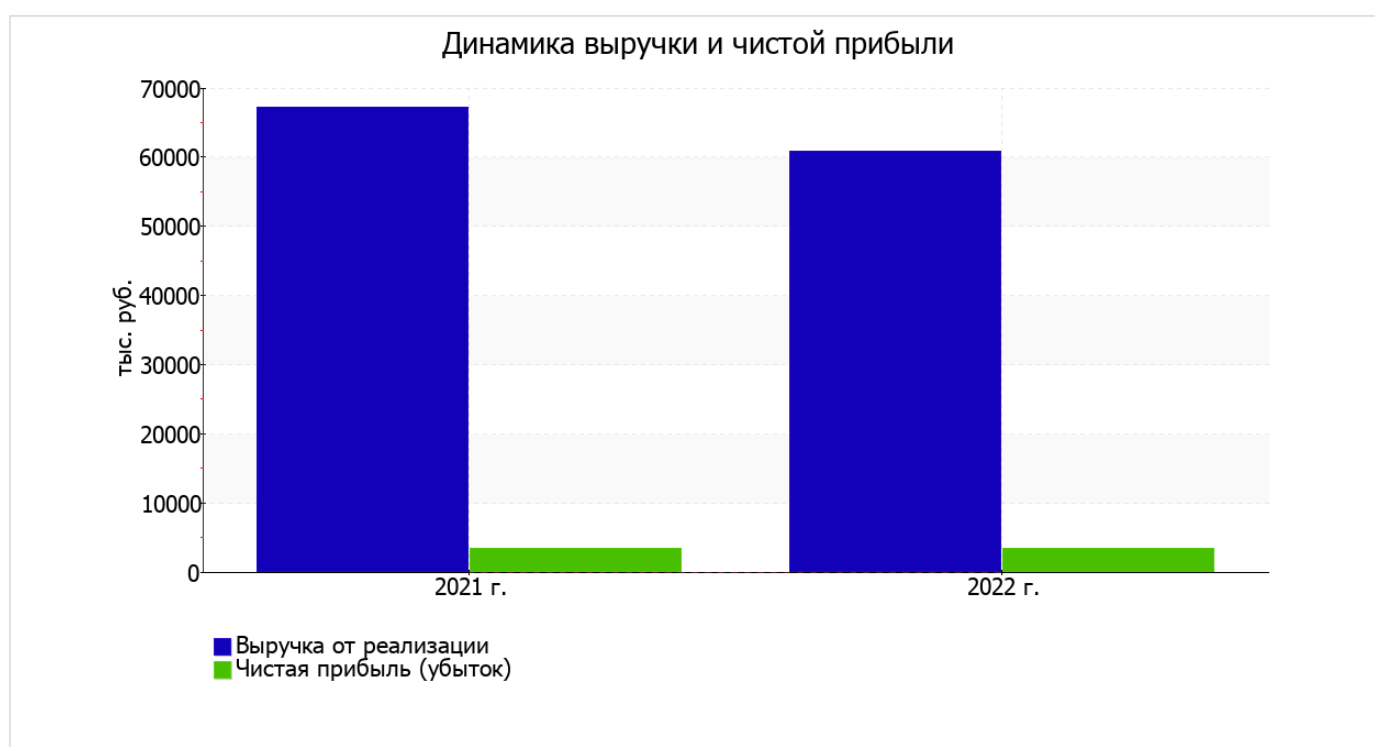
По сравнению с прошлым периодом в текущем снизилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на **6 414** и **7 790** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (**-12,1%**) опережает изменение выручки (**-9,5%**)

Обратив внимание на строку 2220 формы №2 можно отметить, что организация как и в прошлом году учитывала общехозяйственные (управленческие) расходы в качестве условно-постоянных, относя их по итогам отчетного периода на реализованные товары (работы, услуги).

убыток от прочих операций за последний год составил 30 тыс. руб., что на 1 391 тыс. руб. меньше, чем сальдо прочих доходов-расходов за аналогичный период прошлого года.

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	67 192	60 778	-6 414	-9,5	63 985
2. Расходы по обычным видам деятельности	64 426	56 636	-7 790	-12,1	60 531
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	2 766	4 142	+1 376	+49,7	3 454
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	1 465	260	-1 205	-82,3	863
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	4 231	4 402	+171	+4	4 317
6. Проценты к уплате	104	290	+186	+178,8	197
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-689	-626	+63	↑	-658
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	3 438	3 486	+48	+1,4	3 462
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	3 438	3 486	+48	+1,4	3 462
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	3 486	x	x	x

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



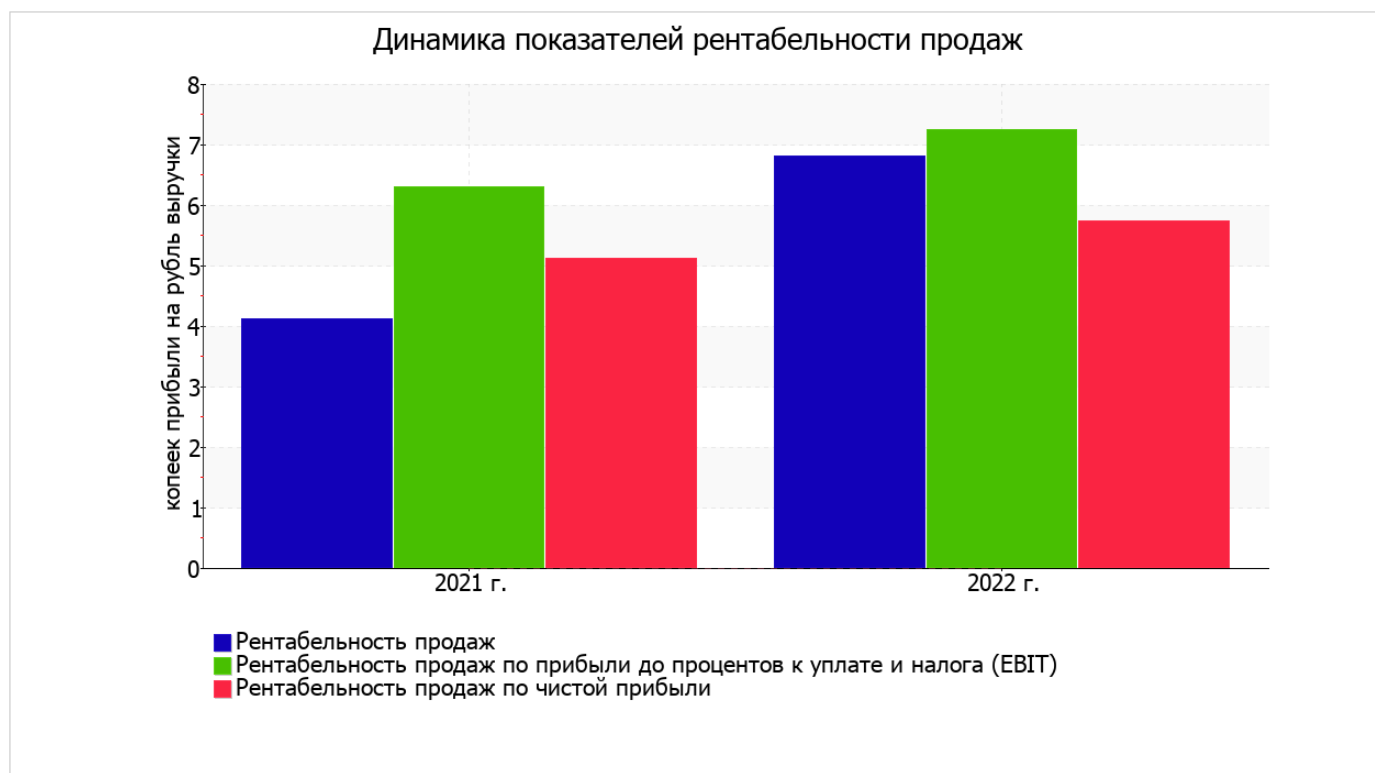
3.2. Анализ рентабельности

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: не менее 4%.	4,1	6,8	+2,7	+65,5
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	6,3	7,2	+0,9	+15
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 2%.	5,1	5,7	+0,6	+12,1

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

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере 6,8 копеек с каждого рубля выручки от реализации. К тому же имеет место положительная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (+2,7 коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил 7,2%. То есть в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КРАСНОГОРСКОЕ АЛ" содержалось 7,2 коп. прибыли 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)	48,5	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 14% и более.
Рентабельность активов (ROA)	19	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	28,3	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес **0,485** руб. чистой прибыли.

рентабельность активов за последний год демонстрирует исключительно хорошее значение – **19%**.

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 среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: не более 109 дн.)	107	3,4
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 23 и менее дн.)	6	65,3
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 45 и менее дн.)	28	12,9
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	17	21,9
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 117 и менее дн.)	110	3,3
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	43	8,5

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

Оборачиваемость активов в течение анализируемого периода показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 110 календарных дней. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 6 дней, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.

4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КРАСНОГОРСКОЕ АЛ" за последний год.

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**, можно характеризовать как полностью укладывающееся в норму;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- чиста прибыль составляет значительный процент от совокупной стоимости активов организации (**19%** за 2022 год);
- рост рентабельности продаж (**+2,7** процентных пункта от рентабельности **4,1%** за аналогичный период года, предшествующего отчетному);
- опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет **84%** от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за последний год получена прибыль от продаж (**4 142** тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+1 376 тыс. руб.);
- положительная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КРАСНОГОРСКОЕ АЛ" (**+0,9** коп. к **6,3** коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчетному).

Приведенные ниже 2 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют хорошие значения:

- хорошее соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- чистая прибыль за период 01.01–31.12.2022 составила **3 486** тыс. руб. (+48 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

Показателем, негативно характеризующим финансовое положение организации, является следующий – коэффициент автономии имеет неудовлетворительное значение (**0,4**).

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 "КРАСНОГОРСКОЕ АЛ" относится к категории надежных заемщиков и может рассчитывать на получение кредитов.