

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КОМПАНИЯ КЕРАМИКС"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7735509510

Код причины постановки на учет (КПП): 773501001

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 ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КОМПАНИЯ КЕРАМИКС"

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

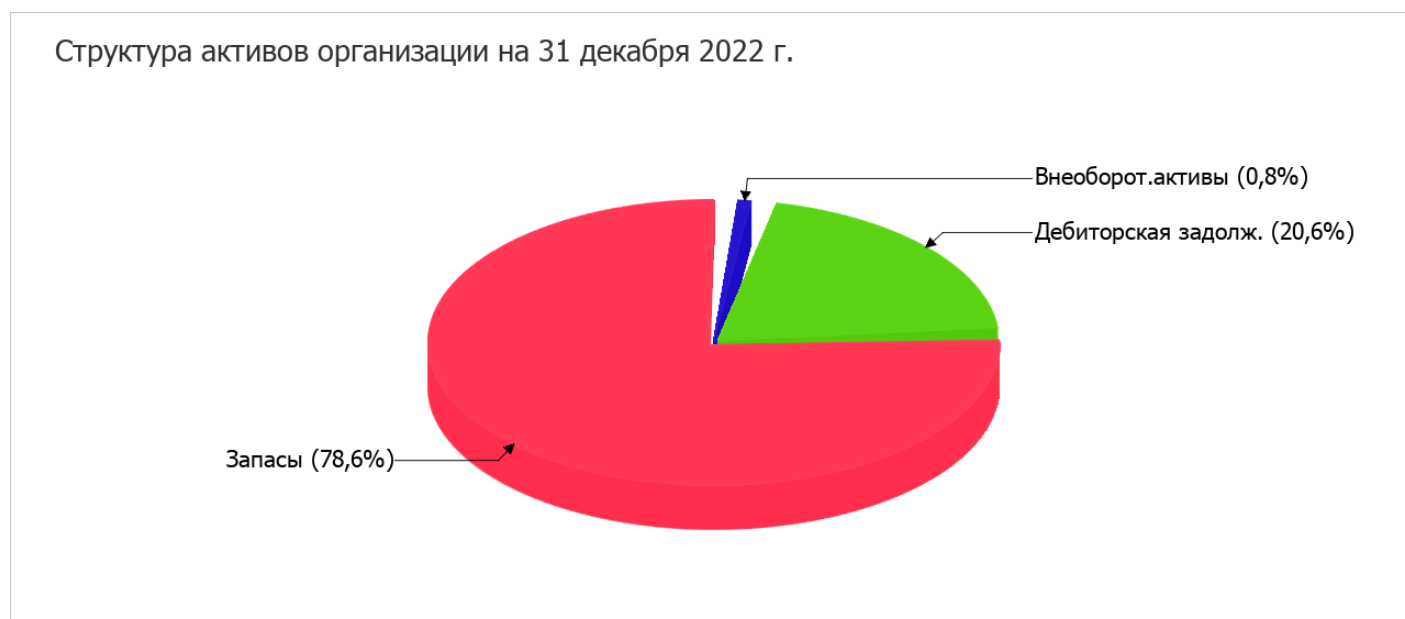
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	3	27	<0,1	0,8	+24	+9 раз
в том числе: основные средства	3	27	<0,1	0,8	+24	+9 раз
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	8 698	3 475	100	99,2	-5 223	-60
в том числе: запасы	7 720	2 753	88,7	78,6	-4 967	-64,3
дебиторская задолженность	922	722	10,6	20,6	-200	-21,7
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	1	–	<0,1	–	-1	-100
Пассив						
1. Собственный капитал	2 865	732	32,9	20,9	-2 133	-74,5
2. Долгосрочные обязательства, всего	1 649	1 901	19	54,3	+252	+15,3
в том числе: заемные средства	1 649	1 901	19	54,3	+252	+15,3

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	4 187	869	48,1	24,8	-3 318	-79,2
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	8 701	3 502	100	100	-5 199	-59,8

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

Активы на 31.12.2022 характеризуются большой долей (99,2%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период уменьшились на 5 199 тыс. руб. (на 59,8%). Учитывая значительное уменьшение активов, необходимо отметить, что собственный капитал уменьшился еще в большей степени – на 74,5%. опережающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор негативный.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:



Снижение активов организации связано, в первую очередь, со снижением показателя по строке "запасы" на 4 967 тыс. руб. (или 95,1% вклада в снижение активов).

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – 3 318 тыс. руб. (60,9%)
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 2 133 тыс. руб. (39,1%)

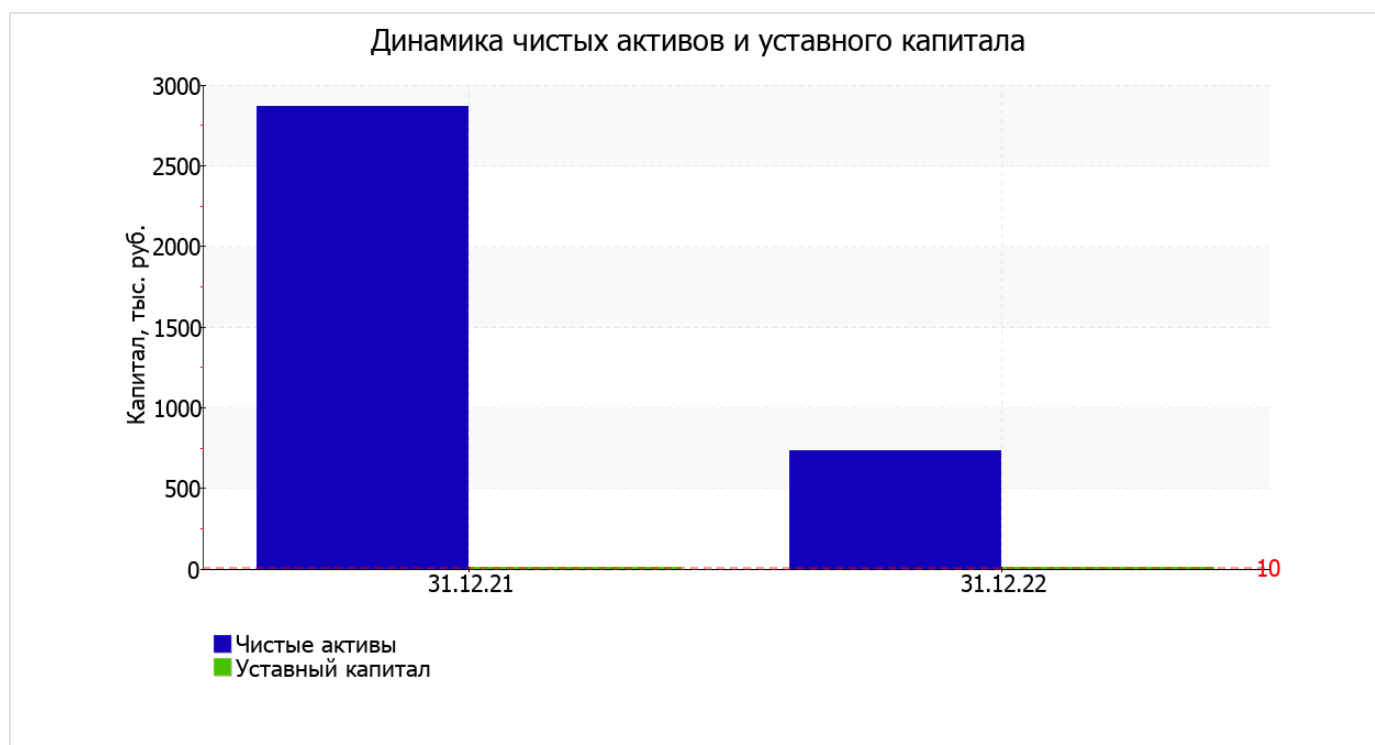
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "основные средства" в активе и "долгосрочные заемные средства" в пассиве (+24 тыс. руб. и +252 тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации на 31 декабря 2022 г. равнялся 732 тыс. руб. собственный капитал организации стремительно уменьшился за последний год на 2 133,0 тыс. руб., или на 74,5%.

## 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	2 865	732	32,9	20,9	-2 133	-74,5
2. Уставный капитал	10	10	0,1	0,3	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	2 855	722	32,8	20,6	-2 133	-74,7

Чистые активы организации на последний день анализируемого периода namного (в **73,2** раза) превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. При этом, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить снижение чистых активов на **74,5%** за год. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов и уставного капитала организации.



## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

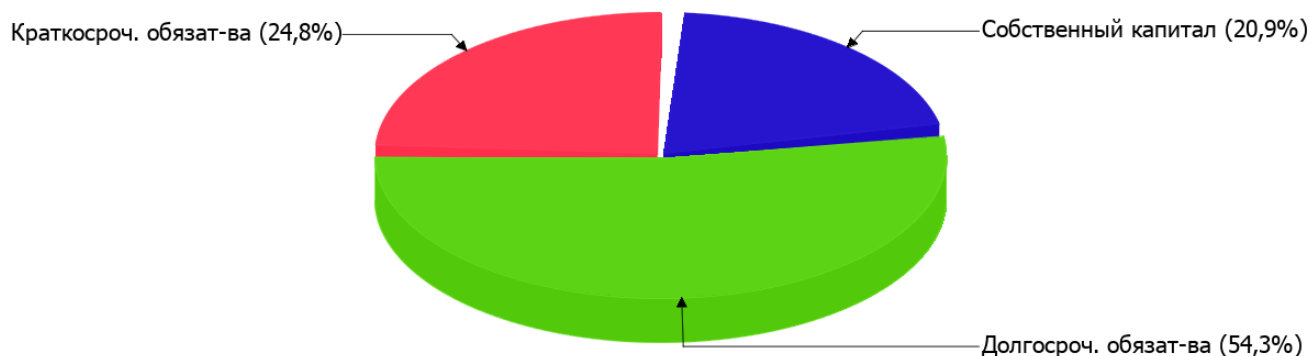
### 2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2021	31.12.2022		
Коэффициент автономии	0,33	0,21	-0,12	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,33	0,2	-0,13	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,52	0,75	+0,23	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,7.
Коэффициент маневренности собственного капитала	1	0,96	-0,04	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,37	0,26	-0,11	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,72	0,31	-0,41	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации по состоянию на 31.12.2022 составил **0,21**. Полученное значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (**21%** от общего капитала) общество в значительной степени зависит от кредиторов. за весь рассматриваемый период произошло существенное падение коэффициента автономии – на **0,12**.

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 **0,2**, за весь анализируемый период снижение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами составило **0,13**, на 31 декабря 2022 г. значение коэффициента можно характеризовать как исключительно хорошее.

за год наблюдался сильный рост коэффициента покрытия инвестиций с **0,52** до **0,75 (+0,23)**. Значение коэффициента на 31.12.2022 соответствует нормативному значению.

коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31.12.2022 составил **0,26**, вместе с тем, на 31.12.2021 коэффициент обеспеченности материальных запасов равнялся **0,37** (т.е. произошло уменьшение на **0,11**). на 31.12.2022 коэффициент обеспеченности материальных запасов имеет значение, не укладывающееся в норматив.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что на последний день анализируемого периода доля краткосрочной задолженности составляет 1/3, а долгосрочной задолженности – 2/3. При этом за весь рассматриваемый период доля краткосрочной задолженности уменьшилась на 40,4%.

## 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	<b>2,08</b>	<b>4</b>	<b>+1,92</b>	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 2.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	<b>0,22</b>	<b>0,83</b>	<b>+0,61</b>	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,8.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	<b>&lt;0,01</b>	<b>0</b>	–	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (**4**) соответствует норме. При этом за год коэффициент текущей ликвидности вырос на **1,92**.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности тоже соответствует норме – **0,83** при норме 0,8. Это говорит о наличии у организации ликвидных активов, которыми можно погасить наиболее срочные обязательства.

Ниже нормы, как и два другие, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (**0** при норме 0,2). При этом с начала период коэффициент абсолютной ликвидности не изменился.

## 3. Анализ эффективности деятельности организации

### 3.1. Обзор результатов деятельности

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

По данным "Отчета о финансовых результатах" за последний год организация получила прибыль от продаж в размере **947** тыс. руб., что составило 6,6% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на **82** тыс. руб., или на **9,5%**.

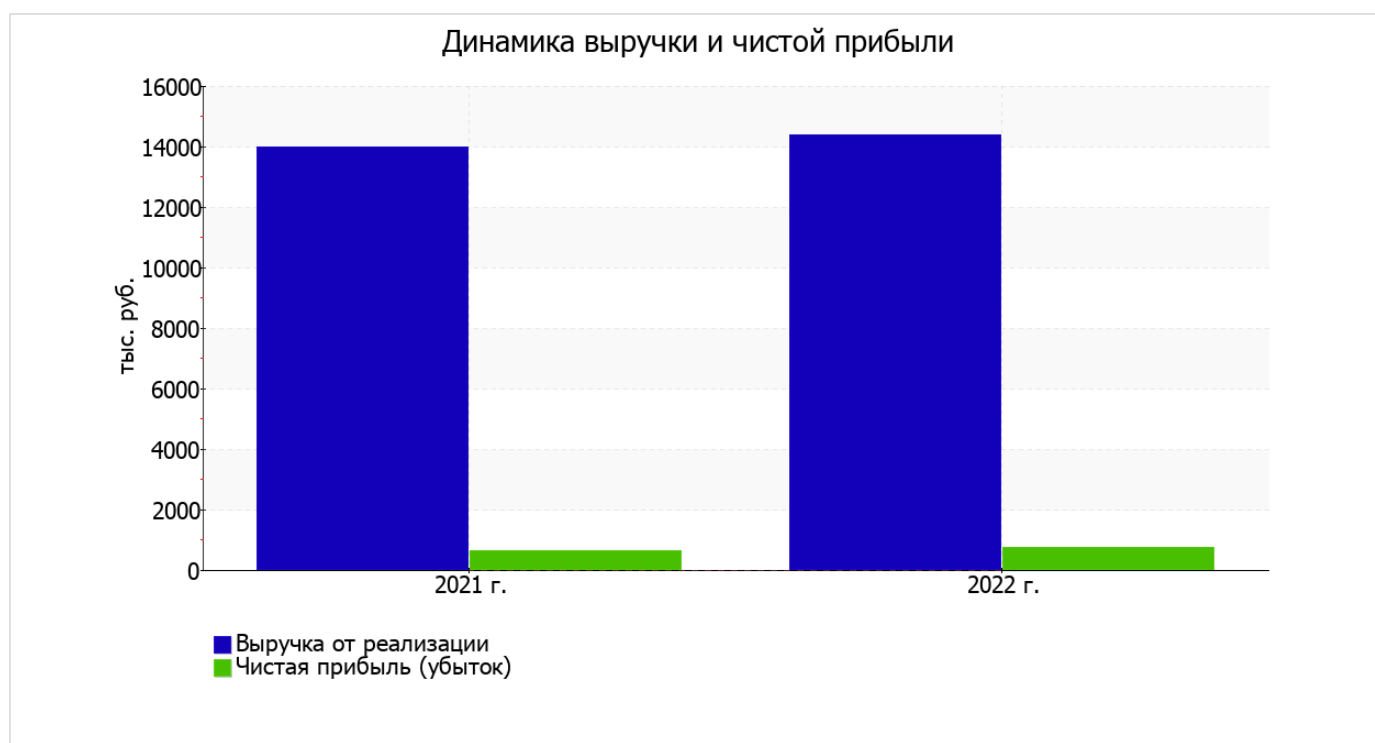
По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на **396** и **314** тыс. руб. соответственно).

Обратив внимание на строку 2220 формы №2 можно отметить, что организация как и в прошлом году не использовала возможность учитывать общехозяйственные расходы в качестве условно-постоянных, включая их ежемесячно в себестоимость производимой продукции (выполняемых работ, оказываемых услуг). Поэтому показатель "Управленческие расходы" за отчетный период в форме №2 отсутствует.

убыток от прочих операций в течение анализируемого периода составил **34** тыс. руб., что на 2 тыс. руб. (5,6%) меньше, чем убыток 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	13 982	14 378	+396	+2,8	14 180
2. Расходы по обычным видам деятельности	13 117	13 431	+314	+2,4	13 274
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	865	947	+82	+9,5	906
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-36	-34	+2	↑	-35
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	829	913	+84	+10,1	871
6. Проценты к уплате	—	—	—	—	—
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-182	-178	+4	↑	-180
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	647	735	+88	+13,6	691
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	647	735	+88	+13,6	691
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	-2 133	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



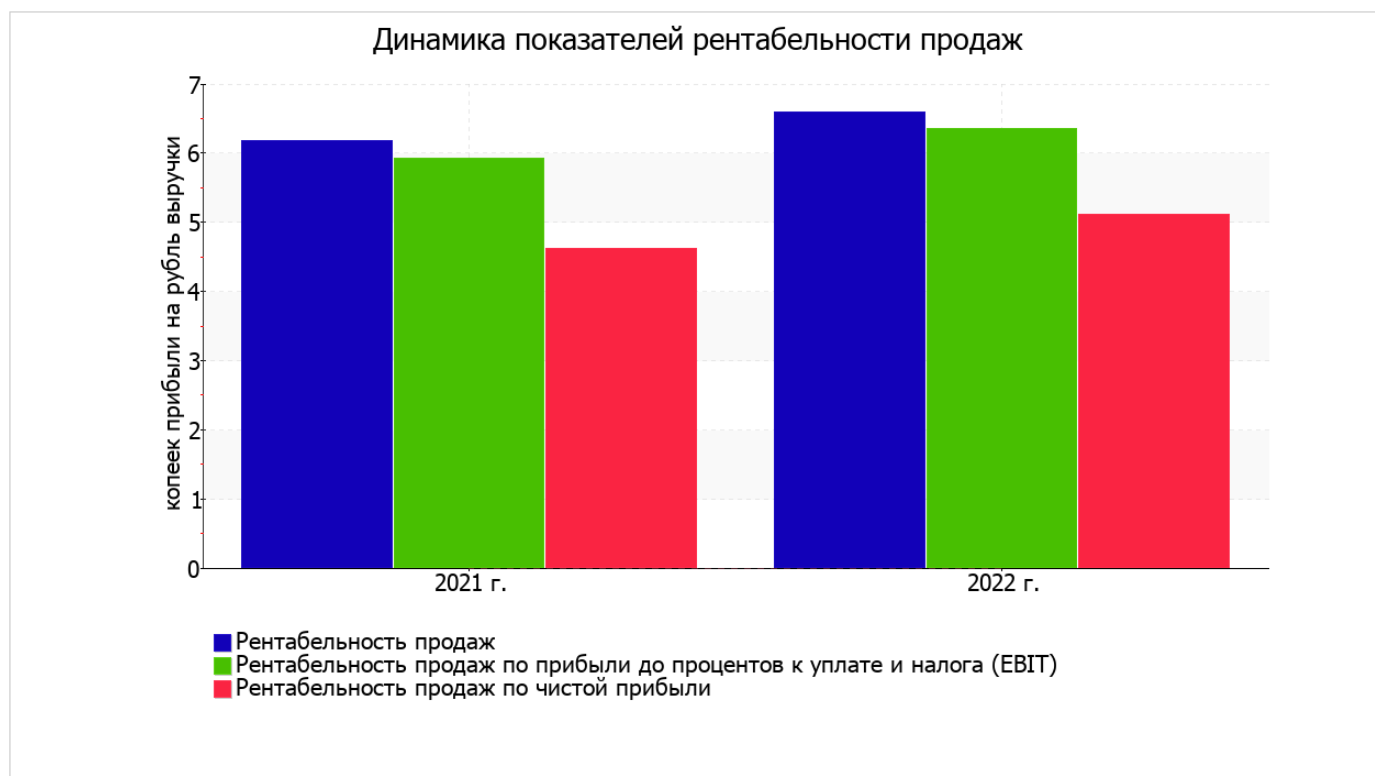
### 3.2. Анализ рентабельности

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%.	6,2	6,6	+0,4	+6,5
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	5,9	6,3	+0,4	+7,1
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 3%.	4,6	5,1	+0,5	+10,5

Все три показателя рентабельности за последний год, приведенные в таблице, имеют положительные значения, поскольку организацией получена как прибыль от продаж, так и в целом прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за данный период.

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере 6,6 копеек с каждого рубля выручки от реализации. К тому же имеет место рост рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (+0,4 коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за 2022 год составил 6,3%. То есть в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КОМПАНИЯ КЕРАМИКС" содержалось 6,3 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



Рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала представлена в следующей таблице.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2022 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	40,9	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: не менее 18%.
Рентабельность активов (ROA)	12	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 9% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	25,5	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил 0,409 руб. чистой прибыли.

за последний год рентабельность активов имеет нормальное значение (12%).

### 3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

Далее в таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата авансированных на осуществление предпринимательской деятельности 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 86 дн.)	155	2,4
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 45 и менее дн.)	142	2,6
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 11 и менее дн.)	21	17,5
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	64	5,7
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 104 и менее дн.)	155	2,4
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	46	8

\* 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 155 календарных дней. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 142 дня, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.



## 4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КОМПАНИЯ КЕРАМИКС" за весь анализируемый период.

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

- на последний день анализируемого периода (31.12.2022) коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению, равное 0,2;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- положительная динамика рентабельности продаж (+0,4 процентных пункта от рентабельности 6,2% за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2022 год составила 735 тыс. руб. (+88 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (+0,4 коп. к 5,9 коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

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

- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности соответствует нормативному значению;
- хорошая рентабельность активов (12% за последний год);
- коэффициент покрытия инвестиций имеет нормальное значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 75% в общей сумме капитала организации);
- за 2022 год получена прибыль от продаж (947 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+82 тыс. руб.).

Среди показателей финансового положения организации, имеющих критические значения, можно выделить такие:

- коэффициент абсолютной ликвидности существенно ниже нормы;
- отрицательное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

Показателем, негативно характеризующим финансовое положение организации, является следующий – низкая величина собственного капитала относительно общей величины активов (21%).

Анализ основных показателей свидетельствует о положительном финансовом состоянии ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КОМПАНИЯ КЕРАМИКС", возможности отвечать по своим обязательствам. Финансовое состояние организации позволяют использовать не только внутренние ресурсы, но и привлекать заемные средства.