

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ГАРАНТСЕРВИС"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 8602264319

Код причины постановки на учет (КПП): 860201001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является производство электромонтажных работ (ОКВЭД 43.21).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

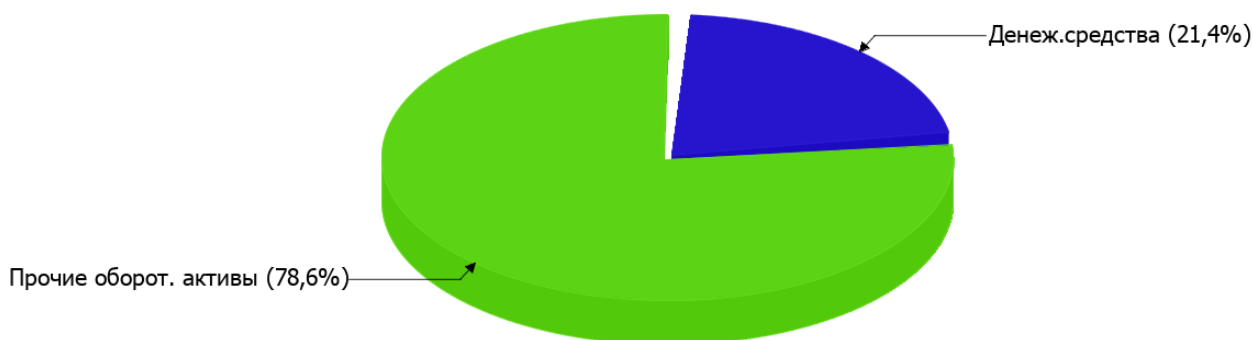
| Показатель | Значение показателя | | | | Изменение за анализируемый период | |
|-----------------------------|---------------------|------------|---|--|-----------------------------------|---------------------------------|
| | в тыс. руб. | | в % к валюте баланса | | тыс. руб. (гр.3- гр.2) | ± % ((гр.3- 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 | – | – | – | – | – | – |
| Оборотные | 4 103 | 3 339 | 100 | 100 | -764 | -18,6 |
| Пассив | | | | | | |
| Собственный капитал | 2 896 | 2 278 | 70,6 | 68,2 | -618 | -21,3 |
| Долгосрочные обязательства | – | – | – | – | – | – |
| Краткосрочные обязательства | 1 207 | 1 061 | 29,4 | 31,8 | -146 | -12,1 |
| Валюта баланса | 4 103 | 3 339 | 100 | 100 | -764 | -18,6 |

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на последний день анализируемого периода характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период уменьшились на 764 тыс. руб. (на 18,6%). Учитывая снижение активов, необходимо отметить, что собственный капитал уменьшился еще в большей степени – на 21,3%. опережающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов является негативным показателем.

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

Структура активов организации на 31 декабря 2022 г.



Снижение активов организации связано со снижением показателя по строке "денежные средства и денежные эквиваленты" на **1 549** тыс. руб. (или **100%** вклада в снижение активов).

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- капитал и резервы – **618** тыс. руб. (**80,9%**)
- кредиторская задолженность – **146** тыс. руб. (**19,1%**)

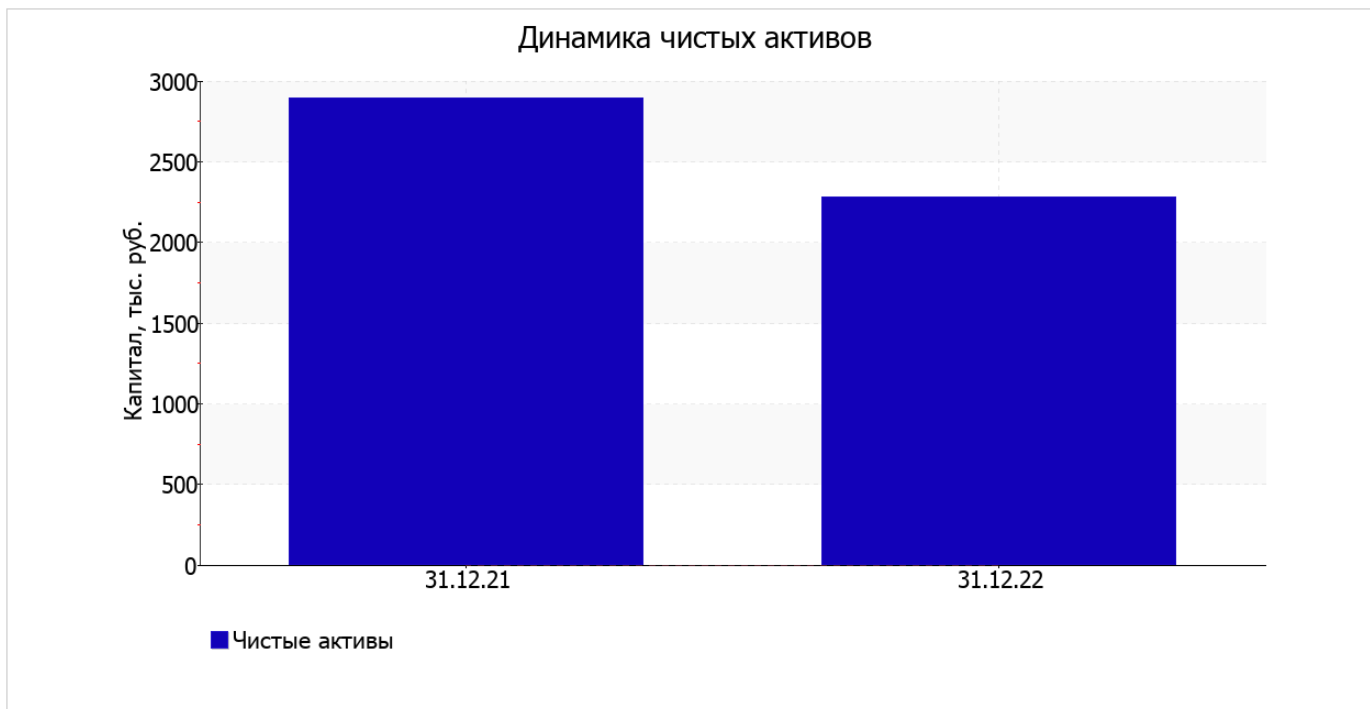
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "финансовые и другие оборотные активы" в активе (**+785** тыс. руб.).

собственный капитал организации за год существенно уменьшился до **2 278,0** тыс. руб. (**-618** 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 | 2 896 | 2 278 | 70,6 | 68,2 | -618 | -21,3 |

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Однако необходимо отметить снижение чистых активов на **21,3%** за весь рассматриваемый 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

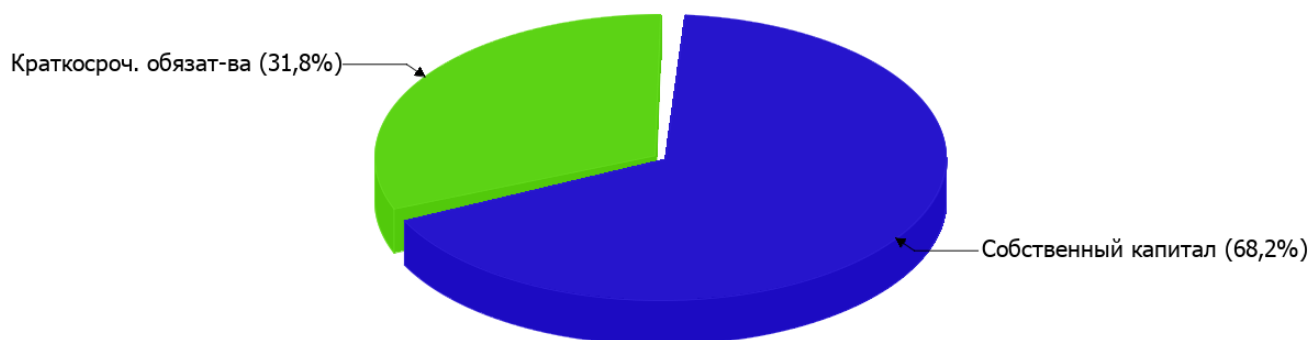
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

| Показатель | Значение показателя | | Изменение показателя (гр.3-гр.2) | Описание показателя и его нормативное значение |
|---|---------------------|------------|----------------------------------|--|
| | 31.12.2021 | 31.12.2022 | | |
| Коэффициент автономии | 0,71 | 0,68 | -0,03 | 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 | 0,71 | 0,68 | -0,03 | Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более. |
| Коэффициент покрытия инвестиций | 0,71 | 0,68 | -0,03 | Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,65. |
| Коэффициент обеспеченности запасов | – | – | – | Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более. |
| Коэффициент краткосрочной задолженности | 1 | 1 | – | Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности. |

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода составил **0,68**. Полученное значение говорит об оптимальной величине собственного капитала (**68%** в общем капитале организации). за весь анализируемый период коэффициент автономии несколько уменьшился (на **0,03**).

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: Следует отметить, что долгосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку полностью отсутствуют.

Структура капитала организации на 31 декабря 2022 г.



на последний день анализируемого периода значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами составило **0,68**. за весь рассматриваемый период коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами снизился на **0,03**. по состоянию на 31.12.2022 коэффициент демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению.

коэффициент покрытия инвестиций в течение анализируемого периода несильно уменьшился (до **0,68**; **-0,03**). Значение коэффициента на 31.12.2022 соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **68%**).

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 | 3,4 | 3,15 | -0,25 | Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,8 и более. |
| Коэффициент абсолютной ликвидности | 1,87 | 0,67 | -1,2 | 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 (**3,15** при нормативном значении 1,8). При этом в течение анализируемого периода имело место ухудшение значения показателя – коэффициент снизился на **-0,25**.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **0,67**. В тоже время в течение анализируемого периода коэффициент абсолютной ликвидности снизился на **-1,2**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

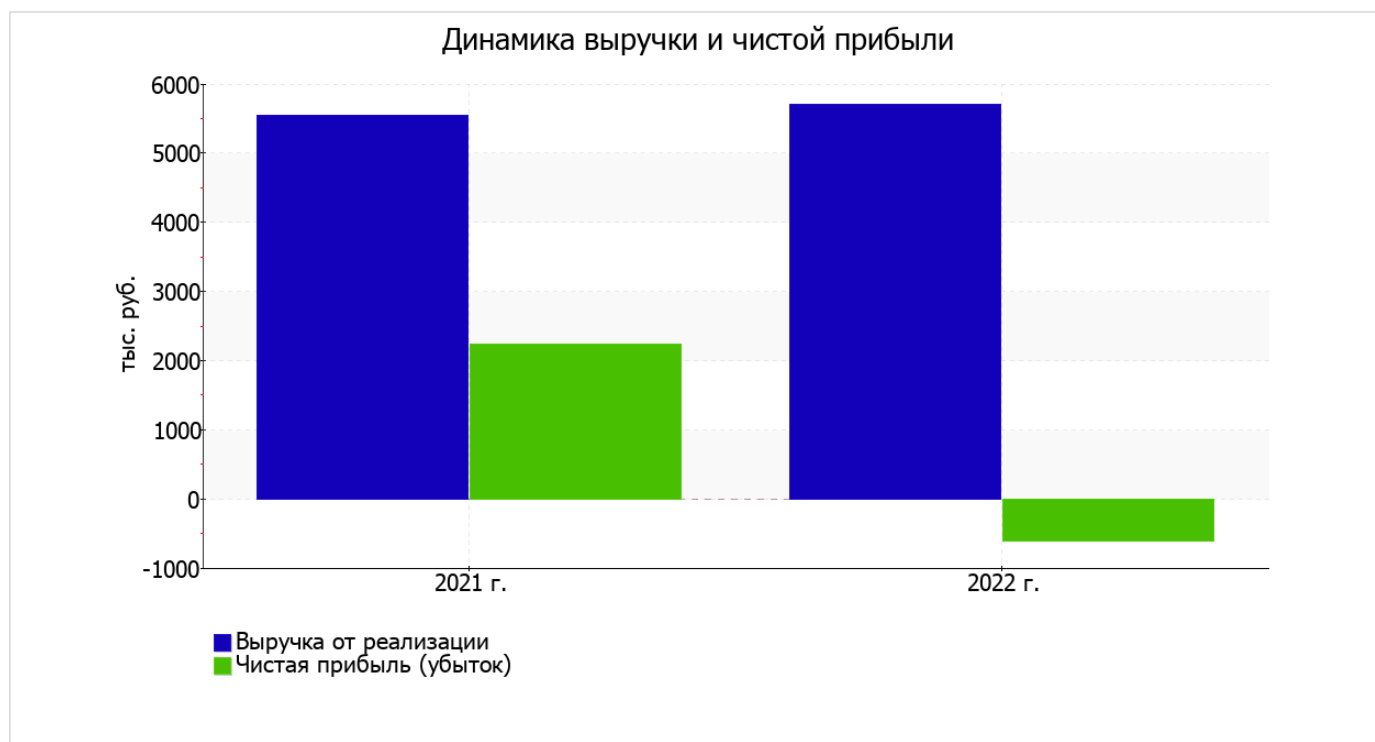
3.1. Обзор результатов деятельности

Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ГАРАНТСЕРВИС" за весь анализируемый период приведены ниже в таблице.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере 5 157 тыс. руб., что составило 90,4% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 393 тыс. руб., или на 7,1%.

| 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 | 5 550 | 5 704 | +154 | +2,8 | 5 627 |
| 2. Расходы по обычным видам деятельности | – | 547 | +547 | – | 274 |
| 3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2) | 5 550 | 5 157 | -393 | -7,1 | 5 354 |
| 4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате | -2 941 | -5 441 | -2 500 | ↓ | -4 191 |
| 5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4) | 2 609 | -284 | -2 893 | ↓ | 1 163 |
| 6. Проценты к уплате | – | – | – | – | – |
| 7. Налоги на прибыль (доходы) | 366 | 333 | -33 | -9 | 350 |
| 8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7) | 2 243 | -617 | -2 860 | ↓ | 813 |

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 для данной отрасли: не менее 4%. | 100 | 90,4 | -9,6 | -9,6 |
| 2. Рентабельность продаж по ЕБИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки). | 47 | -5 | -52 | ↓ |
| 3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более. | 40,4 | -10,8 | -51,2 | ↓ |

Только первый показатель рентабельности за 2022 год, приведенный в таблице, имеет положительные значения, поскольку организацией за данный период получена прибыль от продаж. Однако в целом от финансово-хозяйственной деятельности получен убыток, что и обусловило отрицательное значение двух других показателей рентабельности.

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 90,4% от полученной выручки. Тем не менее, имеет место отрицательная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (-9,6%).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (ЕБИТ) к выручке организации, за 2022 год составила -5%. Это значит, что в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ГАРАНТСЕРВИС" содержалось -5 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) | -23,9 | Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 18% и более. |
| Рентабельность активов (ROA) | -16,6 | Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 6%. |
| Прибыль на задействованный капитал (ROCE) | -11 | Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам. |

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил убыток в размере **0,239** руб.

рентабельность активов за период с 01.01.2022 по 31.12.2022 имеет крайне неудовлетворительное значение, равное **-16,6%**.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

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 среднесуточной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 139 и менее дн.) | 238 | 1,5 |
| Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднесуточной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 19 и менее дн.) | – | – |
| Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднесуточной выручке) | 75 | 4,9 |
| Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднесуточной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 159 и менее дн.) | 238 | 1,5 |
| Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднесуточной выручке) | 166 | 2,2 |

* 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 238 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ГАРАНТСЕРВИС" за весь анализируемый период

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

- оптимальная доля собственного капитала (68%);
- на последний день анализируемого периода значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,68, можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

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

- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение величины чистых активов;
- коэффициент покрытия инвестиций соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 68% в общей сумме капитала организации);
- за период с 01.01.2022 по 31.12.2022 получена прибыль от продаж (5 157 тыс. руб.), хотя и наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-393 тыс. руб.).

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

- отрицательное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за 2022 год составил -617 тыс. руб.;
- отрицательная динамика финансового результата до процентов к уплате и налогообложения (ЕВТ) на рубль выручки организации (-52 коп. от данного показателя за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2021)).

Негативно результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ГАРАНТСЕРВИС" характеризует следующий показатель – значительное падение прибыльности продаж (-9,6 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчетному, равной 100%).

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