

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью "Парус"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 8905065224

Код причины постановки на учет (КПП): 890501001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является прочие виды полиграфической деятельности (ОКВЭД 18.12).

## 2. Анализ финансового положения

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

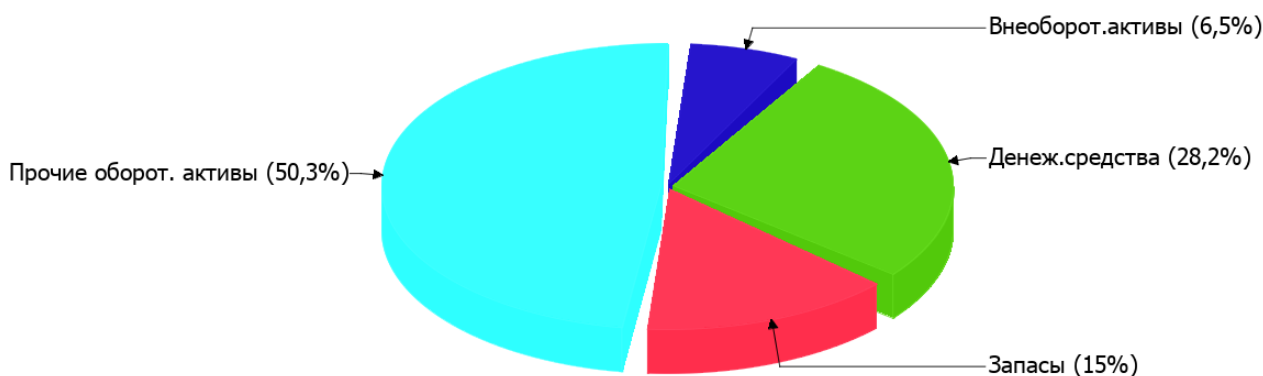
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
<b>Актив</b>						
Внеоборотные активы	–	1 089	–	6,5	+1 089	–
Оборотные	14 169	15 683	100	93,5	+1 514	+10,7
<b>Пассив</b>						
Собственный капитал	14 066	15 655	99,3	93,3	+1 589	+11,3
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	103	1 117	0,7	6,7	+1 014	+10,8 раза
Валюта баланса	14 169	16 772	100	100	+2 603	+18,4

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

Активы на последний день анализируемого периода характеризуются большой долей (93,5%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период увеличились на **2 603** тыс. руб. (на **18,4%**). Отмечая рост активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на **11,3%**. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов является негативным показателем.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:

## Структура активов организации на 31 декабря 2022 г.



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

- денежные средства и денежные эквиваленты – 1 560 тыс. руб. (58,9%)
- материальные внеоборотные активы – 1 089 тыс. руб. (41,1%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- капитал и резервы – 1 589 тыс. руб. (61%)
- кредиторская задолженность – 1 014 тыс. руб. (39%)

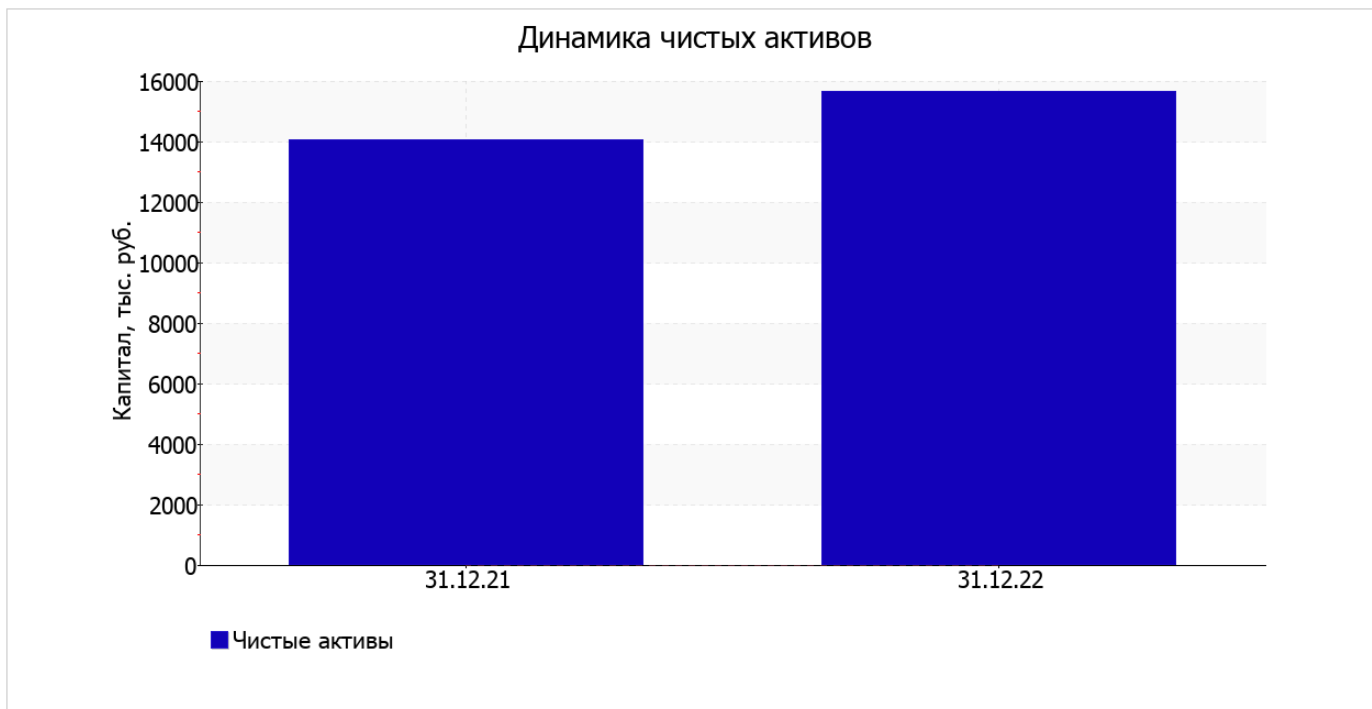
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "финансовые и другие оборотные активы" в активе (-47 тыс. руб. ).

в течение анализируемого периода произошел ощутимый рост собственного капитала до 15 655,0 тыс. руб. (на 1 589,0 тыс. руб., или на 11,3%).

## 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	14 066	15 655	99,3	93,3	+1 589	+11,3

Имеющаяся величина чистых активов 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 11,3% 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.



## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

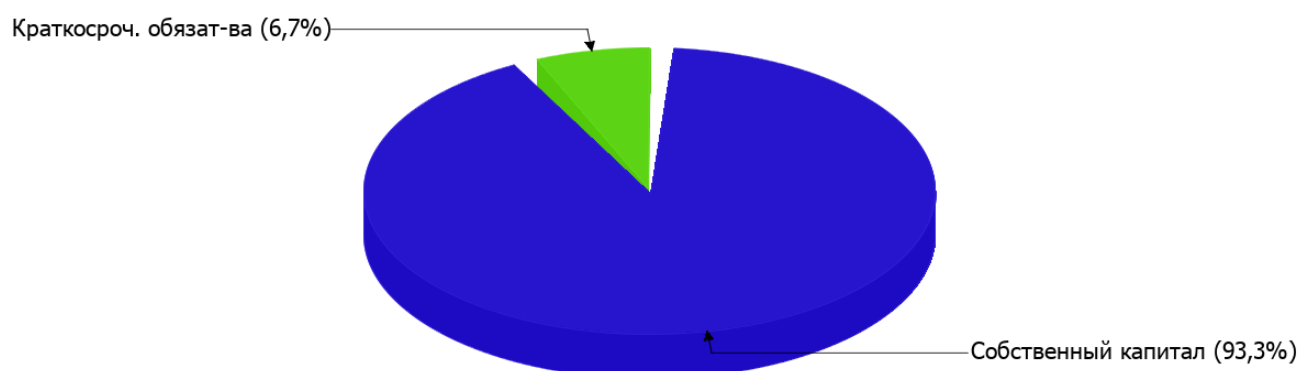
### 2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2021	31.12.2022		
Коэффициент автономии	0,99	0,93	-0,06	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,5 и более (оптимальное 0,6-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,99	0,93	-0,06	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,99	0,93	-0,06	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,75 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	5,59	5,79	+0,2	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	1	-	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода составил **0,93**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о слишком осторожном отношении Общество с ограниченной ответственностью "Парус" к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет **93%** в общем капитале организации). за год наблюдалось ощутимое снижение коэффициента автономии на **0,06**.

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: При этом необходимо отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их отсутствия.

Структура капитала организации на 31 декабря 2022 г.



по состоянию на 31.12.2022 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил **0,93**, что на **0,06** меньше значения коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2021. на 31 декабря 2022 г. значение коэффициента является очень хорошим.

за весь анализируемый период отмечено снижение коэффициента покрытия инвестиций на **0,06** (до **0,93**). Значение коэффициента на 31.12.2022 вполне соответствует норме.

в течение анализируемого периода отмечен слабый рост коэффициента обеспеченности материальных запасов с **5,59** до **5,79**. на 31 декабря 2022 г. коэффициент обеспеченности материальных запасов демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению.

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	137,56	14,04	-123,52	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	30,83	4,24	-26,59	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] при норме 2 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение **14,04**. В тоже время за год коэффициент текущей ликвидности снизился на **-123,52**.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **4,24**. Несмотря на это следует отметить, что за год коэффициент снизился на **-26,59**.

### 3. Анализ эффективности деятельности организации

#### 3.1. Обзор результатов деятельности

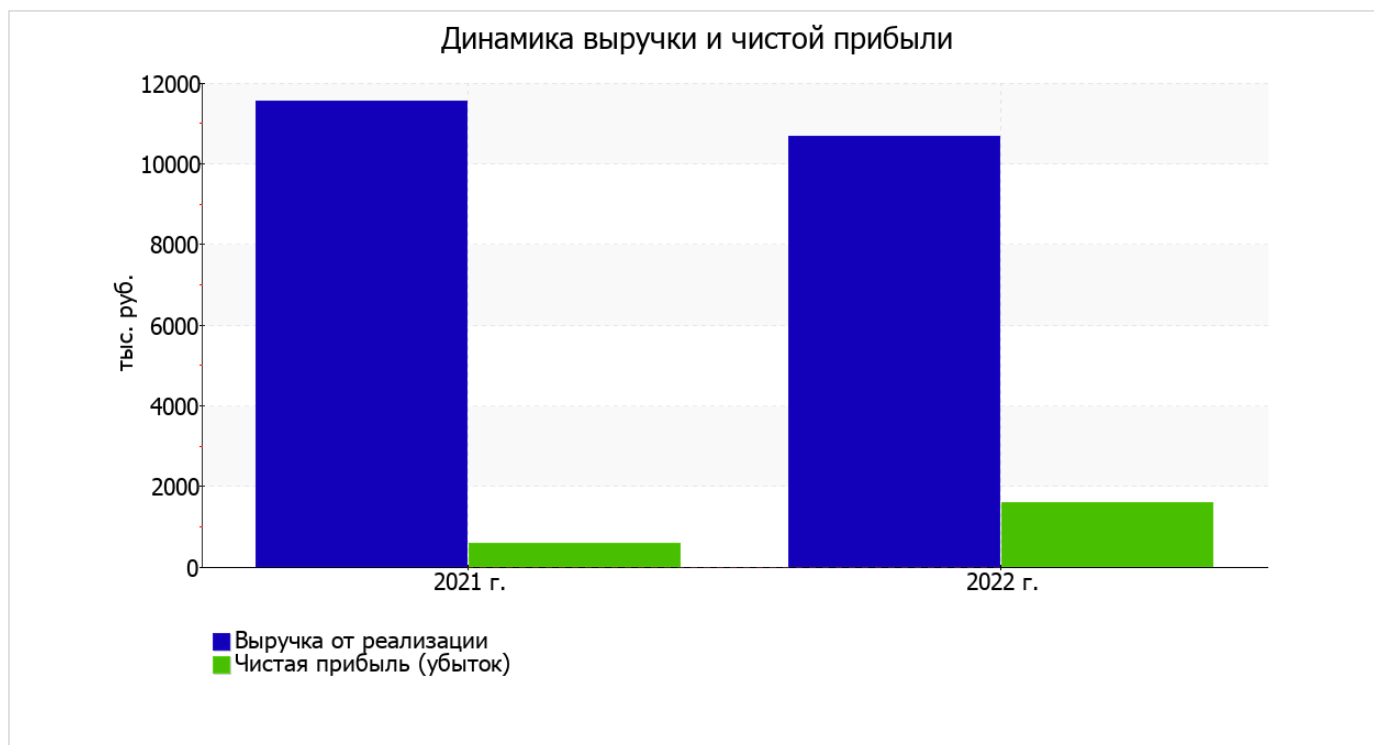
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности Общества с ограниченной ответственностью "Парус" за весь анализируемый период и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере 993 тыс. руб., что составило 9,3% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 180 тыс. руб., или на 22,1%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 896 и 1 076 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (-10%) опережает изменение выручки (-7,8%)

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	11 561	10 665	-896	-7,8	11 113
2. Расходы по обычным видам деятельности	10 748	9 672	-1 076	-10	10 210
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	813	993	+180	+22,1	903
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-109	715	+824	↑	303
5. ЕБИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	704	1 708	+1 004	+142,6	1 206
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налоги на прибыль (доходы)	120	117	-3	-2,5	119
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	584	1 591	+1 007	+172,4	1 088

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



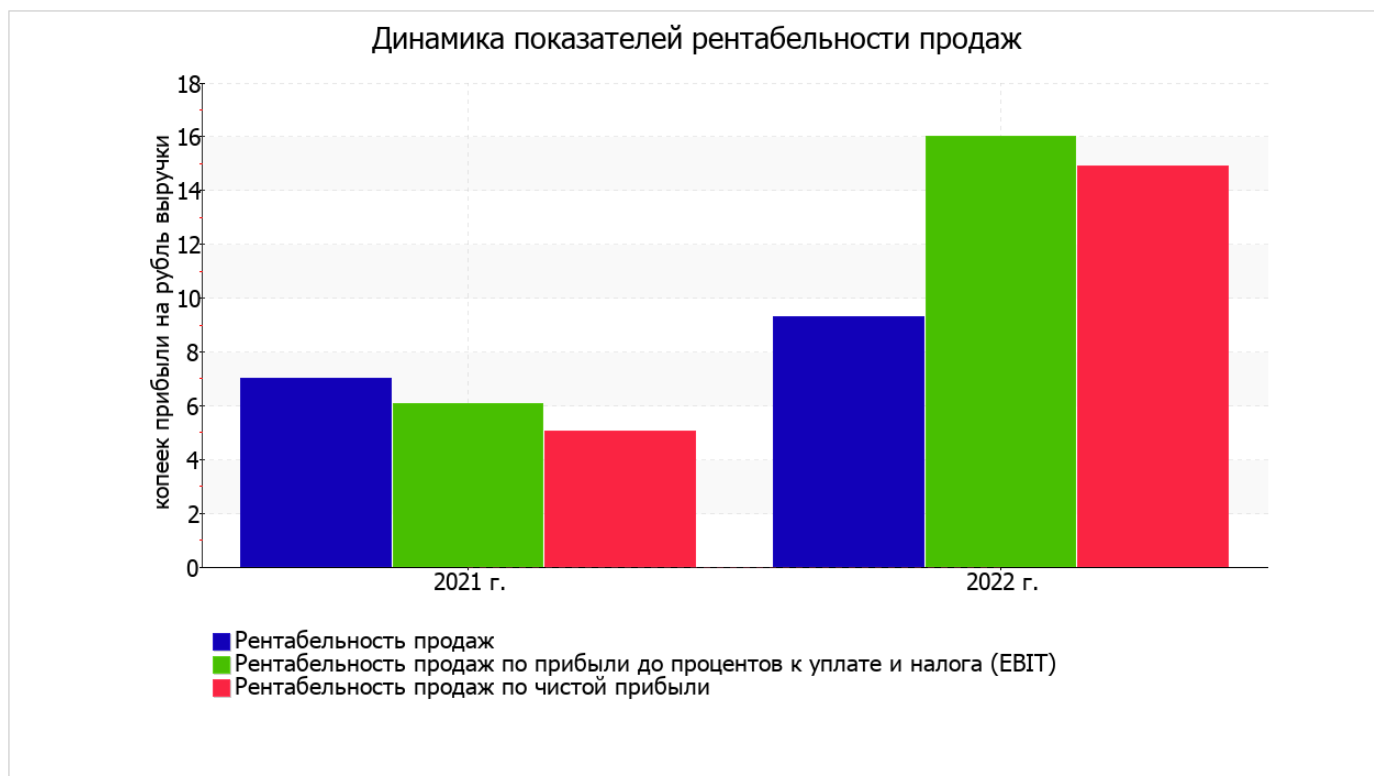
### 3.2. Анализ рентабельности

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.	7	9,3	+2,3	+32,4
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	6,1	16	+9,9	+163
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: не менее 2%.	5,1	14,9	+9,8	+195,3

[За последний период] организация получила прибыль как от продаж, так и в целом от финансово-хозяйственной деятельности, что и обусловило положительные значения всех трех представленных в таблице показателей рентабельности.

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере **9,3** копеек с каждого рубля выручки от реализации. При этом имеет место положительная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчетному, (+**2,3** коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за период с 01.01.2022 по 31.12.2022 составил **16%**. Это значит, что в каждом рубле выручки Общество с ограниченной ответственностью "Парус" содержалось **16** 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)	10,7	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 18% и более.
Рентабельность активов (ROA)	10,3	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	11,5	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил **0,107** руб. чистой прибыли. за 2022 год рентабельность активов вполне укладывается в норму (**10,3%**).

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

В следующей 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: 94 и менее дн.)	511	0,7
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 22 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	21	17,5
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 138 и менее дн.)	529	0,7
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	509	0,7

\* 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 529 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 декабря 2022 г.) и результатов деятельности Общества с ограниченной ответственностью "Парус" за год.

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

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- на 31 декабря 2022 г. значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное **0,93**, можно характеризовать как очень хорошее;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- рост рентабельности продаж (**+2,3** процентных пункта от рентабельности **7%** за аналогичный период года, предшествующего отчетному);
- коэффициент покрытия инвестиций полностью соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет **93%** от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за период с 01.01.2022 по 31.12.2022 получена прибыль от продаж (**993** тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+180 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила **1 591** тыс. руб. (+1 007 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- положительная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (**+9,9** коп. к **6,1** коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчетному).

Анализ выявил следующие показатели, положительно характеризующие финансовое положение и результаты деятельности организации:

- доля собственного капитала неоправданно высока (**93%**);
- хорошая рентабельность активов (**10,3%** за последний год).

Показателем, негативно характеризующим финансовое положение организации, является следующий – отрицательная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

Приведенный анализ свидетельствует о хорошем финансовом состоянии организации, ее способности как минимум в краткосрочной перспективе отвечать по своим обязательствам. Организации с подобными финансовыми показателями относятся к категории заемщиков с хорошей кредитоспособностью.