Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТАЛК-СЕРВИС"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7224043451

Код причины постановки на учет (КПП): 722401001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность по предоставлению прочих вспомогательных услуг для бизнеса, не включенная в другие группировки (ОКВЭД 82.99).

2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТАЛК-СЕРВИС"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

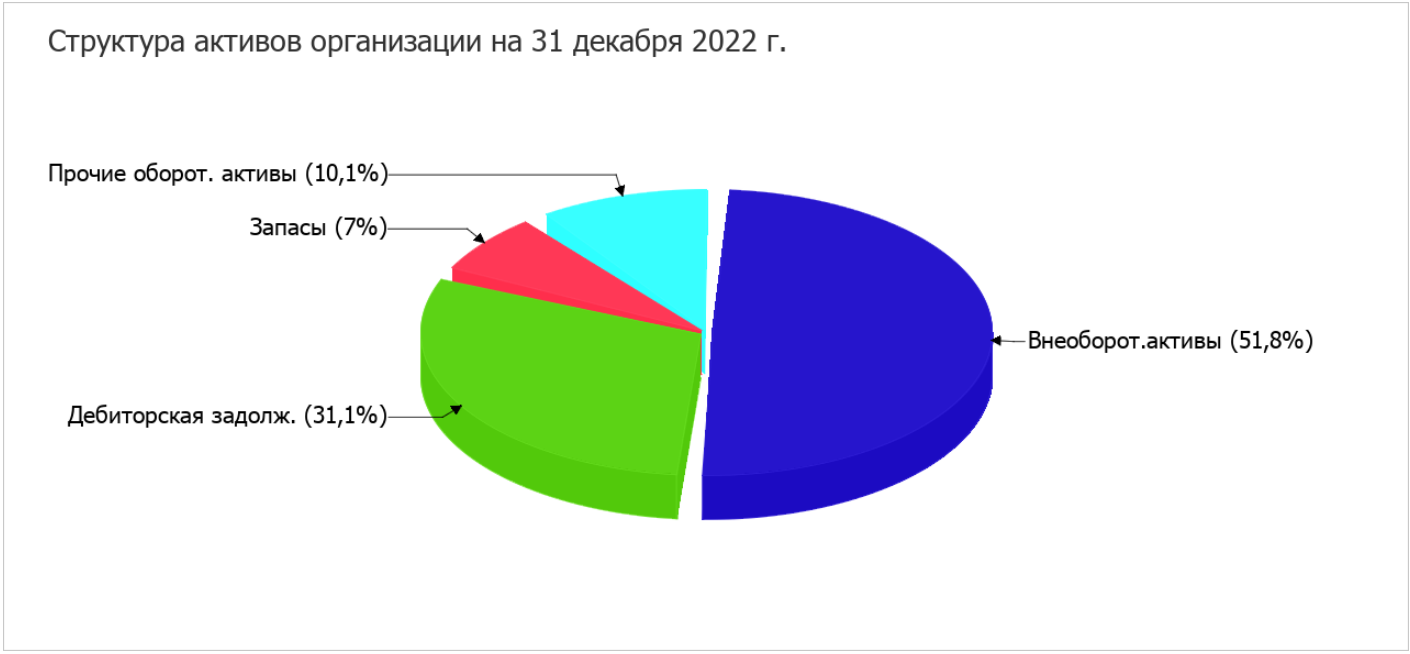
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	14 697	29 722	27,5	51,8	+15 025	+102,2
в том числе: основные средства	14	58	<0,1	0,1	+44	+4,1 раза
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	38 724	27 620	72,5	48,2	-11 104	-28,7
в том числе: запасы	21 648	4 011	40,5	7	-17 637	-81,5
дебиторская задолженность	16 165	17 844	30,3	31,1	+1 679	+10,4
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	911	5 711	1,7	10	+4 800	+6,3 раза
Пассив						
1. Собственный капитал	16 292	15 426	30,5	26,9	-866	-5,3
2. Долгосрочные обязательства, всего	–	7	–	<0,1	+7	–
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–

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	37 129	41 909	69,5	73,1	+4 780	+12,9
в том числе: заемные средства	36 150	30 790	67,7	53,7	-5 360	-14,8
Валюта баланса	53 421	57 342	100	100	+3 921	+7,3

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

Структура активов организации на 31.12.2022 характеризуется примерно равным процентом внеоборотных средств и текущих активов (51,8% и 48,2% соответственно). Активы организации за весь период увеличились на 3 921 тыс. руб. (на 7,3%). Несмотря на рост активов, собственный капитал уменьшился на 5,3%, что говорит об ухудшении имущественного положения организации.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:



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):

- доходные вложения в материальные ценности – 14 759 тыс. руб. (68,5%)
- краткосрочные финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) – 4 785 тыс. руб. (22,2%)
- дебиторская задолженность – 1 679 тыс. руб. (7,8%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост произошел по строке "кредиторская задолженность" (+9 994 тыс. руб., или 98,5% вклада в прирост пассивов организации за последний год).

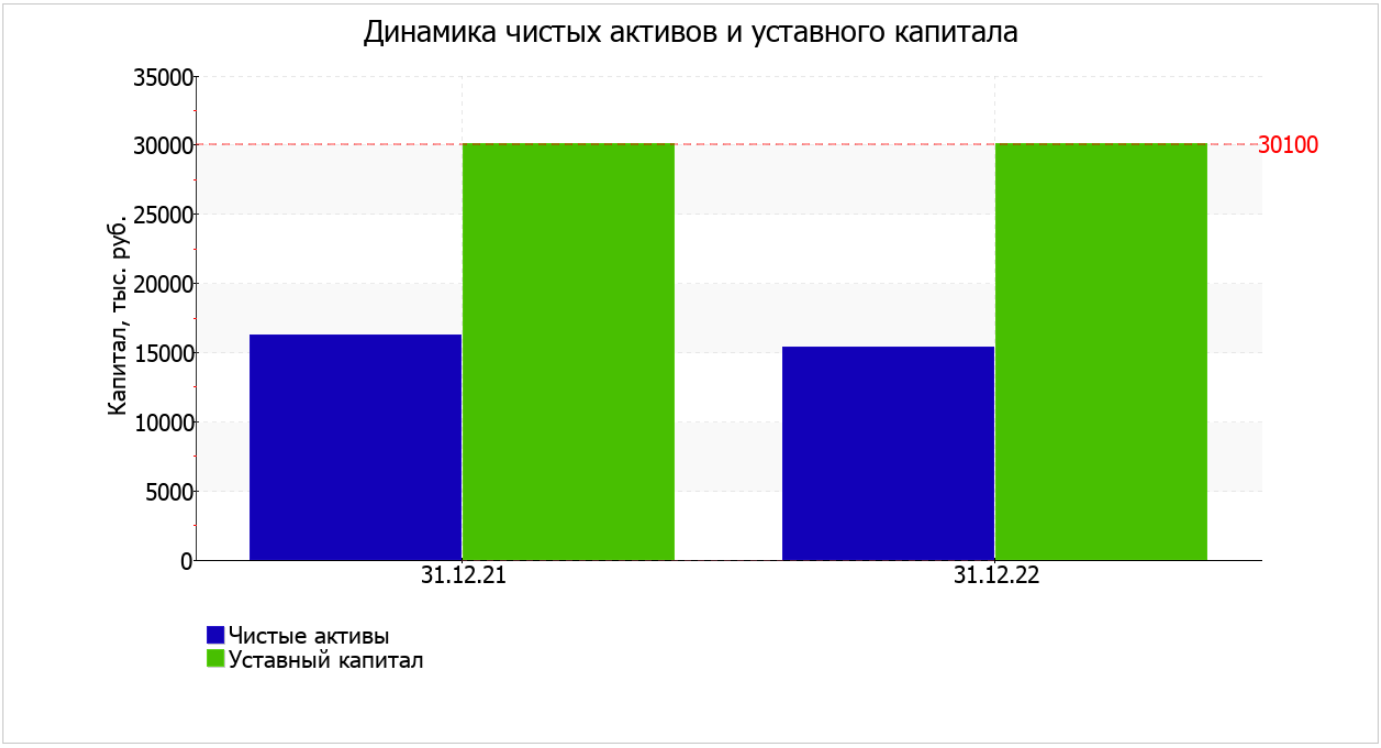
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "запасы" в активе и "краткосрочные заемные средства" в пассиве (-17 637 тыс. руб. и -5 360 тыс. руб. соответственно).

за весь анализируемый период собственный капитал организации явно снизился, уменьшившись на 866 тыс. руб., или на 5,3%: до 15 426,0 тыс. руб.

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	16 292	15 426	30,5	26,9	-866	-5,3
2. Уставный капитал	30 100	30 100	56,3	52,5	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	-13 808	-14 674	-25,8	-25,6	-866	↓

Чистые активы организации на 31.12.2022 меньше уставного капитала на 48,8%. Такое соотношение негативно характеризует финансовое положение и не удовлетворяет требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. В случае, если стоимость чистых активов общества останется меньше его уставного капитала по окончании финансового года, следующего за вторым финансовым годом или каждым последующим финансовым годом, по окончании которых стоимость чистых активов общества оказалась меньше его уставного капитала, общество не позднее чем через шесть месяцев после окончания соответствующего финансового года обязано уменьшить уставный капитала до размера, не превышающего стоимости его чистых активов, либо принять решение о ликвидации (п. 4 ст. 30 Федерального закона от 08.02.1998 г. N 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью"). К тому же следует отметить снижение чистых активов на 5,3% в течение анализируемого периода. Наблюдается одновременно и критическое положение на конец периода и ухудшение показателя в течение периода. Сохранение имевшей место тенденции способно привести организацию к банкротству. Ниже на графике представлено изменение чистых активов и уставного капитала.



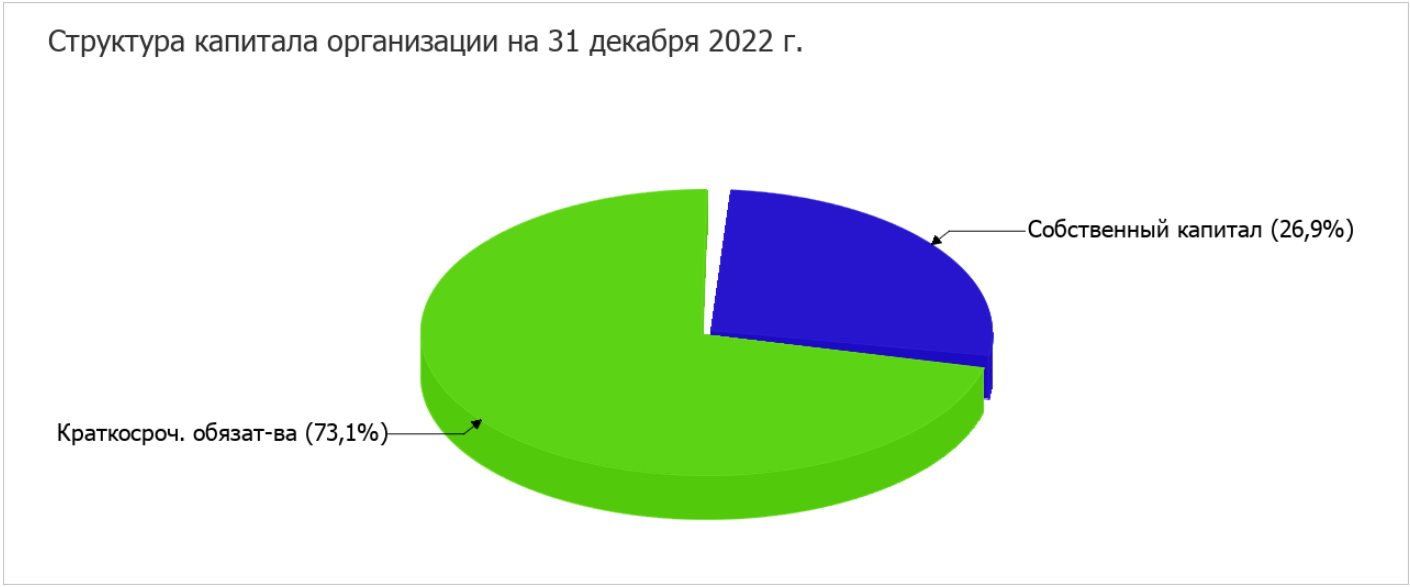
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,3	0,27	-0,03	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,04	-0,52	-0,56	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,3	0,27	-0,03	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,1	-0,93	-1,03	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,07	-3,56	-3,63	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 (31.12.2022) составил 0,27. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение свидетельствует о ее значительной зависимости от кредиторов по причине недостатка собственного капитала. за весь рассматриваемый период наблюдалось ощутимое падение коэффициента автономии на 0,03.

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: При этом необходимо отметить, что долгосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку имеют незначительную долю.



на 31 декабря 2022 г. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил -0,52. за год коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами резко уменьшился (-0,56). коэффициент на 31.12.2022 имеет критическое значение.

за весь анализируемый период произошло ощутимое падение коэффициента покрытия инвестиций до 0,27 (-0,03). Значение коэффициента на 31 декабря 2022 г. значительно ниже нормы.

на 31.12.2022 коэффициент обеспеченности материальных запасов равнялся -3,56, что намного (на 3,63) ниже значения коэффициента обеспеченности материальных запасов на 31.12.2021. на 31.12.2022 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов является критическим.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (100% и <0,1% соответственно). При этом за год доля долгосрочной задолженности фактически не изменилась.

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	1,04	0,66	-0,38	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 2.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,46	0,56	+0,1	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 1.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,02	0,14	+0,12	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение ниже нормы (0,66 против нормативного значения 2). Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за весь анализируемый период коэффициент текущей ликвидности снизился на -0,38.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 1. В данном случае его значение составило 0,56. Это означает, что у ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТАЛК-СЕРВИС" недостаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства, чтобы погасить краткосрочную кредиторскую задолженность.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило 0,14. Несмотря на это следует отметить положительную динамику – за год коэффициент абсолютной ликвидности вырос на 0,12.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТАЛК-СЕРВИС" за весь рассматриваемый период и аналогичный период прошлого года.

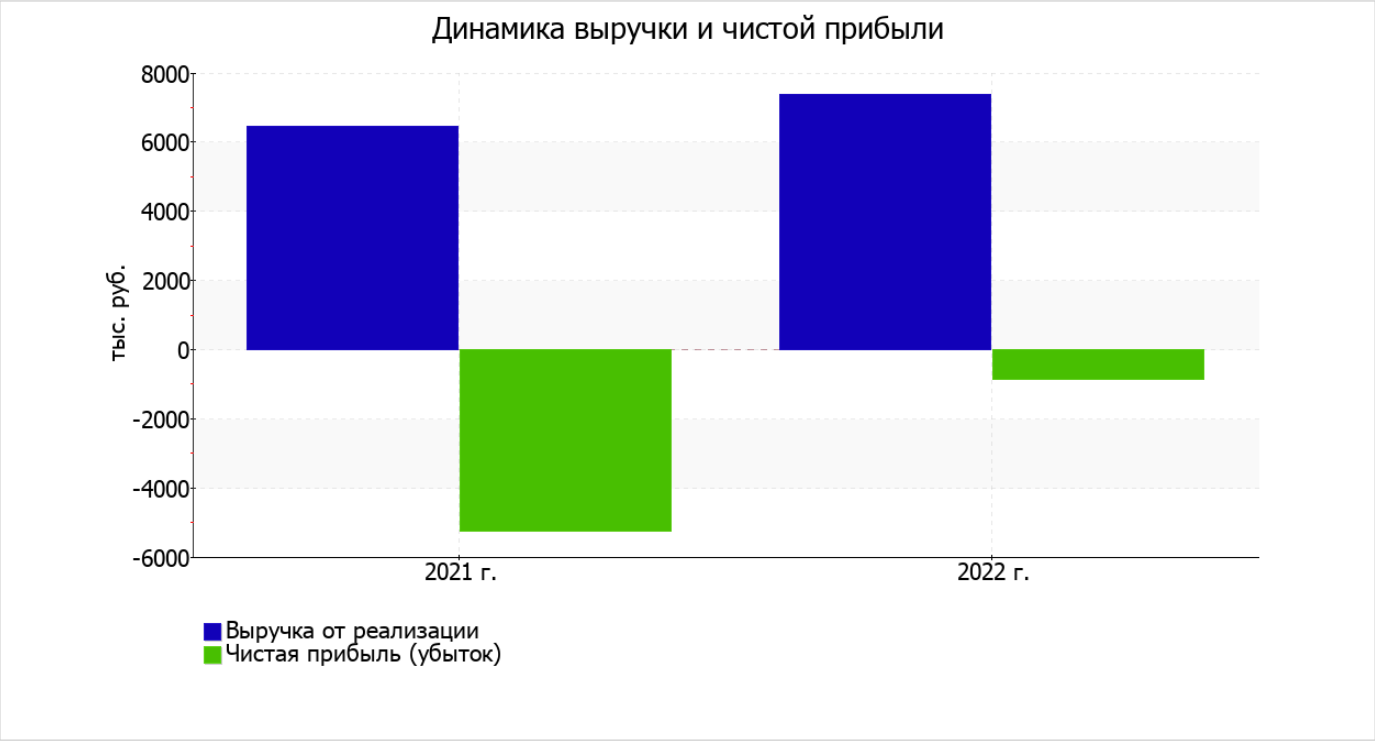
Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за последний год организация получила прибыль от продаж в размере 775 тыс. руб., что составило 10,5% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 624 тыс. руб., или в 5,1 раза.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 929 и 305 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+14,4%) опережает изменение расходов (+4,8%)

убыток от прочих операций в течение анализируемого периода составил 1 857 тыс. руб.,что на 5 684 тыс. руб. (75,4%) 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	6 449	7 378	+929	+14,4	6 914
2. Расходы по обычным видам деятельности	6 298	6 603	+305	+4,8	6 451
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	151	775	+624	+5,1 раза	463
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-6 543	-953	+5 590	↑	-3 748
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-6 392	-178	+6 214	↑	-3 285
6. Проценты к уплате	998	904	-94	-9,4	951
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	2 143	216	-1 927	-89,9	1 180
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	-5 247	-866	+4 381	↑	-3 057
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	-5 247	-866	+4 381	↑	-3 057
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	-866	x	x	x

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



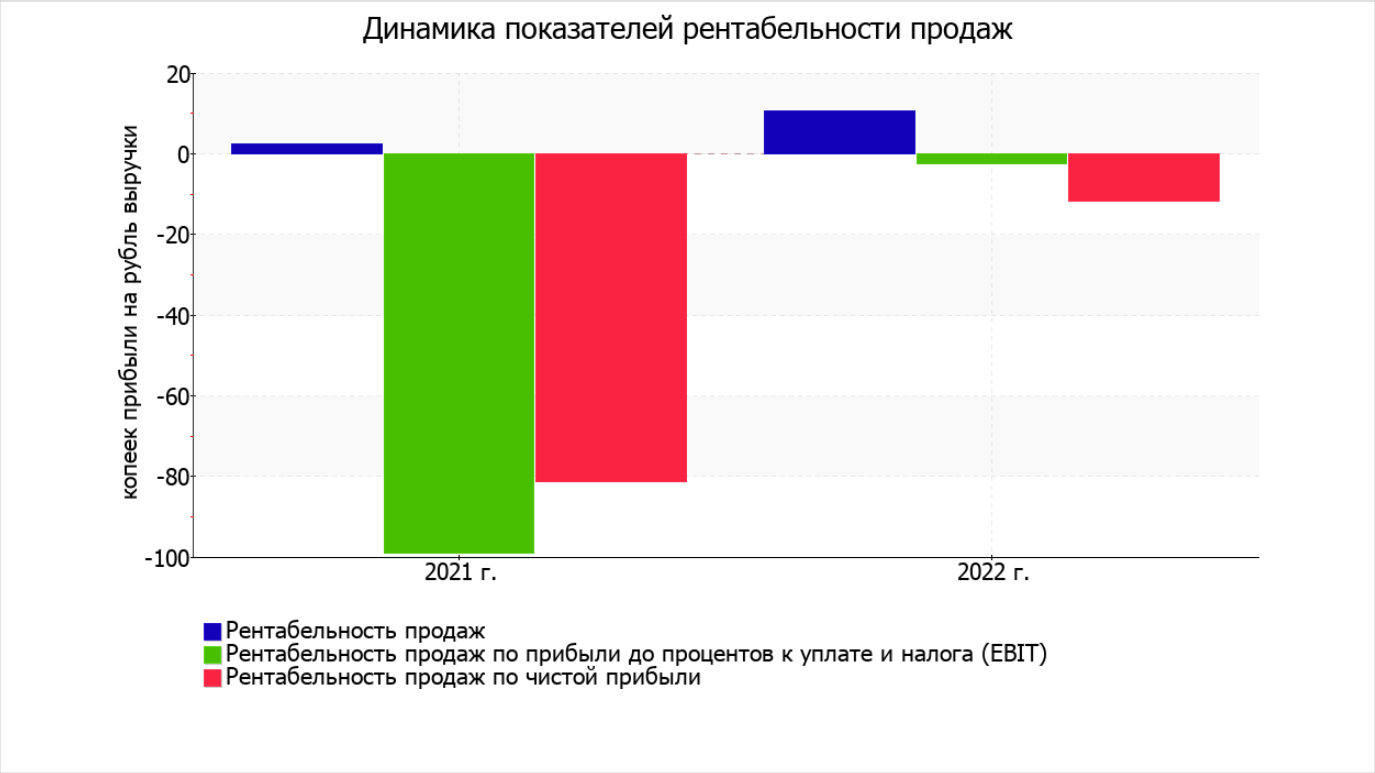
3.2. Анализ рентабельности

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: 7% и более.	2,3	10,5	+8,2	+4,5 раза
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-99,1	-2,4	+96,7	↑
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.	-81,4	-11,7	+69,7	↑

[За последний период] организация получила прибыль от продаж и убыток в целом от финансово-хозяйственной деятельности, что и обусловило положительные значения первого и отрицательные значения двух других показателей рентабельности, приведенных в таблице.

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере 10,5 копеек с каждого рубля выручки от реализации. К тому же имеет место рост рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (+8,2 коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за 2022 год составил -2,4%. Это значит, что в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТАЛК-СЕРВИС" содержалось -2,4 коп. убытка до налогообложения и процентов к уплате.



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

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2022 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	-5,5	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 18% и более.
Рентабельность активов (ROA)	-1,6	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: 12% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	-1,1	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТАЛК-СЕРВИС" принес убыток в размере 0,055 руб.

за последний год значение рентабельности активов (-1,6%) не удовлетворяет нормативному и находится в области критических значений.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

В следующей 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 108 дн.)	1 641	0,2
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 4 дн.)	709	0,5
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 50 и менее дн.)	841	0,4
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	296	1,2
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 134 и менее дн.)	2 740	0,1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	785	0,5

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

Данные об оборачиваемости активов за весь рассматриваемый период свидетельствуют о том, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 2740 календарных дней (т.е. 8 лет). При этом требуется 709 дней, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТАЛК-СЕРВИС".

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

- коэффициент автономии имеет неудовлетворительное значение (0,27);
- ниже нормального значение коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- не укладывается в нормативное значение коэффициент абсолютной ликвидности;
- уменьшение собственного капитала организации организации при том что, активы ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТАЛК-СЕРВИС" увеличились на 3 921 тыс. руб. (на 7,3%);
- не соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств;
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за 2022 год составил -866 тыс. руб. (+4 381 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

Показатели финансового положения организации, имеющие критические значения:

- чистые активы меньше уставного капитала, при этом за период имело место снижение величины чистых активов;
- на последний день анализируемого периода значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное -0,52, является явно не соответсвующим норме;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности значительно ниже нормы;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 27% (нормальное значение для данной отрасли: 70% и более).

Показатели результатов деятельности организации, имеющие исключительно хорошие значения:

- рост рентабельности продаж (+8,2 процентных пункта от рентабельности 2,3% за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- за последний год получена прибыль от продаж (775 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+624 тыс. руб.).

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – снижение убытка до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТАЛК-СЕРВИС" (+96,7 коп. с рубля расходов от аналогичного показателя рентабельности за аналогичный период прошлого года).

Согласно приведенному анализу, финансовое состояние ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТАЛК-СЕРВИС" не в полной мере соответствует общепринятым нормам, часть показателей имеет неудовлетворительные значения. При этом у организации имеются возможности для продолжения деятельности, восстановления нормативных значений финансовых показателей.