Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Закрытое акционерное общество "КОНКОРД"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5013035560

Код причины постановки на учет (КПП): 502701001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая сахаром, шоколадом и сахаристыми кондитерскими изделиями (ОКВЭД 46.36).

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	4 845	24	2,6	<0,1	-4 821	-99,5
Оборотные	183 170	393 933	97,4	100	+210 763	+115,1
Пассив						
Собственный капитал	87 114	111 876	46,3	28,4	+24 762	+28,4
Долгосрочные обязательства	3 300	1 196	1,8	0,3	-2 104	-63,8
Краткосрочные обязательства	97 601	280 885	51,9	71,3	+183 284	+187,8
Валюта баланса	188 015	393 957	100	100	+205 942	+109,5

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Соотношение основных качественных групп активов организации по состоянию на 31.12.2022 характеризуется большой долей (100%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период существенно увеличились (на 109,5%). Отмечая значительное увеличение активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 28,4%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов следует рассматривать как негативный фактор.

Рост активов организации связан с ростом показателя по строке "финансовые и другие оборотные активы" на 211 634 тыс. руб. (или 100% вклада в прирост активов).

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – 183 284 тыс. руб. (88,1%)
- капитал и резервы – 24 762 тыс. руб. (11,9%)

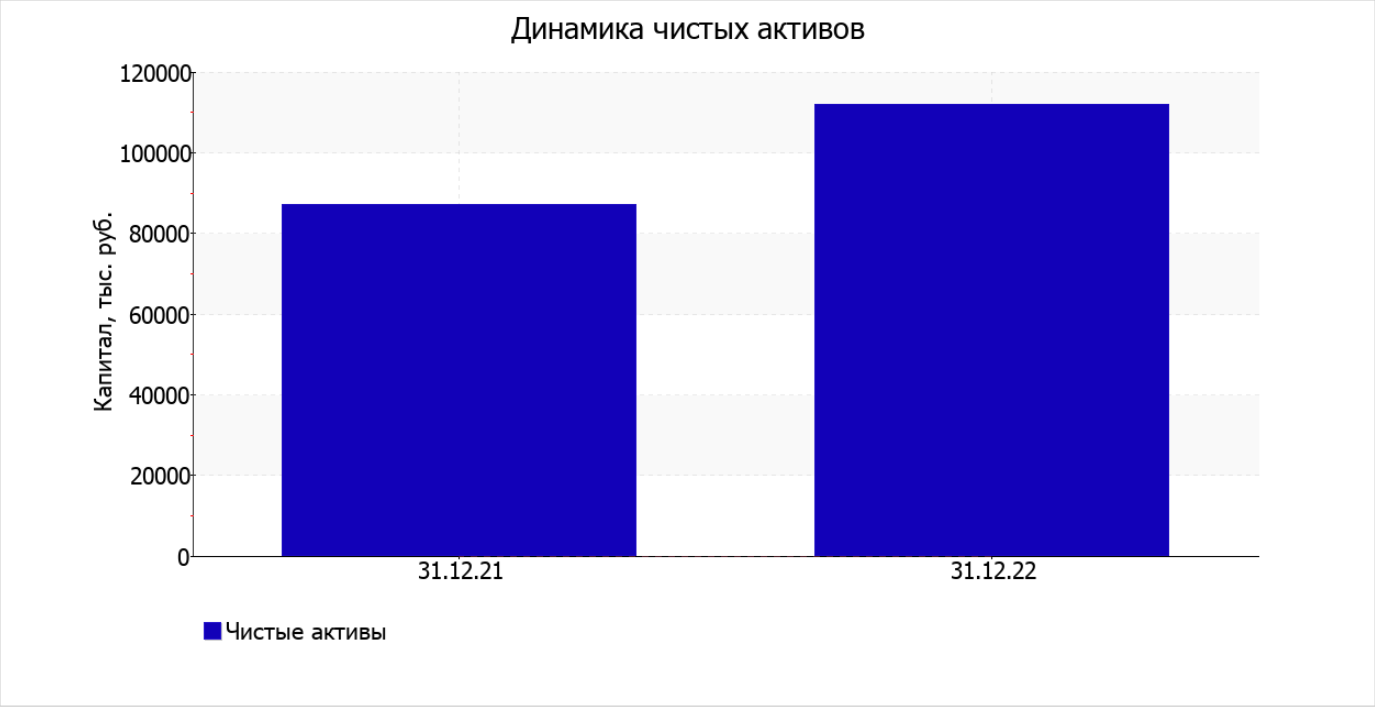
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "материальные внеоборотные активы" в активе и "другие долгосрочные обязательства" в пассиве (-4 818 тыс. руб. и -2 104 тыс. руб. соответственно).

значение собственного капитала на последний день анализируемого периода составило 111 876,0 тыс. руб., хотя на 31 декабря 2021 г. собственный капитал организации был значительно ниже – 87 114,0 тыс. руб. (т.е. увеличение составило 24 762,0 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	87 114	111 876	46,3	28,4	+24 762	+28,4

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить увеличение чистых активов на 28,4% за год. Превышение чистых активов над уставным капиталом и в то же время их увеличение за период говорит о хорошем финансовом положении организации по данному признаку. Ниже на графике представлено изменение чистых активов организации.



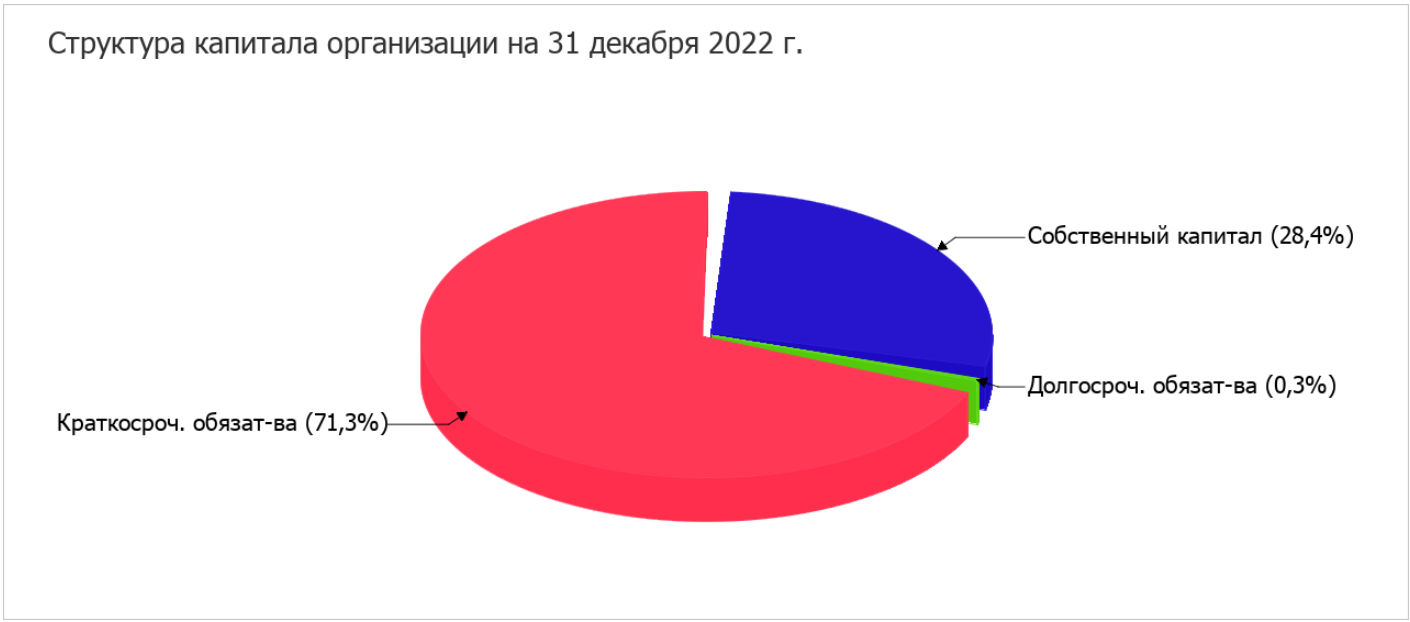
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,46	0,28	-0,18	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,4 (оптимальное 0,5-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,45	0,28	-0,17	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,48	0,29	-0,19	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	464,8	1 864,20	+1 399,40	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,97	1	+0,03	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода (31.12.2022) составил 0,28. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение свидетельствует о ее значительной зависимости от кредиторов по причине недостатка собственного капитала. коэффициент автономии в течение анализируемого периода уменьшился на 0,18.

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:



на 31.12.2022 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами составило 0,28, при этом по состоянию на 31.12.2021 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами был существенно больше – 0,45 (изменение -0,17). на 31 декабря 2022 г. значение коэффициента можно охарактеризовать как вполне соответствующее нормальному.

за последний год коэффициент покрытия инвестиций уменьшился с 0,48 до 0,29 (т.е. на 0,19). Значение коэффициента на 31.12.2022 значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 29%).

на 31 декабря 2022 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов составило 1 864,20, при этом на первый день анализируемого периода коэффициент обеспеченности материальных запасов был намного ниже – 464,8 (т.е. увеличение составило 1 399,40). коэффициент обеспеченности материальных запасов по состоянию на 31.12.2022 демонстрирует исключительно хорошее значение.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (99,6% и 0,4% соответственно). При этом за весь анализируемый период доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 2,8%.

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	1,88	1,4	-0,48	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,8 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,01	<0,01	-0,01	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в норму (1,4 против нормативного значения 1,8). Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за год коэффициент текущей ликвидности снизился на -0,48.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и предыдущий коэффиент, имеет значение ниже нормы (<0,01). При этом с начала периода коэффициент абсолютной ликвидности практически не изменился.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

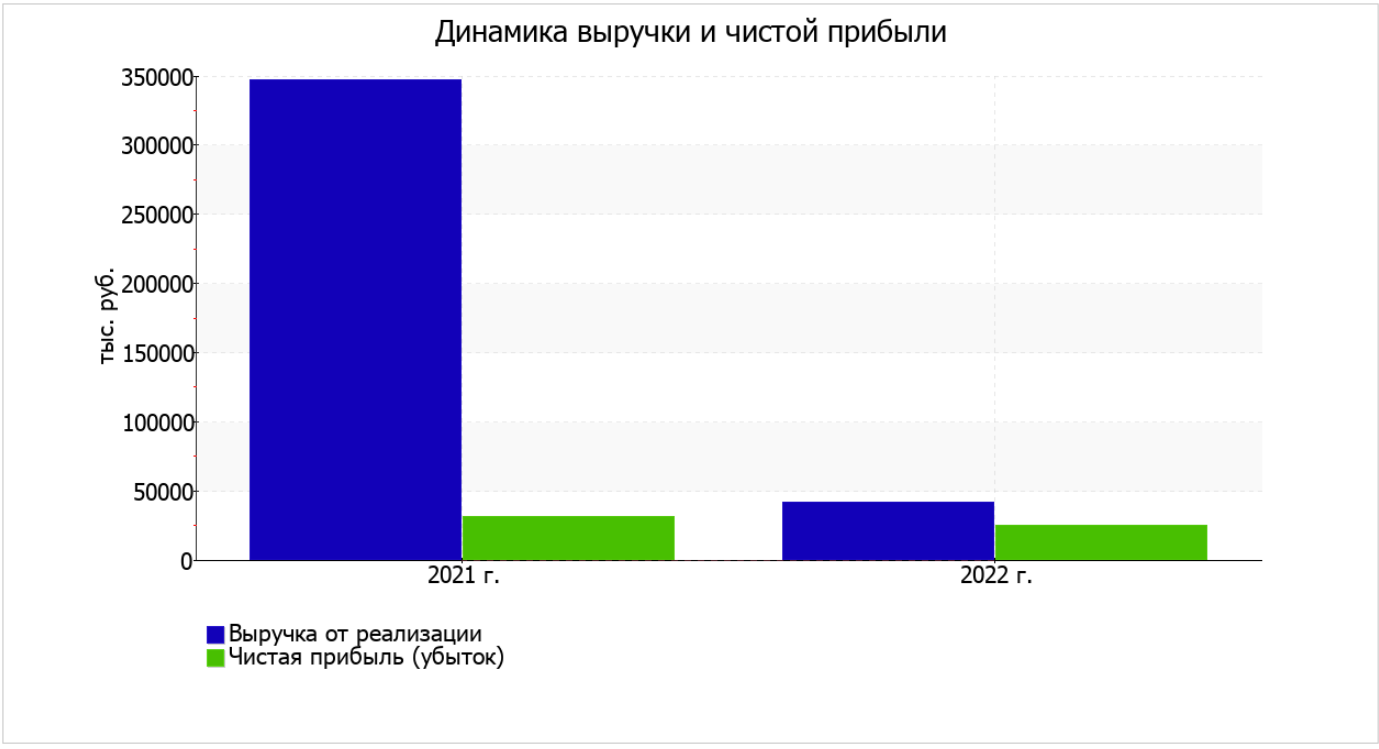
Основные финансовые результаты деятельности Закрытое акционерное общество "КОНКОРД" в течение анализируемого периода приведены ниже в таблице.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере 8 975 тыс. руб., что составило 21,5% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 7 951 тыс. руб., или в 8,8 раза.

По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 305 712 и 313 663 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (-90,6%) опережает изменение выручки (-88%)

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	347 387	41 675	-305 712	-88	194 531
2. Расходы по обычным видам деятельности	346 363	32 700	-313 663	-90,6	189 532
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	1 024	8 975	+7 951	+8,8 раза	5 000
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	38 017	22 123	-15 894	-41,8	30 070
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	39 041	31 098	-7 943	-20,3	35 070
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	7 813	6 336	-1 477	-18,9	7 075
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	31 228	24 762	-6 466	-20,7	27 995

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли Закрытое акционерное общество "КОНКОРД" в течение всего анализируемого периода.



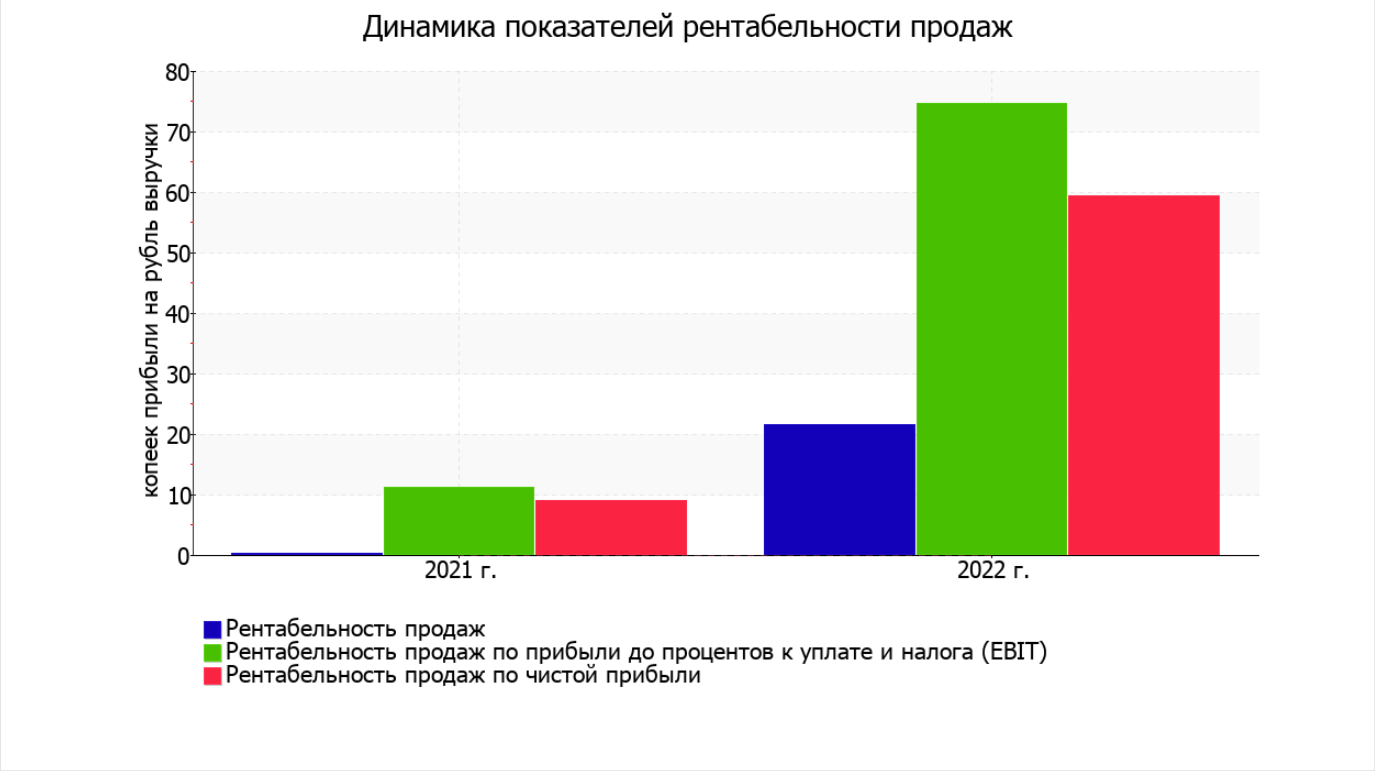
3.2. Анализ рентабельности

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%.	0,3	21,5	+21,2	+73,1 раза
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	11,2	74,6	+63,4	+6,6 раза
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	9	59,4	+50,4	+6,6 раза

Представленные в таблице показатели рентабельности за 2022 год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности Закрытое акционерное общество "КОНКОРД".

Рентабельность продаж за 2022 год составила 21,5%. При этом имеет место рост рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (+21,2%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за 2022 год составил 74,6%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось 74,6 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)	24,9	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 14%.
Рентабельность активов (ROA)	8,5	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	30,6	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес 0,249 руб. чистой прибыли.

за 2022 год рентабельность активов вполне укладывается в норму (8,5%).

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

Далее в 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: 109 и менее дн.)	2 527	0,1
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 23 дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	1 455	0,3
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 117 и менее дн.)	2 549	0,1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	871	0,4

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

Данные об оборачиваемости активов в течение анализируемого периода свидетельствуют о том, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 2549 календарных дней (т.е. 7 лет).

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели Закрытое акционерное общество "КОНКОРД" за год

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

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за весь анализируемый период наблюдалось увеличение чистых активов;
- на последний день анализируемого периода (31.12.2022) коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует очень хорошее значение, равное 0,28;
- положительная динамика рентабельности продаж (+21,2 процентных пункта от рентабельности 0,3% за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за последний год получена прибыль от продаж (8 975 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+7 951 тыс. руб.);
- положительная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (+63,4 коп. к 11,2 коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Анализ выявил следующие неудовлетворительные показатели финансового положения организации:

- высокая зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет только 28%);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности ниже принятой нормы;
- отрицательная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

Среди положительных показателей результатов деятельности Закрытое акционерное общество "КОНКОРД" можно выделить следующие:

- существенная, по сравнению с общей стоимостью активов организации чистая прибыль (8,5% за последний год);
- чистая прибыль за период с 01.01.2022 по 31.12.2022 составила 24 762 тыс. руб.

Приведенные ниже 2 показателя финансового положения организации имеют критические значения:

- коэффициент абсолютной ликвидности существенно ниже нормы;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 29% (нормальное значение для данной отрасли: 65% и более).

В соответствии с полученными показателями финансовое положение Закрытое акционерное общество "КОНКОРД" можно оценить как удовлетворительное – основные показатели укладывается в норматив или близки к нему. Финансовое состояние организации позволяет осуществлять эффективную финансово-хозяйственную деятельность, сохраняя возможность для привлечения необходимых кредитных ресурсов.