# Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЦЕНТР КЛИМАТ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7743785577

Код причины постановки на учет (КПП): 774301001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая непродовольственными потребительскими товарами (ОКВЭД 46.4).

## 2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЦЕНТР КЛИМАТ"

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

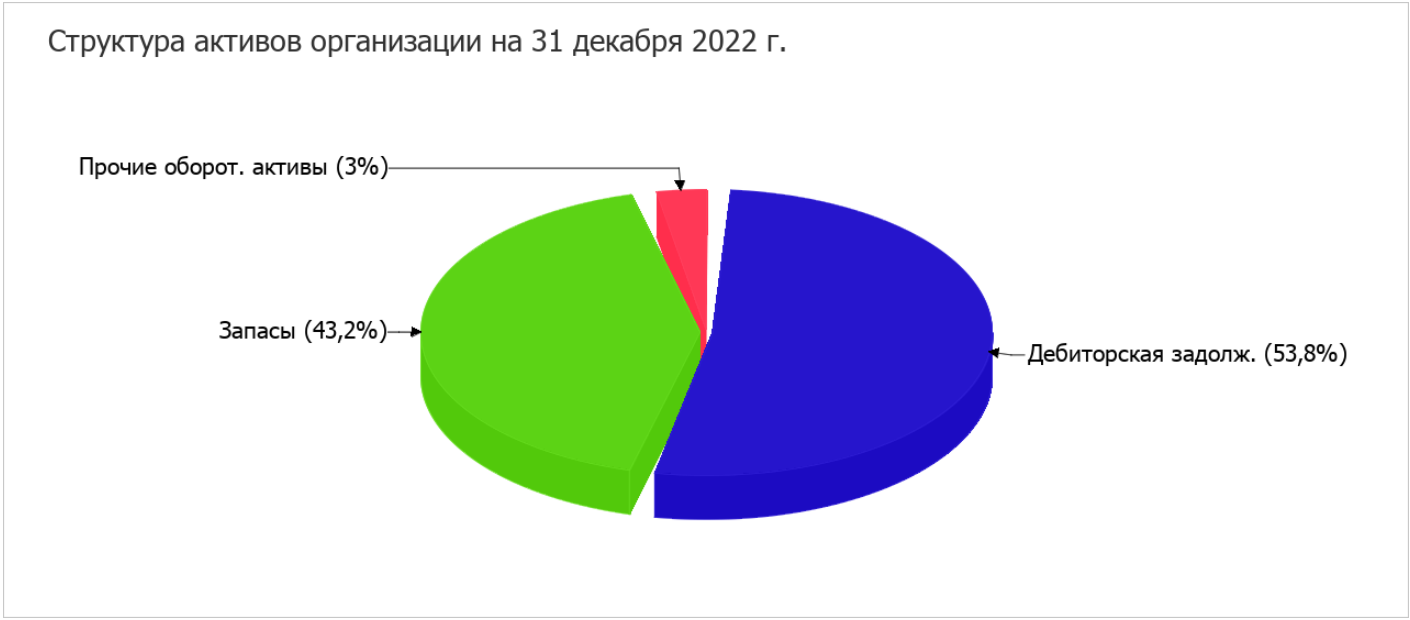
| Показатель | Значение показателя | | | | Изменение за анализируемый период | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | в тыс. руб. | | в % к валюте баланса | | тыс. руб. (гр.3-гр.2) | ± % ((гр.3-гр.2) : гр.2) |
| | 31.12.2021 | 31.12.2022 | на начало анализируемого периода (31.12.2021) | на конец анализируемого периода (31.12.2022) | | |
| Актив | | | | | | |
| 1. Внеоборотные активы | – | – | – | – | – | – |
| в том числе: основные средства | – | – | – | – | – | – |
| нематериальные активы | – | – | – | – | – | – |
| 2. Оборотные, всего | 7 942 | 5 496 | 100 | 100 | -2 446 | -30,8 |
| в том числе: запасы | 4 469 | 2 375 | 56,3 | 43,2 | -2 094 | -46,9 |
| дебиторская задолженность | 3 076 | 2 957 | 38,7 | 53,8 | -119 | -3,9 |
| денежные средства и краткосрочные финансовые вложения | 397 | 164 | 5 | 3 | -233 | -58,7 |
| Пассив | | | | | | |
| 1. Собственный капитал | 1 077 | 433 | 13,6 | 7,9 | -644 | -59,8 |
| 2. Долгосрочные обязательства, всего | 5 000 | 4 000 | 63 | 72,8 | -1 000 | -20 |
| в том числе: заемные средства | 5 000 | 4 000 | 63 | 72,8 | -1 000 | -20 |
| 3. Краткосрочные обязательства*, всего | 1 865 | 1 063 | 23,5 | 19,3 | -802 | -43 |

| 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) | | |
| в том числе: заемные средства | – | – | – | – | – | – |
| Валюта баланса | 7 942 | 5 496 | 100 | 100 | -2 446 | -30,8 |

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

Структура активов организации по состоянию на 31.12.2022 характеризуется отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период уменьшились на 2 446 тыс. руб. (на 30,8%). Учитывая снижение активов, необходимо отметить, что собственный капитал уменьшился еще в большей степени – на 59,8%. опережающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор негативный.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:




Снижение величины активов организации связано, в основном, со снижением следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех отрицательно изменившихся статей):

- запасы – 2 094 тыс. руб. (85,6%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 233 тыс. руб. (9,5%)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

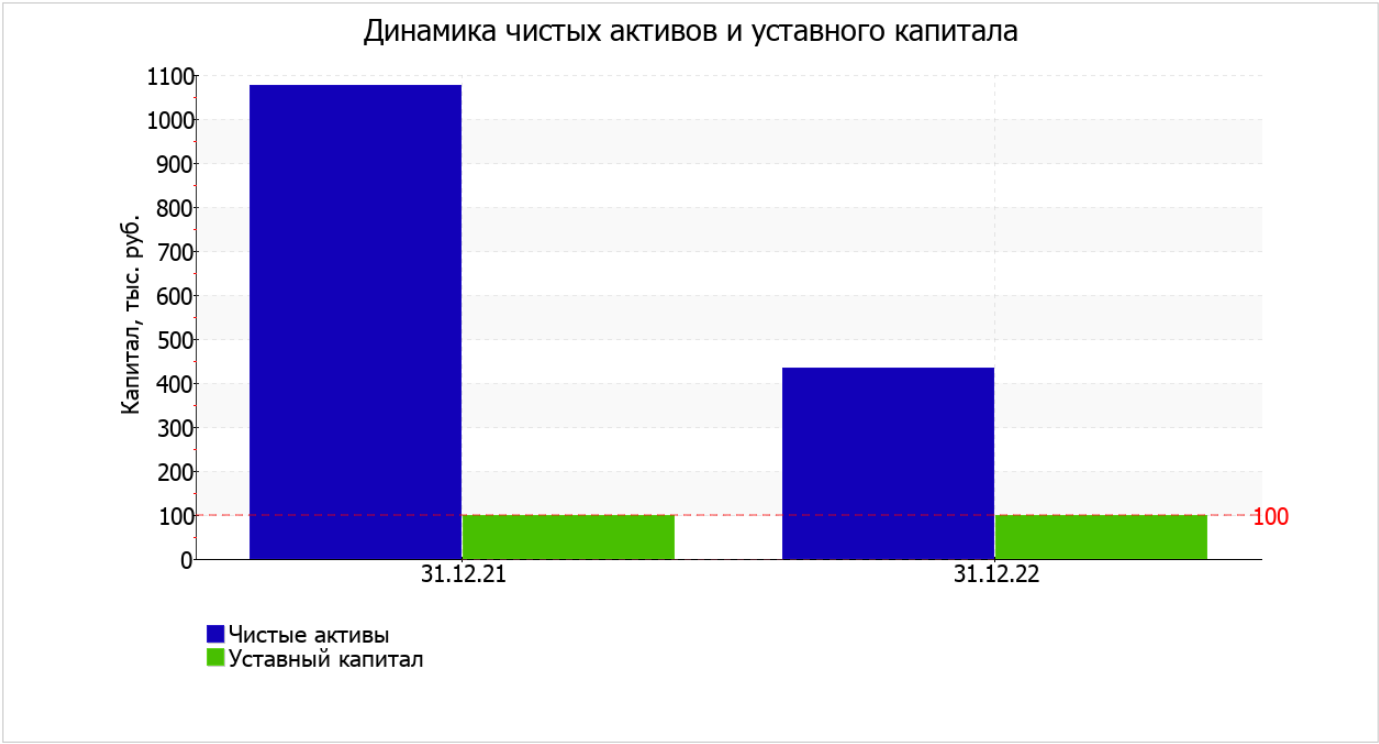
- долгосрочные заемные средства – 1 000 тыс. руб. (40,9%)
- кредиторская задолженность – 802 тыс. руб. (32,8%)
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 644 тыс. руб. (26,3%)

С 1 077,0 тыс. руб. до 433 тыс. руб. (на 644 тыс. руб., или на 59,8%) уменьшился собственный капитал организации в течение анализируемого периода.

## 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 | 1 077 | 433 | 13,6 | 7,9 | -644 | -59,8 |
| 2. Уставный капитал | 100 | 100 | 1,3 | 1,8 | – | – |
| 3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2) | 977 | 333 | 12,3 | 6,1 | -644 | -65,9 |

Чистые активы организации на 31 декабря 2022 г. намного (в 4,3 раза) превышают уставный капитал. Данное соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Однако, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить снижение чистых активов на 59,8% 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.



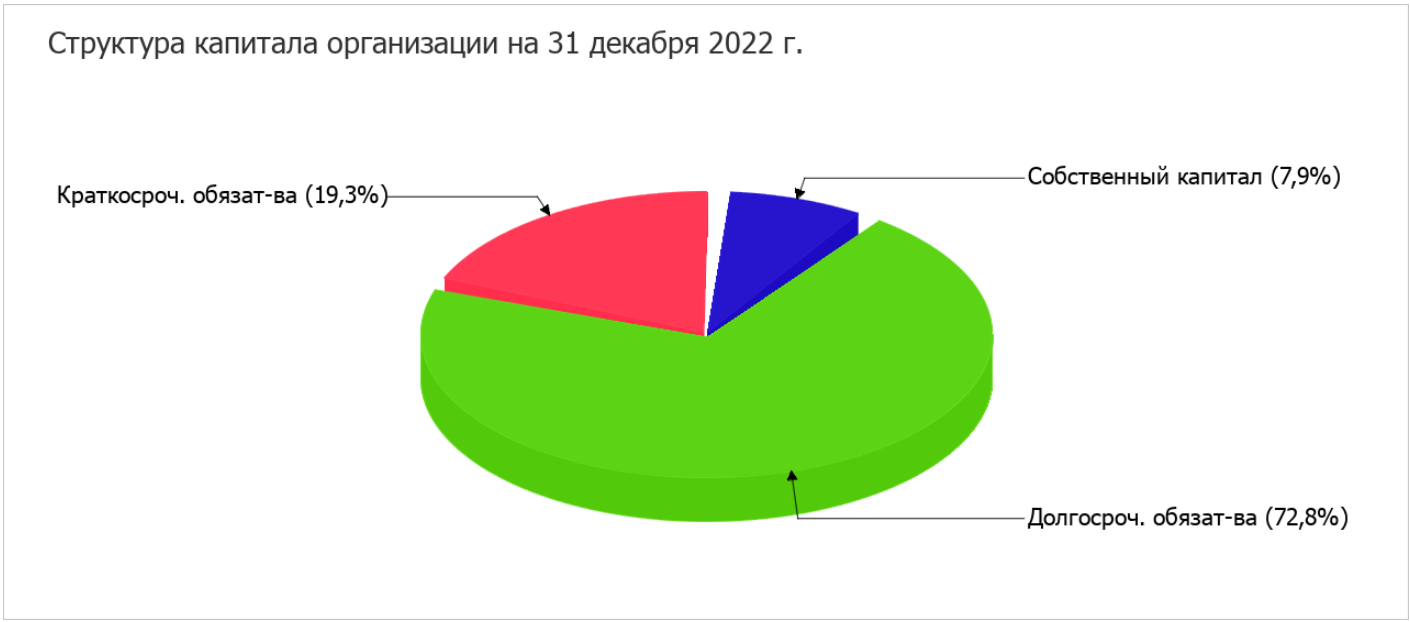
## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

### 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 | 0,14 | 0,08 | -0,06 | 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 | 0,14 | 0,08 | -0,06 | Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более. |
| Коэффициент покрытия инвестиций | 0,77 | 0,81 | +0,04 | Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более. |
| Коэффициент маневренности собственного капитала | 1 | 1 | – | Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,2. |
| Коэффициент обеспеченности запасов | 0,24 | 0,18 | -0,06 | Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5. |
| Коэффициент краткосрочной задолженности | 0,27 | 0,21 | -0,06 | Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности. |

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода (31.12.2022) составил 0,08. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о недостаточной доле собственного капитала (8%) в общем капитале организации. в течение анализируемого периода коэффициент автономии снизился на 0,06.

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:



значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2022 составило 0,08. изменение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами в течение анализируемого периода составило -0,06. коэффициент на 31 декабря 2022 г. имеет значение, не соответствующее нормативному.

за последний год имел место явный рост коэффициента покрытия инвестиций до 0,81 (+0,04). Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2022 вполне соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 81%).

коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31 декабря 2022 г. составил 0,18. за последний год коэффициент обеспеченности материальных запасов значительно уменьшился (на 0,06). коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31 декабря 2022 г. имеет значение, не соответствующее нормативному.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина долгосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину краткосрочной задолженности (79% и 21% соответственно). При этом за год доля краткосрочной задолженности уменьшилась на 6,2%.

### 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 | 4,26 | 5,17 | +0,91 | Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 1,8. |
| 2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности | 1,86 | 2,94 | +1,08 | Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1 и более. |
| 3. Коэффициент абсолютной ликвидности | 0,21 | 0,15 | -0,06 | Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2. |

[На конец периода] при норме 1,8 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение 5,17. [За весь период] коэффициент вырос на 0,91.

Коэффициент быстрой ликвидности также имеет значение, укладывающееся в норму (2,94). Это означает, что у ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЦЕНТР КЛИМАТ" достаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства и погасить краткосрочную кредиторскую задолженность.

Ниже нормы, как и два другие, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (0,15 при норме 0,2). Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – в течение анализируемого периода коэффициент снизился на -0,06.

## 3. Анализ эффективности деятельности организации

### 3.1. Обзор результатов деятельности

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

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за год организация получила прибыль от продаж в размере 416 тыс. руб., что равняется 1,5% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 805 тыс. руб., или на 65,9%.

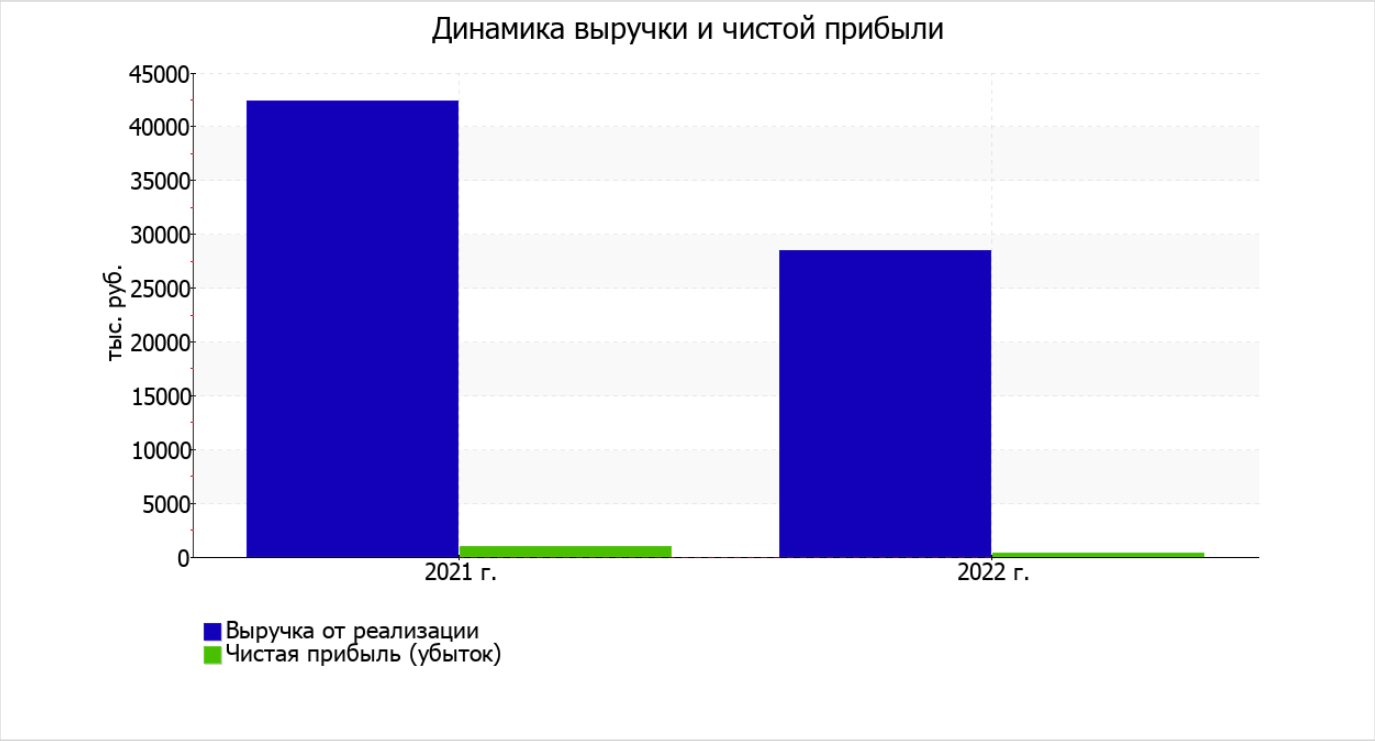
По сравнению с прошлым периодом в текущем снизилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 13 885 и 13 080 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (-32,8%) опережает изменение расходов (-31,8%)

Обратив внимание на строку 2220 формы №2 можно отметить, что организация как и в прошлом году учитывала общехозяйственные (управленческие) расходы в качестве условно-постоянных, относя их по итогам отчетного периода на реализованные товары (работы, услуги).

В форме №2 строки прочих доходов и расходов не содержат данных показателей. Избежать расходов даже при отсутствии деятельности практически невозможно, поэтому возможны неточности в заполнении отчета.

| 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 | 42 385 | 28 500 | -13 885 | -32,8 | 35 443 |
| 2. Расходы по обычным видам деятельности | 41 164 | 28 084 | -13 080 | -31,8 | 34 624 |
| 3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2) | 1 221 | 416 | -805 | -65,9 | 819 |
| 4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате | – | – | – | – | – |
| 5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4) | 1 221 | 416 | -805 | -65,9 | 819 |
| 6. Проценты к уплате | – | – | – | – | – |
| 7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее | -244 | -83 | +161 | ↑ | -164 |
| 8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7) | 977 | 333 | -644 | -65,9 | 655 |
| Справочно: Совокупный финансовый результат периода | 977 | 333 | -644 | -65,9 | 655 |
| Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370) | x | -644 | x | x | x |

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



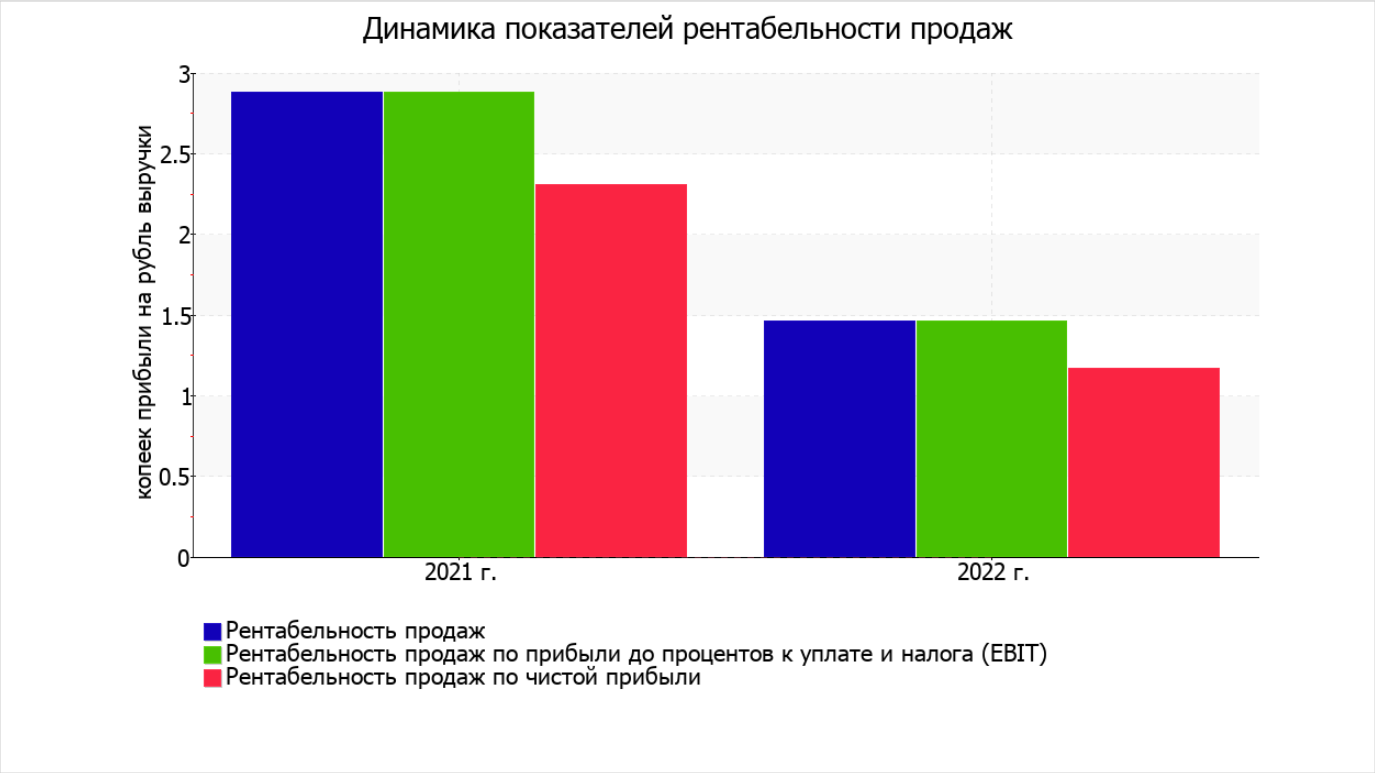

## 3.2. Анализ рентабельности

| 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 для данной отрасли: не менее 4%. | 2,9 | 1,5 | -1,4 | -49,3 |
| 2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки). | 2,9 | 1,5 | -1,4 | -49,3 |
| 3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более. | 2,3 | 1,2 | -1,1 | -49,3 |

[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.

Рентабельность продаж за последний год составила 1,5%. Тем не менее, имеет место отрицательная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (-1,4%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за последний год составил 1,5%. Это значит, что в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЦЕНТР КЛИМАТ" содержалось 1,5 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) | 44,1 | Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 14%. |
| Рентабельность активов (ROA) | 5 | Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 5%. |
| Прибыль на задействованный капитал (ROCE) | 7,9 | Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам. |

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил чистую прибыль в размере 0,441 руб.

за период 01.01–31.12.2022 рентабельность активов имеет удовлетворительное значение (5%).

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

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 среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 109 и менее дн.) | 86 | 4,2 |
| Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 23 и менее дн.) | 44 | 8,2 |
| Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 45 и менее дн.) | 39 | 9,4 |
| Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке) | 19 | 19,5 |
| Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 117 и менее дн.) | 86 | 4,2 |
| Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке) | 10 | 37,7 |

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

Оборачиваемость активов за весь анализируемый период показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 86 календарных дней. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 44 дня, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.

## 4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЦЕНТР КЛИМАТ".

Среди показателей, неудовлетворительно характеризующих финансовое положение и результаты деятельности организации, можно выделить следующие:

- высокая зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет только 8%);
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,08, характеризуется как неудовлетворительное;
- коэффициент абсолютной ликвидности ниже принятой нормы;
- значительная отрицательная динамика рентабельности продаж (-1,4 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному, равной 2,9%);
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (-1,4 коп. от аналогичного показателя рентабельности за аналогичный период прошлого года).

Анализ выявил следующие показатели, имеющие исключительно хорошие значения:

- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 81% от общего капитала организации).

Среди показателей, положительно характеризующих финансовое положение и результаты деятельности организации, можно выделить следующие:

- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины;
- нормальная финансовая устойчивость по величине собственных оборотных средств;
- чистая прибыль за последний год составила 333 тыс. руб.

Среди показателей финансового положения и результатов деятельности организации, имеющих нормальные или близкие к нормальным значения, можно выделить следующие:

- не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- за последний год получена прибыль от продаж (416 тыс. руб.), хотя и наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-805 тыс. руб.).

В ходе анализа был получен лишь один показатель, имеющий критическое значение – отрицательное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

Приведенный анализ свидетельствует о положительном финансовом состоянии ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЦЕНТР КЛИМАТ", возможности отвечать по своим обязательствам. Финансовое состояние организации позволяют использовать не только внутренние ресурсы, но и привлекать заемные средства.