Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ " ПРЕСТИЖ "

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7104511813

Код причины постановки на учет (КПП): 710401001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая лесоматериалами, строительными материалами и санитарно-техническим оборудованием (ОКВЭД 46.73).

2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ " ПРЕСТИЖ "

2.1. Структура имущества и источники его формирования

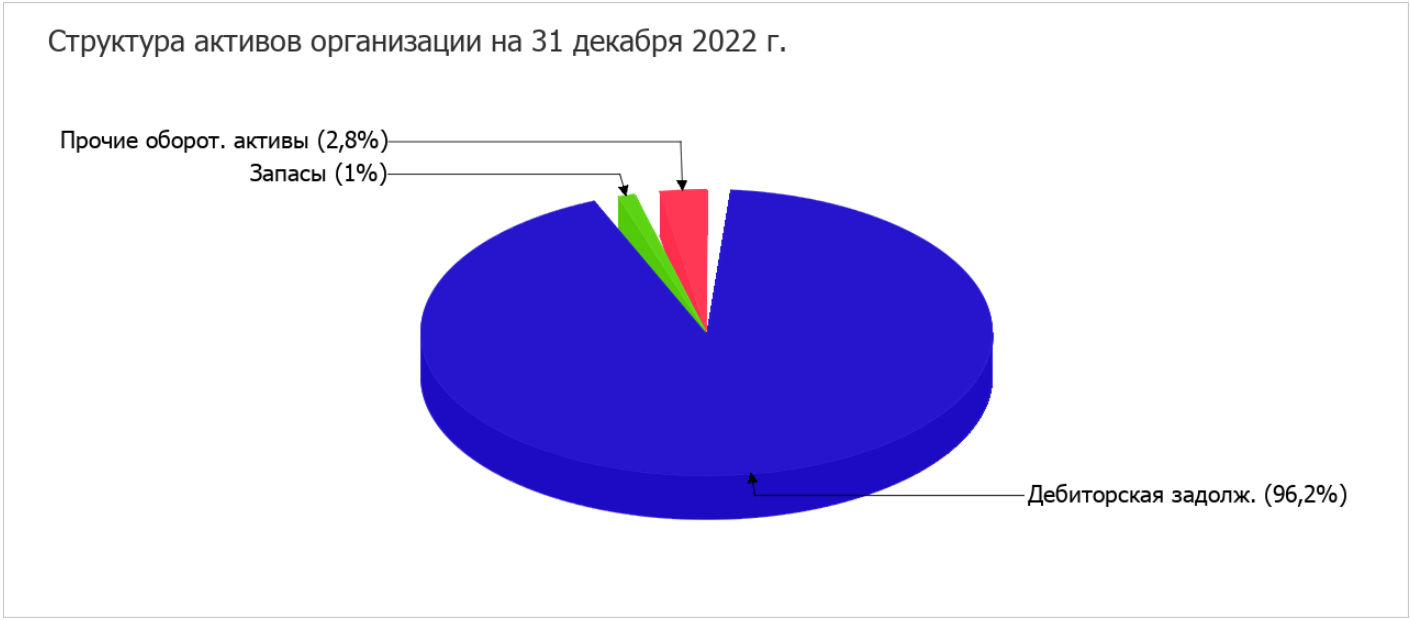
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	–	–	–	–	–	–
в том числе: основные средства	–	–	–	–	–	–
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	5 433	7 304	100	100	+1 871	+34,4
в том числе: запасы	73	73	1,3	1	–	–
дебиторская задолженность	5 354	7 027	98,5	96,2	+1 673	+31,2
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	6	204	0,1	2,8	+198	+34 раза
Пассив						
1. Собственный капитал	-131	641	-2,4	8,8	+772	↑
2. Долгосрочные обязательства, всего	5 509	6 573	101,4	90	+1 064	+19,3
в том числе: заемные средства	5 509	6 573	101,4	90	+1 064	+19,3

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	55	90	1	1,2	+35	+63,6
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	5 433	7 304	100	100	+1 871	+34,4

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

Активы на 31.12.2022 характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь анализируемый период увеличились на 1 871 тыс. руб. (на 34,4%). Учитывая рост активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – в 6,9 раза. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов следует рассматривать как положительный фактор.

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



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

- дебиторская задолженность – 1 673 тыс. руб. (89,4%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 198 тыс. руб. (10,6%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост наблюдается по строкам:

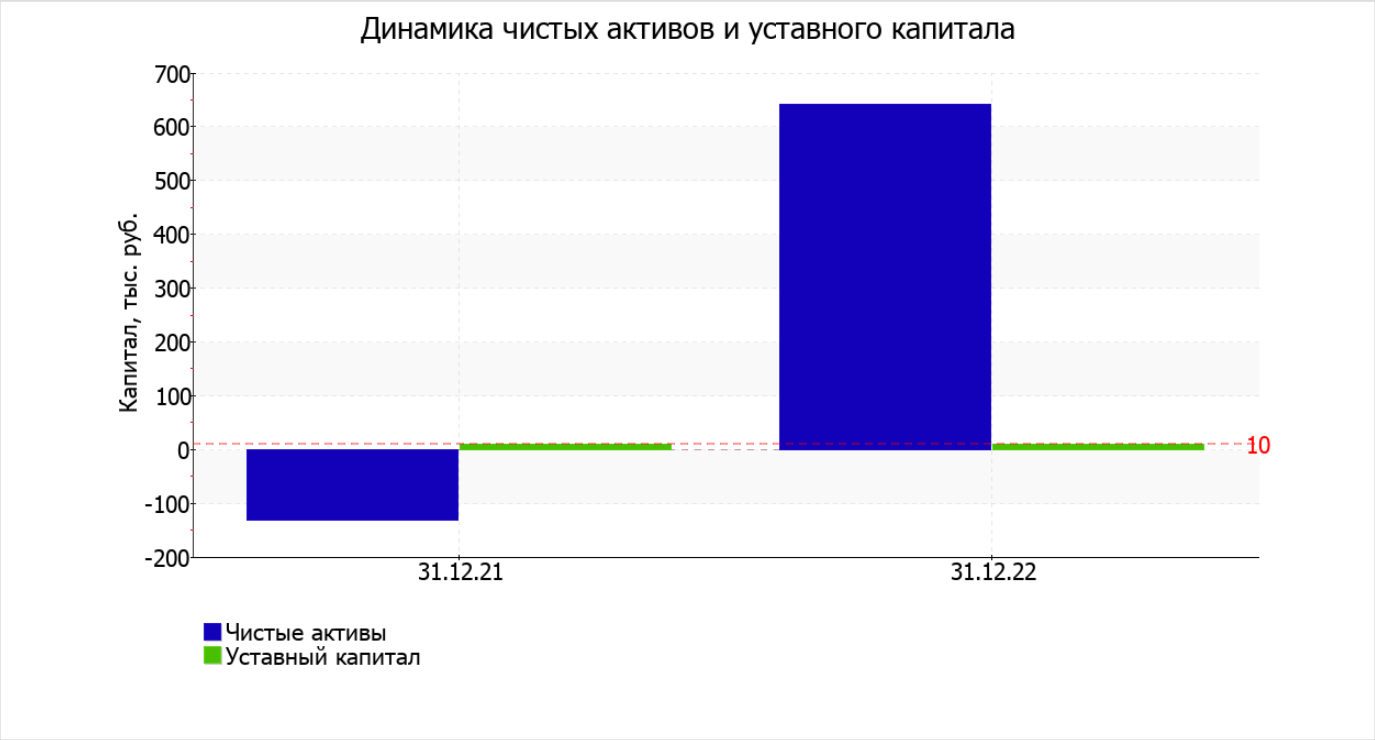
- долгосрочные заемные средства – 1 064 тыс. руб. (56,9%)
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 772 тыс. руб. (41,3%)

за весь анализируемый период отмечено весьма значительное – с -131 тыс. руб. до 641 тыс. руб. (на 772 тыс. руб.) – повышение собственного капитала.

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	-131	641	-2,4	8,8	+772	↑
2. Уставный капитал	10	10	0,2	0,1	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	-141	631	-2,6	8,6	+772	↑

Чистые активы организации на 31 декабря 2022 г. намного (в 64,1 раза) превышают уставный капитал. Такое соотношение 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 за весь рассматриваемый период. Превышение чистых активов над уставным капиталом и в то же время их увеличение за период говорит о хорошем финансовом положении организации по данному признаку. Наглядное изменение чистых активов и уставного капитал представлено на следующем графике.



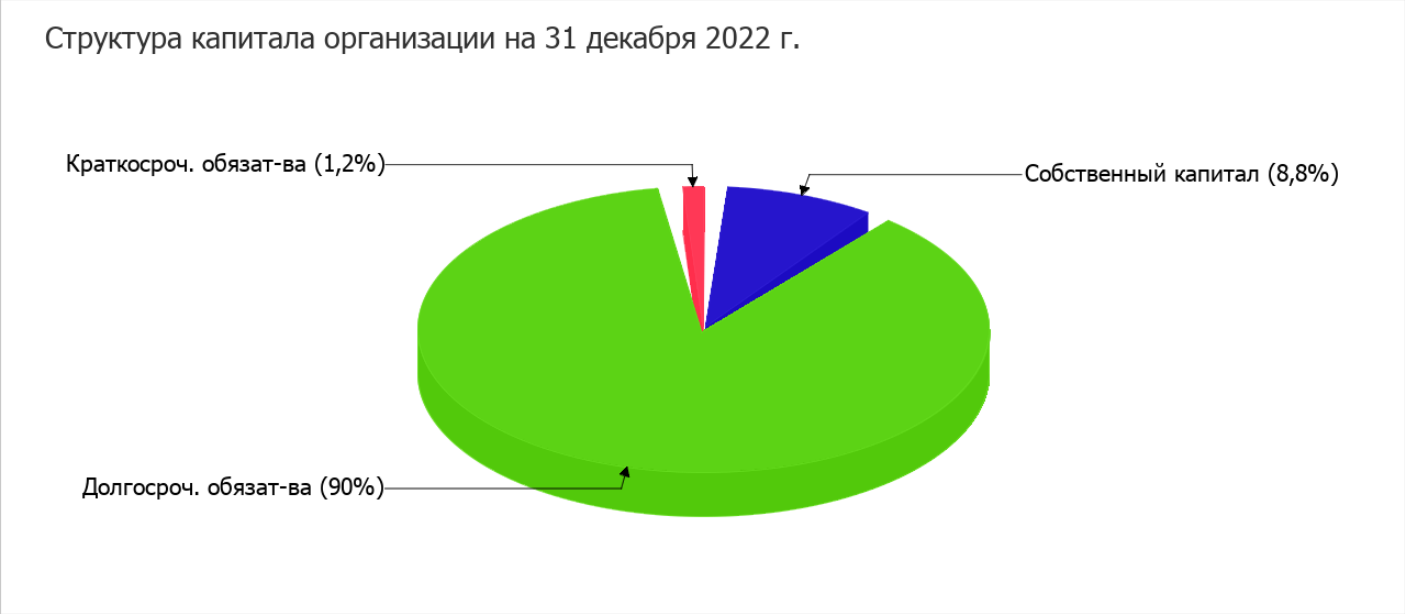
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	-0,02	0,09	+0,11	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	-0,02	0,09	+0,11	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,99	0,99	–	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: 0,2 и более. (коэффициент не рассчитывается при отрицательном собственном капитале)
Коэффициент обеспеченности запасов	-1,79	8,78	+10,57	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,01	0,01	–	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2022 г. составил 0,09. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение свидетельствует о ее значительной зависимости от кредиторов по причине недостатка собственного капитала. в течение анализируемого периода отмечен очень сильный рост коэффициента автономии – на 0,11.

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:



за весь рассматриваемый период наблюдалось весьма значительное – с -0,02 до 0,09 (т. е. на 0,11) – повышение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами. коэффициент по состоянию на 31.12.2022 имеет значение, не соответствующее нормативному.

за весь анализируемый период коэффициент покрытия инвестиций незначительно уменьшился до 0,99. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода полностью соответствует нормативному значению (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 99%).

на 31.12.2022 коэффициент обеспеченности материальных запасов составил 8,78, что намного (на 10,57) больше, чем на 31.12.2021. коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31 декабря 2022 г. демонстрирует исключительно хорошее значение.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина долгосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину краткосрочной задолженности (98,6% и 1,4% соответственно). При этом в течение анализируемого периода доля краткосрочной 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	98,78	81,16	-17,62	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,8 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	97,45	80,34	-17,11	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,11	2,27	+2,16	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью укладывается в норму (81,16 при нормативном значении 1,8). В тоже время в течение анализируемого периода коэффициент снизился на -17,62.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности тоже соответствует норме – 80,34 при норме 1. Это свидетельствует о достаточности ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило 2,27. При этом за год коэффициент вырос на 2,16.

3. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ " ПРЕСТИЖ " за год.

Показатели финансового положения организации, имеющие исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за год наблюдалось увеличение чистых активов;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 99% от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

В ходе анализа были получены следующие отрицательные показатели финансового положения и результатов деятельности организации:

- коэффициент автономии имеет неудовлетворительное значение (0,09);
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (0,09) соответствует норме;
- недостаточная рентабельность активов (0% за 2022 год).

С позитивной стороны результаты деятельности организации характеризуют следующие показатели:

- финансовый результат от продаж за весь рассматриваемый период равен нулю;
- чистая прибыль равна нулю..

Положительно характеризующим финансовое положение организации показателем является следующий – хорошее соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

Согласно полученным показателям финансовое положение ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ " ПРЕСТИЖ " можно оценить как удовлетворительное – основные показатели укладывается в нормативные значения, либо близки к нормативу. Финансовое состояние организации позволяет осуществлять эффективную финансово-хозяйственную деятельность, сохраняя возможность для привлечения необходимых кредитных ресурсов.