

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТАНДЕМ-СБ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5190068444

Код причины постановки на учет (КПП): 519001001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является строительство жилых и нежилых зданий (ОКВЭД 41.20).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

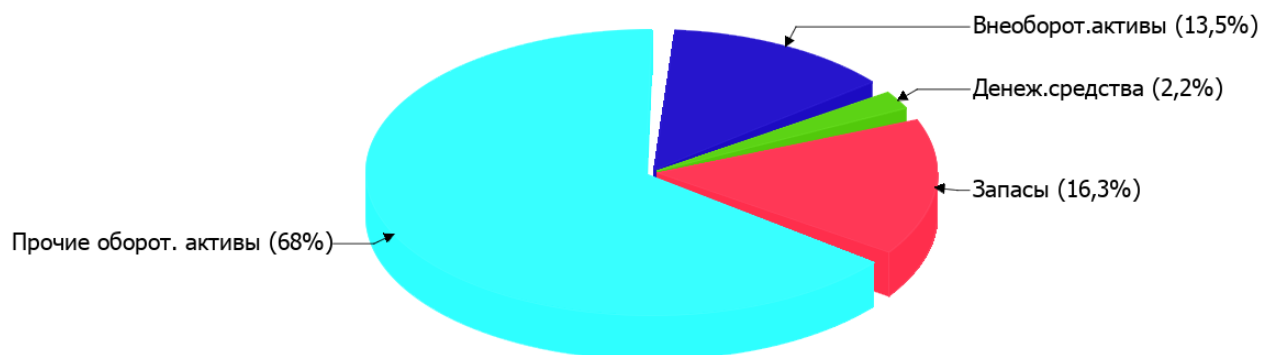
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
Актив						
Внеоборотные активы	5 527	6 239	16,2	13,5	+712	+12,9
Оборотные	28 543	39 850	83,8	86,5	+11 307	+39,6
Пассив						
Собственный капитал	26 123	31 876	76,7	69,2	+5 753	+22
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	7 947	14 213	23,3	30,8	+6 266	+78,8
Валюта баланса	34 070	46 089	100	100	+12 019	+35,3

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на 31 декабря 2022 г. характеризуются соотношением: 13,5% внеоборотных активов и 86,5% текущих. Активы организации за весь анализируемый период увеличились на 12 019 тыс. руб. (на 35,3%). Отмечая рост активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 22%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов следует рассматривать как негативный фактор.

На диаграмме ниже представлена структура активов организации в разрезе основных групп:

Структура активов организации на 31 декабря 2022 г.



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):

- финансовые и другие оборотные активы – 6 705 тыс. руб. (51,7%)
- запасы – 5 558 тыс. руб. (42,8%)
- материальные внеоборотные активы – 712 тыс. руб. (5,5%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – 6 266 тыс. руб. (52,1%)
- капитал и резервы – 5 753 тыс. руб. (47,9%)

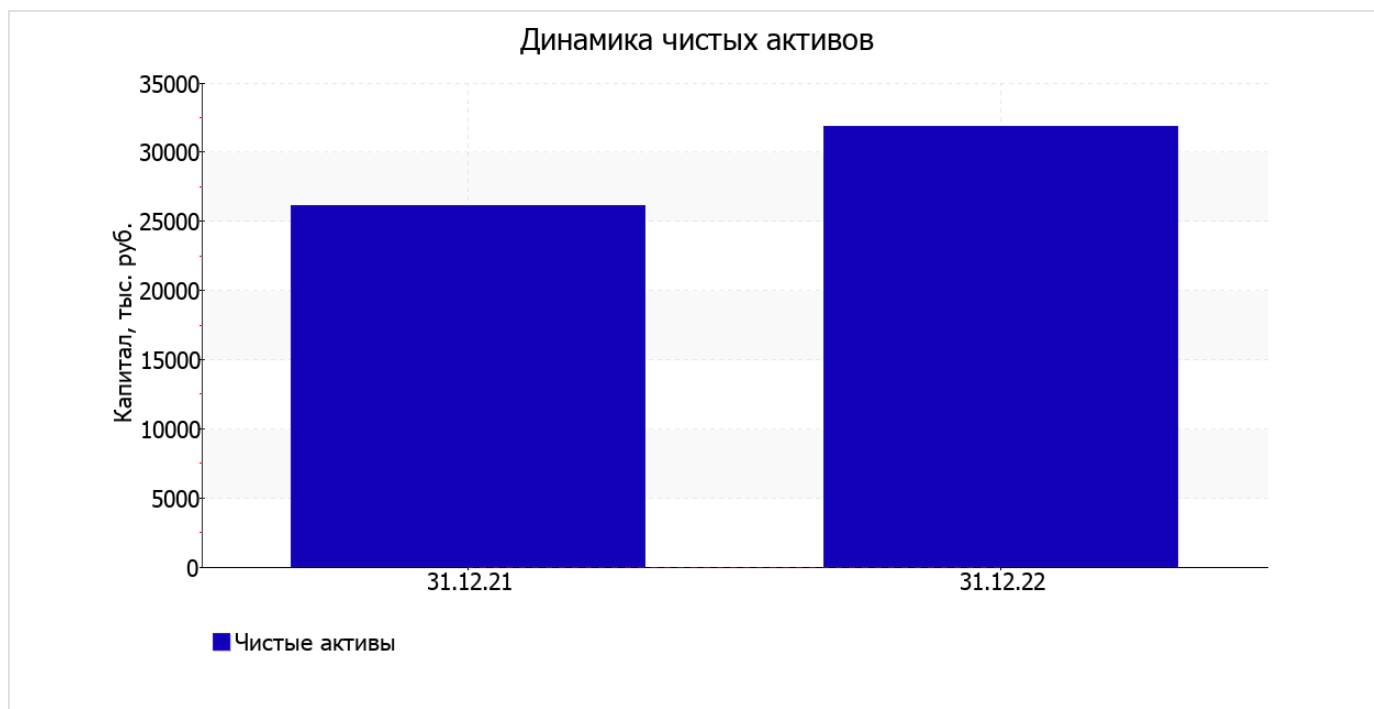
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе (-956 тыс. руб.).

на последний день анализируемого периода (31.12.2022) собственный капитал организации равнялся 31 876,0 тыс. руб. за последний год изменение собственного капитала составило +5 753,0 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	26 123	31 876	76,7	69,2	+5 753	+22

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 22% 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

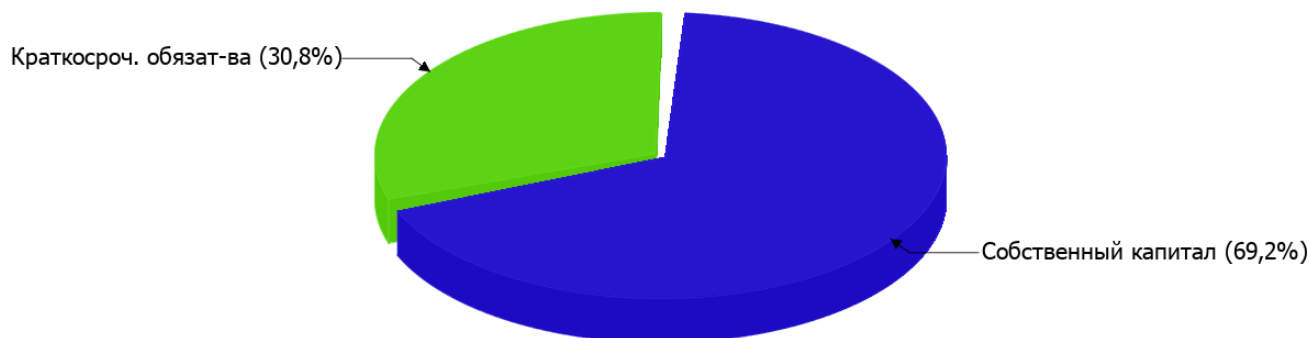
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2021	31.12.2022		
Коэффициент автономии	0,77	0,69	-0,08	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	0,72	0,64	-0,08	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,77	0,69	-0,08	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,65.
Коэффициент обеспеченности запасов	10,45	3,41	-7,04	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 31.12.2022 составил **0,69**. Полученное значение указывает на оптимальное соотношение собственного и заемного капитала (собственный капитал составляет **69%** в общем капитале организации). за последний год коэффициент автономии ощутимо уменьшился (на **0,08**).

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: Следует отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их отсутствия.

Структура капитала организации на 31 декабря 2022 г.



значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на последний день анализируемого периода (31.12.2022) составило **0,64**. за весь анализируемый период произошло ощутимое уменьшение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на **0,08**. коэффициент на 31.12.2022 демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению.

за весь рассматриваемый период наблюдалось явное снижение коэффициента покрытия инвестиций до **0,69** (на **0,08**). Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2022 соответствует нормативному значению.

за весь рассматриваемый период имело место очень сильное уменьшение коэффициента обеспеченности материальных запасов – на **7,04** (до **3,41**). по состоянию на 31.12.2022 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов является очень хорошим.

Коэффициент краткосрочной задолженности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТАНДЕМ-СБ" 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	3,59	2,8	-0,79	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 1,7.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,25	0,07	-0,18	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью укладывается в норму (**2,8** при нормативном значении 1,7). В тоже время за весь рассматриваемый период коэффициент текущей ликвидности снизился на **-0,79**.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **0,07**. Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – в течение анализируемого периода коэффициент абсолютной ликвидности снизился на **-0,18**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

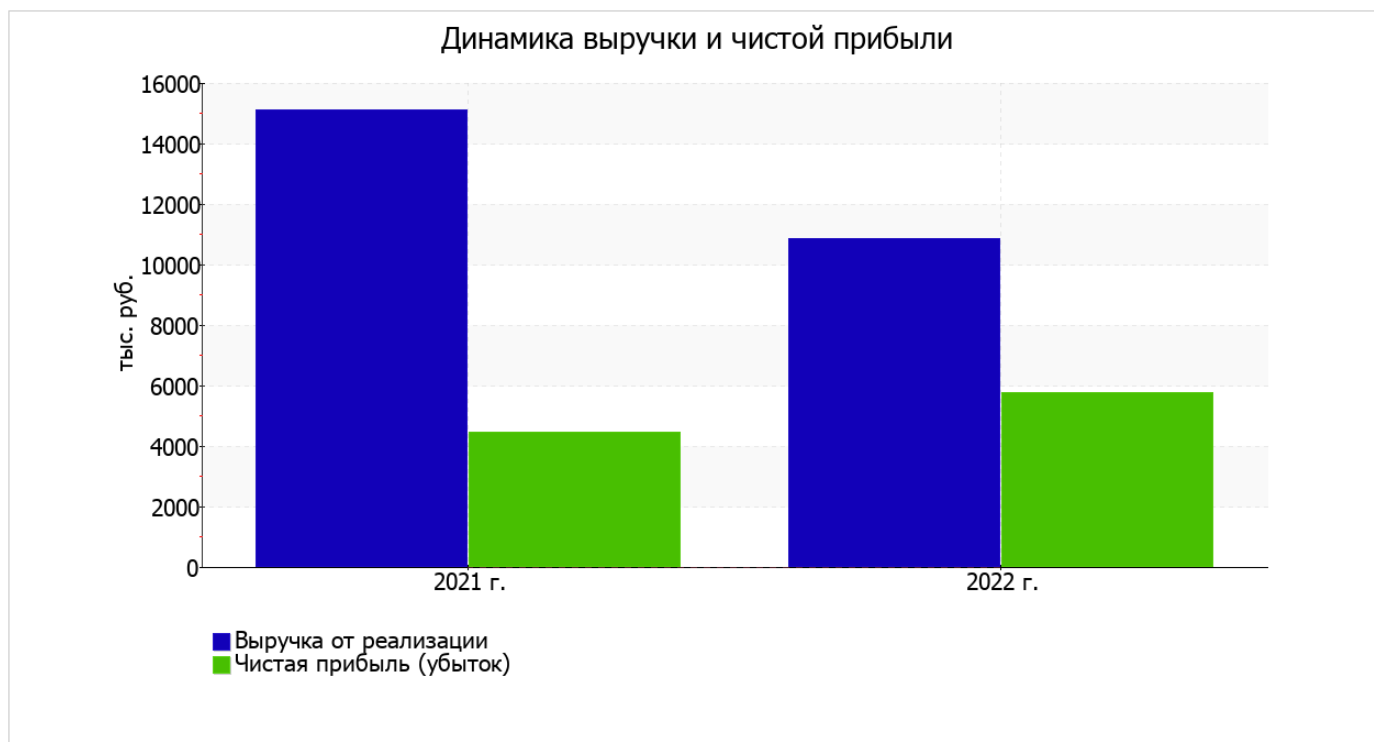
Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТАНДЕМ-СБ" за весь рассматриваемый период приведены ниже в таблице.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере **5 114** тыс. руб., что составляет 47,1% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на **1 071** тыс. руб., или на **17,3%**.

По сравнению с прошлым периодом в текущем снизилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на **4 247** и **3 176** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (**-35,6%**) опережает изменение выручки (**-28,1%**)

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	15 109	10 862	-4 247	-28,1	12 986
2. Расходы по обычным видам деятельности	8 924	5 748	-3 176	-35,6	7 336
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	6 185	5 114	-1 071	-17,3	5 650
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-1 613	756	+2 369	↑	-429
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	4 572	5 870	+1 298	+28,4	5 221
6. Проценты к уплате	—	—	—	—	—
7. Налоги на прибыль (доходы)	124	117	-7	-5,6	121
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	4 448	5 753	+1 305	+29,3	5 101

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



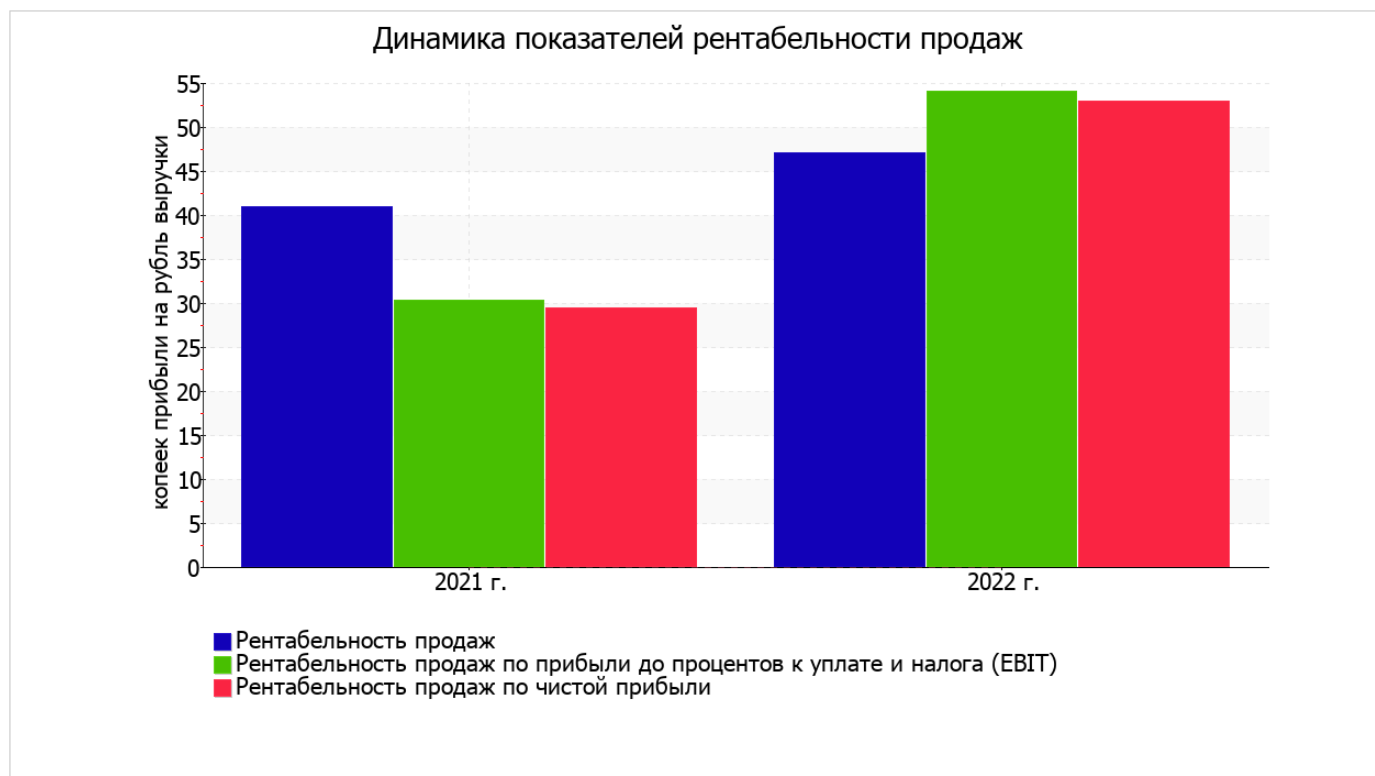
3.2. Анализ рентабельности

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%.	40,9	47,1	+6,2	+15
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	30,3	54	+23,7	+78,6
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: 2% и более.	29,4	53	+23,6	+79,9

[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 **47,1** копеек с каждого рубля выручки от реализации. К тому же имеет место рост рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (**+6,2** коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за 2022 год составил **54%**. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось **54** 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)	19,8	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 10% и более.
Рентабельность активов (ROA)	14,4	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 3%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	20,2	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВІТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил чистую прибыль в размере 0,198 руб.

рентабельность активов за 2022 год демонстрирует исключительно хорошее значение – 14,4%.

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: 156 и менее дн.)	1 149	0,3
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 19 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	372	1
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 181 и менее дн.)	1 347	0,3
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	974	0,4

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

Оборачиваемость активов за последний год показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 1347 календарных дней (т.е. 4 года).

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения (по состоянию на 31.12.2022) и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТАНДЕМ-СБ" за год.

Среди показателей, имеющих исключительно хорошие значения, можно выделить такие:

- оптимальная доля собственного капитала (69%);
- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует очень хорошее значение – 0,64;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- отличная рентабельность активов (14,4% за 2022 год);
- рост рентабельности продаж (+6,2 процентных пункта от рентабельности 40,9% за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за период с 01.01.2022 по 31.12.2022 составила 5 753 тыс. руб. (+1 305 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВIT) на рубль выручки организации (+23,7 коп. к 30,3 коп. с рубля выручки за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2021)).

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

- коэффициент покрытия инвестиций соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 69% в общей сумме капитала организации);
- за 2022 год получена прибыль от продаж (5 114 тыс. руб.), хотя и наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-1 071 тыс. руб.).

Показатели финансового положения организации, имеющие неудовлетворительные значения:

- коэффициент абсолютной ликвидности не укладывается в нормативное значение;
- отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

Приведенные выше показатели свидетельствуют об очень хорошем финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам перед кредиторами. При данных финансовых показателях ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТАНДЕМ-СБ" относится к категории надежных заемщиков и может рассчитывать на получение кредитов.