

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЭТАЛОН-ЕКБ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6685131690

Код причины постановки на учет (КПП): 668501001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность автомобильного грузового транспорта (ОКВЭД 49.41).

2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЭТАЛОН-ЕКБ"

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	3 158	922	20,1	6,9	-2 236	-70,8
в том числе: основные средства	3 158	922	20,1	6,9	-2 236	-70,8
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	12 568	12 434	79,9	93,1	-134	-1,1
в том числе: запасы	6 436	4 931	40,9	36,9	-1 505	-23,4
дебиторская задолженность	5 715	7 419	36,3	55,5	+1 704	+29,8
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	417	84	2,7	0,6	-333	-79,9
Пассив						
1. Собственный капитал	893	1 086	5,7	8,1	+193	+21,6
2. Долгосрочные обязательства, всего	2 400	4 900	15,3	36,7	+2 500	+104,2
в том числе: заемные средства	2 400	4 900	15,3	36,7	+2 500	+104,2
3. Краткосрочные обязательства*, всего	12 433	7 370	79,1	55,2	-5 063	-40,7

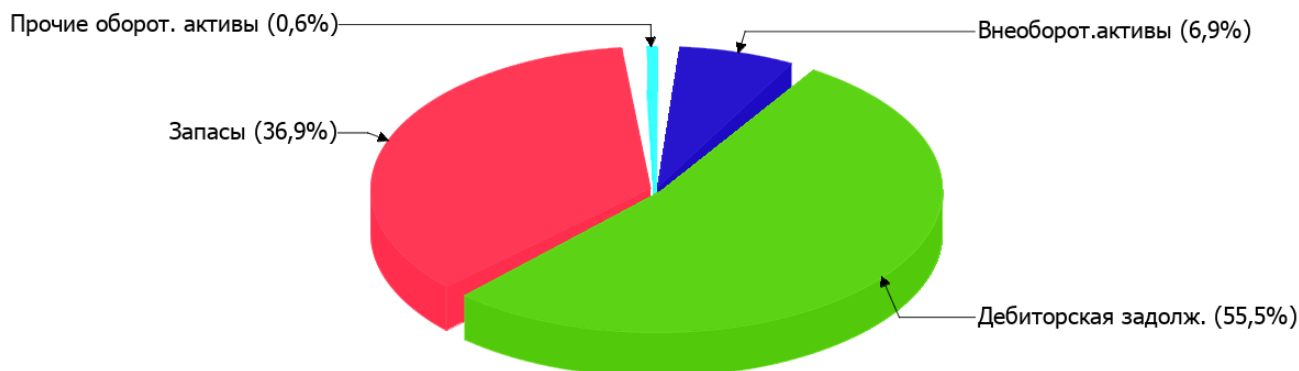
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	15 726	13 356	100	100	-2 370	-15,1

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

Соотношение основных качественных групп активов организации на последний день анализируемого периода характеризуется большой долей (93,1%) текущих активов и малым процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь анализируемый период уменьшились на **2 370** тыс. руб. (на **15,1%**). Хотя имело место снижение активов, собственный капитал увеличился на **21,6%**, что, в целом, свидетельствует о положительной динамике имущественного положения организации.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:

Структура активов организации на 31 декабря 2022 г.



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

- основные средства – **2 236** тыс. руб. (**54,9%**)
- запасы – **1 505** тыс. руб. (**36,9%**)
- денежные средства и денежные эквиваленты – **333** тыс. руб. (**8,2%**)

Одновременно, в пассиве баланса снижение произошло по строке "кредиторская задолженность" (**-5 063** тыс. руб., или **100%** вклада в снижение пассивов организации за весь рассматриваемый период).

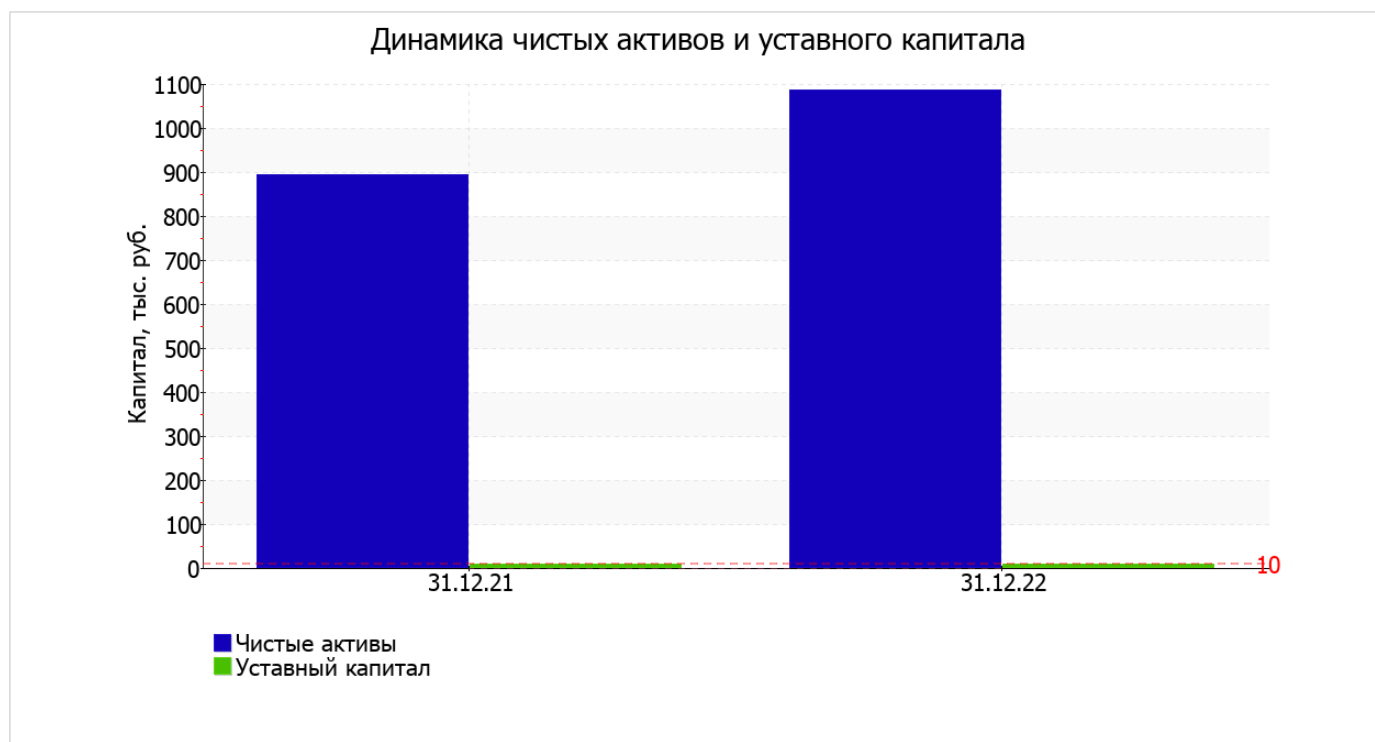
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "дебиторская задолженность" в активе и "долгосрочные заемные средства" в пассиве (**+1 704** тыс. руб. и **+2 500** тыс. руб. соответственно).

на 31.12.2022 значение собственного капитала составило 1 086,0 тыс. руб., что значительно (на 193 тыс. руб.) превышает значение собственного капитала на первый день 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	893	1 086	5,7	8,1	+193	+21,6
2. Уставный капитал	10	10	0,1	0,1	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	883	1 076	5,6	8,1	+193	+21,9

Чистые активы организации на последний день анализируемого периода namного (в 108,6 раза) превышают уставный капитал. Это положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того необходимо отметить увеличение чистых активов на 21,6% за весь анализируемый 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

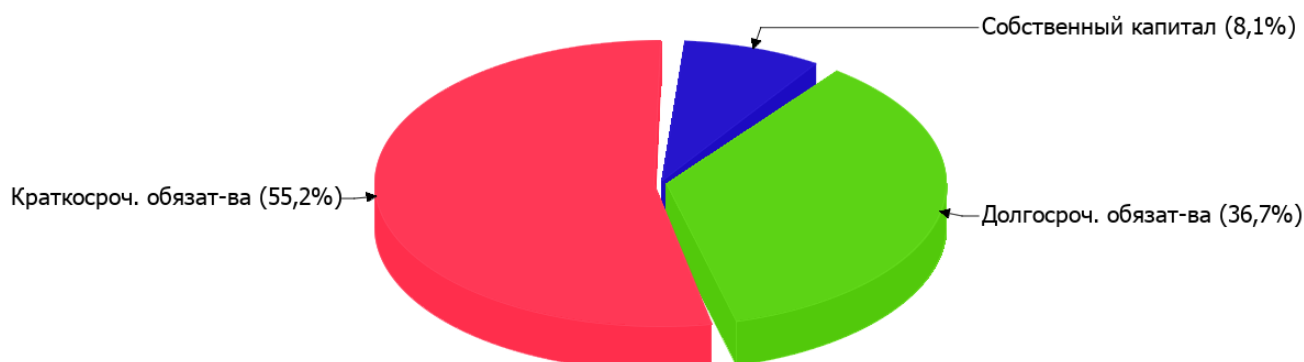
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2021	31.12.2022		
Коэффициент автономии	0,06	0,08	+0,02	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,5 и более (оптимальное 0,6-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-0,18	0,01	+0,19	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,21	0,45	+0,24	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,75 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	-2,54	0,15	+2,69	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент обеспеченности запасов	-0,35	0,03	+0,38	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,84	0,6	-0,24	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода (31.12.2022) составил **0,08**. Полученное значение говорит о недостаточной доле собственного капитала (**8%**) в общем капитале организации. в течение анализируемого периода коэффициент автономии сильно вырос (на **0,02**).

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации:

Структура капитала организации на 31 декабря 2022 г.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2022 г. равнялся **0,01**. за весь рассматриваемый период имел место стремительный рост коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами – на **0,19**. коэффициент на 31.12.2022 имеет значение, не укладывающееся в норматив.

за весь рассматриваемый период произошло очень сильное – с **0,21** до **0,45 (+0,24)** – повышение коэффициента покрытия инвестиций. Значение коэффициента на 31.12.2022 значительно ниже нормативного значения (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **45%**).

по состоянию на 31.12.2022 коэффициент обеспеченности материальных запасов составил **0,03**. в течение анализируемого периода наблюдалось весьма значительное, на **0,38**, повышение коэффициента обеспеченности материальных запасов. по состоянию на 31.12.2022 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно считать неудовлетворительным.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что на 31.12.2022 доля долгосрочной задолженности в общих долгах организации составляет 39,9%. При этом за последний год доля долгосрочной задолженности выросла на 23,8%.

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	1,01	1,69	+0,68	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,7 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,49	1,02	+0,53	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 1.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,03	0,01	-0,02	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение ниже нормы (**1,69** против нормативного значения 1,7). Несмотря на это следует отметить положительную динамику – за последний год коэффициент текущей ликвидности вырос на **0,68**.

Коэффициент быстрой ликвидности имеет значение, укладывающееся в норму (**1,02**). 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 **0,01**. Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за весь анализируемый период коэффициент абсолютной ликвидности снизился на **-0,02**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЭТАЛОН-ЕКБ" в течение анализируемого периода и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за последний год организация получила прибыль от продаж в размере **272** тыс. руб., что составило 1,9% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на **36** тыс. руб., или на **11,7%**.

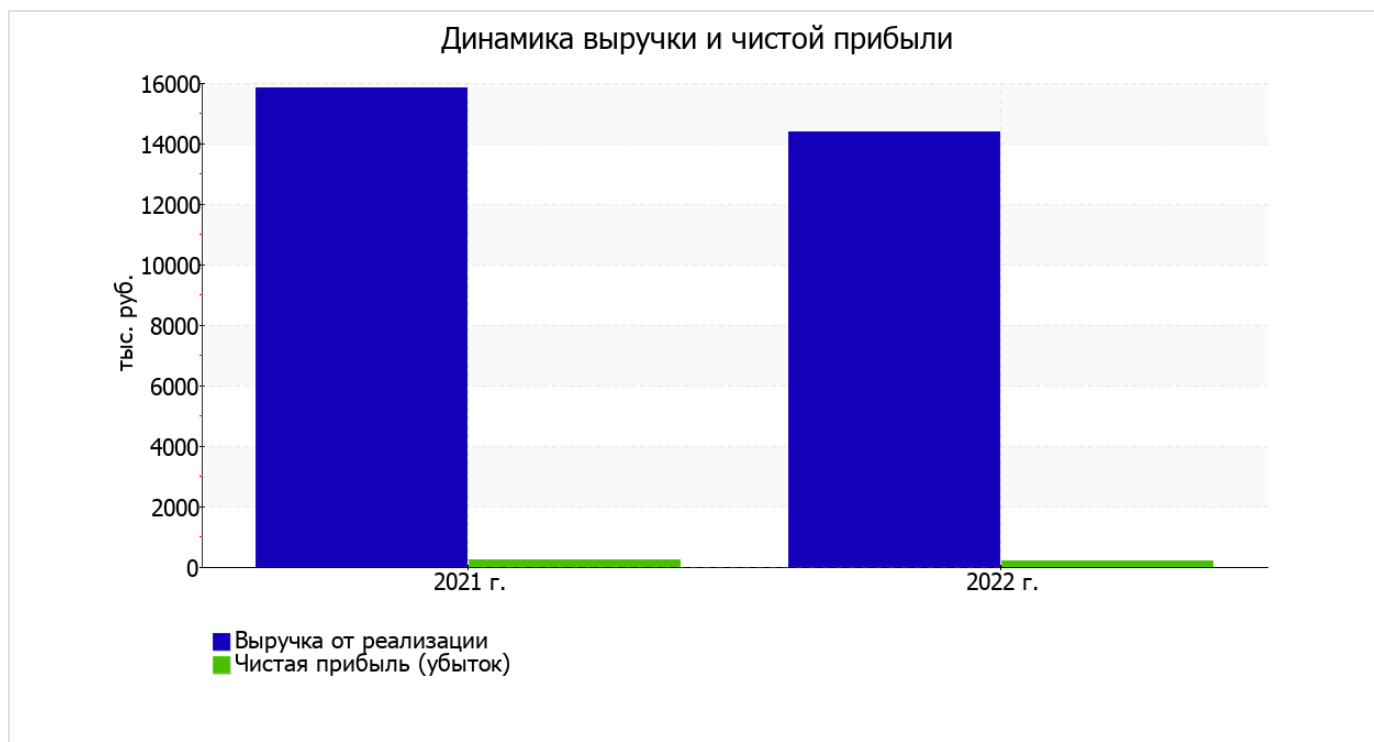
По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 1 446 и 1 410 тыс. руб. соответственно).

Изучая расходы по обычным видам деятельности, следует отметить, что организация как и в прошлом году не использовала возможность учитывать общехозяйственные расходы в качестве условно-постоянных, включая их ежемесячно в себестоимость производимой продукции (выполняемых работ, оказываемых услуг). Это и обусловило отсутствие показателя "Управленческие расходы" за отчетный период в форме №2.

убыток от прочих операций в течение анализируемого периода составил 31 тыс. руб., что на 2 тыс. руб. (6,1%) 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	15 842	14 396	-1 446	-9,1	15 119
2. Расходы по обычным видам деятельности	15 534	14 124	-1 410	-9,1	14 829
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	308	272	-36	-11,7	290
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-33	-31	+2	↑	-32
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	275	241	-34	-12,4	258
6. Проценты к уплате	—	—	—	—	—
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-55	-48	+7	↑	-52
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	220	193	-27	-12,3	207
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	220	193	-27	-12,3	207
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	193	x	x	x

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



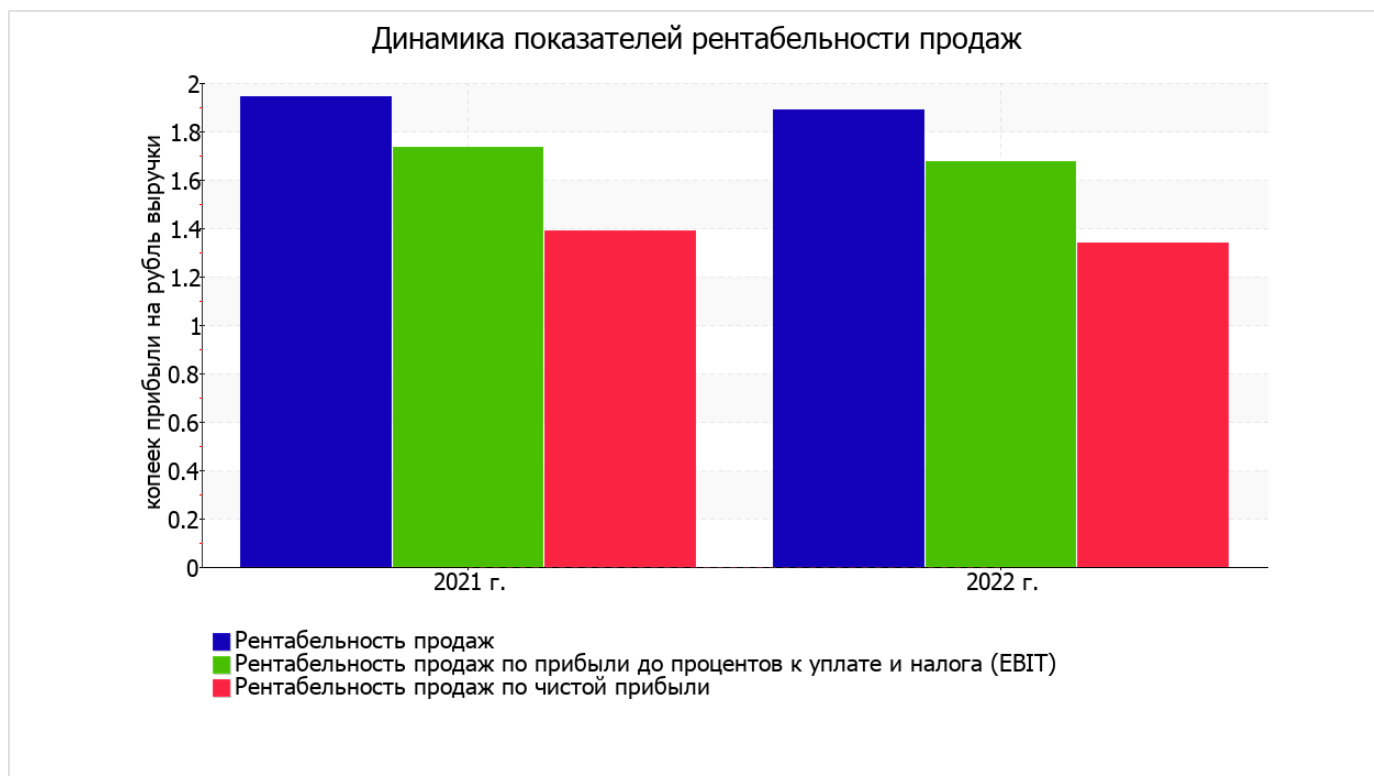
3.2. Анализ рентабельности

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: не менее 4%.	1,9	1,9	–	-2,8
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	1,7	1,7	–	-3,6
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: 2% и более.	1,4	1,3	-0,1	-3,5

Представленные в таблице показатели рентабельности за 2022 год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЭТАЛОН-ЕКБ".

Рентабельность продаж за период 01.01–31.12.2022 составила 1,9%.

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за 2022 год составил 1,7%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось 1,7 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)	19,5	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 15%.
Рентабельность активов (ROA)	1,3	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 4%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	5,2	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВІТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес чистую прибыль в размере 0,195 руб.

за 2022 год рентабельность активов имеет значение, не укладывающееся в норматив (1,3%).

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 86 дн.)	317	1,2
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 4 и менее дн.)	147	2,5
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 51 дн.)	167	2,2
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	251	1,5
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 156 и менее дн.)	369	1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	25	14,5

* 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 369 календарных дней. При этом требуется 147 дней, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

4. Выводы по результатам анализа

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

Приведенные ниже 4 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют положительные значения:

- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности соответствует нормальному значению;
- нормальная финансовая устойчивость по величине собственных оборотных средств;
- за последний год получена прибыль от продаж (272 тыс. руб.), но наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-36 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за период с 01.01.2022 по 31.12.2022 составила 193 тыс. руб.

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

- низкая величина собственного капитала относительно общей величины активов (8%);
- на 31.12.2022 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (0,01) соответствует норме;
- ниже принятой нормы коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- низкая рентабельность активов (1,3% за 2022 год).

С исключительно хорошей стороны финансовое положение организации характеризуют следующие показатели:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- положительная динамика изменения собственного капитала организации при том что, активы ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЭТАЛОН-ЕКБ" уменьшились на 2 370 тыс. руб. (на 15,1%).

Показатели финансового положения организации, имеющие критические значения:

- коэффициент абсолютной ликвидности значительно ниже нормы;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **45%** (нормальное значение: 75% и более)).

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

Согласно проведенному анализу финансовое положение ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЭТАЛОН-ЕКБ" 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.