# Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПОБЕДА"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 3662294823

Код причины постановки на учет (КПП): 366201001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность такси (ОКВЭД 49.32).

## 2. Анализ финансового положения

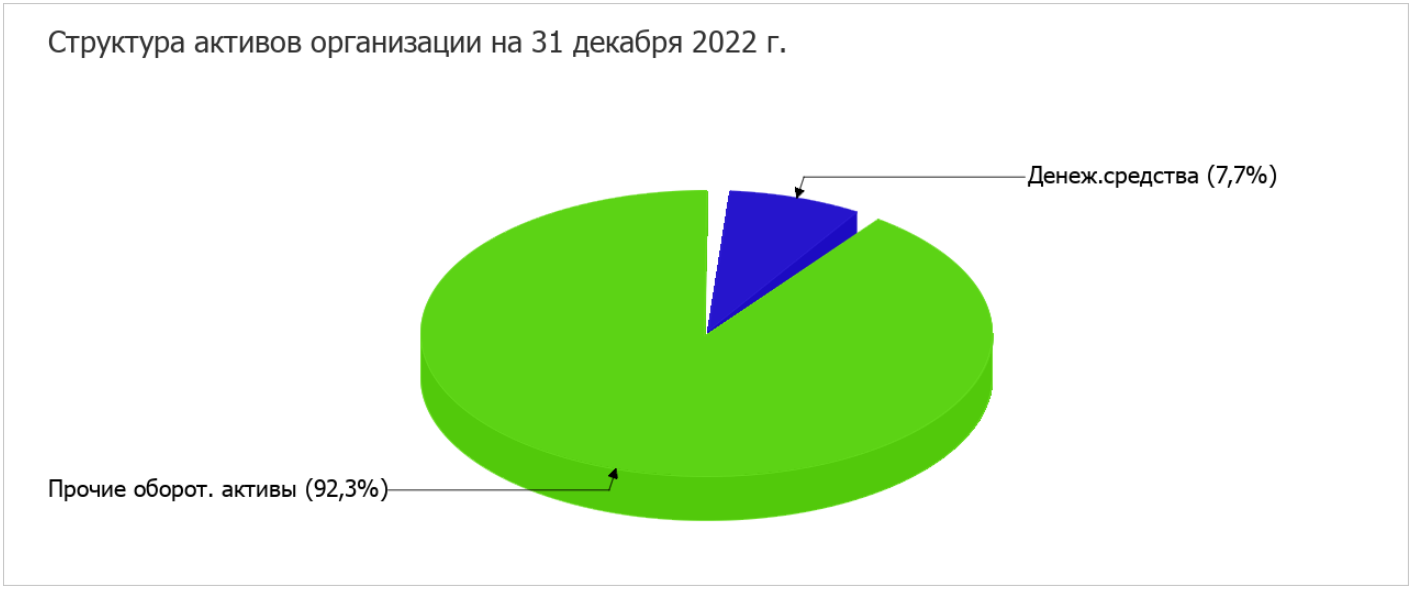
### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

| 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 | – | – | – | – | – | – |
| Оборотные | 60 | 195 | 100 | 100 | +135 | +3,3 раза |
| Пассив | | | | | | |
| Собственный капитал | 51 | 185 | 85 | 94,9 | +134 | +3,6 раза |
| Долгосрочные обязательства | – | – | – | – | – | – |
| Краткосрочные обязательства | 9 | 10 | 15 | 5,1 | +1 | +11,1 |
| Валюта баланса | 60 | 195 | 100 | 100 | +135 | +3,3 раза |

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Соотношение основных качественных групп активов организации на последний день анализируемого периода характеризуется отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь рассматриваемый период значительно увеличились (в 3,3 раза). Отмечая значительный рост активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – в 3,6 раза. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

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




Рост активов организации связан с ростом показателя по строке "финансовые и другие оборотные активы" на 138 тыс. руб. (или 100% вклада в прирост активов).

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост произошел по строке "капитал и резервы" (+134 тыс. руб., или 99,3% вклада в прирост пассивов организации за весь анализируемый период).

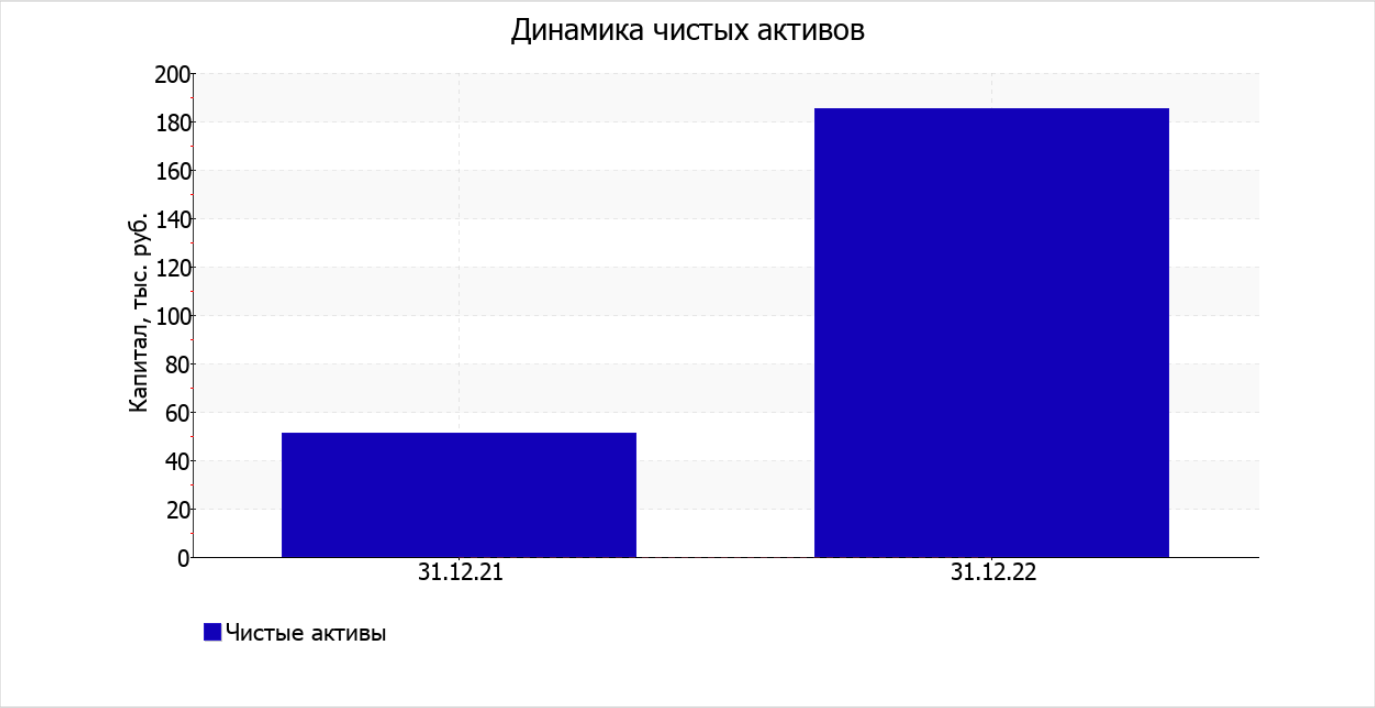
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе (-3 тыс. руб. ).

собственный капитал организации на 31 декабря 2022 г. равнялся 185 тыс. руб. за весь анализируемый период имело место стремительное, в 3,6 раза, повышение собственного капитала.

## 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 | 51 | 185 | 85 | 94,9 | +134 | +3,6 раза |

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же необходимо отметить увеличение чистых активов в 3,6 раза 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. Ниже на графике представлено изменение чистых активов организации.



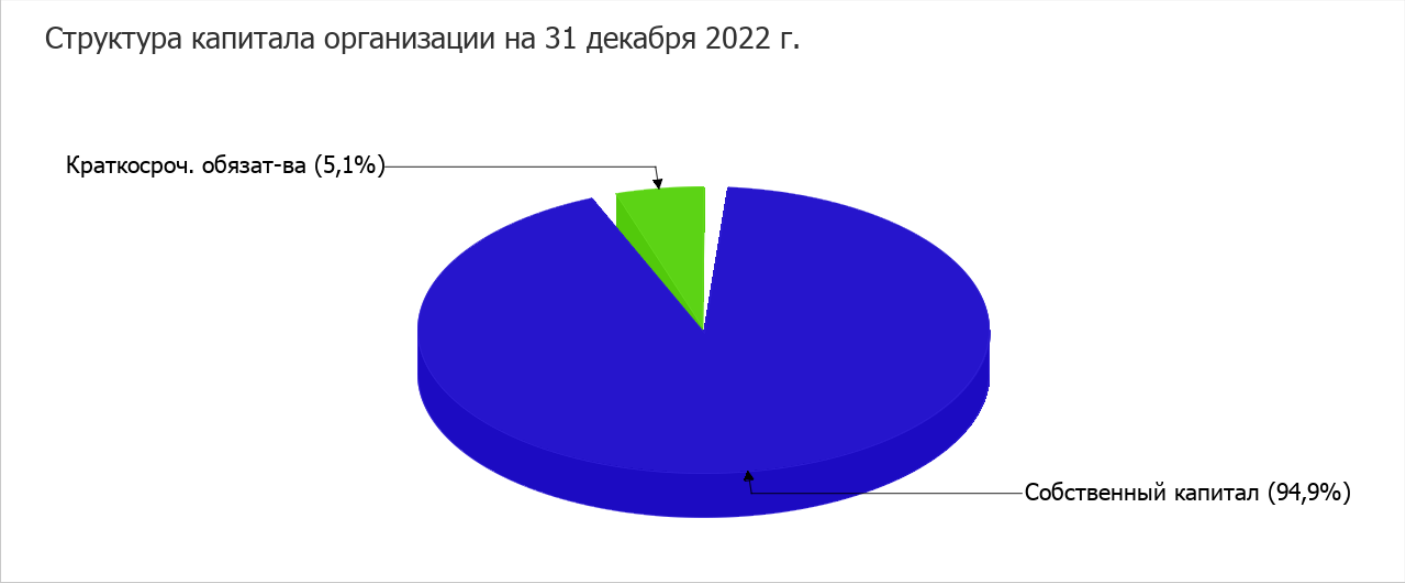

## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

### 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 | 0,85 | 0,95 | +0,1 | 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 | 0,85 | 0,95 | +0,1 | Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более. |
| Коэффициент покрытия инвестиций | 0,85 | 0,95 | +0,1 | Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,75 и более. |
| Коэффициент обеспеченности запасов | – | – | – | 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 по состоянию на 31.12.2022 составил 0,95. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о неоправданно высокой доли собственного капитала (95%) в общем капитале; организация слишком осторожно относится к привлечению заемных денежных средств. за весь рассматриваемый период наблюдался ощутимый рост коэффициента автономии, составивший 0,1.

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации: Необходимо отметить, что долгосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку полностью отсутствуют.




на 31.12.2022 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся 0,95. за год коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами явно вырос (+0,1). по состоянию на 31.12.2022 значение коэффициента является исключительно хорошим.

за год отмечен явный рост коэффициента покрытия инвестиций до 0,95 (+0,1). Значение коэффициента на последний день анализируемого периода полностью соответствует нормативному значению (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 95%).

Коэффициент краткосрочной задолженности организации 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 | 6,67 | 19,5 | +12,83 | Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,7 и более. |
| Коэффициент абсолютной ликвидности | 2 | 1,5 | -0,5 | Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более. |

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (19,5) соответствует норме. При этом за последний год коэффициент текущей ликвидности вырос на 12,83.

Соответствующим норме, как и первый коэффициент, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (1,5 при норме 0,2). При этом за весь рассматриваемый период имело место ухудшение значения показателя – коэффициент снизился на -0,5.

# 3. Анализ эффективности деятельности организации

## 3.1. Обзор результатов деятельности

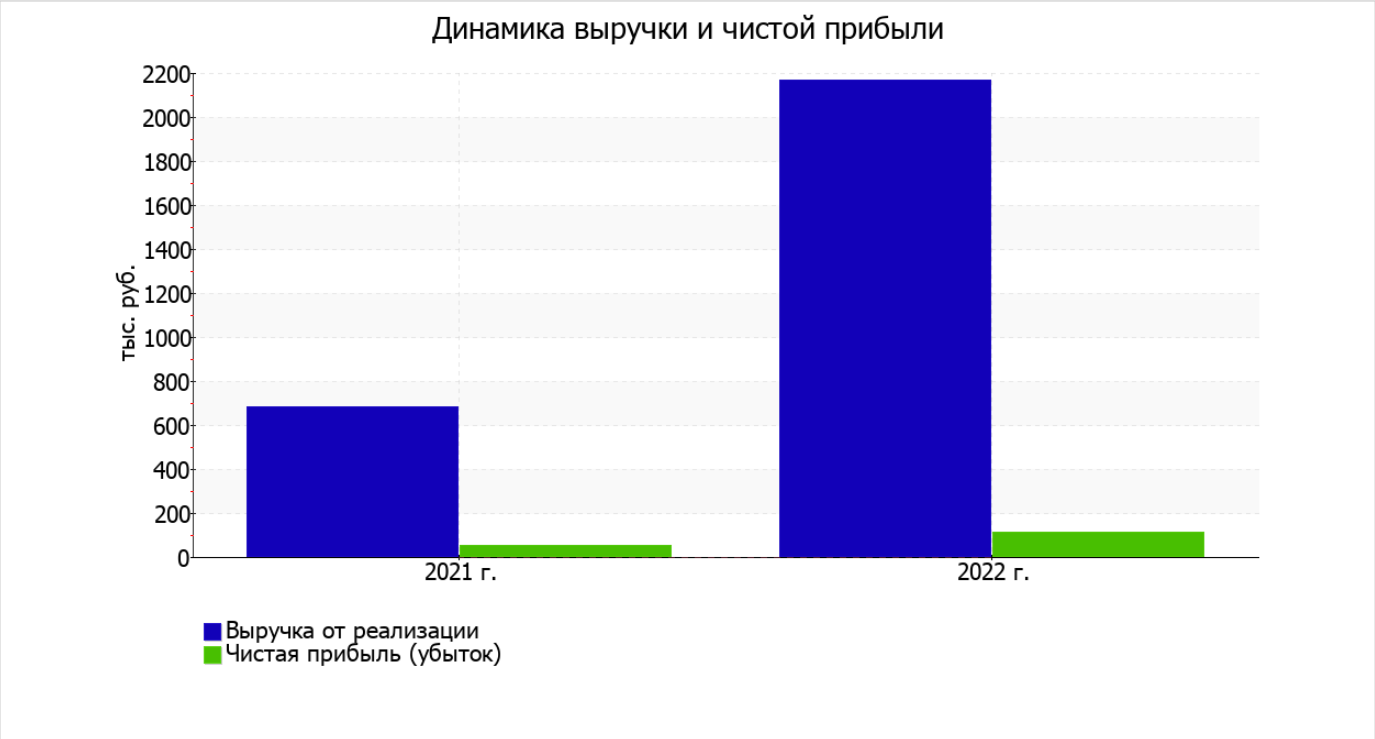
В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПОБЕДА" в течение анализируемого периода и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за последний год организация получила прибыль от продаж в размере 178 тыс. руб., что составило 8,2% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 113 тыс. руб., или на 173,8%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 1 484 и 1 371 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+221,8%) опережает изменение выручки (+217,3%)

| 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 | 683 | 2 167 | +1 484 | +3,2 раза | 1 425 |
| 2. Расходы по обычным видам деятельности | 618 | 1 989 | +1 371 | +3,2 раза | 1 304 |
| 3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2) | 65 | 178 | +113 | +173,8 | 122 |
| 4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате | -5 | -44 | -39 | ↓ | -25 |
| 5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4) | 60 | 134 | +74 | +123,3 | 97 |
| 6. Проценты к уплате | – | – | – | – | – |
| 7. Налоги на прибыль (доходы) | 9 | 23 | +14 | +155,6 | 16 |
| 8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7) | 51 | 111 | +60 | +117,6 | 81 |

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



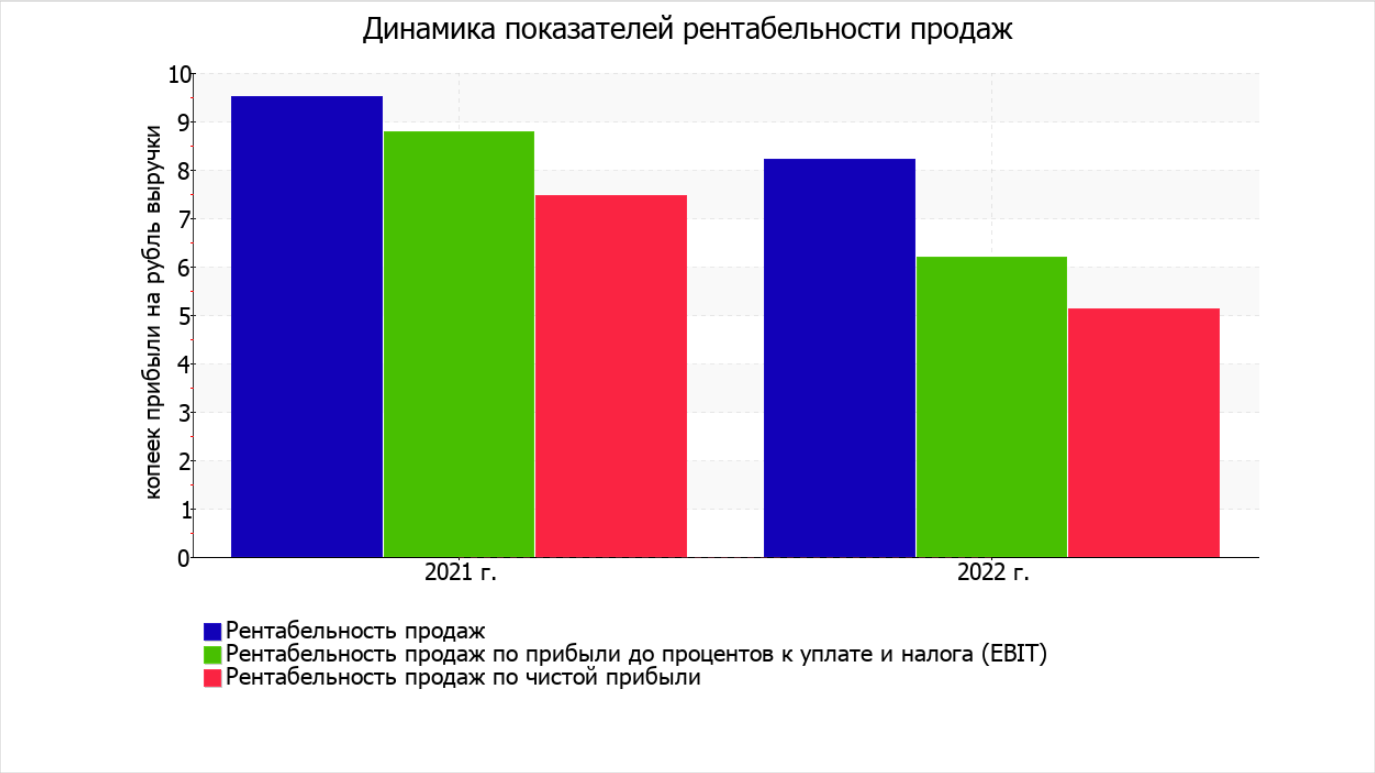

## 3.2. Анализ рентабельности

| 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: 4% и более. | 9,5 | 8,2 | -1,3 | -13,7 |
| 2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки). | 8,8 | 6,2 | -2,6 | -29,6 |
| 3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: не менее 2%. | 7,5 | 5,1 | -2,4 | -31,4 |

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

Рентабельность продаж за последний год составила 8,2%. Однако имеет место падение рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (-1,3%).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (EBIT) к выручке организации, за 2022 год составила 6,2%. То есть в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПОБЕДА" содержалось 6,2 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.




В следующей таблице представлена рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

| Показатель рентабельности | Значение показателя, % | Расчет показателя |
|---|---|---|
| | 2022 г. | |
| Рентабельность собственного капитала (ROE) | 94,1 | Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 15%. |
| Рентабельность активов (ROA) | 87,1 | Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 4% и более. |
| Прибыль на задействованный капитал (ROCE) | 113,6 | Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам. |

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес 0,941 руб. чистой прибыли.

за 2022 год значение рентабельности активов, равное 87,1%, характеризуется как, без сомнения, хорошее.

## 3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

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: 86 и менее дн.) | 21 | 17 |
| Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 4 дн.) | – | – |
| Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке) | 2 | 228,1 |
| Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 156 и менее дн.) | 21 | 17 |
| Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке) | 20 | 18,4 |

* 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 21 календарный день.

## 4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения (по состоянию на последний день анализируемого периода (31.12.2022)) и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПОБЕДА" за весь рассматриваемый период.

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

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за год наблюдалось увеличение чистых активов;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует очень хорошее значение – 0,95;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- отличная рентабельность активов (87,1% за период 01.01–31.12.2022);
- положительная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- коэффициент покрытия инвестиций полностью соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 95% от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за 2022 год получена прибыль от продаж (178 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+113 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за период с 01.01.2022 по 31.12.2022 составила 111 тыс. руб. (+60 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

Показатели результатов деятельности организации, имеющие отрицательные значения:

- значительное падение рентабельности продаж (-1,3 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2021) равной 9,5%);
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПОБЕДА" (-2,6 коп. от аналогичного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Положительно финансовое положение организации характеризует следующий показатель – доля собственного капитала неоправданно высока (95%).

Анализ свидетельствует об отличном финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам в краткосрочной, и, возможно, долгосрочной перспективе. При данных финансовых показателях ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПОБЕДА" относится к категории надежных заемщиков и может рассчитывать на получение кредитов.