# Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТОРГОВЫЙ ДОМ СПАС"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6685122537

Код причины постановки на учет (КПП): 663301001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая фруктами и овощами (ОКВЭД 46.31).

## 2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТОРГОВЫЙ ДОМ СПАС"

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

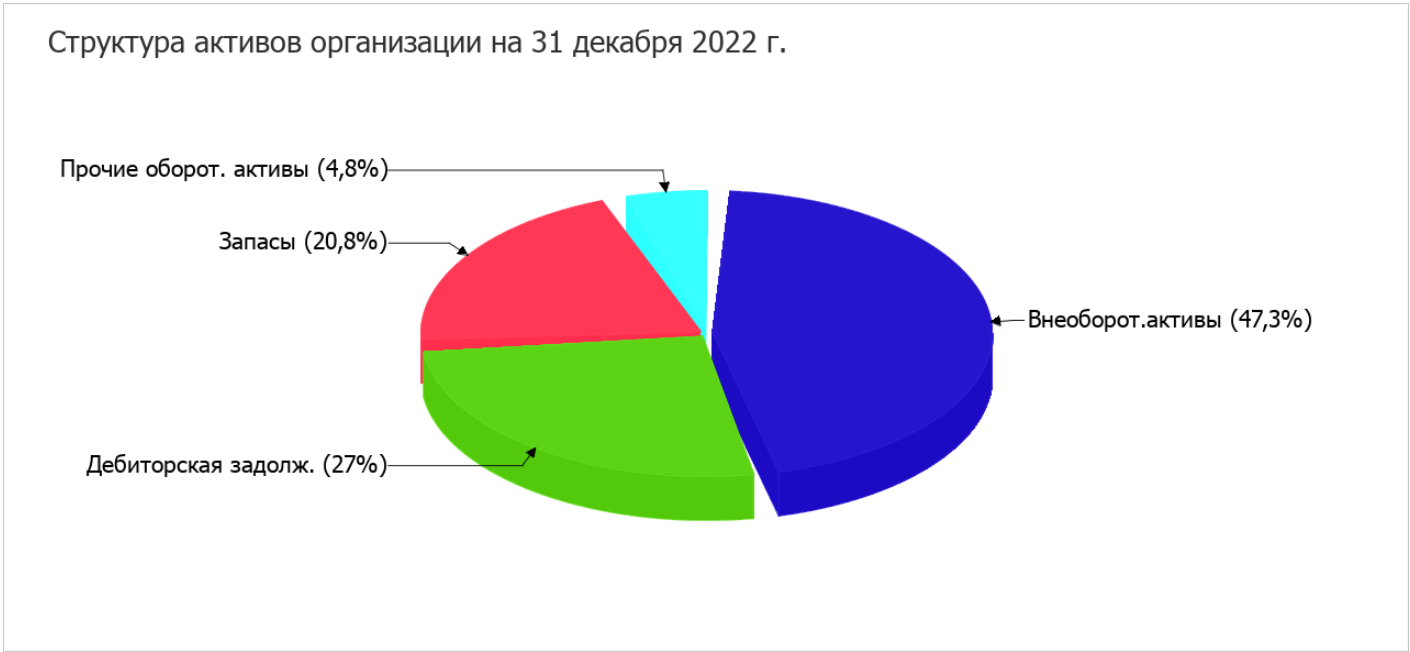
| Показатель | Значение показателя | | | | Изменение за анализируемый период | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | в тыс. руб. | | в % к валюте баланса | | тыс. руб. (гр.3-гр.2) | ± % ((гр.3-гр.2) : гр.2) |
| | 31.12.2021 | 31.12.2022 | на начало анализируемого периода (31.12.2021) | на конец анализируемого периода (31.12.2022) | | |
| Актив | | | | | | |
| 1. Внеоборотные активы | 75 169 | 64 955 | 59,9 | 47,3 | -10 214 | -13,6 |
| в том числе: основные средства | 56 587 | 46 329 | 45,1 | 33,7 | -10 258 | -18,1 |
| нематериальные активы | – | – | – | – | – | – |
| 2. Оборотные, всего | 50 403 | 72 359 | 40,1 | 52,7 | +21 956 | +43,6 |
| в том числе: запасы | 29 273 | 28 628 | 23,3 | 20,8 | -645 | -2,2 |
| дебиторская задолженность | 20 361 | 37 138 | 16,2 | 27 | +16 777 | +82,4 |
| денежные средства и краткосрочные финансовые вложения | 564 | 6 364 | 0,4 | 4,6 | +5 800 | +11,3 раза |
| Пассив | | | | | | |
| 1. Собственный капитал | 25 921 | 30 992 | 20,6 | 22,6 | +5 071 | +19,6 |
| 2. Долгосрочные обязательства, всего | 48 864 | 32 605 | 38,9 | 23,7 | -16 259 | -33,3 |
| в том числе: заемные средства | 37 475 | 25 703 | 29,8 | 18,7 | -11 772 | -31,4 |
| 3. Краткосрочные обязательства*, всего | 50 787 | 73 717 | 40,4 | 53,7 | +22 930 | +45,1 |

| 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 | 1 711 | 1 711 | 1,4 | 1,2 | – | – |
| Валюта баланса | 125 572 | 137 314 | 100 | 100 | +11 742 | +9,4 |

* 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 примерно равным соотношением внеоборотных средств и текущих активов (47,3% и 52,7% соответственно). Активы организации за весь период увеличились на 11 742 тыс. руб. (на 9,4%). Учитывая рост активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 19,6%. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов является положительным показателем.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:




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

- дебиторская задолженность – 16 777 тыс. руб. (74,1%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 5 800 тыс. руб. (25,6%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – 23 021 тыс. руб. (81,9%)
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 5 071 тыс. руб. (18,1%)

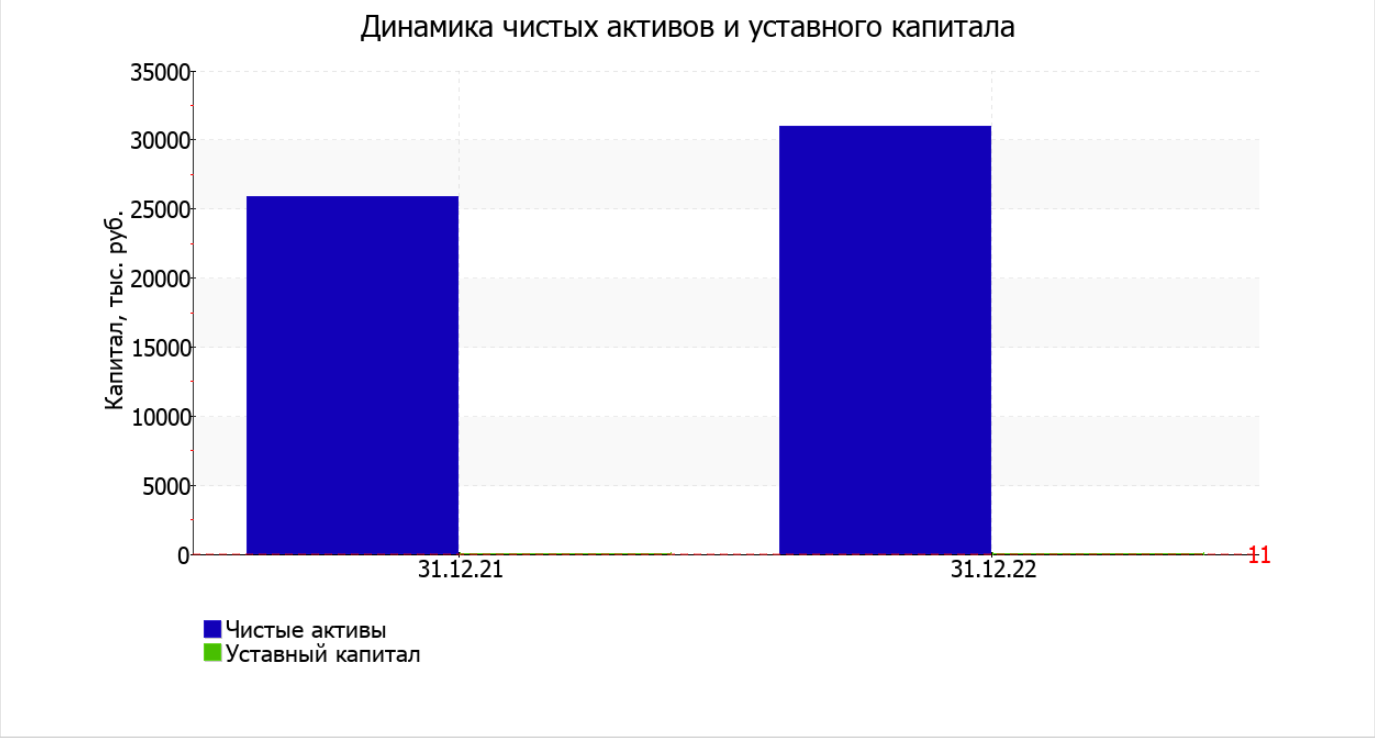
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "основные средства" в активе и "долгосрочные заемные средства" в пассиве (-10 258 тыс. руб. и -11 772 тыс. руб. соответственно).

за весь анализируемый период собственный капитал организации ощутимо вырос до 30 992,0 тыс. руб. (т.е. на 5 071,0 тыс. руб., или на 19,6%).

## 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 | 25 921 | 30 992 | 20,6 | 22,6 | +5 071 | +19,6 |
| 2. Уставный капитал | 11 | 11 | <0,1 | <0,1 | – | – |
| 3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2) | 25 910 | 30 981 | 20,6 | 22,6 | +5 071 | +19,6 |

Чистые активы организации на 31.12.2022 намного (в 2 817,5 раза) превышают уставный капитал. Данное соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того следует отметить увеличение чистых активов на 19,6% 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 и уставного капитала.



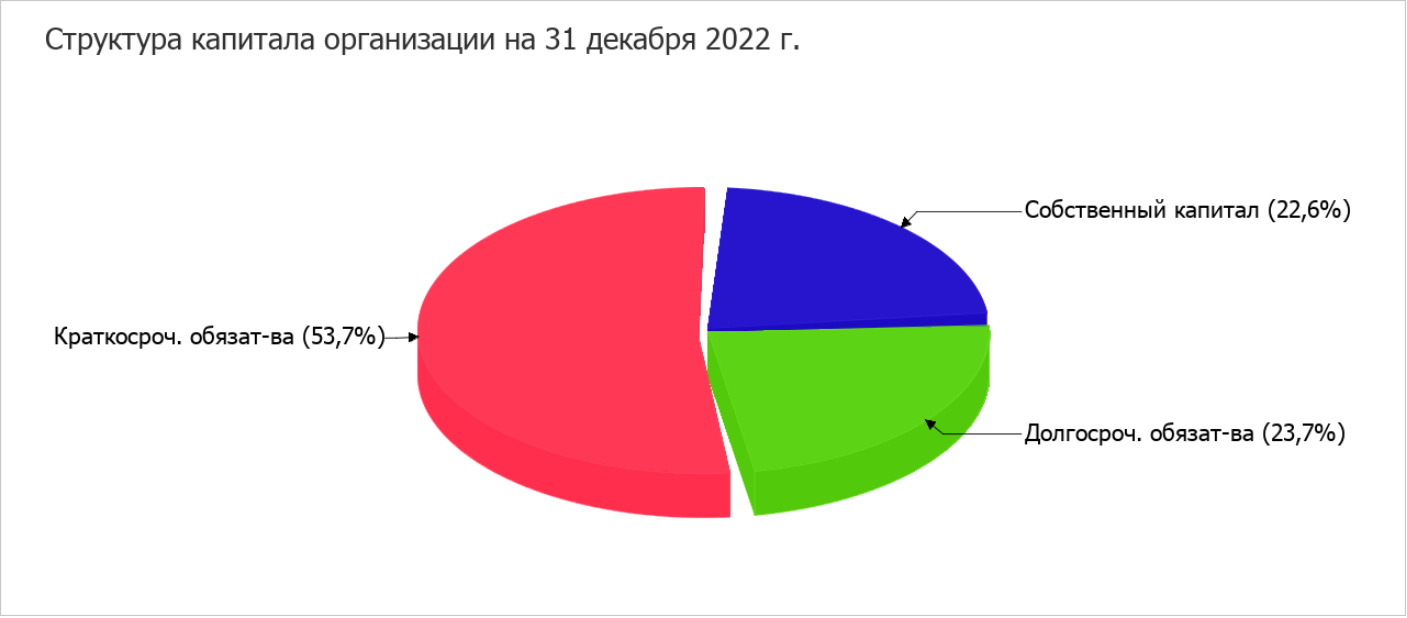
## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

### 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 | 0,21 | 0,23 | +0,02 | 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 | -0,98 | -0,47 | +0,51 | Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более. |
| Коэффициент покрытия инвестиций | 0,6 | 0,46 | -0,14 | Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более. |
| Коэффициент маневренности собственного капитала | -1,9 | -1,1 | +0,8 | Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более. |
| Коэффициент обеспеченности запасов | -1,68 | -1,19 | +0,49 | Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более. |
| Коэффициент краткосрочной задолженности | 0,51 | 0,69 | +0,18 | Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности. |

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2022 г. составил 0,23. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (23% от общего капитала) общество в значительной степени зависит от кредиторов. прирост коэффициента автономии за весь анализируемый период составил 0,02.

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации:



на последний день анализируемого периода значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами составило -0,47. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами значительно вырос за год (на 0,51). на 31 декабря 2022 г. значение коэффициента можно охарактеризовать как явно не соответствующее норме.

коэффициент покрытия инвестиций за весь рассматриваемый период снизился на 0,14, с 0,6 до 0,46. Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2022 значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 46%).

на последний день анализируемого периода коэффициент обеспеченности материальных запасов равнялся -1,19. коэффициент обеспеченности материальных запасов за весь анализируемый период увеличился на 0,49. на 31.12.2022 коэффициент обеспеченности материальных запасов имеет крайне неудовлетворительное значение.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что на 31 декабря 2022 г. доля долгосрочной задолженности составляет одну треть, а краткосрочной задолженности, соответственно, две третьих. При этом за весь анализируемый период доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 18,4%.

## 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 | 0,99 | 0,98 | -0,01 | Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 1,8. |
| 2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности | 0,41 | 0,59 | +0,18 | Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1 и более. |
| 3. Коэффициент абсолютной ликвидности | 0,01 | 0,09 | +0,08 | Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более. |

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в норму (0,98 против нормативного значения 1,8). При этом нужно обратить внимание на имевшее место за весь анализируемый период негативное изменение – коэффициент снизился на -0,01.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности тоже не соответствует норме – 0,59 при норме 1. Это свидетельствует о недостатке 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 0,09. При этом следует отметить имевшую место положительную динамику – за весь рассматриваемый период коэффициент вырос на 0,08.

# 3. Анализ эффективности деятельности организации

## 3.1. Обзор результатов деятельности

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТОРГОВЫЙ ДОМ СПАС" за год и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере 11 063 тыс. руб., что составляет 6,7% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 2 932 тыс. руб., или на 21%.

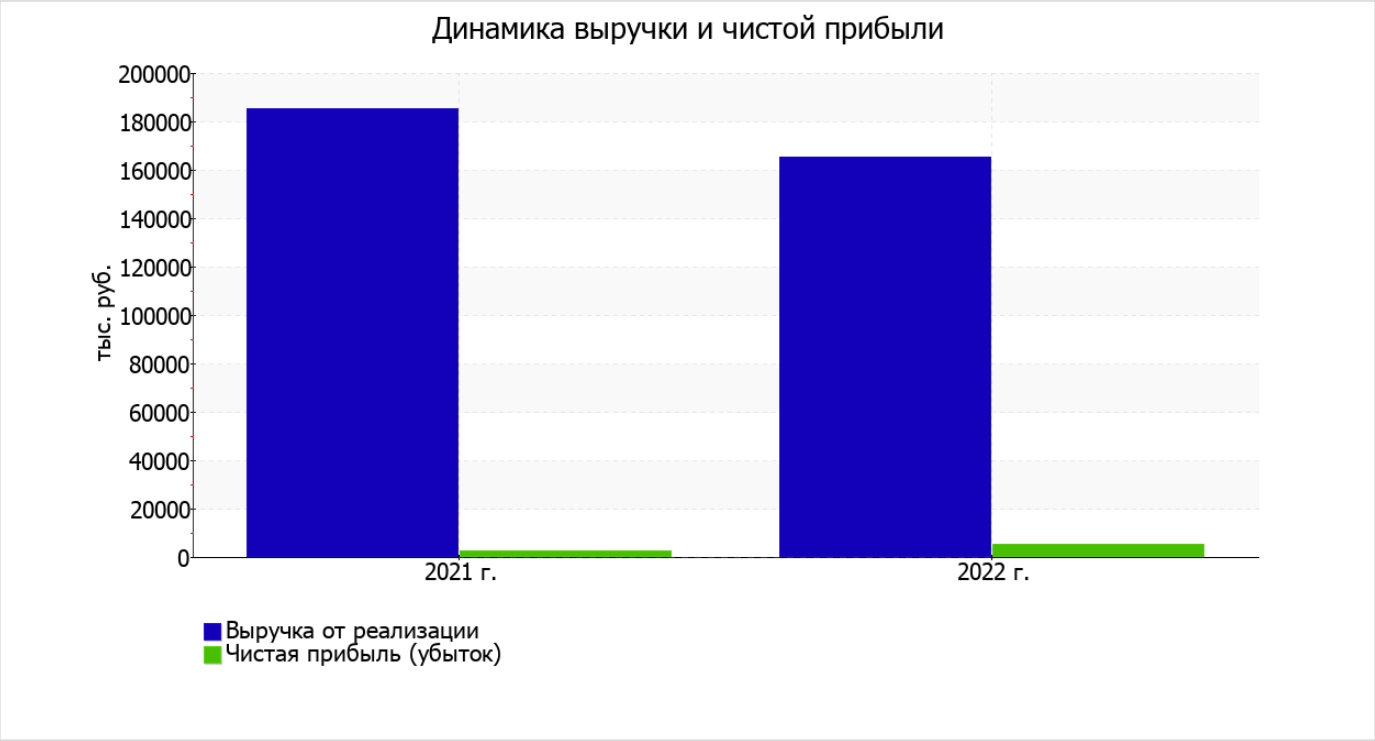
По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 20 317 и 17 385 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (-11%) опережает изменение расходов (-10,1%)

Изучая расходы по обычным видам деятельности, следует отметить, что организация как и в прошлом году учитывала общехозяйственные (управленческие) расходы в качестве условно-постоянных, относя их по итогам отчетного периода на счет реализации.

убыток от прочих операций в течение анализируемого периода составил 1 346 тыс. руб.,что на 8 359 тыс. руб. (86,1%) 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 | 185 332 | 165 015 | -20 317 | -11 | 175 174 |
| 2. Расходы по обычным видам деятельности | 171 337 | 153 952 | -17 385 | -10,1 | 162 645 |
| 3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2) | 13 995 | 11 063 | -2 932 | -21 | 12 529 |
| 4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате | -9 687 | -1 346 | +8 341 | ↑ | -5 517 |
| 5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4) | 4 308 | 9 717 | +5 409 | +125,6 | 7 013 |
| 6. Проценты к уплате | 18 | – | -18 | -100 | 9 |
| 7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее | -1 945 | -4 621 | -2 676 | ↓ | -3 283 |
| 8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7) | 2 345 | 5 096 | +2 751 | +117,3 | 3 721 |
| Справочно: Совокупный финансовый результат периода | 2 345 | 5 096 | +2 751 | +117,3 | 3 721 |
| Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370) | x | 5 071 | x | x | x |

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТОРГОВЫЙ ДОМ СПАС" в течение всего анализируемого периода.



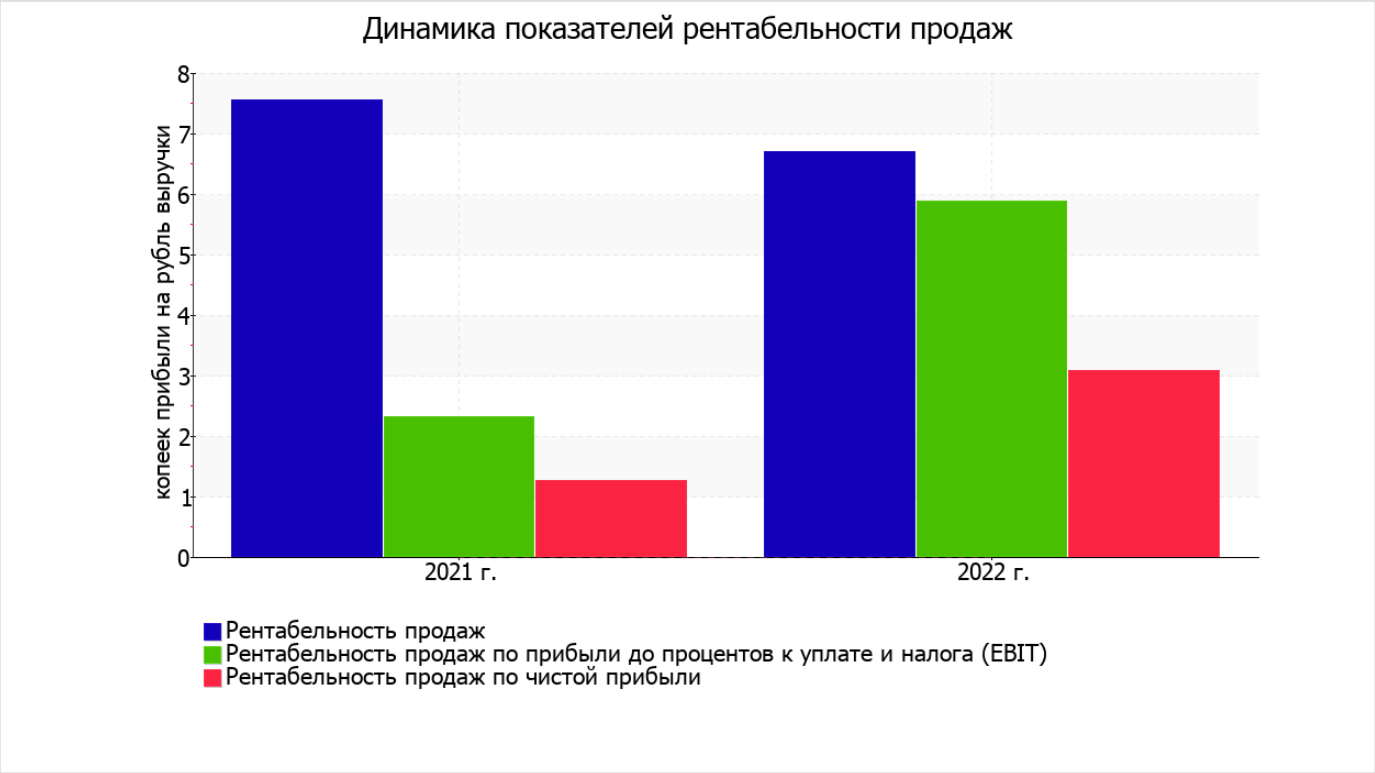

## 3.2. Анализ рентабельности

| 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: 4% и более. | 7,6 | 6,7 | -0,9 | -11,2 |
| 2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки). | 2,3 | 5,9 | +3,6 | +153,3 |
| 3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более. | 1,3 | 3,1 | +1,8 | +144,1 |

[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.

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 6,7% от полученной выручки. Однако имеет место отрицательная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (-0,9%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за последний год составил 5,9%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось 5,9 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) | 17,9 | Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 14%. |
| Рентабельность активов (ROA) | 3,9 | Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 5% и более. |
| Прибыль на задействованный капитал (ROCE) | 14 | Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам. |

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес 0,179 руб. чистой прибыли.

за 2022 год рентабельность активов имеет неудовлетворительное значение (3,9%).

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

Далее в таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата авансированных на осуществление предпринимательской деятельности 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.) | 136 | 2,7 |
| Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 23 и менее дн.) | 69 | 5,3 |
| Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 45 дн.) | 64 | 5,7 |
| Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке) | 134 | 2,7 |
| Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 117 дн.) | 291 | 1,3 |
| Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке) | 63 | 5,8 |

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

Оборачиваемость активов за весь рассматриваемый период показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 291 календарный день. При этом требуется 69 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 "ТОРГОВЫЙ ДОМ СПАС" за последний год.

Анализ выявил следующие отрицательные показатели финансового положения и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТОРГОВЫЙ ДОМ СПАС":

- низкая величина собственного капитала относительно общей величины активов (23%);
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности не укладывается в нормативное значение;
- ниже принятой нормы коэффициент абсолютной ликвидности;
- низкая рентабельность активов (3,9% за 2022 год);
- значительная отрицательная динамика прибыльности продаж (-0,9 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному, равной 7,6%);
- не соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

В ходе анализа были получены следующие показатели, имеющие исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за весь рассматриваемый период наблюдалось увеличение чистых активов;
- опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за период с 01.01.2022 по 31.12.2022 составила 5 096 тыс. руб. (+2 751 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (+3,6 коп. к 2,3 коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Среди показателей финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТОРГОВЫЙ ДОМ СПАС", имеющих критические значения, можно выделить такие:

- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (-0,47) не удовлетворяет нормативному и находится в области критических значений;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности существенно ниже нормы;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 46% (нормальное значение для данной отрасли: 65% и более);
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Положительно результаты деятельности организации характеризует следующий показатель – за 2022 год получена прибыль от продаж (11 063 тыс. руб.), однако наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-2 932 тыс. руб.).

Проведенный анализ показывает, что финансовое состояние ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТОРГОВЫЙ ДОМ СПАС" не в полной мере соответствует общепринятым стандартам. Тем не менее, угроза банкротства организации незначительная, и имеются возможности для продолжения финансово-хозяйственной деятельности.