Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ФИРМА "ПРОГРЕСС"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7727061217

Код причины постановки на учет (КПП): 502701001

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

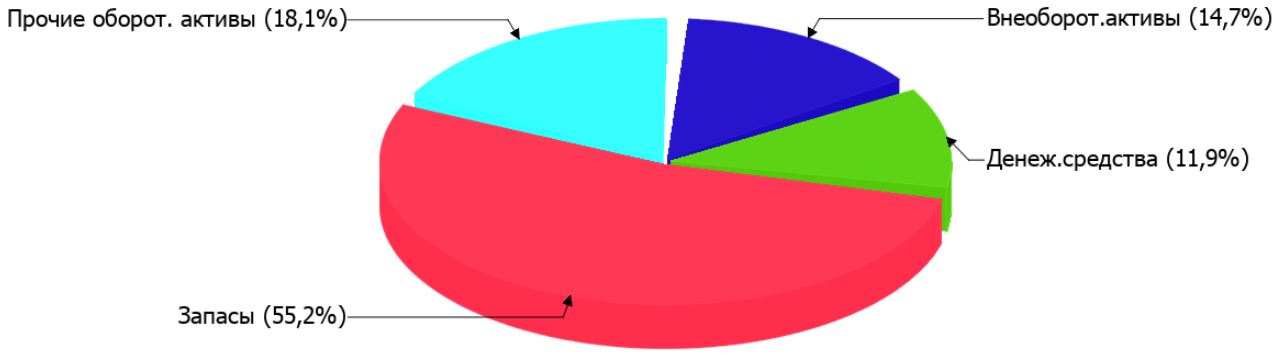
2.1. Структура имущества и источники его формирования

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	22 643	20 434	17,3	14,7	-2 209	-9,8
Оборотные	108 033	118 425	82,7	85,3	+10 392	+9,6
Пассив						
Собственный капитал	48 990	48 635	37,5	35	-355	-0,7
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	81 686	90 224	62,5	65	+8 538	+10,5
Валюта баланса	130 676	138 859	100	100	+8 183	+6,3

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на 31.12.2022 характеризуются соотношением: 14,7% внеоборотных активов и 85,3% текущих. Активы организации за весь рассматриваемый период увеличились на 8 183 тыс. руб. (на 6,3%). Хотя имел место рост активов, собственный капитал уменьшился на 0,7%, что говорит об ухудшении имущественного положения организации.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:



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):

- запасы – 10 862 тыс. руб. (69,5%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 4 764 тыс. руб. (30,5%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост произошел по строке "кредиторская задолженность" (+8 538 тыс. руб., или 100% вклада в прирост пассивов организации за весь рассматриваемый период).

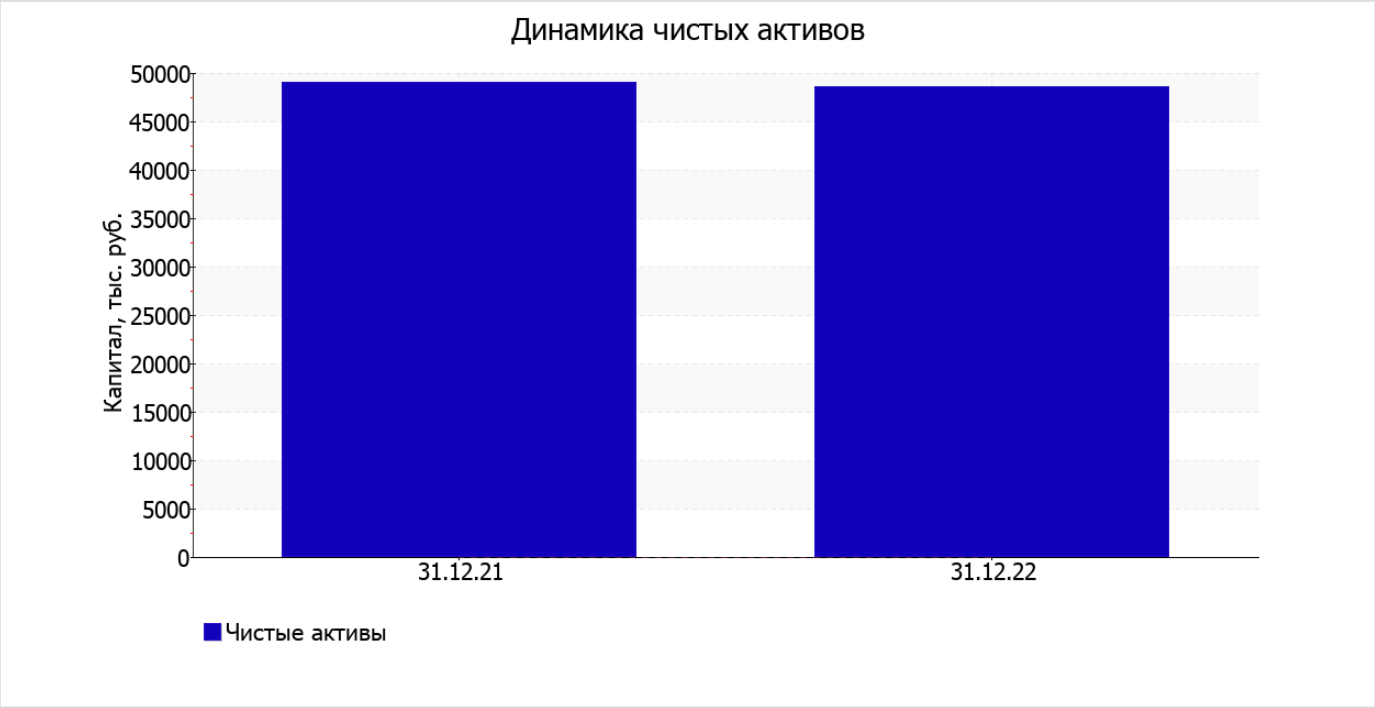
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "финансовые и другие оборотные активы" в активе и "капитал и резервы" в пассиве (-5 234 тыс. руб. и -355 тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации на последний день анализируемого периода равнялся 48 635,0 тыс. руб. за год произошло незначительное уменьшение собственного капитала (на 355 тыс. руб., или на 0,7%).

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	48 990	48 635	37,5	35	-355	-0,7

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. При этом следует отметить снижение чистых активов на 0,7% за год. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов.



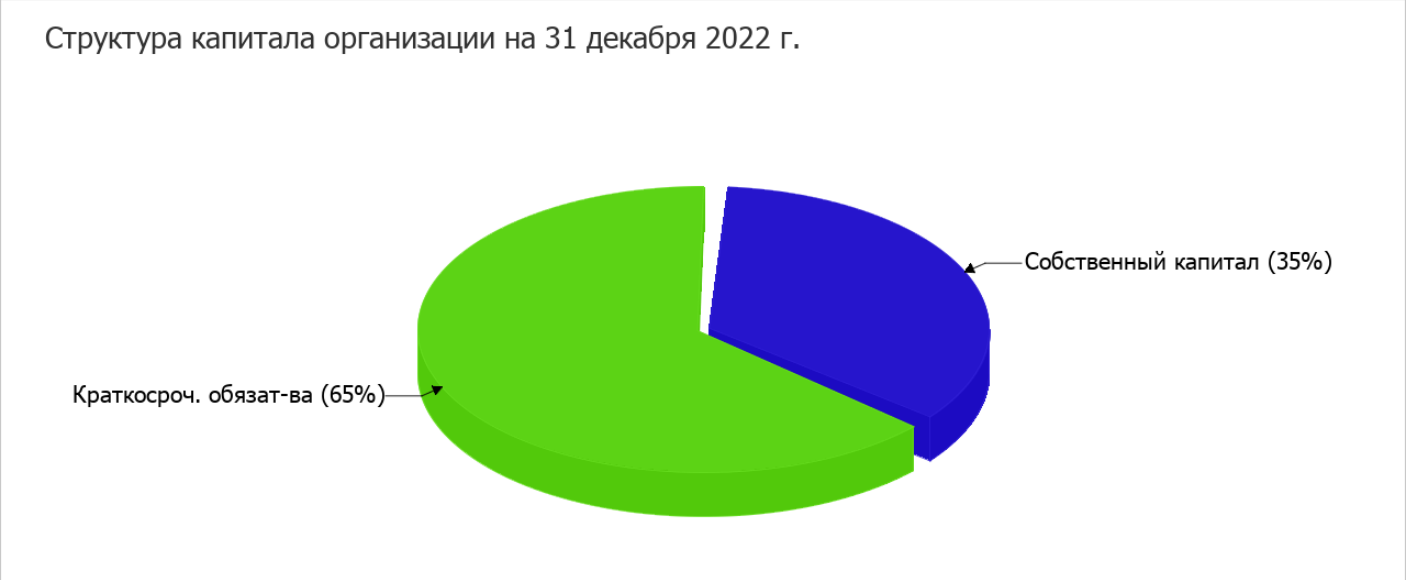
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,37	0,35	-0,02	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,4 и более (оптимальное 0,5-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,24	0,24	–	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,37	0,35	-0,02	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,4	0,37	-0,03	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 0,35. Полученное значение свидетельствует о ее значительной зависимости от кредиторов по причине недостатка собственного капитала. за весь рассматриваемый период коэффициент автономии заметно снизился (-0,02).

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



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за год несильно уменьшился (до 0,24; -0,01). на последний день анализируемого периода коэффициент демонстрирует вполне соответствующее нормальному значение.

за весь анализируемый период коэффициент покрытия инвестиций заметно снизился, уменьшившись на 0,02: до 0,35. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода значительно ниже допустимой величины (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 35%).

значение коэффициента обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода (31.12.2022) составило 0,37. в течение анализируемого периода коэффициент обеспеченности материальных запасов ощутимо уменьшился (на 0,03). на 31 декабря 2022 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов не соответствует нормативу.

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	1,32	1,31	-0,01	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 1,7.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,14	0,18	+0,04	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (1,31) не соответствует норме. Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за последний год коэффициент снизился на -0,01.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и первый коэффициент, имеет значение ниже нормы (0,18). При этом следует отметить, что за весь анализируемый период коэффициент вырос на 0,04.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

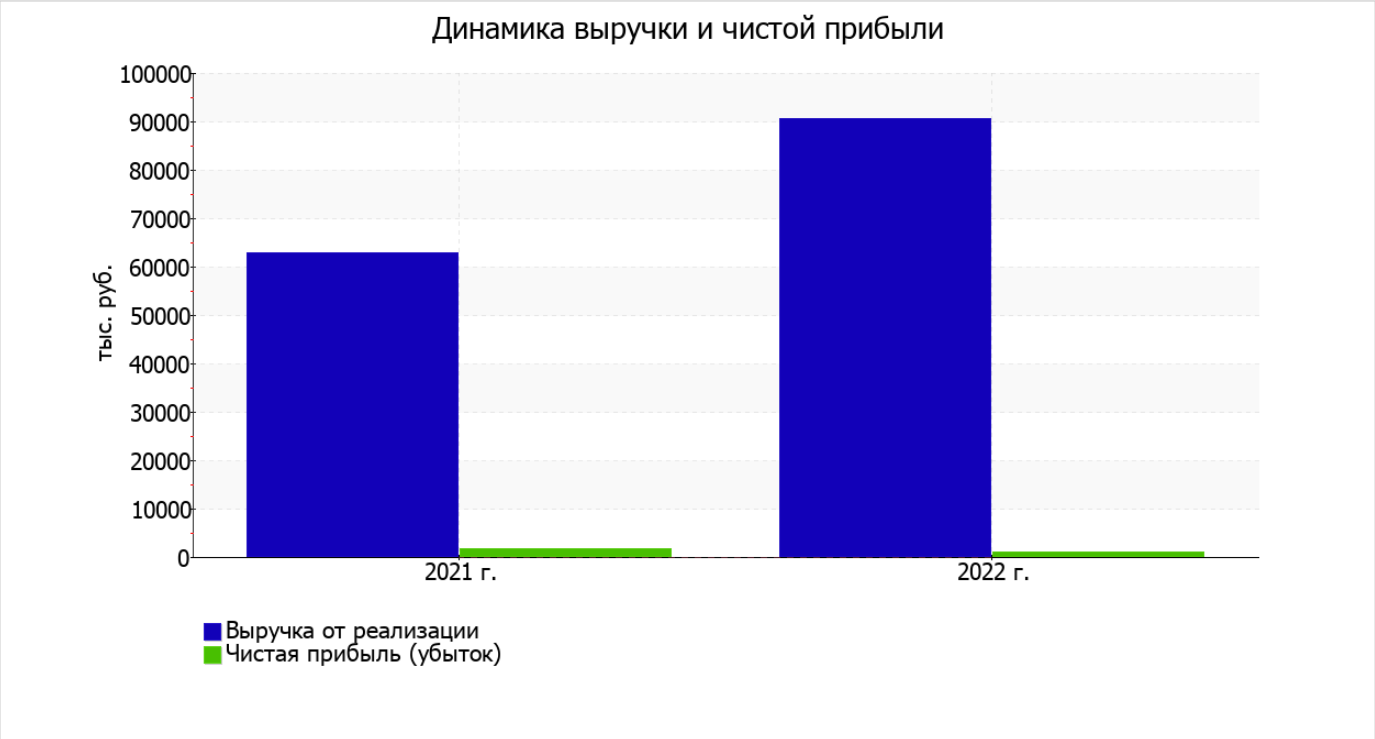
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ФИРМА "ПРОГРЕСС" за весь анализируемый период и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за весь анализируемый период организация получила прибыль от продаж в размере 893 тыс. руб., что составляет 1% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 105 тыс. руб., или на 10,5%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 27 751 и 27 856 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+45,1%) опережает изменение выручки (+44,2%)

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	62 794	90 545	+27 751	+44,2	76 670
2. Расходы по обычным видам деятельности	61 796	89 652	+27 856	+45,1	75 724
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	998	893	-105	-10,5	946
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	1 553	485	-1 068	-68,8	1 019
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	2 551	1 378	-1 173	-46	1 965
6. Проценты к уплате	145	164	+19	+13,1	155
7. Налоги на прибыль (доходы)	646	170	-476	-73,7	408
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	1 760	1 044	-716	-40,7	1 402

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



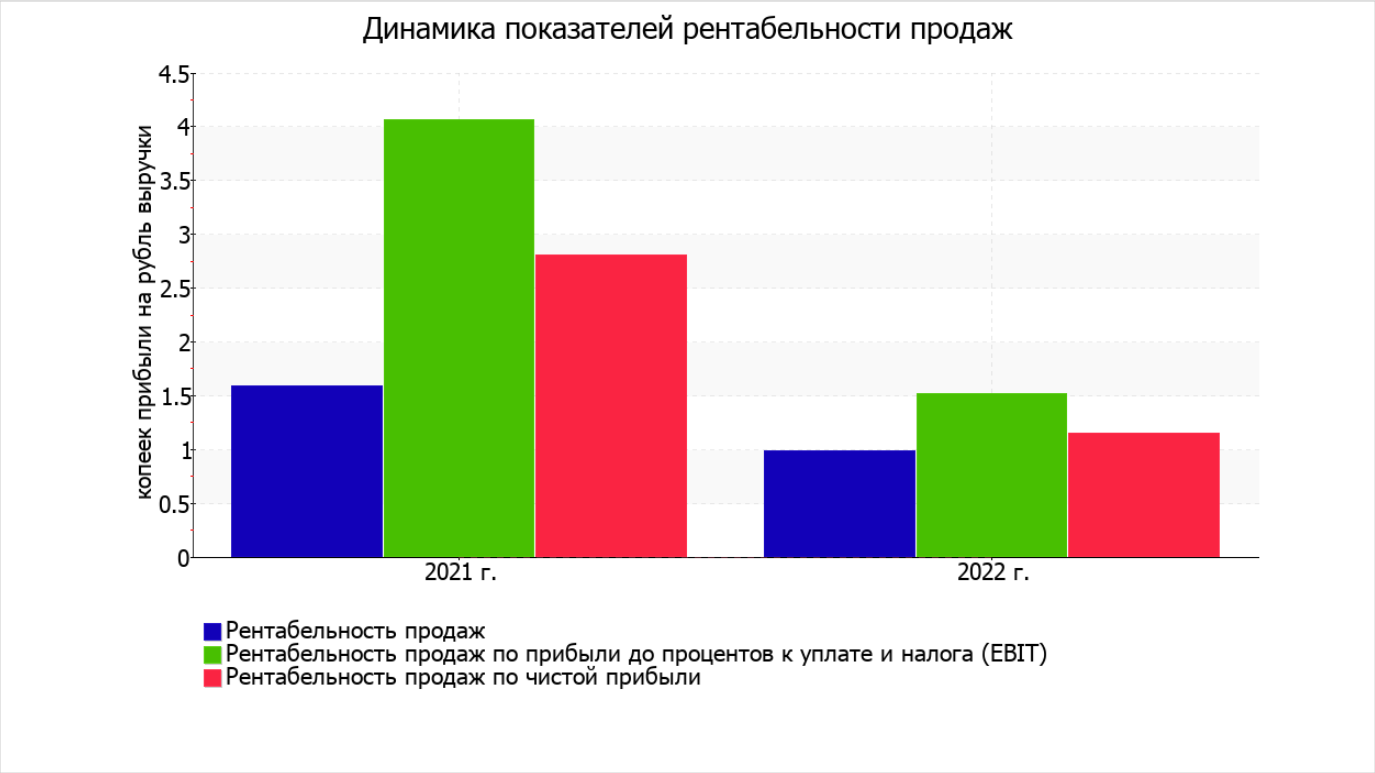
3.2. Анализ рентабельности

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 для данной отрасли: 4% и более.	1,6	1	-0,6	-37,9
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	4,1	1,5	-2,6	-62,5
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: 2% и более.	2,8	1,2	-1,6	-58,9

[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.

Рентабельность продаж за 2022 год составила 1%. Тем не менее, имеет место падение рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (-0,6%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за период 01.01–31.12.2022 составил 1,5%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось 1,5 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)	2,1	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 10% и более.
Рентабельность активов (ROA)	0,8	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	2,8	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес 0,021 руб. чистой прибыли.

рентабельность активов за период 01.01–31.12.2022 имеет значение, не соответствующее нормативному (0,8%).

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: не более 156 дн.)	456	0,8
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)	346	1,1
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 181 и менее дн.)	543	0,7
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	197	1,9

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

Оборачиваемость активов за весь анализируемый период показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 543 календарных дня.

4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения (по состоянию на 31.12.2022) и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ФИРМА "ПРОГРЕСС" за весь рассматриваемый период.

Анализ выявил следующие отрицательные показатели финансового положения и результатов деятельности организации:

- высокая зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет только 35%);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности ниже нормального значение;
- ниже нормального значение коэффициент абсолютной ликвидности;
- низкая рентабельность активов (0,8% за 2022 год);
- значительная отрицательная динамика рентабельности продаж (-0,6 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному, равной 1,6%);
- уменьшение собственного капитала организации ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ФИРМА "ПРОГРЕСС" при том что, активы организации увеличились на 8 183 тыс. руб. (на 6,3%);
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (-2,6 коп. от аналогичного показателя рентабельности за аналогичный период прошлого года).

С хорошей стороны финансовое положение и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ФИРМА "ПРОГРЕСС" характеризуют следующие показатели:

- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины;
- за период с 01.01.2022 по 31.12.2022 получена прибыль от продаж (893 тыс. руб.), однако наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-105 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила 1 044 тыс. руб.

Показатели финансового положения организации, имеющие критические значения:

- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 35% (нормальное значение для данной отрасли: не менее 65%);
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Единственным показателем, имеющим исключительно хорошее значение является следующий – на 31 декабря 2022 г. значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,24, можно характеризовать как исключительно хорошее.

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