

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПВ-УРАЛ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6682015343

Код причины постановки на учет (КПП): 668201001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля розничная преимущественно пищевыми продуктами, включая напитки, и табачными изделиями в неспециализированных магазинах (ОКВЭД 47.11).

## 2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПВ-УРАЛ"

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

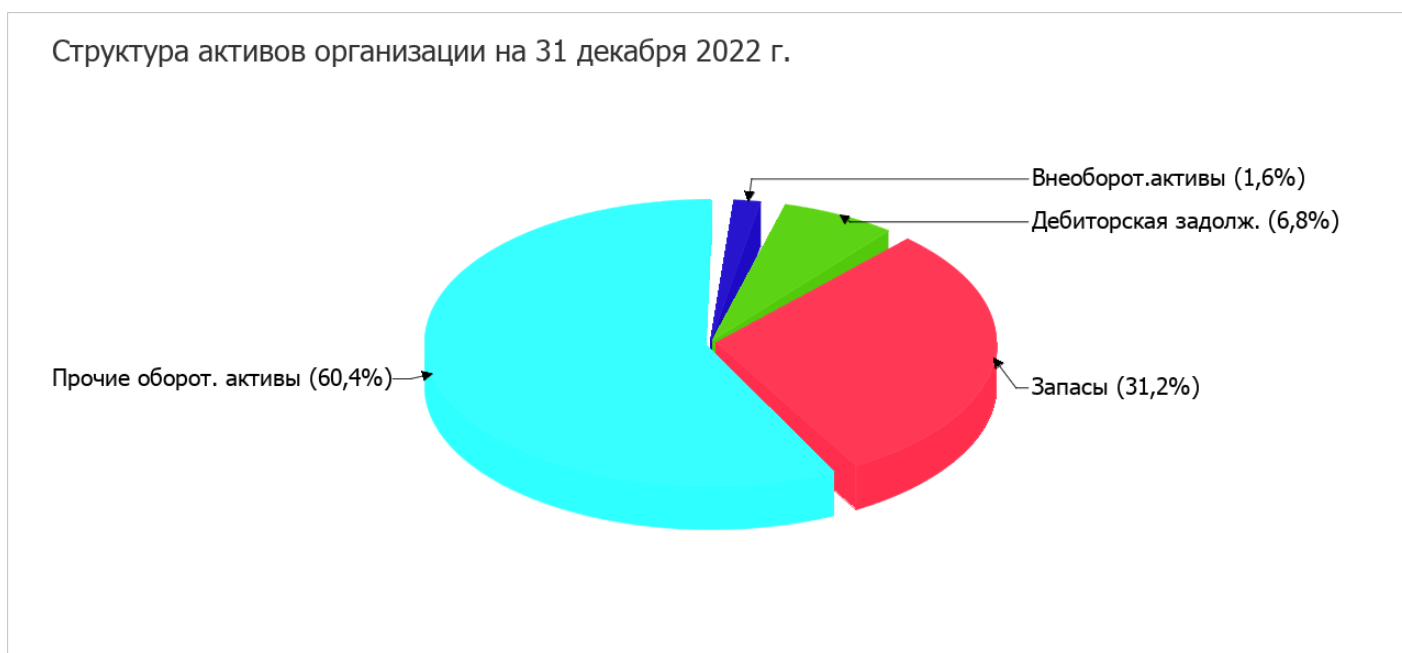
| Показатель  | Значение показателя |            |  |   | Изменение за анализируемый период |                                    |
|---|---------------------|------------|--|---|-----------------------------------|------------------------------------|
|   | в тыс. руб.         |            | в % к валюте баланса                                   |   | тыс. руб.<br>(гр.3-<br>гр.2)      | ± %<br>((гр.3-<br>гр.2) :<br>гр.2) |
|   | 31.12.2021          | 31.12.2022 | на начало<br>анализируемого<br>периода<br>(31.12.2021) | на конец<br>анализируемого<br>периода<br>(31.12.2022) |                                   |                                    |
| <b>Актив</b>  |                     |            |  |   |                                   |                                    |
| 1. Внеоборотные активы                                | 28 985              | 29 474     | 2  | 1,6   | +489                              | +1,7                               |
| в том числе: основные средства                        | 28 985              | 29 474     | 2  | 1,6   | +489                              | +1,7                               |
| нематериальные активы                                 | –                   | –          | –  | –   | –                                 | –                                  |
| 2.оборотные, всего                                    | 1 392 918           | 1 842 459  | 98   | 98,4  | +449 541                          | +32,3                              |
| в том числе: запасы                                   | 795 007             | 583 332    | 55,9   | 31,2  | -211 675                          | -26,6                              |
| дебиторская задолженность                             | 64 828              | 128 153    | 4,6  | 6,8   | +63 325                           | +97,7                              |
| денежные средства и краткосрочные финансовые вложения | 511 487             | 1 129 652  | 36   | 60,3  | +618 165                          | +120,9                             |
| <b>Пассив</b>   |                     |            |  |   |                                   |                                    |
| 1. Собственный капитал                                | 79 384              | 168 063    | 5,6  | 9   | +88 679                           | +111,7                             |
| 2. Долгосрочные обязательства, всего                  | 17 929              | 27 305     | 1,3  | 1,5   | +9 376                            | +52,3                              |
| в том числе: заемные средства                         | 3 800               | 3 800      | 0,3  | 0,2   | –                                 | –                                  |

| Показатель                             | Значение показателя |            |  |   | Изменение за анализируемый период |                                    |
|--|---------------------|------------|--|---|-----------------------------------|------------------------------------|
|  | в тыс. руб.         |            | в % к валюте баланса                                   |   | тыс. руб.<br>(гр.3-<br>гр.2)      | ± %<br>((гр.3-<br>гр.2) :<br>гр.2) |
|  | 31.12.2021          | 31.12.2022 | на начало<br>анализируемого<br>периода<br>(31.12.2021) | на конец<br>анализируемого<br>периода<br>(31.12.2022) |                                   |                                    |
| 3. Краткосрочные обязательства*, всего | 1 324 590           | 1 676 565  | 93,2   | 89,6  | +351 975                          | +26,6                              |
| в том числе: заемные средства          | 436                 | 588        | <0,1   | <0,1  | +152                              | +34,9                              |
| Валюта баланса                         | 1 421 903           | 1 871 933  | 100  | 100   | +450 030                          | +31,6                              |

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

Активы на 31.12.2022 характеризуются значительной долей (98,4%) текущих активов и малым процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь анализируемый период увеличились на 450 030 тыс. руб. (на 31,6%). Отмечая увеличение активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 111,7%. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов является положительным показателем.

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



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):

- краткосрочные финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) – 424 545 тыс. руб. (62,2%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 193 620 тыс. руб. (28,4%)
- дебиторская задолженность – 63 325 тыс. руб. (9,3%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – 351 823 тыс. руб. (78,2%)
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 88 679 тыс. руб. (19,7%)

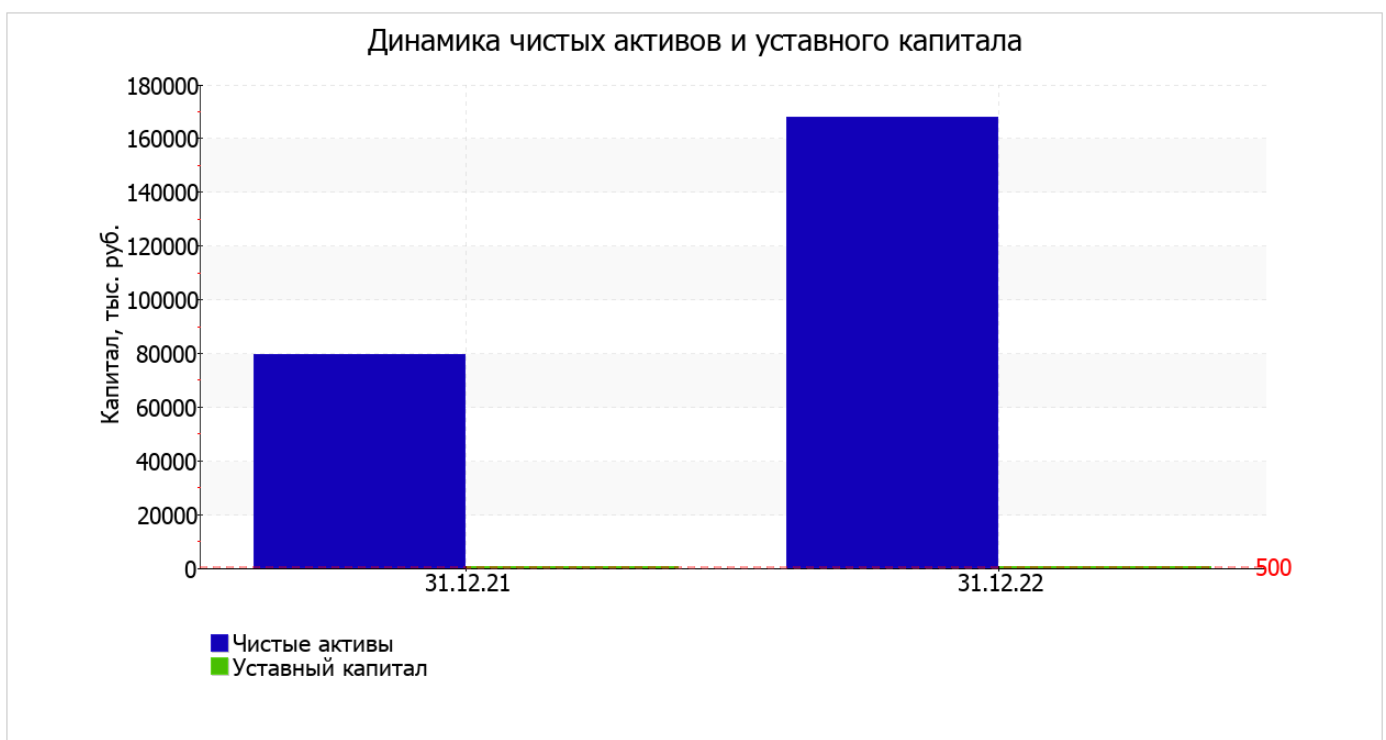
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "запасы" в активе (-211 675 тыс. руб. ).

на 31 декабря 2022 г. значение собственного капитала составило 168 063,0 тыс. руб., что намного (на 111,7%) больше, чем на 31 декабря 2021 г.

## 2.2. Чистые активы организации

| Показатель  | Значение показателя |            |  |   | Изменение                    |                                    |
|---|---------------------|------------|--|---|------------------------------|------------------------------------|
|   | в тыс. руб.         |            | в % к валюте баланса                                   |   | тыс. руб.<br>(гр.3-<br>гр.2) | ± %<br>((гр.3-<br>гр.2) :<br>гр.2) |
|   | 31.12.2021          | 31.12.2022 | на начало<br>анализируемого<br>периода<br>(31.12.2021) | на конец<br>анализируемого<br>периода<br>(31.12.2022) |                              |                                    |
| 1. Чистые активы  | 79 384              | 168 063    | 5,6  | 9   | +88 679                      | +111,7                             |
| 2. Уставный капитал   | 500                 | 500        | <0,1   | <0,1  | –                            | –                                  |
| 3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2) | 78 884              | 167 563    | 5,5  | 9   | +88 679                      | +112,4                             |

Чистые активы организации по состоянию на 31.12.2022 намного (в 336,1 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 111,7% 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. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов и уставного капитала организации.



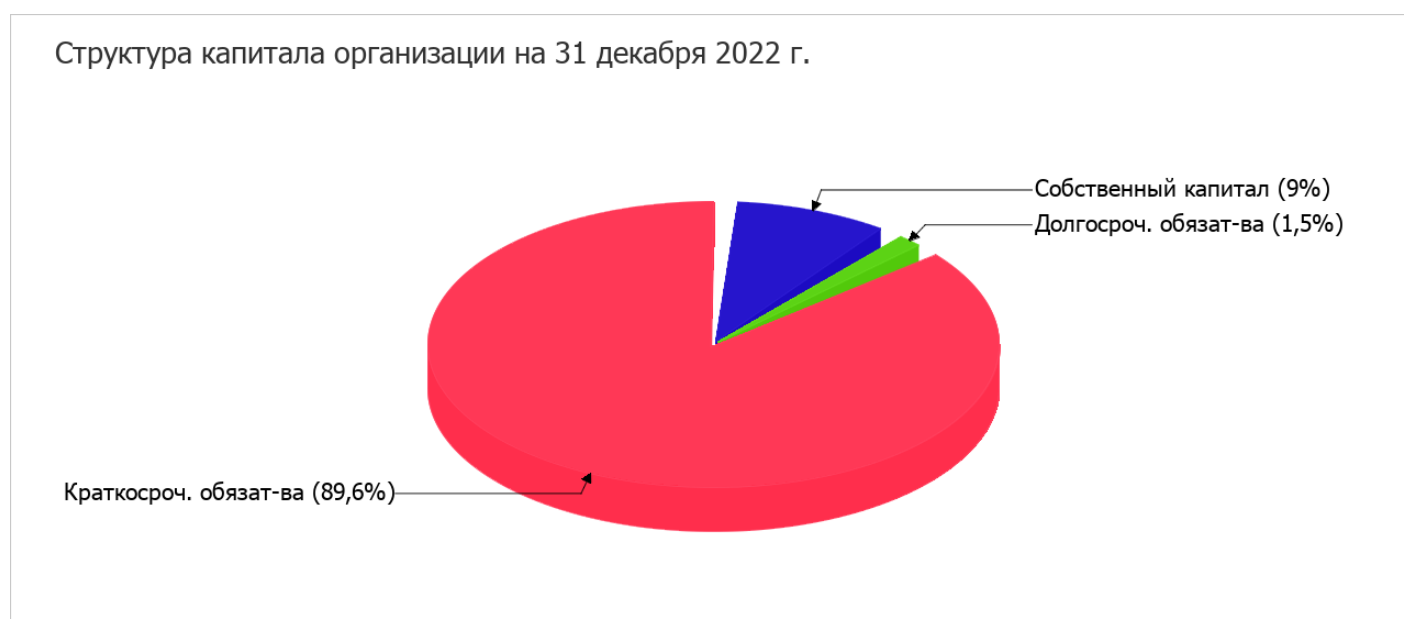
## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

### 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   | 0,06                | 0,09       | +0,03                            | Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7).                       |
| Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | 0,04                | 0,08       | +0,04                            | Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.   |
| Коэффициент покрытия инвестиций                               | 0,07                | 0,1        | +0,03                            | Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более. |
| Коэффициент маневренности собственного капитала               | 0,63                | 0,82       | +0,19                            | Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.           |
| Коэффициент обеспеченности запасов                            | 0,06                | 0,24       | +0,18                            | Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.   |
| Коэффициент краткосрочной задолженности                       | 0,99                | 0,98       | -0,01                            | Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.   |

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода составил **0,09**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о недостаточной доле собственного капитала (**9%**) в общем капитале организации. коэффициент автономии за весь рассматриваемый период вырос на **0,03**.

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации:



в течение анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами стремительно вырос на **0,04** и составил **0,08**. на 31 декабря 2022 г. значение коэффициента не укладывается в норму.

за последний год коэффициент покрытия инвестиций вырос с **0,07** до **0,1** (т.е. на **0,03**). Значение коэффициента на последний день анализируемого периода (31.12.2022) значительно ниже допустимой величины (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **10%**).

на 31.12.2022 коэффициент обеспеченности материальных запасов равнялся **0,24**. за последний год коэффициент обеспеченности материальных запасов стремительно вырос (на **0,18**). на 31.12.2022 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов не укладывается в норму.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (98,4% и 1,6% соответственно). При этом за весь анализируемый период доля долгосрочной задолженности фактически не изменилась.

## 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         | <b>1,05</b>         | <b>1,1</b>  | <b>+0,05</b>                       | Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.                        |
| 2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности | <b>0,44</b>         | <b>0,75</b> | <b>+0,31</b>                       | Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более. |
| 3. Коэффициент абсолютной ликвидности              | <b>0,39</b>         | <b>0,67</b> | <b>+0,28</b>                       | Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2.             |

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в норму (**1,1** против нормативного значения 2). При этом следует отметить, что за весь анализируемый период коэффициент вырос на **0,05**.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности также не соответствует норме – **0,75** при норме 0,8. Это свидетельствует о недостатке ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

Соответствующим норме оказался коэффициент абсолютной ликвидности (**0,67** при норме 0,2). При этом за весь рассматриваемый период коэффициент вырос на **0,28**.

## 3. Анализ эффективности деятельности организации

### 3.1. Обзор результатов деятельности

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПВ-УРАЛ" за весь рассматриваемый период и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере **94 363** тыс. руб., что составляет 1% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на **26 065** тыс. руб., или на **21,6%**.

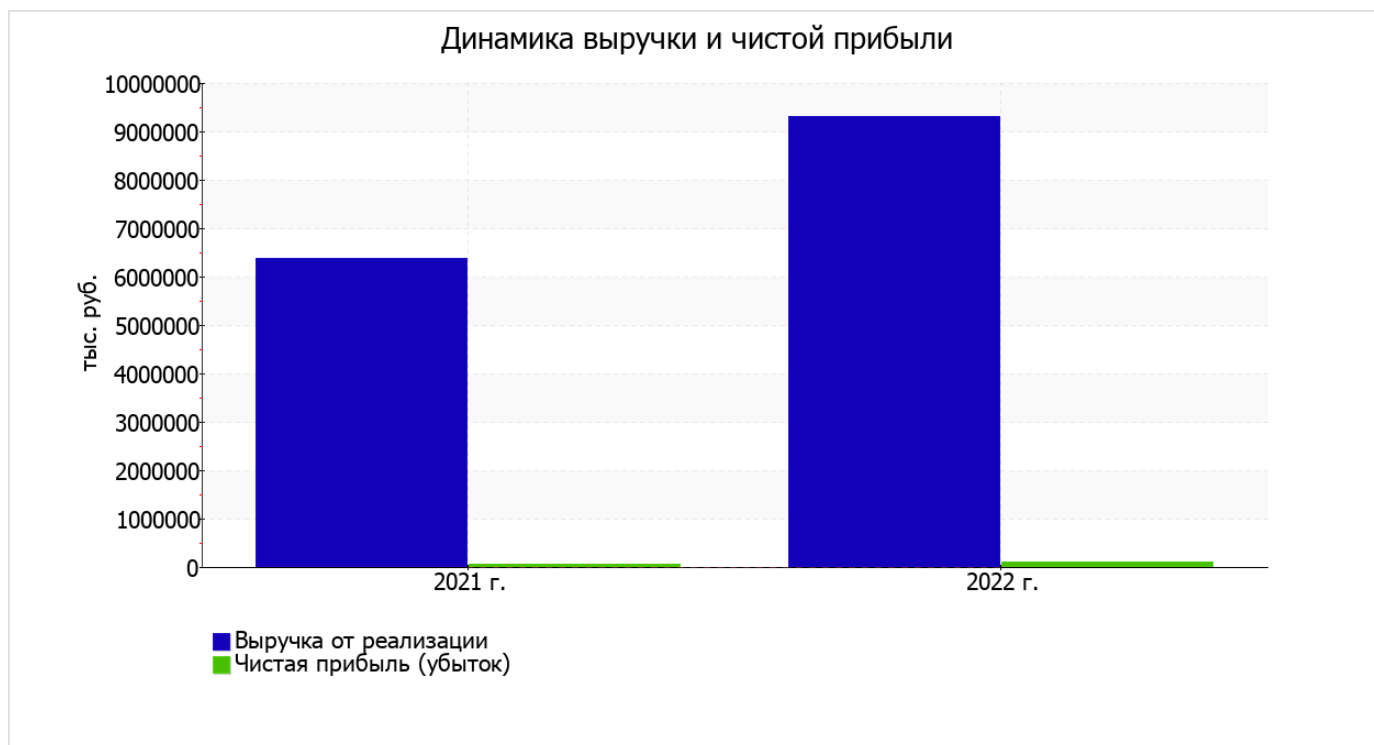
По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 2 938 244 и 2 964 309 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+47,5%) опережает изменение выручки (+46,2%)

Обратив внимание на строку 2220 формы №2 можно 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.

прибыль от прочих операций за год составила 21 275 тыс. руб., что на 62 872 тыс. руб. больше, чем сальдо прочих доходов-расходов за аналогичный период прошлого года. При этом величина прибыли от прочих операций составляет 22,5% от абсолютной величины прибыли от продаж за анализируемый период.

| 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  | 6 365 810                      | 9 304 054 | +2 938 244              | +46,2         | 7 834 932                          |
| 2. Расходы по обычным видам деятельности  | 6 245 382                      | 9 209 691 | +2 964 309              | +47,5         | 7 727 537                          |
| 3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)   | 120 428                        | 94 363    | -26 065                 | -21,6         | 107 396                            |
| 4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате  | -41 319                        | 21 761    | +63 080                 | ↑             | -9 779                             |
| 5. ЕБИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)   | 79 109                         | 116 124   | +37 015                 | +46,8         | 97 617                             |
| 6. Проценты к уплате  | 278                            | 486       | +208                    | +74,8         | 382                                |
| 7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее   | -15 693                        | -22 472   | -6 779                  | ↓             | -19 083                            |
| 8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)  | 63 138                         | 93 166    | +30 028                 | +47,6         | 78 152                             |
| Справочно: Совокупный финансовый результат периода  | 63 138                         | 93 166    | +30 028                 | +47,6         | 78 152                             |
| Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370) | x                              | 88 679    | x                       | x             | x                                  |

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



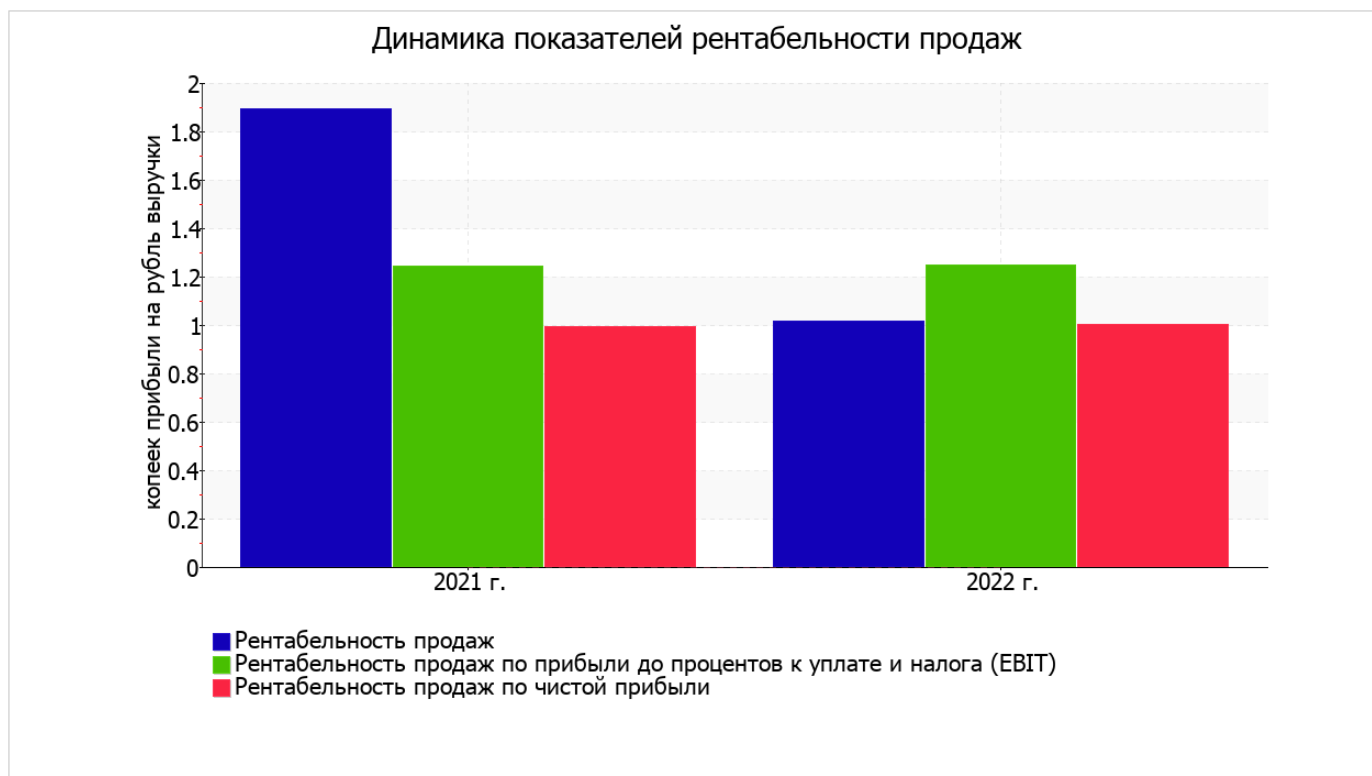
### 3.2. Анализ рентабельности

| Показатели рентабельности   | Значения показателя<br>(в %, или в копейках с<br>рубля) |         | Изменение<br>показателя   |                       |
|---|---|---------|---------------------------|-----------------------|
|   | 2021 г.   | 2022 г. | коп.,<br>(гр.3 -<br>гр.2) | ± %<br>((3-2)<br>: 2) |
| 1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение: 4% и более.                                    | 1,9   | 1       | -0,9                      | -46,4                 |
| 2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).                               | 1,2   | 1,2     | -                         | +0,4                  |
| 3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 3%. | 1   | 1       | -                         | +1                    |

Представленные в таблице показатели рентабельности за период с 01.01.2022 по 31.12.2022 имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПВ-УРАЛ".

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 1% от полученной выручки. Тем не менее, 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 (ЕВИТ) к выручке организации, за последний год составил 1,2%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось 1,2 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



Рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала представлена в следующей таблице.

| Показатель рентабельности                  | Значение показателя, % | Расчет показателя   |
|--|------------------------|---|
|  | 2022 г.                |   |
| Рентабельность собственного капитала (ROE) | 75,3                   | Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 18% и более.          |
| Рентабельность активов (ROA)               | 5,7                    | Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 9% и более.     |
| Прибыль на задействованный капитал (ROCE)  | 79,4                   | Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам. |

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил чистую прибыль в размере **0,753** руб.

за 2022 год значение рентабельности активов (**5,7%**) соответствует норме.

### 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<br>в днях | Коэфф.<br>2022 г. |
|--|--------------------|-------------------|
|  | 2022 г.            |                   |
| Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 86 и менее дн.)                | 63                 | 5,8               |
| Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 45 и менее дн.)            | 27                 | 13,4              |
| Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 11 и менее дн.) | 4                  | 96,4              |
| Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)   | 59                 | 6,2               |
| Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 104 и менее дн.)                                   | 65                 | 5,6               |
| Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)   | 5                  | 75,2              |

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

Оборачиваемость активов за год показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 65 календарных дней. При этом требуется 27 дней, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

## 4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПВ-УРАЛ".

С отрицательной стороны финансовое положение и результаты деятельности организации характеризуют следующие показатели:

- высокая зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет только 9%);
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (0,08) не соответствует нормативному значению;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности ниже принятой нормы;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности не укладывается в нормативное значение;
- недостаточная рентабельность активов (5,7% за период с 01.01.2022 по 31.12.2022);
- значительное падение прибыльности продаж (-0,9 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчетному, равной 1,9%).

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

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- положительная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила 93 166 тыс. руб. (+30 028 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

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 **10%** (нормальное значение для данной отрасли: 70% и более);
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Положительно результаты деятельности организации характеризует следующий показатель – за период с 01.01.2022 по 31.12.2022 получена прибыль от продаж (**94 363** тыс. руб.), однако наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-26 065 тыс. руб.).

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

Как следует из приведенного анализа, основные финансовые показатели укладываются в нормативные значения. При таком финансовом состоянии у ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПВ-УРАЛ" имеются все возможности для продолжения эффективной деятельности.