

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АГЕНТСТВО БИЗНЕС-СОПРОВОЖДЕНИЯ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2466223944

Код причины постановки на учет (КПП): 245801001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность агентств по подбору персонала (ОКВЭД 78.10).

2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АГЕНТСТВО БИЗНЕС-СОПРОВОЖДЕНИЯ"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

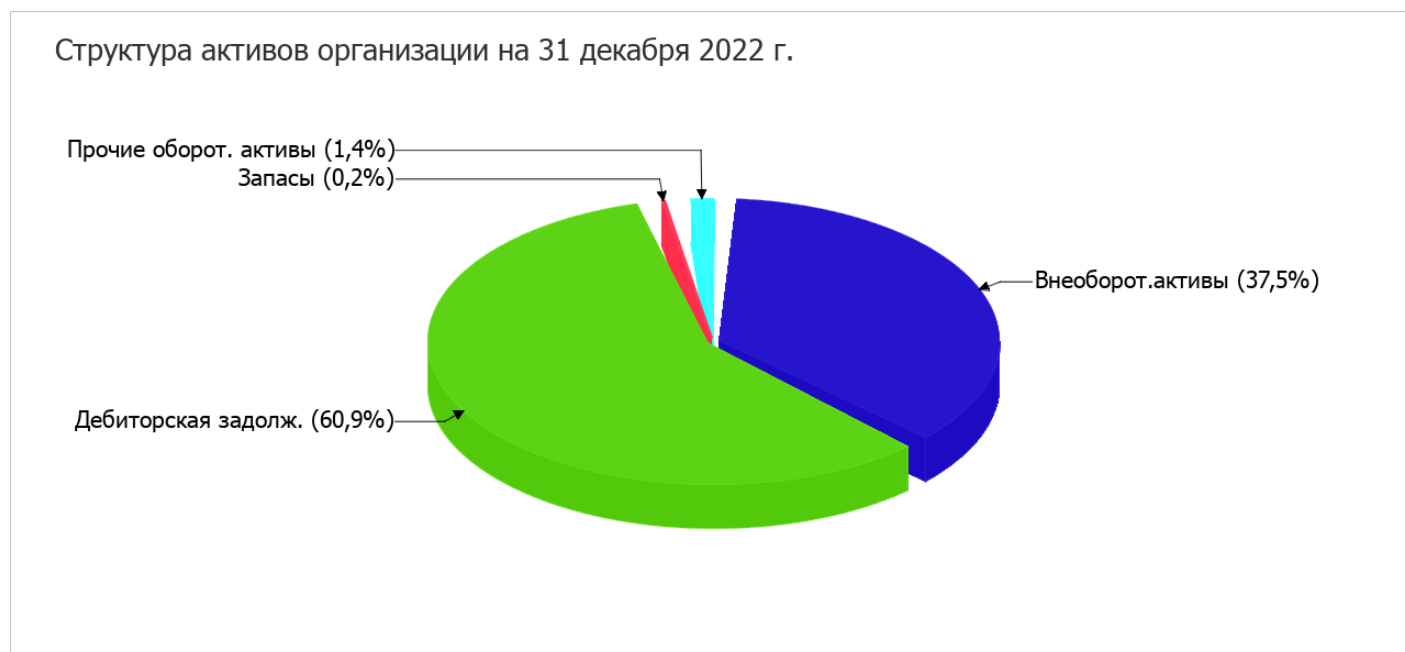
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	3 956	3 077	47,1	37,5	-879	-22,2
в том числе: основные средства	3 956	3 077	47,1	37,5	-879	-22,2
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	4 440	5 126	52,9	62,5	+686	+15,5
в том числе: запасы	385	20	4,6	0,2	-365	-94,8
дебиторская задолженность	4 001	4 993	47,7	60,9	+992	+24,8
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	54	114	0,6	1,4	+60	+111,1
Пассив						
1. Собственный капитал	1 266	2 465	15,1	30	+1 199	+94,7
2. Долгосрочные обязательства, всего	4 082	2 912	48,6	35,5	-1 170	-28,7
в том числе: заемные средства	4 081	2 911	48,6	35,5	-1 170	-28,7
3. Краткосрочные обязательства*, всего	3 048	2 826	36,3	34,5	-222	-7,3

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	8 396	8 203	100	100	-193	-2,3

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

Активы на 31.12.2022 характеризуются следующим соотношением: 37,5% внеоборотных активов и 62,5% текущих. Активы организации за весь период несколько уменьшились (на 2,3%). Несмотря на уменьшение активов, собственный капитал увеличился на 94,7%, что, в целом, свидетельствует о положительной динамике имущественного положения организации.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:



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 – 879 тыс. руб. (70,7%)
- запасы – 365 тыс. руб. (29,3%)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- долгосрочные заемные средства – 1 170 тыс. руб. (84,1%)
- кредиторская задолженность – 222 тыс. руб. (15,9%)

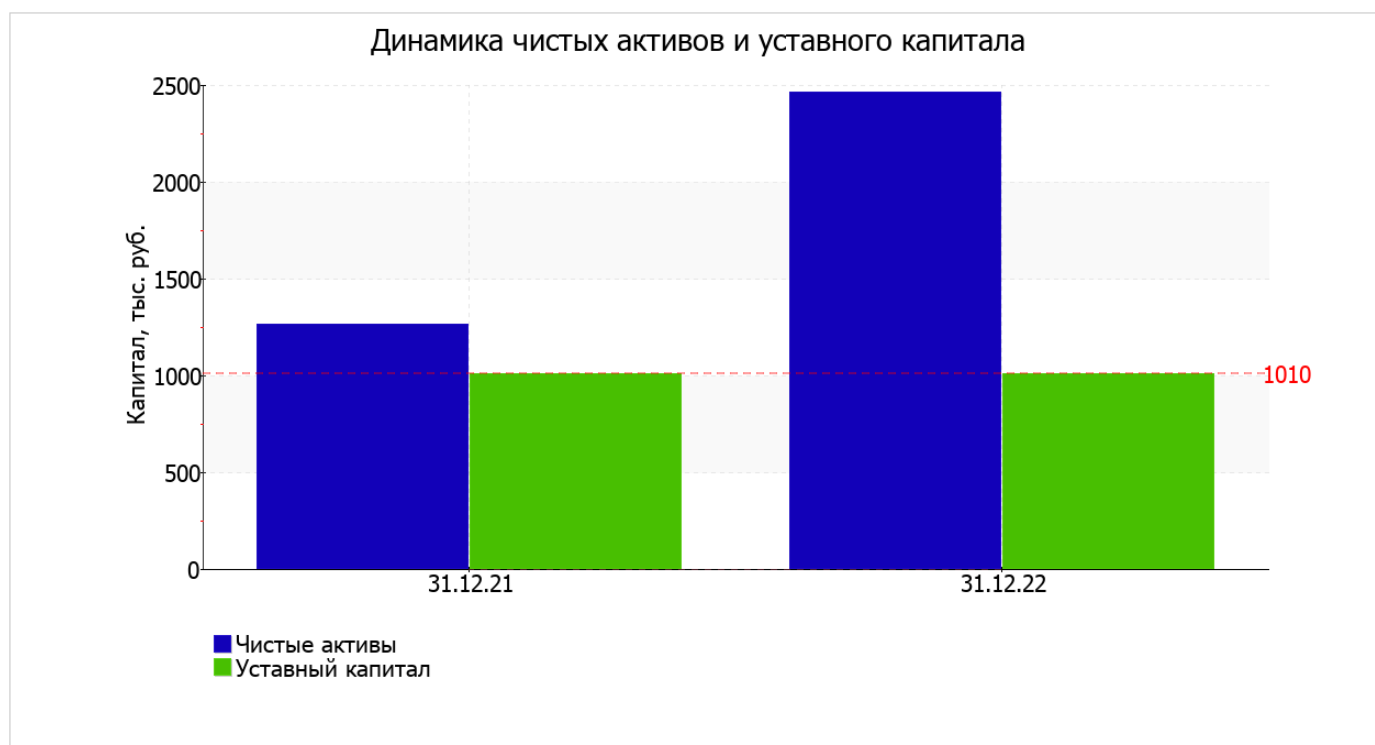
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "дебиторская задолженность" в активе и "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" в пассиве (+992 тыс. руб. и +1 199 тыс. руб. соответственно).

на 31 декабря 2022 г. собственный капитал организации составил 2 465,0 тыс. руб. за весь анализируемый период собственный капитал организации резко вырос (+1 199,0 тыс. руб.).

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	1 266	2 465	15,1	30	+1 199	+94,7
2. Уставный капитал	1 010	1 010	12	12,3	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	256	1 455	3	17,7	+1 199	+5,7 раза

Чистые активы организации на 31 декабря 2022 г. существенно (на **144,1%**) превышают уставный капитал. Данное соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить увеличение чистых активов на **94,7%** 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. Наглядное изменение чистых активов и уставного капитала представлено на следующем графике.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

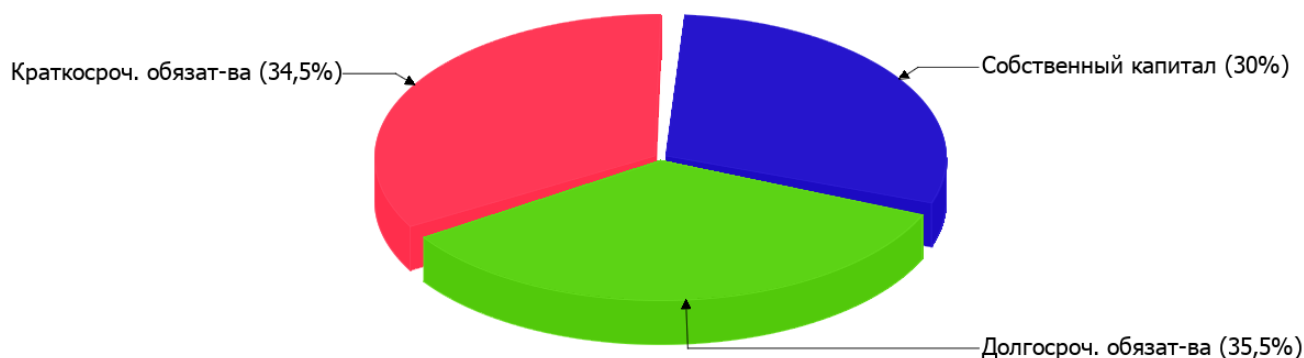
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2021	31.12.2022		
Коэффициент автономии	0,15	0,3	+0,15	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	-0,61	-0,12	+0,49	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,64	0,66	+0,02	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	-2,12	-0,25	+1,87	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	-6,99	-30,6	-23,61	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,43	0,49	+0,06	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2022 г. составил **0,3**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о недостаточной доле собственного капитала (**30%**) в общем капитале организации. в течение анализируемого периода отмечен стремительный рост коэффициента автономии – на **0,15**.

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:

Структура капитала организации на 31 декабря 2022 г.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2022 составил **-0,12**, при этом на 31 декабря 2021 г. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами был намного меньше – **-0,61** (т.е. произошел рост на **0,49**). коэффициент на 31 декабря 2022 г. имеет значение, не укладывающееся в норматив.

за весь анализируемый период имел место некоторый рост коэффициента покрытия инвестиций с **0,64** до **0,66** (**+0,02**). Значение коэффициента на 31.12.2022 соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **66%**).

коэффициент обеспеченности материальных запасов за весь рассматриваемый период уменьшился с **-6,99** до **-30,6** (**-23,61**). на 31.12.2022 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов не удовлетворяет нормативному и находится в области критических значений.

Коэффициент краткосрочной задолженности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АГЕНТСТВО БИЗНЕС-СОПРОВОЖДЕНИЯ" показывает на практически равное соотношение краткосрочной и долгосрочной задолженности (49,3% и 50,7% соответственно). При этом за весь анализируемый период доля краткосрочной задолженности выросла на 6,5%.

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	1,46	1,81	+0,35	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 2.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	1,33	1,81	+0,48	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,02	0,04	+0,02	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (**1,81**) не соответствует норме. При этом следует отметить, что в течение анализируемого периода коэффициент вырос на **0,35**.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности соответствует норме – **1,81** при норме 1. Это свидетельствует о достаточности ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

Коэффициент абсолютной ликвидности имеет значение ниже нормы (**0,04**). При этом следует отметить имевшую место положительную динамику – за весь рассматриваемый период коэффициент вырос на **0,02**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АГЕНТСТВО БИЗНЕС-СОПРОВОЖДЕНИЯ" за последний год приведены ниже в таблице.

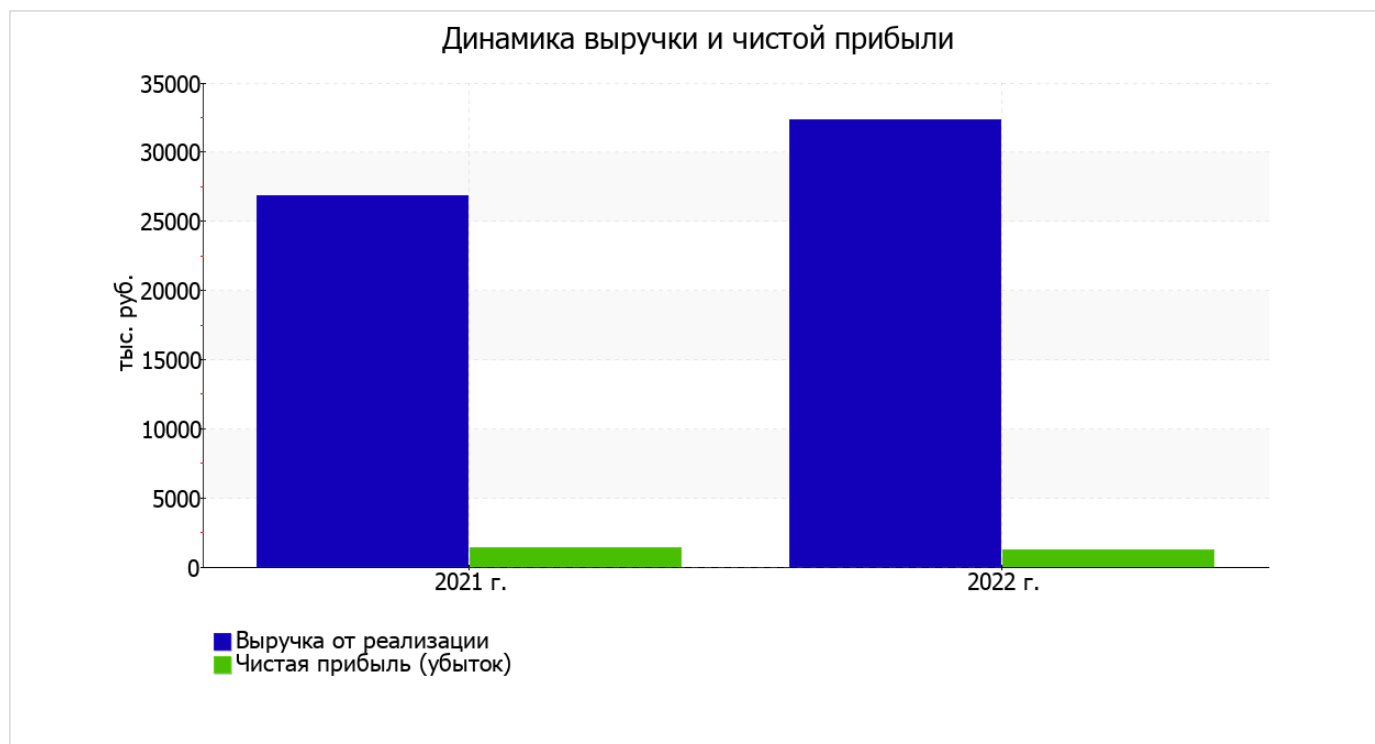
По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь анализируемый период организация получила прибыль от продаж в размере **1 658** тыс. руб., что равняется 5,1% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на **239** тыс. руб., или на **12,6%**.

По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 5 432 и 5 671 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+22,7%) опережает изменение выручки (+20,2%)

убыток от прочих операций за весь рассматриваемый период составил 153 тыс. руб., что на 42 тыс. руб. (37,8%) больше, 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	26 879	32 311	+5 432	+20,2	29 595
2. Расходы по обычным видам деятельности	24 982	30 653	+5 671	+22,7	27 818
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	1 897	1 658	-239	-12,6	1 778
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-111	-153	-42	↓	-132
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	1 786	1 504	-282	-15,8	1 645
6. Проценты к уплате	—	—	—	—	—
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-361	-305	+56	↑	-333
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	1 425	1 199	-226	-15,9	1 312
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	1 425	1 199	-226	-15,9	1 312
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	1 199	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



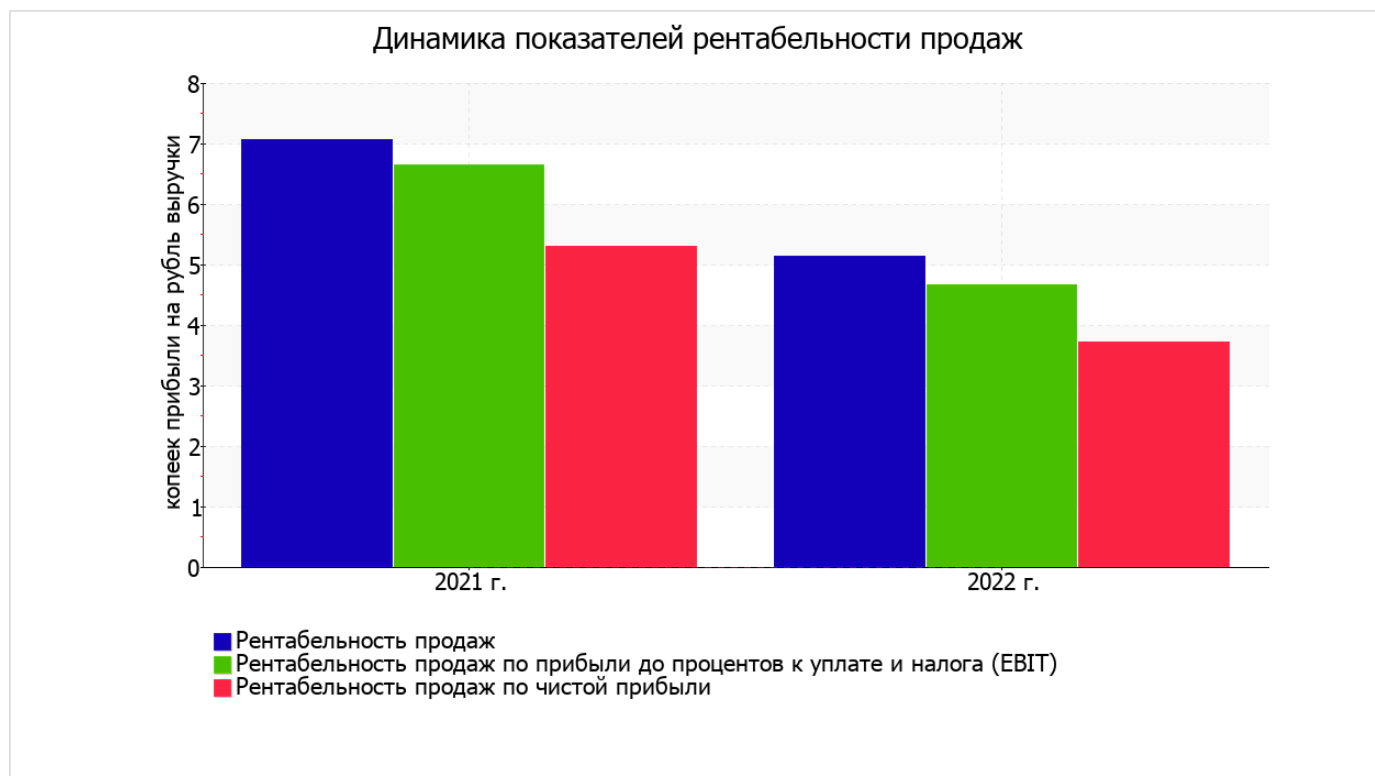
3.2. Анализ рентабельности

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: не менее 4%.	7,1	5,1	-2	-27,3
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	6,6	4,7	-1,9	-29,9
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	5,3	3,7	-1,6	-30

Все три показателя рентабельности за 2022 год, приведенные в таблице, имеют положительные значения, поскольку организацией получена как прибыль от продаж, так и в целом прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за данный период.

Рентабельность продаж за последний год составила 5,1%. Тем не менее, имеет место отрицательная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (-2%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за период с 01.01.2022 по 31.12.2022 составил 4,7%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось 4,7 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)	64,3	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 18% и более.
Рентабельность активов (ROA)	14,4	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 10% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	28	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил 0,643 руб. чистой прибыли.

за последний год рентабельность активов вполне укладывается в норму (14,4%).

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

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 80 дн.)	54	6,8
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение: 4 и менее дн.)	2	151,4
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 47 и менее дн.)	51	7,2
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	33	11
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 87 и менее дн.)	94	3,9
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	21	17,3

* 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 94 календарных дня. При этом требуется 2 дня, 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 "АГЕНТСТВО БИЗНЕС-СОПРОВОЖДЕНИЯ".

Среди показателей, положительно характеризующих финансовое положение и результаты деятельности организации, можно выделить такие:

- существенная, по сравнению с общей стоимостью активов организации чистая прибыль (14,4% за последний год);
- коэффициент покрытия инвестиций соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 66% в общей сумме капитала организации);
- нормальная финансовая устойчивость по величине собственных оборотных средств;
- за последний год получена прибыль от продаж (1 658 тыс. руб.), но наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-239 тыс. руб.);
- чистая прибыль за последний год составила 1 199 тыс. руб.

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

- низкая величина собственного капитала относительно общей величины активов (30%);
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное -0,12, не удовлетворяет нормативному значению;
- ниже нормального значение коэффициента текущей (общей) ликвидности;
- значительное падение рентабельности продаж (-2 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период прошлого года равной 7,1%);
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (-1,9 коп. от аналогичного показателя рентабельности за такой же период прошлого года).

Среди показателей, исключительно хорошо характеризующих финансовое положение организации, можно выделить следующие:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- увеличение собственного капитала организации при том что, активы ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АГЕНТСТВО БИЗНЕС-СОПРОВОЖДЕНИЯ" изменились незначительно (на 2,3%).

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

В ходе анализа был получен следующий показатель, имеющий критическое значение – коэффициент абсолютной ликвидности существенно ниже нормального значения.

Анализ основных показателей свидетельствует о положительном финансовом состоянии ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АГЕНТСТВО БИЗНЕС-СОПРОВОЖДЕНИЯ", возможности отвечать по своим обязательствам. Финансовое состояние организации позволяют использовать не только внутренние ресурсы, но и привлекать заемные средства.