

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КАНЦ-ДУЭТ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2302047471

Код причины постановки на учет (КПП): 230201001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля розничная писчебумажными и канцелярскими товарами в специализированных магазинах (ОКВЭД 47.62.2).

## 2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КАНЦ-ДУЭТ"

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

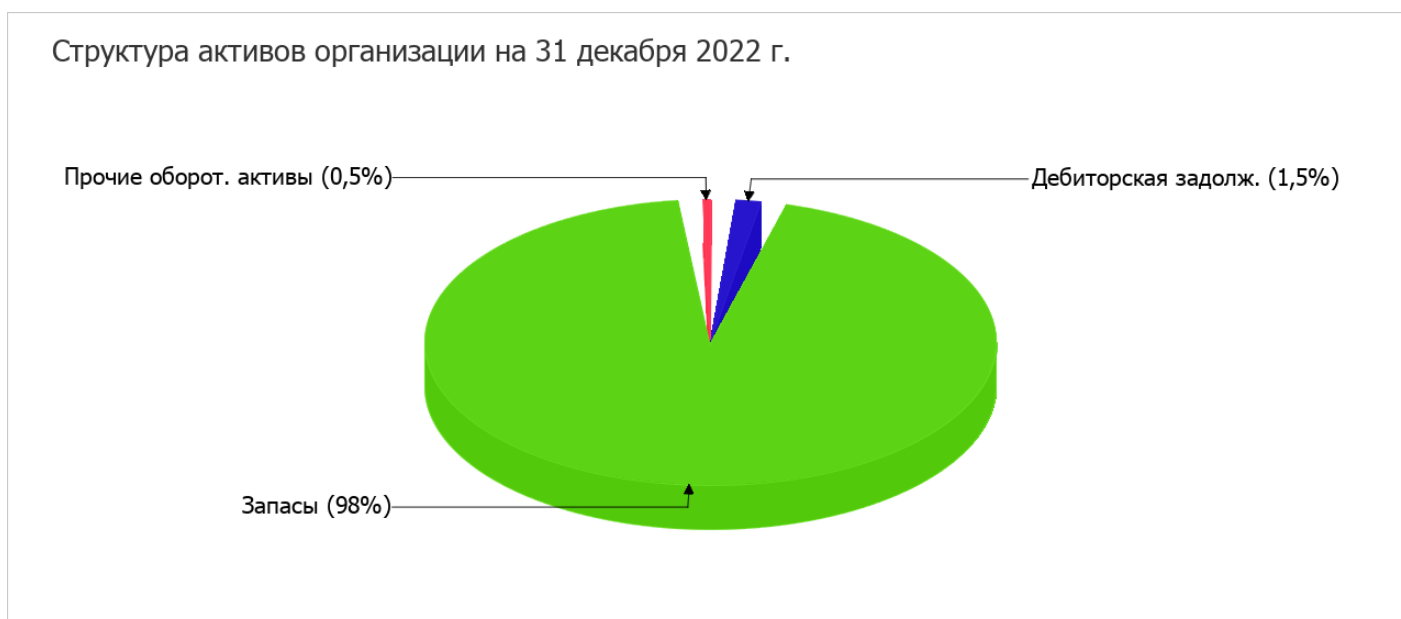
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
<b>Актив</b>						
1. Внеоборотные активы	–	–	–	–	–	–
в том числе: основные средства	–	–	–	–	–	–
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	1 820	1 585	100	100	-235	-12,9
в том числе: запасы	1 770	1 553	97,3	98	-217	-12,3
дебиторская задолженность	44	24	2,4	1,5	-20	-45,5
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	6	8	0,3	0,5	+2	+33,3
<b>Пассив</b>						
1. Собственный капитал	1 328	1 193	73	75,3	-135	-10,2
2. Долгосрочные обязательства, всего	–	–	–	–	–	–
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–

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)		
3. Краткосрочные обязательства*, всего	492	392	27	24,7	-100	-20,3
в том числе: заемные средства	120	170	6,6	10,7	+50	+41,7
Валюта баланса	1 820	1 585	100	100	-235	-12,9

\* 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 31 декабря 2022 г. характеризуется отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период уменьшились на 235 тыс. руб. (на 12,9%). Отмечая уменьшение активов, необходимо учесть, что собственный капитал уменьшился в меньшей степени – на 10,2%. отстающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:



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):

- запасы – 217 тыс. руб. (91,6%)
- дебиторская задолженность – 20 тыс. руб. (8,4%)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – 150 тыс. руб. (52,6%)
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 135 тыс. руб. (47,4%)

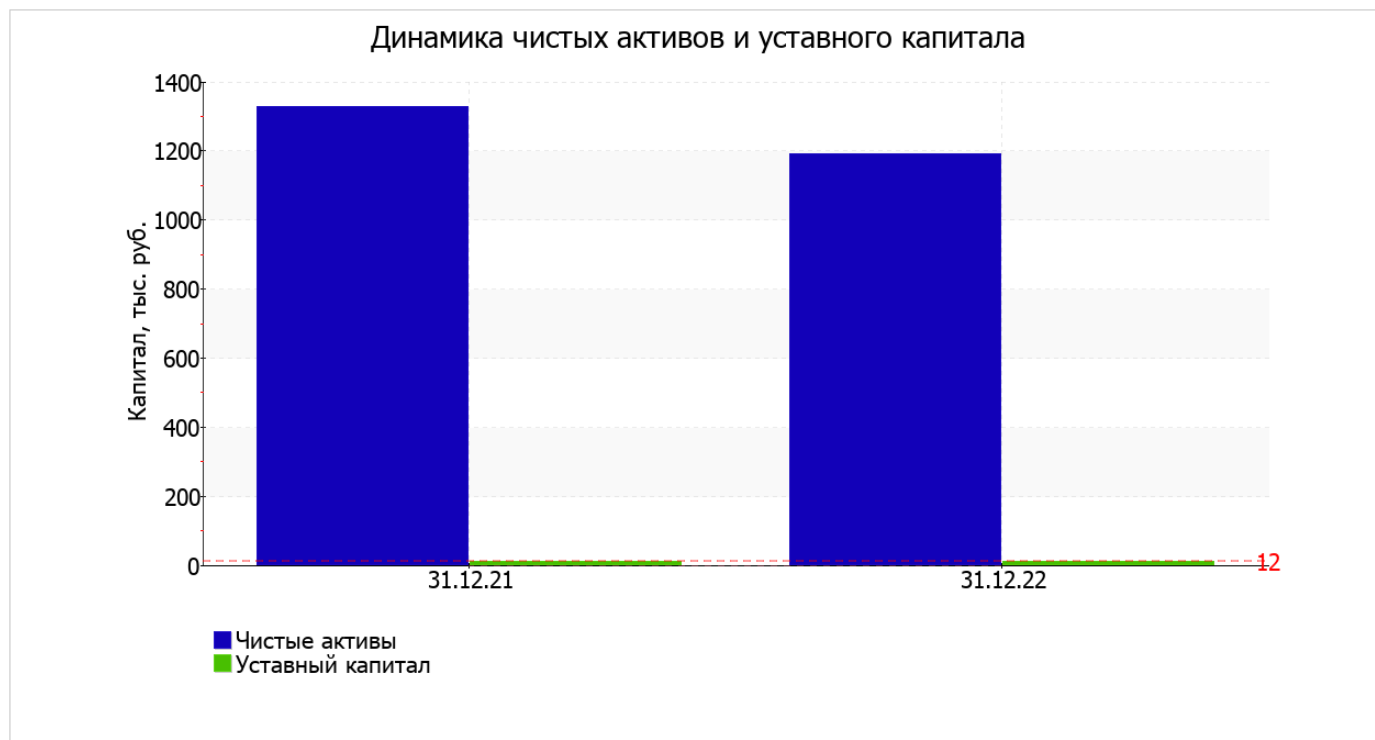
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе и "краткосрочные заемные средства" в пассиве (+2 тыс. руб. и +50 тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации на 31.12.2022 составил 1 193,0 тыс. руб. за весь анализируемый период собственный капитал организации ощутимо уменьшился (-135 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	1 328	1 193	73	75,3	-135	-10,2
2. Уставный капитал	12	12	0,7	0,8	-	-
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	1 316	1 181	72,3	74,5	-135	-10,3

Чистые активы организации на 31 декабря 2022 г. намного (в 99,4 раза) превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. При этом следует отметить снижение чистых активов на 10,2% в течение анализируемого периода. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. Ниже на графике представлено изменение чистых активов и уставного капитала.



## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

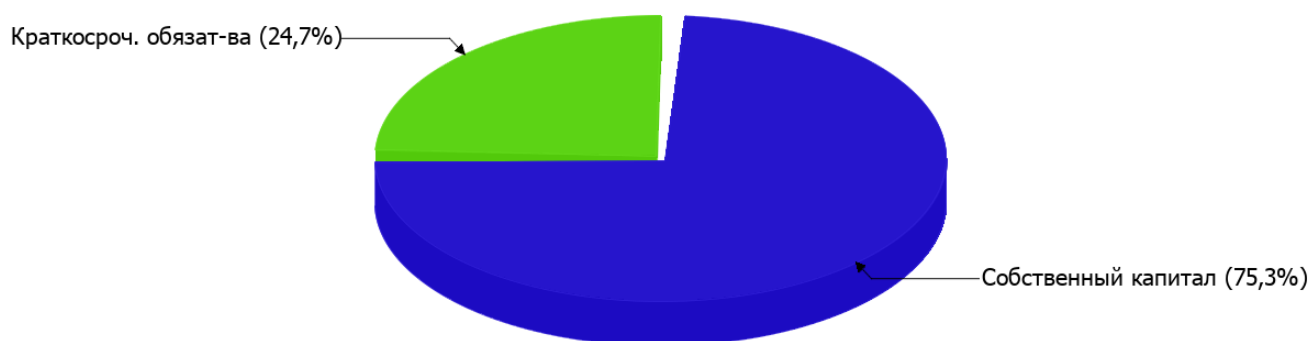
### 2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2021	31.12.2022		
Коэффициент автономии	0,73	0,75	+0,02	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,73	0,75	+0,02	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,73	0,75	+0,02	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	1	1	-	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,2.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,75	0,77	+0,02	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 на 31 декабря 2022 г. составил **0,75**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о слишком осторожном отношении ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КАНЦ-ДУЭТ" к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет **75%** в общем капитале организации). коэффициент автономии в течение анализируемого периода вырос на **0,02**.

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации: Следует отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их отсутствия.

Структура капитала организации на 31 декабря 2022 г.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2022 г. составил **0,75**; это несильно (на **0,02**) отличается в большую сторону от коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2021 г. на последний день анализируемого периода (31.12.2022) значение коэффициента можно охарактеризовать как исключительно хорошее.

коэффициент покрытия инвестиций за год несильно вырос (до **0,75**). Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2022 соответствует нормативному значению (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **75%**).

значение коэффициента обеспеченности материальных запасов на 31.12.2022 составило **0,77**; это немного (на **0,02**) больше, чем на начало анализируемого периода. на последний день анализируемого периода значение коэффициента обеспеченности материальных запасов является, без сомнения, хорошим.

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		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	<b>3,7</b>	<b>4,04</b>	<b>+0,34</b>	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	<b>0,1</b>	<b>0,08</b>	<b>-0,02</b>	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,8.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	<b>0,01</b>	<b>0,02</b>	<b>+0,01</b>	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2.

[На конец периода] при норме 2 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение **4,04**. [За весь период] коэффициент текущей ликвидности вырос на **0,34**.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности не соответствует норме – **0,08** при норме 0,8. Это означает, что у ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КАНЦ-ДУЭТ" недостаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства, чтобы погасить краткосрочную кредиторскую задолженность.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **0,02**. При этом с начала периода коэффициент практически не изменился.

## 3. Анализ эффективности деятельности организации

### 3.1. Обзор результатов деятельности

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

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере **128** тыс. руб., что равняется 2,4% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на **13** тыс. руб., или на **9,2%**.

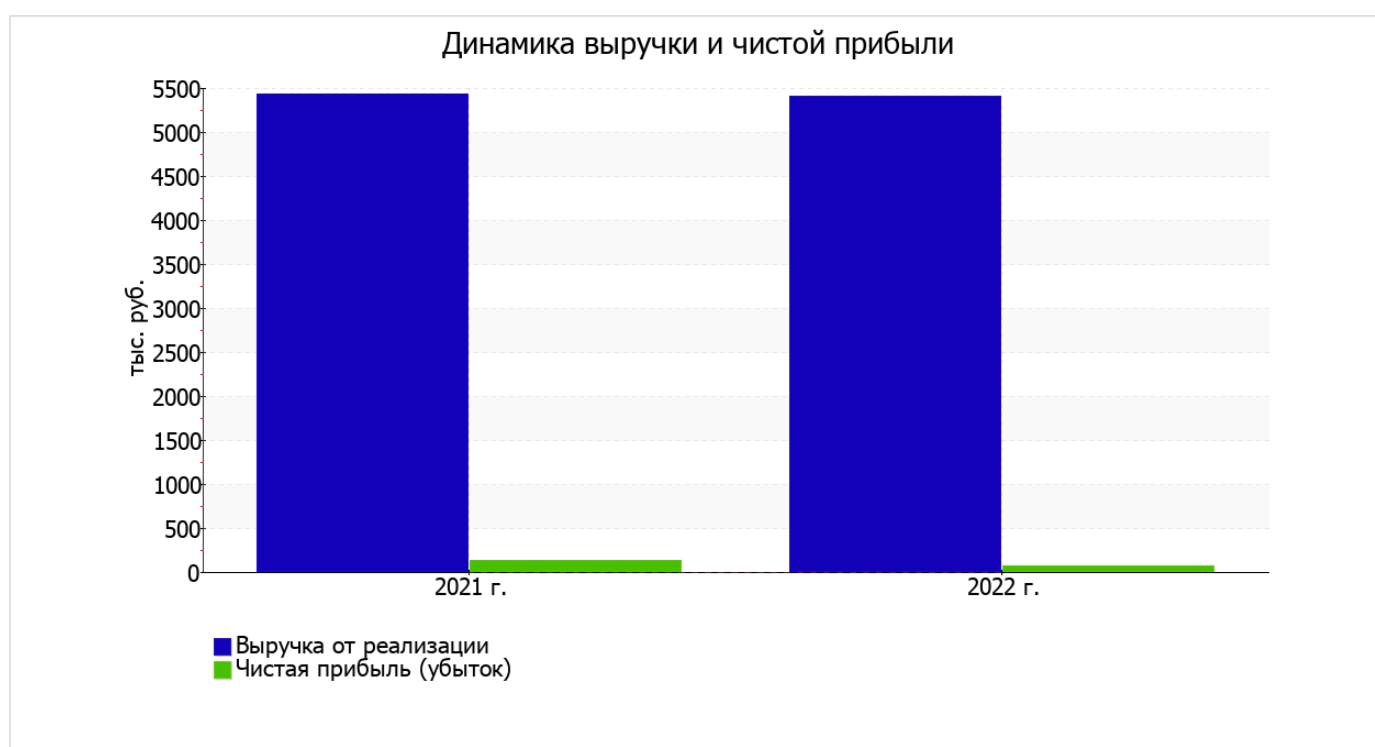
По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на **25** и **12** тыс. руб. соответственно).

Изучая расходы по обычным видам деятельности, следует 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.

результат от прочих операций за весь анализируемый период равен нулю, что на 44 тыс. руб. меньше, чем saldo прочих доходов-расходов 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	5 437	5 412	-25	-0,5	5 425
2. Расходы по обычным видам деятельности	5 296	5 284	-12	-0,2	5 290
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	141	128	-13	-9,2	135
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	44	–	-44	-100	22
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	185	128	-57	-30,8	157
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-55	-54	+1	↑	-55
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	130	74	-56	-43,1	102
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	38	-136	-174	↓	-49
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	-135	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



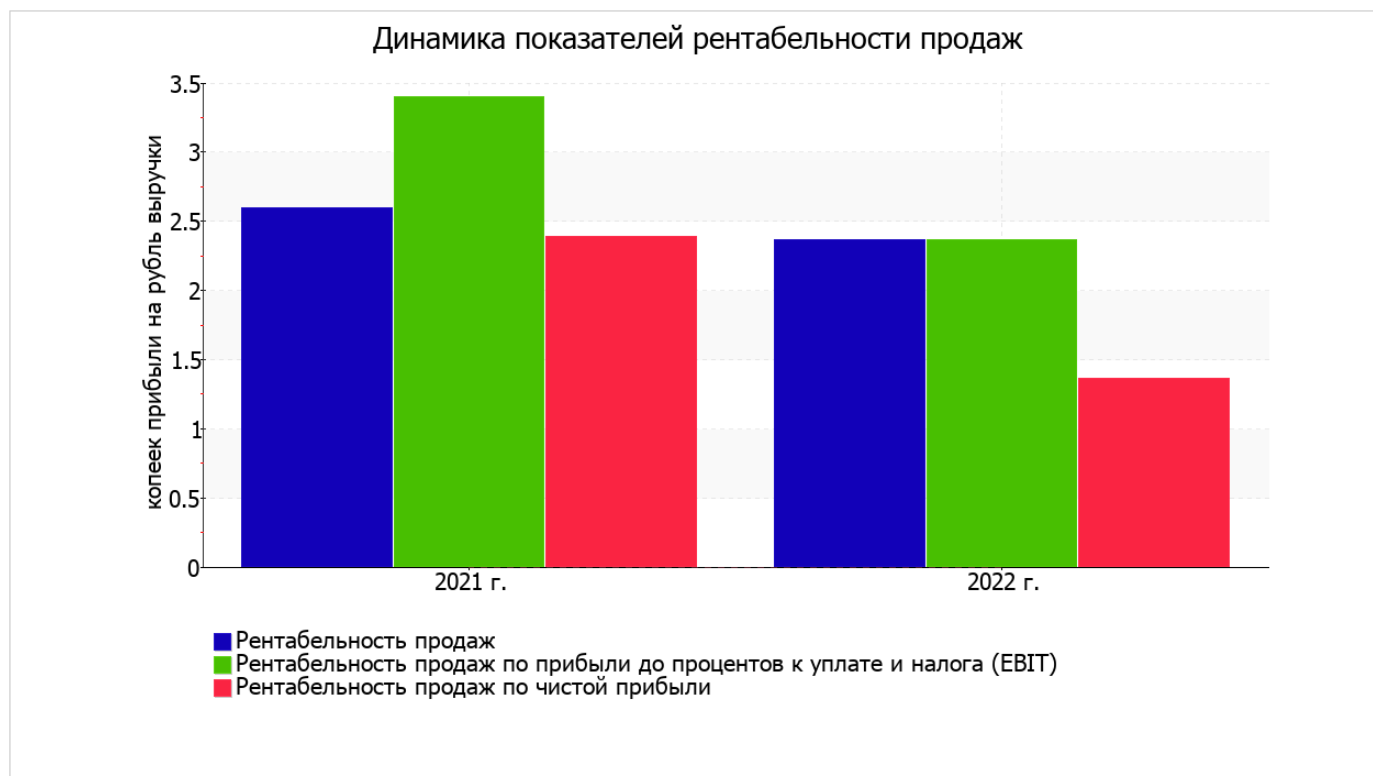
### 3.2. Анализ рентабельности

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: 4% и более.	2,6	2,4	-0,2	-8,8
2. Рентабельность продаж по ЕБИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	3,4	2,4	-1	-30,5
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.	2,4	1,4	-1	-42,8

Представленные в таблице показатели рентабельности за последний год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КАНЦ-ДУЭТ".

Рентабельность продаж за последний год составила 2,4%. Однако имеет место падение рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (-0,2%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) к выручке организации, за 2022 год составил 2,4%. То есть в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КАНЦ-ДУЭТ" содержалось 2,4 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



Далее в таблице представлены три основных показателя, характеризующие рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2022 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	5,9	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 18% и более.
Рентабельность активов (ROA)	4,3	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 9% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	10,2	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КАНЦ-ДУЭТ" принес чистую прибыль в размере 0,059 руб.

за 2022 год значение рентабельности активов (4,3%) 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 в днях	Коэфф. 2022 г.
	2022 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднесуточной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 86 и менее дн.)	115	3,2
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднесуточной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 45 и менее дн.)	115	3,2
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднесуточной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 11 и менее дн.)	2	159,2
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднесуточной выручке)	20	18,2
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднесуточной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 104 и менее дн.)	115	3,2
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднесуточной выручке)	85	4,3

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

Данные об оборачиваемости активов в течение анализируемого периода свидетельствуют о том, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 115 календарных дней. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 115 дней, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.

## 4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КАНЦ-ДУЭТ" за год.

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

- коэффициент автономии неоправданно высок (0,75);
- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины;
- отстающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- коэффициент покрытия инвестиций имеет нормальное значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 75% в общей сумме капитала организации);
- за последний год получена прибыль от продаж (128 тыс. руб.), хотя и наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-13 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила 74 тыс. руб.

Среди критических показателей финансового положения организации можно выделить такие:

- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности значительно ниже нормативного значения;
- коэффициент абсолютной ликвидности значительно ниже нормы;
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

С очень хорошей стороны финансовое положение организации характеризуют следующие показатели:

- на 31 декабря 2022 г. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует очень хорошее значение – 0,75;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению.

Среди показателей финансового положения и результатов деятельности организации, имеющих нормальные или близкие к нормальным значения, можно выделить такие:

- незначительное падение рентабельности продаж (-0,2 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчетному, равной 2,6%);
- не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

Показатели результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КАНЦ-ДУЭТ", имеющие отрицательные значения:

- недостаточная рентабельность активов (4,3% за 2022 год);
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (-1 коп. от аналогичного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчетному).

Согласно проведенному анализу финансовое положение ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КАНЦ-ДУЭТ" можно оценить как удовлетворительное – основные показатели укладывается в нормативные значения, либо близки к нормативу. Финансовое состояние организации позволяет осуществлять эффективную финансово-хозяйственную деятельность, сохраняя возможность для привлечения необходимых кредитных ресурсов.