Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПРОМТОРГ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2302034560

Код причины постановки на учет (КПП): 230201001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом (ОКВЭД 68.20.2).

2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПРОМТОРГ"

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	6 999	6 206	52,7	53,3	-793	-11,3
в том числе: основные средства	6 999	6 206	52,7	53,3	-793	-11,3
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	6 287	5 448	47,3	46,7	-839	-13,3
в том числе: запасы	1 291	1 871	9,7	16,1	+580	+44,9
дебиторская задолженность	2 943	2 647	22,2	22,7	-296	-10,1
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	2 053	930	15,5	8	-1 123	-54,7
Пассив						
1. Собственный капитал	11 479	8 600	86,4	73,8	-2 879	-25,1
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	1 807	3 054	13,6	26,2	+1 247	+69
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	13 286	11 654	100	100	-1 632	-12,3

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

Структура активов организации на последний день анализируемого периода (31.12.2022) характеризуется примерно равным соотношением внеоборотных средств и текущих активов (53,3% и 46,7% соответственно). Активы организации за весь период уменьшились на 1 632 тыс. руб. (на 12,3%). Учитывая уменьшение активов, необходимо отметить, что собственный капитал уменьшился еще в большей степени – на 25,1%. опережающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов является негативным показателем.

Структура активов организации в разрезе основных групп представлена 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):

- денежные средства и денежные эквиваленты – 1 123 тыс. руб. (50,8%)
- основные средства – 793 тыс. руб. (35,8%)
- дебиторская задолженность – 296 тыс. руб. (13,4%)

Одновременно, в пассиве баланса снижение произошло по строке "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" (-2 879 тыс. руб., или 100% вклада в снижение пассивов организации за весь анализируемый период).

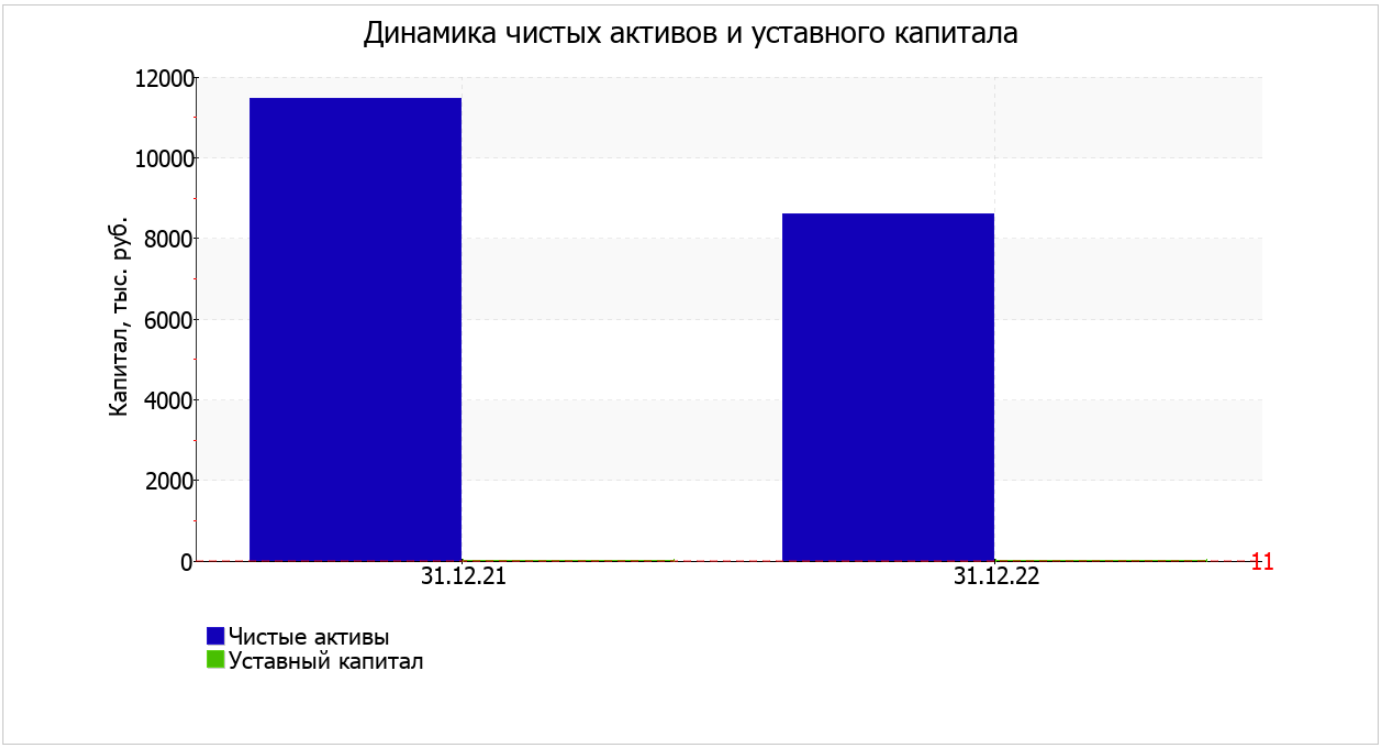
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "запасы" в активе и "кредиторская задолженность" в пассиве (+580 тыс. руб. и +1 247 тыс. руб. соответственно).

на 31 декабря 2022 г. собственный капитал организации составил 8 600,0 тыс. руб. собственный капитал организации за весь рассматриваемый период значительно снизился (на 2 879,0 тыс. руб., или на 25,1%).

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	11 479	8 600	86,4	73,8	-2 879	-25,1
2. Уставный капитал	11	11	0,1	0,1	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	11 468	8 589	86,3	73,7	-2 879	-25,1

Чистые активы организации на 31 декабря 2022 г. намного (в 781,8 раза) превышают уставный капитал. Данное соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. При этом, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить снижение чистых активов на 25,1% за год. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. Наглядное изменение чистых активов и уставного капитал представлено на следующем графике.



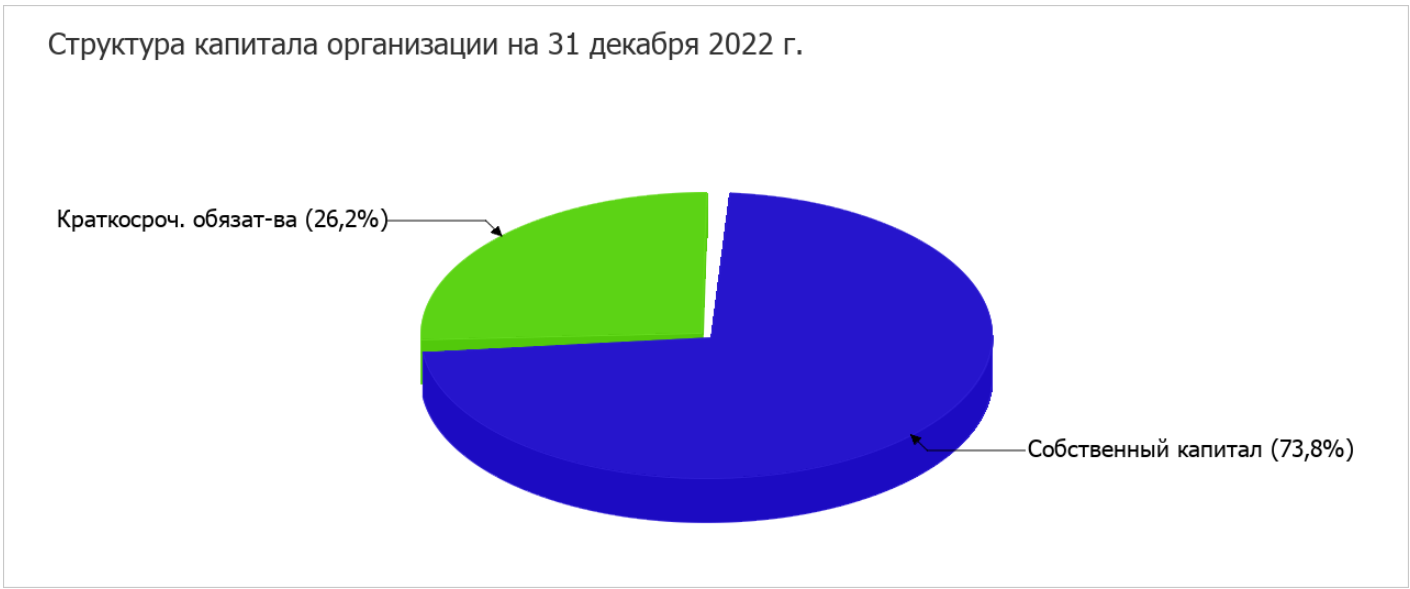
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,86	0,74	-0,12	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,55 и более (оптимальное 0,65-0,75).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,71	0,44	-0,27	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,86	0,74	-0,12	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,39	0,28	-0,11	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	3,47	1,28	-2,19	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 последний день анализируемого периода составил 0,74. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит об оптимальной величине собственного капитала (74% в общем капитале организации). за весь анализируемый период коэффициент автономии заметно снизился (-0,12).

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации: Следует отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их отсутствия.



за год коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами снизился с 0,71 до 0,44 (т. е. -0,27). коэффициент на 31 декабря 2022 г. демонстрирует вполне соответствующее нормальному значение.

коэффициент покрытия инвестиций в течение анализируемого периода заметно снизился до 0,74 (-0,12). Значение коэффициента на последний день анализируемого периода (31.12.2022) ниже нормы.

коэффициент обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода (31.12.2022) равнялся 1,28; это на 2,19 меньше, чем на первый день анализируемого периода (31 декабря 2021 г.). по состоянию на 31.12.2022 коэффициент обеспеченности материальных запасов демонстрирует вполне соответствующее нормальному значение.

Коэффициент краткосрочной задолженности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПРОМТОРГ" 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	3,48	1,78	-1,7	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 2.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	2,76	1,17	-1,59	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	1,14	0,3	-0,84	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в норму (1,78 против нормативного значения 2). При этом нужно обратить внимание на имевшее место за весь анализируемый период негативное изменение – коэффициент снизился на -1,7.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 1. В данном случае его значение составило 1,17. Это означает, что у ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПРОМТОРГ" достаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства и погасить краткосрочную кредиторскую задолженность.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило 0,3. В тоже время за год коэффициент абсолютной ликвидности снизился на -0,84.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

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

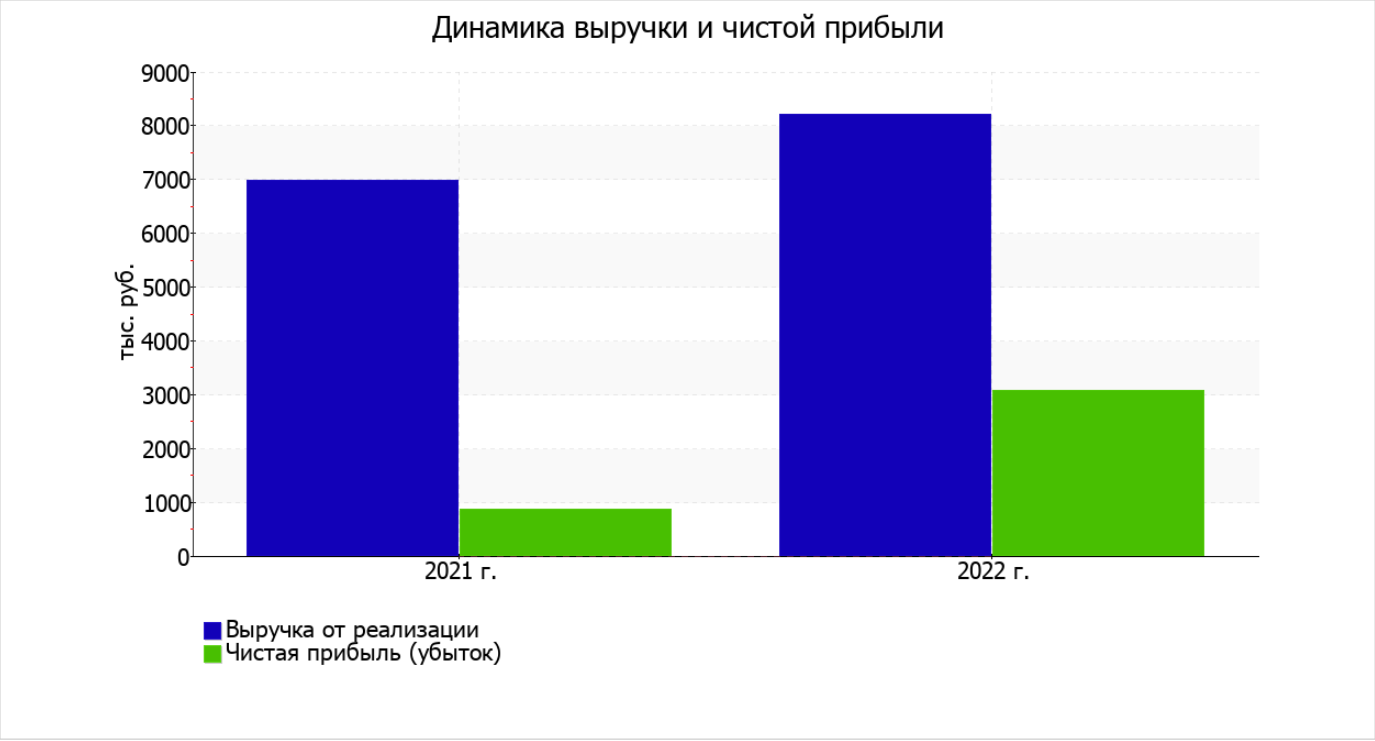
Как видно из "Отчета о финансовых результатах", в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере 4 317 тыс. руб., что составляет 52,5% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 1 316 тыс. руб., или на 43,9%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем наблюдалось увеличение выручки от продаж на 1 230 тыс. руб. при одновременном уменьшении на 86 тыс. руб. расходов по обычным видам деятельности.

убыток от прочих операций в течение анализируемого периода составил 1 005 тыс. руб.,что на 919 тыс. руб. (47,8%) 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	6 986	8 216	+1 230	+17,6	7 601
2. Расходы по обычным видам деятельности	3 985	3 899	-86	-2,2	3 942
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	3 001	4 317	+1 316	+43,9	3 659
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-1 924	-1 005	+919	↑	-1 465
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	1 077	3 312	+2 235	+3,1 раза	2 195
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-217	-239	-22	↓	-228
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	860	3 073	+2 213	+3,6 раза	1 967
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	860	3 073	+2 213	+3,6 раза	1 967
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	-2 879	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



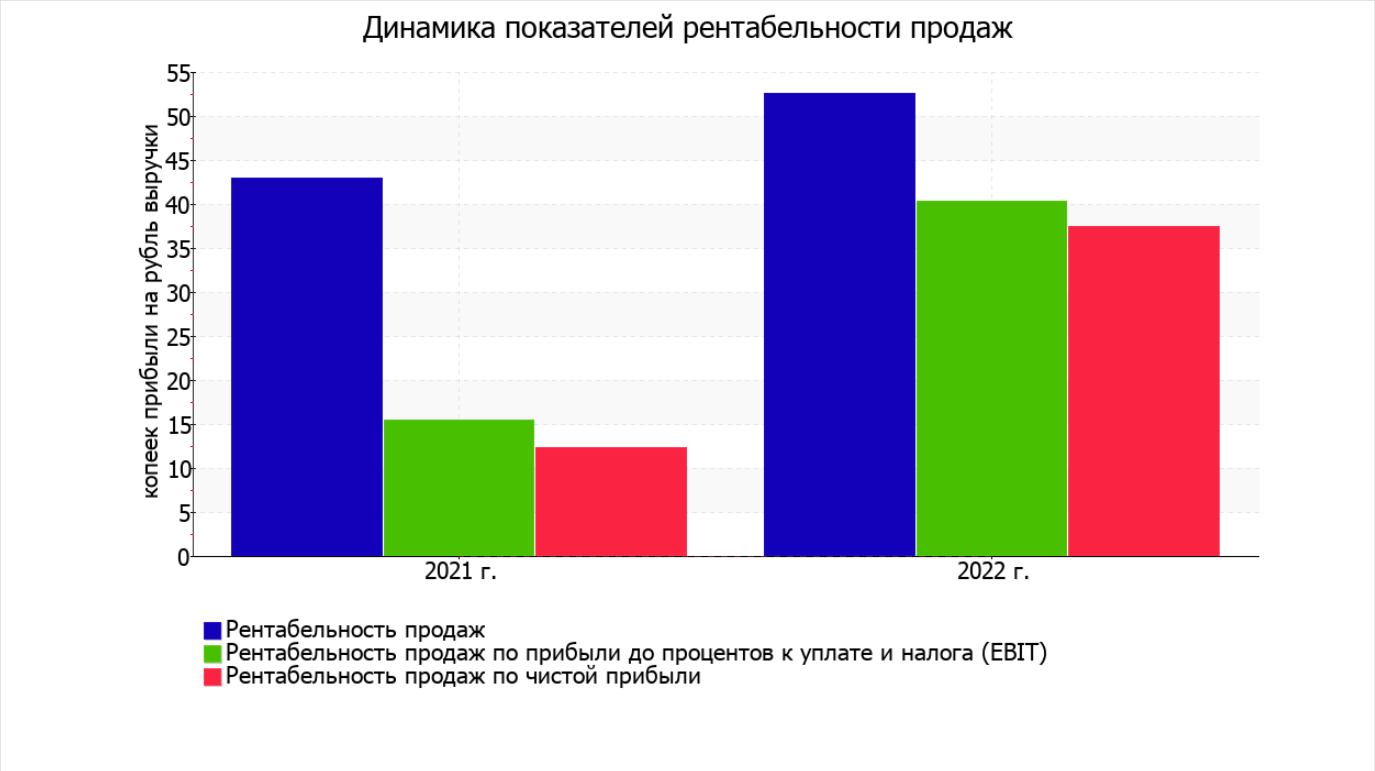
3.2. Анализ рентабельности

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 13%.	43	52,5	+9,5	+22,3
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	15,4	40,3	+24,9	+161,5
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.	12,3	37,4	+25,1	+3 раза

[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 52,5% от полученной выручки. При этом имеет место положительная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (+9,5%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за последний год составил 40,3%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось 40,3 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)	30,6	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 14%.
Рентабельность активов (ROA)	24,6	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	33	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПРОМТОРГ" обеспечил чистую прибыль в размере 0,306 руб.

за последний год рентабельность активов демонстрирует очень хорошее значение – 24,6%.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

В следующей таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата вложенных в предпринимательскую деятельность денежных 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 153 дн.)	261	1,4
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 4 и менее дн.)	148	2,5
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 82 и менее дн.)	124	2,9
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	108	3,4
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 449 и менее дн.)	554	0,7
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	446	0,8

* 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 554 календарных дня. При этом требуется 148 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 "ПРОМТОРГ" за год.

Анализ выявил следующие показатели, исключительно хорошо характеризующие финансовое положение и результаты деятельности организации:

- коэффициент автономии имеет оптимальное значение (0,74);
- на последний день анализируемого периода (31.12.2022) значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,44, можно охарактеризовать как исключительно хорошее;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- отличная рентабельность активов (24,6% за 2022 год);
- рост рентабельности продаж (+9,5 процентных пункта от рентабельности 43% за такой же период прошлого года);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за последний год получена прибыль от продаж (4 317 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+1 316 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за период с 01.01.2022 по 31.12.2022 составила 3 073 тыс. руб. (+2 213 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (+24,9 коп. к 15,4 коп. с рубля выручки за такой же период прошлого года).

Анализ выявил следующие показатели, неудовлетворительно характеризующие финансовое положение ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПРОМТОРГ":

- коэффициент текущей (общей) ликвидности ниже принятой нормы;
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 74% от общего капитала организации).

Положительно финансовое положение организации характеризует следующий показатель – чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины.

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 – опережающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

Анализ свидетельствует об очень хорошем финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам перед кредиторами. Финансовое состояние организации позволяет отнести ее к категории надежных заемщиков и дает возможность рассчитывать на получение кредитов.