

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КОНЦЕПТ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 3811440600

Код причины постановки на учет (КПП): 381101001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля розничная автомобильными деталями, узлами и принадлежностями через информационно-коммуникационную сеть интернет (ОКВЭД 45.32.21).

## 2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КОНЦЕПТ"

### 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-гр.2)          | ± %<br>((гр.3-гр.2) : гр.2) |
|                                                       | 31.12.2021          | 31.12.2022 | на начало анализируемого периода<br>(31.12.2021) | на конец анализируемого периода<br>(31.12.2022) |                                   |                             |
| Актив                                                 |                     |            |                                                  |                                                 |                                   |                             |
| 1. Внеоборотные активы                                | –                   | –          | –                                                | –                                               | –                                 | –                           |
| в том числе: основные средства                        | –                   | –          | –                                                | –                                               | –                                 | –                           |
| нематериальные активы                                 | –                   | –          | –                                                | –                                               | –                                 | –                           |
| 2. Оборотные, всего                                   | 2 310               | 28 018     | 100                                              | 100                                             | +25 708                           | +12,1<br>раза               |
| в том числе: запасы                                   | –                   | 12 429     | –                                                | 44,4                                            | +12 429                           | –                           |
| дебиторская задолженность                             | 788                 | 14 316     | 34,1                                             | 51,1                                            | +13 528                           | +18,2<br>раза               |
| денежные средства и краткосрочные финансовые вложения | 1 513               | 1 251      | 65,5                                             | 4,5                                             | -262                              | -17,3                       |
| Пассив                                                |                     |            |                                                  |                                                 |                                   |                             |
| 1. Собственный капитал                                | -915                | -832       | -39,6                                            | -3                                              | +83                               | ↑                           |
| 2. Долгосрочные обязательства, всего                  | –                   | –          | –                                                | –                                               | –                                 | –                           |

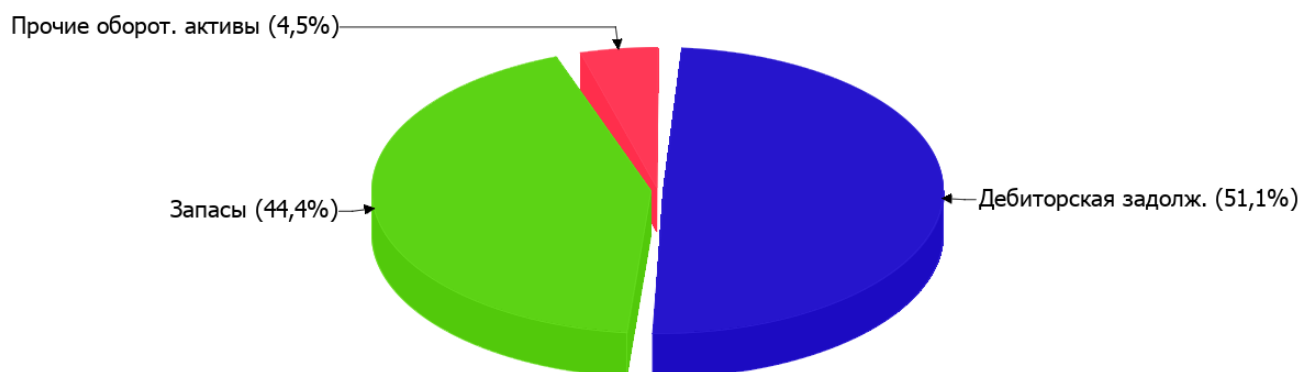
| Показатель                             | Значение показателя |            |                                                  |                                                 | Изменение за анализируемый период |                             |
|----------------------------------------|---------------------|------------|--------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|
|                                        | в тыс. руб.         |            | в % к валюте баланса                             |                                                 | тыс. руб.<br>(гр.3-гр.2)          | ± %<br>((гр.3-гр.2) : гр.2) |
|                                        | 31.12.2021          | 31.12.2022 | на начало анализируемого периода<br>(31.12.2021) | на конец анализируемого периода<br>(31.12.2022) |                                   |                             |
| в том числе: заемные средства          | –                   | –          | –                                                | –                                               | –                                 | –                           |
| 3. Краткосрочные обязательства*, всего | 3 225               | 28 850     | 139,6                                            | 103                                             | +25 625                           | +8,9<br>раза                |
| в том числе: заемные средства          | 572                 | 1 033      | 24,8                                             | 3,7                                             | +461                              | +80,6                       |
| Валюта баланса                         | 2 310               | 28 018     | 100                                              | 100                                             | +25 708                           | +12,1<br>раза               |

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

Активы на последний день анализируемого периода характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период существенно увеличились (в 12,1 раза). Учитывая значительное увеличение активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 9,1%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов следует рассматривать как негативный фактор.

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

Структура активов организации на 31 декабря 2022 г.



Рост величины активов организации связан, в основном, с ростом следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех положительно изменившихся статей):

- дебиторская задолженность – 13 528 тыс. руб. (52,1%)
- запасы – 12 429 тыс. руб. (47,9%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост произошел по строке "кредиторская задолженность" (+25 164 тыс. руб., или 97,9% вклада в прирост пассивов организации за год).

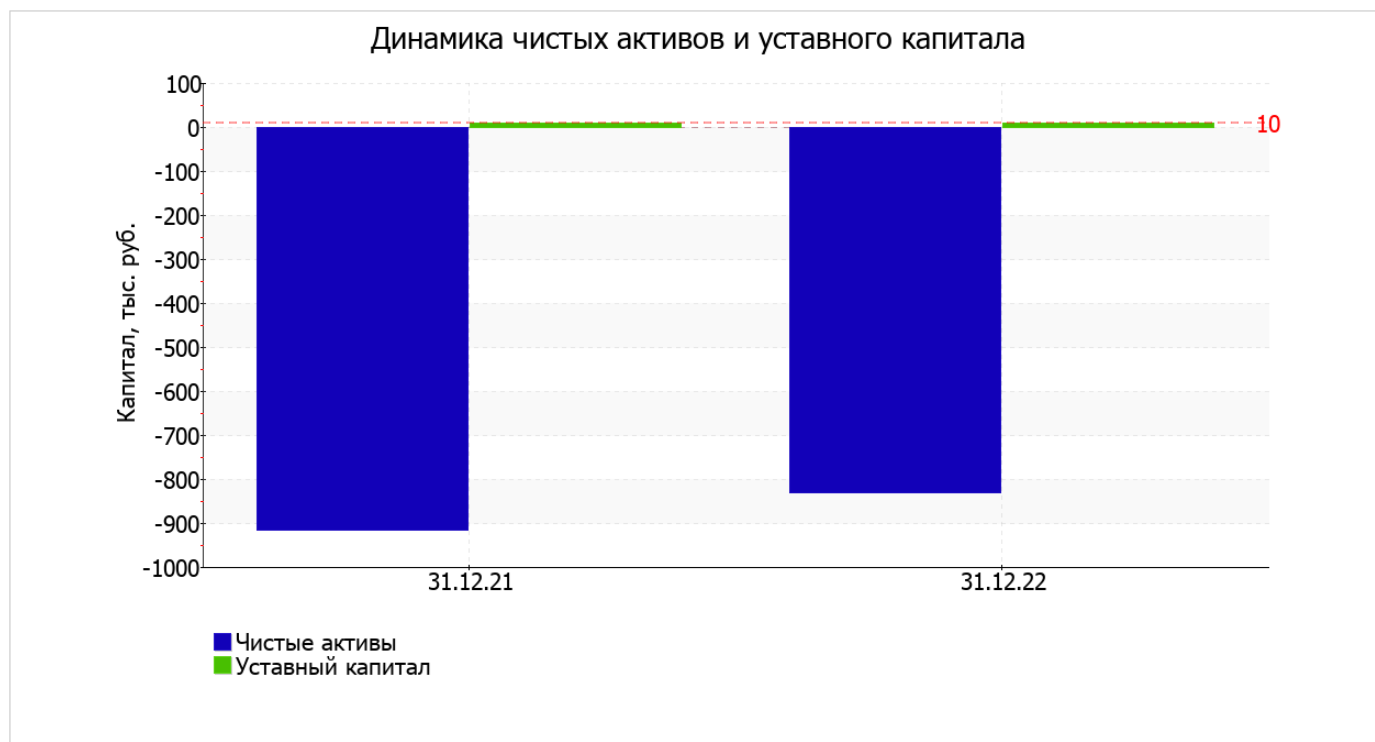
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе (-262 тыс. руб. ).

на последний день анализируемого периода значение собственного капитала составило -832 тыс. руб.; это на 83 тыс. руб. превышает значение на 31.12.2021.

## 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                                                  | -915                | -832       | -39,6                                                  | -3                                                    | +83                          | ↑                                  |
| 2. Уставный капитал                                               | 10                  | 10         | 0,4                                                    | <0,1                                                  | —                            | —                                  |
| 3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2) | -925                | -842       | -40                                                    | -3                                                    | +83                          | ↑                                  |

[На конец периода] чистые активы ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КОНЦЕПТ" составляют отрицательную величину. Отрицательная величина чистых активов негативно характеризует финансовое положение и не удовлетворяет требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. В случае, если стоимость чистых активов общества останется меньше его уставного капитала по окончании финансового года, следующего за вторым финансовым годом или каждым последующим финансовым годом, по окончании которых стоимость чистых активов общества оказалась меньше его уставного капитала, общество не позднее чем через шесть месяцев после окончания соответствующего финансового года обязано уменьшить уставный капитал до размера, не превышающего стоимости его чистых активов, либо принять решение о ликвидации (п. 4 ст. 30 Федерального закона от 08.02.1998 г. N 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью"). Однако необходимо отметить увеличение чистых активов за весь рассматриваемый период. На конец отчетного периода не соблюдается базовое законодательное требование к величине чистых активов. Тем не менее, сохранение имевшей место тенденции способно в будущем вывести чистые активы предприятия на удовлетворительный уровень. 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                                         | -0,4                | -0,03      | +0,37                            | 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 | -0,4                | -0,03      | +0,37                            | Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.                                                                                                        |
| Коэффициент покрытия инвестиций                               | -0,4                | -0,03      | +0,37                            | Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.                                                              |
| Коэффициент маневренности собственного капитала               | –                   | –          | –                                | Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более. (коэффициент не рассчитывается при отрицательном собственном капитале) |
| Коэффициент обеспеченности запасов                            | –                   | -0,07      | -0,07                            | 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 31.12.2022 составил **-0,03**. Полученное значение говорит о полной зависимости организации от заемного капитала. за весь рассматриваемый период произошло очень сильное, на **0,37**, повышение коэффициента автономии.

по состоянию на 31.12.2022 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся **-0,03**. за весь анализируемый период коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами очень сильно вырос (**+0,37**). на 31 декабря 2022 г. значение коэффициента соответствует норме.

в течение анализируемого периода коэффициент покрытия инвестиций резко вырос на **0,37** и составил **-0,03**. Значение коэффициента на 31 декабря 2022 г. значительно ниже нормы.

в течение анализируемого периода произошло повышение коэффициента обеспеченности материальных запасов до **-0,07** (на **0,07**). на 31.12.2022 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов является критическим.

Коэффициент краткосрочной задолженности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КОНЦЕПТ" 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>0,72</b>         | <b>0,97</b> | <b>+0,25</b>                       | Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 1,8. |
| 2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности | <b>0,71</b>         | <b>0,54</b> | <b>-0,17</b>                       | Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1 и более.                     |
| 3. Коэффициент абсолютной ликвидности              | <b>0,47</b>         | <b>0,04</b> | <b>-0,43</b>                       | Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.             |

[На конец периода] при норме 1,8 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение **0,97**. Несмотря на это следует отметить положительную динамику – в течение анализируемого периода коэффициент вырос на **0,25**.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 1. В данном случае его значение составило **0,54**. Это свидетельствует о недостатке ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

Ниже нормы, как и два другие коэффициента, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (**0,04** при норме 0,2). При этом нужно обратить внимание на имевшее место в течение анализируемого периода негативное изменение – коэффициент снизился на **-0,43**.

## 3. Анализ эффективности деятельности организации

### 3.1. Обзор результатов деятельности

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КОНЦЕПТ" в течение анализируемого периода и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за последний год организация получила прибыль от продаж в размере **166** тыс. руб., что составляет 0,1% от выручки. В прошлом периоде, напротив, имел место убыток в сумме **795** тыс. руб.

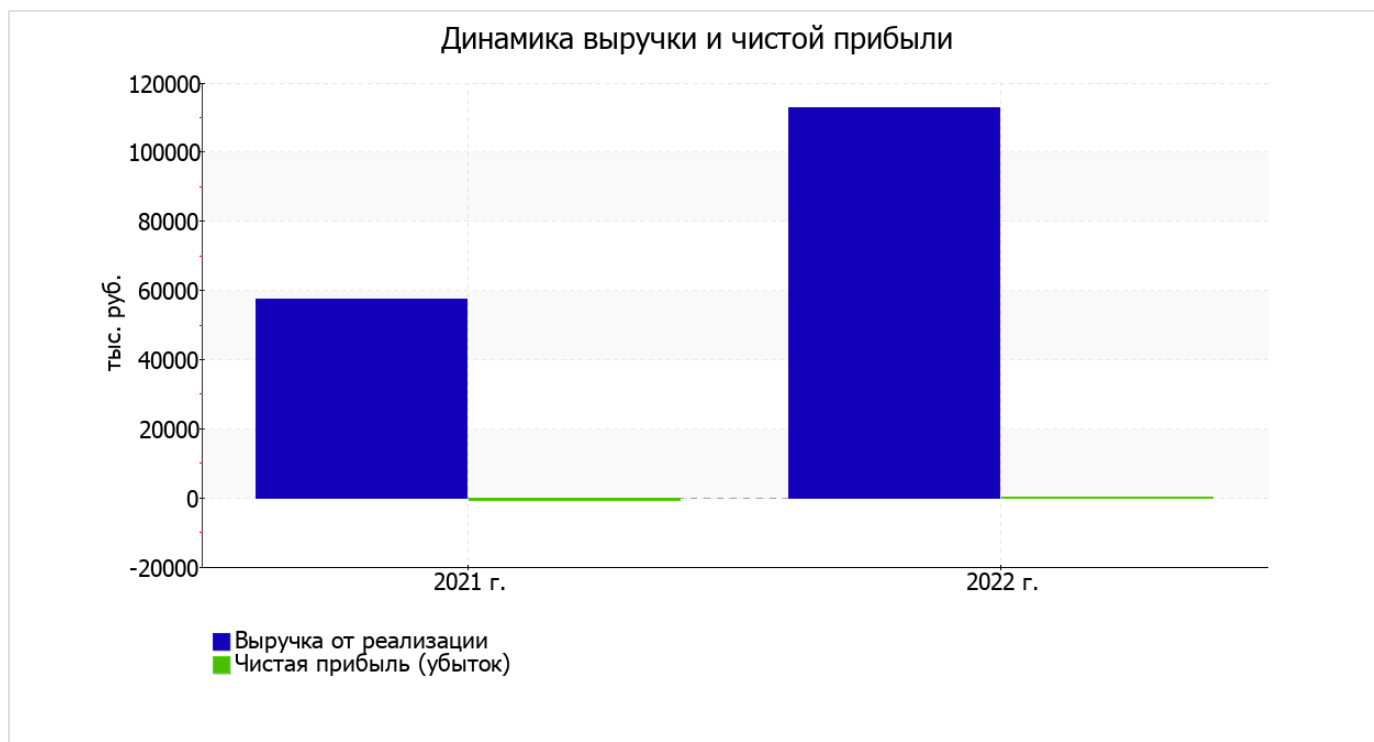
По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 55 227 и 54 266 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+96%) опережает изменение расходов (+93%)

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). Поэтому показатель "Управленческие расходы" за отчетный период в форме №2 отсутствует.

убыток от прочих операций за весь рассматриваемый период составил 62 тыс. руб., что на 2 тыс. руб. (3,1%) 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                                                                                                            | 57 547                         | 112 774 | +55 227                 | +96             | 85 161                              |
| 2. Расходы по обычным видам деятельности                                                                              | 58 342                         | 112 608 | +54 266                 | +93             | 85 475                              |
| 3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)                                                                                   | -795                           | 166     | +961                    | ↑               | -315                                |
| 4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате                                                                  | -17                            | -50     | -33                     | ↓               | -34                                 |
| 5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)                                                                 | -812                           | 116     | +928                    | ↑               | -348                                |
| 6. Проценты к уплате                                                                                                  | 47                             | 12      | -35                     | -74,5           | 30                                  |
| 7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее                                                             | -8                             | -21     | -13                     | ↓               | -15                                 |
| 8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)                                                                                    | -867                           | 83      | +950                    | ↑               | -392                                |
| Справочно: Совокупный финансовый результат периода                                                                    | -867                           | 83      | +950                    | ↑               | -392                                |
| Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370) | x                              | 83      | x                       | x               | x                                   |

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



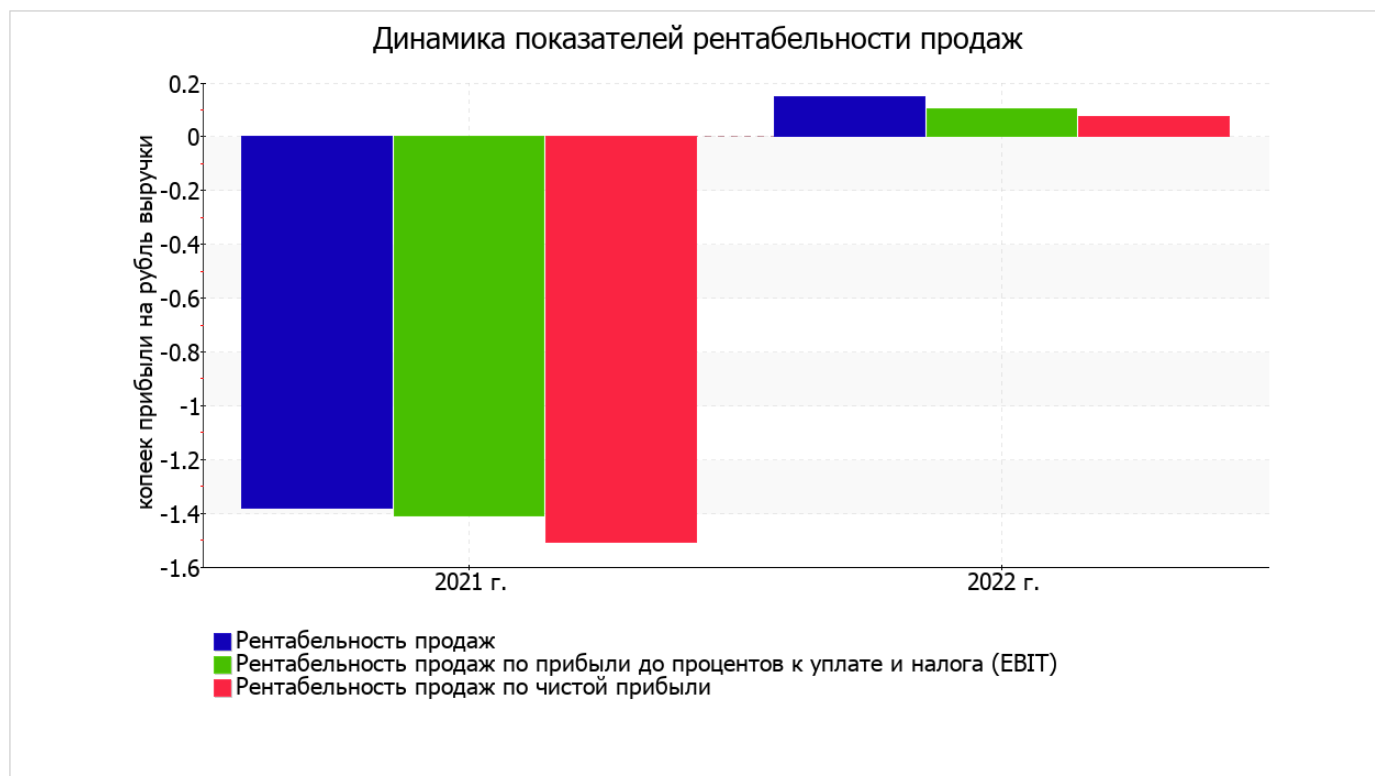
### 3.2. Анализ рентабельности

| 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: не менее 4%.               | -1,4                                              | 0,1     | +1,5                 | ↑               |
| 2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).           | -1,4                                              | 0,1     | +1,5                 | ↑               |
| 3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: 2% и более. | -1,5                                              | 0,1     | +1,6                 | ↑               |

Представленные в таблице показатели рентабельности за 2022 год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КОНЦЕПТ".

Рентабельность продаж за 2022 год составила 0,1%. К тому же имеет место рост рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (+1,5%).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (ЕВІТ) к выручке организации, за период 01.01–31.12.2022 составила 0,1%. То есть в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КОНЦЕПТ" содержалось 0,1 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) | –                      | Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 17%. |
| Рентабельность активов (ROA)               | 0,5                    | Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.                |
| Прибыль на задействованный капитал (ROCE)  | –                      | Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.            |

Поскольку у организации фактически отсутствовал собственный капитал (в среднем составил отрицательную величину: -832 тыс. руб. на последний день анализируемого периода (31.12.2022) и -915 тыс. руб. на 31 декабря 2021), значение показателя рентабельности собственного капитала за период с 01.01.2022 по 31.12.2022 отсутствует.

за период с 01.01.2022 по 31.12.2022 значение рентабельности активов (0,5%) не соответствует нормативному значению.

### 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: 120 и менее дн.)               | 49                 | 7,4               |
| Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 29 и менее дн.)            | 20                 | 18,1              |
| Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 44 и менее дн.) | 24                 | 14,9              |
| Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)                                                       | 49                 | 7,4               |
| Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 140 и менее дн.)                                   | 49                 | 7,4               |
| Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)                                                                 | –                  | –                 |

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

Оборачиваемость активов за последний год показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 49 календарных дней. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 20 дней, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.

## 4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КОНЦЕПТ".

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

- чистые активы меньше уставного капитала, при этом за период чистые активы увеличились;
- на 31 декабря 2022 г. значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное **-0,03**, можно считать неудовлетворительным;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности не укладывается в нормативное значение;
- недостаточная рентабельность активов (**0,5%** за 2022 год);
- отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- не соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

С критической стороны финансовое положение организации характеризуют такие показатели:

- коэффициент автономии имеет критическое значение – **-0,03** (собственный капитал отсутствует);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности значительно ниже нормального значения;
- коэффициент абсолютной ликвидности существенно ниже нормы;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **-3%** (нормальное значение для данной отрасли: 70% и более);
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Следующие 4 показателя результатов деятельности организации имеют исключительно хорошие значения:

- рост рентабельности продаж (+1,5 процентных пункта от рентабельности -1,4% за аналогичный период прошлого года);
- за последний год получена прибыль от продаж (166 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+961 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за период с 01.01.2022 по 31.12.2022 составила 83 тыс. руб. (+950 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) на рубль выручки организации (+1,5 коп. к -1,4 коп. с рубля выручки за аналогичный период прошлого года).

Представленный анализ показывает, что финансовое состояние ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КОНЦЕПТ" не в полной мере соответствует принятым нормам, часть показателей имеет неудовлетворительные значения. Но у организации имеются возможности для продолжения деятельности, восстановления нормативных значений финансовых показателей.