

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТИХО74"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7453311381

Код причины постановки на учет (КПП): 745301001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля розничная строительными материалами, не включенными в другие группировки, в специализированных магазинах (ОКВЭД 47.52.7).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

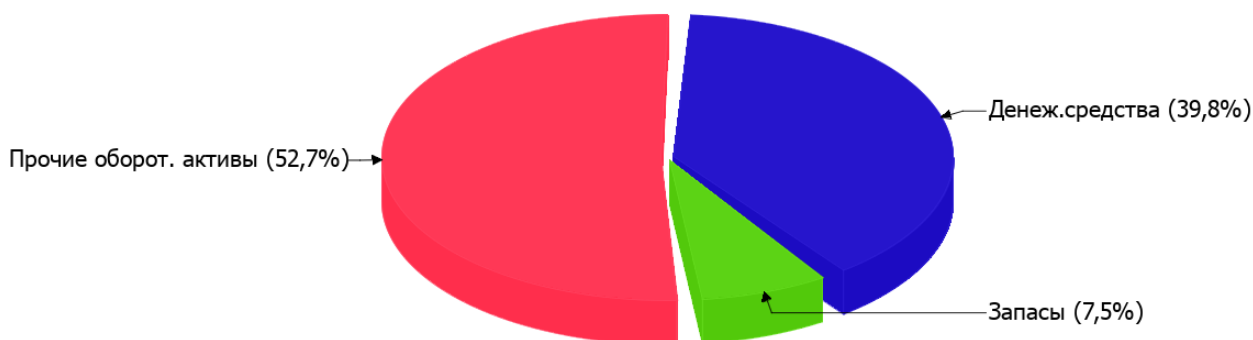
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
Актив						
Внеоборотные активы	–	–	–	–	–	–
Оборотные	40 598	46 409	100	100	+5 811	+14,3
Пассив						
Собственный капитал	3 124	3 875	7,7	8,3	+751	+24
Долгосрочные обязательства	-450	3 300	-1,1	7,1	+3 750	↑
Краткосрочные обязательства	37 924	39 234	93,4	84,5	+1 310	+3,5
Валюта баланса	40 598	46 409	100	100	+5 811	+14,3

* Без доходов будущих периодов, 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 увеличились на 5 811 тыс. руб. (на 14,3%). Отмечая увеличение активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 24%. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов следует рассматривать как положительный 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, главным образом, с ростом следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех положительно изменившихся статей):

- финансовые и другие оборотные активы – **5 096** тыс. руб. (**87,7%**)
- запасы – **517** тыс. руб. (**8,9%**)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

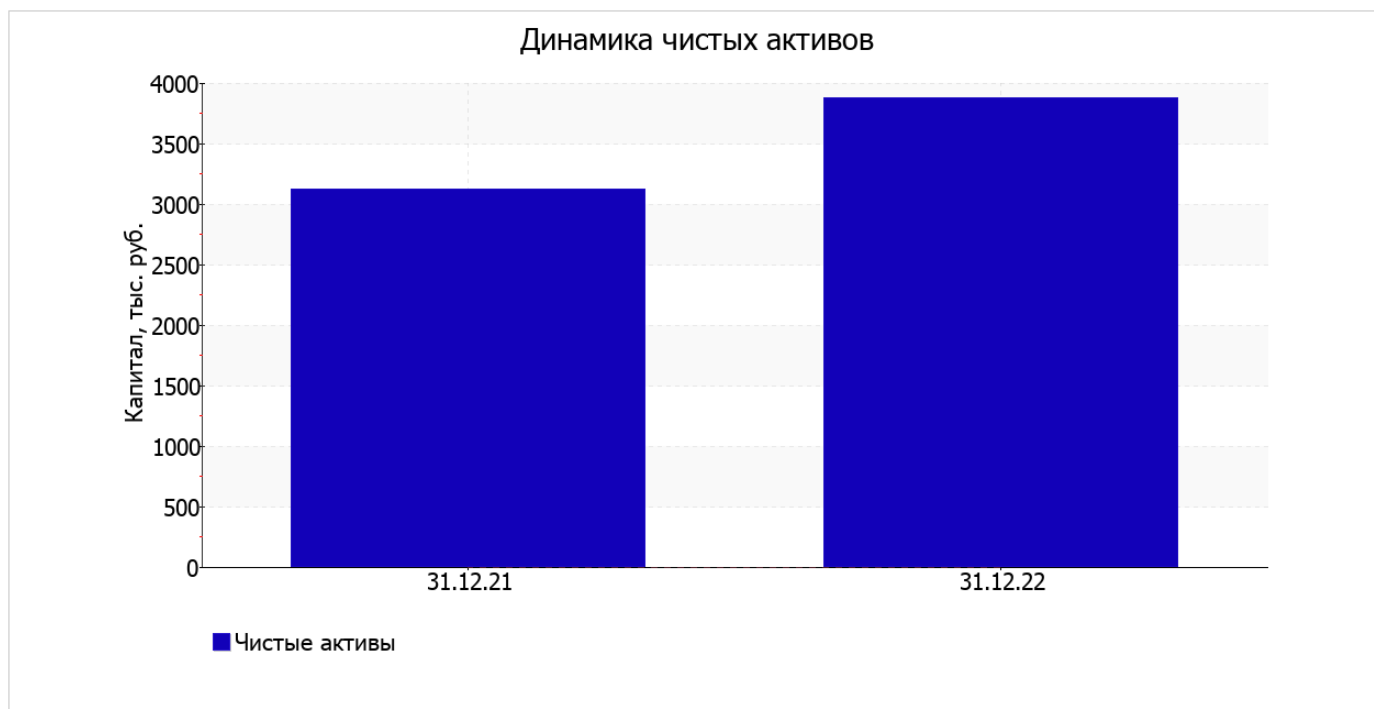
- долгосрочные заемные средства – **3 750** тыс. руб. (**64,5%**)
- кредиторская задолженность – **1 310** тыс. руб. (**22,5%**)
- капитал и резервы – **751** тыс. руб. (**12,9%**)

в течение анализируемого периода собственный капитал организации вырос с **3 124,0** тыс. руб. до **3 875,0** тыс. руб. (**+751** тыс. руб.).

2.2. Оценка стоимости чистых активов 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	3 124	3 875	7,7	8,3	+751	+24

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того, определив текущее состояние показателя, следует отметить увеличение чистых активов на **24%** в течение анализируемого периода. Превышение чистых активов над уставным капиталом и в то же время их увеличение за период говорит о хорошем финансовом положении организации по данному признаку. Ниже на графике представлено изменение чистых активов организации.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

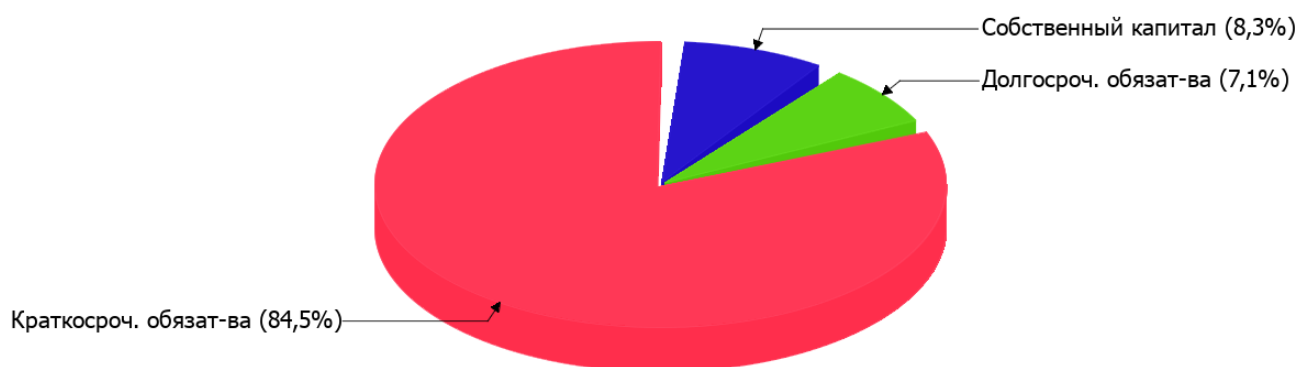
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2021	31.12.2022		
Коэффициент автономии	0,08	0,08	–	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,08	0,08	–	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,07	0,15	+0,08	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	1,06	1,12	+0,06	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1,01	0,92	-0,09	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2022 составил **0,08**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (8% от общего капитала) организация в значительной степени зависит от кредиторов. в течение анализируемого периода произошел заметный рост коэффициента автономии, составивший **0,01**.

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации:

Структура капитала организации на 31 декабря 2022 г.



по состоянию на 31.12.2022 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами составило **0,08**. за весь рассматриваемый период наблюдалось заметное повышение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, составившее **0,01**. на 31.12.2022 значение коэффициента не соответствует нормативному значению.

за весь анализируемый период произошло весьма значительное – с **0,07** до **0,15** (т. е. на **0,08**) – повышение коэффициента покрытия инвестиций. Значение коэффициента на 31.12.2022 значительно ниже нормативного значения (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **15%**).

на 31 декабря 2022 г. коэффициент обеспеченности материальных запасов составил **1,12**. в течение анализируемого периода наблюдался заметный рост коэффициента обеспеченности материальных запасов на **0,06**. на последний день анализируемого периода значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно характеризовать как исключительно хорошее.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (92,2% и 7,8% соответственно). При этом за весь анализируемый период доля долгосрочной задолженности выросла на 9%.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2021	31.12.2022		
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	1,07	1,18	+0,11	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,48	0,47	-0,01	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в норму (**1,18** против нормативного значения 2). При этом следует отметить имевшую место положительную динамику – за год коэффициент текущей ликвидности вырос на **0,11**.

Второй коэффициент, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и их эквивалентов, имеет значение, соответствующее допустимому (0,47). При этом за последний год имело место ухудшение значения показателя – коэффициент снизился на - 0,01.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

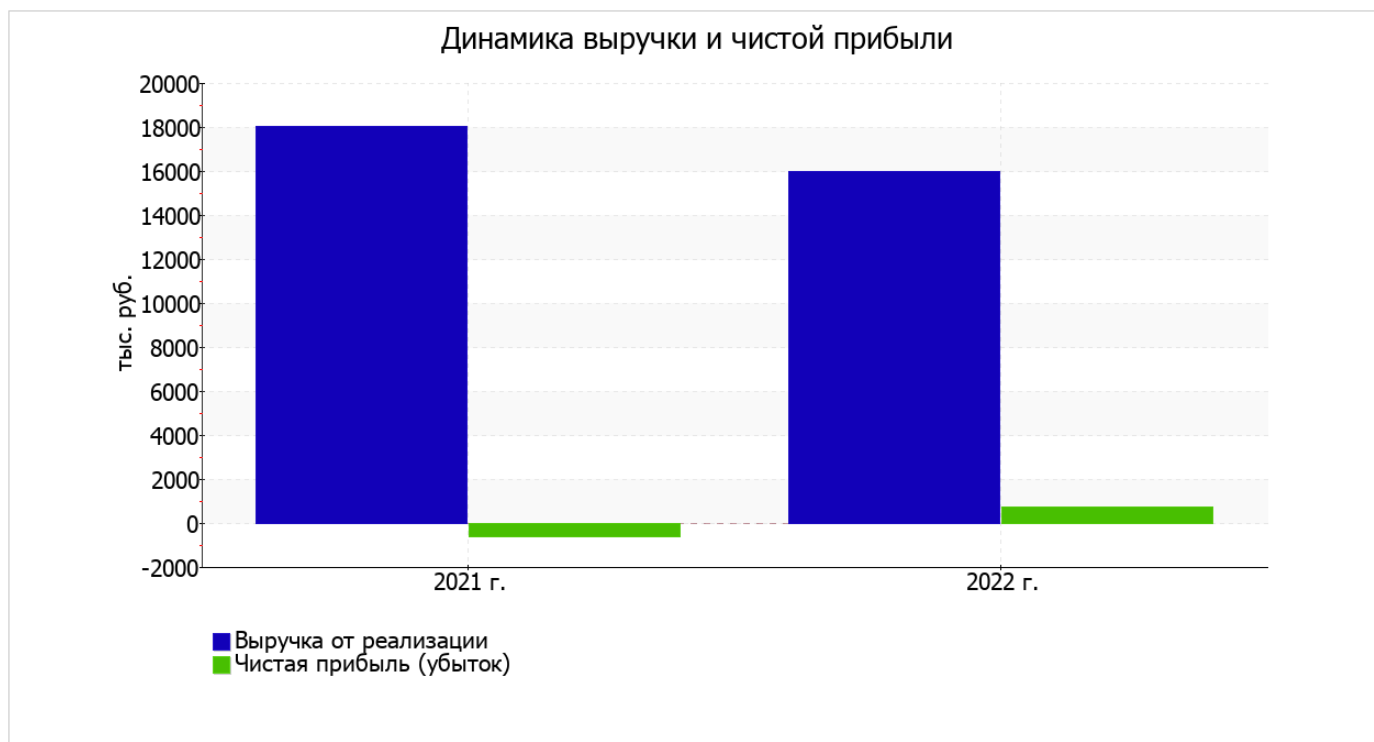
Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТИХО74" в течение анализируемого периода приведены ниже в таблице.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за последний год организация получила прибыль от продаж в размере 1 266 тыс. руб., что составляет 7,9% от выручки. Данный результат кардинально отличается от аналогичного периода прошлого года, когда имел место убыток в сумме 473 тыс. руб.

По сравнению с прошлым периодом в текущем снизилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 2 025 и 3 764 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (-20,4%) опережает изменение выручки (-11,2%)

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	18 010	15 985	-2 025	-11,2	16 998
2. Расходы по обычным видам деятельности	18 483	14 719	-3 764	-20,4	16 601
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-473	1 266	+1 739	↑	397
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-114	-266	-152	↓	-190
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-587	1 000	+1 587	↑	207
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	35	252	+217	+7,2 раза	144
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	-622	748	+1 370	↑	63

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



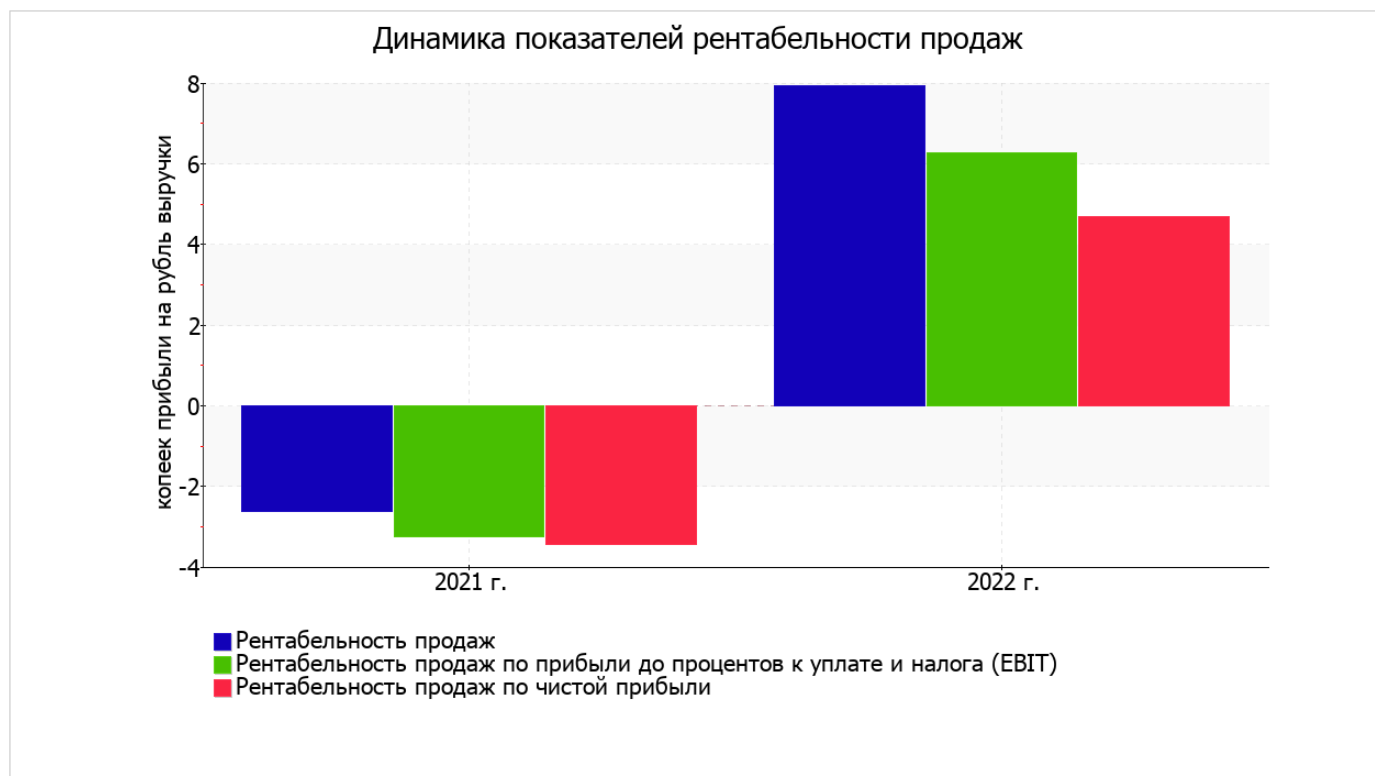
3.2. Анализ рентабельности

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	7,9	+10,5	↑
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-3,3	6,3	+9,6	↑
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 3%.	-3,5	4,7	+8,2	↑

[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.

Рентабельность продаж за последний год составила **7,9%**. Более того, имеет место рост рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2021) **(+10,5%)**.

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за 2022 год составил **6,3%**. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось **6,3** 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)	21,4	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 18% и более.
Рентабельность активов (ROA)	1,7	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 9%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	20,3	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил 0,214 руб. чистой прибыли.
за 2022 год значение рентабельности активов, равное 1,7%, является не соответствующим норме.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

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: 86 и менее дн.)	993	0,4
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 45 дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	807	0,5
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 104 дн.)	993	0,4
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	80	4,6

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

Данные об оборачиваемости активов за год свидетельствуют о том, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 993 календарных дня.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТИХО74" за год

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за год наблюдалось увеличение чистых активов;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- рост рентабельности продаж (+10,5 процентных пункта от рентабельности -2,6% за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за 2022 год получена прибыль от продаж (1 266 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+1 739 тыс. руб.);
- чистая прибыль за последний год составила 748 тыс. руб. (+1 370 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- положительная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) на рубль выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТИХО74" (+9,6 коп. к -3,3 коп. с рубля выручки за аналогичный период прошлого года).

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

- низкая величина собственного капитала относительно общей величины активов (8%);
- на 31.12.2022 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (0,08) соответствует норме;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в нормативное значение;
- низкая рентабельность активов (1,7% за 2022 год).

В ходе анализа был получен только один показатель, имеющий критическое значение – коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 15% (нормальное значение для данной отрасли: 70% и более).

Согласно полученным показателям финансовое положение ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТИХО74" можно оценить как удовлетворительное – основные показатели укладывается в норматив или близки к нему. Финансовое состояние организации позволяет осуществлять эффективную финансово-хозяйственную деятельность, сохраняя возможность для привлечения необходимых кредитных ресурсов.