

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДАРЦ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5035011683

Код причины постановки на учет (КПП): 503501001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля розничная преимущественно пищевыми продуктами, включая напитки, и табачными изделиями в неспециализированных магазинах (ОКВЭД 47.11).

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

2.1. Структура имущества и источники его формирования

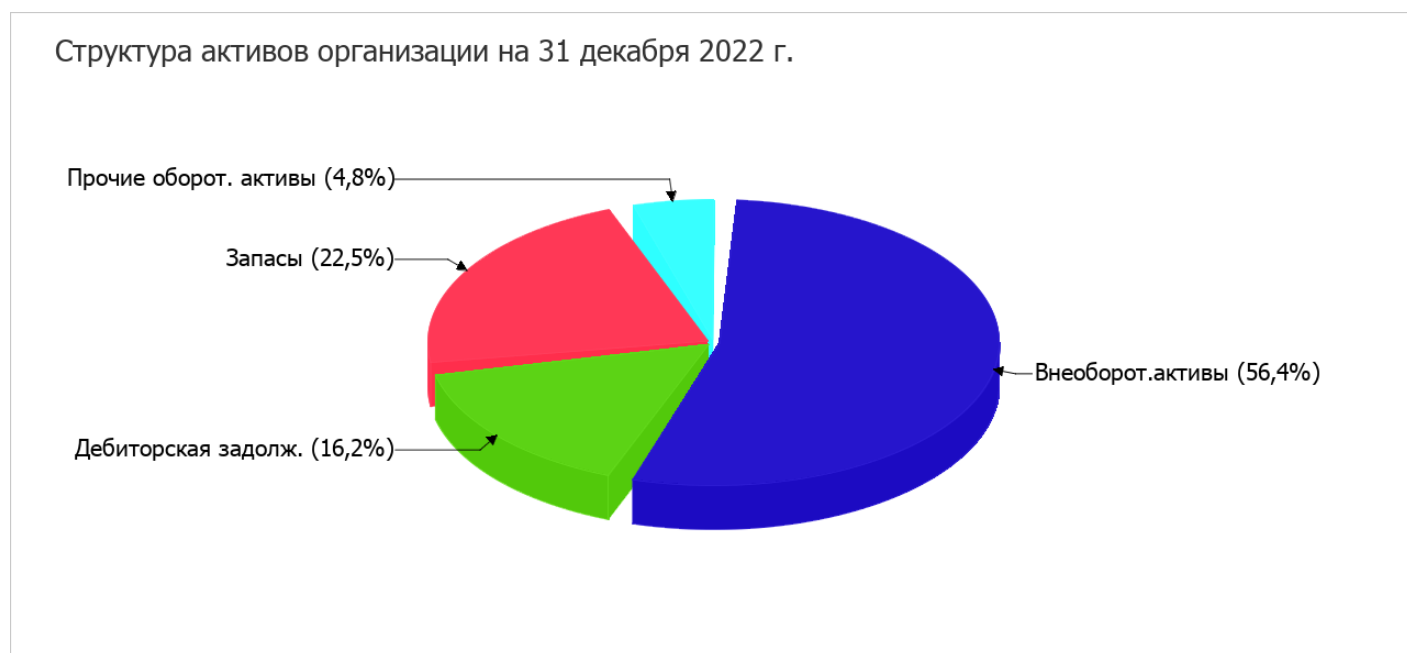
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	53 923	47 153	64,1	56,4	-6 770	-12,6
в том числе: основные средства	53 923	47 153	64,1	56,4	-6 770	-12,6
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	30 214	36 433	35,9	43,6	+6 219	+20,6
в том числе: запасы	11 373	18 843	13,5	22,5	+7 470	+65,7
дебиторская задолженность	13 758	13 559	16,4	16,2	-199	-1,4
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	4 220	3 885	5	4,6	-335	-7,9
Пассив						
1. Собственный капитал	36 783	19 978	43,7	23,9	-16 805	-45,7
2. Долгосрочные обязательства, всего	7 065	7 065	8,4	8,5	–	–
в том числе: заемные средства	7 065	7 065	8,4	8,5	–	–

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	40 289	56 543	47,9	67,6	+16 254	+40,3
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	84 137	83 586	100	100	-551	-0,7

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

Активы по состоянию на 31.12.2022 характеризуются таким соотношением: 56,4% внеоборотных активов и 43,6% текущих. Активы организации за весь анализируемый период практически не изменились. Отмечая Несмотря на фактическую неизменность величины активов, необходимо учесть, что собственный капитал уменьшился еще в большей степени – на 45,7%. опережающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов является негативным показателем.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:



Снижение величины активов организации связано, в основном, со снижением следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех отрицательно изменившихся статей):

- основные средства – 6 770 тыс. руб. (84,4%)
- налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям – 693 тыс. руб. (8,6%)

Одновременно, в пассиве баланса снижение произошло по строке "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" (-16 805 тыс. руб., или 100% вклада в снижение пассивов организации за весь анализируемый период).

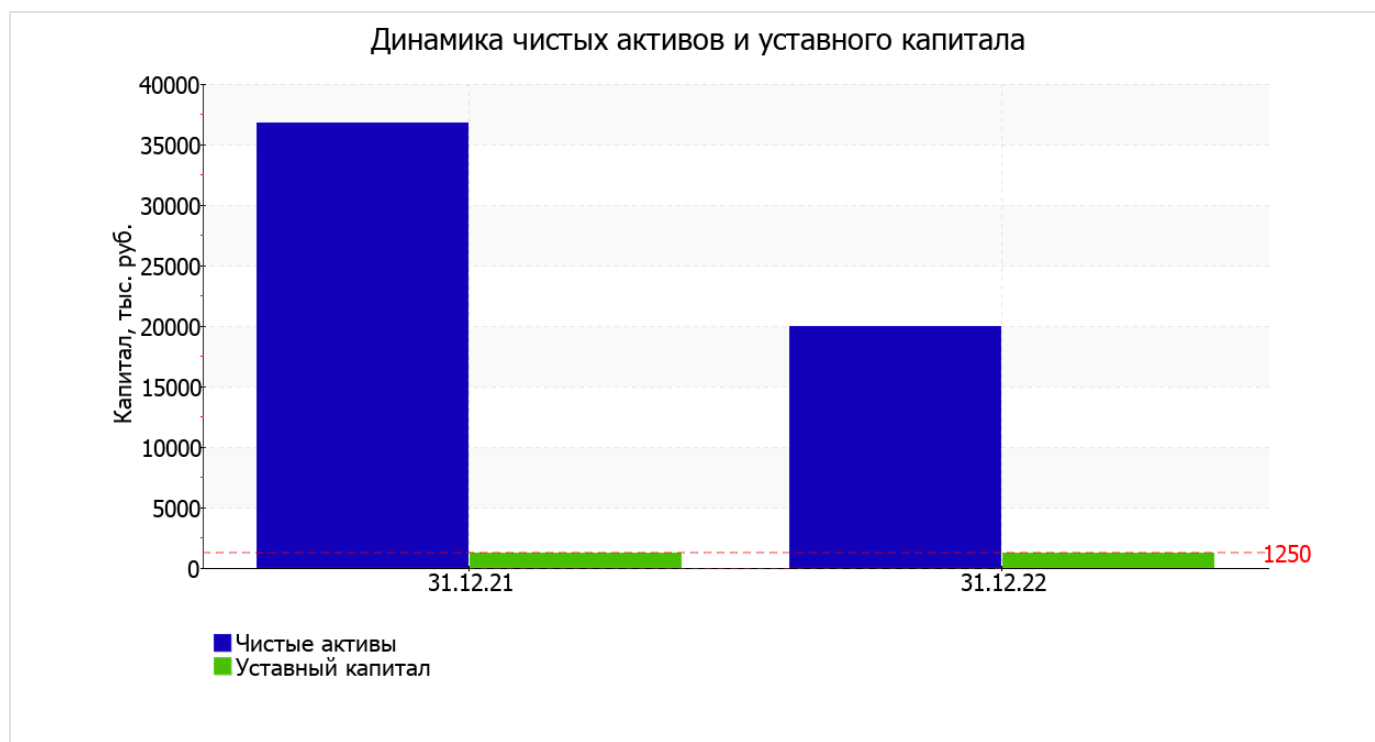
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "запасы" в активе и "кредиторская задолженность" в пассиве (+7 470 тыс. руб. и +16 254 тыс. руб. соответственно).

на последний день анализируемого периода собственный капитал организации равнялся **19 978,0** тыс. руб.; это на **16 805,0** тыс. руб., или на **45,7%** меньше значения собственного капитала на 31 декабря 2021 г.

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	36 783	19 978	43,7	23,9	-16 805	-45,7
2. Уставный капитал	1 250	1 250	1,5	1,5	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	35 533	18 728	42,2	22,4	-16 805	-47,3

Чистые активы организации по состоянию на 31.12.2022 namного (в **16** раз) 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 **45,7%** за весь рассматриваемый период. 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

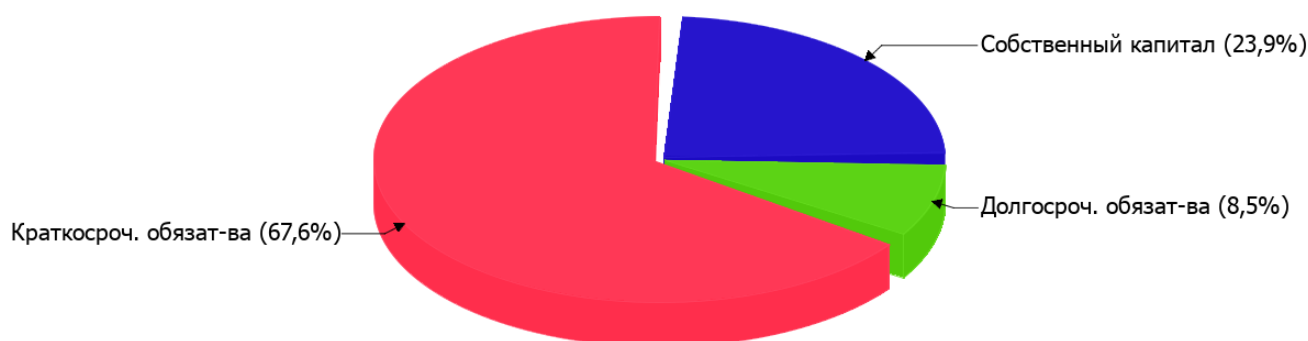
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2021	31.12.2022		
Коэффициент автономии	0,44	0,24	-0,2	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-0,57	-0,75	-0,18	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,52	0,32	-0,2	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	-0,47	-1,36	-0,89	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	-1,51	-1,44	+0,07	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,85	0,89	+0,04	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2022 составил **0,24**. Полученное значение говорит о недостаточной доле собственного капитала (**24%**) в общем капитале организации. за весь рассматриваемый период коэффициент автономии уменьшился на **0,2**.

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:

Структура капитала организации на 31 декабря 2022 г.



по состоянию на 31.12.2022 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил **-0,75**. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за весь анализируемый период существенно уменьшился (на **0,18**). коэффициент на 31.12.2022 имеет критическое значение.

за год наблюдалось значительное уменьшение коэффициента покрытия инвестиций с **0,52** до **0,32** (на **0,2**). Значение коэффициента на 31.12.2022 значительно ниже нормативного значения.

на 31 декабря 2022 г. коэффициент обеспеченности материальных запасов составил **-1,44**. коэффициент обеспеченности материальных запасов за последний год увеличился на **0,07**. на 31 декабря 2022 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов не соответствует нормативному и находится в области критических значений.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (88,9% и 11,1% соответственно). При этом за весь рассматриваемый период доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 3,8%.

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	0,75	0,64	-0,11	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,45	0,31	-0,14	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,1	0,07	-0,03	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (**0,64**) не соответствует норме. Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за весь рассматриваемый период коэффициент снизился на **-0,11**.

Коэффициент быстрой ликвидности на 31.12.2022 тоже оказался ниже нормы (**0,31**). Это говорит о недостатке у организации ликвидных активов, которыми можно погасить наиболее срочные обязательства.

Ниже нормы, как и два другие, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (**0,07** при норме 0,2). Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за весь рассматриваемый период коэффициент снизился на **-0,03**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДАРЦ" за весь рассматриваемый период и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за весь анализируемый период организация получила прибыль от продаж в размере **8 082** тыс. руб., что составляет 6,4% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на **3 490** тыс. руб., или на **30,2%**.

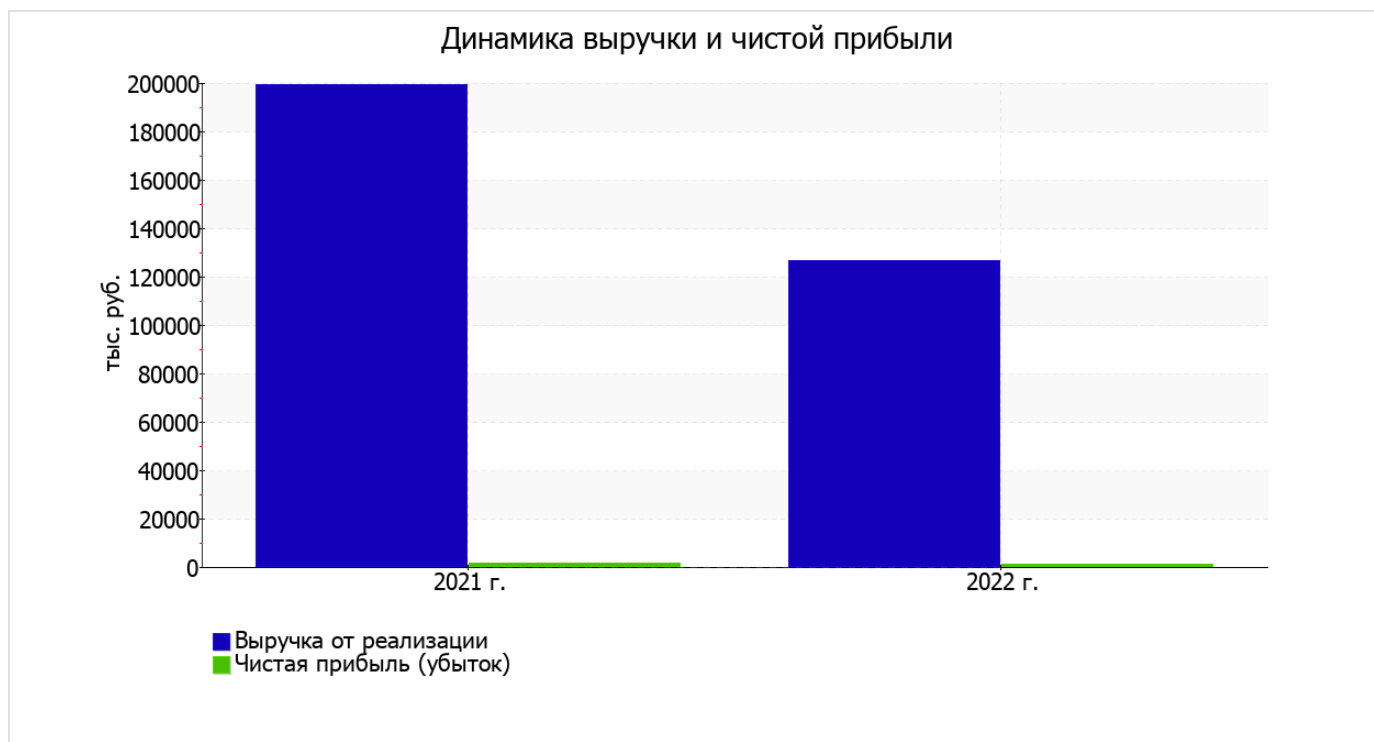
По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 72 729 и 69 239 тыс. руб. соответственно).

Изучая расходы по обычным видам деятельности, следует отметить, что организация, в отличие от прошлого года, 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 6 900 тыс. руб., что на 2 868 тыс. руб. (29,4%) 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	199 098	126 369	-72 729	-36,5	162 734
2. Расходы по обычным видам деятельности	187 526	118 287	-69 239	-36,9	152 907
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	11 572	8 082	-3 490	-30,2	9 827
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-9 332	-6 900	+2 432	↑	-8 116
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	2 240	1 182	-1 058	-47,2	1 711
6. Проценты к уплате	436	—	-436	-100	218
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-360	-236	+124	↑	-298
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	1 444	946	-498	-34,5	1 195
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	1 444	946	-498	-34,5	1 195
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	-16 805	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%.	5,8	6,4	+0,6	+10
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	1,1	0,9	-0,2	-16,9
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 3%.	0,7	0,7	–	+3,2

[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.

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет **6,4%** от полученной выручки. К тому же имеет место положительная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (**+0,6%**).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил **0,9%**. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось **0,9** коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



В следующей таблице представлена рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2022 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	3,3	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 18% и более.
Рентабельность активов (ROA)	1,1	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 9% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	3,3	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес чистую прибыль в размере **0,033** руб.

за последний год значение рентабельности активов, равное **1,1%**, является не соответствующим 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 среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: не более 86 дн.)	96	3,8
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 45 и менее дн.)	47	7,8
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 11 и менее дн.)	39	9,3
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	140	2,6
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 104 дн.)	242	1,5
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	82	4,5

* 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 242 календарных дня. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 47 дней, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДАРЦ" за год.

С критической стороны финансовое положение организации характеризуют такие показатели:

- на 31.12.2022 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (-0,75) не удовлетворяет нормативному и находится в области критических значений;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности существенно ниже нормы;
- существенно ниже нормы коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- отрицательное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 32% (нормальное значение для данной отрасли: 70% и более);
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

В ходе анализа были получены следующие показатели, неудовлетворительно характеризующие финансовое положение и результаты деятельности организации:

- коэффициент автономии имеет неудовлетворительное значение (0,24);
- коэффициент абсолютной ликвидности не укладывается в нормативное значение;
- недостаточная рентабельность активов (1,1% за период 01.01–31.12.2022);
- не соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) на рубль выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДАРЦ" (-0,2 коп. от данного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Среди показателей, положительно характеризующих финансовое положение и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДАРЦ", можно выделить такие:

- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение величины чистых активов;
- за последний год получена прибыль от продаж (8 082 тыс. руб.), но наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-3 490 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила 946 тыс. руб.

Только один показатель имеет исключительно хорошее значение – рост рентабельности продаж (+0,6 процентных пункта от рентабельности 5,8% за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2021)).

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