Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МОСАРМСНАБ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7734578616

Код причины постановки на учет (КПП): 773301001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля розничная санитарно-техническим оборудованием в специализированных магазинах (ОКВЭД 47.52.5).

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

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	3 308	1 890	25,1	40,8	-1 418	-42,9
в том числе: основные средства	3 308	1 890	25,1	40,8	-1 418	-42,9
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	9 868	2 739	74,9	59,2	-7 129	-72,2
в том числе: запасы	6 141	2 464	46,6	53,2	-3 677	-59,9
дебиторская задолженность	3 649	210	27,7	4,5	-3 439	-94,2
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	74	32	0,6	0,7	-42	-56,8
Пассив						
1. Собственный капитал	2 108	2 457	16	53,1	+349	+16,6
2. Долгосрочные обязательства, всего	22	22	0,2	0,5	–	–
в том числе: заемные средства	22	22	0,2	0,5	–	–

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	11 046	2 150	83,8	46,4	-8 896	-80,5
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	13 176	4 629	100	100	-8 547	-64,9

* 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 следующим соотношением: 40,8% внеоборотных активов и 59,2% текущих. Активы организации за весь анализируемый период уменьшились на 8 547 тыс. руб. (на 64,9%). Хотя имело место значительное снижение активов, собственный капитал увеличился на 16,6%, что, в целом, свидетельствует о положительной динамике имущественного положения организации.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:



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

- запасы – 3 677 тыс. руб. (42,9%)
- дебиторская задолженность – 3 439 тыс. руб. (40,1%)
- основные средства – 1 418 тыс. руб. (16,5%)

Одновременно, в пассиве баланса снижение произошло по строке "кредиторская задолженность" (-8 896 тыс. руб., или 100% вклада в снижение пассивов организации за последний год).

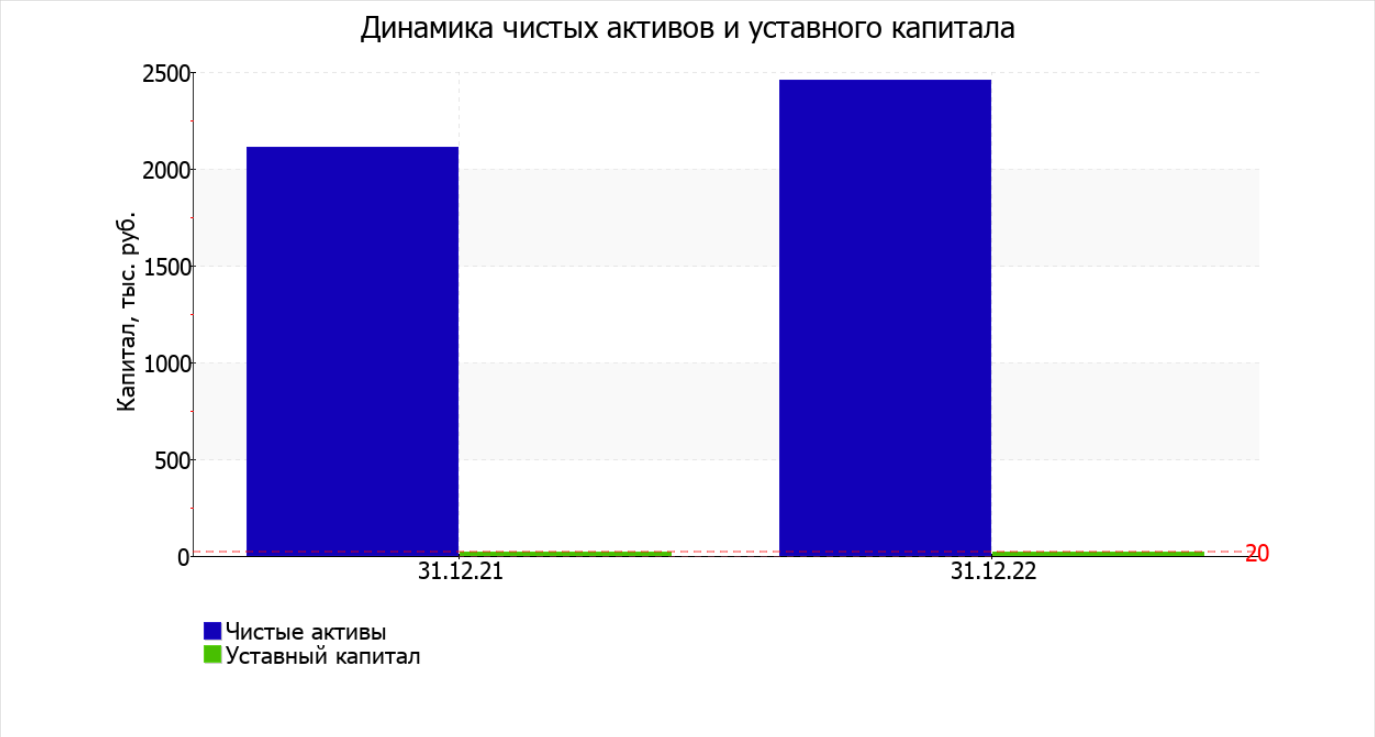
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "прочие оборотные активы" в активе и "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" в пассиве (+18 тыс. руб. и +349 тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации в течение анализируемого периода заметно вырос до 2 457,0 тыс. руб. (+349 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	2 108	2 457	16	53,1	+349	+16,6
2. Уставный капитал	20	20	0,2	0,4	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	2 088	2 437	15,8	52,6	+349	+16,7

Чистые активы организации на 31.12.2022 намного (в 122,9 раза) превышают уставный капитал. Такое соотношение 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 16,6% 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. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов и уставного капитала организации.



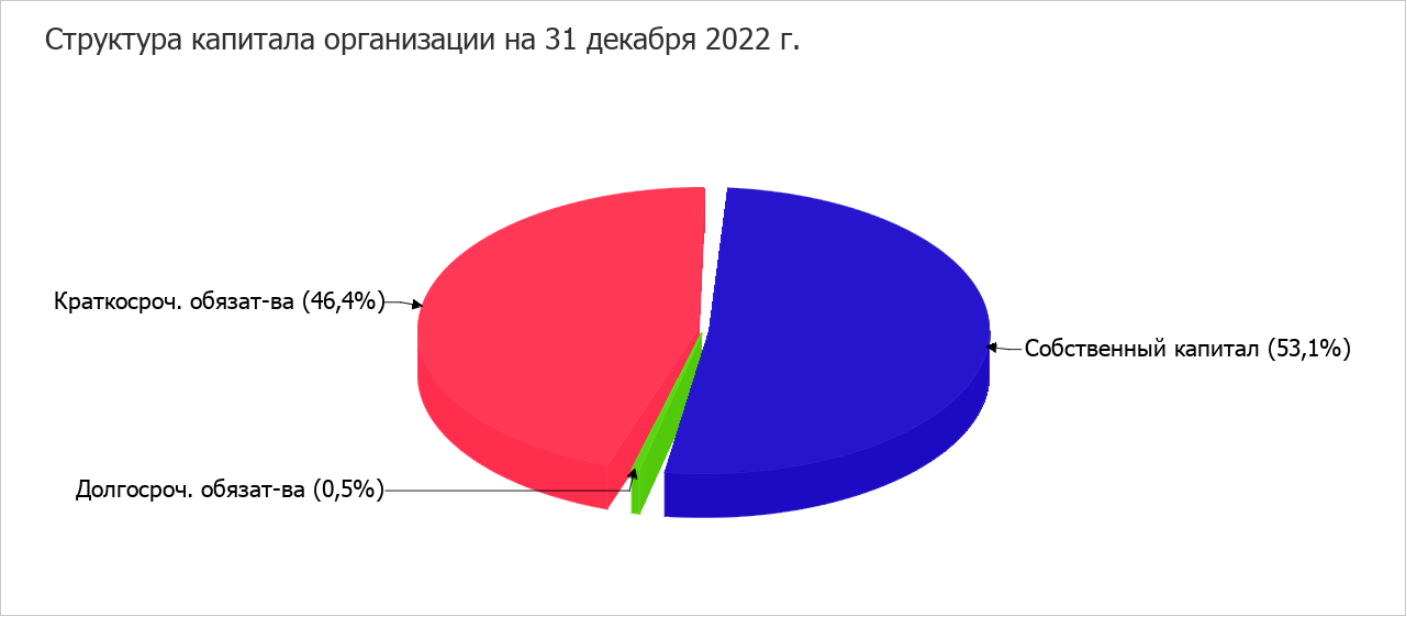
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,16	0,53	+0,37	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-0,12	0,21	+0,33	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,16	0,54	+0,38	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	-0,57	0,23	+0,8	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,2.
Коэффициент обеспеченности запасов	-0,2	0,23	+0,43	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	0,99	-0,01	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода (31.12.2022) составил 0,53. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о том, что доля собственного капитала в общем капитале организации составляет 53%, соответствуя общепринятому критерию (нормальное значение: 0,45 и более, оптимальное 0,55-0,7). за год произошел весьма значительный рост коэффициента автономии – на 0,37.

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:



по состоянию на 31.12.2022 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся 0,21. прирост коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами за весь рассматриваемый период составил 0,33. на 31 декабря 2022 г. коэффициент демонстрирует исключительно хорошее значение.

С 0,16 до 0,54 (+0,38) увеличился коэффициент покрытия инвестиций за весь рассматриваемый период. Значение коэффициента на 31 декабря 2022 г. ниже нормы.

значение коэффициента обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода составило 0,23. коэффициент обеспеченности материальных запасов стремительно вырос за весь анализируемый период (на 0,43). на 31 декабря 2022 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов соответствует норме.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (99% и 1% соответственно). При этом за год доля долгосрочной задолженности выросла на 0,8%.

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	0,89	1,27	+0,38	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,34	0,11	-0,23	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,01	0,01	–	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение ниже нормы (1,27 против нормативного значения 2). Несмотря на это следует отметить положительную динамику – за последний год коэффициент вырос на 0,38.

Коэффициент быстрой ликвидности на 31 декабря 2022 г. также оказался ниже нормы (0,11). Это говорит о недостатке у организации ликвидных активов, которыми можно погасить наиболее срочные обязательства.

Ниже нормы, как и два другие, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (0,01 при норме 0,2). С начала период коэффициент абсолютной ликвидности не изменился.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

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

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за весь анализируемый период организация получила прибыль от продаж в размере 446 тыс. руб., что составило 1,5% от выручки. В отличие от анализируемого, в предыдущем периоде был получен убыток в сумме 230 тыс. руб.

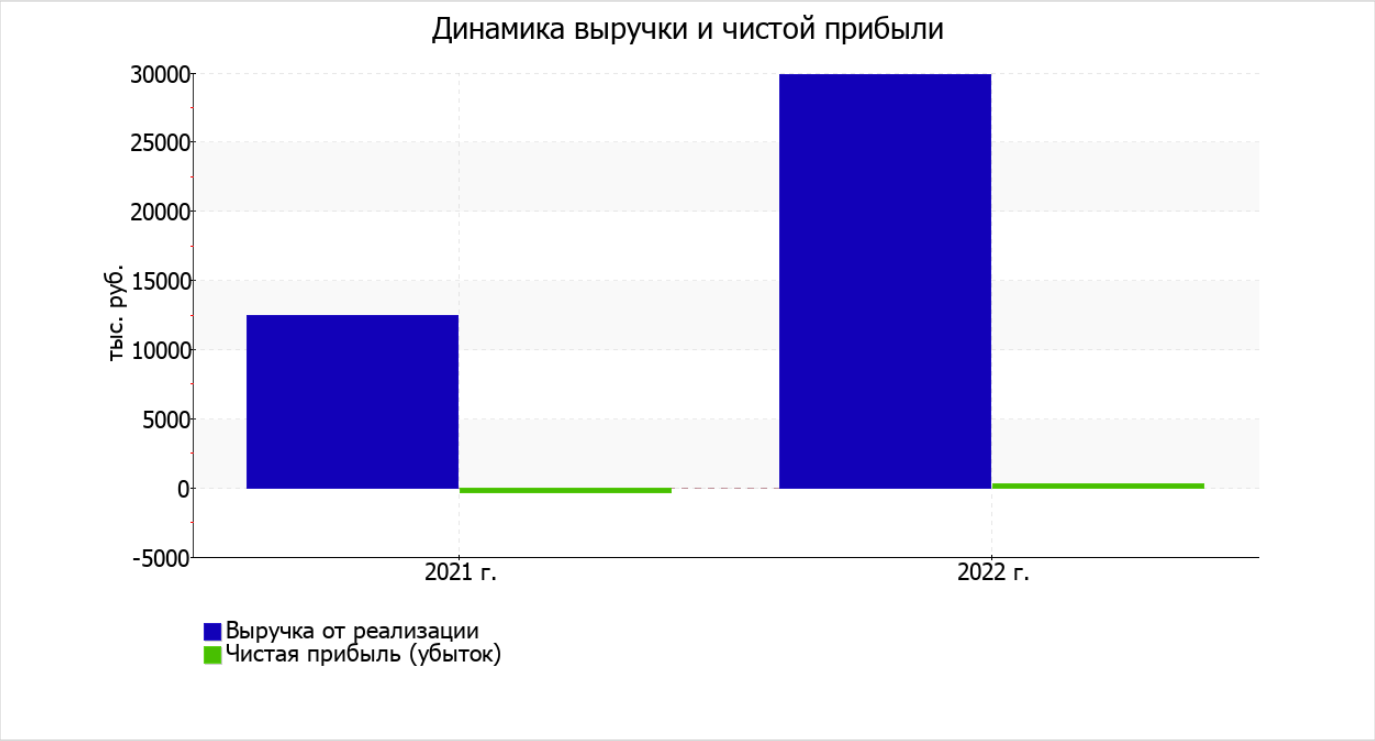
По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 17 396 и 16 720 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+139,2%) опережает изменение расходов (+131,4%)

Обратив внимание на строку 2220 формы №2 можно 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 анализируемый период составил 40 тыс. руб.,что на 6 тыс. руб. (13%) 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	12 498	29 894	+17 396	+139,2	21 196
2. Расходы по обычным видам деятельности	12 728	29 448	+16 720	+131,4	21 088
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-230	446	+676	↑	108
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-46	-40	+6	↑	-43
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-276	406	+682	↑	65
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-42	-99	-57	↓	-71
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	-318	307	+625	↑	-6
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	-318	307	+625	↑	-6
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	349	x	x	x

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МОСАРМСНАБ" в течение всего анализируемого периода.



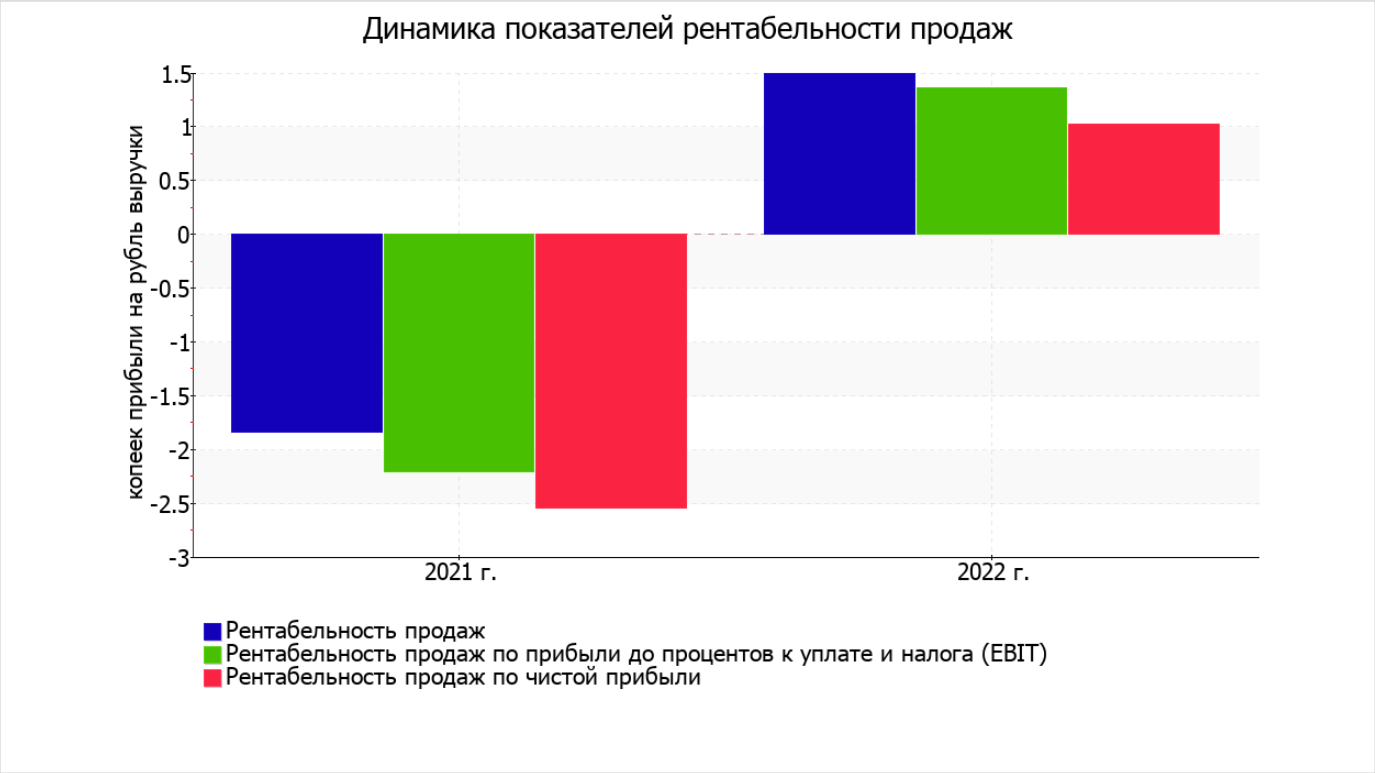
3.2. Анализ рентабельности

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%.	-1,8	1,5	+3,3	↑
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-2,2	1,4	+3,6	↑
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 3%.	-2,5	1	+3,5	↑

Представленные в таблице показатели рентабельности за период 01.01–31.12.2022 имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МОСАРМСНАБ".

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере 1,5 копеек с каждого рубля выручки от реализации. Более того, имеет место рост рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (+3,3 коп.).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (EBIT) к выручке организации, за последний год составила 1,4%. То есть в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МОСАРМСНАБ" содержалось 1,4 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)	13,5	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 18% и более.
Рентабельность активов (ROA)	3,4	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 9%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	17,6	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 0,135 руб.

за 2022 год значение рентабельности активов (3,4%) соответствует норме.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

Далее в 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: 86 и менее дн.)	77	4,7
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 45 и менее дн.)	53	6,8
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 11 и менее дн.)	24	15,5
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	81	4,5
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 104 и менее дн.)	109	3,4
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	28	13,1

* 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 109 календарных дней. При этом требуется 53 дня, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных 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 "МОСАРМСНАБ" за весь анализируемый период.

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

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- на 31.12.2022 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (0,21) можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному;
- рост рентабельности продаж (+3,3 процентных пункта от рентабельности -1,8% за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- за период с 01.01.2022 по 31.12.2022 получена прибыль от продаж (446 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+676 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2022 год составила 307 тыс. руб. (+625 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (+3,6 коп. к -2,2 коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

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

- коэффициент текущей (общей) ликвидности ниже принятой нормы;
- недостаточная рентабельность активов (3,4% за последний год);
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 54% от общего капитала организации).

С критической стороны финансовое положение организации характеризуют следующие показатели:

- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности существенно ниже нормального значения;
- коэффициент абсолютной ликвидности существенно ниже нормативного значения;
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Приведенные ниже 2 показателя финансового положения организации имеют хорошие значения:

- коэффициент автономии соответствует норме (0,53);
- положительная динамика изменения собственного капитала организации при том что, активы ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МОСАРМСНАБ" уменьшились на 8 547 тыс. руб. (на 64,9%).

Среди всех полученных в ходе анализа показателей имеется один, имеющий значение на границе нормативного – не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

Согласно полученным показателям финансовое положение ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МОСАРМСНАБ" 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.