Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АССОЛЬ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 0726014275

Код причины постановки на учет (КПП): 072601001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является производство нательного белья (ОКВЭД 14.14).

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

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	205	205	2,6	2,2	–	–
в том числе: основные средства	205	205	2,6	2,2	–	–
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	7 635	9 194	97,4	97,8	+1 559	+20,4
в том числе: запасы	1 103	905	14,1	9,6	-198	-18
дебиторская задолженность	3 670	6 703	46,8	71,3	+3 033	+82,6
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	2 611	1 650	33,3	17,6	-961	-36,8
Пассив						
1. Собственный капитал	6 433	7 412	82,1	78,9	+979	+15,2
2. Долгосрочные обязательства, всего	122	283	1,6	3	+161	+132
в том числе: заемные средства	122	283	1,6	3	+161	+132
3. Краткосрочные обязательства*, всего	1 285	1 704	16,4	18,1	+419	+32,6

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)		
в том числе: заемные средства	–	137	–	1,5	+137	–
Валюта баланса	7 840	9 399	100	100	+1 559	+19,9

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

Активы на 31 декабря 2022 г. характеризуются значительной долей (97,8%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период увеличились на 1 559 тыс. руб. (на 19,9%). Отмечая рост активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 15,2%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор негативный.

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



Рост активов организации связан с ростом показателя по строке "дебиторская задолженность" на 3 033 тыс. руб. (или 100% вклада в прирост активов).

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 979 тыс. руб. (62,8%)
- кредиторская задолженность – 282 тыс. руб. (18,1%)
- долгосрочные заемные средства – 161 тыс. руб. (10,3%)
- краткосрочные заемные средства – 137 тыс. руб. (8,8%)

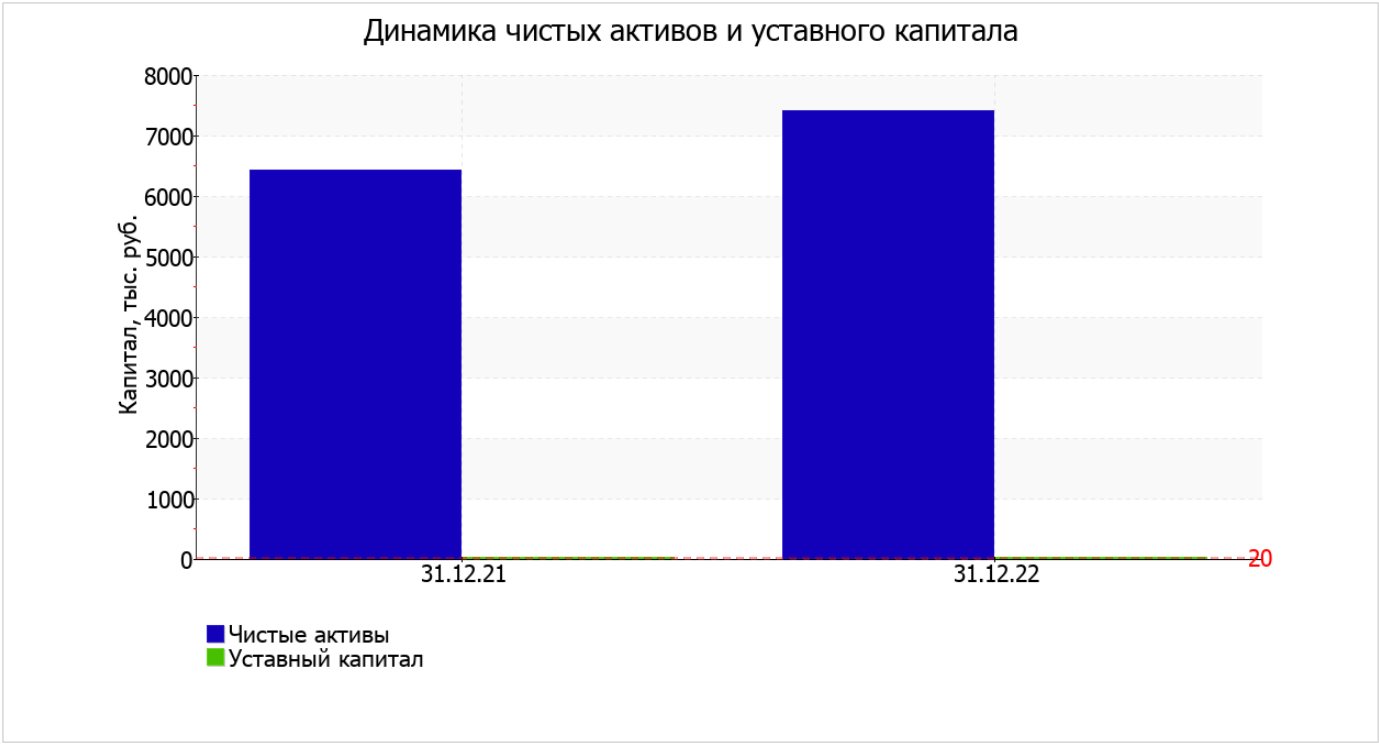
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе (-961 тыс. руб.).

по состоянию на 31.12.2022 значение собственного капитала составило 7 412,0 тыс. руб.; это на 979 тыс. руб. больше, чем на начало анализируемого периода.

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	6 433	7 412	82,1	78,9	+979	+15,2
2. Уставный капитал	20	20	0,3	0,2	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	6 413	7 392	81,8	78,6	+979	+15,3

Чистые активы организации на 31.12.2022 намного (в 370,6 раза) превышают уставный капитал. Данное соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить увеличение чистых активов на 15,2% за год. Превышение чистых активов над уставным капиталом и в то же время их увеличение за период говорит о хорошем финансовом положении организации по данному признаку. Наглядное изменение чистых активов и уставного капитал представлено на следующем графике.



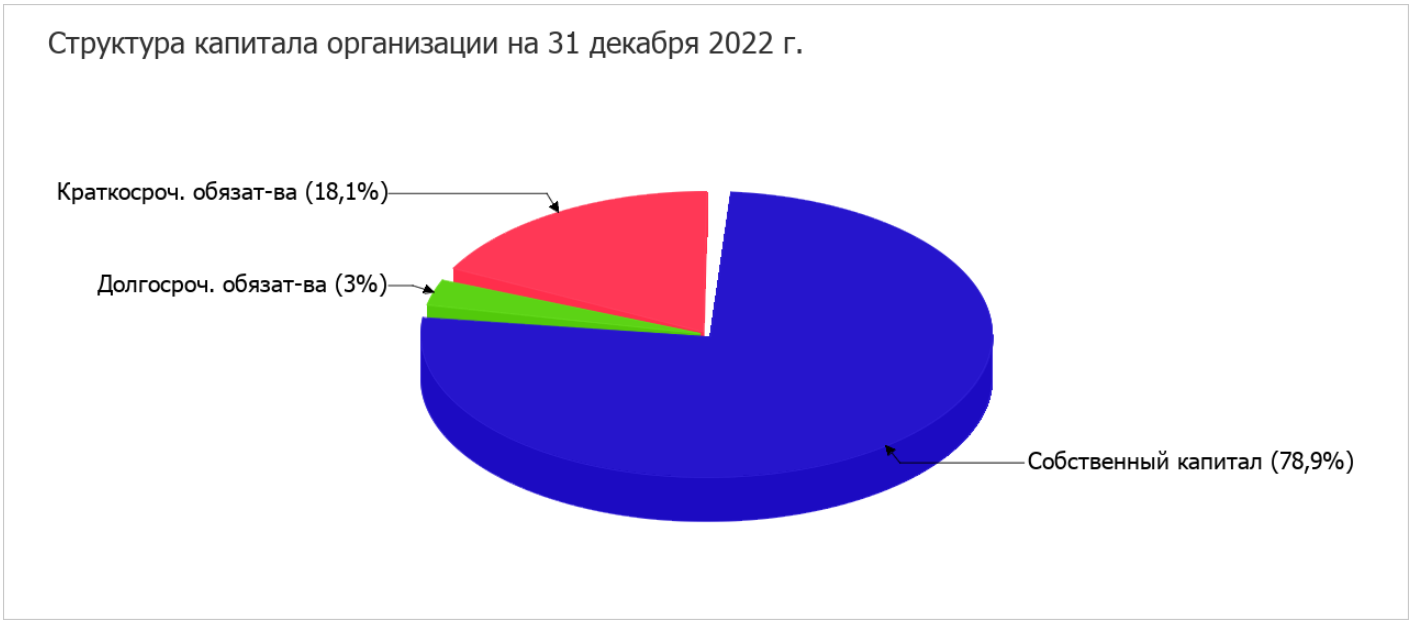
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,82	0,79	-0,03	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,82	0,78	-0,04	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,84	0,82	-0,02	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,7.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,97	0,97	–	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,15 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	5,65	7,96	+2,31	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,91	0,86	-0,05	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2022 г. составил 0,79. Полученное значение говорит о неоправданно высокой доли собственного капитала (79%) в общем капитале; общество слишком осторожно относится к привлечению заемных денежных средств. в течение анализируемого периода коэффициент автономии слабо уменьшился (на 0,03).

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации:



в течение анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами уменьшился на 0,04 и составил 0,78. коэффициент на 31.12.2022 демонстрирует вполне соответствующее нормальному значение.

за год имело место слабое уменьшение коэффициента покрытия инвестиций с 0,84 до 0,82. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода вполне соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 82%).

на 31.12.2022 коэффициент обеспеченности материальных запасов составил 7,96. в течение анализируемого периода коэффициент обеспеченности материальных запасов сильно вырос (на 2,31). на последний день анализируемого периода значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно характеризовать как очень хорошее.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (85,8% и 14,2% соответственно). При этом за год доля долгосрочной задолженности выросла на 5,6%.

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	5,94	5,4	-0,54	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	4,89	4,9	+0,01	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	2,03	0,97	-1,06	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (5,4) соответствует норме. При этом за последний год имело место ухудшение значения показателя – коэффициент снизился на -0,54.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности тоже соответствует норме – 4,9 при норме 1. Это свидетельствует о достаточности ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило 0,97. При этом за год имело место ухудшение значения показателя – коэффициент абсолютной ликвидности снизился на -1,06.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

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

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за весь анализируемый период организация получила прибыль от продаж в размере 1 248 тыс. руб., что составило 1,9% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 451 тыс. руб., или на 56,6%.

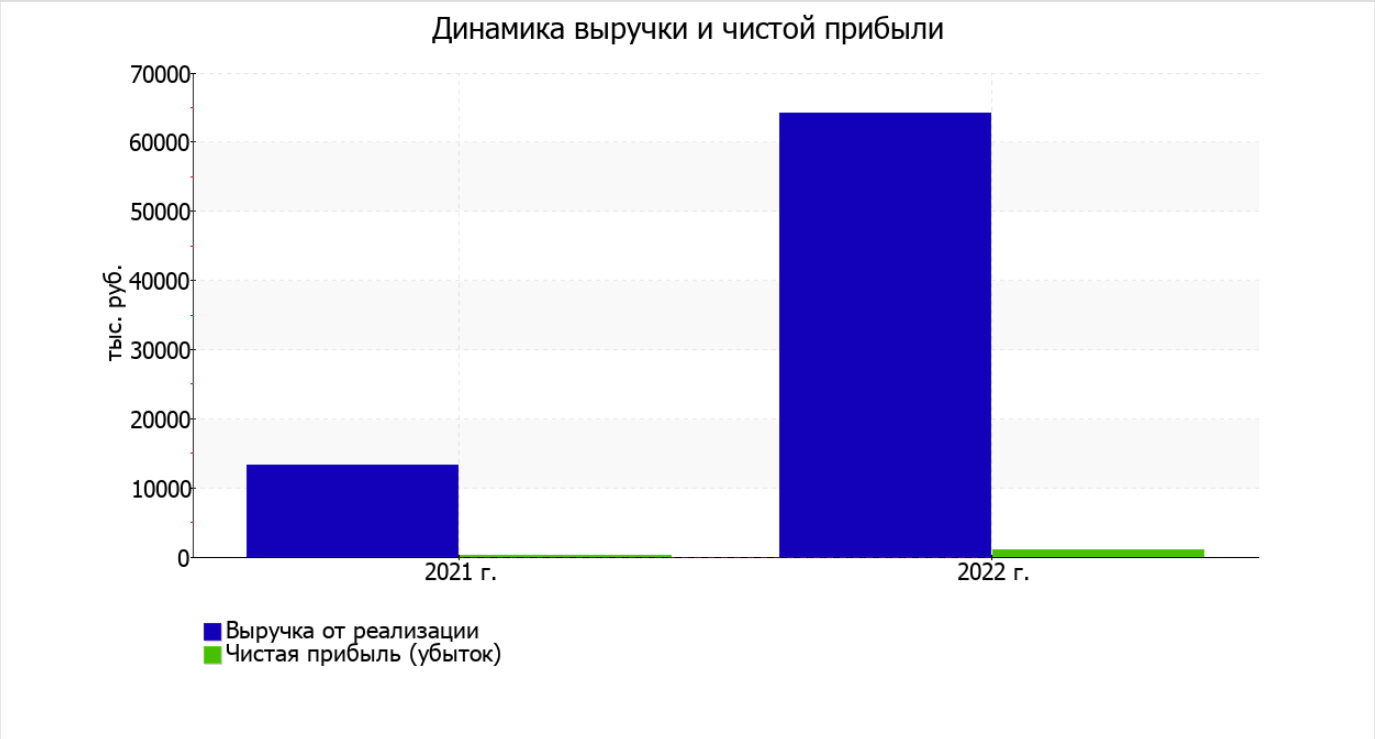
По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 50 955 и 50 504 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+405,4%) опережает изменение выручки (+384,4%)

Обратив внимание на строку 2220 формы №2 можно отметить, что организация как и в прошлом году учитывала общехозяйственные (управленческие) расходы в качестве условно-постоянных, относя их по итогам отчетного периода на счет реализации.

убыток от прочих операций за последний год составил 161 тыс. руб.,что на 441 тыс. руб. (73,3%) 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	13 254	64 209	+50 955	+4,8 раза	38 732
2. Расходы по обычным видам деятельности	12 457	62 961	+50 504	+5,1 раза	37 709
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	797	1 248	+451	+56,6	1 023
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-602	-161	+441	↑	-382
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	195	1 087	+892	+5,6 раза	641
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	–	-108	-108	–	-54
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	195	979	+784	+5 раз	587
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	195	979	+784	+5 раз	587
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	979	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



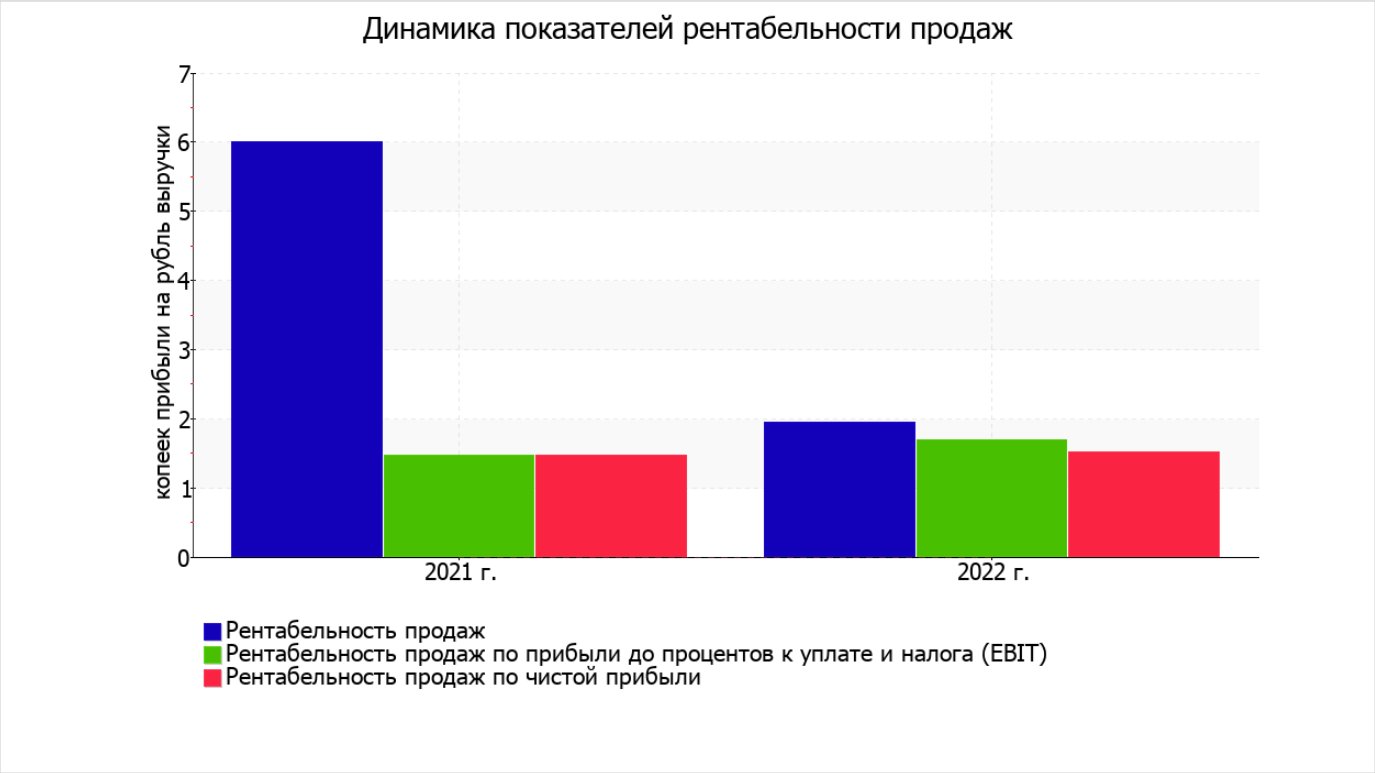
3.2. Анализ рентабельности

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: 6% и более.	6	1,9	-4,1	-67,7
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	1,5	1,7	+0,2	+15,1
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.	1,5	1,5	–	+3,6

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

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере 1,9 копеек с каждого рубля выручки от реализации. Однако имеет место отрицательная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (-4,1 коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за последний год составил 1,7%. Это значит, что в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АССОЛЬ" содержалось 1,7 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)	14,1	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 18% и более.
Рентабельность активов (ROA)	11,4	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	15,3	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес 0,141 руб. чистой прибыли.

за последний год рентабельность активов имеет хорошее значение, равное 11,4%.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

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: не более 121 дн.)	48	7,6
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 41 дн.)	6	62,7
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 34 и менее дн.)	29	12,4
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	8	45
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 156 и менее дн.)	49	7,4
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	39	9,3

* 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 6 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 "АССОЛЬ".

Среди показателей, исключительно хорошо характеризующих финансовое положение и результаты деятельности организации, можно выделить следующие:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- на последний день анализируемого периода (31.12.2022) значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,78, можно характеризовать как полностью укладывающееся в норму;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- идеальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 82% от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за последний год получена прибыль от продаж (1 248 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+451 тыс. руб.);
- чистая прибыль за 2022 год составила 979 тыс. руб. (+784 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (+0,2 коп. к 1,5 коп. с рубля выручки за аналогичный период прошлого года).

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

- доля собственного капитала неоправданно высока (79%);
- хорошая рентабельность активов (11,4% за период с 01.01.2022 по 31.12.2022).

С негативной стороны финансовое положение и результаты деятельности организации характеризуют следующие показатели:

- значительная отрицательная динамика рентабельности продаж (-4,1 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному, равной 6%);
- отрицательное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

Приведенный анализ свидетельствует о хорошем финансовом состоянии организации, ее способности как минимум в краткосрочной перспективе отвечать по своим обязательствам. Организации с подобными финансовыми показателями имеют хорошие возможности для расширения своей деятельности за счет привлечения кредитных ресурсов.