

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ВАИ-ГАРАНТ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2312044423

Код причины постановки на учет (КПП): 231201001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля розничная моторным топливом в специализированных магазинах (ОКВЭД 47.30).

2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ВАИ-ГАРАНТ"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

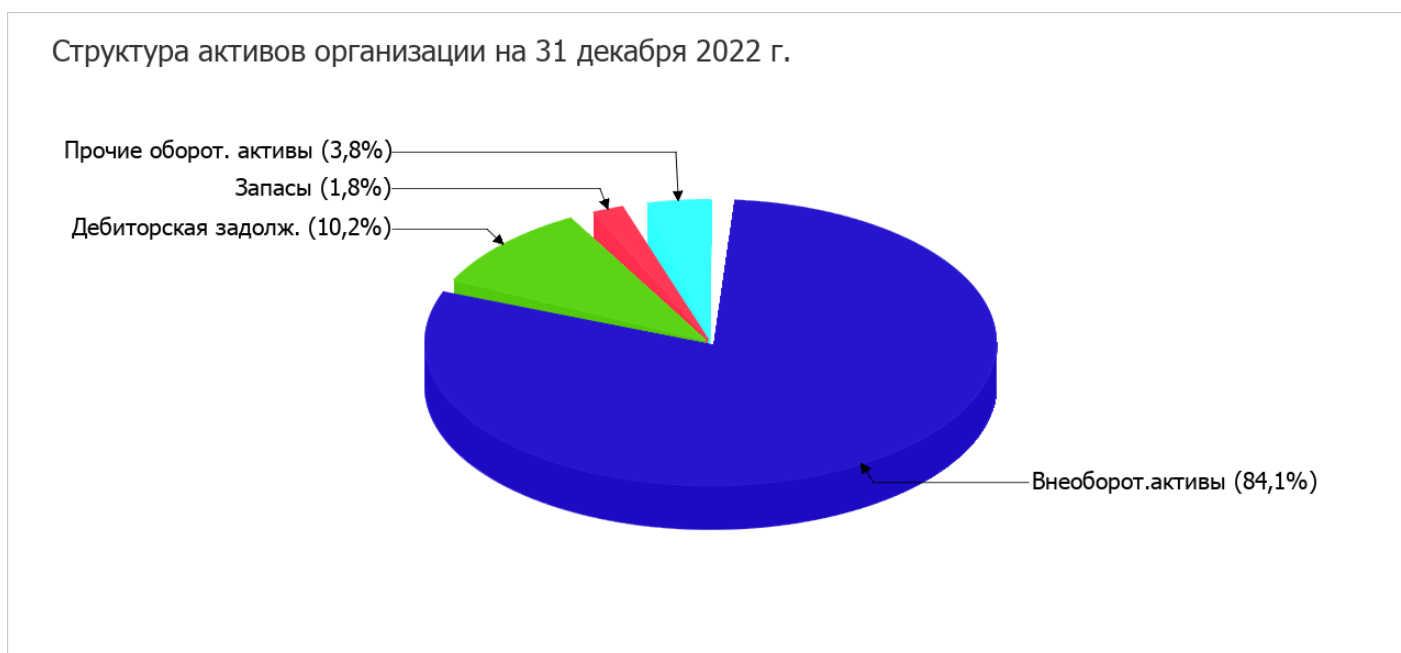
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	30 389	42 044	86,2	84,1	+11 655	+38,4
в том числе: основные средства	16 435	15 462	46,6	30,9	-973	-5,9
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	4 847	7 940	13,8	15,9	+3 093	+63,8
в том числе: запасы	283	923	0,8	1,8	+640	+3,3 раза
дебиторская задолженность	2 962	5 117	8,4	10,2	+2 155	+72,8
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	1 383	1 154	3,9	2,3	-229	-16,6
Пассив						
1. Собственный капитал	-10 144	-1 639	-28,8	-3,3	+8 505	↑
2. Долгосрочные обязательства, всего	32 500	32 559	92,2	65,1	+59	+0,2
в том числе: заемные средства	32 500	32 500	92,2	65	–	–

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	12 880	19 064	36,6	38,1	+6 184	+48
в том числе: заемные средства	9 000	–	25,5	–	-9 000	-100
Валюта баланса	35 236	49 984	100	100	+14 748	+41,9

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

Структура активов организации на последний день анализируемого периода (31.12.2022) характеризуется таким соотношением: 84,1% внеоборотных активов и 15,9% текущих. Активы организации за весь период увеличились на 14 748 тыс. руб. (на 41,9%). Учитывая увеличение активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 83,8%. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:



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):

- прочие внеоборотные активы – 13 075 тыс. руб. (77,3%)
- дебиторская задолженность – 2 155 тыс. руб. (12,7%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – 15 184 тыс. руб. (63,9%)
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 8 505 тыс. руб. (35,8%)

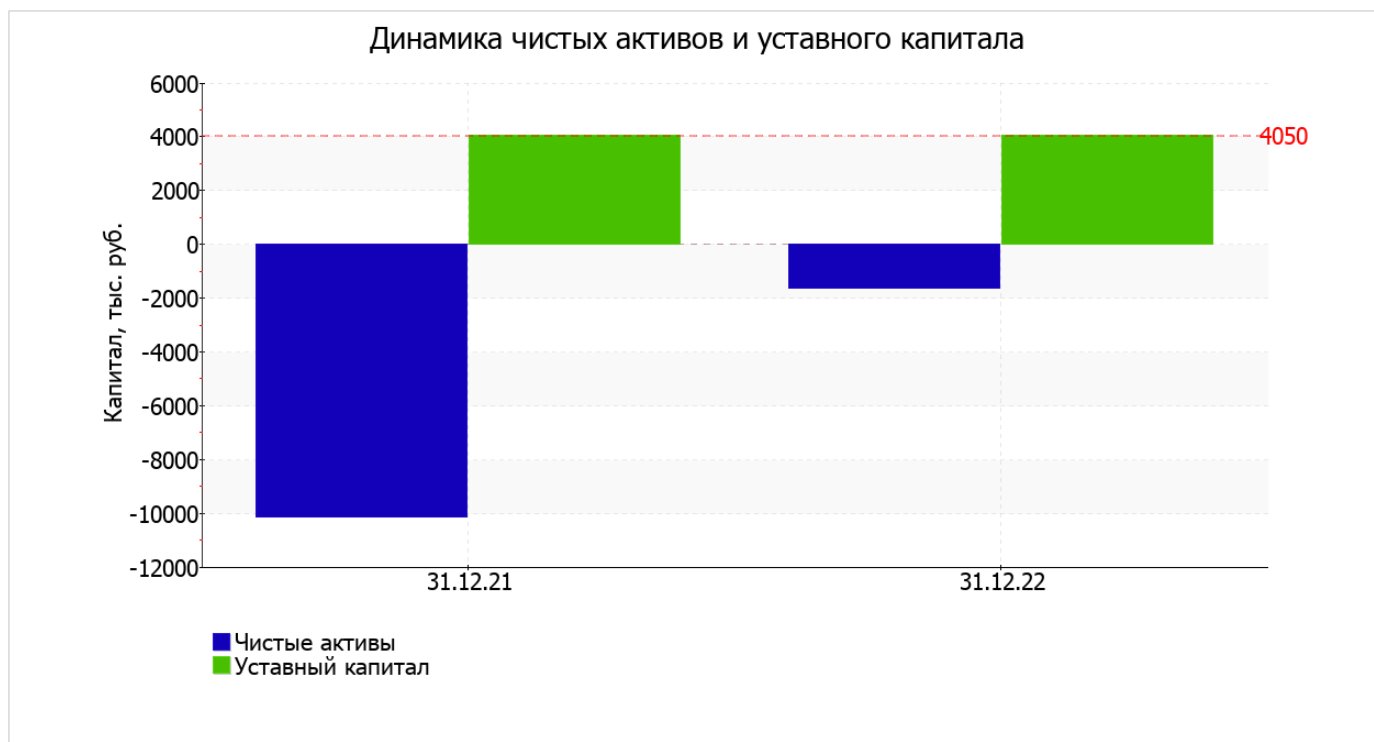
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "основные средства" в активе и "краткосрочные заемные средства" в пассиве (-973 тыс. руб. и -9 000 тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации на последний день анализируемого периода (31.12.2022) составил -1 639,0 тыс. руб. собственный капитал организации резко вырос за весь рассматриваемый период (на 8 505,0 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	-10 144	-1 639	-28,8	-3,3	+8 505	↑
2. Уставный капитал	4 050	4 050	11,5	8,1	-	-
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	-14 194	-5 689	-40,3	-11,4	+8 505	↑

[На конец периода] чистые активы ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ВАИ-ГАРАНТ" 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"). При этом, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить увеличение чистых активов за год. 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. Ниже на графике представлено изменение чистых активов и уставного капитала.



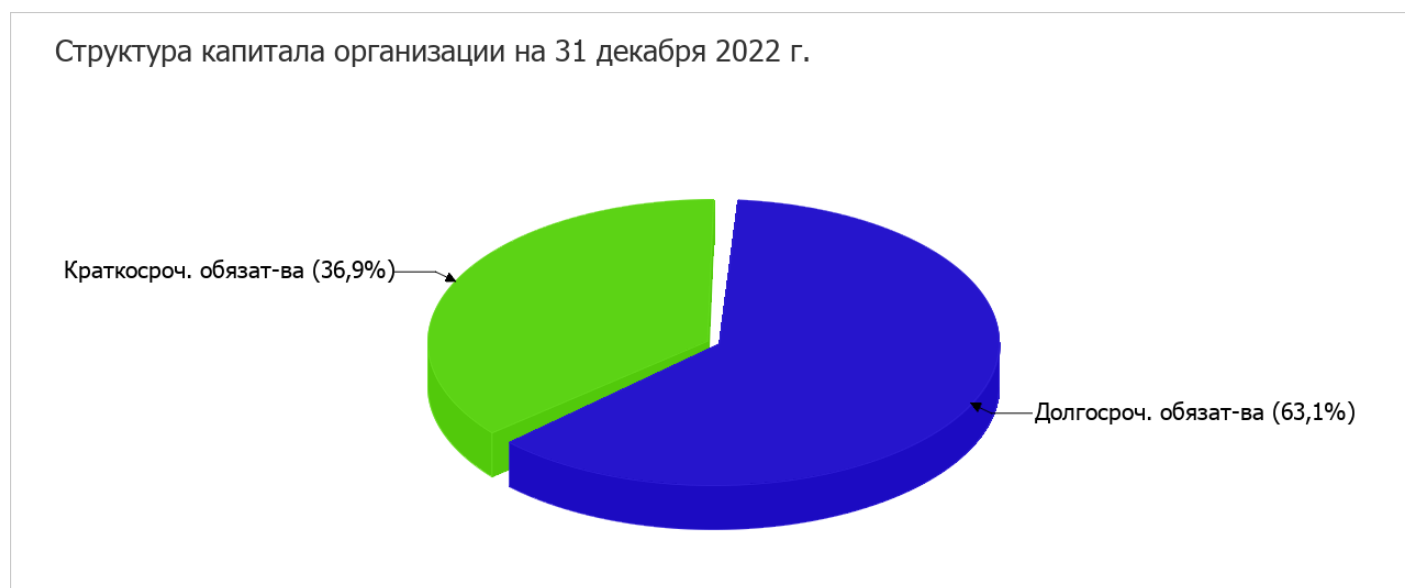
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	-0,29	-0,03	+0,26	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-8,36	-5,5	+2,86	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,63	0,62	-0,01	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	-143,23	-47,33	+95,9	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,28	0,37	+0,09	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2022 г. составил **-0,03**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение свидетельствует об отсутствии собственного капитала и полной зависимости организации от заемного капитала. В течение анализируемого периода отмечено очень сильное, на **0,26**, повышение коэффициента автономии.

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: Необходимо отметить, что собственный капитал не нашел отражение на диаграмме ввиду его полного отсутствия.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2022 г. равнялся **-5,5**, однако на 31 декабря 2021 г. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами был существенно ниже – **-8,36** (рост составил **2,86**). на последний день анализируемого периода значение коэффициента не соответствует нормативному и находится в области критических значений.

коэффициент покрытия инвестиций за весь рассматриваемый период несколько уменьшился (до **0,62**; **-0,01**). Значение коэффициента на последний день анализируемого периода ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет только **62%**).

по состоянию на 31.12.2022 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов составило **-47,33**. за весь рассматриваемый период произошло стремительное, на **95,9**, повышение коэффициента обеспеченности материальных запасов. коэффициент обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода (31.12.2022) имеет критическое значение.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что на последний день анализируемого периода (31.12.2022) доля краткосрочной задолженности в общих долгах организации составляет 36,9%. При этом за весь анализируемый период доля краткосрочной задолженности выросла на 8,5%.

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	0,38	0,42	+0,04	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 2.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,34	0,33	-0,01	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более.

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2021	31.12.2022		
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,11	0,06	-0,05	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение ниже нормы (0,42 против нормативного значения 2). При этом следует отметить, что за весь рассматриваемый период коэффициент вырос на 0,04.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 0,8. В данном случае его значение составило 0,33. Это означает, что у ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ВАИ-ГАРАНТ" недостаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства, чтобы погасить краткосрочную кредиторскую задолженность.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и два другие коэффициента, имеет значение ниже нормы (0,06). При этом нужно обратить внимание на имевшее место в течение анализируемого периода негативное изменение – коэффициент снизился на -0,05.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

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

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за год организация получила прибыль от продаж в размере 12 029 тыс. руб., что равняется 14% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 11 465 тыс. руб., или в 21,3 раза.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 30 529 и 19 064 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+55,1%) опережает изменение расходов (+34,8%)

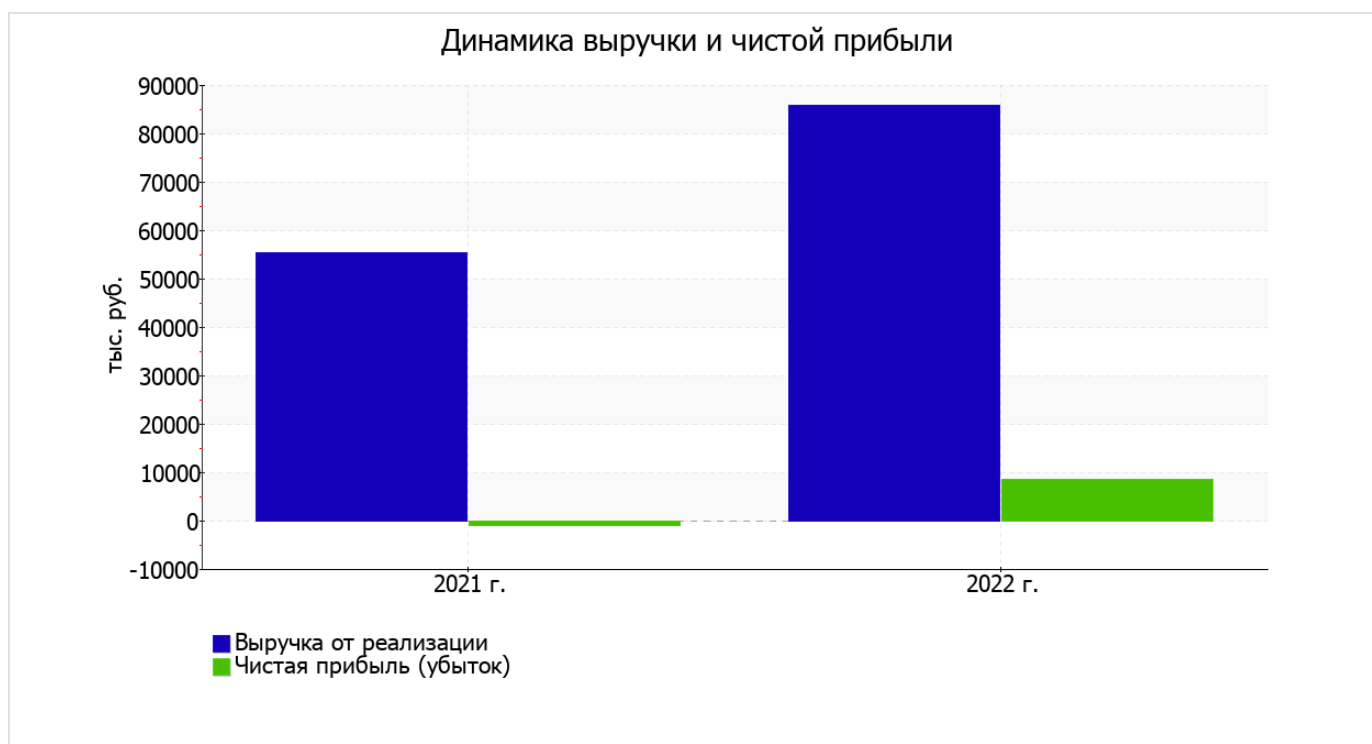
Обратив внимание на строку 2220 формы №2 можно отметить, что организация как и в прошлом году не использовала возможность учитывать общехозяйственные расходы в качестве условно-постоянных, включая их ежемесячно в себестоимость производимой продукции (выполняемых работ, оказываемых услуг). Поэтому показатель "Управленческие расходы" за отчетный период в форме №2 отсутствует.

убыток от прочих операций за весь рассматриваемый период составил 1 310 тыс. руб., что на 293 тыс. руб. (18,3%) 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	55 361	85 890	+30 529	+55,1	70 626
2. Расходы по обычным видам деятельности	54 797	73 861	+19 064	+34,8	64 329
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	564	12 029	+11 465	+21,3 раза	6 297
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-1 557	-1 105	+452	↑	-1 331

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)	
5. ЕВГТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-993	10 924	+11 917	↑	4 966
6. Проценты к уплате	46	205	+159	+4,5 раза	126
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	100	-2 213	-2 313	↓	-1 057
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	-939	8 506	+9 445	↑	3 784
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	-939	8 506	+9 445	↑	3 784
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	8 505	x	x	x

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ВАИ-ГАРАНТ" 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	14	+13	+13,7 раза
2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-1,8	12,7	+14,5	↑
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.	-1,7	9,9	+11,6	↑

Все три показателя рентабельности за период 01.01–31.12.2022, приведенные в таблице, имеют положительные значения, поскольку организацией получена как прибыль от продаж, так и в целом прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за данный период.

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 14% от полученной выручки. При этом имеет место рост рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчетному, (+13%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за 2022 год составил 12,7%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось 12,7 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)	–	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 18% и более.
Рентабельность активов (ROA)	20	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 9% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	41	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

Поскольку у организации фактически отсутствовал собственный капитал (в среднем составил отрицательную величину: -1 639 тыс. руб. на 31 декабря 2022 г. и -10 144 тыс. руб. на последний день предыдущего года), значение показателя рентабельности собственного капитала за последний год отсутствует.

за 2022 год значение рентабельности активов, равное 20%, является, без сомнения, хорошим.

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 среднесуточной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: не более 86 дн.)	27	13,4
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднесуточной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 45 и менее дн.)	3	122,5
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднесуточной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 11 дн.)	17	21,3
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднесуточной выручке)	49	7,5
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднесуточной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 104 дн.)	181	2
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднесуточной выручке)	–	–

* 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 181 календарный день. При этом требуется 3 дня, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ВАИ-ГАРАНТ" за весь рассматриваемый период.

Следующие 6 показателей финансового положения и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ВАИ-ГАРАНТ" имеют исключительно хорошие значения:

- чиста прибыль составляет значительный процент от совокупной стоимости активов организации (20% за 2022 год);
- положительная динамика рентабельности продаж (+13 процентных пункта от рентабельности 1% за аналогичный период прошлого года);
- положительное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- за 2022 год получена прибыль от продаж (12 029 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+11 465 тыс. руб.);
- чистая прибыль за 2022 год составила 8 506 тыс. руб. (+9 445 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (+14,5 коп. к -1,8 коп. с рубля выручки за такой же период прошлого года).

В ходе анализа были получены следующие критические показатели финансового положения организации:

- коэффициент автономии имеет критическое значение – -0,03 (собственный капитал отсутствует);
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное -5,5, можно считать критическим;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности значительно ниже нормы;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности значительно ниже нормы;
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

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

- чистые активы меньше уставного капитала, при этом за период имело место увеличение чистых активов;
- коэффициент абсолютной ликвидности ниже нормального значения;
- не соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 62% от общего капитала организации).

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