Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ПРОИЗВОДСТВЕННО-КОММЕРЧЕСКАЯ ФИРМА "ПИН"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2311011810

Код причины постановки на учет (КПП): 231101001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая автомобильными деталями, узлами и принадлежностями (ОКВЭД 45.31).

2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ПРОИЗВОДСТВЕННО-КОММЕРЧЕСКАЯ ФИРМА "ПИН"

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	126 046	113 645	12,7	8,5	-12 401	-9,8
в том числе: основные средства	126 046	113 645	12,7	8,5	-12 401	-9,8
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	867 622	1 229 362	87,3	91,5	+361 740	+41,7
в том числе: запасы	452 249	831 520	45,5	61,9	+379 271	+83,9
дебиторская задолженность	239 534	362 285	24,1	27	+122 751	+51,2
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	171 361	13 396	17,2	1	-157 965	-92,2
Пассив						
1. Собственный капитал	104 627	352 773	10,5	26,3	+248 146	+3,4 раза
2. Долгосрочные обязательства, всего	405 001	366 008	40,8	27,3	-38 993	-9,6

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	401 008	366 008	40,4	27,3	-35 000	-8,7
3. Краткосрочные обязательства*, всего	484 040	624 226	48,7	46,5	+140 186	+29
в том числе: заемные средства	35 687	179 515	3,6	13,4	+143 828	+5 раз
Валюта баланса	993 668	1 343 007	100	100	+349 339	+35,2

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

Структура активов организации на 31.12.2022 характеризуется большой долей (91,5%) текущих активов и малым процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период увеличились на 349 339 тыс. руб. (на 35,2%). Отмечая увеличение активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – в 3,4 раза. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

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



Рост величины активов организации связан, в основном, с ростом следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех положительно изменившихся статей):

- запасы – 379 271 тыс. руб. (73%)
- дебиторская задолженность – 122 751 тыс. руб. (23,6%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост наблюдается по строкам:

- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 248 146 тыс. руб. (62,4%)
- краткосрочные заемные средства – 143 828 тыс. руб. (36,2%)

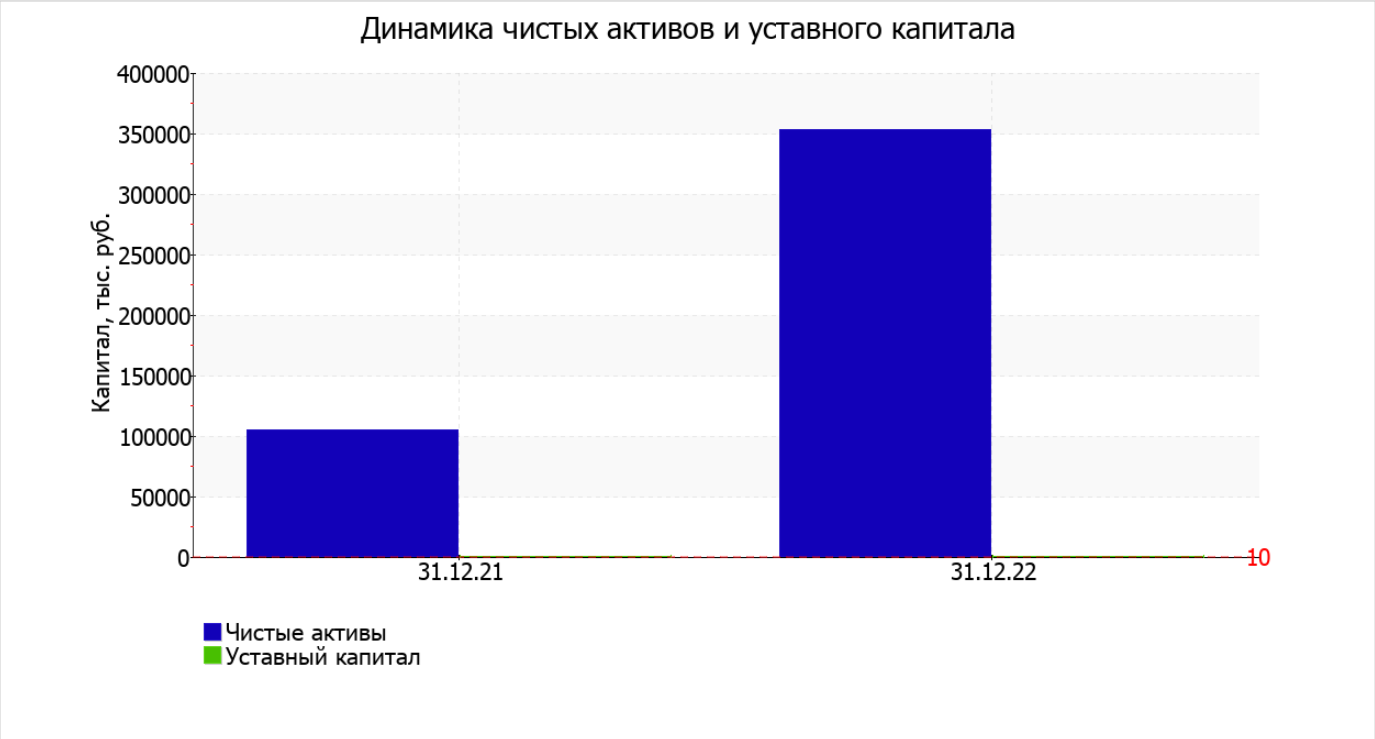
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "краткосрочные финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)" в активе и "долгосрочные заемные средства" в пассиве (-153 300 тыс. руб. и -35 000 тыс. руб. соответственно).

по состоянию на 31.12.2022 собственный капитал организации составил 352 773,0 тыс. руб. Это в 3,4 раза превышает значение 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	104 627	352 773	10,5	26,3	+248 146	+3,4 раза
2. Уставный капитал	10	10	<0,1	<0,1	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	104 617	352 763	10,5	26,3	+248 146	+3,4 раза

Чистые активы организации на 31 декабря 2022 г. намного (в 35 277,3 раза) превышают уставный капитал. Это положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же необходимо отметить увеличение чистых активов в 3,4 раза 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. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов и уставного капитала организации.



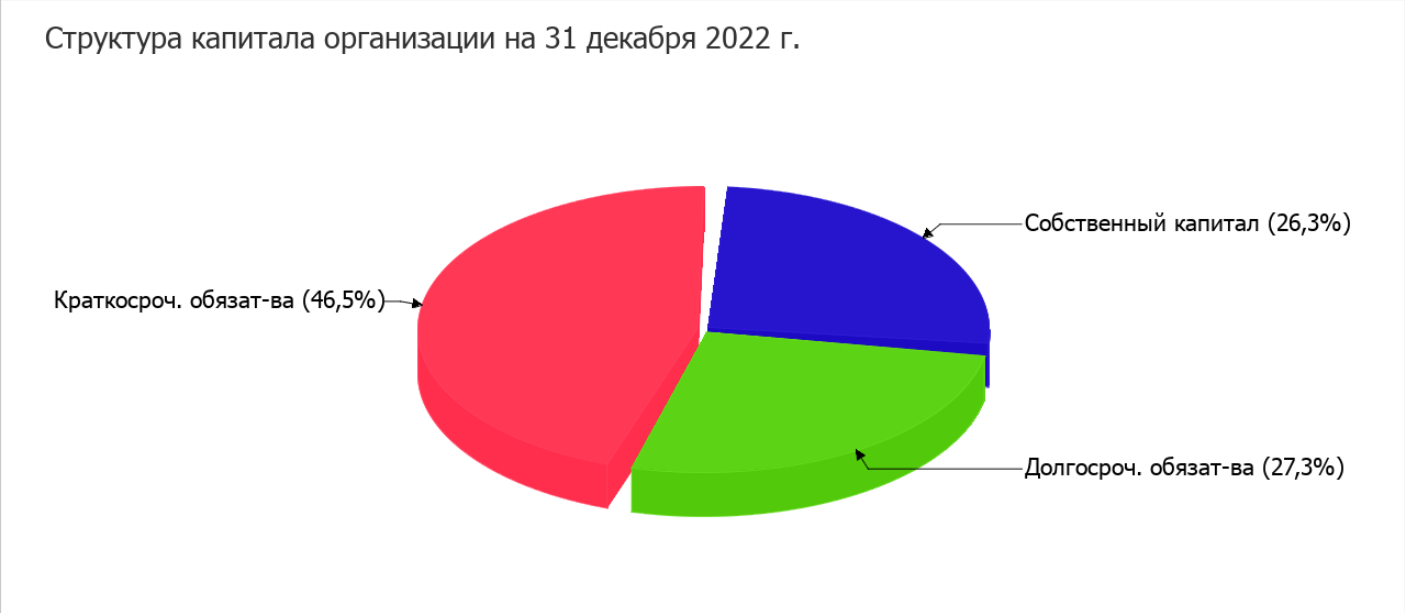
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,11	0,26	+0,15	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,4 (оптимальное 0,5-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-0,02	0,19	+0,21	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,51	0,54	+0,03	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	-0,2	0,68	+0,88	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	-0,05	0,29	+0,34	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,54	0,63	+0,09	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2022 г. составил 0,26. Полученное значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (26% от общего капитала) общество в значительной степени зависит от кредиторов. коэффициент автономии очень сильно вырос в течение анализируемого периода (+0,15).

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:



на 31 декабря 2022 г. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил 0,19. за последний год изменение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами составило +0,21. на 31.12.2022 коэффициент демонстрирует вполне соответствующее нормальному значение.

за весь анализируемый период имело место увеличение коэффициента покрытия инвестиций до 0,54 (на 0,03). Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2022 ниже допустимой величины (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет только 54%).

за весь анализируемый период произошло очень сильное – с -0,05 до 0,29 (т. е. на 0,34) – повышение коэффициента обеспеченности материальных запасов. на 31.12.2022 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов соответствует норме.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что на последний день анализируемого периода (31.12.2022) доля долгосрочной задолженности в общих долгах ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ПРОИЗВОДСТВЕННО-КОММЕРЧЕСКАЯ ФИРМА "ПИН" составляет 37%. При этом за год доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 8,6%.

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	1,79	1,97	+0,18	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 1,8.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,85	0,6	-0,25	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,35	0,02	-0,33	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (1,97) соответствует норме. [За весь период] коэффициент вырос на 0,18.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности не соответствует норме – 0,6 при норме 1. Это означает, что у ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ПРОИЗВОДСТВЕННО-КОММЕРЧЕСКАЯ ФИРМА "ПИН" недостаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства, чтобы погасить краткосрочную кредиторскую задолженность.

Ниже нормы оказался коэффициент абсолютной ликвидности (0,02 при норме 0,2). Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – в течение анализируемого периода коэффициент снизился на -0,33.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ПРОИЗВОДСТВЕННО-КОММЕРЧЕСКАЯ ФИРМА "ПИН" в течение анализируемого периода и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере 234 835 тыс. руб., что равняется 9,1% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 97 329 тыс. руб., или на 70,8%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 245 423 и 342 752 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (-12,8%) опережает изменение выручки (-8,7%)

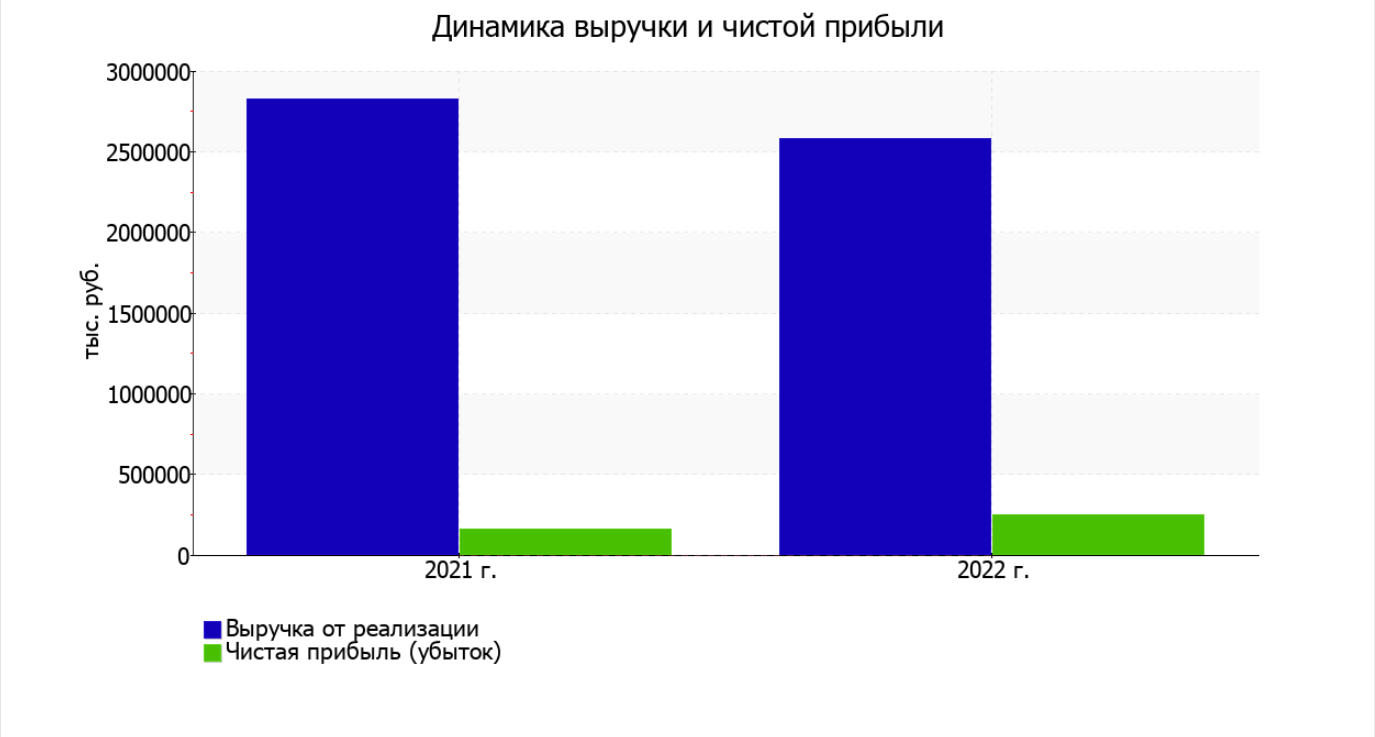
Изучая расходы по обычным видам деятельности, следует отметить, что организация, в отличие от прошлого года, не использовала возможность учитывать общехозяйственные расходы в качестве условно-постоянных, включая их ежемесячно в себестоимость производимой продукции (выполняемых работ, оказываемых услуг). Поэтому показатель "Управленческие расходы" за отчетный период в форме №2 отсутствует.

прибыль от прочих операций за последний год составила 41 024 тыс. руб.,что на 3 104 тыс. руб. (8,2%) больше, чем прибыль за аналогичный период прошлого года. При этом величина прибыли от прочих операций составляет 17,5% от абсолютной величины прибыли от продаж за анализируемый период.

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	2 822 831	2 577 408	-245 423	-8,7	2 700 120
2. Расходы по обычным видам деятельности	2 685 325	2 342 573	-342 752	-12,8	2 513 949
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	137 506	234 835	+97 329	+70,8	186 171
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	74 267	81 094	+6 827	+9,2	77 681
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	211 773	315 929	+104 156	+49,2	263 851
6. Проценты к уплате	36 347	40 070	+3 723	+10,2	38 209
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-17 979	-27 711	-9 732	↓	-22 845
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	157 447	248 148	+90 701	+57,6	202 798
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	157 447	248 148	+90 701	+57,6	202 798

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)	
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	248 146	x	x	x

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ПРОИЗВОДСТВЕННО-КОММЕРЧЕСКАЯ ФИРМА "ПИН" в течение всего анализируемого периода.



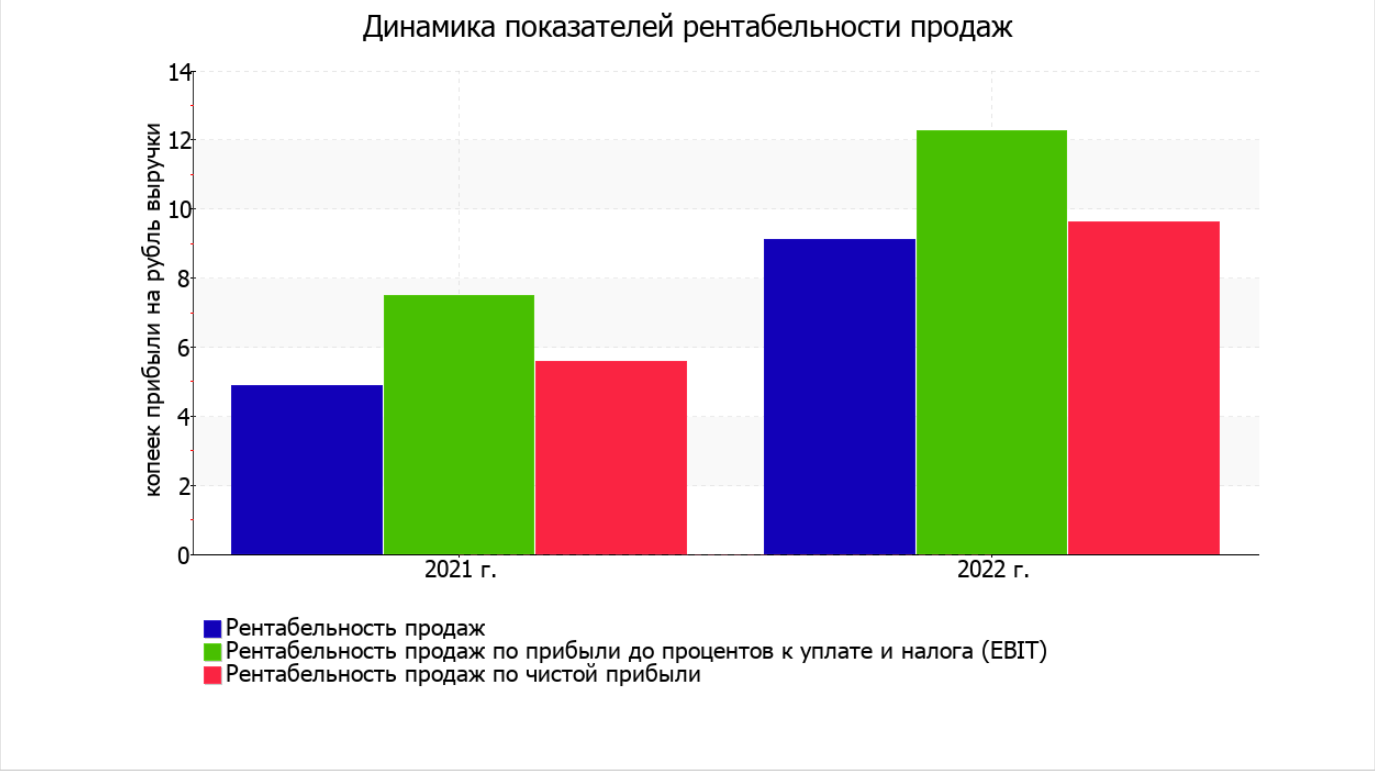
3.2. Анализ рентабельности

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%.	4,9	9,1	+4,2	+87
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	7,5	12,3	+4,8	+63,4
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: 2% и более.	5,6	9,6	+4	+72,6

[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 период с 01.01.2022 по 31.12.2022 составила 9,1%. К тому же имеет место положительная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (+4,2%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за последний год составил 12,3%. Это значит, что в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ПРОИЗВОДСТВЕННО-КОММЕРЧЕСКАЯ ФИРМА "ПИН" содержалось 12,3 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)	108,5	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 17% и более.
Рентабельность активов (ROA)	21,2	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	51,4	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес 1,085 руб. чистой прибыли.

за 2022 год значение рентабельности активов (21,2%) можно характеризовать как полностью укладывающееся в норму.

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: 120 и менее дн.)	148	2,5
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 29 дн.)	100	3,6
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 44 и менее дн.)	43	8,6
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	63	5,8
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 140 и менее дн.)	165	2,2
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	32	11,3

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

Данные об оборачиваемости активов за весь анализируемый период свидетельствуют о том, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 165 календарных дней. При этом требуется 100 дней, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ПРОИЗВОДСТВЕННО-КОММЕРЧЕСКАЯ ФИРМА "ПИН".

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

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за год наблюдалось увеличение чистых активов;
- на последний день анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует вполне соответствующее нормальному значение, равное 0,19;
- отличная рентабельность активов (21,2% за 2022 год);
- положительная динамика рентабельности продаж (+4,2 процентных пункта от рентабельности 4,9% за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- положительное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- за период 01.01–31.12.2022 получена прибыль от продаж (234 835 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+97 329 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2022 год составила 248 148 тыс. руб. (+90 701 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- положительная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (+4,8 коп. к 7,5 коп. с рубля выручки за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2021)).

Среди показателей, неудовлетворительно характеризующих финансовое положение организации, можно выделить следующие:

- коэффициент автономии имеет неудовлетворительное значение (0,26);
- ниже нормального значение коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- 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 абсолютной ликвидности существенно ниже нормативного значения;
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Положительно характеризующим финансовое положение ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ПРОИЗВОДСТВЕННО-КОММЕРЧЕСКАЯ ФИРМА "ПИН" показателем является следующий – коэффициент текущей (общей) ликвидности соответствует нормальному значению.

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

Анализ основных показателей свидетельствует о положительном финансовом состоянии ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ПРОИЗВОДСТВЕННО-КОММЕРЧЕСКАЯ ФИРМА "ПИН", возможности отвечать по своим обязательствам. Финансовое состояние организации позволяют использовать не только внутренние ресурсы, но и привлекать заемные средства.