Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТМ-СЕРВИС"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 3015083397

Код причины постановки на учет (КПП): 301501001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая неспециализированная (ОКВЭД 46.90).

2. Анализ финансового положения

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)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
Актив						
Внеоборотные активы	29	29	1,9	1,7	–	–
Оборотные	1 464	1 631	98,1	98,3	+167	+11,4
Пассив						
Собственный капитал	352	389	23,6	23,4	+37	+10,5
Долгосрочные обязательства	174	128	11,7	7,7	-46	-26,4
Краткосрочные обязательства	967	1 143	64,8	68,9	+176	+18,2
Валюта баланса	1 493	1 660	100	100	+167	+11,2

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на 31.12.2023 характеризуются большой долей (98,3%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период увеличились на 167 тыс. руб. (на 11,2%). При этом собственный капитал организации изменился практически пропорционально активам организации, увеличившись на 37 тыс. руб.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:



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

- финансовые и другие оборотные активы – 87 тыс. руб. (50,3%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 86 тыс. руб. (49,7%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – 177 тыс. руб. (82,7%)
- капитал и резервы – 37 тыс. руб. (17,3%)

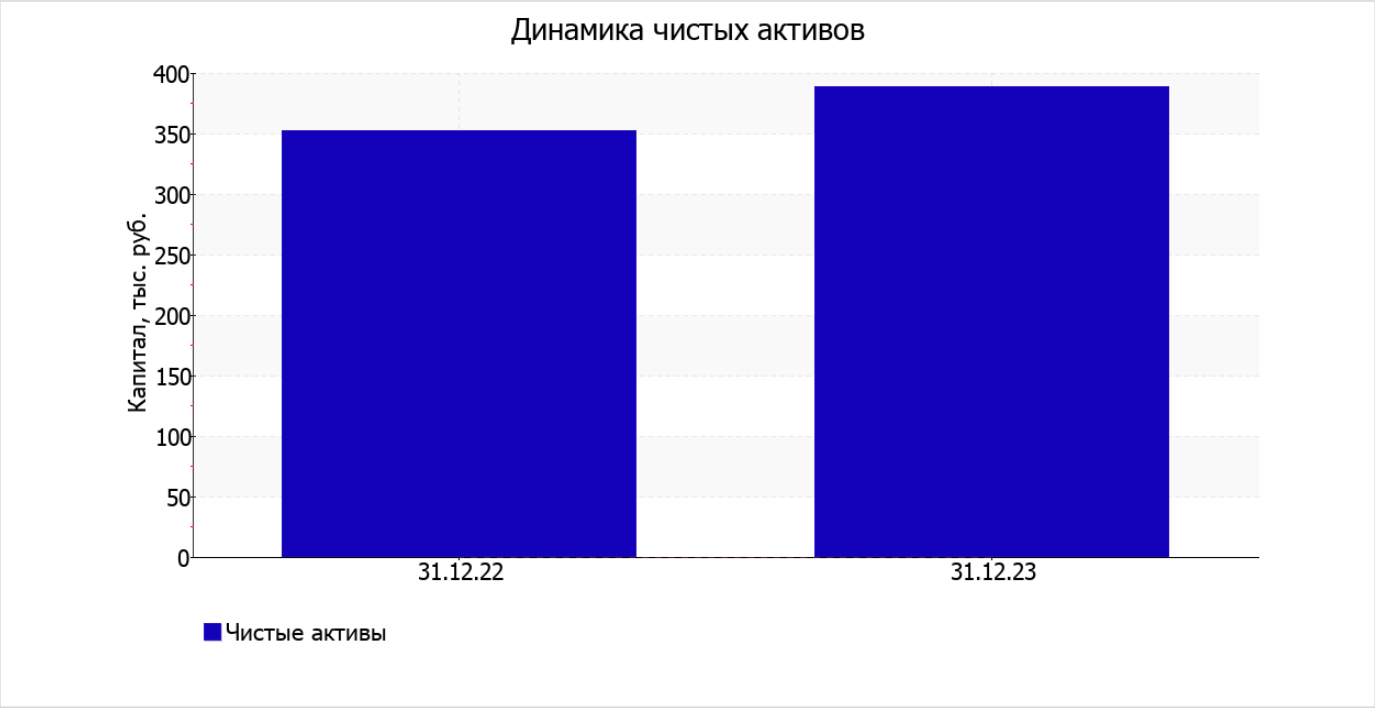
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "запасы" в активе и "долгосрочные заемные средства" в пассиве (-6 тыс. руб. и -46 тыс. руб. соответственно).

на 31.12.2023 значение собственного капитала составило 389 тыс. руб., при том что на 31 декабря 2022 г. собственный капитал организации был меньше – 352 тыс. руб. (т.е. увеличение составило 37 тыс. руб.).

2.2. Оценка стоимости чистых активов организации

Показатель	Значение показателя				Изменение	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
1. Чистые активы	352	389	23,6	23,4	+37	+10,5

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же необходимо отметить увеличение чистых активов на 10,5% 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.



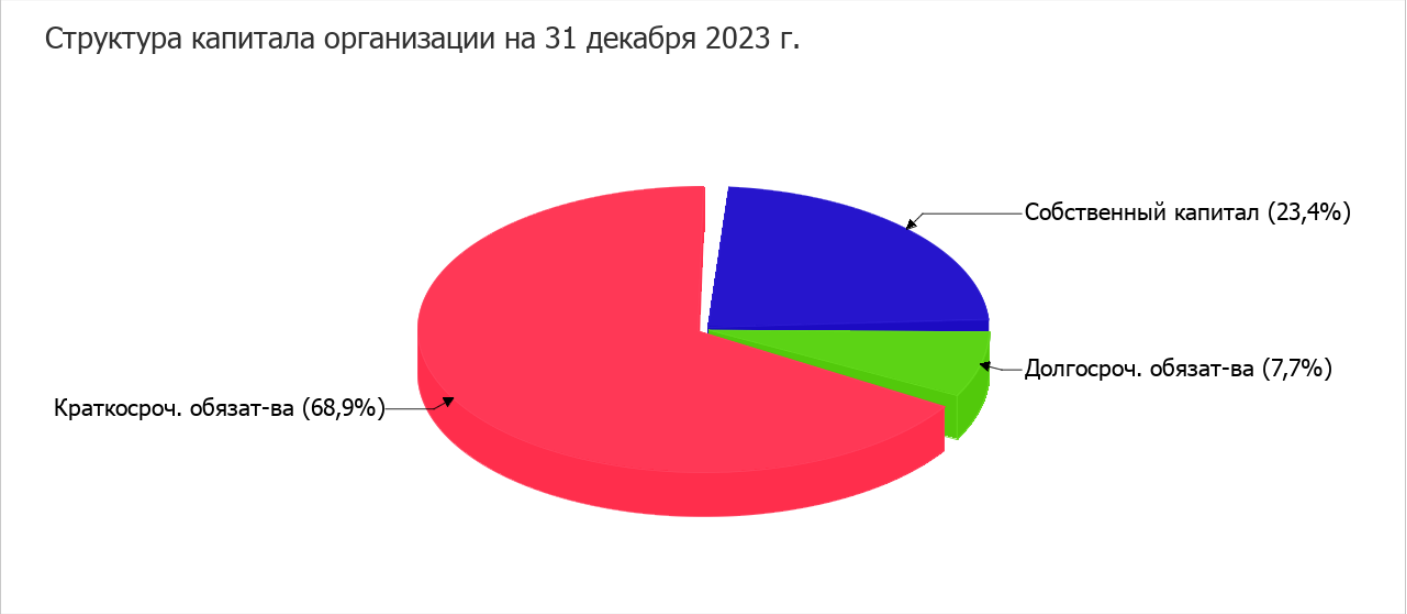
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2022	31.12.2023		
Коэффициент автономии	0,24	0,23	-0,01	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	0,22	0,22	–	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,35	0,31	-0,04	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,27	0,31	+0,04	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,85	0,9	+0,05	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации по состоянию на 31.12.2023 составил 0,23. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (23% от общего капитала) организация в значительной степени зависит от кредиторов. коэффициент автономии за весь рассматриваемый период несущественно уменьшился.

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации:



на 31 декабря 2023 г. значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами составило 0,22. за весь анализируемый период коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами вырос всего лишь менее чем на 0,01. на 31 декабря 2023 г. значение коэффициента характеризуется как, без сомнения, хорошее.

за весь рассматриваемый период коэффициент покрытия инвестиций снизился с 0,35 до 0,31 (т. е. -0,04). Значение коэффициента на последний день анализируемого периода (31.12.2023) значительно ниже нормы.

коэффициент обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода (31.12.2023) составил 0,31. за последний год изменение коэффициента обеспеченности материальных запасов составило +0,04. на 31.12.2023 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов соответствует норме.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (89,9% и 10,1% соответственно). При этом за последний год доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 5,2%.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2022	31.12.2023		
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	1,51	1,43	-0,08	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,8 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0	0,08	+0,08	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в норму (1,43 против нормативного значения 1,8). Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за весь рассматриваемый период коэффициент текущей ликвидности снизился на -0,08.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и предыдущий коэффиент, имеет значение ниже нормы (0,08). Несмотря на это следует отметить положительную динамику – за весь анализируемый период коэффициент вырос на 0,08.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

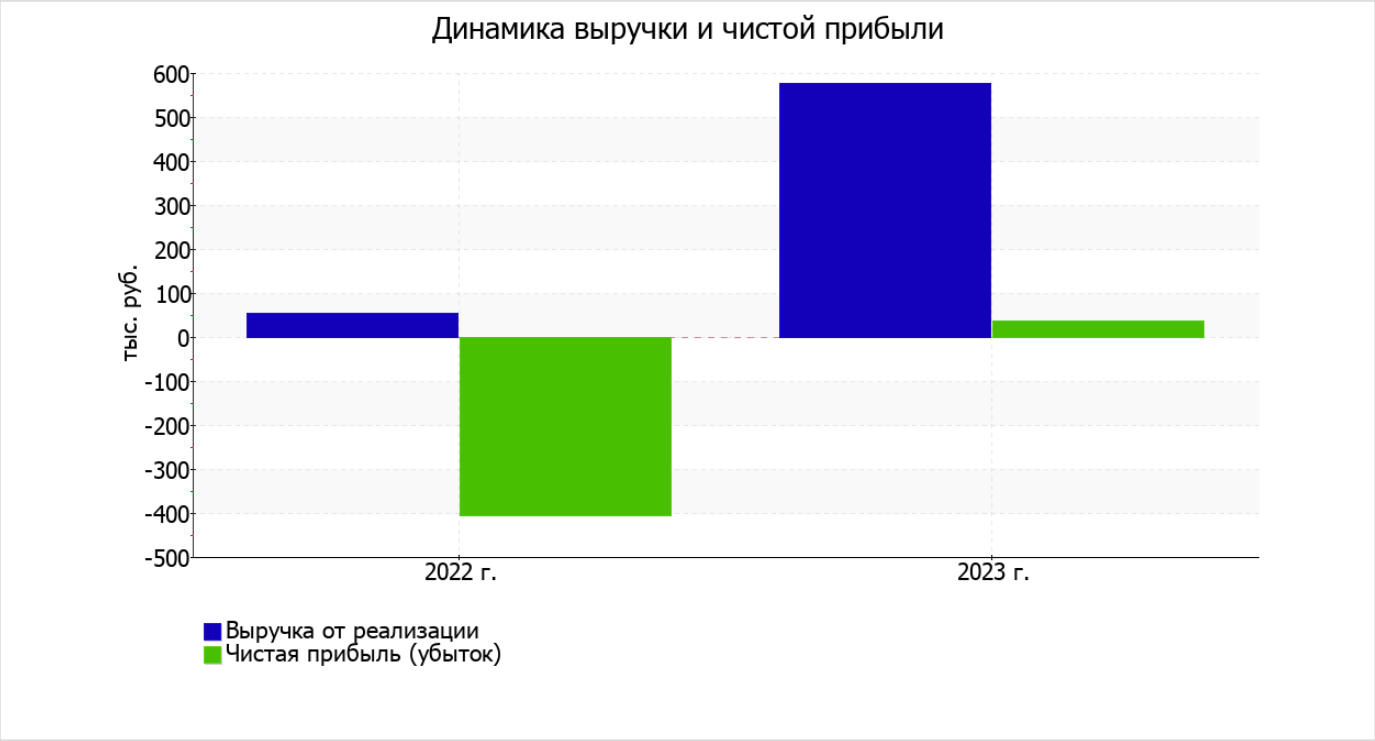
Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТМ-СЕРВИС" за год приведены ниже в таблице.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере 75 тыс. руб., что составило 13% от выручки. Данный результат кардинально отличается от аналогичного периода прошлого года, когда был получен убыток в размере 229 тыс. руб.

По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 523 и 219 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+986,8%) опережает изменение расходов (+77,7%)

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне- годовая величина, тыс. руб.
	2022 г.	2023 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	53	576	+523	+10,9 раза	315
2. Расходы по обычным видам деятельности	282	501	+219	+77,7	392
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-229	75	+304	↑	-77
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-175	-10	+165	↑	-93
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-404	65	+469	↑	-170
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	2	28	+26	+14 раз	15
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	-406	37	+443	↑	-185

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



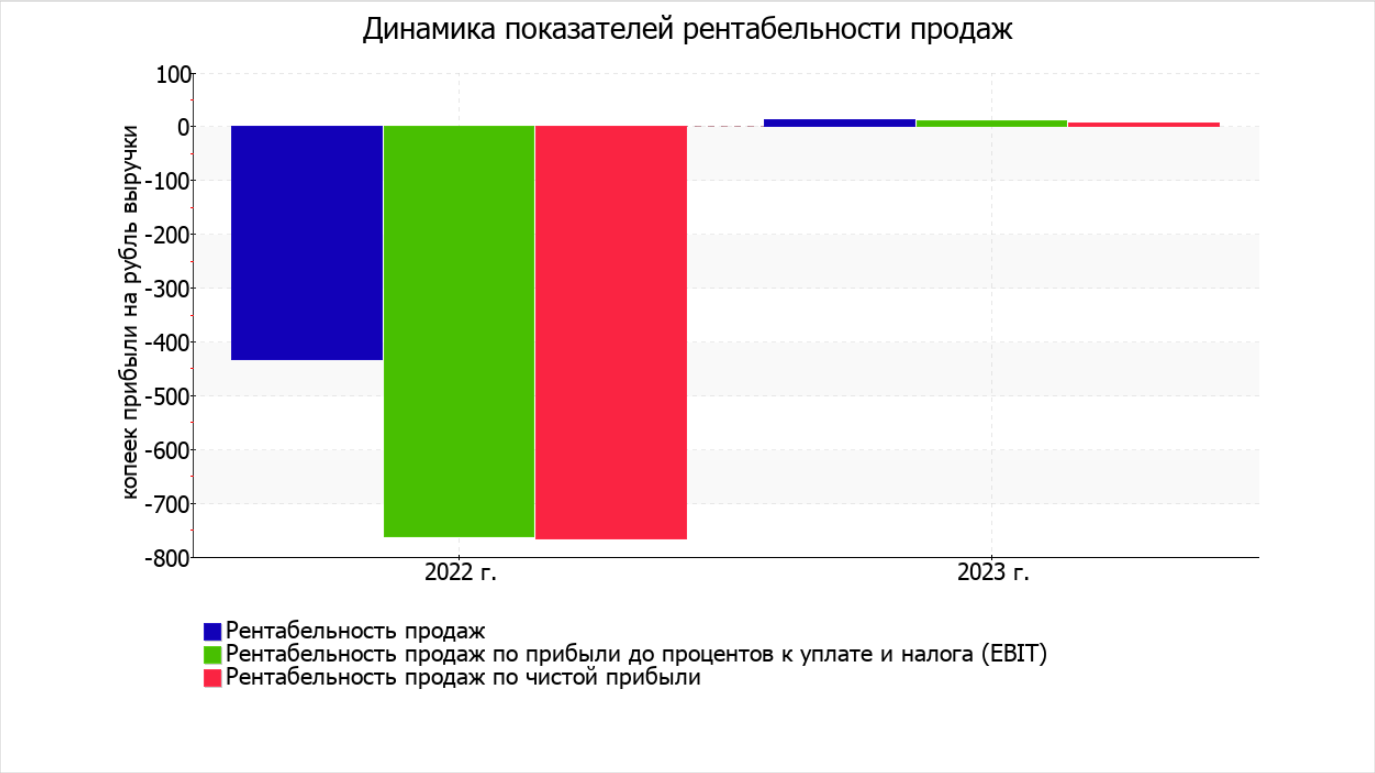
3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2022 г.	2023 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: 4% и более.	-432,1	13	+445,1	↑
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-762,3	11,3	+773,6	↑
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	-766	6,4	+772,4	↑

[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 13% от полученной выручки. Более того, имеет место положительная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2022) (+445,1%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за последний год составил 11,3%. То есть в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТМ-СЕРВИС" содержалось 11,3 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



Далее в таблице представлены три основные показателя, характеризующие рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2023 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	10	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 14% и более.
Рентабельность активов (ROA)	2,3	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	12,5	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес 0,1 руб. чистой прибыли.

за последний год значение рентабельности активов, равное 2,3%, является неудовлетворительным.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

Далее в таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата авансированных на осуществление предпринимательской деятельности средств, а также показатель оборачиваемости кредиторской задолженности при расчетах с поставщиками и подрядчиками.

Показатель оборачиваемости	Значение в днях	Коэфф. 2023 г.
	2023 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 109 и менее дн.)	981	0,4
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 23 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	656	0,6
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 117 и менее дн.)	999	0,4
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	235	1,6

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

Оборачиваемость активов за весь анализируемый период показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 999 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТМ-СЕРВИС" за весь анализируемый период

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

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует очень хорошее значение, равное 0,22;
- рост рентабельности продаж (+445,1 процентных пункта от рентабельности -432,1% за такой же период прошлого года);
- за последний год получена прибыль от продаж (75 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+304 тыс. руб.);
- чистая прибыль за период 01.01–31.12.2023 составила 37 тыс. руб. (+443 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (+773,6 коп. к -762,3 коп. с рубля выручки за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2022)).

С негативной стороны финансовое положение и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТМ-СЕРВИС" характеризуют следующие показатели:

- высокая зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет только 23%);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности ниже нормального значение;
- не укладывается в нормативное значение коэффициент абсолютной ликвидности;
- недостаточная рентабельность активов (2,3% за 2023 год).

Приведенные ниже 2 показателя финансового положения организации имеют критические значения:

- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 31% (нормальное значение для данной отрасли: 65% и более);
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Положительно характеризующим финансовое положение организации показателем является следующий – изменение собственного капитала практически соответствует общему изменению активов ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТМ-СЕРВИС".

Анализ показывает, что финансовое состояние ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТМ-СЕРВИС" не в полной мере соответствует общепринятым стандартам. Тем не менее, угроза банкротства организации незначительная, и имеются возможности для продолжения финансово-хозяйственной деятельности.