Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТАЛК-СЕРВИС"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7224043451

Код причины постановки на учет (КПП): 722401001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность по предоставлению прочих вспомогательных услуг для бизнеса, не включенная в другие группировки (ОКВЭД 82.99).

2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТАЛК-СЕРВИС"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

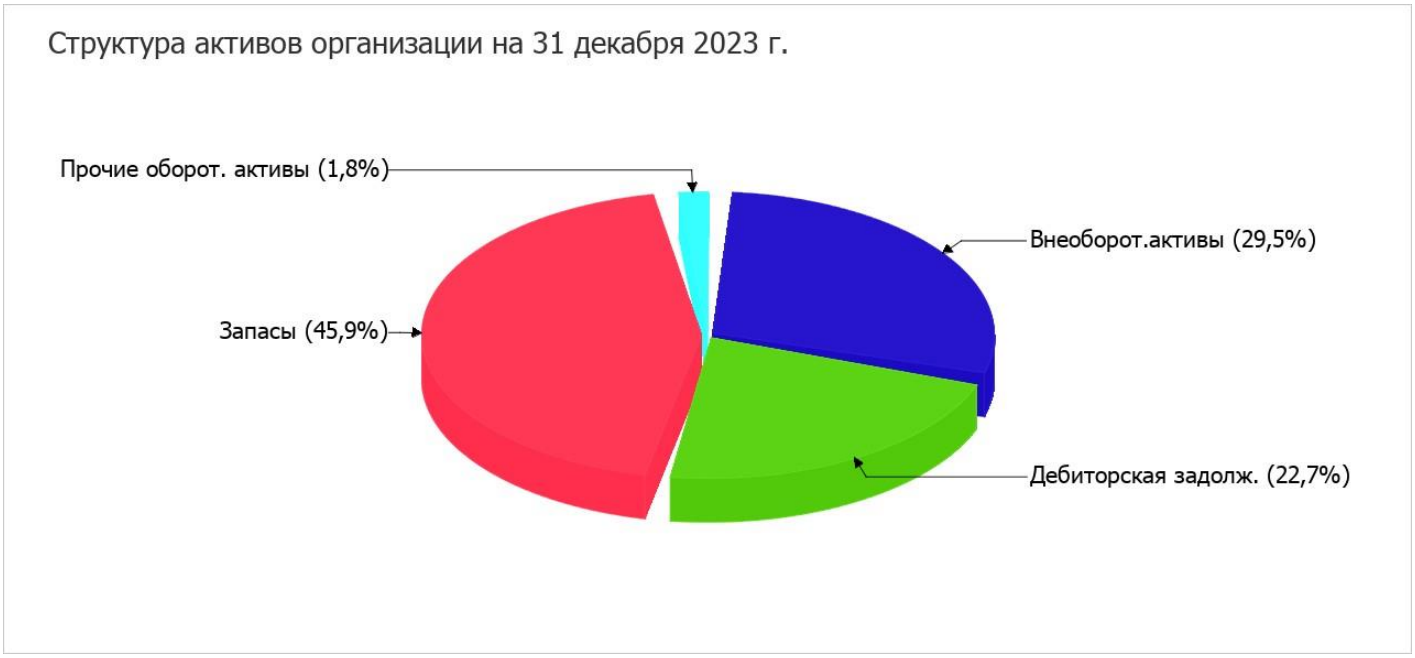
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((гр.3 - гр.2) : гр.2)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	29 722	27 852	51,8	29,5	-1 870	-6,3
в том числе: основные средства	58	58	0,1	0,1	–	–
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	27 620	66 405	48,2	70,5	+38 785	+140,4
в том числе: запасы	4 011	43 280	7	45,9	+39 269	+10,8 раза
дебиторская задолженность	17 844	21 437	31,1	22,7	+3 593	+20,1
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	5 711	1 636	10	1,7	-4 075	-71,4
Пассив						
1. Собственный капитал	15 426	23 189	26,9	24,6	+7 763	+50,3
2. Долгосрочные обязательства, всего	7	–	<0,1	–	-7	-100
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–

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)		
3. Краткосрочные обязательства*, всего	41 909	71 068	73,1	75,4	+29 159	+69,6
в том числе: заемные средства	30 790	19 948	53,7	21,2	-10 842	-35,2
Валюта баланса	57 342	94 257	100	100	+36 915	+64,4

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

Из представленных в первой части таблицы данных видно, что на 31 декабря 2023 г. в активах организации доля внеоборотных средств составляет 1/3, а текущих активов – 2/3. Активы организации в течение анализируемого периода увеличились на 36 915 тыс. руб. (на 64,4%). Отмечая значительный рост активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 50,3%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор негативный.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:



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):

- запасы – 39 269 тыс. руб. (89,1%)
- дебиторская задолженность – 3 593 тыс. руб. (8,1%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:кредиторская

- задолженность – 40 147 тыс. руб. (83,8%)
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 7 763 тыс. руб. (16,2%)

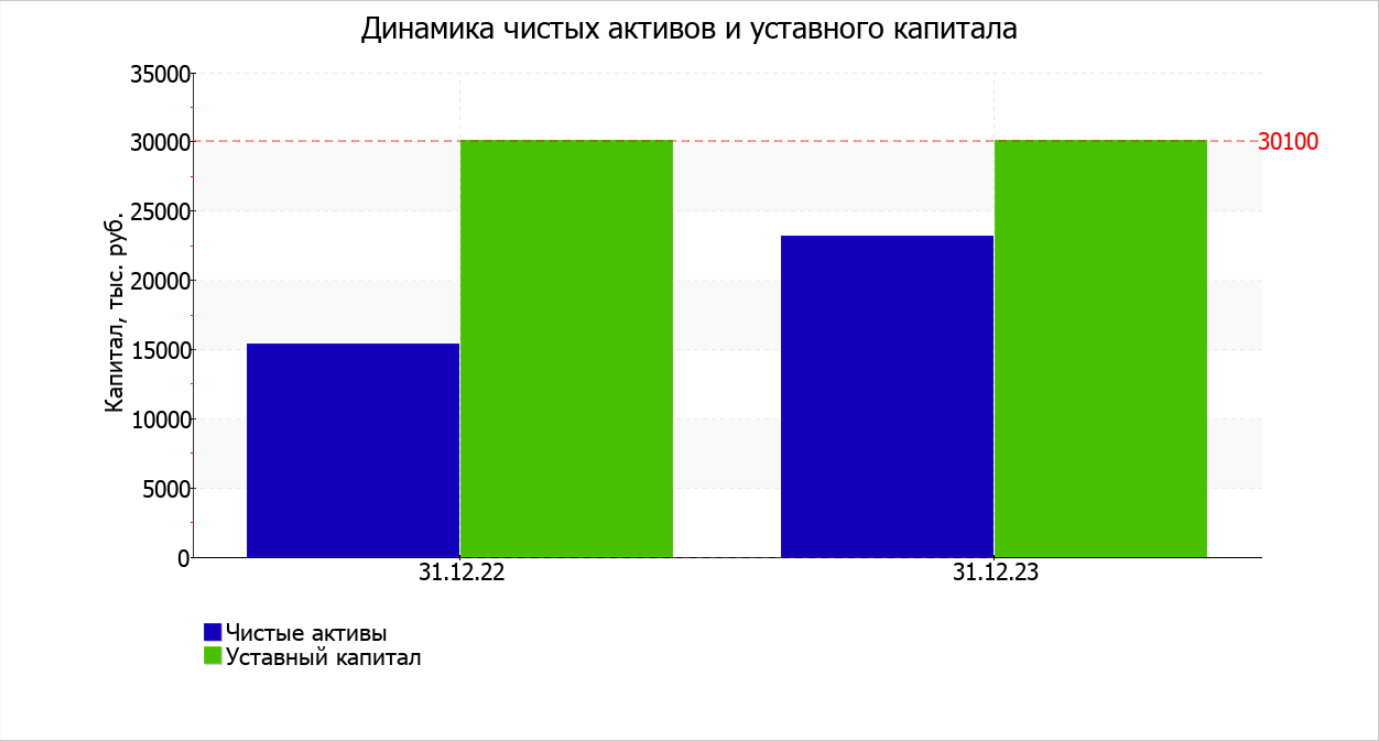
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "краткосрочные финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)" в активе и "краткосрочные заемные средства" в пассиве (-5 300 тыс. руб. и -10 842 тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации по состоянию на 31.12.2023 равнялся 23 189,0 тыс. руб. за весь анализируемый период собственный капитал организации вырос на 7 763,0 тыс. руб., или на 50,3%.

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)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
1. Чистые активы	15 426	23 189	26,9	24,6	+7 763	+50,3
2. Уставный капитал	30 100	30 100	52,5	31,9	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	-14 674	-6 911	-25,6	-7,3	+7 763	↑

Чистые активы организации по состоянию на 31.12.2023 меньше уставного капитала на 23%. Такое соотношение 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 капитала 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"). Однако, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить увеличение чистых активов на 50,3% за весь анализируемый период. 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.



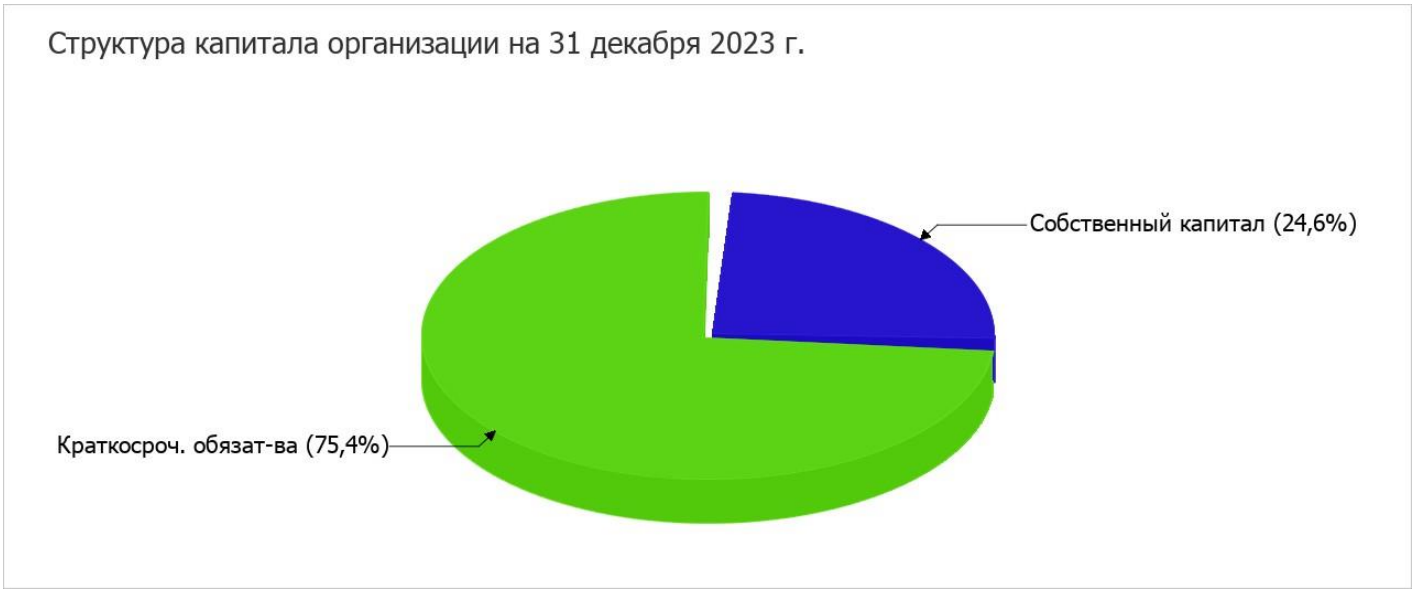
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2022	31.12.2023		
Коэффициент автономии	0,27	0,25	-0,02	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-0,52	-0,07	+0,45	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытияинвестиций	0,27	0,25	-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	-0,93	-0,2	+0,73	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	-3,56	-0,11	+3,45	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	1	–	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода (31.12.2023) составил 0,25. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о недостаточной доле собственного капитала (25%) в общем капитале организации. в течение анализируемого периода отмечено явное падение коэффициента автономии на 0,02.

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: Необходимо отметить, что долгосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку полностью отсутствуют.



за год коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами резко вырос – с -0,52 до -0,07 (т. е. +0,45). на последний день анализируемого периода значение коэффициента характеризуется как не соответсвующее норме.

за весь анализируемый период имело место заметное уменьшение коэффициента покрытия инвестиций до 0,25 (на 0,02). Значение коэффициента на 31.12.2023 значительно ниже нормативного значения.

по состоянию на 31.12.2023 коэффициент обеспеченности материальных запасов равнялся -0,11, при этом на 31 декабря 2022 г. коэффициент обеспеченности материальных запасов составлял -3,56 (увеличение на 3,45). коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31 декабря 2023 г. имеет критическое значение.

Коэффициент краткосрочной задолженности организации показывает на отсутствие долгосрочной задолженности при 100% краткосрочной. При этом за последний год доля долгосрочной задолженности фактически не изменилась.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2022	31.12.2023		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	0,66	0,93	+0,27	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,56	0,32	-0,24	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,14	0,02	-0,12	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] при норме 2 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение 0,93. При этом следует отметить, что в течение анализируемого периода коэффициент текущей ликвидности вырос на 0,27.

Значение коэффициента быстрой ликвидности (0,32) также оказалось ниже допустимого. Это свидетельствует о недостатке ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и два другие коэффициента, имеет значение ниже нормы (0,02). Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за год коэффициент абсолютной ликвидности снизился на -0,12.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

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

По данным "Отчета о финансовых результатах" в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере 9 504 тыс. руб., что составляет 11,5% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 8 729 тыс. руб., или в 12,3 раза.

По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 75 286 и 66 557 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+1 020,4%) опережает изменение расходов (+1 008,0%)

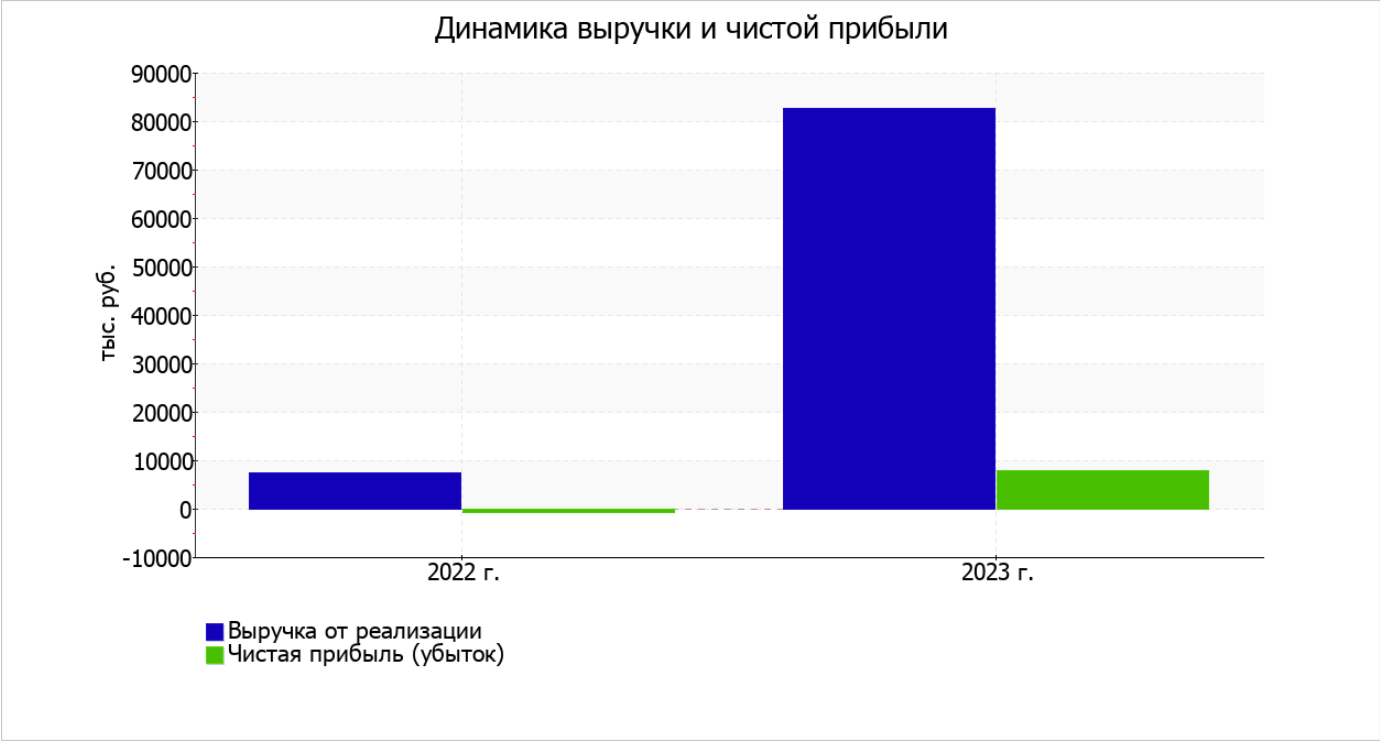
Обратив внимание на строку 2220 формы №2 можно отметить, что организация как и в прошлом году учитывала общехозяйственные (управленческие) расходы в качестве условно-постоянных, относя их по итогам отчетного периода на реализованные товары (работы, услуги).

прибыль от прочих операций за весь рассматриваемый период составила 208 тыс. руб.,что на 2 065 тыс. руб. больше, чем сальдо прочих доходов-расходов за аналогичный период прошлого года. При этом величина прибыли от прочих операций составляет 2,2% от абсолютной величины прибыли от продаж за анализируемый период.

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	7 378	82 664	+75 286	+11,2 раза	45 021
2. Расходы по обычным видам деятельности	6 603	73 160	+66 557	+11,1 раза	39 882
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	775	9 504	+8 729	+12,3 раза	5 140
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-953	938	+1 891	↑	-8
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-178	10 442	+10 620	↑	5 132
6. Проценты к уплате	904	730	-174	-19,2	817
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	216	-1 949	-2 165	↓	-867
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	-866	7 763	+8 629	↑	3 449
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	-866	7 763	+8 629	↑	3 449

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)	
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	7 763	x	x	x

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



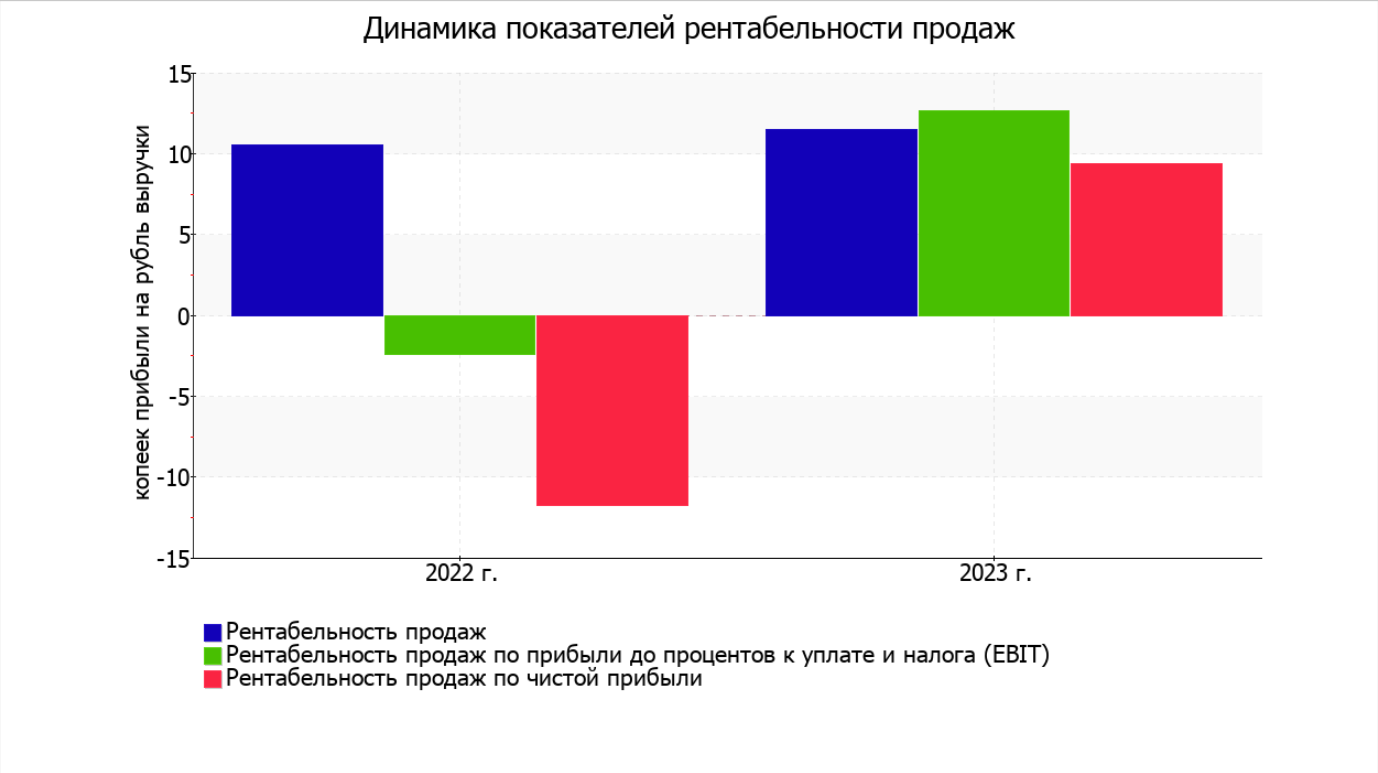
3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках срубля)		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: 7% и более.	10,5	11,5	+1	+9,5
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-2,4	12,6	+15	↑
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.	-11,7	9,4	+21,1	↑

[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 11,5% от полученной выручки. Более того, имеет место рост рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2022) (+1%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за последний год составил 12,6%. Это значит, что в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТАЛК-СЕРВИС" содержалось 12,6 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
	2023 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	40,2	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 18%.
Рентабельность активов (ROA)	10,2	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: не менее 12%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	54,1	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТАЛК-СЕРВИС" принес чистую прибыль в размере 0,402 руб.

за 2023 год значение рентабельности активов (10,2%) 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 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: 108 и менее дн.)	208	1,8
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 4 и менеедн.)	118	3,1
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 50 и менее дн.)	87	4,2
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величинык редиторской задолженности к среднедневной выручке)	137	2,7
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневнойвыручке; нормальное значение для данной отрасли: 134 и менее дн.)	335	1,1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	85	4,3

* 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 335 календарных дней. При этом требуется 118 дней, 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 "ТАЛК-СЕРВИС" в течение анализируемогопериода.

Следующие 6 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют отрицательные значения:

- низкая величина собственного капитала относительно общей величины активов (25%);
- чистые активы меньше уставного капитала, при этом за период имело место увеличение чистых активов;
- на 31 декабря 2023 г. значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное -0,07, не укладывается в норму;
- рентабельность активов за период 01.01–31.12.2023- 10,2%;
- отрицательное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации; не
- соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

Среди критических показателей финансового положения организации можно выделить такие:

- коэффициент текущей (общей) ликвидности значительно ниже нормативного значения;
- значительно ниже нормы коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности существенно ниже нормального значения;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 25% (нормальное значение для данной отрасли: 70% и более);
- нестабильное финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Приведенные ниже 4 показателя результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТАЛК-СЕРВИС" имеют исключительно положительные значения:

- рост рентабельности продаж (+1 процентных пункта от рентабельности 10,5% за аналогичный период прошлого года);
- за последний год получена прибыль от продаж (9 504 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+8 729 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2023 год составила 7 763 тыс. руб. (+8 629 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (+15 коп. к -2,4 коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Проведенный анализ показывает, что финансовое состояние ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТАЛК-СЕРВИС" не в полной мере соответствует общепринятым стандартам. Тем не менее, угроза банкротства организации крайне мала, и имеются все возможности для продолжения финансово- хозяйственной деятельности.