

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПРОМ ГРУПП"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 1900006712

Код причины постановки на учет (КПП): 190001001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность вспомогательная прочая в сфере финансовых услуг, кроме страхования и пенсионного обеспечения (ОКВЭД 66.19).

2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПРОМ ГРУПП"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

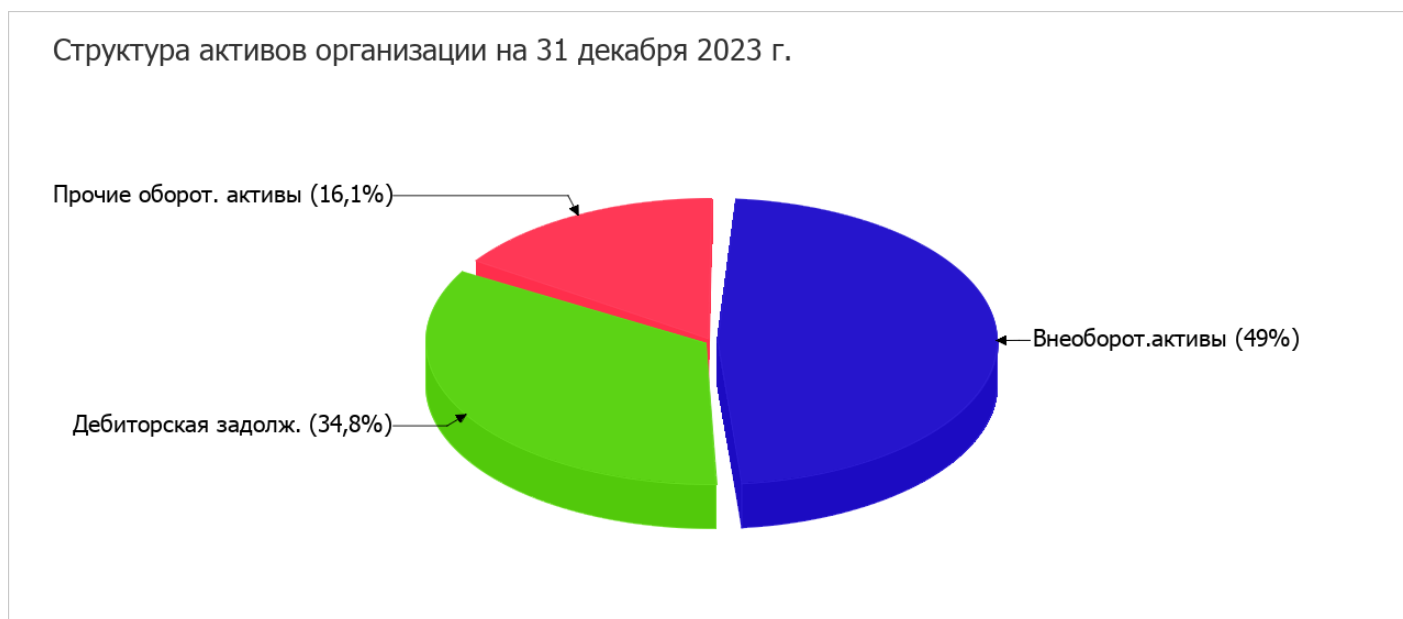
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	–	2 933	–	49	+2 933	–
в том числе: основные средства	–	2 933	–	49	+2 933	–
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	2 090	3 048	100	51	+958	+45,8
в том числе: запасы	–	–	–	–	–	–
дебиторская задолженность	1 938	2 084	92,7	34,8	+146	+7,5
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	152	964	7,3	16,1	+812	+6,3 раза
Пассив						
1. Собственный капитал	10	10	0,5	0,2	–	–
2. Долгосрочные обязательства, всего	2 000	5 015	95,7	83,8	+3 015	+150,8
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	80	956	3,8	16	+876	+12 раз
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	2 090	5 981	100	100	+3 891	+186,2

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

Активы на 31.12.2023 характеризуются примерно равным соотношением внеоборотных средств и текущих активов (49% и 51% соответственно). Активы организации за весь период существенно увеличились (на 186,2%). Хотя имело место значительное увеличение активов, собственный капитал остался неизменным, что говорит об ухудшении имущественного положения организации.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:



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):

- основные средства – 2 933 тыс. руб. (75,4%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 812 тыс. руб. (20,9%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- прочие долгосрочные обязательства – 3 015 тыс. руб. (77,5%)
- кредиторская задолженность – 876 тыс. руб. (22,5%)

на 31.12.2023 значение собственного капитала составило 10 тыс. руб. за весь анализируемый период собственный капитал организации не изменился.

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	10	10	0,5	0,2	–	–
2. Уставный капитал	10	10	0,5	0,2	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	0	0	–	–	–	–

[На конец периода] величина чистых активов общества равна уставному капиталу. Это характеризует финансовое положение организации как удовлетворительное.

2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

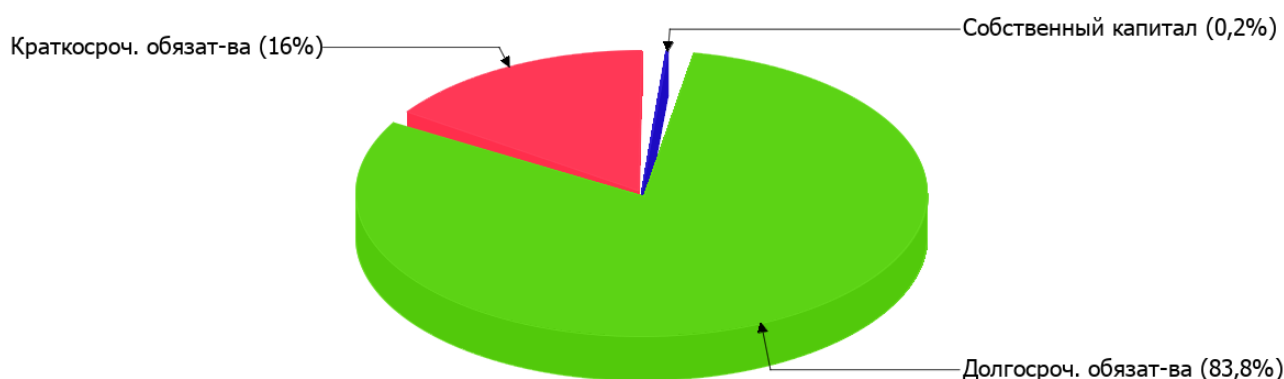
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2022	31.12.2023		
Коэффициент автономии	<0,01	<0,01	–	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,55 и более (оптимальное 0,65-0,75).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	<0,01	-0,96	-0,96	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,96	0,84	-0,12	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,75 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	1	-292,3	-293,3	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	–	–	–	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,04	0,16	+0,12	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода составил <0,01. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о недостаточной доле собственного капитала (<1%) в общем капитале организации. за год произошло незначительное снижение коэффициента автономии (менее чем на 0,01).

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:

Структура капитала организации на 31 декабря 2023 г.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2023 равнялся **-0,96**; это на **0,96** меньше значения на начало анализируемого периода (31.12.2022). по состоянию на 31.12.2023 значение коэффициента можно охарактеризовать как критическое.

за год коэффициент покрытия инвестиций ощутимо снизился, уменьшившись на **0,12**: до **0,84**. Значение коэффициента на 31 декабря 2023 г. соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **84%**).

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина долгосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину краткосрочной задолженности (84% и 16% соответственно). При этом за последний год доля краткосрочной задолженности выросла на 12,2%.

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	26,13	3,19	-22,94	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	26,13	3,19	-22,94	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	1,9	1,01	-0,89	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (**3,19**) соответствует норме. Несмотря на это следует отметить, что в течение анализируемого периода коэффициент снизился на **-22,94**.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 1. В данном случае его значение составило **3,19**. Это свидетельствует о достаточности ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

Коэффициент абсолютной ликвидности имеет значение, соответствующее норме (**1,01**). При этом за весь рассматриваемый период имело место ухудшение значения показателя – коэффициент снизился на **-0,89**.

3. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПРОМ ГРУПП" за последний год.

Среди показателей финансового положения и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПРОМ ГРУПП", имеющих нормальные или близкие к нормальным значения, можно выделить следующие:

- чистые активы равны уставному капиталу;
- не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- финансовый результат от продаж за весь рассматриваемый период равен нулю;
- чистая прибыль равна нулю..

Показатели финансового положения организации, имеющие исключительно хорошие значения:

- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормальному значению.

Среди неудовлетворительных показателей финансового положения и результатов деятельности организации можно выделить следующие:

- низкая величина собственного капитала относительно общей величины активов (<1%);
- недостаточная рентабельность активов (0% за последний год);
- уменьшение собственного капитала организации организации при том что, активы ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПРОМ ГРУПП" существенно увеличились (на 186,2%).

Анализ выявил следующие положительные показатели финансового положения организации:

- коэффициент покрытия инвестиций имеет нормальное значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 84% в общей сумме капитала организации);
- нормальная финансовая устойчивость по величине собственных оборотных средств.

В ходе анализа был получен следующий показатель, имеющий критическое значение – по состоянию на 31.12.2023 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное -0,96, является явно не соответствующим норме.

Согласно полученным показателям финансовое положение ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПРОМ ГРУПП" можно оценить как удовлетворительное – основные показатели укладывается в норматив или близки к нему. Финансовое состояние организации позволяет осуществлять эффективную финансово-хозяйственную деятельность, сохраняя возможность для привлечения необходимых кредитных ресурсов.