

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ЗАО "ТОРГОВЫЙ ЦЕНТР КОМПАНИЙ "ГОЛИЦЫНСКИЙ КИРПИЧ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5032139808

Код причины постановки на учет (КПП): 503201001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является производство кирпича, черепицы и прочих строительных изделий из обожженной глины (ОКВЭД 23.32).

2. Анализ финансового положения ЗАО "ТОРГОВЫЙ ЦЕНТР КОМПАНИЙ "ГОЛИЦЫНСКИЙ КИРПИЧ"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

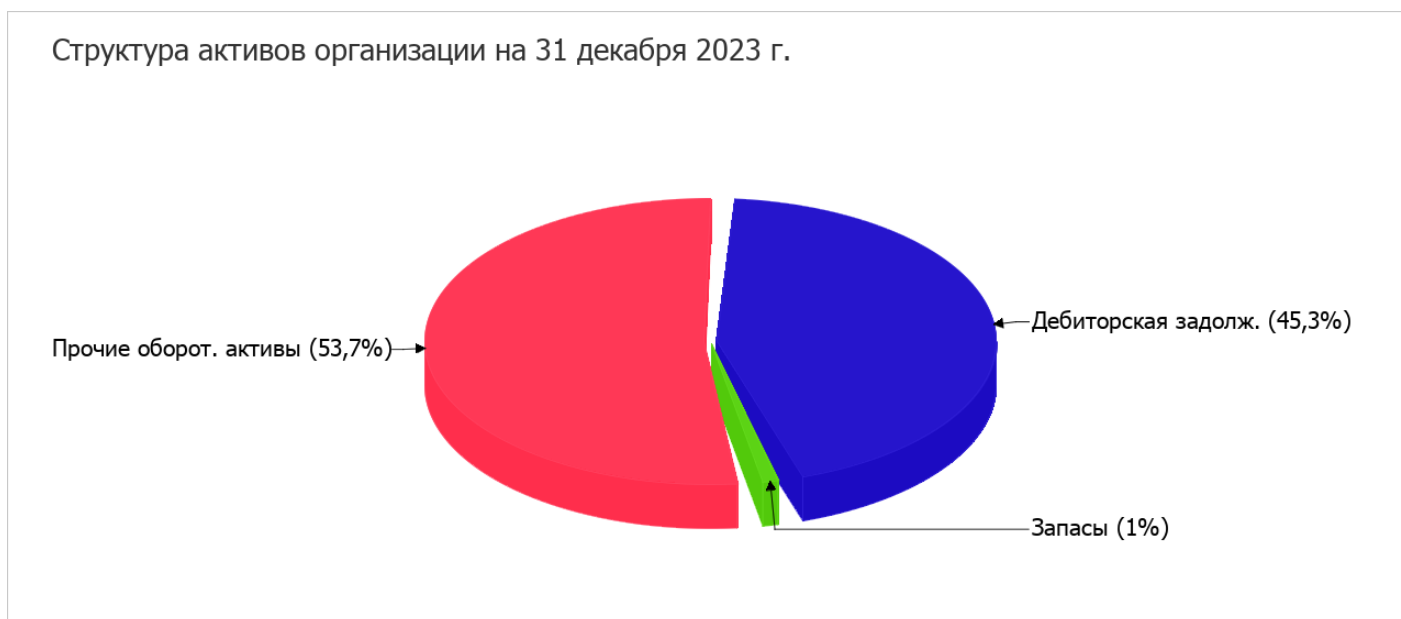
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	–	–	–	–	–	–
в том числе: основные средства	–	–	–	–	–	–
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	56 192	52 598	100	100	-3 594	-6,4
в том числе: запасы	509	501	0,9	1	-8	-1,6
дебиторская задолженность	27 918	23 827	49,7	45,3	-4 091	-14,7
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	27 760	28 270	49,4	53,7	+510	+1,8
Пассив						
1. Собственный капитал	56 192	52 598	100	100	-3 594	-6,4
2. Долгосрочные обязательства, всего	–	–	–	–	–	–
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	-	-	-	-	-	-
в том числе: заемные средства	-	-	-	-	-	-
Валюта баланса	56 192	52 598	100	100	-3 594	-6,4

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

Соотношение основных качественных групп активов организации на 31 декабря 2023 г. характеризуется отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период уменьшились на 3 594 тыс. руб. (на 6,4%). При этом собственный капитал организации изменился пропорционально активам организации (уменьшился на 3 594 тыс. руб.).

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:



Снижение активов организации связано, в первую очередь, со снижением показателя по строке "дебиторская задолженность" на 4 091 тыс. руб. (или 99,7% вклада в снижение активов).

Одновременно, в пассиве баланса снижение произошло по строке "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" (-3 594 тыс. руб., или 100% вклада в снижение пассивов организации за весь рассматриваемый период).

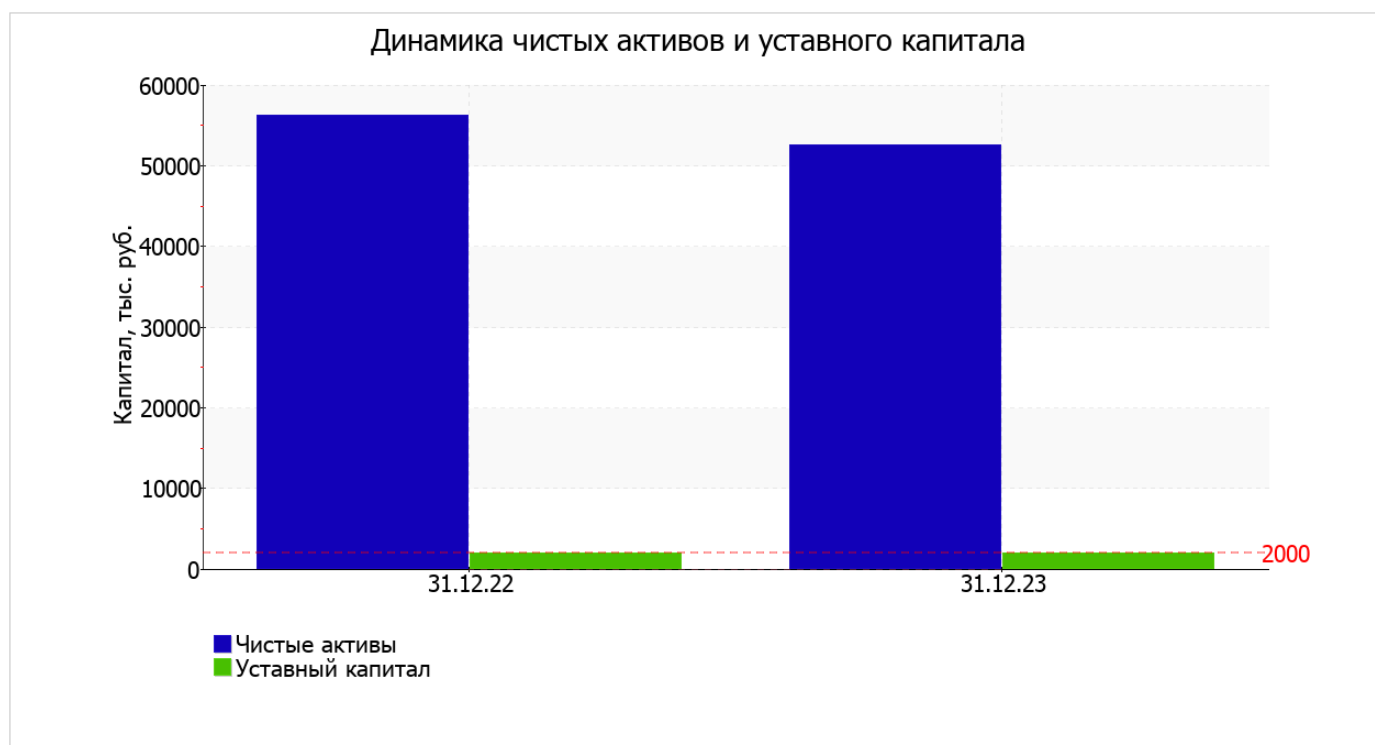
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "краткосрочные финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)" в активе (+400 тыс. руб.).

на 31 декабря 2023 г. собственный капитал организации составил 52 598,0 тыс. руб. за последний год собственный капитал организации ощутимо снизился (на 3 594,0 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)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
1. Чистые активы	56 192	52 598	100	100	-3 594	-6,4
2. Уставный капитал	2 000	2 000	3,6	3,8	-	-
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	54 192	50 598	96,4	96,2	-3 594	-6,6

Чистые активы организации на 31 декабря 2023 г. намного (в **26,3** раза) превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. При этом, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить снижение чистых активов на **6,4%** за последний год. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. 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	1	1	–	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	1	1	–	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	1	1	–	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,75 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	1	1	–	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	110,4	104,99	-5,41	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	–	–	–	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2023 составил 1. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о слишком осторожном отношении ЗАО "ТОРГОВЫЙ ЦЕНТР КОМПАНИЙ "ГОЛИЦЫНСКИЙ КИРПИЧ" к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет 100% в общем капитале организации). за последний год значение коэффициента автономии не изменилось.

коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2023 составил 1, сохранив такое же значение, как на 31.12.2022. на 31.12.2023 значение коэффициента является исключительно хорошим.

за весь рассматриваемый период коэффициент покрытия инвестиций не изменился, составив 1. Значение коэффициента на 31.12.2023 вполне соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 100%).

на 31 декабря 2023 г. коэффициент обеспеченности материальных запасов равнялся 104,99. за весь рассматриваемый период уменьшение коэффициента обеспеченности материальных запасов составило 5,41. на последний день анализируемого периода значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному.

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	–	–	–	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,8 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	–	–	–	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,8.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	–	–	–	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,15.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью укладывается в норму (– при нормативном значении 1,8). При этом за анализируемый период коэффициент текущей ликвидности не изменился.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 0,8. В данном случае его значение составило –. Это означает, что у ЗАО "ТОРГОВЫЙ ЦЕНТР КОМПАНИЙ "ГОЛИЦЫНСКИЙ КИРПИЧ" достаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства и погасить краткосрочную кредиторскую задолженность.

Коэффициент абсолютной ликвидности имеет значение, соответствующее норме (–). С начала период коэффициент абсолютной ликвидности не изменился.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ЗАО "ТОРГОВЫЙ ЦЕНТР КОМПАНИЙ "ГОЛИЦЫНСКИЙ КИРПИЧ" за весь рассматриваемый период и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за год организация получила прибыль от продаж в размере **71** тыс. руб., что составило 8,7% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на **56** тыс. руб., или в **4,7** раза.

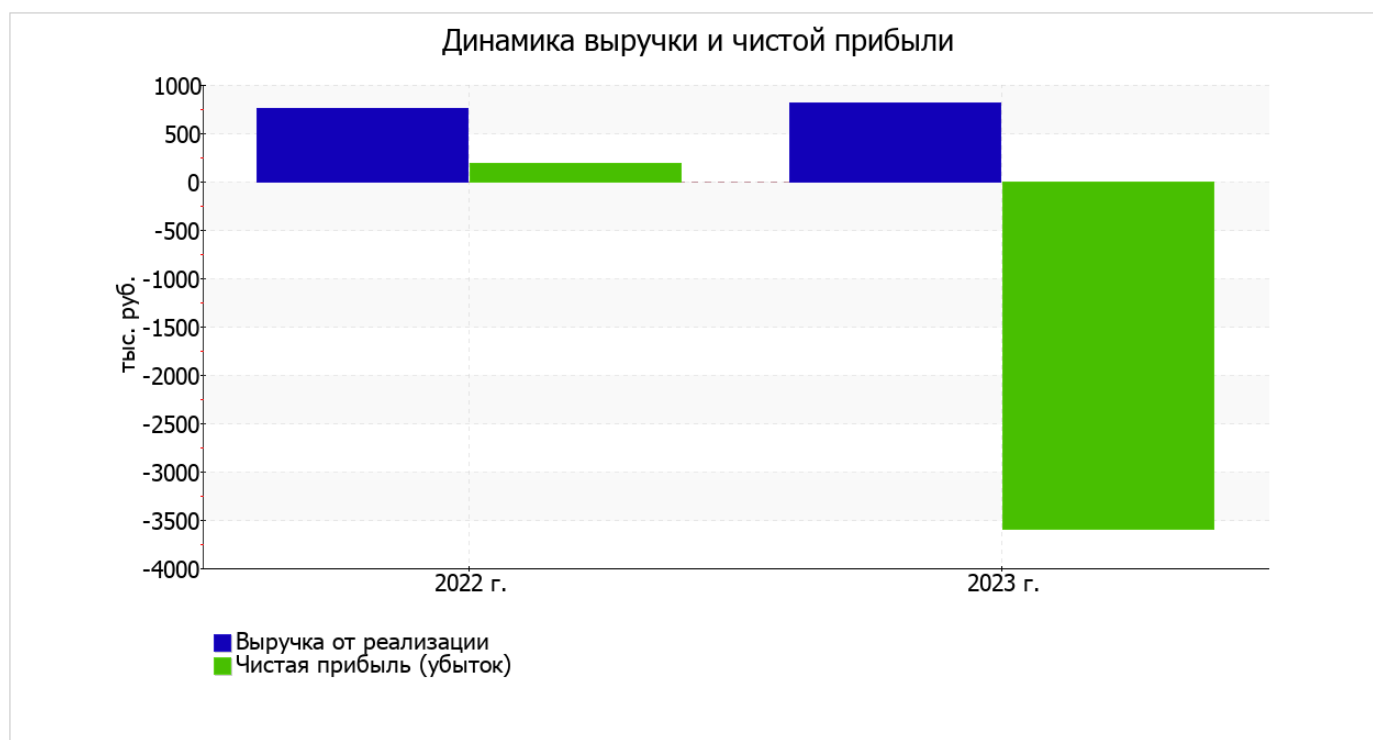
По сравнению с прошлым периодом в текущем наблюдалось увеличение выручки от продаж на **56** тыс. руб., хотя расходы по обычным видам деятельности не изменились.

Изучая расходы по обычным видам деятельности, следует 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). Это и обусловило отсутствие показателя "Управленческие расходы" за отчетный период в форме №2.

убыток от прочих операций за весь анализируемый период составил **3 520** тыс. руб., что на 3 767 тыс. руб. меньше, чем сальдо прочих доходов-расходов за аналогичный период прошлого года.

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	759	815	+56	+7,4	787
2. Расходы по обычным видам деятельности	744	744	–	–	744
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	15	71	+56	+4,7 раза	43
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	273	-3 455	-3 728	↓	-1 591
5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	288	-3 384	-3 672	↓	-1 548
6. Проценты к уплате	26	65	+39	+150	46
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-73	-145	-72	↓	-109
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	189	-3 594	-3 783	↓	-1 703
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	189	-3 594	-3 783	↓	-1 703
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	-3 594	x	x	x

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ЗАО "ТОРГОВЫЙ ЦЕНТР КОМПАНИЙ "ГОЛИЦЫНСКИЙ КИРПИЧ" в течение всего анализируемого периода.



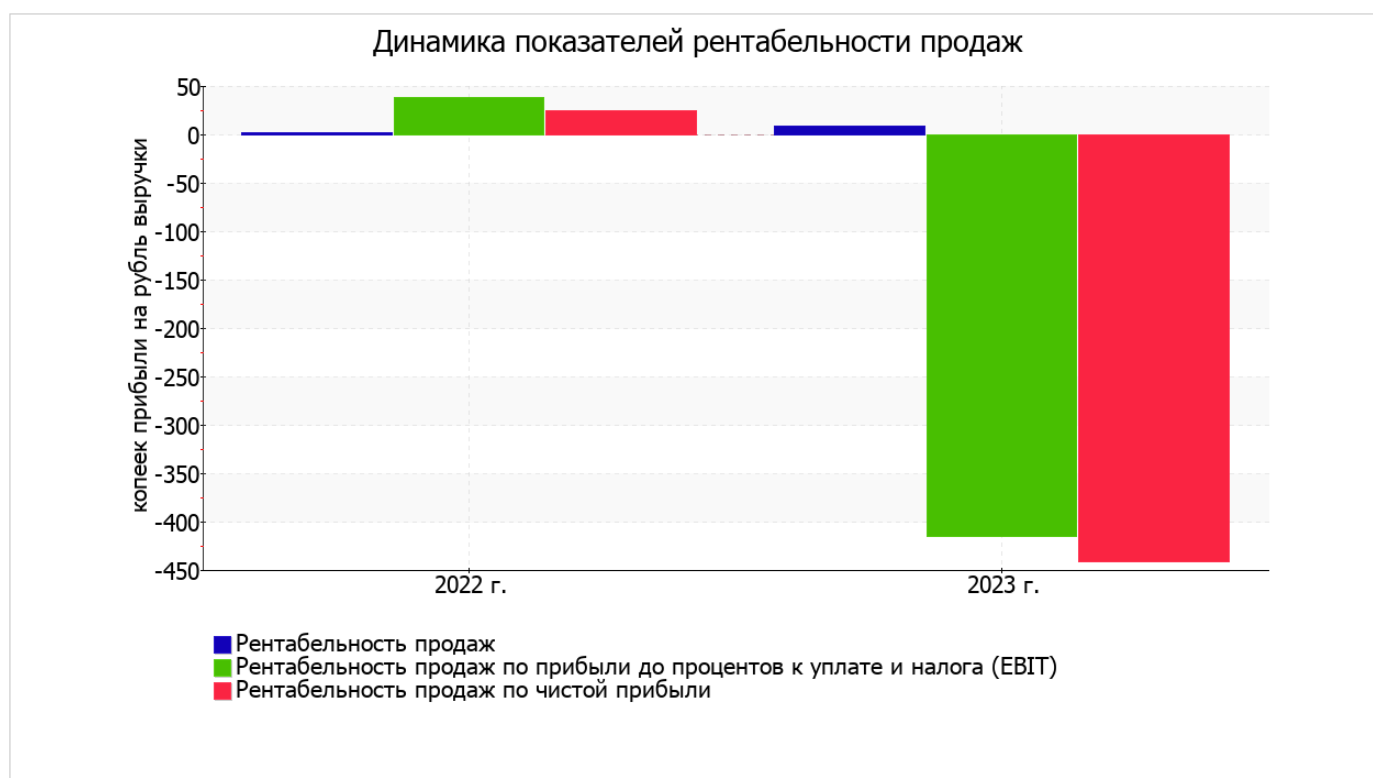
3.2. Анализ рентабельности

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: 4% и более.	2	8,7	+6,7	+4,4 раза
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	37,9	-415,2	-453,1	↓
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: 2% и более.	24,9	-441	-465,9	↓

[За последний период] организация получила прибыль от продаж и убыток в целом от финансово-хозяйственной деятельности, что и обусловило положительные значения первого и отрицательные значения двух других показателей рентабельности, приведенных в таблице.

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере 8,7 копеек с каждого рубля выручки от реализации. Более того, имеет место положительная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (+6,7 коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил -415,2%. Это значит, что в каждом рубле выручки ЗАО "ТОРГОВЫЙ ЦЕНТР КОМПАНИЙ "ГОЛИЦЫНСКИЙ КИРПИЧ" содержалось -415,2 коп. убытка до налогообложения и процентов к уплате.



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

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2023 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	-6,6	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 11% и более.
Рентабельность активов (ROA)	-6,6	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 4% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	-6,2	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ЗАО "ТОРГОВЫЙ ЦЕНТР КОМПАНИЙ "ГОЛИЦЫНСКИЙ КИРПИЧ" обеспечил убыток в размере 0,066 руб.

за период 01.01–31.12.2023 рентабельность активов имеет критическое значение (-6,6%).

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 среднесуточной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 143 и менее дн.)	24 361	<0,1
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднесуточной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 51 и менее дн.)	248	1,5
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднесуточной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 52 дн.)	11 587	<0,1
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднесуточной выручке)	0	–
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднесуточной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 212 и менее дн.)	24 361	<0,1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднесуточной выручке)	24 361	<0,1

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

Данные об оборачиваемости активов в течение анализируемого периода свидетельствуют о том, что товарищество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 24361 календарный день (т.е. 67 лет). О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 248 дней, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения и результаты деятельности ЗАО "ТОРГОВЫЙ ЦЕНТР КОМПАНИЙ "ГОЛИЦЫНСКИЙ КИРПИЧ" за весь анализируемый период.

Среди показателей, имеющих исключительно хорошие значения, можно выделить следующие:

- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 1, характеризуется как исключительно хорошее;
- рост рентабельности продаж (+6,7 процентных пункта от рентабельности 2% за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- идеальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- коэффициент покрытия инвестиций полностью соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 100% от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за последний год получена прибыль от продаж (71 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+56 тыс. руб.).

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

- доля собственного капитала неоправданно высока (100%);
- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины.

Показатели результатов деятельности организации, имеющие критические значения:

- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составил -3 594 тыс. руб.;
- отрицательная динамика финансового результата до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) на рубль выручки организации (-453,1 коп. от аналогичного показателя за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Негативно финансовое положение организации характеризует следующий показатель – изменение собственного капитала практически равно общему изменению активов ЗАО "ТОРГОВЫЙ ЦЕНТР КОМПАНИЙ "ГОЛИЦЫНСКИЙ КИРПИЧ".

Анализ основных показателей свидетельствует о положительном финансовом состоянии ЗАО "ТОРГОВЫЙ ЦЕНТР КОМПАНИЙ "ГОЛИЦЫНСКИЙ КИРПИЧ", возможности отвечать по своим обязательствам. Финансовое состояние организации позволяют использовать не только внутренние ресурсы, но и привлекать заемные средства.