

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ООО "ЗАЙ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5012092654

Код причины постановки на учет (КПП): 501201001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом (ОКВЭД 68.20.2).

## 2. Анализ финансового положения

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

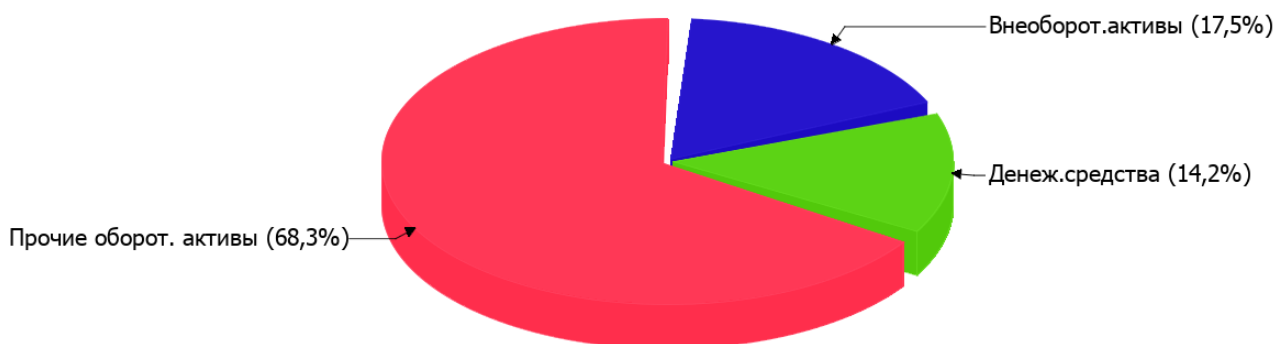
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
<b>Актив</b>						
Внеоборотные активы	939	939	23	17,5	-	-
Оборотные	3 136	4 426	77	82,5	+1 290	+41,1
<b>Пассив</b>						
Собственный капитал	3 628	4 728	89	88,1	+1 100	+30,3
Долгосрочные обязательства	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные обязательства	447	637	11	11,9	+190	+42,5
Валюта баланса	4 075	5 365	100	100	+1 290	+31,7

\* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на 31.12.2022 характеризуются таким соотношением: 17,5% внеоборотных активов и 82,5% текущих. Активы организации за весь анализируемый период увеличились на 1 290 тыс. руб. (на 31,7%). При этом собственный капитал организации изменился практически пропорционально активам организации, увеличившись на 1 100 тыс. руб.

На диаграмме ниже представлена структура активов организации в разрезе основных групп:

## Структура активов организации на 31 декабря 2022 г.



Рост активов организации связан с ростом показателя по строке "финансовые и другие оборотные активы" на **3 455** тыс. руб. (или **100%** вклада в прирост активов).

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- капитал и резервы – **1 100** тыс. руб. (**85,3%**)
- кредиторская задолженность – **190** тыс. руб. (**14,7%**)

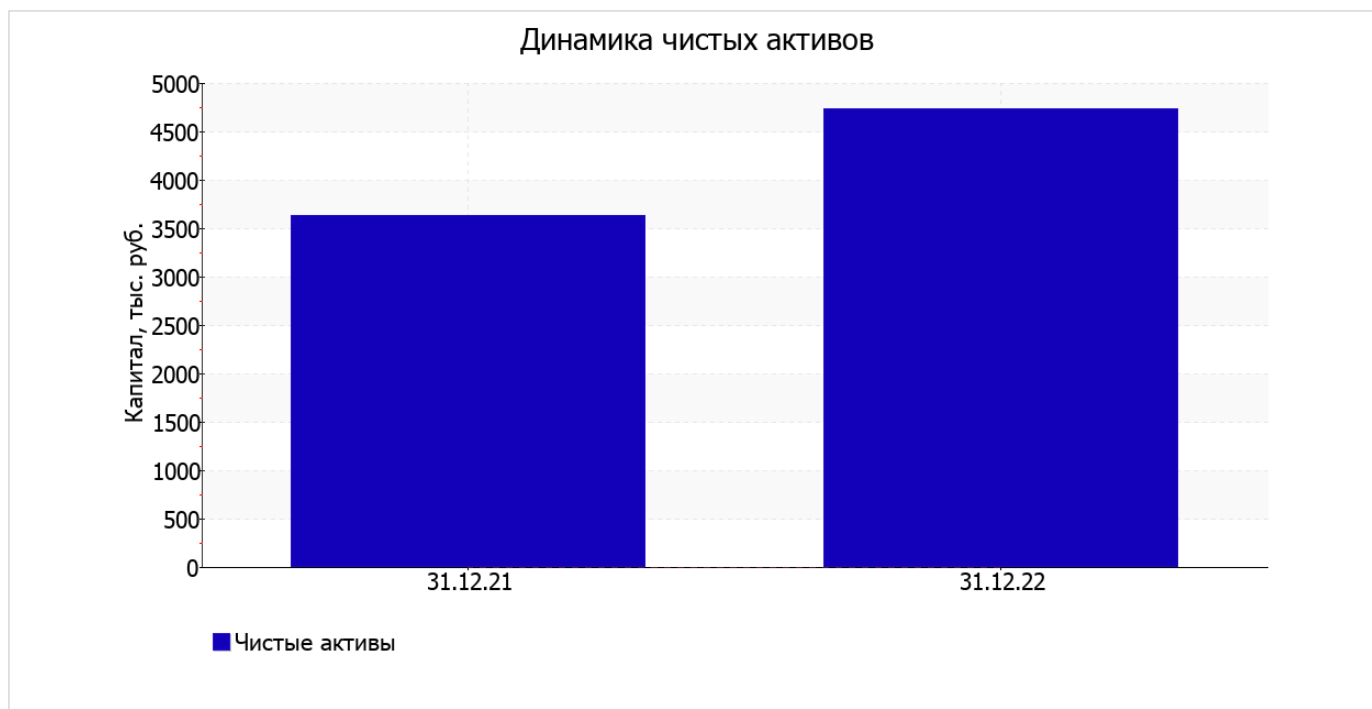
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе (**-2 165** тыс. руб. ).

собственный капитал организации за год значительно вырос (на **1 100,0** тыс. руб., или на **30,3%**), составив **4 728,0** 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)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
1. Чистые активы	<b>3 628</b>	<b>4 728</b>	<b>89</b>	<b>88,1</b>	<b>+1 100</b>	<b>+30,3</b>

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить увеличение чистых активов на **30,3%** за весь анализируемый период. Превышение чистых активов над уставным капиталом и в то же время их увеличение за период говорит о хорошем финансовом положении организации по данному признаку. Ниже на графике представлено изменение чистых активов организации.



## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

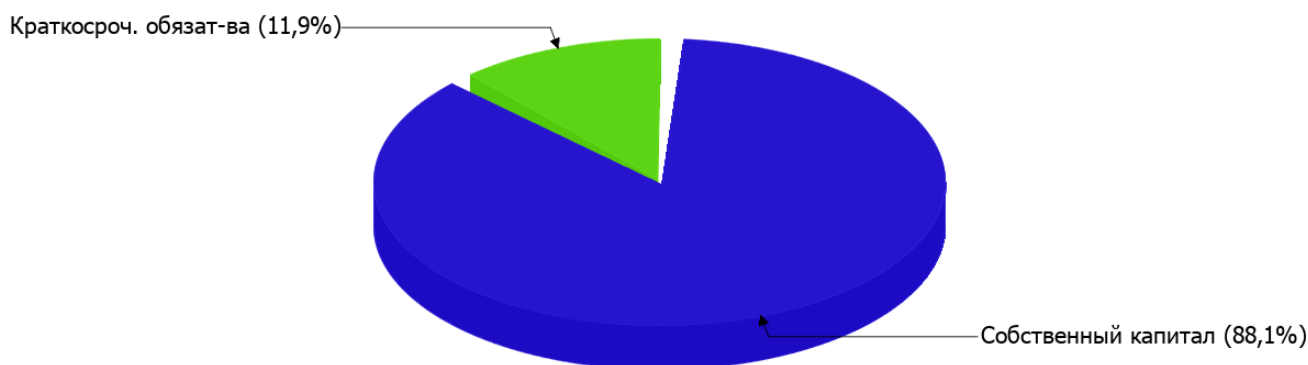
### 2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2021	31.12.2022		
Коэффициент автономии	0,89	0,88	-0,01	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,55 (оптимальное 0,65-0,75).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,86	0,86	–	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,89	0,88	-0,01	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	–	–	–	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 по состоянию на 31.12.2022 составил **0,88**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о неоправданно высокой доли собственного капитала (**88%**) в общем капитале; организация слишком осторожно относится к привлечению заемных денежных средств. коэффициент автономии за весь рассматриваемый период несущественно уменьшился.

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: Следует отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их отсутствия.

Структура капитала организации на 31 декабря 2022 г.



на 31 декабря 2022 г. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил **0,86**. в течение анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами уменьшился всего менее чем на **0,01**. коэффициент на 31.12.2022 демонстрирует очень хорошее значение.

за весь рассматриваемый период коэффициент покрытия инвестиций уменьшился всего лишь на **0,01**, до **0,88**. Значение коэффициента на 31.12.2022 соответствует нормативному значению (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **88%**).

Коэффициент краткосрочной задолженности организации показывает на отсутствие долгосрочной задолженности при 100% краткосрочной.

## 2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2021	31.12.2022		
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	7,02	6,95	-0,07	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	6,54	1,19	-5,35	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью укладывается в норму (**6,95** при нормативном значении 2). В тоже время за год коэффициент текущей ликвидности снизился на **-0,07**.

Второй коэффициент, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и их эквивалентов, имеет значение, соответствующее допустимому (**1,19**). Несмотря на это следует отметить, что за весь анализируемый период коэффициент абсолютной ликвидности снизился на **-5,35**.

### 3. Анализ эффективности деятельности организации

#### 3.1. Обзор результатов деятельности

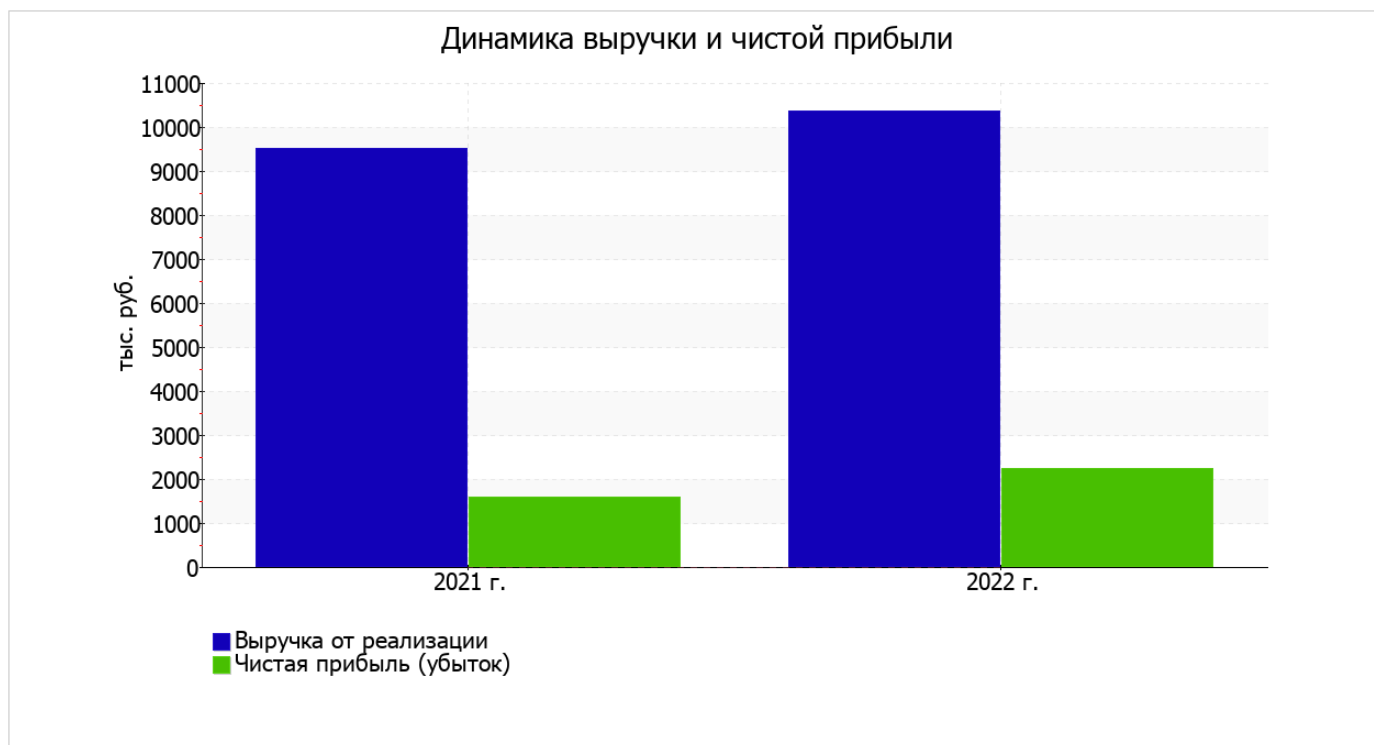
В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ООО "ЗАЙ" за весь рассматриваемый период и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за год организация получила прибыль от продаж в размере **5 890** тыс. руб., что равняется 56,9% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на **1 739** тыс. руб., или на **41,9%**.

По сравнению с прошлым периодом в текущем наблюдалось увеличение выручки от продаж на **848** тыс. руб. при одновременном уменьшении на **891** тыс. руб. расходов по обычной деятельности.

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	9 511	10 359	+848	+8,9	9 935
2. Расходы по обычным видам деятельности	5 360	4 469	-891	-16,6	4 915
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	4 151	5 890	+1 739	+41,9	5 021
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-2 278	-3 322	-1 044	↓	-2 800
5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	1 873	2 568	+695	+37,1	2 221
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налоги на прибыль (доходы)	284	319	+35	+12,3	302
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	1 589	2 249	+660	+41,5	1 919

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ООО "ЗАЙ" в течение всего анализируемого периода.



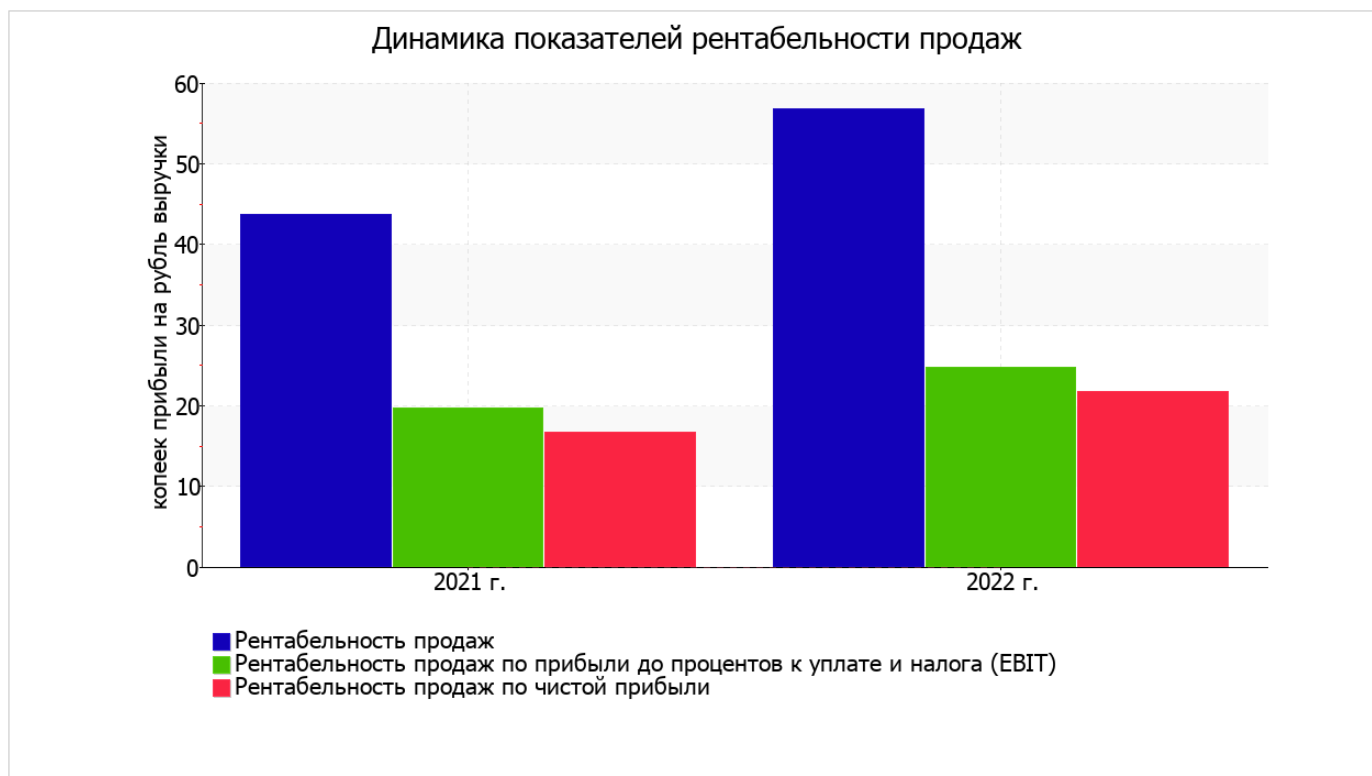
### 3.2. Анализ рентабельности

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 для данной отрасли: 13% и более.	43,6	56,9	+13,3	+30,3
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	19,7	24,8	+5,1	+25,9
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.	16,7	21,7	+5	+29,9

[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 2022 год составила 56,9%. К тому же имеет место рост рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (+13,3%).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (ЕВІТ) к выручке организации, за 2022 год составила 24,8%. Это значит, что в каждом рубле выручки ООО "ЗАЙ" содержалось 24,8 коп. прибыли 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
	2022 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	53,8	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 14%.
Рентабельность активов (ROA)	47,6	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	61,5	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес чистую прибыль в размере **0,538** руб.

за последний год значение рентабельности активов, равное **47,6%**, можно характеризовать как исключительно хорошее.

### 3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

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: не более 153 дн.)	133	2,7
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 4 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	19	19,1
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 449 и менее дн.)	166	2,2
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	147	2,5

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

Данные об оборачиваемости активов за год свидетельствуют о том, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 166 календарных дней.

## 4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ООО "ЗАЙ" за год

Среди показателей, исключительно хорошо характеризующих финансовое положение и результаты деятельности ООО "ЗАЙ", можно выделить следующие:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное **0,86**, характеризуется как исключительно хорошее;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- отличная рентабельность активов (**47,6%** за последний год);
- положительная динамика рентабельности продаж (**+13,3** процентных пункта от рентабельности **43,6%** за аналогичный период прошлого года);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за 2022 год получена прибыль от продаж (**5 890** тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (**+1 739** тыс. руб.);
- чистая прибыль за период 01.01–31.12.2022 составила **2 249** тыс. руб. (**+660** тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (**+5,1** коп. к **19,7** коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

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

- доля собственного капитала неоправданно высока (**88%**);
- изменение собственного капитала практически равно общему изменению активов организации;
- коэффициент покрытия инвестиций имеет нормальное значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет **88%** в общей сумме капитала организации).

Приведенные выше показатели свидетельствуют об очень хорошем финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам перед кредиторами. Финансовое состояние организации позволяет отнести ее к категории надежных заемщиков и дает возможность рассчитывать на получение кредитов.