

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "БЛАГОДАТНОЕ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6722036536

Код причины постановки на учет (КПП): 672201001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является покупка и продажа земельных участков (ОКВЭД 68.10.23).

## 2. Анализ финансового положения

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

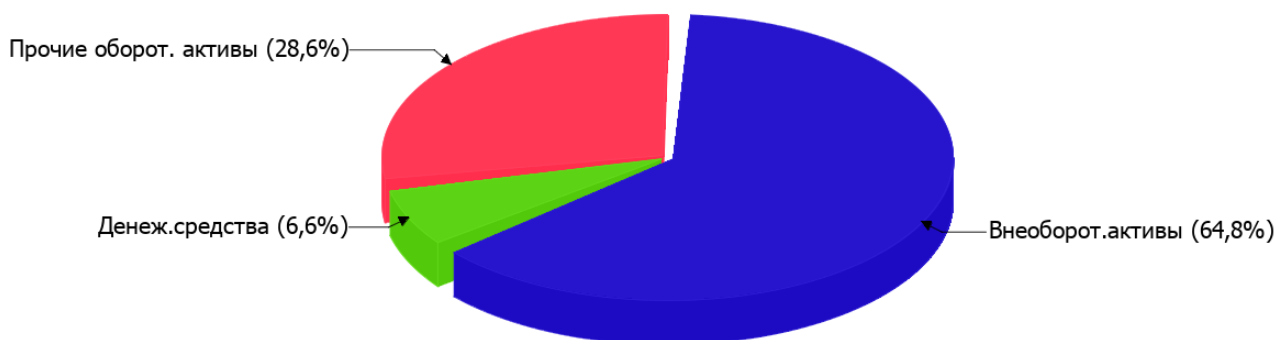
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
<b>Актив</b>						
Внеоборотные активы	39 723	91 694	58,2	64,8	+51 971	+130,8
Оборотные	28 515	49 722	41,8	35,2	+21 207	+74,4
<b>Пассив</b>						
Собственный капитал	53 121	56 814	77,8	40,2	+3 693	+7
Долгосрочные обязательства	15 000	77 582	22	54,9	+62 582	+5,2 раза
Краткосрочные обязательства	117	7 020	0,2	5	+6 903	+60 раз
Валюта баланса	68 238	141 416	100	100	+73 178	+107,2

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

Из представленных в первой части таблицы данных видно, что на 31.12.2022 в активах организации доля текущих активов составляет одну треть, а внеоборотных средств, соответственно, две третьих. Активы организации за весь период существенно увеличились (на 107,2%). Отмечая значительное увеличение активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 7%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов следует рассматривать как негативный фактор.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:

## Структура активов организации на 31 декабря 2022 г.



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):

- материальные внеоборотные активы – 51 971 тыс. руб. (70,8%)
- финансовые и другие оборотные активы – 15 500 тыс. руб. (21,1%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 5 893 тыс. руб. (8%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- долгосрочные заемные средства – 62 582 тыс. руб. (85,5%)
- кредиторская задолженность – 6 903 тыс. руб. (9,4%)
- капитал и резервы – 3 693 тыс. руб. (5%)

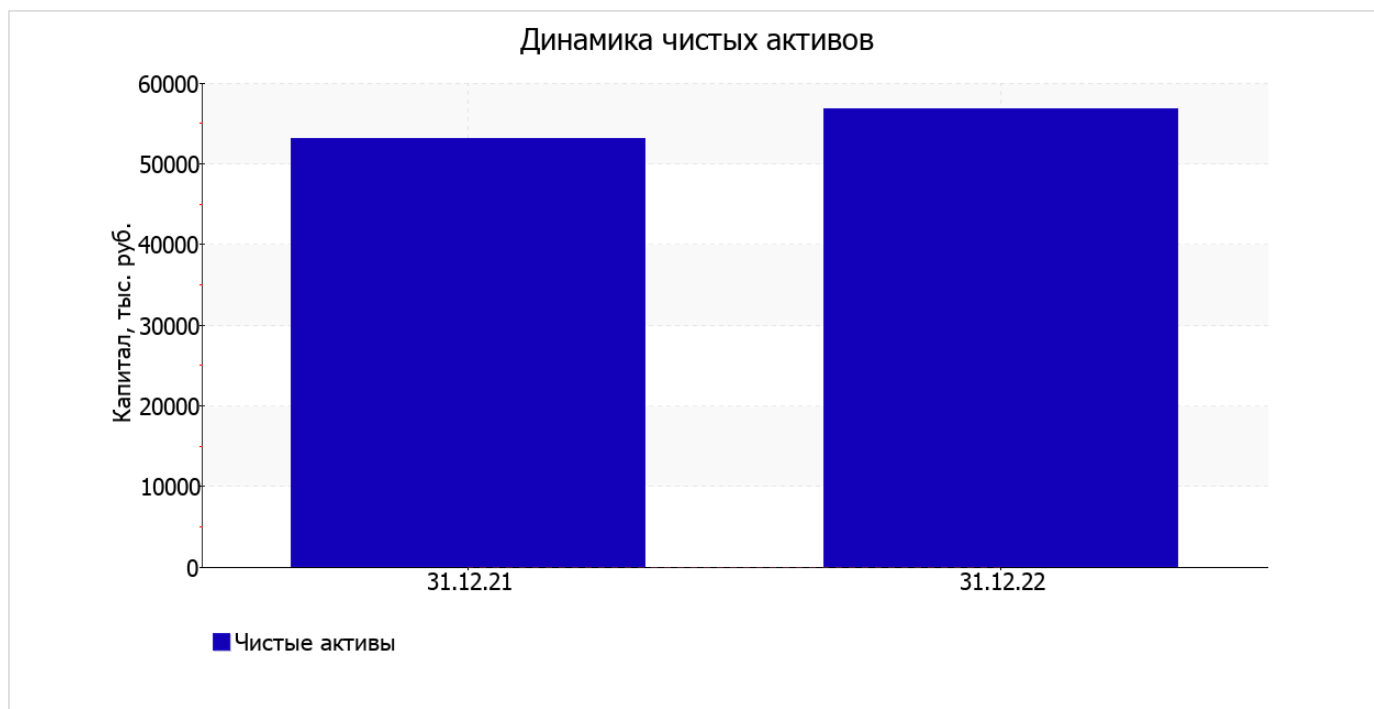
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "запасы" в активе (-186 тыс. руб. ).

на последний день анализируемого периода собственный капитал организации равнялся 56 814,0 тыс. руб. за весь рассматриваемый период имел место ощутимый рост собственного капитала на 3 693,0 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	53 121	56 814	77,8	40,2	+3 693	+7

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же следует отметить увеличение чистых активов на 7% 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. Наглядное изменение чистых активов представлено на следующем графике.



## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

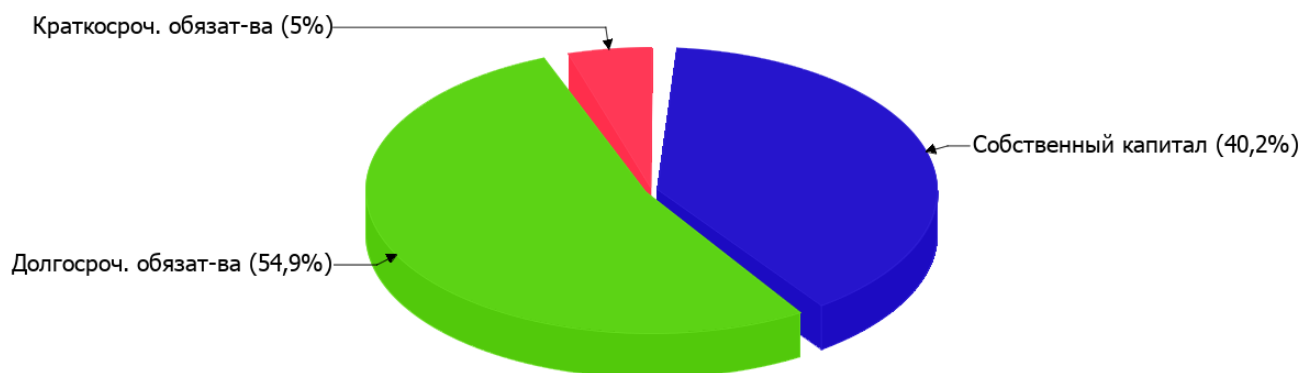
### 2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2021	31.12.2022		
Коэффициент автономии	0,78	0,4	-0,38	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	0,47	-0,7	-1,17	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	1	0,95	-0,05	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	72,03	–	-72,03	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,01	0,08	+0,07	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода составил **0,4**. Полученное значение говорит о недостаточной доле собственного капитала (**40%**) в общем капитале организации. коэффициент автономии за год упал на **0,38**.

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации:

## Структура капитала организации на 31 декабря 2022 г.



по состоянию на 31.12.2022 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил **-0,7**, за весь анализируемый период коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами стремительно уменьшился (**-1,17**). на 31.12.2022 коэффициент имеет критическое значение.

за весь анализируемый период коэффициент покрытия инвестиций несколько снизился (до **0,95**; **-0,05**). Значение коэффициента на последний день анализируемого периода полностью соответствует нормативному значению (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **95%**).

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина долгосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину краткосрочной задолженности (91,7% и 8,3% соответственно). При этом за весь анализируемый период доля краткосрочной задолженности выросла на 7,5%.

## 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	243,72	7,08	-236,64	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 2.
Коэффициент абсолютной ликвидности	29,18	1,33	-27,85	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (**7,08**) соответствует норме. Несмотря на это следует отметить, что за весь анализируемый период коэффициент текущей ликвидности снизился на **-236,64**.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **1,33**. Несмотря на это следует отметить, что за последний год коэффициент снизился на **-27,85**.

### 3. Анализ эффективности деятельности организации

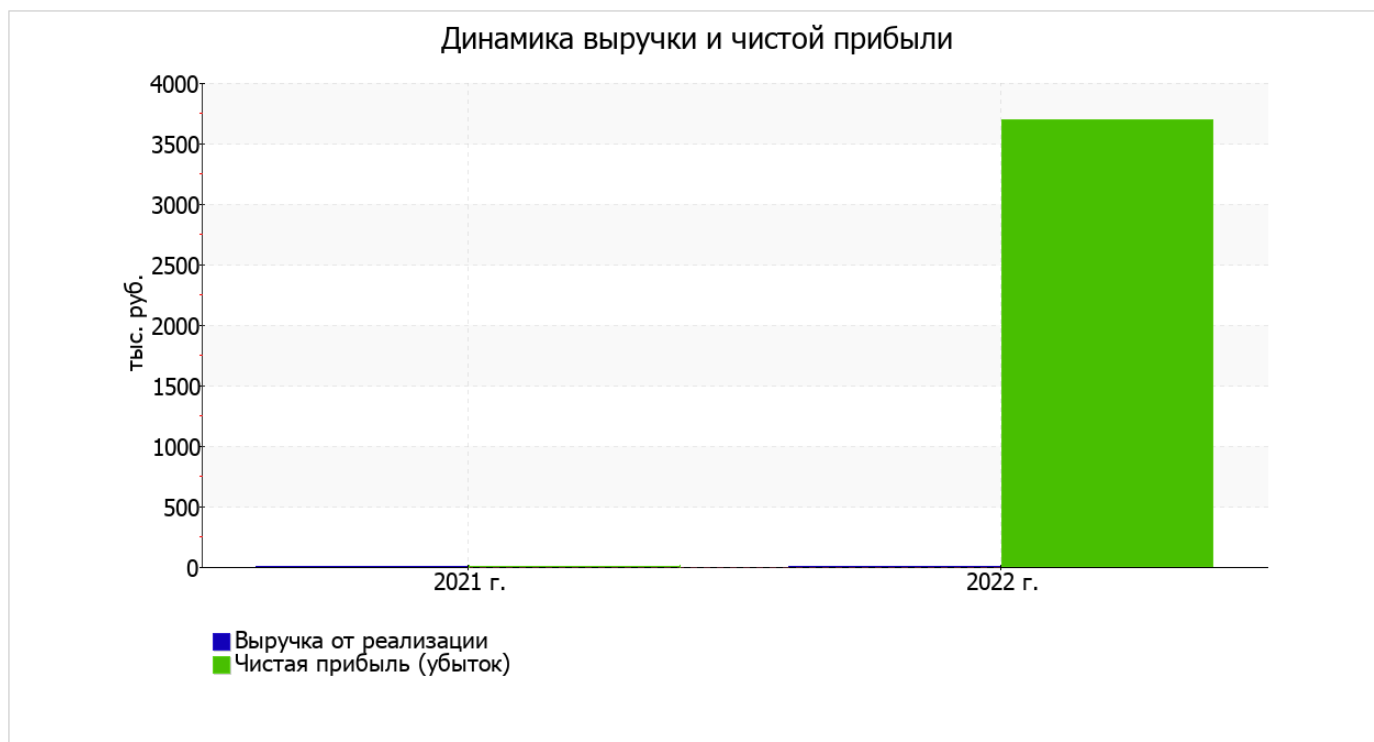
#### 3.1. Обзор результатов деятельности

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "БЛАГОДАТНОЕ" за весь рассматриваемый период и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что в течение анализируемого периода организация получила убыток от продаж в размере **3 715** тыс. руб.

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	–	–	–	–	–
2. Расходы по обычным видам деятельности	–	<b>3 715</b>	<b>+3 715</b>	–	<b>1 858</b>
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	–	<b>-3 715</b>	<b>-3 715</b>	–	<b>-1 858</b>
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	<b>1</b>	<b>7 891</b>	<b>+7 890</b>	<b>+7 891,0</b> раз	<b>3 946</b>
5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	<b>1</b>	<b>4 176</b>	<b>+4 175</b>	<b>+4 176,0</b> раз	<b>2 089</b>
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	–	<b>483</b>	<b>+483</b>	–	<b>242</b>
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	<b>1</b>	<b>3 693</b>	<b>+3 692</b>	<b>+3 693,0</b> раза	<b>1 847</b>

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "БЛАГОДАТНОЕ" 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: не менее 13%.	-	-	-	-
2. Рентабельность продаж по ЕБИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-	-	-	-
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 6%.	-	-	-	-

Рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала представлена в следующей таблице.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2022 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	6,7	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 14%.
Рентабельность активов (ROA)	3,5	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 7%.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2022 г.	
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	4,1	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "БЛАГОДАТНОЕ" обеспечил **0,067** руб. чистой прибыли.

за последний год значение рентабельности активов (**3,5%**) не соответствует нормативу.

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

Далее в таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата вложенных в предпринимательскую деятельность денежных 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 среднесуточной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 153 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднесуточной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 4 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднесуточной выручке)	–	–
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднесуточной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 449 дн.)	–	–
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднесуточной выручке)	–	–

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

## 4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения (по состоянию на 31.12.2022) и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "БЛАГОДАТНОЕ" в течение анализируемого периода.

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;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет **95%** от общего капитала организации);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила **3 693** тыс. руб. (+3 692 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие неудовлетворительные значения:

- высокая зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет только 40%);
- низкая рентабельность активов (3,5% за период 01.01–31.12.2022);
- отрицательное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

Приведенные ниже 2 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют критические значения:

- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (-0,7) не соответствует нормативному и находится в области критических значений;
- за 2022 год получен убыток от продаж (-3 715 тыс. руб.), более того наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-3 715 тыс. руб.).

Положительно характеризующим финансовое положение организации показателем является следующий – нормальная финансовая устойчивость по величине собственных оборотных средств.

Согласно проведенному анализу финансовое положение ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "БЛАГОДАТНОЕ" можно оценить как удовлетворительное – основные показатели укладываются в нормативные значения, либо близки к нормативу. Финансовое состояние организации позволяет осуществлять эффективную финансово-хозяйственную деятельность, сохраняя возможность для привлечения необходимых кредитных ресурсов.