

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "У ТРЕХ ПЕЩЕР"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6612021865

Код причины постановки на учет (КПП): 661201001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность санаторно-курортных организаций (ОКВЭД 86.90.4).

2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "У ТРЕХ ПЕЩЕР"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

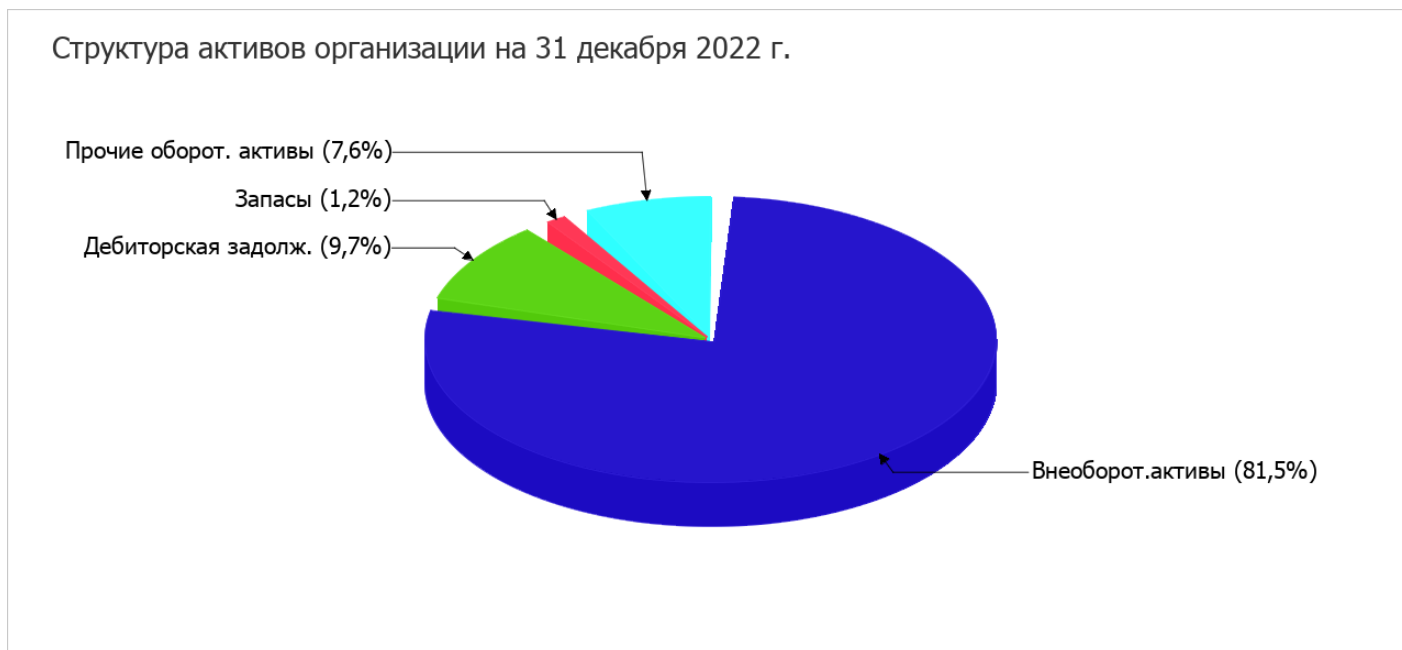
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	42 196	42 587	70,5	81,5	+391	+0,9
в том числе: основные средства	39 474	39 502	66	75,6	+28	+0,1
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	17 653	9 658	29,5	18,5	-7 995	-45,3
в том числе: запасы	2 619	615	4,4	1,2	-2 004	-76,5
дебиторская задолженность	7 940	5 093	13,3	9,7	-2 847	-35,9
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	7 075	3 869	11,8	7,4	-3 206	-45,3
Пассив						
1. Собственный капитал	38 045	39 115	63,6	74,9	+1 070	+2,8
2. Долгосрочные обязательства, всего	293	460	0,5	0,9	+167	+57
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
3. Краткосрочные обязательства*, всего	21 511	12 670	35,9	24,3	-8 841	-41,1

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)		
в том числе: заемные средства	-	-	-	-	-	-
Валюта баланса	59 849	52 245	100	100	-7 604	-12,7

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

Активы на последний день анализируемого периода характеризуются следующим соотношением: 81,5% внеоборотных активов и 18,5% текущих. Активы организации за весь период уменьшились на 7 604 тыс. руб. (на 12,7%). Хотя имело место уменьшение активов, собственный капитал увеличился на 2,8%, что, в целом, положительно характеризует динамику изменения имущественного положения организации.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:



Снижение величины активов организации связано, в первую очередь, со снижением следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех отрицательно изменившихся статей):

- краткосрочные финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) – 3 000 тыс. руб. (37,2%)
- дебиторская задолженность – 2 847 тыс. руб. (35,3%)
- запасы – 2 004 тыс. руб. (24,9%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольшее снижение произошло по строке "кредиторская задолженность" (- 8 696 тыс. руб., или 98,4% вклада в снижение пассивов организации за год).

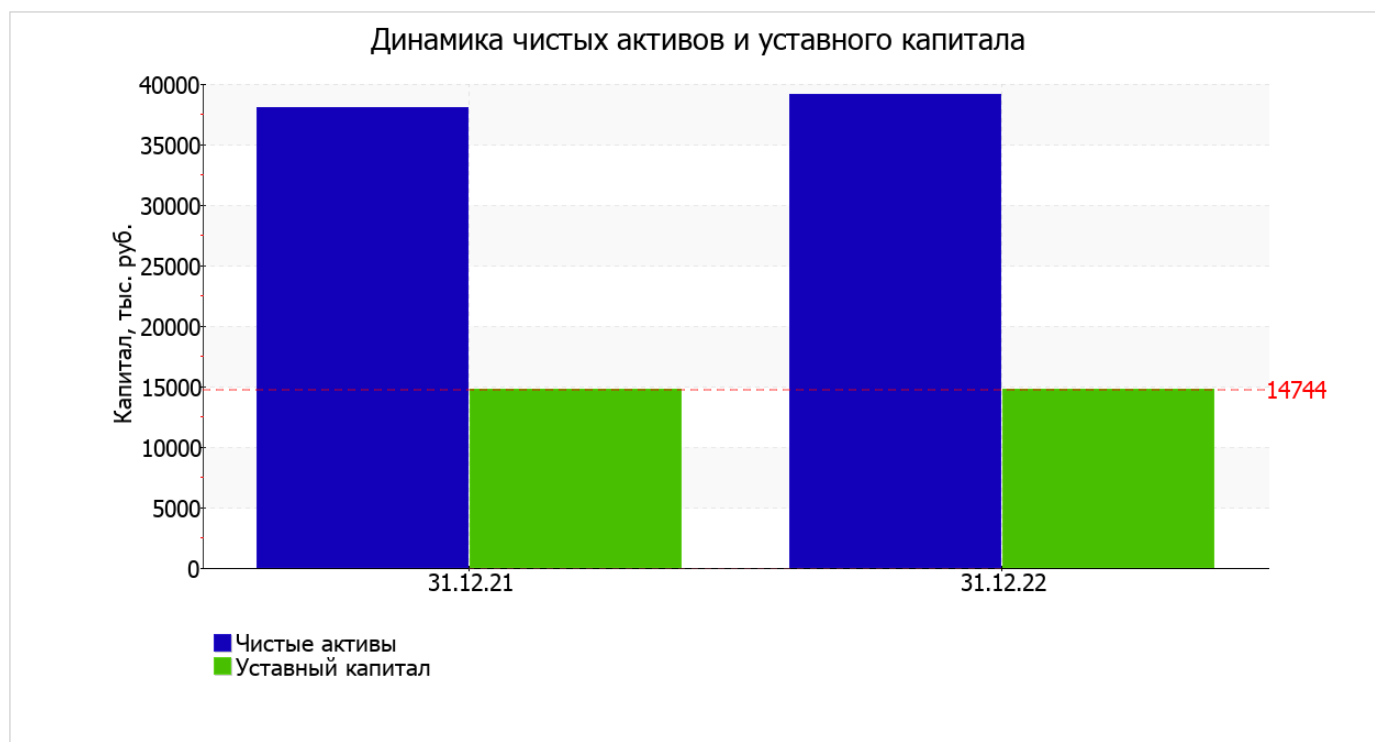
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "отложенные налоговые активы" в активе и "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" в пассиве (+363 тыс. руб. и +1 070 тыс. руб. соответственно).

на последний день анализируемого периода (31.12.2022) собственный капитал организации составил 39 115,0 тыс. руб. собственный капитал организации в течение анализируемого периода несколько вырос (на 1 070,0 тыс. руб., или на 2,8%).

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)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
1. Чистые активы	38 045	39 115	63,6	74,9	+1 070	+2,8
2. Уставный капитал	14 744	14 744	24,6	28,2	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	23 301	24 371	38,9	46,6	+1 070	+4,6

Чистые активы организации по состоянию на 31.12.2022 значительно (на 165,3%) превышают уставный капитал. Это положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же следует отметить увеличение чистых активов на 2,8% за весь рассматриваемый 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. Наглядное изменение чистых активов и уставного капитал представлено на следующем графике.



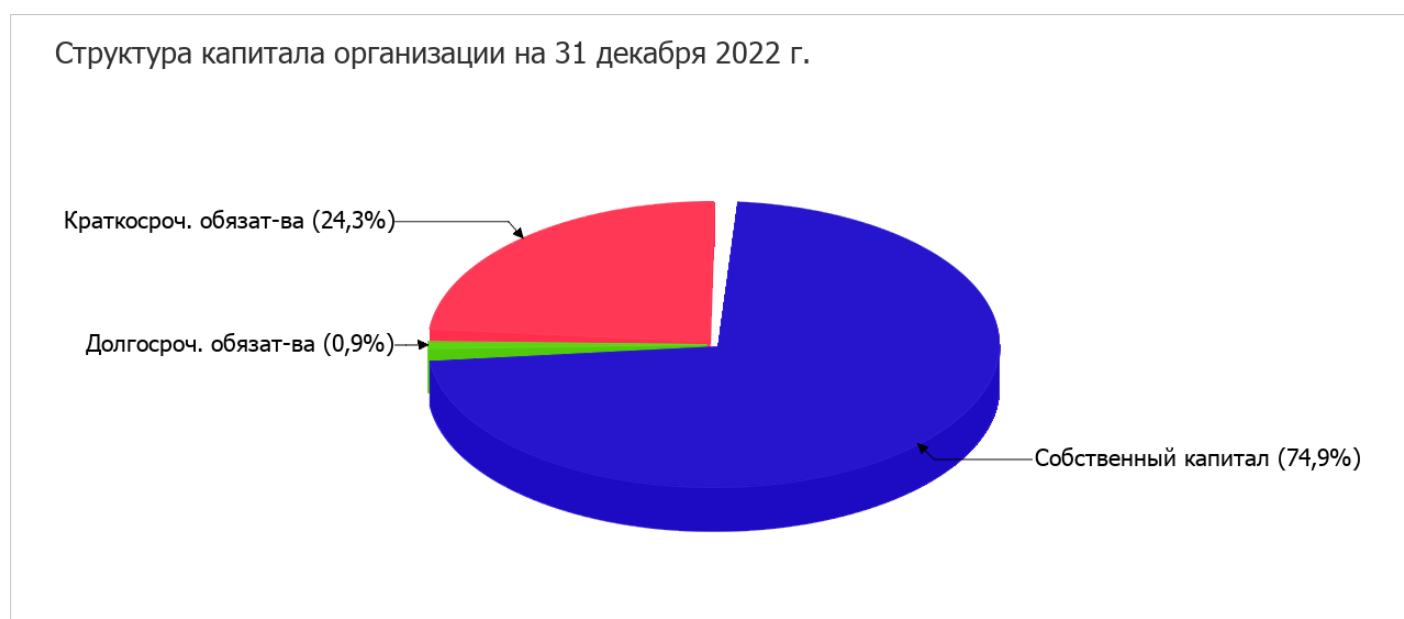
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,64	0,75	+0,11	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	-0,24	-0,36	-0,12	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,64	0,76	+0,12	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	-0,11	-0,09	+0,02	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент обеспеченности запасов	-1,58	-5,65	-4,07	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,99	0,96	-0,03	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2022 составил **0,75**. Полученное значение говорит об оптимальной величине собственного капитала (**75%** в общем капитале организации). за весь анализируемый период коэффициент автономии заметно вырос (на **0,11**).

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:



за весь анализируемый период коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами уменьшился с **-0,24** до **-0,36** (т. е. **-0,12**). на последний день анализируемого периода значение коэффициента не удовлетворяет нормативному, находясь в области критических значений.

за весь рассматриваемый период отмечен заметный рост коэффициента покрытия инвестиций до **0,76** (на **0,12**). Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2022 ниже нормативного значения (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет только **76%**).

коэффициент обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода (31.12.2022) равнялся **-5,65**. в течение анализируемого периода произошло стремительное снижение коэффициента обеспеченности материальных запасов – на **4,07**. коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31.12.2022 имеет крайне неудовлетворительное значение.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (96,5% и 3,5% соответственно). При этом за последний год доля долгосрочной задолженности выросла на 2,2%.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2021	31.12.2022		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	0,82	0,76	-0,06	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,7	0,71	+0,01	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 1.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,33	0,31	-0,02	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение ниже нормы (**0,76** против нормативного значения 2). Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за год коэффициент снизился на **-0,06**.

Коэффициент быстрой ликвидности на 31.12.2022 тоже оказался ниже нормы (**0,71**). Это свидетельствует о недостатке ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

Соответствующим норме оказался коэффициент абсолютной ликвидности (**0,31** при норме 0,2). В тоже время за весь рассматриваемый период коэффициент снизился на **-0,02**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "У ТРЕХ ПЕЩЕР" за последний год и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", в течение анализируемого периода организация получила убыток от продаж в размере **2 312** тыс. руб., что равняется 2,9% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года убыток от продаж снизился на **85** тыс. руб., или на **3,5%**.

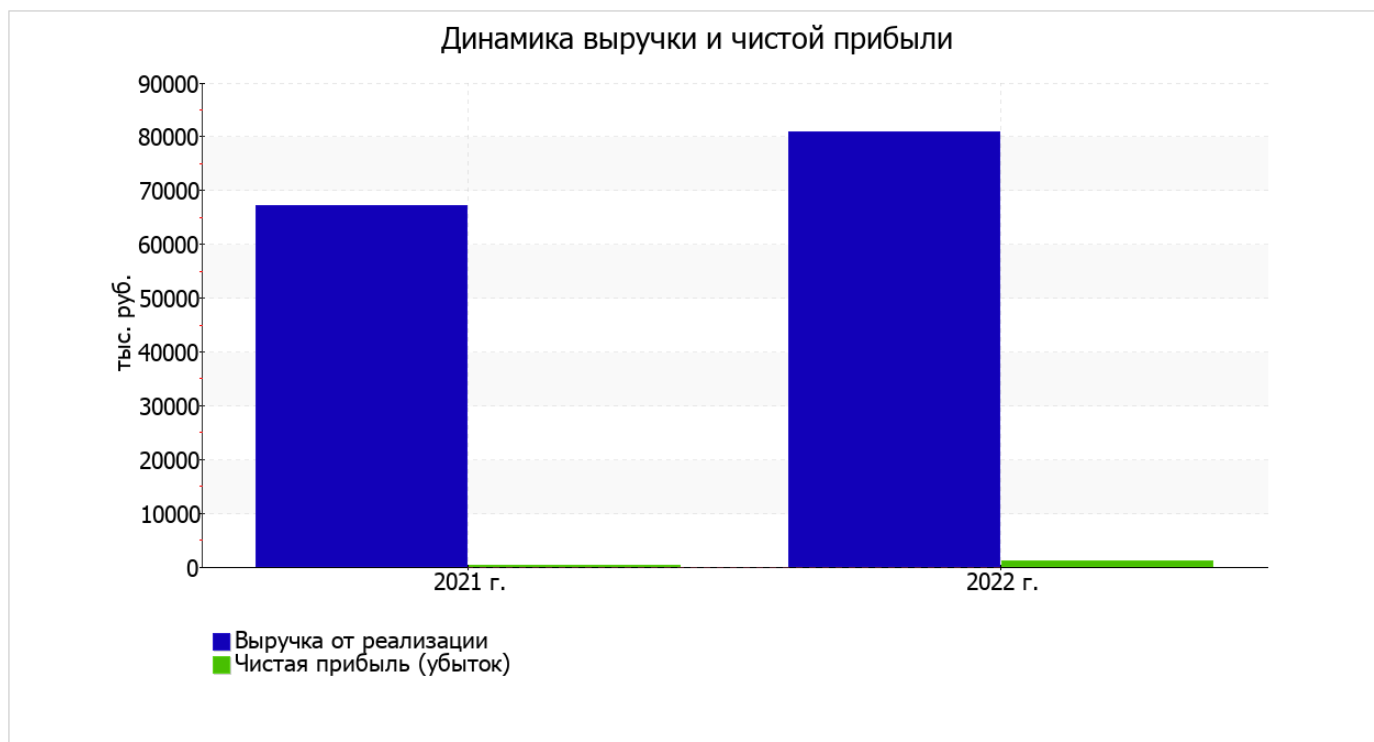
По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 13 783 и 13 698 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+20,5%) опережает изменение расходов (+19,7%)

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 3 362 тыс. руб., что на 881 тыс. руб. (35,5%) больше, чем прибыль за аналогичный период прошлого года.

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	67 151	80 934	+13 783	+20,5	74 043
2. Расходы по обычным видам деятельности	69 548	83 246	+13 698	+19,7	76 397
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-2 397	-2 312	+85	↑	-2 355
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	2 481	3 362	+881	+35,5	2 922
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	84	1 050	+966	+12,5 раза	567
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	142	21	-121	-85,2	82
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	226	1 071	+845	+4,7 раза	649
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	226	1 071	+845	+4,7 раза	649
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	1 070	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.

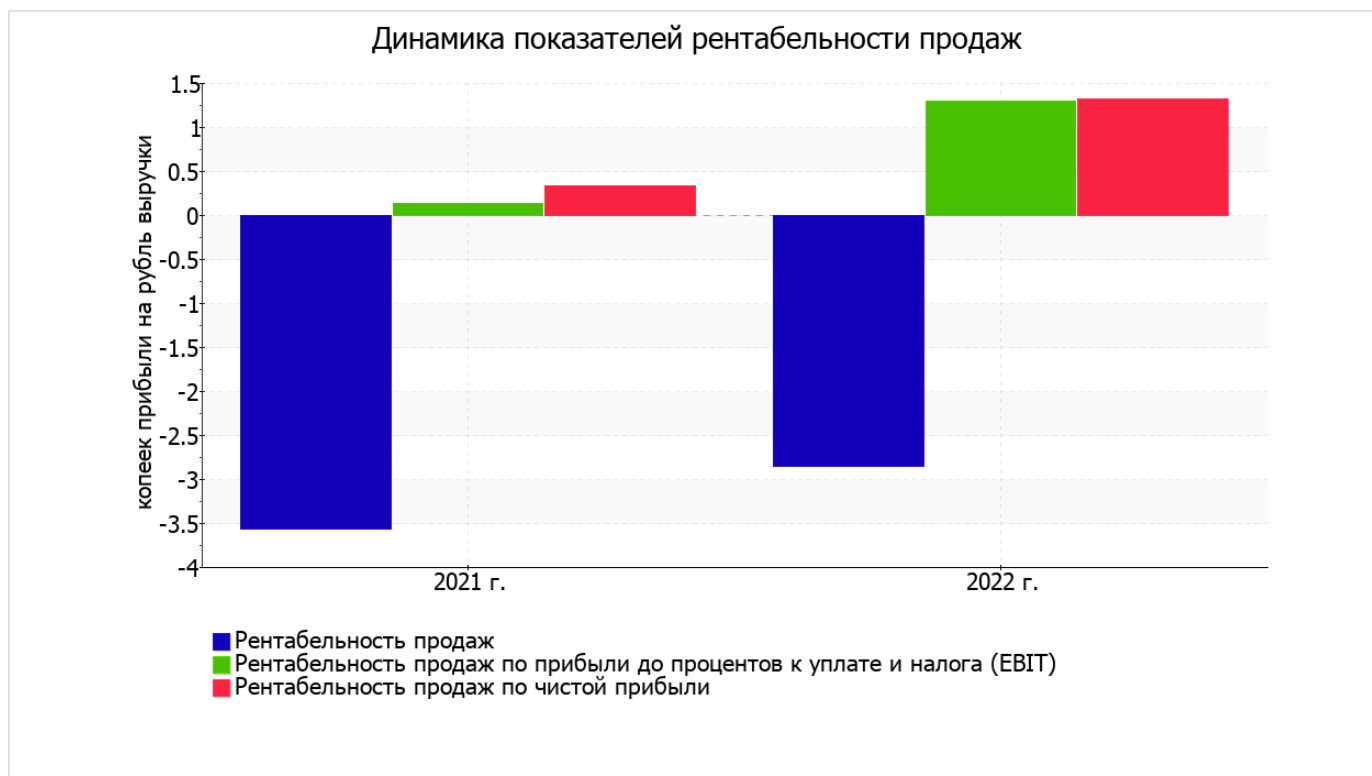


3.2. Анализ рентабельности

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 8%.	-3,6	-2,9	+0,7	↑
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	0,1	1,3	+1,2	+10,4 раза
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.	0,3	1,3	+1	+3,9 раза

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила убыток в размере **-2,9** копеек с каждого рубля выручки от реализации. Тем не менее, имеет место рост рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (**+0,7** коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил **1,3%**. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось **1,3** 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)	2,8	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 18% и более.
Рентабельность активов (ROA)	1,9	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: не менее 12%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	2,7	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 "У ТРЕХ ПЕЩЕР" обеспечил чистую прибыль в размере 0,028 руб.

за 2022 год значение рентабельности активов (1,9%) можно считать неудовлетворительным.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

В следующей 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 среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: не более 58 дн.)	62	5,9
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 7 и менее дн.)	7	51,5
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 19 и менее дн.)	29	12,4
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	73	5
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 126 и менее дн.)	253	1,4
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	174	2,1

* 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 общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 253 календарных дня. При этом требуется 7 дней, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "У ТРЕХ ПЕЩЕР".

В ходе анализа были получены следующие показатели, исключительно хорошо характеризующие финансовое положение и результаты деятельности организации:

- оптимальная доля собственного капитала (75%);
- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за весь анализируемый период наблюдалось увеличение чистых активов;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- чистая прибыль за 2022 год составила 1 071 тыс. руб. (+845 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (+1,2 коп. к 0,1 коп. с рубля выручки за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2021)).

Анализ выявил следующие неудовлетворительные показатели финансового положения и результатов деятельности организации:

- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности ниже принятой нормы;
- недостаточная рентабельность активов (1,9% за 2022 год);
- не соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 76% от общего капитала организации).

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

- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на последний день анализируемого периода (31.12.2022) имеет крайне неудовлетворительное значение, равное **-0,36**;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности существенно ниже нормального значения;
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств;
- за последний год получен убыток от продаж (**-2 312** тыс. руб.), хотя и наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+85 тыс. руб.).

Положительно характеризующим финансовое положение организации показателем является следующий – увеличение собственного капитала организации при том что, активы ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "У ТРЕХ ПЕЩЕР" уменьшились на **7 604** тыс. руб. (на **12,7%**).

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – снижение убыточности продаж (**+0,7** процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному, равной **-3,6%**).

В соответствии с полученными показателями финансовое положение ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "У ТРЕХ ПЕЩЕР" 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.