

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПОСАД"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 4501015936

Код причины постановки на учет (КПП): 450101001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является строительство жилых и нежилых зданий (ОКВЭД 41.20).

## 2. Анализ финансового положения

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

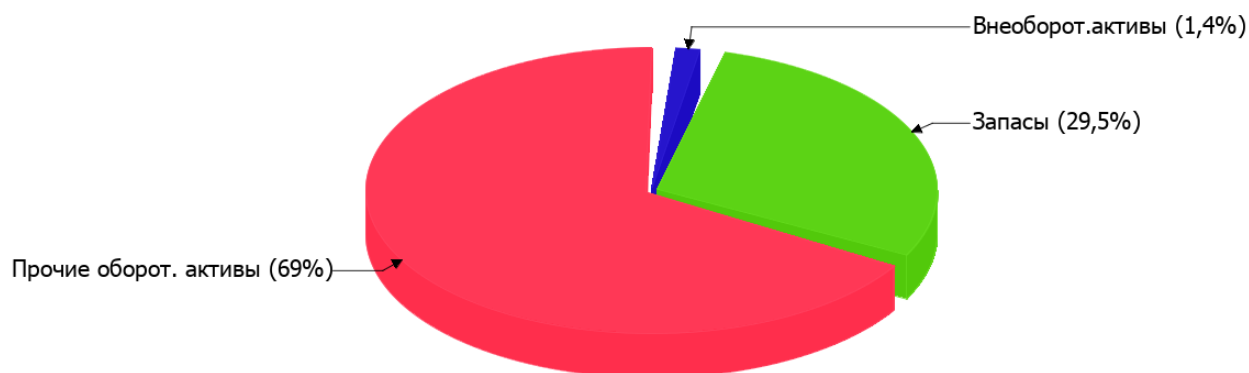
| Показатель                  | Значение показателя |            |                                                     |                                                    | Изменение за анализируемый период |                                 |
|-----------------------------|---------------------|------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|
|                             | в тыс. руб.         |            | в % к валюте баланса                                |                                                    | тыс. руб.<br>(гр.3-<br>гр.2)      | ± % ((гр.3-<br>гр.2) :<br>гр.2) |
|                             | 31.12.2021          | 31.12.2022 | на начало<br>анализируемого<br>периода (31.12.2021) | на конец<br>анализируемого<br>периода (31.12.2022) |                                   |                                 |
| Актив                       |                     |            |                                                     |                                                    |                                   |                                 |
| Внеоборотные активы         | 396                 | 369        | 1,5                                                 | 1,4                                                | -27                               | -6,8                            |
| Оборотные                   | 26 084              | 25 185     | 98,5                                                | 98,6                                               | -899                              | -3,4                            |
| Пассив                      |                     |            |                                                     |                                                    |                                   |                                 |
| Собственный капитал         | 7 226               | 4 742      | 27,3                                                | 18,6                                               | -2 484                            | -34,4                           |
| Долгосрочные обязательства  | 1 350               | 1 350      | 5,1                                                 | 5,3                                                | –                                 | –                               |
| Краткосрочные обязательства | 17 904              | 19 462     | 67,6                                                | 76,2                                               | +1 558                            | +8,7                            |
| Валюта баланса              | 26 480              | 25 554     | 100                                                 | 100                                                | -926                              | -3,5                            |

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

Активы на последний день анализируемого периода характеризуются большой долей (98,6%) текущих активов и малым процентом внеоборотных средств. Активы организации за год несколько уменьшились (на 3,5%). Учитывая снижение активов, необходимо отметить, что собственный капитал уменьшился еще в большей степени – на 34,4%. опережающее снижение 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.



Снижение активов организации связано, главным образом, со снижением показателя по строке "финансовые и другие оборотные активы" на **946** тыс. руб. (или **97,2%** вклада в снижение активов).

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- капитал и резервы – **2 484** тыс. руб. (**64,8%**)
- кредиторская задолженность – **1 352** тыс. руб. (**35,2%**)

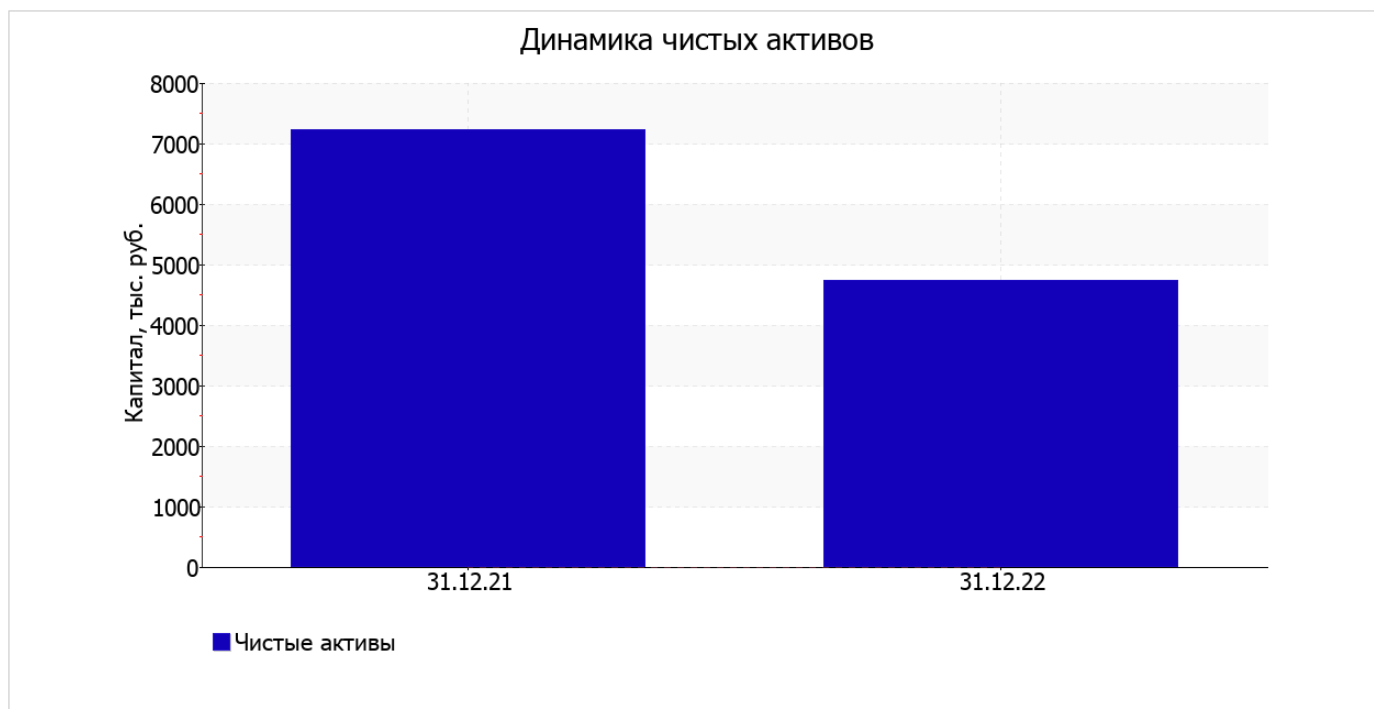
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "запасы" в активе и "краткосрочные заемные средства" в пассиве (**+47** тыс. руб. и **+2 910** тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации по состоянию на 31.12.2022 равнялся **4 742,0** тыс. руб. снижение собственного капитала за год составило **2 484,0** тыс. руб.

## 2.2. Оценка стоимости чистых активов организации

| Показатель       | Значение показателя |            |                                                     |                                                    | Изменение                |                          |
|------------------|---------------------|------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
|                  | в тыс. руб.         |            | в % к валюте баланса                                |                                                    | тыс. руб.<br>(гр.3-гр.2) | ± % ((гр.3-гр.2) : гр.2) |
|                  | 31.12.2021          | 31.12.2022 | на начало<br>анализируемого периода<br>(31.12.2021) | на конец<br>анализируемого периода<br>(31.12.2022) |                          |                          |
| 1. Чистые активы | 7 226               | 4 742      | 27,3                                                | 18,6                                               | -2 484                   | -34,4                    |

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Однако необходимо отметить снижение чистых активов на **34,4%** за весь рассматриваемый период. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. Наглядное изменение чистых активов представлено на следующем графике.



## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

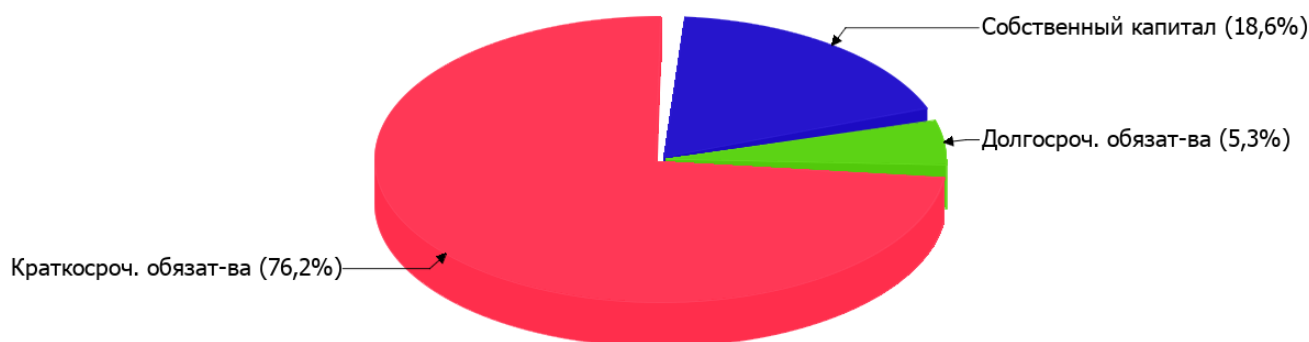
### 2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

| Показатель                                                    | Значение показателя |            | Изменение показателя (гр.3-гр.2) | Описание показателя и его нормативное значение                                                                                            |
|---------------------------------------------------------------|---------------------|------------|----------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                               | 31.12.2021          | 31.12.2022 |                                  |                                                                                                                                           |
| Коэффициент автономии                                         | 0,27                | 0,19       | -0,08                            | Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,4 (оптимальное 0,5-0,7).       |
| Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | 0,26                | 0,17       | -0,09                            | Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.                                            |
| Коэффициент покрытия инвестиций                               | 0,32                | 0,24       | -0,08                            | Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более. |
| Коэффициент обеспеченности запасов                            | 0,91                | 0,58       | -0,33                            | Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.                                            |
| Коэффициент краткосрочной задолженности                       | 0,93                | 0,94       | +0,01                            | Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.                                                                        |

Коэффициент автономии организации на 31.12.2022 составил **0,19**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (**19%** от общего капитала) организация в значительной степени зависит от кредиторов. коэффициент автономии за весь анализируемый период снизился на **0,08**.

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации:

## Структура капитала организации на 31 декабря 2022 г.



значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2022 г. составило **0,17**. за последний год наблюдалось сильное падение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами – на **0,09**. на последний день анализируемого периода значение коэффициента можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному.

коэффициент покрытия инвестиций в течение анализируемого периода снизился с **0,32** до **0,24** (т.е. на **0,08**). Значение коэффициента на 31.12.2022 значительно ниже нормативного значения (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **24%**).

коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31 декабря 2022 г. составил **0,58**; это значительно (на **0,33**) меньше, чем на 31.12.2021. на последний день анализируемого периода (31.12.2022) коэффициент обеспеченности материальных запасов имеет нормальное значение.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (93,5% и 6,5% соответственно). При этом за год доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 0,5%.

## 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 | <b>1,46</b>         | <b>1,29</b> | <b>-0,17</b>                       | Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,7 и более. |
| Коэффициент абсолютной ликвидности      | <b>0</b>            | <b>0</b>    | –                                  | Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более. |

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение ниже нормы (**1,29** против нормативного значения 1,7). При этом нужно обратить внимание на имевшее место за весь рассматриваемый период негативное изменение – коэффициент текущей ликвидности снизился на **-0,17**.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **0**. При этом с начала период коэффициент остался неизменным.

### 3. Анализ эффективности деятельности организации

#### 3.1. Обзор результатов деятельности

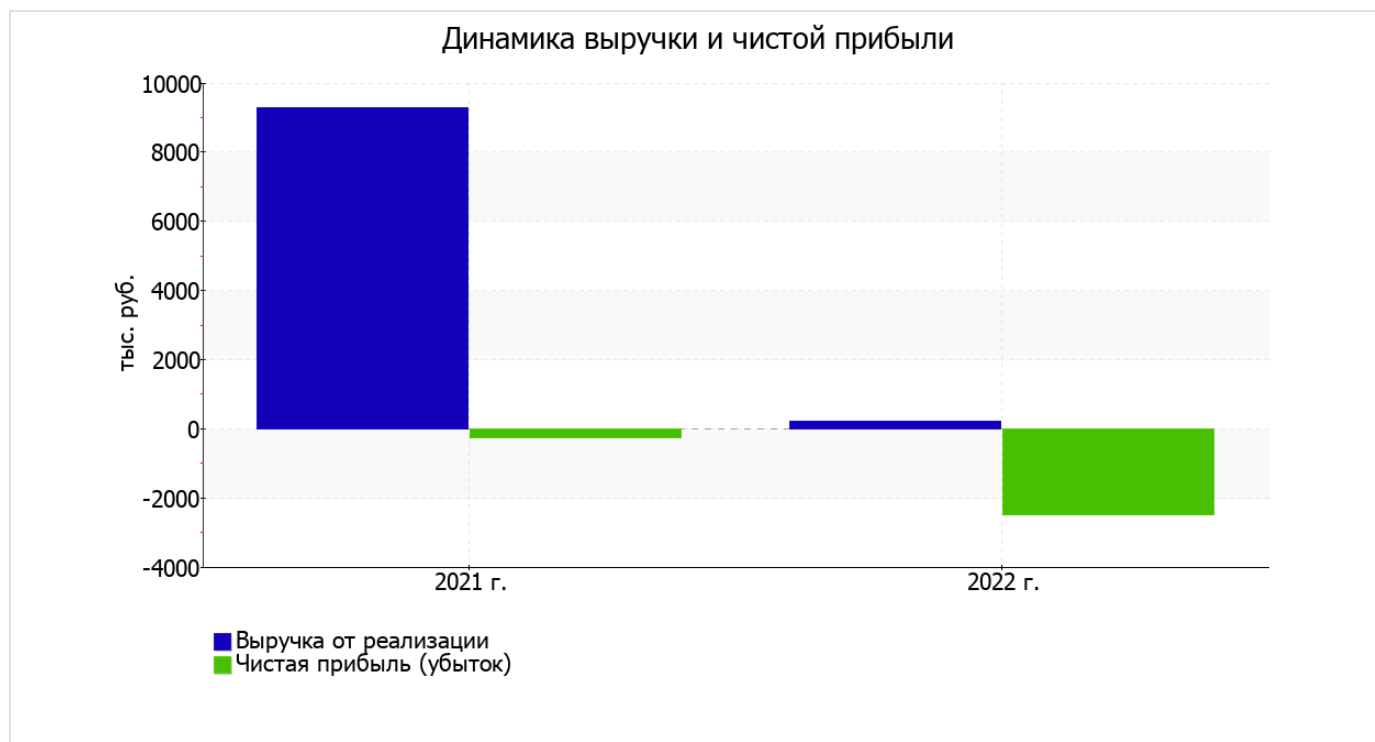
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПОСАД" за год и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за год организация получила убыток от продаж в размере **2 715** тыс. руб., что составило 1 175,3% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года убыток от продаж вырос на **1 100** тыс. руб., или на **68,1%**.

По сравнению с прошлым периодом в текущем снизилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на **9 058** и **7 958** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (**-97,5%**) опережает изменение расходов (**-73%**)

| 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                                            | 9 289                          | 231     | -9 058                  | -97,5           | 4 760                               |
| 2. Расходы по обычным видам деятельности              | 10 904                         | 2 946   | -7 958                  | -73             | 6 925                               |
| 3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)                   | -1 615                         | -2 715  | -1 100                  | ↓               | -2 165                              |
| 4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате  | 1 354                          | 225     | -1 129                  | -83,4           | 790                                 |
| 5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4) | -261                           | -2 490  | -2 229                  | ↓               | -1 376                              |
| 6. Проценты к уплате                                  | —                              | —       | —                       | —               | —                                   |
| 7. Налоги на прибыль (доходы)                         | —                              | —       | —                       | —               | —                                   |
| 8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)                    | -261                           | -2 490  | -2 229                  | ↓               | -1 376                              |

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПОСАД" в течение всего анализируемого периода.



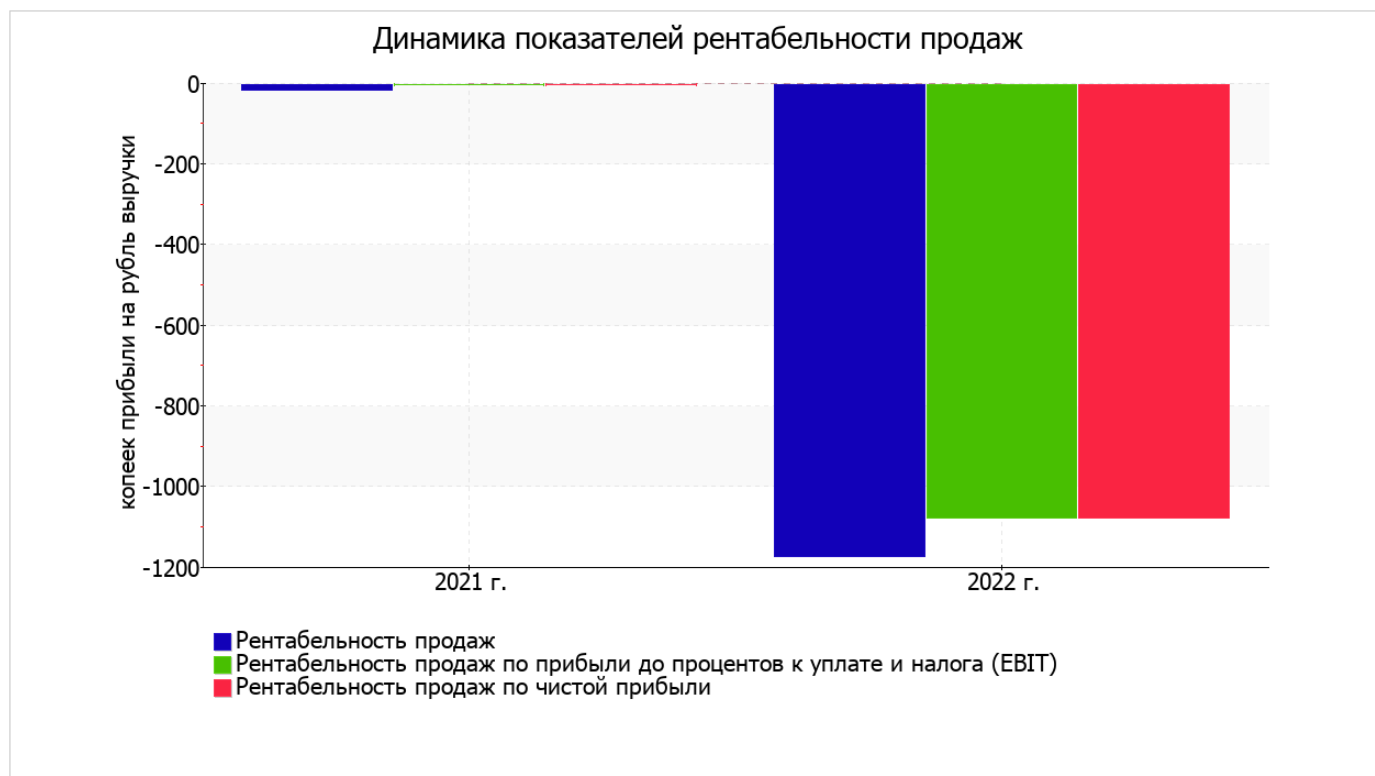
### 3.2. Анализ рентабельности

| 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: 4% и более. | -17,4                                             | -1 175,3 | -1 157,9             | ↓               |
| 2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).               | -2,8                                              | -1 077,9 | -1 075,1             | ↓               |
| 3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: не менее 2%.    | -2,8                                              | -1 077,9 | -1 075,1             | ↓               |

Все три показателя рентабельности за 2022 год, приведенные в таблице, имеют отрицательные значения, поскольку организацией получен как убыток от продаж, так и в целом убыток от финансово-хозяйственной деятельности.

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила убыток в размере **-1 175,3** копеек с каждого рубля выручки от реализации. К тому же имеет место отрицательная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчетному, (**-1 157,9** коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за 2022 год составил **-1 077,9%**. Это значит, что в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПОСАД" содержалось **-1 077,9** коп. убытка до налогообложения и процентов к уплате.



В следующей таблице представлена рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

| Показатель рентабельности                  | Значение показателя, % | Расчет показателя                                                                                                       |
|--------------------------------------------|------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                            | 2022 г.                |                                                                                                                         |
| Рентабельность собственного капитала (ROE) | -41,6                  | Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 10% и более. |
| Рентабельность активов (ROA)               | -9,6                   | Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.               |
| Прибыль на задействованный капитал (ROCE)  | -34                    | Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.           |

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес убыток в размере **0,416** руб.

за период 01.01–31.12.2022 значение рентабельности активов, равное **-9,6%**, является крайне неудовлетворительным.

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

В следующей таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата авансированных на осуществление предпринимательской деятельности денежных средств, а также показатель оборачиваемости кредиторской задолженности при расчетах с поставщиками и подрядчиками.

| Показатель оборачиваемости                                                                                                                                             | Значение<br>в днях | Коэфф.<br>2022 г. |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|
|                                                                                                                                                                        | 2022 г.            |                   |
| Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 156 и менее дн.)     | 40 505             | <0,1              |
| Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 19 дн.) | –                  | –                 |
| Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)                                             | 25 738             | <0,1              |
| Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 181 дн.)                        | 41 109             | <0,1              |
| Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)                                                       | 9 455              | <0,1              |

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

Оборачиваемость активов за последний год показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 41109 календарных дней (т.е. 113 лет).

## 4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения (по состоянию на последний день анализируемого периода) и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПОСАД" за год.

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

- существенно ниже нормы коэффициент абсолютной ликвидности;
- падение рентабельности продаж (-1 157,9 процентных пункта от рентабельности -17,4% за аналогичный период прошлого года);
- отрицательное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 24% (нормальное значение для данной отрасли: 65% и более);
- за последний год получен убыток от продаж (-2 715 тыс. руб.), более того наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-1 100 тыс. руб.);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за 2022 год составил -2 490 тыс. руб.;
- отрицательная динамика финансового результата до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) на рубль выручки организации (-1 075,1 коп. от данного показателя за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2021)).

Среди неудовлетворительных показателей финансового положения организации можно выделить следующие:

- высокая зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет только 19%);
- не укладывается в нормативное значение коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Показателем, имеющим исключительно хорошее значение, является следующий – на 31.12.2022 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,17, является очень хорошим.

Положительно финансовое положение организации характеризует следующий показатель – чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение величины чистых активов.

Анализ показывает, что основные финансовые показатели организации не соответствуют общепринятым нормативным значением, что должно найти отражение в планировании деятельности на ближайшую перспективу.