

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "32 ЖЕМЧУЖИНЫ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2302065086

Код причины постановки на учет (КПП): 230201001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является образование основное общее (ОКВЭД 85.13).

## 2. Анализ финансового положения

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

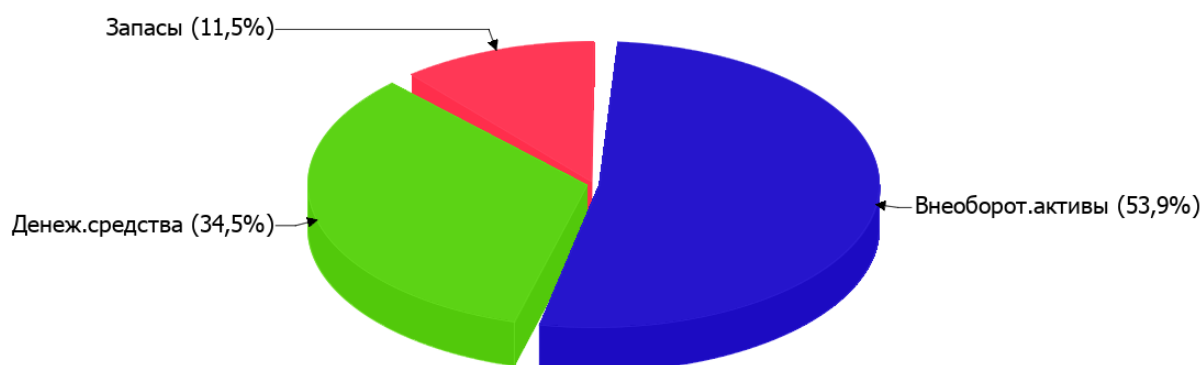
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
<b>Актив</b>						
Внеоборотные активы	612	612	99,5	53,9	-	-
Оборотные	3	523	0,5	46,1	+520	+174,3 раза
<b>Пассив</b>						
Собственный капитал	10	1 004	1,6	88,5	+994	+100,4 раза
Долгосрочные обязательства	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные обязательства	605	131	98,4	11,5	-474	-78,3
Валюта баланса	615	1 135	100	100	+520	+84,6

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

Активы на 31 декабря 2022 г. характеризуются примерно равным соотношением внеоборотных средств и текущих активов (53,9% и 46,1% соответственно). Активы организации в течение анализируемого периода значительно увеличились (на 84,6%). Отмечая значительное увеличение активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – в 100,4 раза. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов следует рассматривать как положительный фактор.

Структура активов организации в разрезе основных групп представлена ниже на диаграмме:

## 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):

- денежные средства и денежные эквиваленты – **389** тыс. руб. (**74,8%**)
- запасы – **131** тыс. руб. (**25,2%**)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- капитал и резервы – **994** тыс. руб. (**94,7%**)
- кредиторская задолженность – **56** тыс. руб. (**5,3%**)

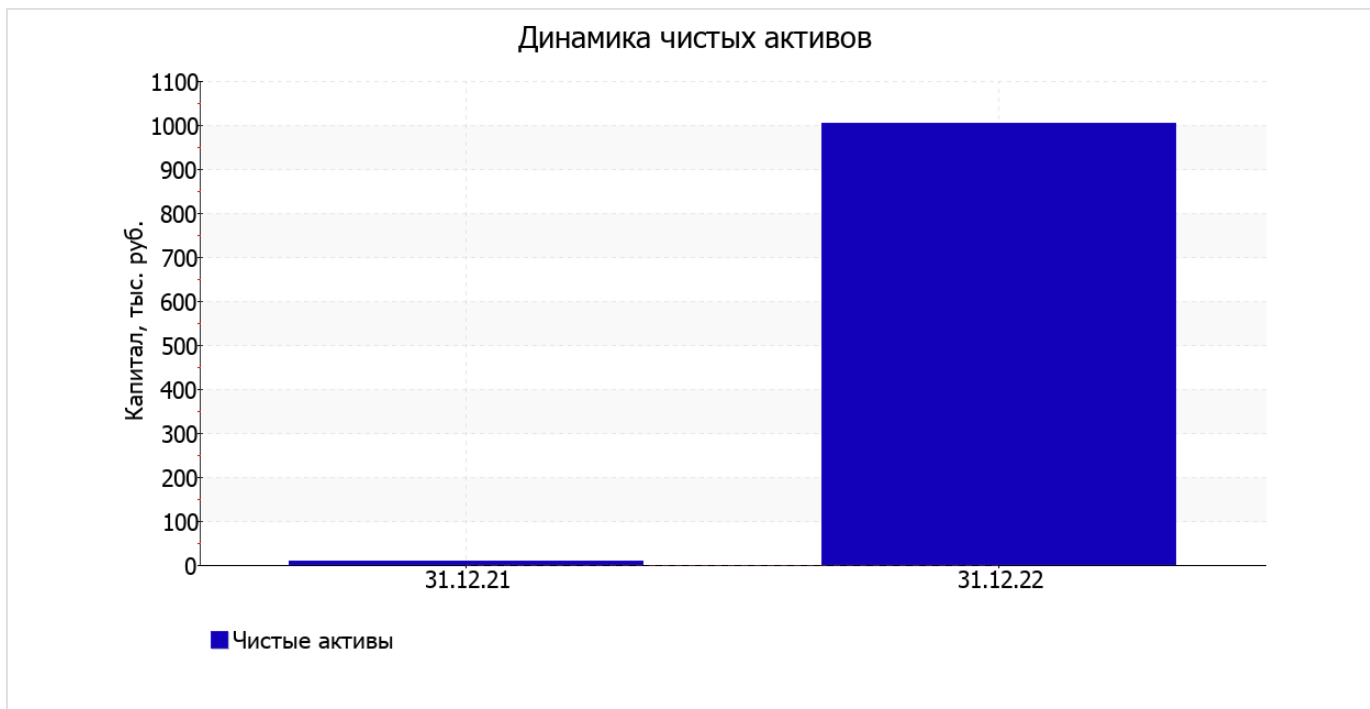
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "краткосрочные заемные средства" в пассиве ( **-530** тыс. руб. ).

значение собственного капитала на последний день анализируемого периода составило **1 004,0** тыс. руб. в течение анализируемого периода собственный капитал организации возрос в **100** раз.

## 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>10</b>	<b>1 004</b>	<b>1,6</b>	<b>88,5</b>	<b>+994</b>	<b>+100,4</b> раза

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того необходимо отметить увеличение чистых активов в **100,4** раза за год. Превышение чистых активов над уставным капиталом и в то же время их увеличение за период говорит о хорошем финансовом положении организации по данному признаку. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов.



## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

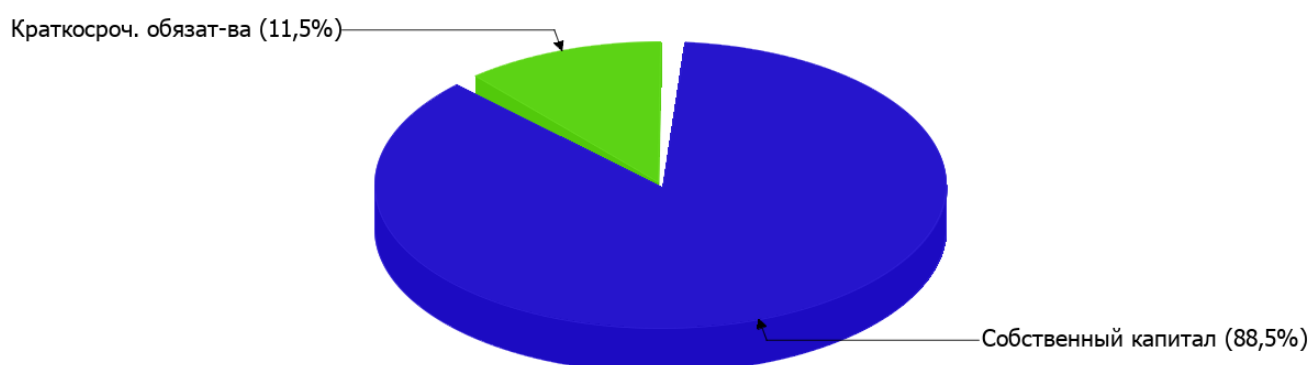
### 2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2021	31.12.2022		
Коэффициент автономии	0,02	0,88	+0,86	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	-200,67	0,75	+201,42	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,02	0,88	+0,86	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,75.
Коэффициент обеспеченности запасов	–	2,99	+2,99	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	1	–	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации 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 острожно относится к привлечению заемных денежных средств. за весь рассматриваемый период отмечен очень сильный рост коэффициента автономии – на **0,86**.

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: Необходимо отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их отсутствия.

Структура капитала организации на 31 декабря 2022 г.



значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами по состоянию на 31.12.2022 составило **0,75**. за весь рассматриваемый период имел место стремительный рост коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами – на **201,42**. на последний день анализируемого периода значение коэффициента является очень хорошим.

за весь анализируемый период наблюдалось очень сильное – с **0,02** до **0,88** (на **0,86**) – повышение коэффициента покрытия инвестиций. Значение коэффициента на 31.12.2022 вполне соответствует норме.

значение коэффициента обеспеченности материальных запасов на 31.12.2022 составило **2,99**. изменение коэффициента обеспеченности материальных запасов за последний год составило **+2,99**. на 31 декабря 2022 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно характеризовать как очень хорошее.

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	<0,01	3,99	+3,99	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	<0,01	2,99	+2,99	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] при норме 2 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение **3,99**. При этом за весь анализируемый период коэффициент текущей ликвидности вырос на **3,99**.

Соответствующим норме, как и предыдущий коэффициент, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (**2,99** при норме 0,2). При этом за весь рассматриваемый период коэффициент абсолютной ликвидности вырос на **2,99**.

### 3. Анализ эффективности деятельности организации

#### 3.1. Обзор результатов деятельности

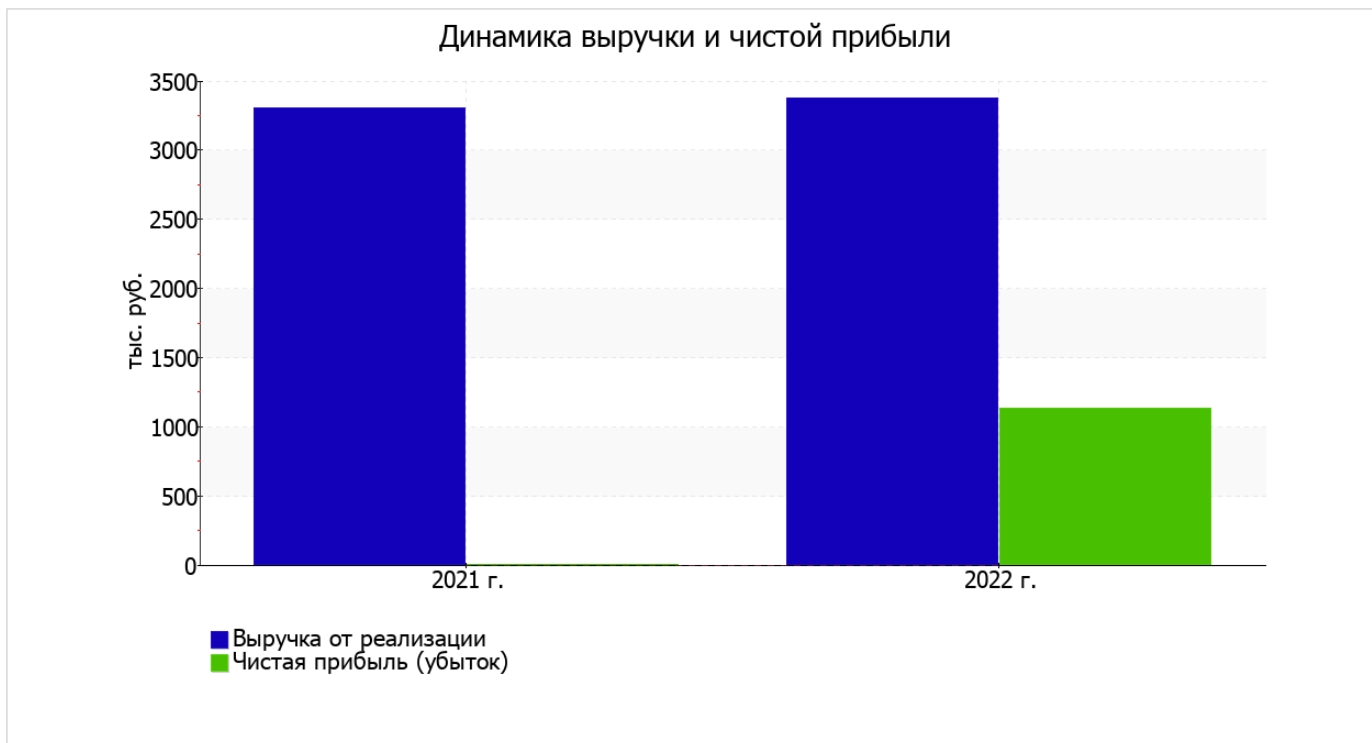
Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "32 ЖЕМЧУЖИНЫ" за весь анализируемый период приведены ниже в таблице.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере 1 335 тыс. руб., что составило 39,6% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 469 тыс. руб., или на 26%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 67 и 536 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+35,7%) опережает изменение выручки (+2%)

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	3 307	3 374	+67	+2	3 341
2. Расходы по обычным видам деятельности	1 503	2 039	+536	+35,7	1 771
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	1 804	1 335	-469	-26	1 570
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-1 771	-	+1 771	↑	-886
5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	33	1 335	+1 302	+40,5 раза	684
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налоги на прибыль (доходы)	33	200	+167	+6,1 раза	117
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	-	1 135	+1 135	-	568

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



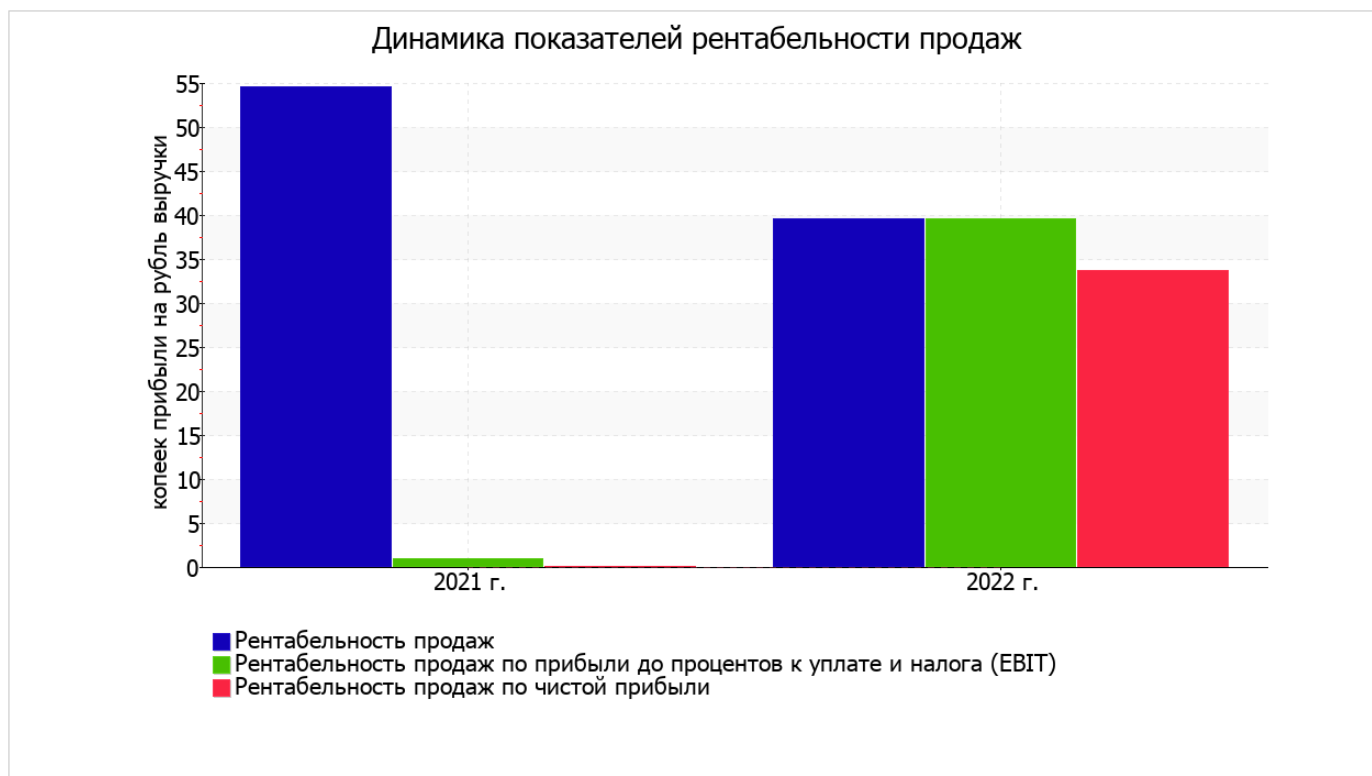
### 3.2. Анализ рентабельности

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: 7% и более.	54,6	39,6	-15	-27,5
2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	1	39,6	+38,6	+39,7 раза
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.	-	33,6	+33,6	-

Представленные в таблице показатели рентабельности за 2022 год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "32 ЖЕМЧУЖИНЫ".

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 39,6% от полученной выручки. Однако имеет место отрицательная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (-15%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за период 01.01–31.12.2022 составил 39,6%. То есть в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "32 ЖЕМЧУЖИНЫ" содержалось 39,6 коп. прибыли 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)	223,9	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 18% и более.
Рентабельность активов (ROA)	129,7	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: 12% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	263,3	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес **2,239** руб. чистой прибыли. рентабельность активов за период 01.01–31.12.2022 демонстрирует очень хорошее значение, равное **129,7%**.

### 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 65 дн.)	28	12,8
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)	11	32,8
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 108 и менее дн.)	95	3,9
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	55	6,7

\* 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 95 календарных дней.

## 4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "32 ЖЕМЧУЖИНЫ" за год

С исключительно хорошей стороны финансовое положение и результаты деятельности организации характеризуют следующие показатели:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- на 31.12.2022 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное **0,75**, можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- отличная рентабельность активов (**129,7%** за последний год);
- опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет **88%** от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- чистая прибыль за последний год составила **1 135** тыс. руб.;
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (**+38,6** коп. к **1** коп. с рубля выручки за аналогичный период прошлого года).

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

- доля собственного капитала неоправданно высока (**88%**);
- за период 01.01–31.12.2022 получена прибыль от продаж (**1 335** тыс. руб.), но наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-469 тыс. руб.).

Негативно результаты деятельности организации характеризует следующий показатель – значительное падение прибыльности продаж (**-15** процентных пункта от рентабельности за аналогичный период прошлого года равной **54,6%**).

Приведенный анализ свидетельствует о хорошем финансовом состоянии организации, ее способности как минимум в краткосрочной перспективе отвечать по своим обязательствам. Организации с подобными финансовыми показателями относятся к категории заемщиков с хорошей кредитоспособностью.