

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТЕРРАКОНСАЛТИНГ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7733876867

Код причины постановки на учет (КПП): 773301001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность автомобильного грузового транспорта (ОКВЭД 49.41).

2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТЕРРАКОНСАЛТИНГ"

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	14 745	11 550	48,5	37,9	-3 195	-21,7
в том числе: основные средства	14 700	11 494	48,4	37,7	-3 206	-21,8
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	15 658	18 917	51,5	62,1	+3 259	+20,8
в том числе: запасы	–	435	–	1,4	+435	–
дебиторская задолженность	15 565	6 601	51,2	21,7	-8 964	-57,6
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	93	11 881	0,3	39	+11 788	+127,8 раза
Пассив						
1. Собственный капитал	11 211	20 305	36,9	66,6	+9 094	+81,1
2. Долгосрочные обязательства, всего	19	683	0,1	2,2	+664	+35,9 раза
в том числе: заемные средства	–	659	–	2,2	+659	–
3. Краткосрочные обязательства*, всего	19 173	9 479	63,1	31,1	-9 694	-50,6

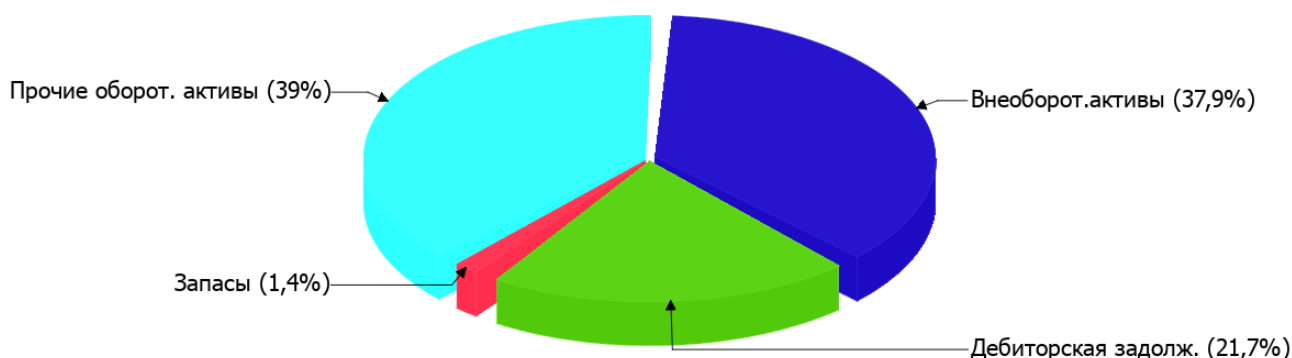
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
в том числе: заемные средства	–	600	–	2	+600	–
Валюта баланса	30 403	30 467	100	100	+64	+0,2

* 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 соотношением: 37,9% внеоборотных активов и 62,1% текущих. Активы организации за весь анализируемый период практически не изменились. Учитывая Несмотря на фактическую неизменность величины активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 81,1%. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов является положительным показателем.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:

Структура активов организации на 31 декабря 2022 г.



Рост активов организации связан, в первую очередь, с ростом показателя по строке "краткосрочные финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)" на 11 725 тыс. руб. (или 95,8% вклада в прирост активов).

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост наблюдается по строкам:

- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 9 094 тыс. руб. (87,8%)
- долгосрочные заемные средства – 659 тыс. руб. (6,4%)
- краткосрочные заемные средства – 600 тыс. руб. (5,8%)

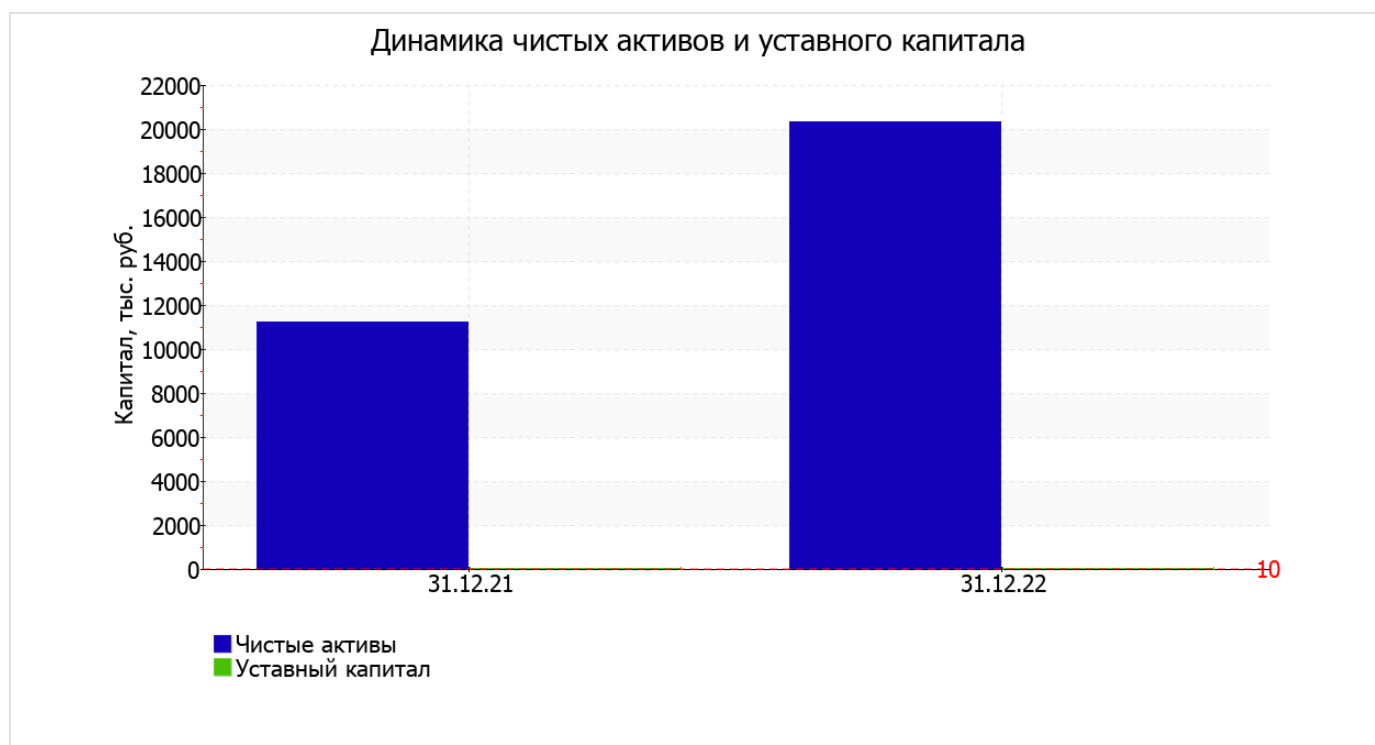
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "дебиторская задолженность" в активе и "кредиторская задолженность" в пассиве (-8 964 тыс. руб. и -10 294 тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации на 31 декабря 2022 г. составил 20 305,0 тыс. руб. собственный капитал организации за год резко вырос (+9 094,0 тыс. руб.).

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	11 211	20 305	36,9	66,6	+9 094	+81,1
2. Уставный капитал	10	10	<0,1	<0,1	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	11 201	20 295	36,8	66,6	+9 094	+81,2

Чистые активы организации на последний день анализируемого периода (31.12.2022) namного (в **2 030,5** раза) превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же следует отметить увеличение чистых активов на **81,1%** 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. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов и уставного капитала организации.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

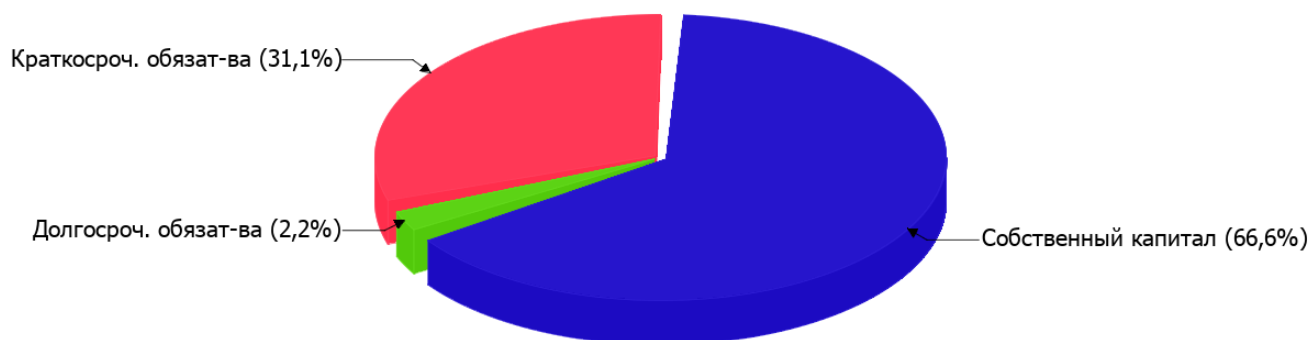
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2021	31.12.2022		
Коэффициент автономии	0,37	0,67	+0,3	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,5 и более (оптимальное 0,6-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-0,23	0,46	+0,69	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,37	0,69	+0,32	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,75.
Коэффициент маневренности собственного капитала	-0,32	0,43	+0,75	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	–	20,13	+20,13	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	0,93	-0,07	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации по состоянию на 31.12.2022 составил 0,67. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение указывает на оптимальное соотношение собственного и заемного капитала (собственный капитал составляет 67% в общем капитале организации). за год рост коэффициента автономии составил 0,3.

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

Структура капитала организации на 31 декабря 2022 г.



на 31.12.2022 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил 0,46. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за весь рассматриваемый период вырос на 0,69. на последний день анализируемого периода значение коэффициента характеризуется как очень хорошее.

коэффициент покрытия инвестиций за весь анализируемый период стремительно вырос – с 0,37 до 0,69 (на 0,32). Значение коэффициента на 31.12.2022 ниже нормы.

коэффициент обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода (31.12.2022) составил 20,13. за последний год рост коэффициента обеспеченности материальных запасов составил 20,13. на последний день анализируемого периода значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно характеризовать как очень хорошее.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (93,3% и 6,7% соответственно). При этом в течение анализируемого периода доля долгосрочной задолженности выросла на 6,6%.

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	2	+1,18	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 1,7.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,82	1,95	+1,13	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	<0,01	1,25	+1,25	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (2) соответствует норме. [За весь период] коэффициент текущей ликвидности вырос на 1,18.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности также соответствует норме – 1,95 при норме 1. Это свидетельствует о достаточности 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 (1,25 при норме 0,2). [За весь период] коэффициент абсолютной ликвидности вырос на 1,25.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

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

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за год организация получила убыток от продаж в размере 12 555 тыс. руб., что равняется 33,1% от выручки. Данный результат кардинально отличается от аналогичного периода прошлого года, когда имела место прибыль в размере 12 662 тыс. руб.

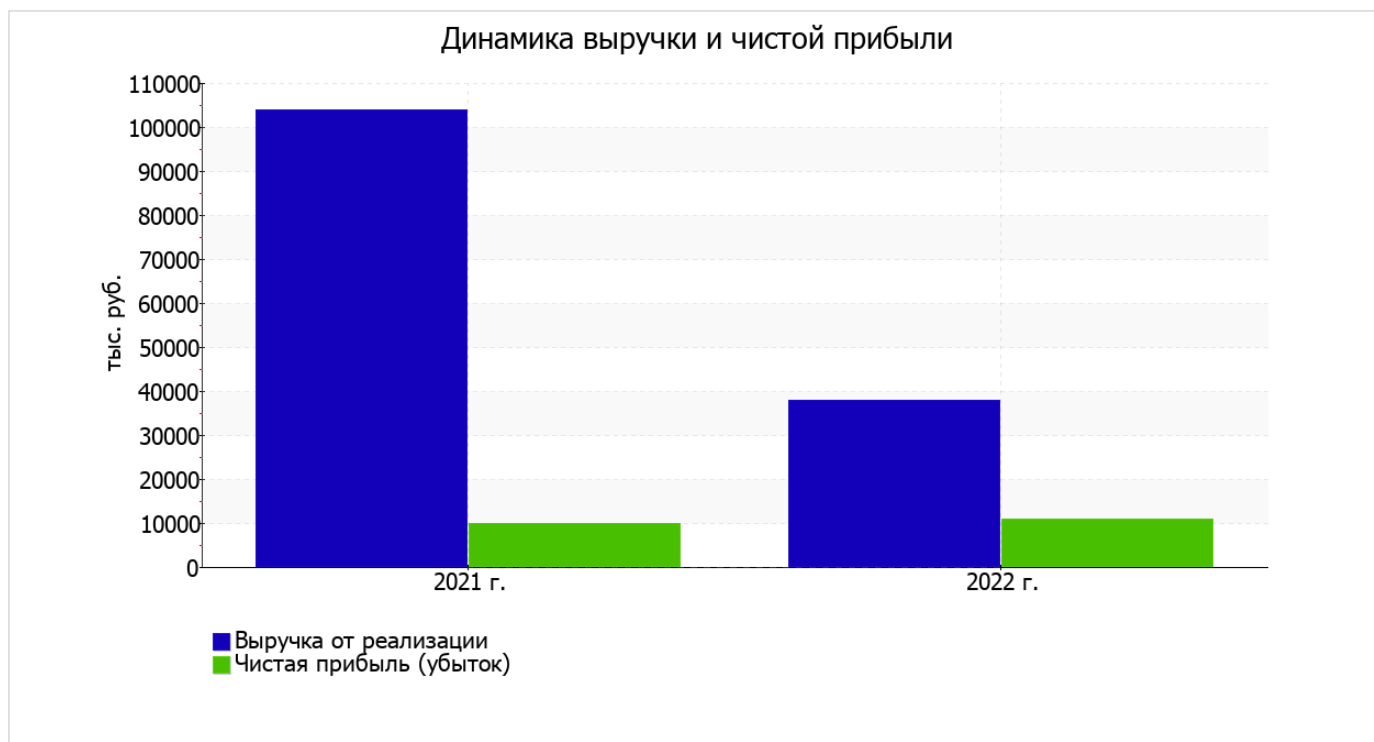
По сравнению с прошлым периодом в текущем снизилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 65 981 и 40 764 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (-63,5%) опережает изменение расходов (-44,7%)

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 счет реализации.

прибыль от прочих операций в течение анализируемого периода составила 26 128 тыс. руб., что на 26 326 тыс. руб. больше, чем сальдо прочих доходов-расходов 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	103 887	37 906	-65 981	-63,5	70 897
2. Расходы по обычным видам деятельности	91 225	50 461	-40 764	-44,7	70 843
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	12 662	-12 555	-25 217	↓	54
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-198	26 128	+26 326	↑	12 965
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	12 464	13 573	+1 109	+8,9	13 019
6. Проценты к уплате	—	—	—	—	—
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-2 496	-2 732	-236	↓	-2 614
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	9 968	10 841	+873	+8,8	10 405
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	9 968	10 841	+873	+8,8	10 405
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	9 094	x	x	x

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

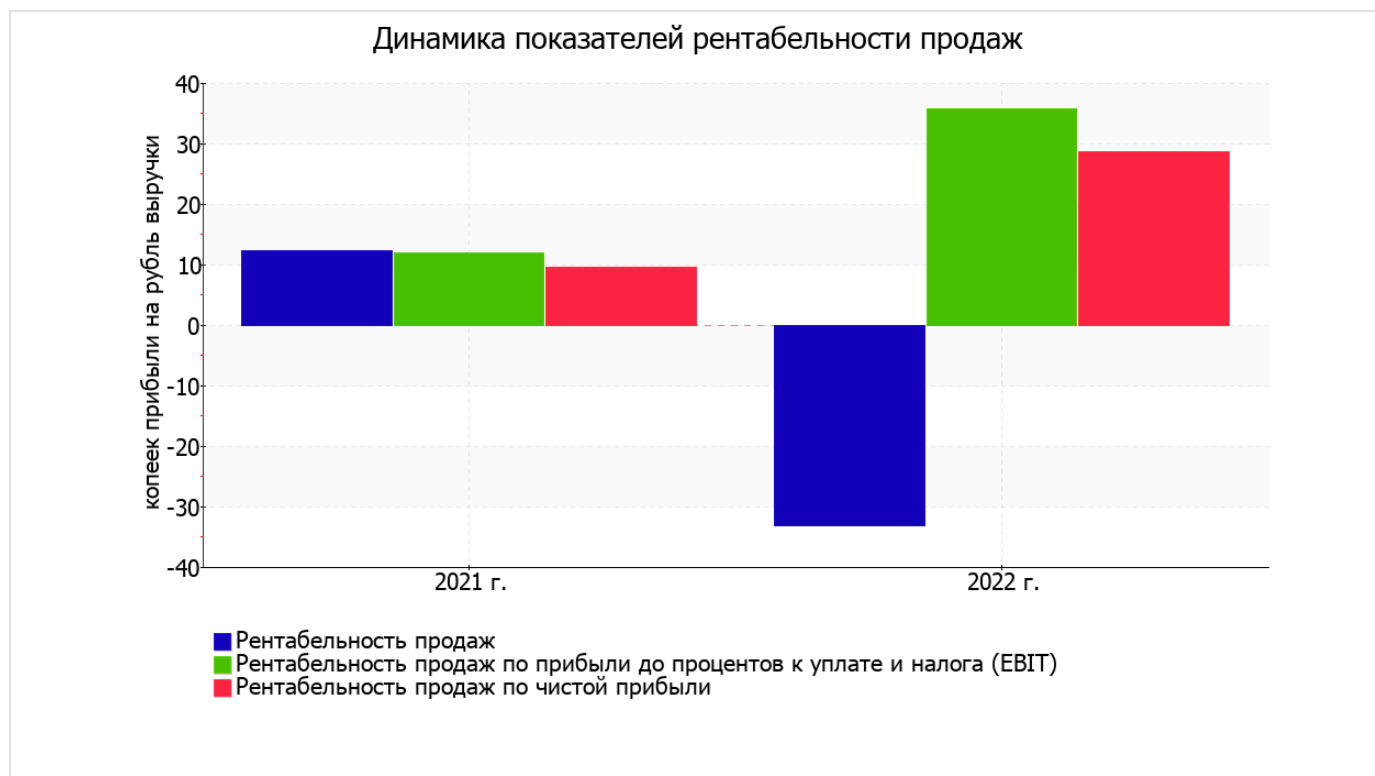


3.2. Анализ рентабельности

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: 4% и более.	12,2	-33,1	-45,3	↓
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	12	35,8	+23,8	+198,5
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: не менее 2%.	9,6	28,6	+19	+198,1

убыток от продаж в анализируемом периоде составляет **-33,1%** от полученной выручки. Более того, имеет место отрицательная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (**-45,3%**).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (ЕВІТ) к выручке организации, за период с 01.01.2022 по 31.12.2022 составила **35,8%**. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось **35,8** 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)	68,8	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 15% и более.
Рентабельность активов (ROA)	35,6	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 4% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	84,3	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил 0,688 руб. чистой прибыли. за последний год рентабельность активов демонстрирует очень хорошее значение – 35,6%.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

Далее в таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата авансированных на осуществление предпринимательской деятельности 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: 86 и менее дн.)	166	2,2
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 4 и менее дн.)	2	232
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 51 дн.)	107	3,4
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	135	2,7
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 156 и менее дн.)	293	1,2
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	152	2,4

* 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 293 календарных дня. При этом требуется 2 дня, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТЕРРАКОНСАЛТИНГ" за весь рассматриваемый период.

Среди показателей, исключительно хорошо характеризующих финансовое положение и результаты деятельности организации, можно выделить такие:

- оптимальная доля собственного капитала (67%);
- чистые активы превышают уставный капитал, при этом в течение анализируемого периода наблюдалось увеличение чистых активов;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,46, является, без сомнения, хорошим;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- отличная рентабельность активов (35,6% за период 01.01–31.12.2022);
- положительное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2022 год составила 10 841 тыс. руб. (+873 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (+23,8 коп. к 12 коп. с рубля выручки за такой же период прошлого года).

Среди положительных показателей финансового положения организации можно выделить следующие:

- коэффициент текущей (общей) ликвидности соответствует нормальному значению;
- хорошее соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

Среди показателей результатов деятельности организации, имеющих критические значения, можно выделить такие:

- отрицательная динамика рентабельности продаж (-45,3 процентных пункта от рентабельности 12,2% за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- за последний год получен убыток от продаж (-12 555 тыс. руб.), более того наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-25 217 тыс. руб.).

Показателем, негативно характеризующим финансовое положение организации, является следующий – коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 69% от общего капитала организации).

Полученные значения показателей свидетельствуют 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.