

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "БЕЛСОРЬ ГРУПП"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 0262015558

Код причины постановки на учет (КПП): 026201001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является производство гранул и порошков из природного камня (ОКВЭД 23.70.3).

## 2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "БЕЛСОРЬ ГРУПП"

### 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>						
1. Внеоборотные активы	2 790	4 485	89	5,3	+1 695	+60,8
в том числе: основные средства	2 790	4 485	89	5,3	+1 695	+60,8
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	346	80 246	11	94,7	+79 900	+231,9 раза
в том числе: запасы	284	12 126	9,1	14,3	+11 842	+42,7 раза
дебиторская задолженность	–	67 471	–	79,6	+67 471	–
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	7	187	0,2	0,2	+180	+26,7 раза
<b>Пассив</b>						
1. Собственный капитал	179	1 964	5,7	2,3	+1 785	+11 раз
2. Долгосрочные обязательства, всего	–	9 697	–	11,4	+9 697	–
в том числе: заемные средства	–	9 697	–	11,4	+9 697	–

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)		
3. Краткосрочные обязательства*, всего	2 957	73 070	94,3	86,2	+70 113	+24,7 раза
в том числе: заемные средства	220	35 295	7	41,7	+35 075	+160,4 раза
Валюта баланса	3 136	84 731	100	100	+81 595	+27 раз

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

Структура активов организации на 31.12.2022 характеризуется большой долей (94,7%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за год значительно увеличились (в 27 раз). Отмечая значительный рост активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – в 11 раз. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов является негативным показателем.

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



Рост величины активов организации связан, в основном, с ростом следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех положительно изменившихся статей):

- дебиторская задолженность – 67 471 тыс. руб. (82,7%)
- запасы – 11 842 тыс. руб. (14,5%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – 35 185 тыс. руб. (43%)
- краткосрочные заемные средства – 35 075 тыс. руб. (42,9%)
- долгосрочные заемные средства – 9 697 тыс. руб. (11,9%)

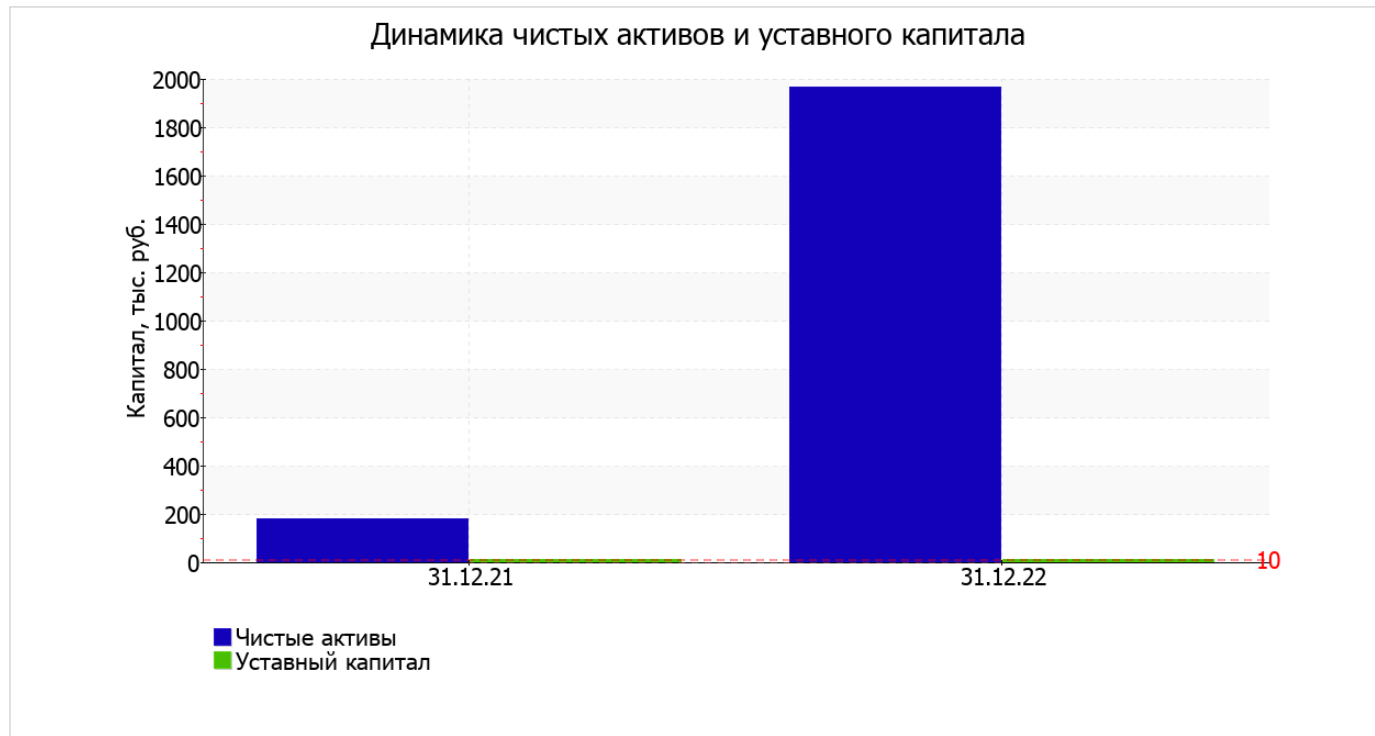
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "прочие краткосрочные обязательства" в пассиве (-147 тыс. руб. ).

на последний день анализируемого периода собственный капитал организации составил 1 964,0 тыс. руб. за весь рассматриваемый период собственный капитал организации очень сильно вырос (в 11 раз).

## 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	179	1 964	5,7	2,3	+1 785	+11 раз
2. Уставный капитал	10	10	0,3	<0,1	-	-
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	169	1 954	5,4	2,3	+1 785	+11,6 раза

Чистые активы организации на 31 декабря 2022 г. намного (в 196,4 раза) превышают уставный капитал. Данное соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того следует отметить увеличение чистых активов в 11 раз за весь анализируемый 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. Ниже на графике представлено изменение чистых активов и уставного капитала.



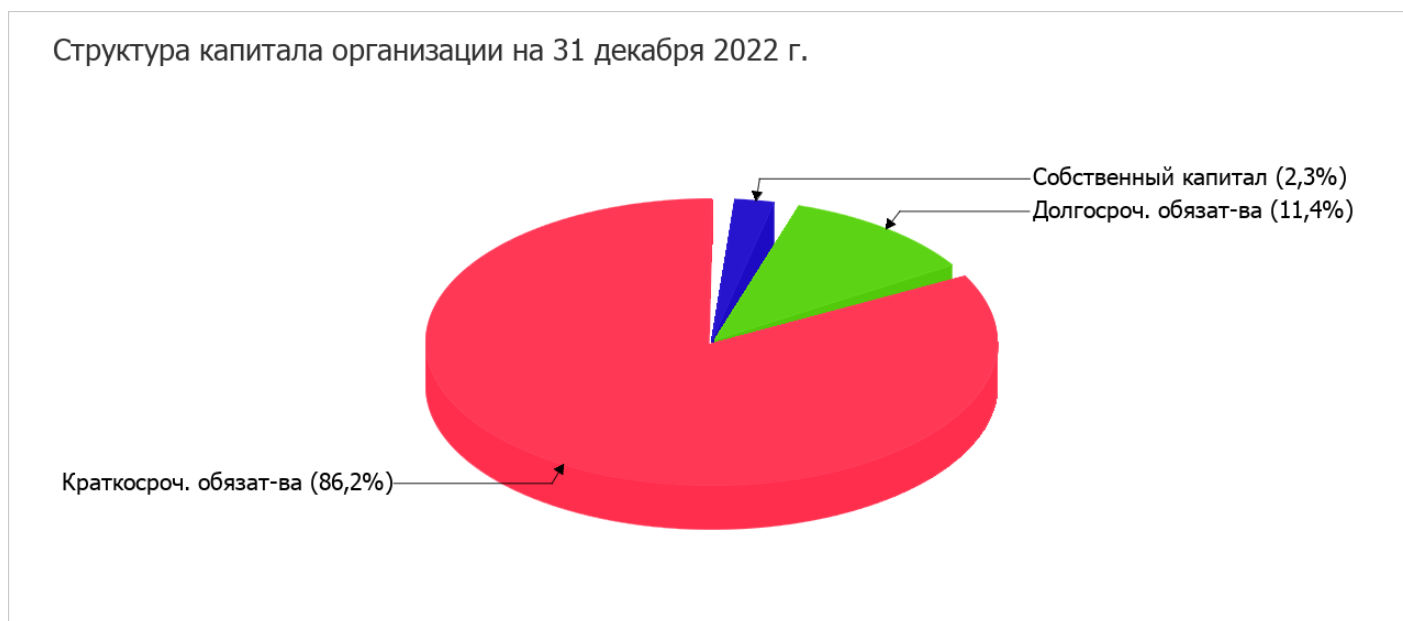
## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

### 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	0,06	0,02	-0,04	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-7,55	-0,03	+7,52	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,06	0,14	+0,08	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,75 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	-14,59	-1,28	+13,31	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	-9,19	-0,21	+8,98	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	0,88	-0,12	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода (31.12.2022) составил **0,02**. Полученное значение говорит о недостаточной доле собственного капитала (**2%**) в общем капитале организации. за последний год отмечено значительное падение коэффициента автономии – на **0,04**.

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами по состоянию на 31.12.2022 равнялся - **0,03**. Это намного (на **7,52**) больше, чем на первый день анализируемого периода (31 декабря 2021 г.). на 31 декабря 2022 г. значение коэффициента соответствует норме.

в течение анализируемого периода коэффициент покрытия инвестиций вырос на **0,08** и составил **0,14**. Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2022 значительно ниже допустимой величины (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **14%**).

по состоянию на 31.12.2022 коэффициент обеспеченности материальных запасов равнялся **-0,21**. коэффициент обеспеченности материальных запасов стремительно вырос за последний год (на **8,98**). по состоянию на 31.12.2022 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов не соответствует нормативному и находится в области критических значений.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (88,3% и 11,7% соответственно). При этом за год доля долгосрочной задолженности выросла на 11,7%.

## 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	<b>0,12</b>	<b>1,1</b>	<b>+0,98</b>	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,8 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	<b>&lt;0,01</b>	<b>0,93</b>	<b>+0,93</b>	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,8.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	<b>&lt;0,01</b>	<b>&lt;0,01</b>	–	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,15 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в норму (**1,1** против нормативного значения 1,8). При этом следует отметить, что в течение анализируемого периода коэффициент текущей ликвидности вырос на **0,98**.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 0,8. В данном случае его значение составило **0,93**. Это свидетельствует о достаточности ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

Третий из коэффициентов, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, имеет значение (**<0,01**) ниже допустимого предела (норма: 0,15). С начала период коэффициент не изменился.

## 3. Анализ эффективности деятельности организации

### 3.1. Обзор результатов деятельности

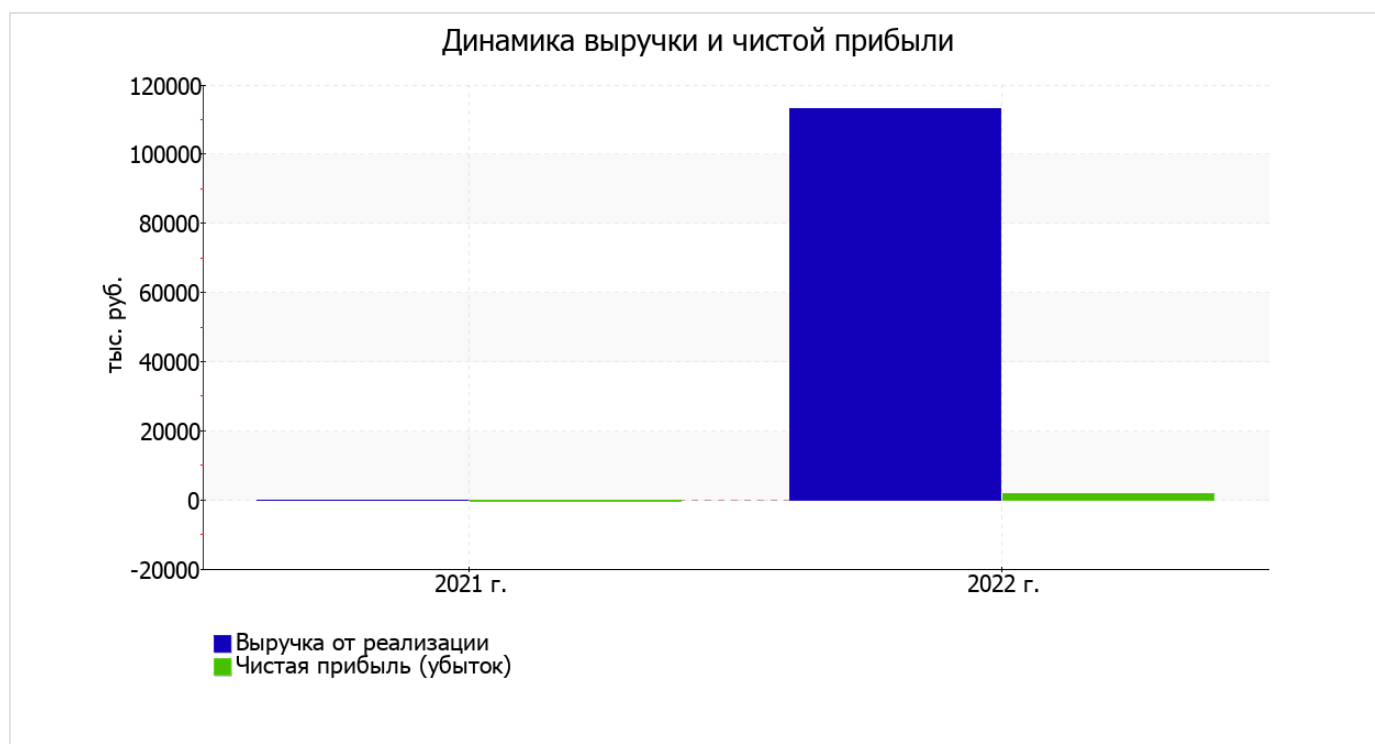
Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "БЕЛСОРБ ГРУПП" за весь анализируемый период приведены ниже в таблице.

По данным "Отчета о финансовых результатах" в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере **4 153** тыс. руб., что составило 3,7% от выручки.

убыток от прочих операций за последний год составил **2 271** тыс. руб., что на 1 944 тыс. руб. (в 6,9 раза) больше, чем убыток 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	–	113 127	+113 127	–	56 564
2. Расходы по обычным видам деятельности	–	108 974	+108 974	–	54 487
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	–	4 153	+4 153	–	2 077
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-327	958	+1 285	↑	316
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-327	5 111	+5 438	↑	2 392
6. Проценты к уплате	–	3 229	+3 229	–	1 615
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	–	-97	-97	–	-49
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	-327	1 785	+2 112	↑	729
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	-327	1 785	+2 112	↑	729
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	1 785	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



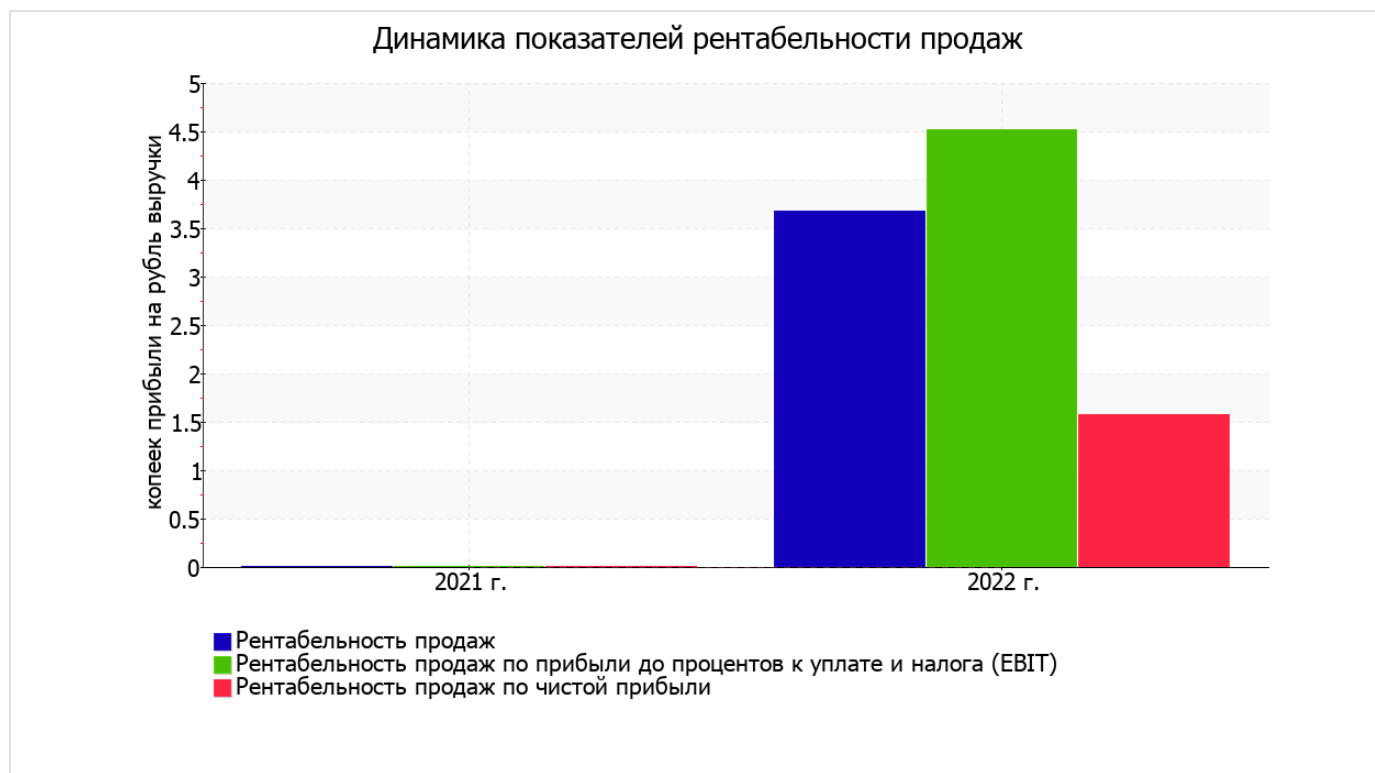
### 3.2. Анализ рентабельности

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: 4% и более.	–	3,7	+3,7	–
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	–	4,5	+4,5	–
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: 2% и более.	–	1,6	+1,6	–

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

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 3,7% от полученной выручки.

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составила 4,5%. Это значит, что в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "БЕЛСОРБ ГРУПП" содержалось 4,5 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)	166,6	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 11% и более.
Рентабельность активов (ROA)	4,1	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 4% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	86,3	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил чистую прибыль в размере 1,666 руб.

за 2022 год рентабельность активов имеет практически соответствующее норме значение, равное 4,1%.

### 3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

В следующей 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 среднесуточной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 143 и менее дн.)	130	2,8
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднесуточной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 51 и менее дн.)	21	17,6
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднесуточной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 52 дн.)	109	3,4
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднесуточной выручке)	65	5,6
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднесуточной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 212 и менее дн.)	142	2,6
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднесуточной выручке)	3	105,6

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

Оборачиваемость активов за весь рассматриваемый период показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 142 календарных дня. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 21 день, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка 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 "БЕЛСОРБ ГРУПП" в течение анализируемого периода.

Среди неудовлетворительных показателей финансового положения организации можно выделить такие:

- низкая величина собственного капитала относительно общей величины активов (2%);
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами имеет значение, не соответствующее нормативному (-0,03);
- ниже принятой нормы коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- отрицательное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- не соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Следующие 3 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- за 2022 год получена прибыль от продаж (4 153 тыс. руб.);
- чистая прибыль за последний год составила 1 785 тыс. руб. (+2 112 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

Приведенные ниже 2 показателя финансового положения организации имеют критические значения:

- коэффициент абсолютной ликвидности существенно ниже нормы;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 14% (нормальное значение: 75% и более)).

Положительно финансовое положение организации характеризует следующий показатель – коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности соответствует нормативному значению.

Как следует из приведенного анализа, основные финансовые показатели укладываются в нормативные значения. При таком финансовом состоянии у ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "БЕЛСОРБ ГРУПП" имеются все возможности для продолжения эффективной деятельности.