

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "БАЛАНСОТЧЕТ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7719820598

Код причины постановки на учет (КПП): 771901001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность по оказанию услуг в области бухгалтерского учета, по проведению финансового аудита, по налоговому консультированию (ОКВЭД 69.20).

## 2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "БАЛАНСОТЧЕТ"

### 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	7 215	20 532	30,4	30,5	+13 317	+184,6
в том числе: основные средства	7 215	20 532	30,4	30,5	+13 317	+184,6
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	16 529	46 794	69,6	69,5	+30 265	+183,1
в том числе: запасы	8 579	9 722	36,1	14,4	+1 143	+13,3
дебиторская задолженность	4 290	29 080	18,1	43,2	+24 790	+6,8 раза
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	3 633	7 583	15,3	11,3	+3 950	+108,7
Пассив						
1. Собственный капитал	1 726	3 701	7,3	5,5	+1 975	+114,4
2. Долгосрочные обязательства, всего	4 300	8 850	18,1	13,1	+4 550	+105,8
в том числе: заемные средства	4 300	8 850	18,1	13,1	+4 550	+105,8

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	17 718	54 775	74,6	81,4	+37 057	+3,1 раза
в том числе: заемные средства	1 842	1 842	7,8	2,7	–	–
Валюта баланса	23 744	67 326	100	100	+43 582	+183,5

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

Из представленных в первой части таблицы данных видно, что на последний день анализируемого периода (31.12.2022) в активах организации доля внеоборотных средств составляет одну треть, а текущих активов, соответственно, две третьих. Активы организации за весь период значительно увеличились (на 183,5%). Учитывая значительный рост активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 114,4%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов следует рассматривать как негативный фактор.

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



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

- дебиторская задолженность – 24 790 тыс. руб. (56,9%)
- основные средства – 13 317 тыс. руб. (30,6%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 3 950 тыс. руб. (9,1%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост наблюдается по строкам:

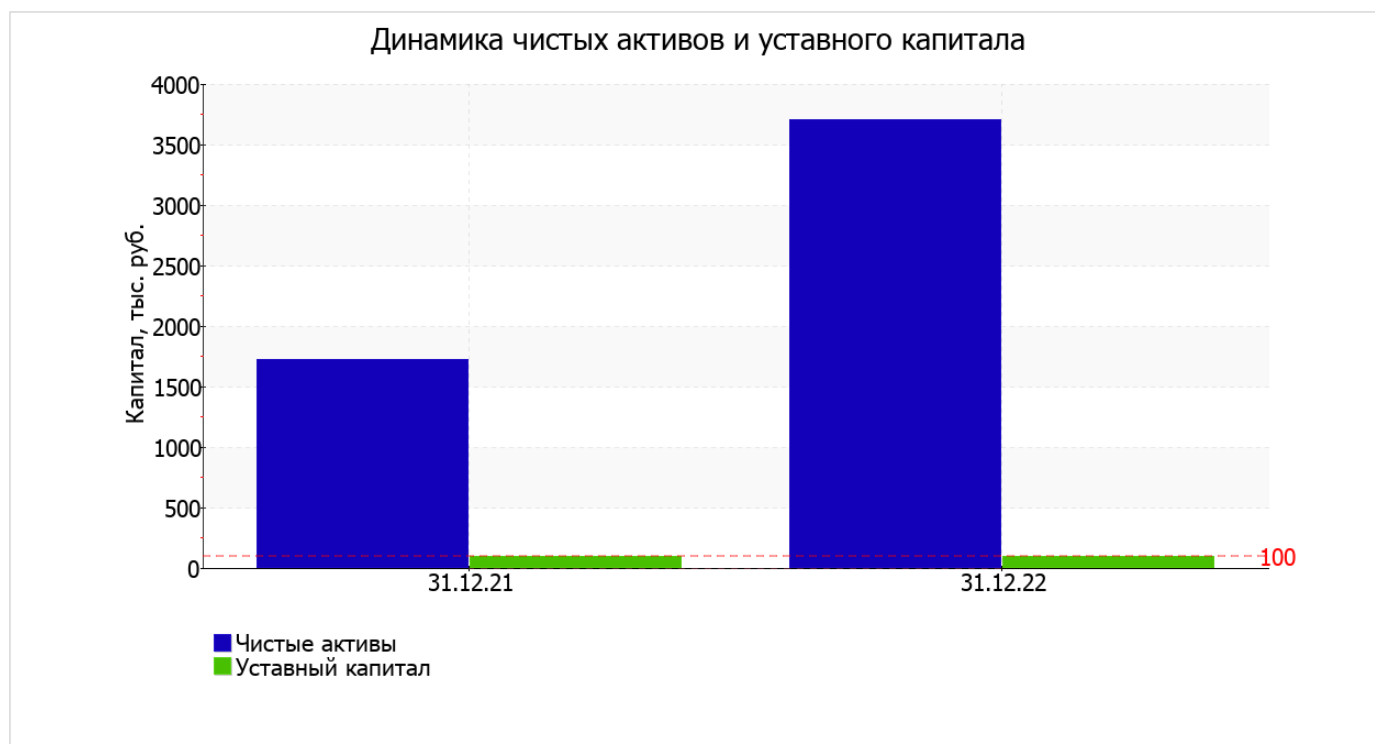
- кредиторская задолженность – 37 057 тыс. руб. (85%)
- долгосрочные заемные средства – 4 550 тыс. руб. (10,4%)

на последний день анализируемого периода (31.12.2022) собственный капитал организации составил 3 701,0 тыс. руб., вместе с тем, на начало анализируемого периода (31.12.2021) собственный капитал организации был намного ниже – 1 726,0 тыс. руб. (рост составил 1 975,0 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	1 726	3 701	7,3	5,5	+1 975	+114,4
2. Уставный капитал	100	100	0,4	0,1	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	1 626	3 601	6,8	5,3	+1 975	+121,5

Чистые активы организации на последний день анализируемого периода намного (в 37 раз) 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 на 114,4% за последний 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. Наглядное изменение чистых активов и уставного капитала представлено на следующем графике.



## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

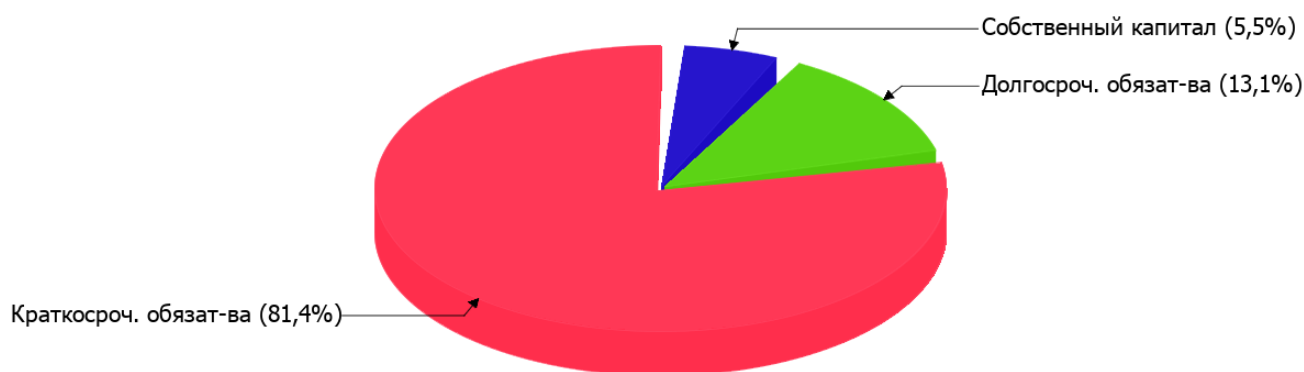
### 2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2021	31.12.2022		
Коэффициент автономии	0,07	0,05	-0,02	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-0,33	-0,36	-0,03	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,25	0,19	-0,06	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,7.
Коэффициент маневренности собственного капитала	-3,18	-4,55	-1,37	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	-0,64	-1,73	-1,09	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,8	0,86	+0,06	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2022 г. составил **0,05**. Полученное значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (**5%** от общего капитала) общество в значительной степени зависит от кредиторов. коэффициент автономии за весь рассматриваемый период снизился на **0,02**.

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации:

Структура капитала организации на 31 декабря 2022 г.



на 31.12.2022 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил **-0,36**. за последний год изменение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами составило **-0,03**. на последний день анализируемого периода значение коэффициента является крайне негативным.

коэффициент покрытия инвестиций за год снизился на **0,06**, с **0,25** до **0,19**. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода (31.12.2022) значительно ниже допустимой величины.

коэффициент обеспеченности материальных запасов по состоянию на 31.12.2022 равнялся **-1,73**. коэффициент обеспеченности материальных запасов стремительно уменьшился за последний год на **1,09**. коэффициент обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода (31.12.2022) имеет крайне неудовлетворительное значение.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (86,1% и 13,9% соответственно). При этом за весь анализируемый период доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 5,6%.

## 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	<b>0,93</b>	<b>0,85</b>	<b>-0,08</b>	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	<b>0,45</b>	<b>0,67</b>	<b>+0,22</b>	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 1.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	<b>0,21</b>	<b>0,14</b>	<b>-0,07</b>	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение ниже нормы (**0,85** против нормативного значения 2). Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за весь анализируемый период коэффициент снизился на **-0,08**.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности также не соответствует норме – **0,67** при норме 1. Это говорит о недостатке у организации ликвидных активов, которыми можно погасить наиболее срочные обязательства.

Третий из коэффициентов, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, имеет значение (**0,14**) ниже допустимого предела (норма: 0,2). При этом нужно обратить внимание на имевшее место за год негативное изменение – коэффициент снизился на **-0,07**.

## 3. Анализ эффективности деятельности организации

### 3.1. Обзор результатов деятельности

Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "БАЛАНСОТЧЕТ" в течение анализируемого периода приведены ниже в таблице.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за последний год организация получила прибыль от продаж в размере **3 247** тыс. руб., что равняется 2,1% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на **1 645** тыс. руб., или на **102,7%**.

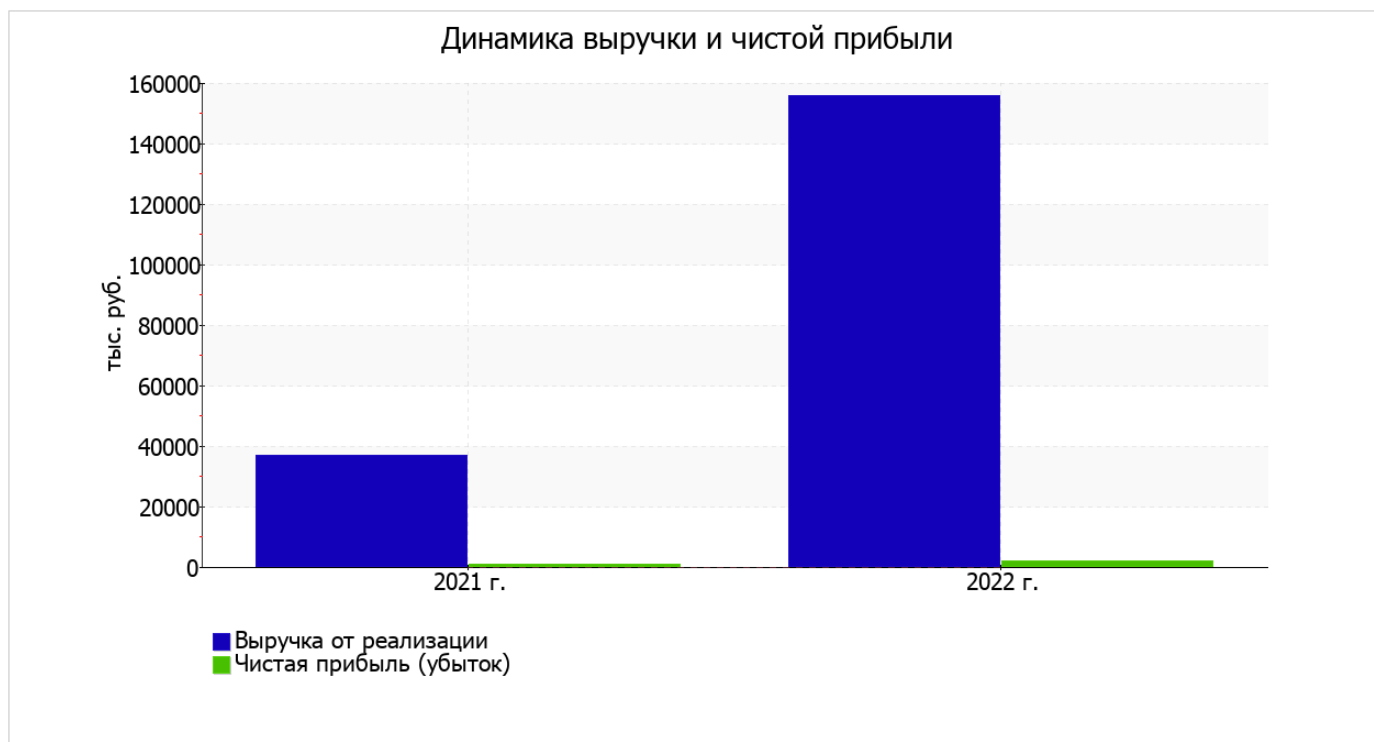
По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 119 024 и 117 379 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+334%) опережает изменение выручки (+323,9%)

Изучая расходы по обычным видам деятельности, следует 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).

убыток от прочих операций в течение анализируемого периода составил 778 тыс. руб., что на 292 тыс. руб. (60,1%) 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	36 747	155 771	+119 024	+4,2 раза	96 259
2. Расходы по обычным видам деятельности	35 145	152 524	+117 379	+4,3 раза	93 835
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	1 602	3 247	+1 645	+102,7	2 425
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-486	-778	-292	↓	-632
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	1 116	2 469	+1 353	+121,2	1 793
6. Проценты к уплате	—	—	—	—	—
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-223	-494	-271	↓	-359
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	893	1 975	+1 082	+121,2	1 434
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	893	1 975	+1 082	+121,2	1 434
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	1 975	x	x	x

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



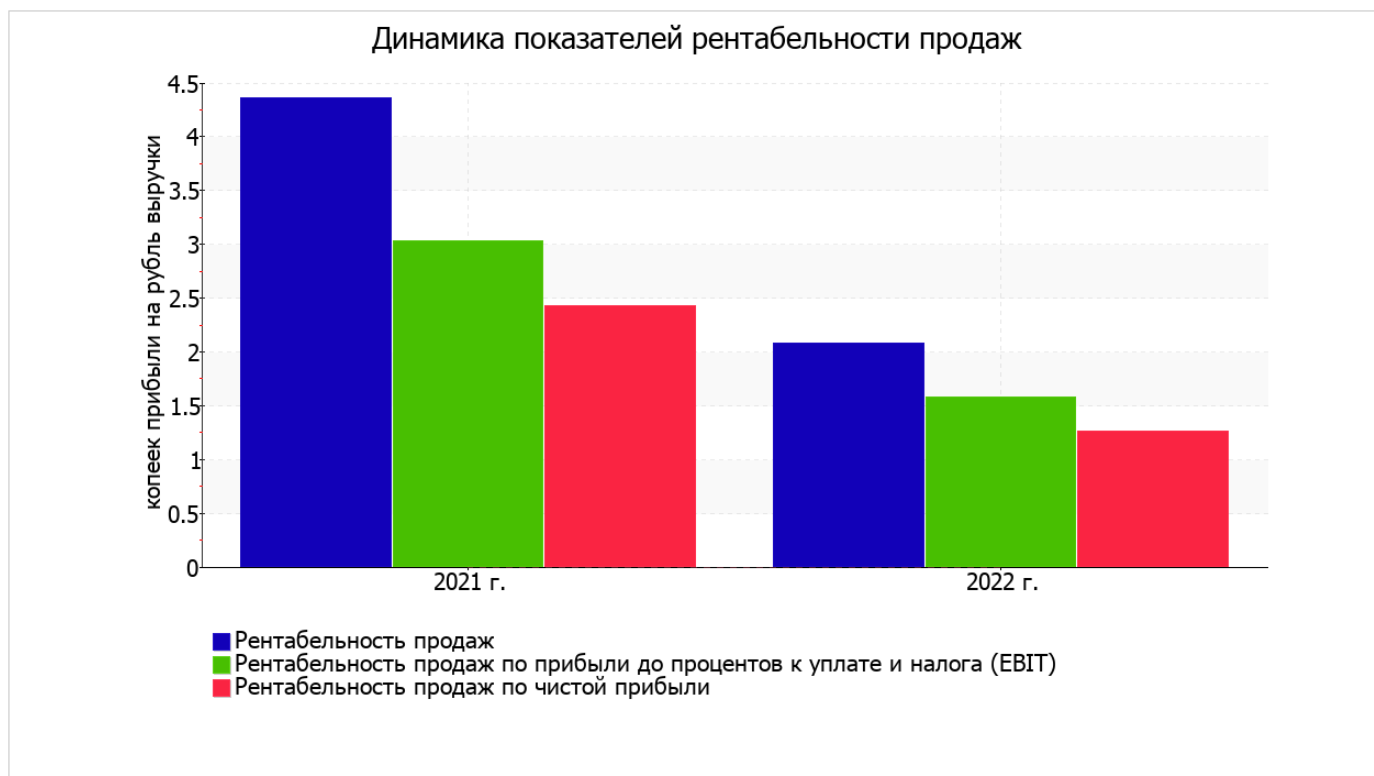
### 3.2. Анализ рентабельности

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: 12% и более.	4,4	2,1	-2,3	-52,2
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	3	1,6	-1,4	-47,8
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 6%.	2,4	1,3	-1,1	-47,8

[За последний период] организация получила прибыль как от продаж, так и в целом от финансово-хозяйственной деятельности, что и обусловило положительные значения всех трех представленных в таблице показателей рентабельности.

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере **2,1** копеек с каждого рубля выручки от реализации. Тем не менее, имеет место падение рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчетному, (**-2,3** коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за период с 01.01.2022 по 31.12.2022 составил **1,6**%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось **1,6** 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)	72,8	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 18% и более.
Рентабельность активов (ROA)	4,3	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: 12% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	26,6	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 "БАЛАНСОТЧЕТ" принес чистую прибыль в размере 0,728 руб.

за последний год значение рентабельности активов, равное 4,3%, не удовлетворяет нормативному значению.

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

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: 110 и менее дн.)	74	4,9
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение: 4 и менее дн.)	22	16,7
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 58 и менее дн.)	39	9,3
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	81	4,5
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 123 и менее дн.)	107	3,4
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	6	57,4

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

Данные об оборачиваемости активов за весь анализируемый период свидетельствуют о том, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 107 календарных дней. При этом требуется 22 дня, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

## 4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "БАЛАНСОТЧЕТ" в течение анализируемого периода.

В ходе анализа были получены следующие отрицательные показатели финансового положения и результатов деятельности организации:

- низкая величина собственного капитала относительно общей величины активов (5%);
- ниже нормального значение коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- ниже нормального значение коэффициент абсолютной ликвидности;
- недостаточная рентабельность активов (4,3% за последний год);
- значительная отрицательная динамика рентабельности продаж (-2,3 процентных пункта от рентабельности за такой же период прошлого года равной 4,4%);
- отрицательная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- не соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) на рубль выручки организации (-1,4 коп. от аналогичного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

С критической стороны финансовое положение ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "БАЛАНСОТЧЕТ" характеризуют такие показатели:

- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное **-0,36**, не соответствует нормативному и находится в области критических значений;
- значительно ниже нормативного значения коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **19%** (нормальное значение для данной отрасли: не менее 70%);
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Приведенные ниже 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 последний год получена прибыль от продаж (**3 247** тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+1 645 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила **1 975** тыс. руб. (+1 082 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

Согласно полученным показателям финансовое положение ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "БАЛАНСОТЧЕТ" можно оценить как удовлетворительное – основные показатели укладываются в нормативные значения, либо близки к нормативу. Финансовое состояние организации позволяет осуществлять эффективную финансово-хозяйственную деятельность, сохраняя возможность для привлечения необходимых кредитных ресурсов.