

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ГОРНЫЙ КЛУБ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2626801233

Код причины постановки на учет (КПП): 262801001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является ремонт машин и оборудования (ОКВЭД 33.12).

2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ГОРНЫЙ КЛУБ"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

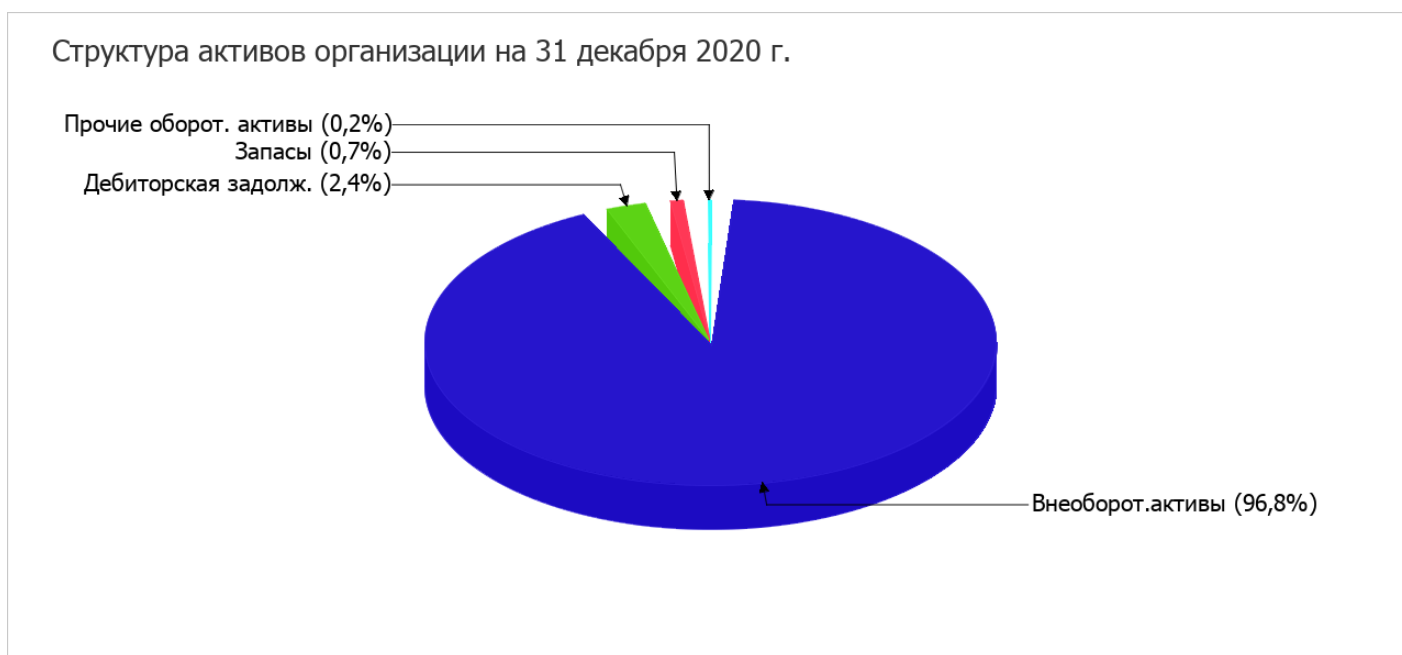
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	94 128	79 220	92,7	96,8	-14 908	-15,8
в том числе: основные средства	68 676	53 890	67,6	65,8	-14 786	-21,5
нематериальные активы	4 166	4 045	4,1	4,9	-121	-2,9
2. Оборотные, всего	7 450	2 660	7,3	3,2	-4 790	-64,3
в том числе: запасы	1 145	599	1,1	0,7	-546	-47,7
дебиторская задолженность	2 000	1 938	2	2,4	-62	-3,1
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	4 302	70	4,2	0,1	-4 232	-98,4
Пассив						
1. Собственный капитал	73 466	50 950	72,3	62,2	-22 516	-30,6
2. Долгосрочные обязательства, всего	6 085	-15	6	-<0,1	-6 100	↓
в том числе: заемные средства	6 100	-	6	-	-6 100	-100
3. Краткосрочные обязательства*, всего	22 027	30 945	21,7	37,8	+8 918	+40,5

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)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
в том числе: заемные средства	20 376	28 240	20,1	34,5	+7 864	+38,6
Валюта баланса	101 578	81 880	100	100	-19 698	-19,4

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

Соотношение основных качественных групп активов организации на последний день анализируемого периода характеризуется большой долей (96,8%) внеоборотных средств и незначительным процентом текущих активов. Активы организации за весь период уменьшились на 19 698 тыс. руб. (на 19,4%). Отмечая уменьшение активов, необходимо учесть, что собственный капитал уменьшился еще в большей степени – на 30,6%. опережающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов следует рассматривать как негативный фактор.

На диаграмме ниже представлена структура активов организации в разрезе основных групп:



Снижение величины активов организации связано, главным образом, со снижением следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех отрицательно изменившихся статей):

- основные средства – 14 786 тыс. руб. (74,9%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 4 232 тыс. руб. (21,4%)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 22 516 тыс. руб. (78,7%)
- долгосрочные заемные средства – 6 100 тыс. руб. (21,3%)

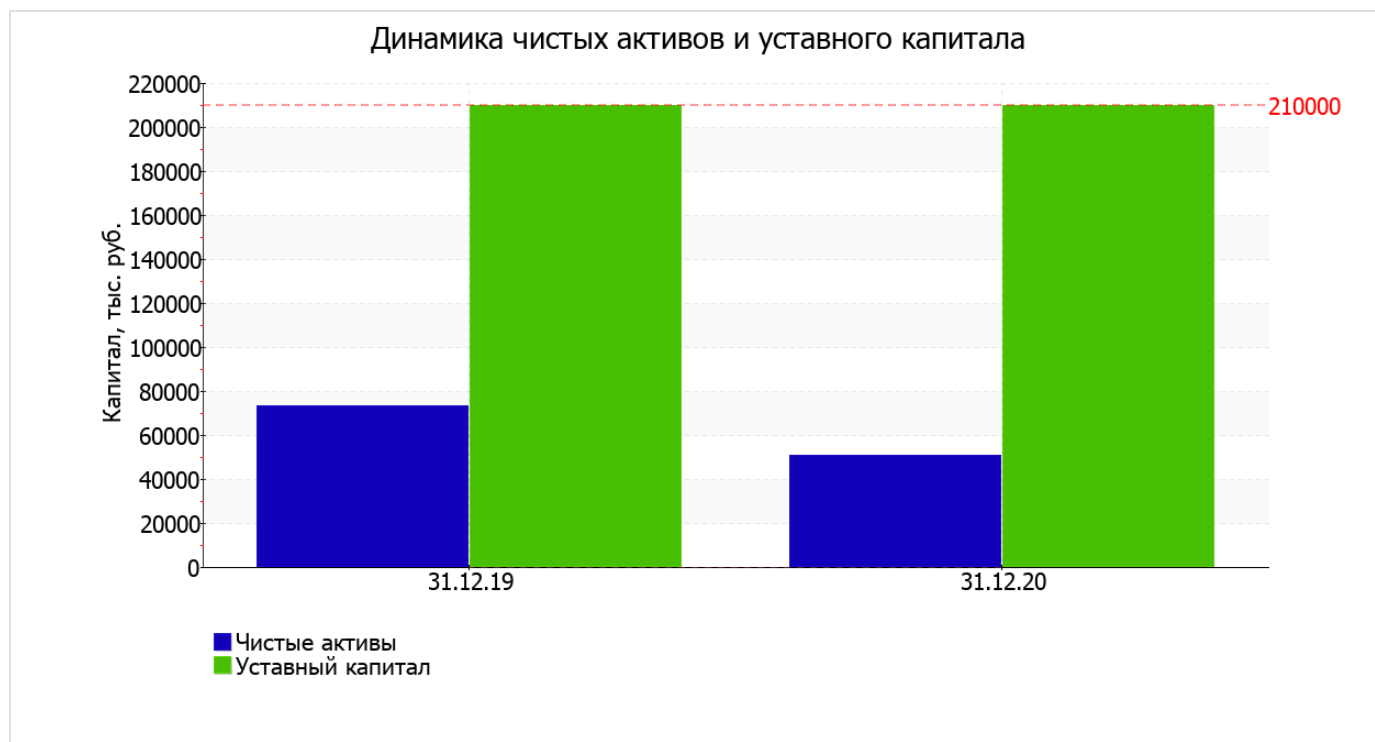
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям" в активе и "краткосрочные заемные средства" в пассиве (+49 тыс. руб. и +7 864 тыс. руб. соответственно).

на 31.12.2020 собственный капитал организации равнялся 50 950,0 тыс. руб. за год имело место существенное снижение собственного капитала – на 22 516,0 тыс. руб., или на 30,6%.

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)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
1. Чистые активы	73 466	50 950	72,3	62,2	-22 516	-30,6
2. Уставный капитал	210 000	210 000	206,7	256,5	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	-136 534	-159 050	-134,4	-194,2	-22 516	↓

Чистые активы организации на 31.12.2020 меньше уставного капитала на 75,7%. Данное соотношение негативно характеризует финансовое положение и не удовлетворяет требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. В случае, если стоимость чистых активов общества останется меньше его уставного капитала по окончании финансового года, следующего за вторым финансовым годом или каждым последующим финансовым годом, по окончании которых стоимость чистых активов общества оказалась меньше его уставного капитала, общество не позднее чем через шесть месяцев после окончания соответствующего финансового года обязано уменьшить уставный капитал до размера, не превышающего стоимости его чистых активов, либо принять решение о ликвидации (п. 4 ст. 30 Федерального закона от 08.02.1998 г. N 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью"). Более того необходимо отметить снижение чистых активов на 30,6% в течение анализируемого периода. То есть наблюдается одновременно и критическое положение на конец периода и ухудшение показателя в течение периода. Сохранение имевшей место тенденции может привести к крайне негативным последствиям. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов и уставного капитала организации.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

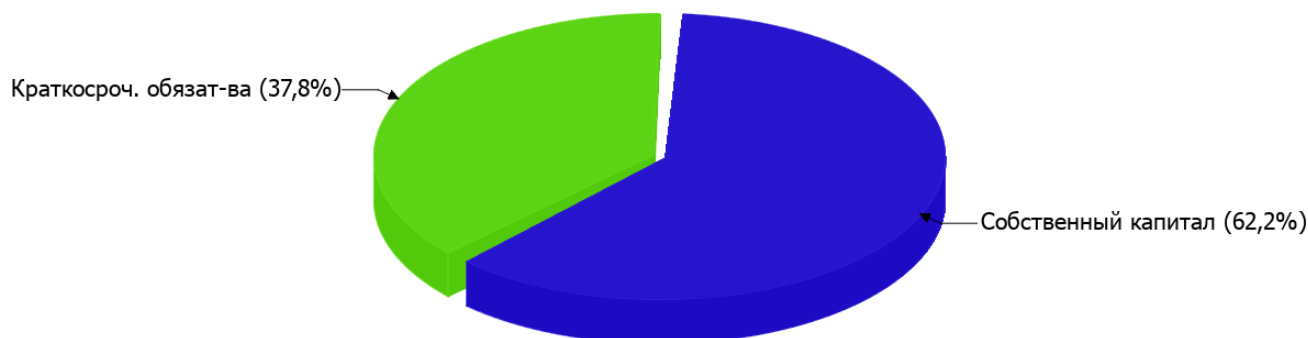
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2019	31.12.2020		
Коэффициент автономии	0,72	0,62	-0,1	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-2,77	-10,63	-7,86	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,78	0,62	-0,16	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	-0,28	-0,55	-0,27	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	-18,05	-47,2	-29,15	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,78	1	+0,22	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода составил **0,62**. Полученное значение указывает на оптимальное соотношение собственного и заемного капитала (собственный капитал составляет **62%** в общем капитале организации). за год имело место заметное уменьшение коэффициента автономии на **0,1**.

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации: При этом необходимо отметить, что долгосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку имеют незначительную долю (менее 0,1%).

Структура капитала организации на 31 декабря 2020 г.



на последний день анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся **-10,63**, что намного (на **7,86**) ниже значения коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на начало анализируемого периода. по состоянию на 31.12.2020 коэффициент имеет критическое значение.

за последний год имело место сильное уменьшение коэффициента покрытия инвестиций с **0,78** до **0,62** (т.е. - **0,16**). Значение коэффициента на 31.12.2020 ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет только **62%**).

коэффициент обеспеченности материальных запасов за весь анализируемый период резко снизился на **29,15** и составил **-47,2**. на последний день анализируемого периода значение коэффициента обеспеченности материальных запасов не удовлетворяет нормативному, находясь в области критических значений.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2019	31.12.2020		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	0,34	0,09	-0,25	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 2.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,29	0,06	-0,23	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,2	<0,01	-0,2	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение ниже нормы (0,09 против нормативного значения 2). При этом нужно обратить внимание на имевшее место за весь рассматриваемый период негативное изменение – коэффициент снизился на -0,25.

Коэффициент быстрой ликвидности на 31 декабря 2020 г. тоже оказался ниже нормы (0,06). Это свидетельствует о недостатке ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

Ниже нормы, как и два другие, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (<0,01 при норме 0,2). При этом нужно обратить внимание на имевшее место за год негативное изменение – коэффициент абсолютной ликвидности снизился на -0,2.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ГОРНЫЙ КЛУБ" за последний год и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" в течение анализируемого периода организация получила убыток от продаж в размере 20 689 тыс. руб., что составляет 3 604,4% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года убыток от продаж вырос на 933 тыс. руб., или на 4,7%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем снизилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 29 311 и 28 378 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (-98,1%) опережает изменение расходов (-57,2%)

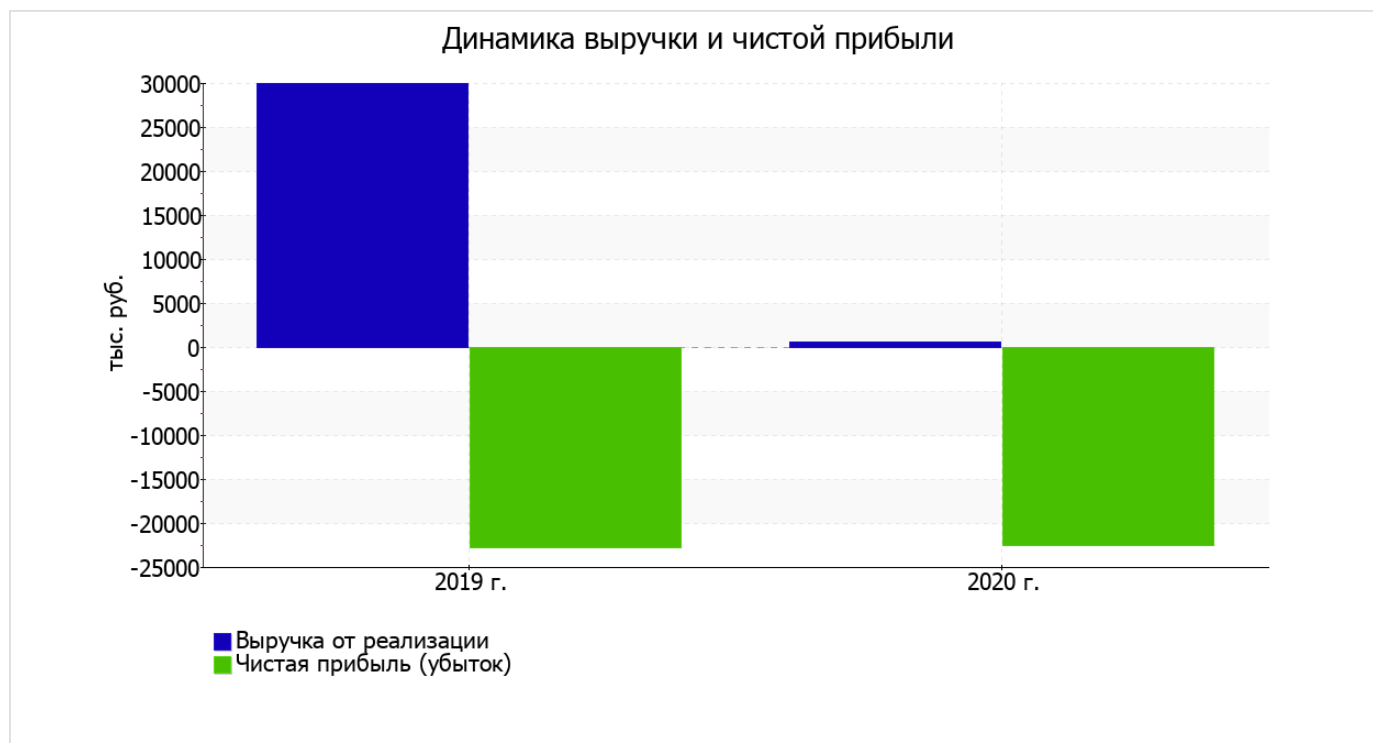
Изучая расходы по обычным видам деятельности, следует отметить, что организация как и в прошлом году учитывала общехозяйственные (управленческие) расходы в качестве условно-постоянных, относя их по итогам отчетного периода на счет реализации.

убыток от прочих операций за весь анализируемый период составил 1 826 тыс. руб., что на 1 265 тыс. руб. (40,9%) меньше, чем убыток за аналогичный период прошлого года. При этом величина убытка от прочих операций составляет 8,8% от абсолютной величины убытка от продаж за анализируемый период.

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне- годовая величина, тыс. руб.
	2019 г.	2020 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	29 885	574	-29 311	-98,1	15 230
2. Расходы по обычным видам деятельности	49 641	21 263	-28 378	-57,2	35 452
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-19 756	-20 689	-933	↓	-20 223
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-724	-62	+662	↑	-393
5. ЕВТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-20 480	-20 751	-271	↓	-20 616
6. Проценты к уплате	2 367	1 764	-603	-25,5	2 066
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-	-	-	-	-
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	-22 847	-22 515	+332	↑	-22 681
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	-22 847	-22 515	+332	↑	-22 681

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне- годовая величина, тыс. руб.
	2019 г.	2020 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	-22 516	x	x	x

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ГОРНЫЙ КЛУБ" в течение всего анализируемого периода.



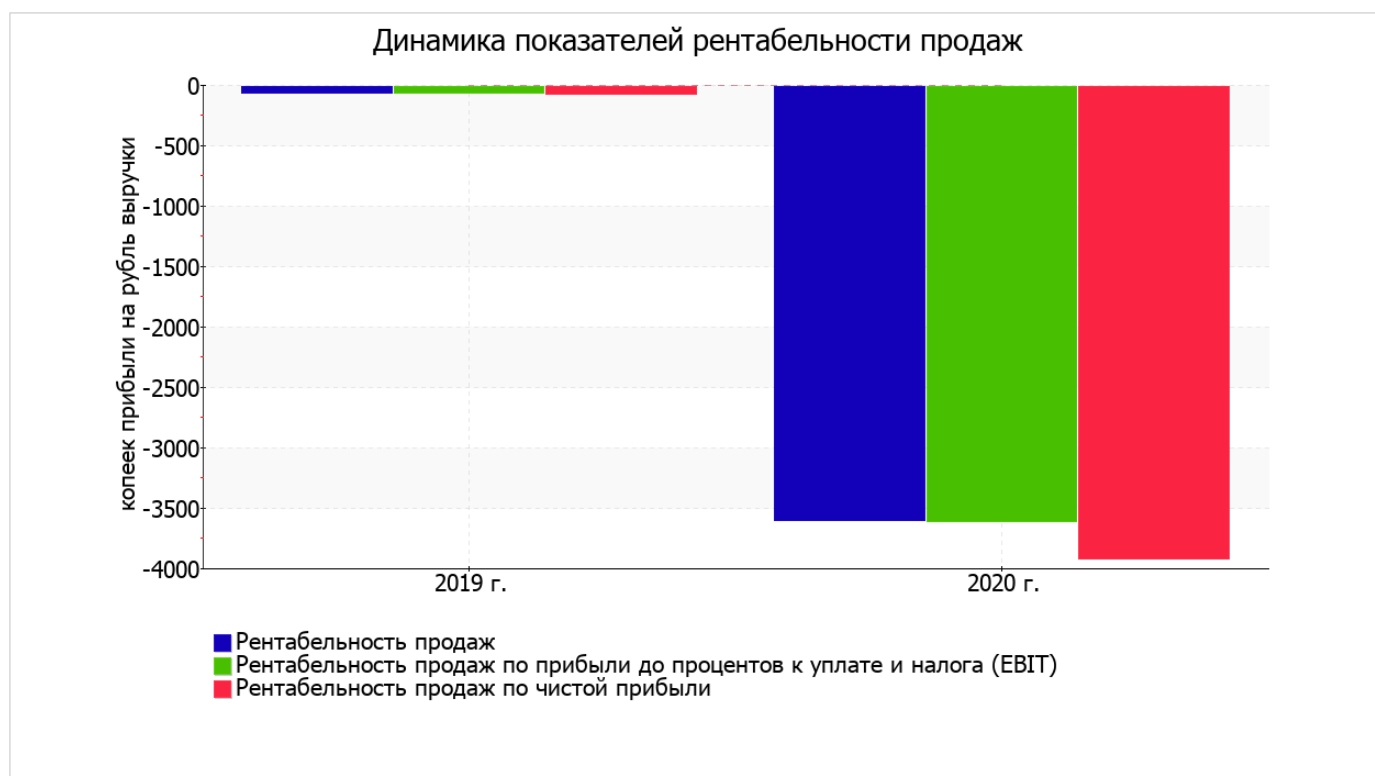
3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2019 г.	2020 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: 6% и более.	-66,1	-3 604,4	-3 538,3	↓
2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-68,5	-3 615,2	-3 546,7	↓
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 4% и более.	-76,4	-3 922,5	-3 846,1	↓

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

Рентабельность продаж за 2020 год составила **-3 604,4%**. Более того, имеет место падение рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчетному, (**-3 538,3%**).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за последний год составил **-3 615,2%**. То есть в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ГОРНЫЙ КЛУБ" содержалось **-3 615,2** коп. убытка до налогообложения и процентов к уплате.



Рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала представлена в следующей таблице.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2020 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	-36,1	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: не менее 18%.
Рентабельность активов (ROA)	-24,5	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 10%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	-31,7	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 "СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ГОРНЫЙ КЛУБ" принес **0,361** руб. убытка.

за 2020 год значение рентабельности активов, равное **-24,5%**, можно охарактеризовать как явно не соответствующее принятому нормативу.

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. 2020 г.
	2020 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 132 и менее дн.)	3 223	0,1
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 21 дн.)	15	24,3
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 60 дн.)	1 255	0,3
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	912	0,4
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 151 и менее дн.)	58 489	<0,1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	39 666	<0,1

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

Данные об оборачиваемости активов за весь рассматриваемый период свидетельствуют о том, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 58489 календарных дней (т.е. 160 лет). При этом требуется 15 дней, 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 "СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ГОРНЫЙ КЛУБ" за весь анализируемый период.

С критической стороны финансовое положение и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ГОРНЫЙ КЛУБ" характеризуют такие показатели:

- чистые активы меньше уставного капитала, при этом за период имело место снижение величины чистых активов;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами имеет крайне неудовлетворительное значение (-10,63);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности значительно ниже нормы;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности значительно ниже нормы;
- существенно ниже нормативного значения коэффициент абсолютной ликвидности;
- падение рентабельности продаж (-3 538,3 процентных пункта от рентабельности -66,1% за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- опережающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств;
- за последний год получен убыток от продаж (-20 689 тыс. руб.), причем наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-933 тыс. руб.);
- ухудшение финансового результата до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (-3 546,7 коп. от аналогичного показателя за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Показатели финансового положения и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ГОРНЫЙ КЛУБ", имеющие неудовлетворительные значения:

- не соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 62% от общего капитала организации);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за период 01.01–31.12.2020 составил -22 515 тыс. руб. (+332 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

Показателем, имеющим исключительно хорошее значение, является следующий – оптимальная доля собственного капитала (62%).

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