

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КОМБИНАТ НЕРУДНЫХ МАТЕРИАЛОВ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5074003358

Код причины постановки на учет (КПП): 507401001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом (ОКВЭД 68.20.2).

## 2. Анализ финансового положения

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

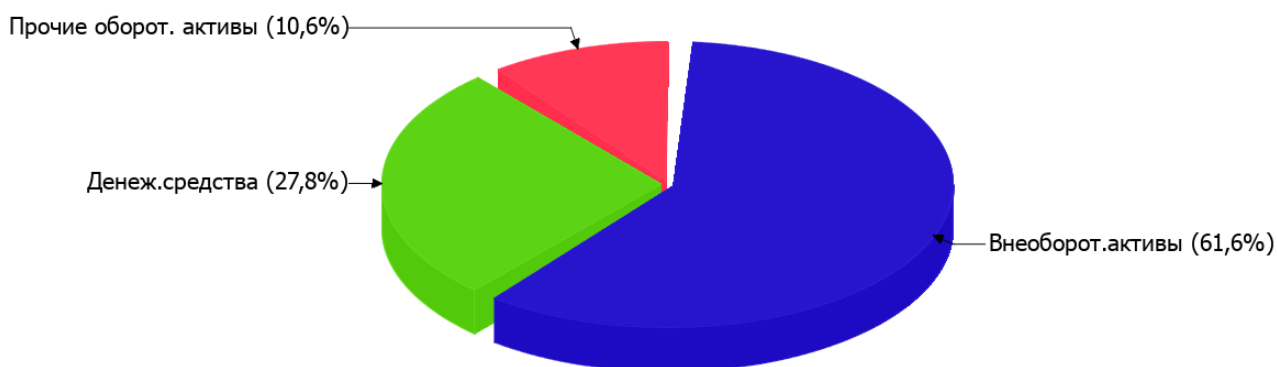
| Показатель                  | Значение показателя |            |                                                     |                                                    | Изменение за анализируемый период |                                 |
|-----------------------------|---------------------|------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|
|                             | в тыс. руб.         |            | в % к валюте баланса                                |                                                    | тыс. руб.<br>(гр.3-<br>гр.2)      | ± % ((гр.3-<br>гр.2) :<br>гр.2) |
|                             | 31.12.2020          | 31.12.2021 | на начало<br>анализируемого<br>периода (31.12.2020) | на конец<br>анализируемого<br>периода (31.12.2021) |                                   |                                 |
| Актив                       |                     |            |                                                     |                                                    |                                   |                                 |
| Внеоборотные активы         | 2 542               | 2 485      | 66,8                                                | 61,6                                               | -57                               | -2,2                            |
| Оборотные                   | 1 266               | 1 552      | 33,2                                                | 38,4                                               | +286                              | +22,6                           |
| Пассив                      |                     |            |                                                     |                                                    |                                   |                                 |
| Собственный капитал         | 3 628               | 3 760      | 95,3                                                | 93,1                                               | +132                              | +3,6                            |
| Долгосрочные обязательства  | –                   | –          | –                                                   | –                                                  | –                                 | –                               |
| Краткосрочные обязательства | 180                 | 277        | 4,7                                                 | 6,9                                                | +97                               | +53,9                           |
| Валюта баланса              | 3 808               | 4 037      | 100                                                 | 100                                                | +229                              | +6                              |

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

Активы по состоянию на 31.12.2021 характеризуются соотношением: 61,6% внеоборотных активов и 38,4% текущих. Активы организации за весь период увеличились на 229 тыс. руб. (на 6%). Отмечая рост активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 3,6%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор негативный.

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

## Структура активов организации на 31 декабря 2021 г.



Рост активов организации связан с ростом показателя по строке "денежные средства и денежные эквиваленты" на **385** тыс. руб. (или **100%** вклада в прирост активов).

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- капитал и резервы – **132** тыс. руб. (**57,6%**)
- кредиторская задолженность – **97** тыс. руб. (**42,4%**)

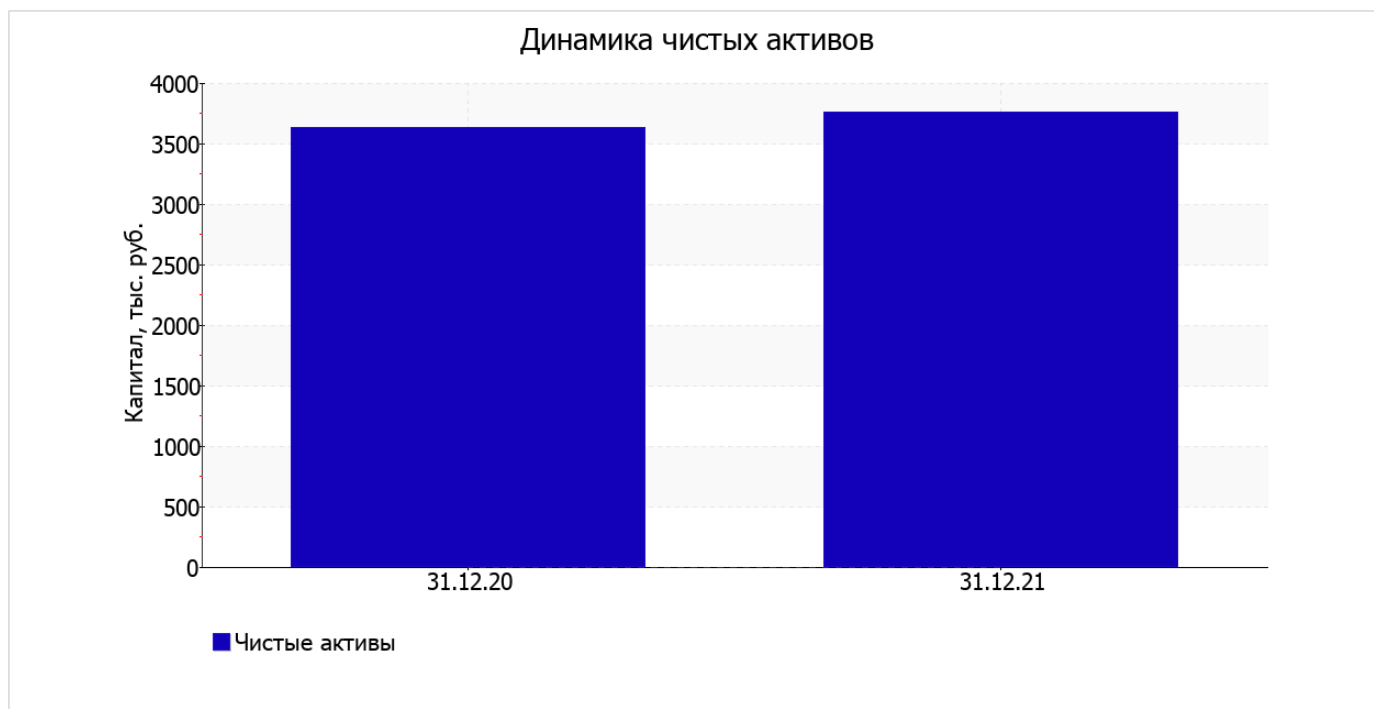
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "финансовые и другие оборотные активы" в активе (**-99** тыс. руб. ).

на 31 декабря 2021 г. собственный капитал организации равнялся **3 760,0** тыс. руб., что всего на **132** тыс. руб., или на **3,6%** больше, чем на начало анализируемого периода.

## 2.2. Оценка стоимости чистых активов организации

| Показатель       | Значение показателя |              |                                                     |                                                    | Изменение                |                          |
|------------------|---------------------|--------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
|                  | в тыс. руб.         |              | в % к валюте баланса                                |                                                    | тыс. руб.<br>(гр.3-гр.2) | ± % ((гр.3-гр.2) : гр.2) |
|                  | 31.12.2020          | 31.12.2021   | на начало<br>анализируемого периода<br>(31.12.2020) | на конец<br>анализируемого периода<br>(31.12.2021) |                          |                          |
| 1. Чистые активы | <b>3 628</b>        | <b>3 760</b> | <b>95,3</b>                                         | <b>93,1</b>                                        | <b>+132</b>              | <b>+3,6</b>              |

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того следует отметить увеличение чистых активов на **3,6%** 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

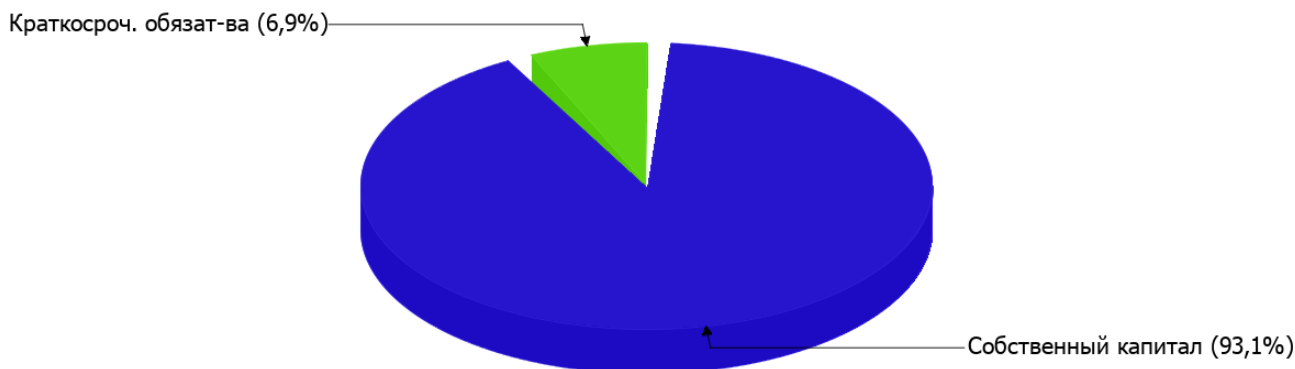
### 2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

| Показатель                                                    | Значение показателя |            | Изменение показателя (гр.3-гр.2) | Описание показателя и его нормативное значение                                                                                            |
|---------------------------------------------------------------|---------------------|------------|----------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                               | 31.12.2020          | 31.12.2021 |                                  |                                                                                                                                           |
| Коэффициент автономии                                         | 0,95                | 0,93       | -0,02                            | 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 | 0,86                | 0,82       | -0,04                            | Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.                                            |
| Коэффициент покрытия инвестиций                               | 0,95                | 0,93       | -0,02                            | Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,8. |
| Коэффициент обеспеченности запасов                            | —                   | —          | —                                | Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.                                            |
| Коэффициент краткосрочной задолженности                       | 1                   | 1          | —                                | Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.                                                                        |

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода составил **0,93**. Полученное значение говорит о слишком осторожном отношении ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КОМБИНАТ НЕРУДНЫХ МАТЕРИАЛОВ" к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет **93%** в общем капитале организации). за последний год имело место небольшое снижение коэффициента автономии.

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации: Необходимо отметить, что долгосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку полностью отсутствуют.

Структура капитала организации на 31 декабря 2021 г.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на последний день анализируемого периода равнялся **0,82**. за весь анализируемый период имело место небольшое уменьшение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами. на последний день анализируемого периода (31.12.2021) коэффициент демонстрирует исключительно хорошее значение.

за весь рассматриваемый период коэффициент покрытия инвестиций слабо снизился (до **0,93**; **-0,02**). Значение коэффициента на последний день анализируемого периода полностью соответствует нормативному значению (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **93%**).

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                                                                               |
|-----------------------------------------|---------------------|------------|------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                         | 31.12.2020          | 31.12.2021 |                                    |                                                                                                                |
| Коэффициент текущей (общей) ликвидности | 7,03                | 5,6        | -1,43                              | Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 2.                     |
| Коэффициент абсолютной ликвидности      | 4,11                | 4,06       | -0,05                              | Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более. |

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью укладывается в норму (**5,6** при нормативном значении 2). При этом за весь анализируемый период имело место ухудшение значения показателя – коэффициент текущей ликвидности снизился на **-1,43**.

Второй коэффициент, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и их эквивалентов, имеет значение, соответствующее допустимому (**4,06**). В тоже время за весь анализируемый период коэффициент снизился на **-0,05**.

### 3. Анализ эффективности деятельности организации

#### 3.1. Обзор результатов деятельности

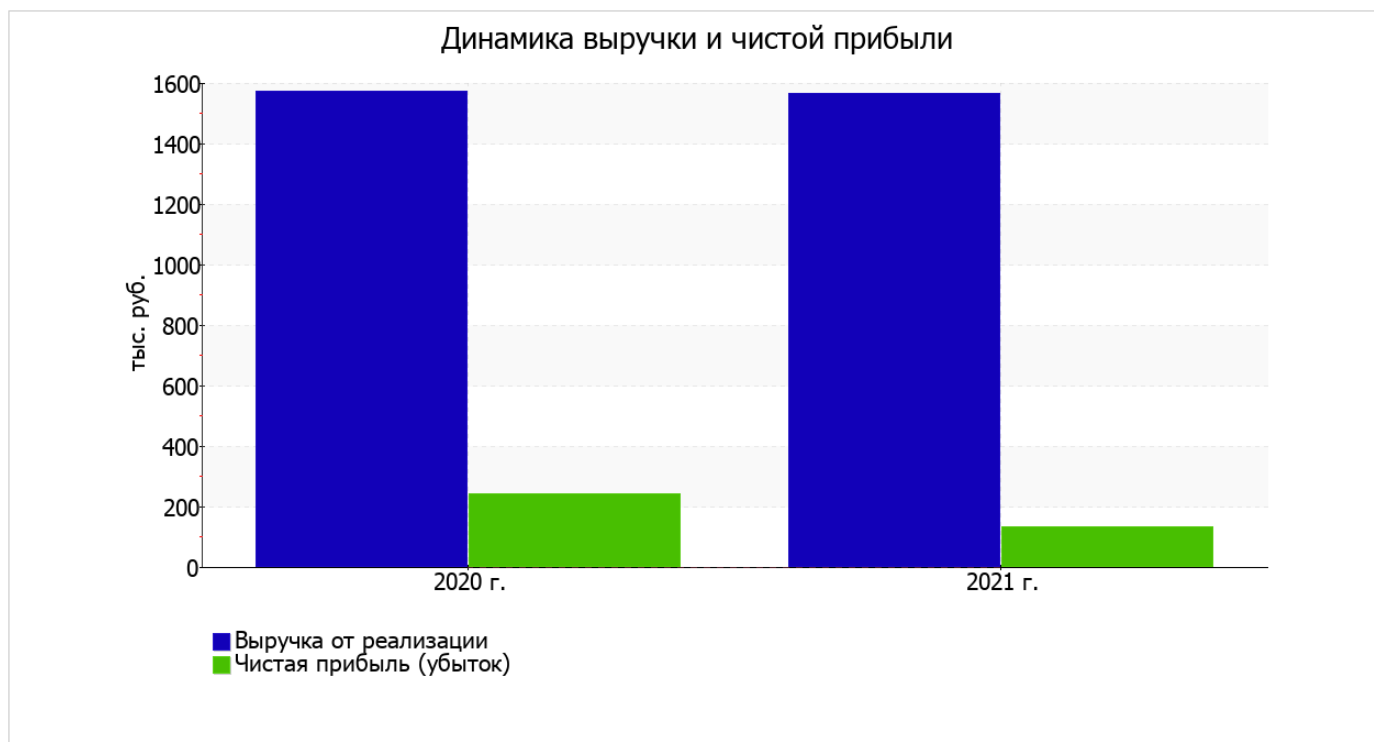
Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КОМБИНАТ НЕРУДНЫХ МАТЕРИАЛОВ" в течение анализируемого периода приведены ниже в таблице.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за весь анализируемый период организация получила прибыль от продаж в размере 214 тыс. руб., что составляет 13,7% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 42 тыс. руб., или на 16,4%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем наблюдалось уменьшение выручки от продаж на 7 тыс. руб. при одновременном увеличении на 35 тыс. руб. расходов по обычной деятельности.

| Показатель                                            | Значение показателя, тыс. руб. |         | Изменение показателя    |                 | Средне- годовая величина, тыс. руб. |
|-------------------------------------------------------|--------------------------------|---------|-------------------------|-----------------|-------------------------------------|
|                                                       | 2020 г.                        | 2021 г. | тыс. руб. (гр.3 - гр.2) | ± % ((3-2) : 2) |                                     |
| 1. Выручка                                            | 1 571                          | 1 564   | -7                      | -0,4            | 1 568                               |
| 2. Расходы по обычным видам деятельности              | 1 315                          | 1 350   | +35                     | +2,7            | 1 333                               |
| 3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)                   | 256                            | 214     | -42                     | -16,4           | 235                                 |
| 4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате  | -15                            | -15     | —                       | ↓               | -15                                 |
| 5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4) | 241                            | 199     | -42                     | -17,4           | 220                                 |
| 6. Проценты к уплате                                  | —                              | —       | —                       | —               | —                                   |
| 7. Налоги на прибыль (доходы)                         | —                              | 66      | +66                     | —               | 33                                  |
| 8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)                    | 241                            | 133     | -108                    | -44,8           | 187                                 |

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



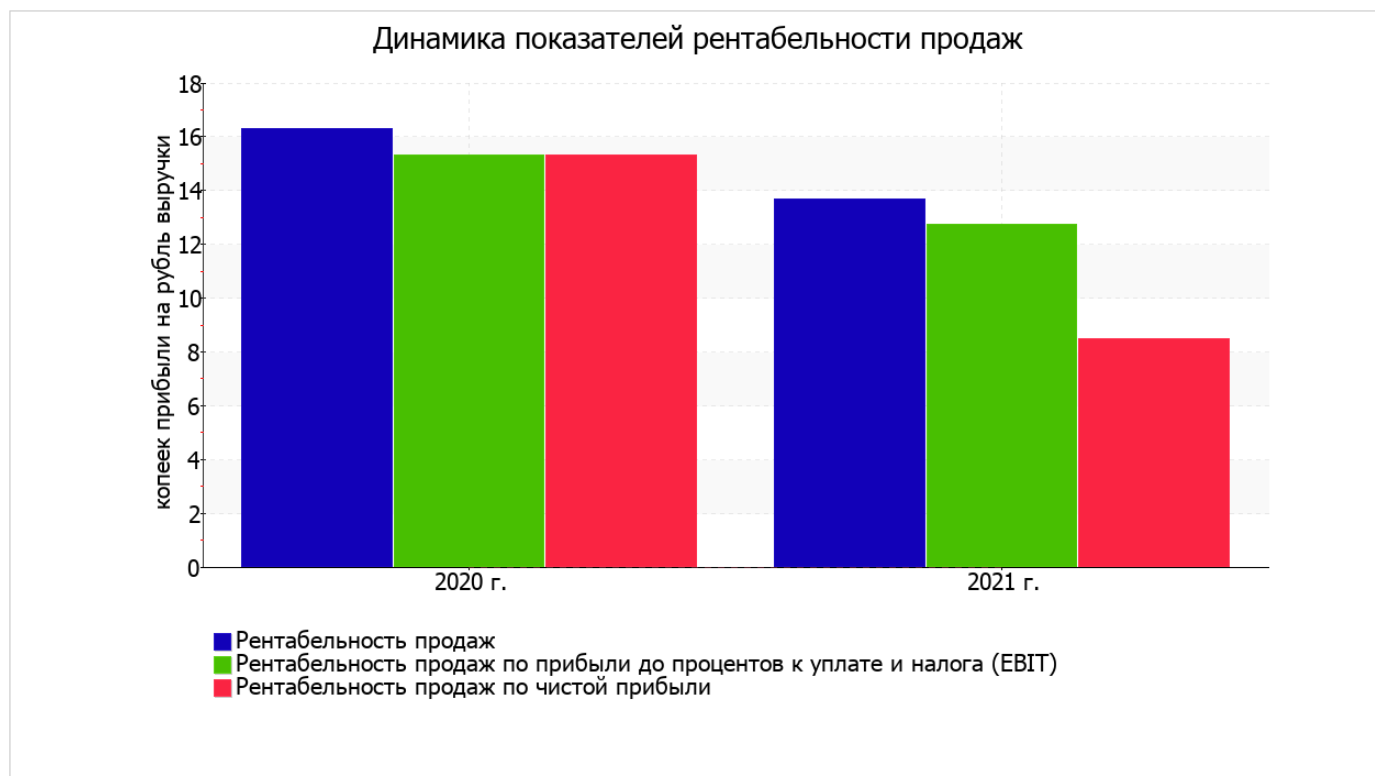
### 3.2. Анализ рентабельности

| Показатели рентабельности                                                                                                                         | Значения показателя<br>(в %, или в копейках с<br>рубля) |         | Изменение<br>показателя   |                       |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------|---------------------------|-----------------------|
|                                                                                                                                                   | 2020 г.                                                 | 2021 г. | коп.,<br>(гр.3 -<br>гр.2) | ± %<br>((3-2)<br>: 2) |
| 1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 13% и более.                | 16,3                                                    | 13,7    | -2,6                      | -16                   |
| 2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).                               | 15,3                                                    | 12,7    | -2,6                      | -17,1                 |
| 3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 6%. | 15,3                                                    | 8,5     | -6,8                      | -44,6                 |

Представленные в таблице показатели рентабельности за последний год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КОМБИНАТ НЕРУДНЫХ МАТЕРИАЛОВ".

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере **13,7** копеек с каждого рубля выручки от реализации. Тем не менее, имеет место отрицательная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, **(-2,6** коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил **12,7%**. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось **12,7** 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                                                                                                        |
|--------------------------------------------|------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                            | 2021 г.                |                                                                                                                          |
| Рентабельность собственного капитала (ROE) | 3,6                    | Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 14%. |
| Рентабельность активов (ROA)               | 3,4                    | Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 7%.               |
| Прибыль на задействованный капитал (ROCE)  | 5,4                    | Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.            |

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил чистую прибыль в размере 0,036 руб.

за 2021 год значение рентабельности активов (3,4%) является неудовлетворительным.

### 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<br>в днях | Коэфф.<br>2021 г. |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|
|                                                                                                                                                                      | 2021 г.            |                   |
| Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 153 и менее дн.)   | 329                | 1,1               |
| 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)                                           | 53                 | 6,8               |
| Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 449 и менее дн.)                       | 915                | 0,4               |
| Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)                                                     | 862                | 0,4               |

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

Данные об оборачиваемости активов за последний год свидетельствуют о том, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 915 календарных дней.

## 4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения (по состоянию на 31 декабря 2021 г.) и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КОМБИНАТ НЕРУДНЫХ МАТЕРИАЛОВ" за последний год.

Среди показателей, имеющих исключительно хорошие значения, можно выделить такие:

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за весь рассматриваемый период наблюдалось увеличение чистых активов;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует очень хорошее значение – **0,82**;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет **93%** от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

С отрицательной стороны финансовое положение и результаты деятельности организации характеризуют такие показатели:

- низкая рентабельность активов (**3,4%** за последний год);
- значительное падение прибыльности продаж (**-2,6** процентных пункта от рентабельности за такой же период прошлого года равной **16,3%**);
- отрицательное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) на рубль выручки организации (**-2,6** коп. от данного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

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

- доля собственного капитала неоправданно высока (**93%**);
- за 2021 год получена прибыль от продаж (**214** тыс. руб.), однако наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (**-42** тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила **133** тыс. руб.



Приведенный анализ свидетельствует о хорошем финансовом состоянии организации, ее способности как минимум в краткосрочной перспективе отвечать по своим обязательствам. Организации с подобными финансовыми показателями имеют хорошие возможности для расширения своей деятельности за счет привлечения кредитных ресурсов.