

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТУБИ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 0265050092

Код причины постановки на учет (КПП): 026501001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является производство товарного бетона (ОКВЭД 23.63).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

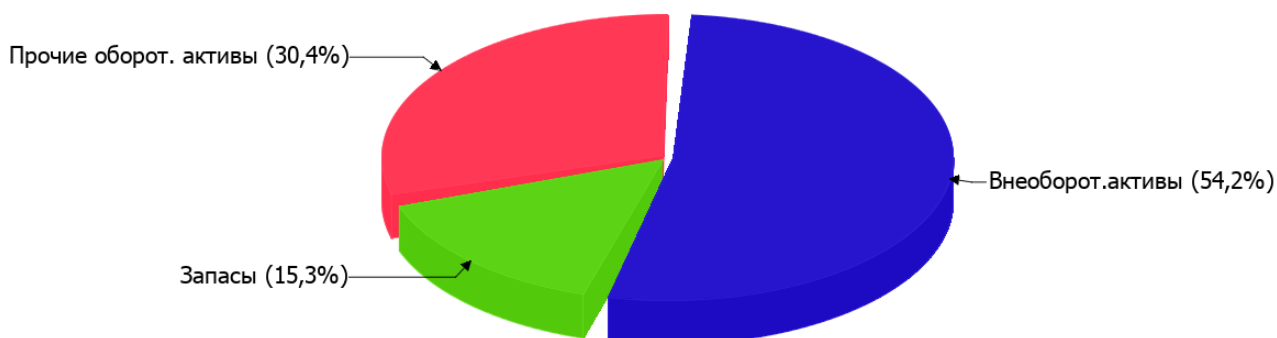
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
Актив						
Внеоборотные активы	12 070	17 479	40,3	54,2	+5 409	+44,8
Оборотные	17 874	14 750	59,7	45,8	-3 124	-17,5
Пассив						
Собственный капитал	12	234	<0,1	0,7	+222	+19,5 раза
Долгосрочные обязательства	14 958	22 257	50	69,1	+7 299	+48,8
Краткосрочные обязательства	14 974	9 738	50	30,2	-5 236	-35
Валюта баланса	29 944	32 229	100	100	+2 285	+7,6

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на последний день анализируемого периода характеризуются примерно равным соотношением внеоборотных средств и текущих активов (54,2% и 45,8% соответственно). Активы организации за весь период увеличились на 2 285 тыс. руб. (на 7,6%). Отмечая рост активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – в 19,5 раза. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов является положительным показателем.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:

Структура активов организации на 31 декабря 2022 г.



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

- материальные внеоборотные активы – 5 409 тыс. руб. (54,7%)
- финансовые и другие оборотные активы – 4 484 тыс. руб. (45,3%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост произошел по строке "долгосрочные заемные средства" (+12 904 тыс. руб., или 98,3% вклада в прирост пассивов организации за год).

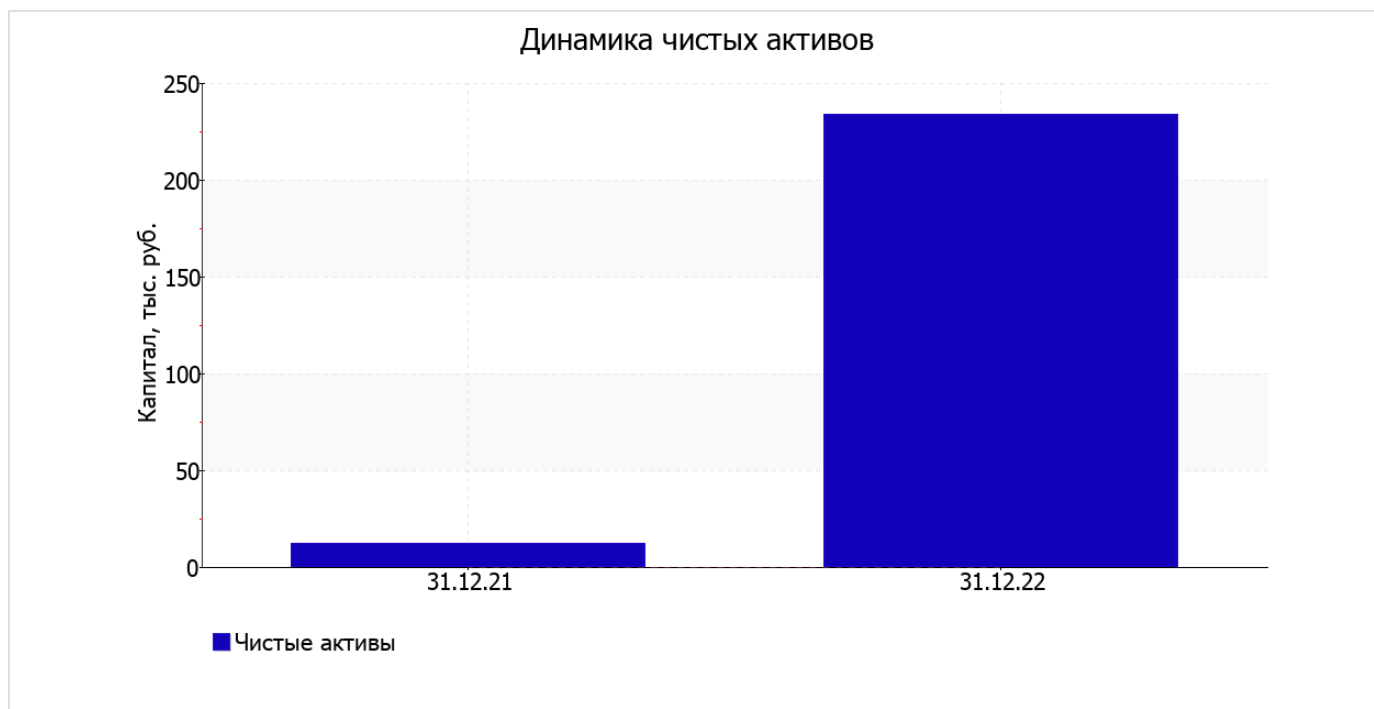
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "запасы" в активе и "другие долгосрочные обязательства" в пассиве (-7 606 тыс. руб. и -5 605 тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации на 31 декабря 2022 г. составил 234 тыс. руб., что в 19,5 раза больше, чем на 31.12.2021.

2.2. Оценка стоимости чистых активов 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	12	234	<0,1	0,7	+222	+19,5 раза

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить увеличение чистых активов в 19,5 раза 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 организации.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

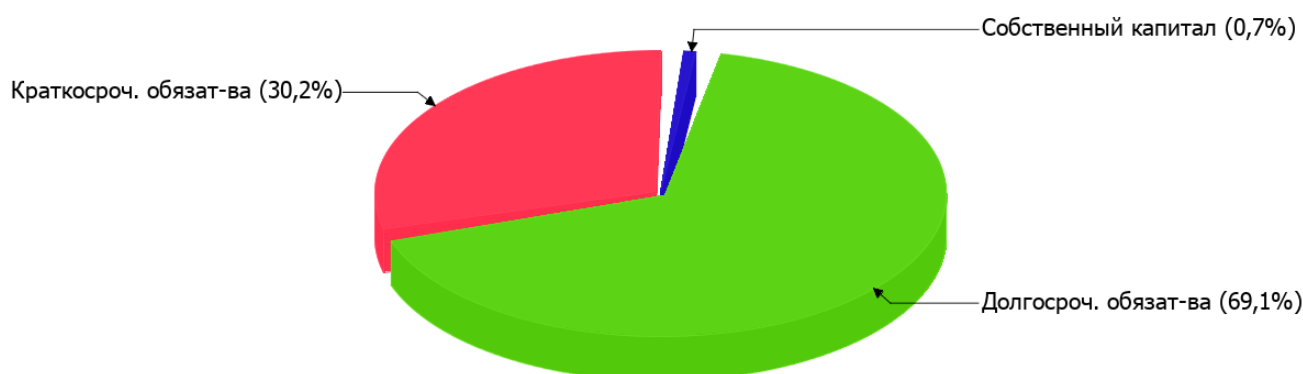
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2021	31.12.2022		
Коэффициент автономии	<0,01	0,01	+0,01	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-0,67	-1,17	-0,5	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,5	0,7	+0,2	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,75.
Коэффициент обеспеченности запасов	-0,96	-3,5	-2,54	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,5	0,3	-0,2	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2022 составил **0,01**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о недостаточной доле собственного капитала (**1%**) в общем капитале организации. за весь рассматриваемый период коэффициент автономии очень сильно вырос (на **0,01**).

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации:

Структура капитала организации на 31 декабря 2022 г.



значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2022 составило **-1,17**. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами очень сильно уменьшился за последний год на **0,5**. на 31 декабря 2022 г. значение коэффициента является крайне негативным.

за весь анализируемый период наблюдалось существенное повышение коэффициента покрытия инвестиций до **0,7** (на **0,2**). Значение коэффициента на 31.12.2022 ниже нормы.

на 31 декабря 2022 г. коэффициент обеспеченности материальных запасов равнялся **-3,5**. за год произошло очень сильное уменьшение коэффициента обеспеченности материальных запасов – на **2,54**. на последний день анализируемого периода (31.12.2022) значение коэффициента обеспеченности материальных запасов является крайне негативным.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что на 31.12.2022 доля краткосрочной задолженности составляет одну треть, а долгосрочной задолженности, соответственно, две третьих. При этом за последний год доля краткосрочной задолженности уменьшилась на 19,6%.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2021	31.12.2022		
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	1,19	1,51	+0,32	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 1,8.
Коэффициент абсолютной ликвидности	<0,01	<0,01	–	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,15 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в норму (**1,51** против нормативного значения 1,8). При этом следует отметить имевшую место положительную динамику – за год коэффициент текущей ликвидности вырос на **0,32**.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и первый коэффициент, имеет значение ниже нормы (**<0,01**). С начала период коэффициент не изменился.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

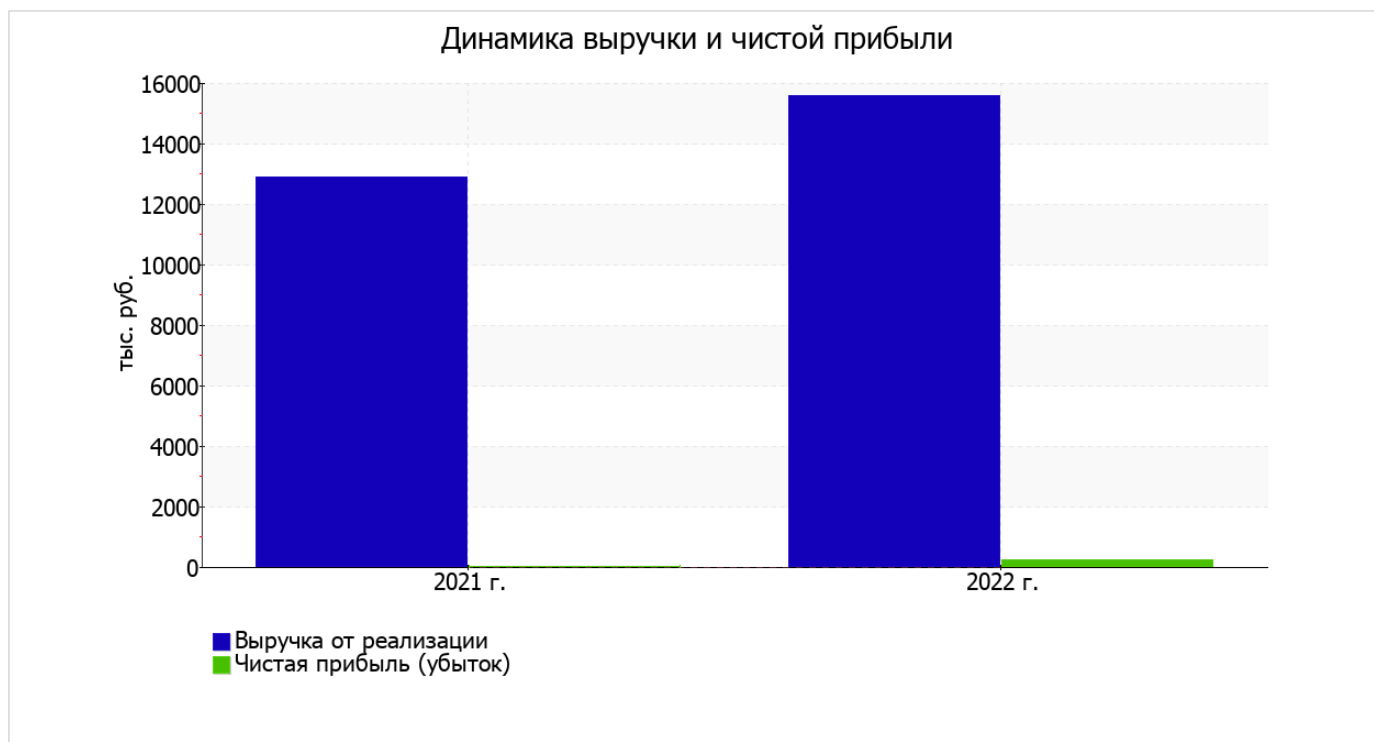
Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТУБИ" за весь анализируемый период приведены ниже в таблице.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за весь анализируемый период организация получила убыток от продаж в размере 232 тыс. руб., что составило 1,5% от выручки. В прошлом периоде, напротив, была получена прибыль в размере 492 тыс. руб.

По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 2 715 и 3 439 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+27,7%) опережает изменение выручки (+21,1%)

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	12 885	15 600	+2 715	+21,1	14 243
2. Расходы по обычным видам деятельности	12 393	15 832	+3 439	+27,7	14 113
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	492	-232	-724	↓	130
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-487	557	+1 044	↑	35
5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	5	325	+320	+65 раз	165
6. Проценты к уплате	—	100	+100	—	50
7. Налоги на прибыль (доходы)	1	3	+2	+3 раза	2
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	4	222	+218	+55,5 раза	113

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

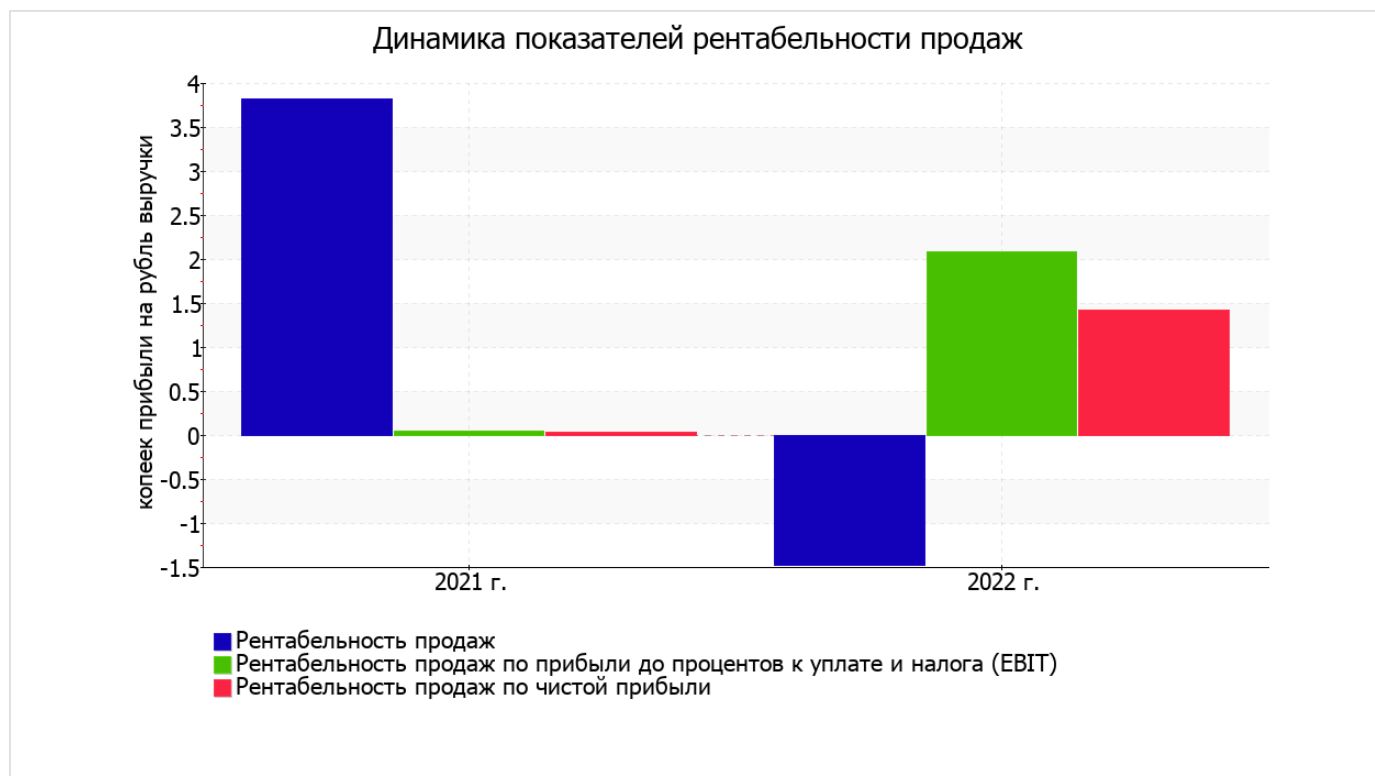


3.2. Анализ рентабельности

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.	3,8	-1,5	-5,3	↓
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	<0,1	2,1	+2,1	+53,7 раза
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: не менее 2%.	<0,1	1,4	+1,4	+45,8 раза

убыток от продаж в анализируемом периоде составляет **-1,5%** от полученной выручки. К тому же имеет место падение рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (**-5,3%**).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил **2,1%**. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось **2,1** 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)	180,5	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 11% и более.
Рентабельность активов (ROA)	0,7	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 4% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	1,7	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес **1,805** руб. чистой прибыли.
за период 01.01–31.12.2022 значение рентабельности активов (**0,7%**) можно считать 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 в днях	Коэфф. 2022 г.
	2022 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 143 и менее дн.)	382	1
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 51 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	289	1,3
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 212 и менее дн.)	727	0,5
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	3	126,8

* 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 организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 727 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТУБИ" за весь рассматриваемый период

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- положительное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- чистая прибыль за последний год составила 222 тыс. руб. (+218 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (+2,1 коп. к <0,1 коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

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

- высокая зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет только 1%);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности ниже принятой нормы;
- недостаточная рентабельность активов (0,7% за последний год);
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 70% от общего капитала организации).

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие критические значения:

- на 31.12.2022 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное -1,17, можно считать критическим;
- коэффициент абсолютной ликвидности значительно ниже нормативного значения;
- падение рентабельности продаж (-5,3 процентных пункта от рентабельности 3,8% за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- за 2022 год получен убыток от продаж (-232 тыс. руб.), причем наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-724 тыс. руб.).

Положительно характеризующим финансовое положение организации показателем является следующий – нормальная финансовая устойчивость по величине собственных оборотных средств.

Проведенный анализ показывает, что финансовое состояние ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТУБИ" не в полной мере соответствует общепринятым стандартам. Тем не менее, угроза банкротства организации не наблюдается, и имеются возможности для продолжения финансово-хозяйственной деятельности.