

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РУБИН"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 0277097056

Код причины постановки на учет (КПП): 027601001

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

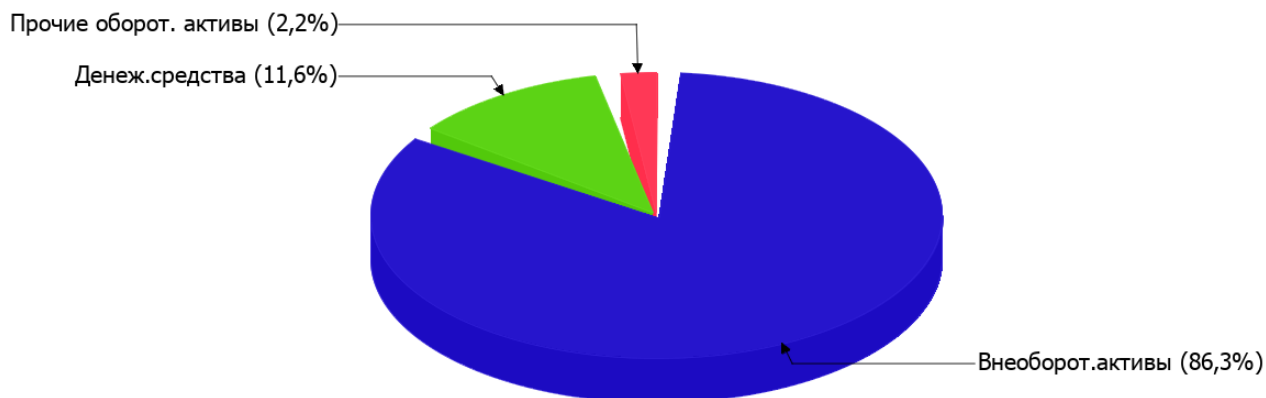
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
<b>Актив</b>						
Внеоборотные активы	12 235	10 895	50,1	86,2	-1 340	-11
Оборотные	12 166	1 741	49,9	13,8	-10 425	-85,7
<b>Пассив</b>						
Собственный капитал	19 482	7 225	79,8	57,2	-12 257	-62,9
Долгосрочные обязательства	3 160	3 160	13	25	-	-
Краткосрочные обязательства	1 759	2 251	7,2	17,8	+492	+28
Валюта баланса	24 401	12 636	100	100	-11 765	-48,2

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

Активы на 31 декабря 2022 г. характеризуются таким соотношением: 86,2% внеоборотных активов и 13,8% текущих. Активы организации за весь период уменьшились на 11 765 тыс. руб. (на 48,2%). Учитывая уменьшение активов, необходимо отметить, что собственный капитал уменьшился еще в большей степени – на 62,9%. опережающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов является негативным показателем.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:

## Структура активов организации на 31 декабря 2022 г.



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

- денежные средства и денежные эквиваленты – **10 441** тыс. руб. (**88,6%**)
- нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы – **897** тыс. руб. (**7,6%**)

Одновременно, в пассиве баланса снижение произошло по строке "капитал и резервы" (**-12 257** тыс. руб., или **100%** вклада в снижение пассивов организации в течение анализируемого периода).

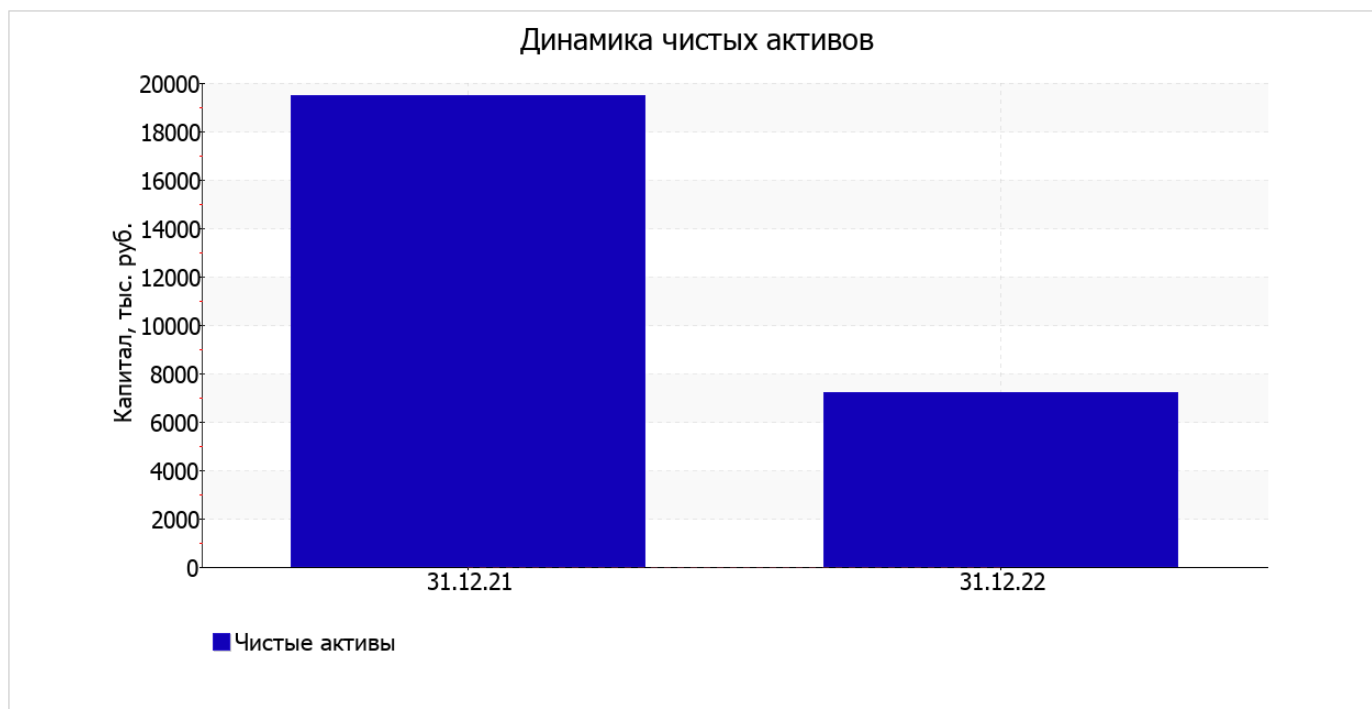
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "финансовые и другие оборотные активы" в активе и "кредиторская задолженность" в пассиве (**+15** тыс. руб. и **+492** тыс. руб. соответственно).

на 31 декабря 2022 г. собственный капитал организации равнялся **7 225,0** тыс. руб. за весь анализируемый период собственный капитал организации упал на **12 257,0** тыс. руб., или на **62,9%**.

## 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	19 482	7 225	79,8	57,2	-12 257	-62,9

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. При этом необходимо отметить снижение чистых активов на **62,9%** в течение анализируемого периода. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. Ниже на графике представлено изменение чистых активов организации.



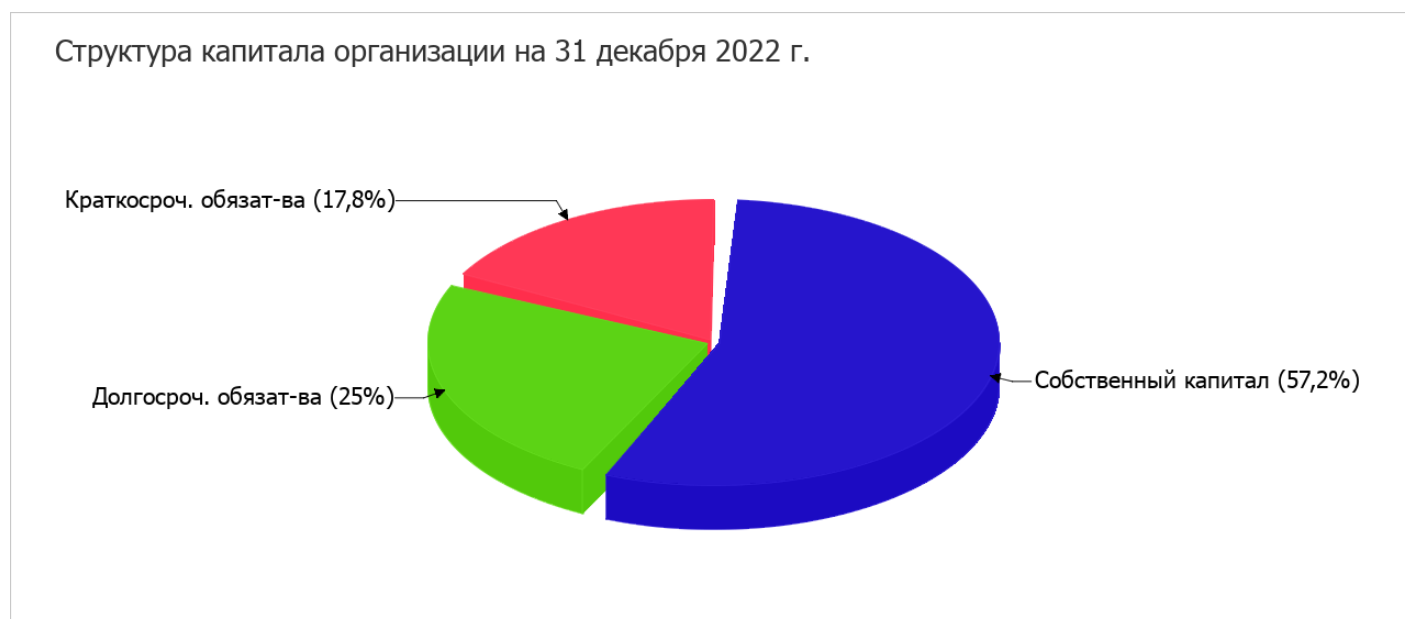
## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

### 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	0,8	0,57	-0,23	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,55 и более (оптимальное 0,65-0,75).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,6	-2,11	-2,71	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,93	0,82	-0,11	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	1 449,40	-611,67	-2 061,07	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,36	0,42	+0,06	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2022 составил **0,57**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение укладывается в принятую для этого показателя норму (нормальное значение для данной отрасли: 0,55 и более, оптимальное 0,65-0,75) и свидетельствует о хорошем балансе собственного и заемного капитала. коэффициент автономии за последний год уменьшился на **0,23**.

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации:



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2022 составил **-2,11**. за весь анализируемый период коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами уменьшился на **2,71**. на 31.12.2022 значение коэффициента не соответствует нормативному и находится в области критических значений.

за последний год наблюдалось заметное уменьшение коэффициента покрытия инвестиций до **0,82** (на **0,11**). Значение коэффициента на 31 декабря 2022 г. соответствует нормативному значению.

на последний день анализируемого периода коэффициент обеспеченности материальных запасов равнялся **-611,67**; это намного (на **2 061,07**) меньше значения на начало анализируемого периода (31.12.2021). по состоянию на 31.12.2022 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов не удовлетворяет нормативному и находится в области критических значений.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что на 31.12.2022 доля краткосрочной задолженности в общих долгах ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РУБИН" составляет 41,6%. При этом за весь анализируемый период доля краткосрочной задолженности выросла на 5,8%.

## 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	6,92	0,77	-6,15	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	6,77	0,65	-6,12	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в норму (**0,77** против нормативного значения 2). При этом нужно обратить внимание на имевшее место в течение анализируемого периода негативное изменение – коэффициент снизился на **-6,15**.

Второй коэффициент, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и их эквивалентов, имеет значение, соответствующее допустимому (**0,65**). Несмотря на это следует отметить, что в течение анализируемого периода коэффициент снизился на **-6,12**.

### 3. Анализ эффективности деятельности организации

#### 3.1. Обзор результатов деятельности

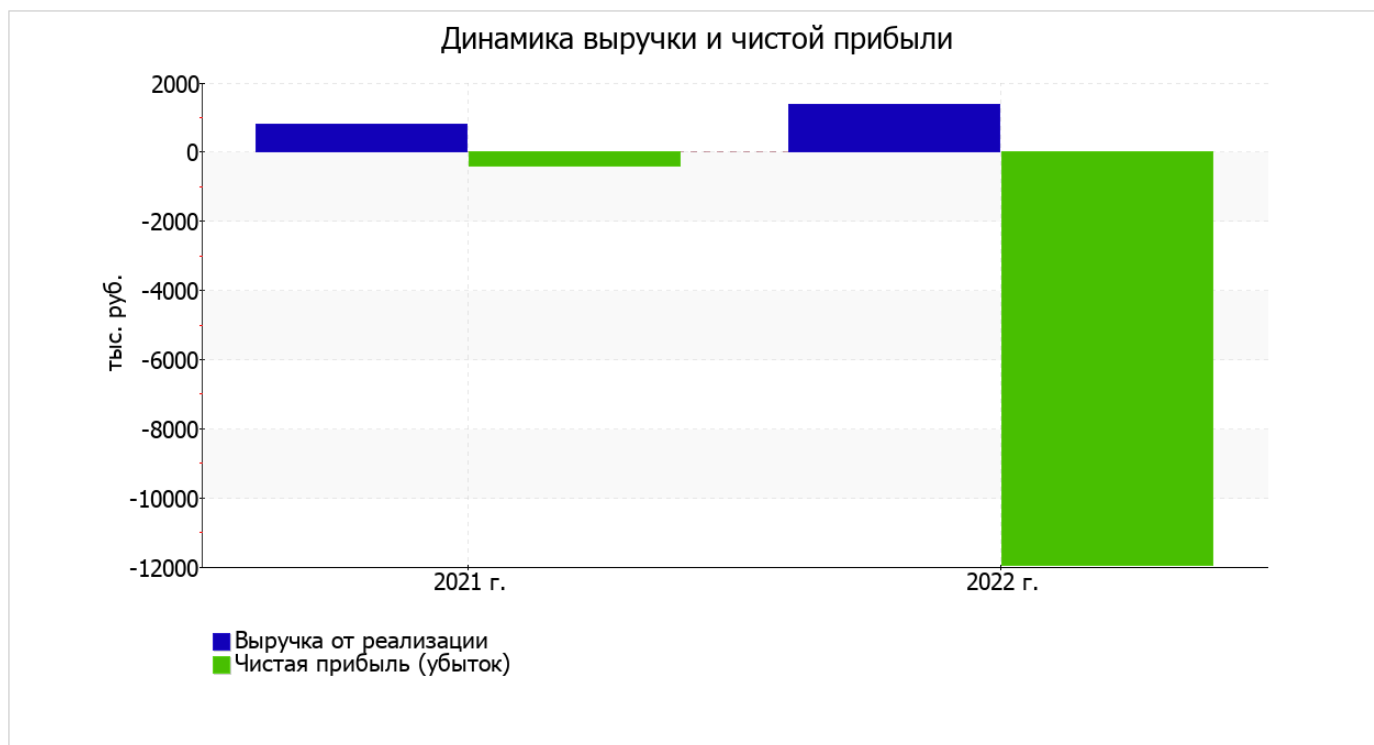
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РУБИН" за год и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за год организация получила убыток от продаж в размере **834** тыс. руб., что составило 61,1% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года убыток от продаж снизился на **842** тыс. руб., или на **50,2%**.

По сравнению с прошлым периодом в текущем наблюдался рост выручки от продаж на **573** тыс. руб. при одновременном уменьшении на **269** тыс. руб. расходов по обычной деятельности.

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	791	1 364	+573	+72,4	1 078
2. Расходы по обычным видам деятельности	2 467	2 198	-269	-10,9	2 333
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-1 676	-834	+842	↑	-1 255
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	1 286	-11 102	-12 388	↓	-4 908
5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-390	-11 936	-11 546	↓	-6 163
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налоги на прибыль (доходы)	12	14	+2	+16,7	13
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	-402	-11 950	-11 548	↓	-6 176

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 для данной отрасли: не менее 13%.	-211,9	-61,1	+150,8	↑
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-49,3	-875,1	-825,8	↓
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.	-50,8	-876,1	-825,3	↓

[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.

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила убыток в размере **-61,1** копеек с каждого рубля выручки от реализации. Однако имеет место рост рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (**+150,8** коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил **-875,1%**. Это значит, что в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РУБИН" содержалось **-875,1** коп. убытка 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)	-89,5	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 14%.
Рентабельность активов (ROA)	-64,5	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 7%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	-72,3	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес убыток в размере **0,895** руб. за 2022 год рентабельность активов имеет крайне неудовлетворительное значение, равное **-64,5%**.

### 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 средневзвешенной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 153 и менее дн.)	1 861	0,2
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к средневзвешенной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 4 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к средневзвешенной выручке)	537	0,7
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к средневзвешенной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 449 дн.)	4 955	0,1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к средневзвешенной выручке)	3 573	0,1

\* 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 4955 календарных дней (т.е. 14 лет).

## 4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения (по состоянию на последний день анализируемого периода (31.12.2022)) и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РУБИН" за весь анализируемый период.

Следующие 6 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют критические значения:

- по состоянию на 31.12.2022 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное **-2,11**, является критическим;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности существенно ниже нормативного значения;
- отрицательное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств;
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за период 01.01–31.12.2022 составил **-11 950** тыс. руб.;
- ухудшение финансового результата до процентов к уплате и налогообложения (ЕВТ) на рубль выручки организации (**-825,8** коп. от данного показателя за аналогичный период года, предшествующего отчетному).

Следующие 3 показателя финансового положения организации имеют хорошие значения:

- коэффициент автономии имеет хорошее значение (**0,57**);
- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины;
- коэффициент покрытия инвестиций имеет нормальное значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет **82%** в общей сумме капитала организации).

Только один показатель имеет исключительно хорошее значение – коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормальному значению.

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – снижение убыточности продаж (**+150,8** процентных пункта от рентабельности за аналогичный период прошлого года равной **-211,9%**).

Негативно результаты деятельности организации характеризует следующий показатель – за период с 01.01.2022 по 31.12.2022 получен убыток от продаж (**-834** тыс. руб.), хотя и наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (**+842** тыс. руб.).

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