

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АЛМАЗ" ПАРАМЗИНА

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2276006525

Код причины постановки на учет (КПП): 227601001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является выращивание зерновых культур (ОКВЭД 01.11.1).

## 2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АЛМАЗ" ПАРАМЗИНА

### 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	27 061	26 316	46,5	49,6	-745	-2,8
в том числе: основные средства	27 061	26 316	46,5	49,6	-745	-2,8
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	31 139	26 764	53,5	50,4	-4 375	-14
в том числе: запасы	21 946	23 695	37,7	44,6	+1 749	+8
дебиторская задолженность	1 649	136	2,8	0,3	-1 513	-91,8
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	7 544	2 933	13	5,5	-4 611	-61,1
Пассив						
1. Собственный капитал	53 238	47 549	91,5	89,6	-5 689	-10,7
2. Долгосрочные обязательства, всего	4 668	2 062	8	3,9	-2 606	-55,8
в том числе: заемные средства	4 668	2 062	8	3,9	-2 606	-55,8
3. Краткосрочные обязательства*, всего	294	3 469	0,5	6,5	+3 175	+11,8 раза

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)		
в том числе: заемные средства	–	3 404	–	6,4	+3 404	–
Валюта баланса	58 200	53 080	100	100	-5 120	-8,8

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

Структура активов организации на 31 декабря 2022 г. характеризуется примерно равным соотношением внеоборотных средств и текущих активов (49,6% и 50,4% соответственно). Активы организации за последний год уменьшились на 5 120 тыс. руб. (на 8,8%). Учитывая снижение активов, необходимо отметить, что собственный капитал уменьшился еще в большей степени – на 10,7%. 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 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 – 4 611 тыс. руб. (67,1%)
- дебиторская задолженность – 1 513 тыс. руб. (22%)
- основные средства – 745 тыс. руб. (10,8%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольшее снижение наблюдается по строкам:

- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 5 689 тыс. руб. (66,7%)
- долгосрочные заемные средства – 2 606 тыс. руб. (30,6%)

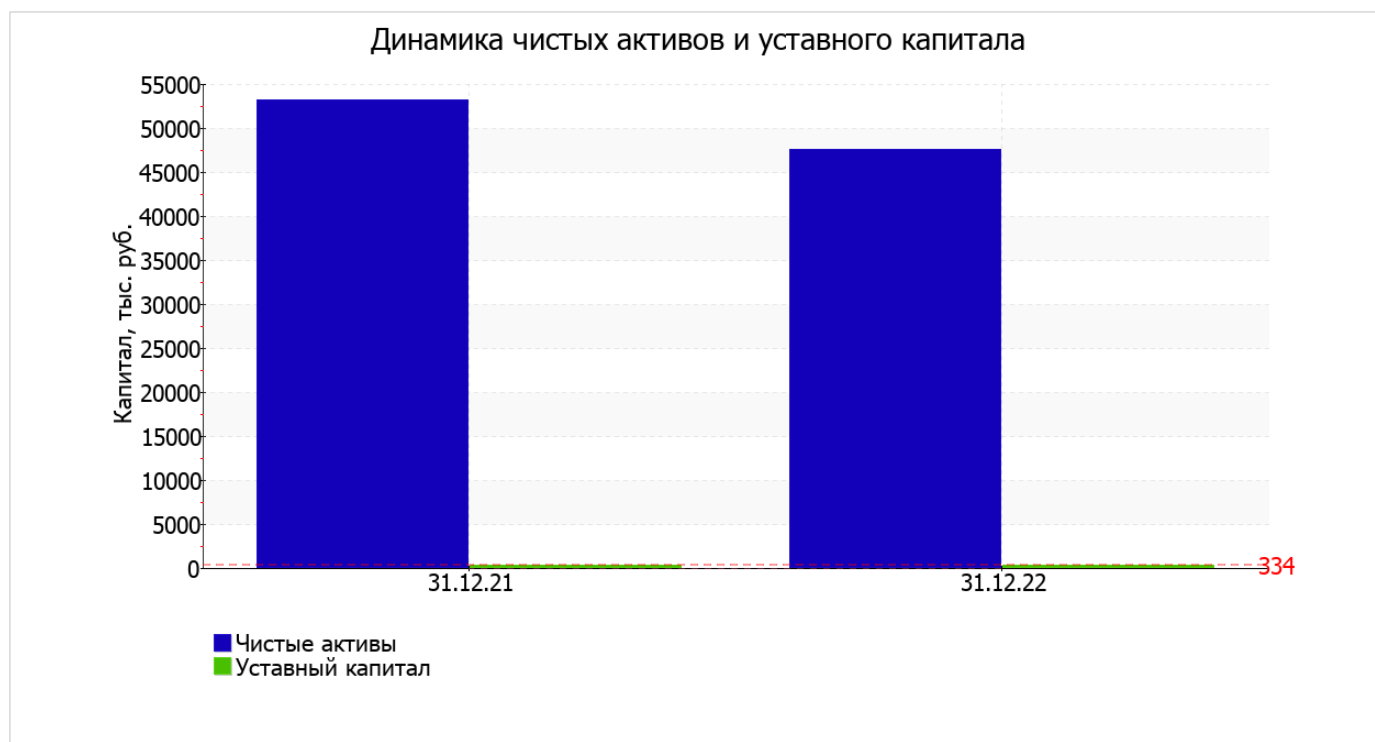
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "запасы" в активе и "краткосрочные заемные средства" в пассиве (+1 749 тыс. руб. и +3 404 тыс. руб. соответственно).

значение собственного капитала на 31 декабря 2022 г. составило 47 549,0 тыс. руб. за год отмечено ощутимое уменьшение собственного капитала на 5 689,0 тыс. руб., или на 10,7%.

## 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	53 238	47 549	91,5	89,6	-5 689	-10,7
2. Уставный капитал	334	334	0,6	0,6	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	52 904	47 215	90,9	89	-5 689	-10,8

Чистые активы организации на последний день анализируемого периода namного (в 142,4 раза) превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Однако, определив текущее состояние показателя, следует отметить снижение чистых активов на 10,7% за год. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. Наглядное изменение чистых активов и уставного капитала представлено на следующем графике.



## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

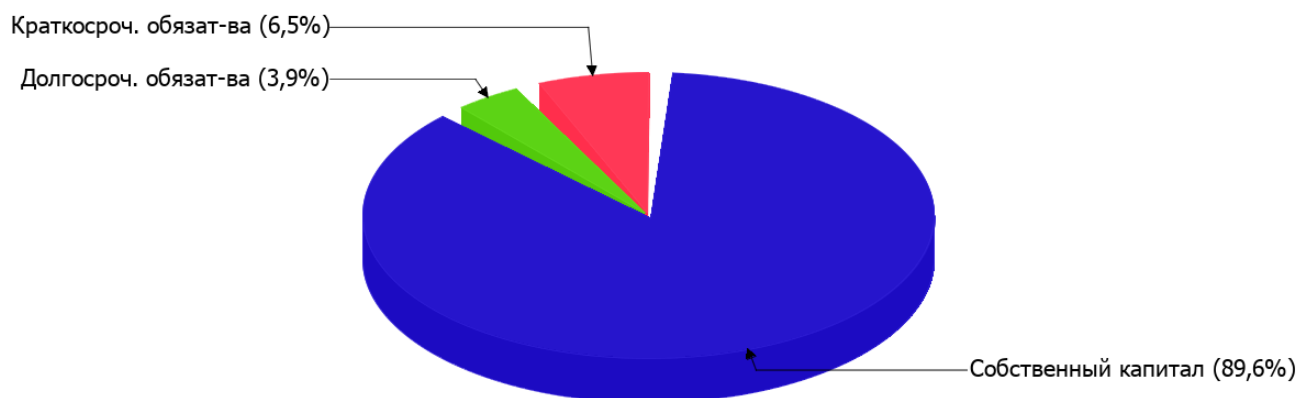
### 2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2021	31.12.2022		
Коэффициент автономии	0,91	0,9	-0,01	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,55 и более (оптимальное 0,65-0,8).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,84	0,79	-0,05	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,99	0,93	-0,06	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,85 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,49	0,45	-0,04	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,05 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	1,19	0,9	-0,29	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,06	0,63	+0,57	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2022 составил 0,9. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о слишком осторожном отношении ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АЛМАЗ" ПАРАМЗИНА к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет 90% в общем капитале организации). в течение анализируемого периода коэффициент автономии несколько уменьшился.

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:

## Структура капитала организации на 31 декабря 2022 г.



за весь анализируемый период произошло уменьшение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на **0,05** (до **0,79**). на 31 декабря 2022 г. значение коэффициента можно характеризовать как очень хорошее.

за последний год имело место ошутимое снижение коэффициента покрытия инвестиций до **0,93** (на **0,06**). Значение коэффициента на последний день анализируемого периода полностью соответствует нормативному значению.

коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31.12.2022 составил **0,9**. в течение анализируемого периода имело место существенное снижение коэффициента обеспеченности материальных запасов – на **0,29**. на последний день анализируемого периода (31.12.2022) коэффициент обеспеченности материальных запасов демонстрирует очень хорошее значение.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что на 31.12.2022 доля долгосрочной задолженности в общих долгах организации составляет 37,3%. При этом в течение анализируемого периода доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 56,8%.

## 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	105,91	7,72	-98,19	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 2.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	31,27	0,88	-30,39	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	25,66	0,85	-24,81	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,15 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью укладывается в норму (**7,72** при нормативном значении 2). В тоже время в течение анализируемого периода коэффициент текущей ликвидности снизился на **-98,19**.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности тоже соответствует норме – **0,88** при норме 0,8. Это свидетельствует о достаточности ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

Соответствующим норме оказался коэффициент абсолютной ликвидности (**0,85** при норме 0,15). При этом за весь анализируемый период имело место ухудшение значения показателя – коэффициент снизился на **-24,81**.

### 3. Анализ эффективности деятельности организации

#### 3.1. Обзор результатов деятельности

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

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за год организация получила убыток от продаж в размере **6 512** тыс. руб., что составляет 25,5% от выручки. Данный результат кардинально отличается от аналогичного периода прошлого года, когда была получена прибыль в сумме **2 667** тыс. руб.

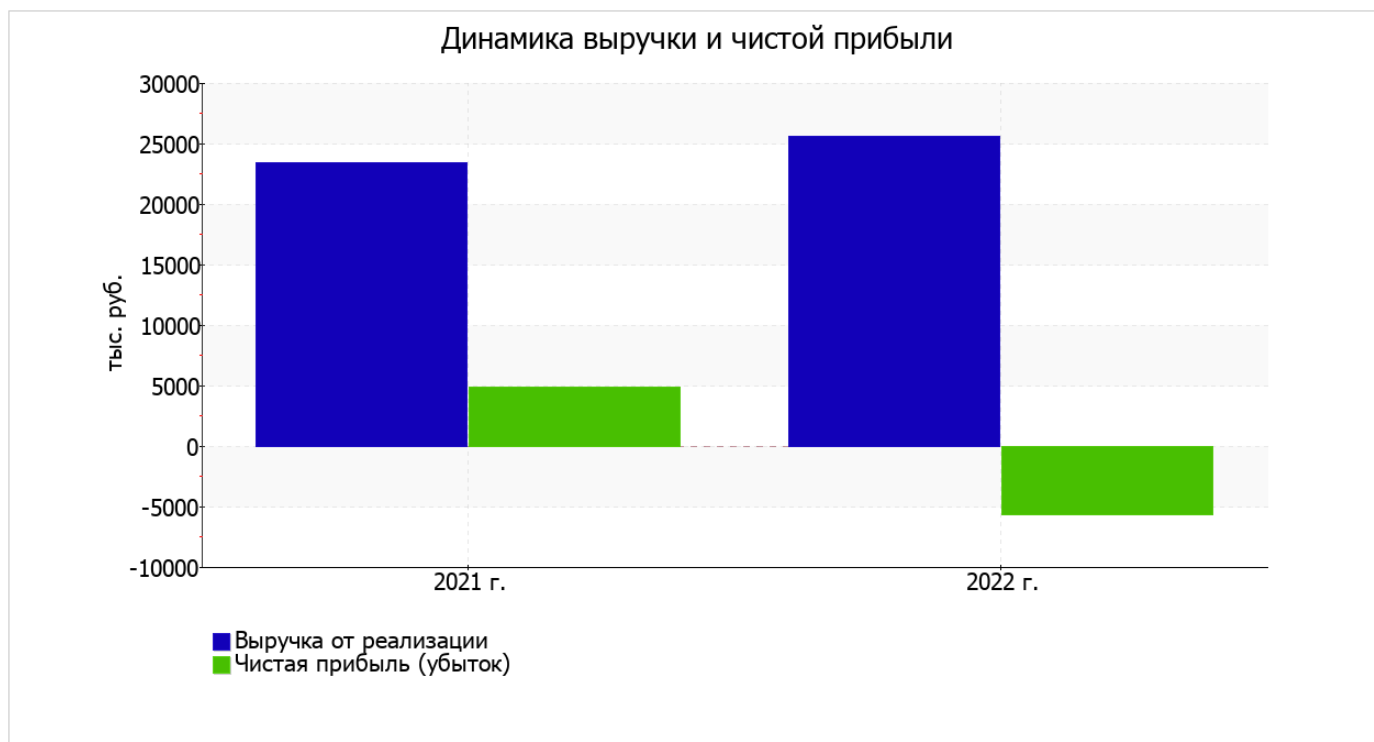
По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на **2 165** и **11 344** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (**+54,7%**) опережает изменение выручки (**+9,3%**)

Обратив внимание на строку 2220 формы №2 можно отметить, что организация как и в прошлом году не использовала возможность учитывать общехозяйственные расходы в качестве условно-постоянных, включая их ежемесячно в себестоимость производимой продукции (выполняемых работ, оказываемых услуг). Это и обусловило отсутствие показателя "Управленческие расходы" за отчетный период в форме №2.

прибыль от прочих операций в течение анализируемого периода составила **823** тыс. руб., что на 1 402 тыс. руб. (63%) меньше, чем прибыль 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	23 391	25 556	+2 165	+9,3	24 474
2. Расходы по обычным видам деятельности	20 724	32 068	+11 344	+54,7	26 396
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	2 667	-6 512	-9 179	↓	-1 923
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	2 225	1 112	-1 113	-50	1 669
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	4 892	-5 400	-10 292	↓	-254
6. Проценты к уплате	–	289	+289	–	145
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	–	–	–	–	–
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	4 892	-5 689	-10 581	↓	-399
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	4 892	-5 689	-10 581	↓	-399
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	-5 689	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



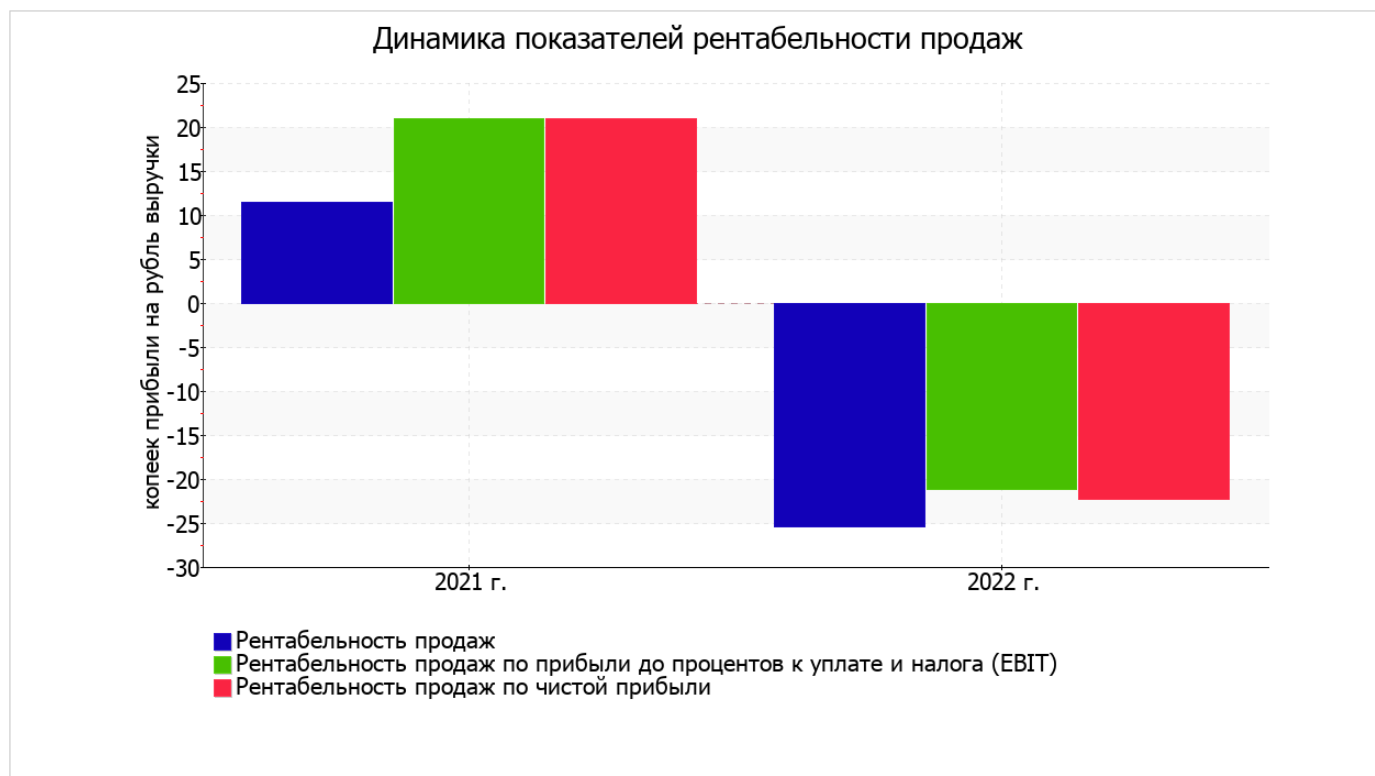
### 3.2. Анализ рентабельности

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: 9% и более.	11,4	-25,5	-36,9	↓
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	20,9	-21,1	-42	↓
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 6%.	20,9	-22,3	-43,2	↓

[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 **-25,5** копеек с каждого рубля выручки от реализации. К тому же имеет место отрицательная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчетному, (**-36,9** коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил **-21,1**%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось **-21,1** коп. убытка 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)	-11,3	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 13%.
Рентабельность активов (ROA)	-10,2	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	-10	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВІТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил **0,113** руб. убытка.

за последний год рентабельность активов имеет критическое значение, равное **-10,2%**.

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

В следующей таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата вложенных в предпринимательскую деятельность денежных 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: 305 и менее дн.)	413	0,9
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 236 и менее дн.)	260	1,4
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 33 и менее дн.)	13	28,6
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	3	142,4
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 634 и менее дн.)	795	0,5
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	720	0,5

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

Оборачиваемость активов за весь рассматриваемый период показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 795 календарных дней. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 260 дней, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.

## 4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АЛМАЗ" ПАРАМЗИНА за весь анализируемый период.

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

- падение рентабельности продаж (-36,9 процентных пункта от рентабельности 11,4% за такой же период прошлого года);
- опережающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- за последний год получен убыток от продаж (-6 512 тыс. руб.), причем наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-9 179 тыс. руб.);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составил -5 689 тыс. руб.;
- отрицательная динамика финансового результата до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) на рубль выручки организации (-42 коп. от данного показателя за аналогичный период года, предшествующего отчетному).

Показатели финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АЛМАЗ" ПАРАМЗИНА, имеющие исключительно хорошие значения:

- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (0,79) можно характеризовать как очень хорошее;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- коэффициент покрытия инвестиций полностью соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 93% от общего капитала организации).

С хорошей стороны финансовое положение организации характеризуют следующие показатели:

- доля собственного капитала неоправданно высока (90%);
- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение величины чистых активов;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности соответствует нормативному значению.

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

Показателем, негативно характеризующим финансовое положение ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АЛМАЗ" ПАРАМЗИНА, является следующий – неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Как видно из приведенного анализа, основная масса финансовых показателей укладывается в нормативные значения. При таком финансовом состоянии у ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АЛМАЗ" ПАРАМЗИНА имеются все возможности для эффективной деятельности.